

FONDAZIONE ENPAIA
ENTE NAZIONALE DI PREVIDENZA PER GLI
ADDETTI E PER GLI IMPIEGATI IN AGRICOLTURA
Gestione separata Periti Agrari

CONTO ECONOMICO

SCHEMA REDATTO IN BASE ALLE LINEE GUIDA PER IL BILANCIO DEGLI ENTI PUBBLICI GESTORI
DI FORME DI PREVIDENZA E ASSISTENZA OBBLIGATORIE TRASFORMATI IN PERSONE GIURIDICHE PRIVATE
(COMUNICAZIONI DEL MINISTERO DEL TESORO DEL 18 MARZO 1996 E DEL 7 GIUGNO 1996)

PAGINA BIANCA

CONTO ECONOMICO 2005 PERITI AGRARI

COSTI	2005	2004	RICAVI	2005	2004
PRESTAZIONI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI	44.665	19.815	CONTRIBUTI	5.185.872	4.831.110
ORGANI AMMINISTRATIVI E DI CONTROLLO	22.122	23.442	CANONI DI LOCAZIONE	0	0
COMPENSI PROFESSIONALI E LAV. AUTONOMO	0	0	ALTRI RICAVI	13.983	8.568
PERSONALE	0	0	INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI	2.112.674	1.070.802
MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO	0	0	RETTIFICHE DI VALORE	0	345.000
UTENZE VARIE	0	0	RETTIFICHE DI COSTI	0	0
SERVIZI VARI	270.577	266.806	PROVENTI STRAORDINARI	807.962	1.137.251
AFFITTI PASSIVI	0	0			
SPESE PUBBLICAZIONE PERIODICO	0	0			
ONERI TRIBUTARI	586	35.978			
ONERI FINANZIARI	482	523			
ALTRI COSTI	0	0			
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	6.433.842	6.092.140			
ONERI STRAORDINARI	84.689	4.856			
RETTIFICHE DI VALORI	267.000	0			
RETTIFICHE DI RICAVI	0	0			
TOTALE	7.123.963	6.443.560	TOTALE	8.120.491	7.392.731
UTILE D'ESERCIZIO	996.528	949.171	PERDITA D'ESERCIZIO		
TOTALE A PAREGGIO	8.120.491	7.392.731	TOTALE A PAREGGIO	8.120.491	7.392.731

GESTIONE SEPARATA PER LA PREVIDENZA OBBLIGATORIA DEI PERITI AGRARI

Nota informativa al
bilancio consuntivo 2005

Il bilancio consuntivo chiuso al 31 dicembre 2005 è stato redatto nel rispetto delle disposizioni vigenti per gli enti previdenziali e delle norme civilistiche in materia.

In particolare:

- il bilancio consuntivo è stato redatto in aderenza agli schemi predisposti per gli enti pubblici gestori di forme di previdenza e assistenza obbligatorie trasformati in persone giuridiche, di cui alla comunicazione del Ministero del Tesoro del 7 giugno 1996.
- le voci raggruppate nell'esposizione dello stato patrimoniale e del conto economico sono dettagliatamente evidenziate nei prospetti descrittivi allegati ai rispettivi documenti

Criteri di valutazione

Lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico e la Nota Informativa sono stati redatti all'unità di euro, senza cifre decimali.

Crediti

I crediti sono iscritti al valore di presumibile realizzazione mediante iscrizione del valore nominale tra le attività e l'appostamento di un fondo rischi nel passivo.

Attività finanziarie che costituiscono immobilizzazioni

Le attività finanziarie che costituiscono un investimento durevole sono iscritte al costo d'acquisto. Eventuali svalutazioni sono contabilizzate in bilancio in apposito fondo del passivo solo nel caso in cui si verifichino delle perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni stesse. Tale eventuale minor valore non è mantenuto nei successivi bilanci se sono venuti meno i motivi della rettifica effettuata.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Le attività finanziarie non immobilizzate sono iscritte al minore tra il costo di acquisto ed il valore di realizzazione sul mercato.

Disponibilità liquide

Sono iscritte nell'attivo secondo il valore presumibile di realizzazione, normalmente coincidente con il valore nominale.

Ratei e risconti

I ratei e risconti sono iscritti in base al principio della competenza economica mediante ripartizione dei costi e dei ricavi comuni a due esercizi. I ratei attivi si riferiscono esclusivamente alla quota di interessi maturati su titoli e polizze finanziarie in portafoglio al 31 dicembre 2005, al netto delle imposte di competenza.

Debiti

I debiti sono iscritti in bilancio per importi corrispondenti al loro valore nominale.

Fondi per rischi ed oneri

Fondo per la maternità. Si è alimentato nel corso degli anni attraverso gli accantonamenti delle eccedenze tra i contributi di maternità accertati e i costi sostenuti per il pagamento delle prestazioni previste dall'articolo 21 del Regolamento.

Fondo per la previdenza. Tale fondo è destinato ad accogliere l'ammontare complessivo dei montanti contributivi degli iscritti, costituiti dal complesso dei contributi soggettivi dovuti, incrementati in base al tasso annuo di rivalutazione.

Fondo pensioni. Costituisce una riclassifica di parte del fondo precedente relativamente al montante degli iscritti che maturano il trattamento pensionistico. Esso viene rivalutato annualmente con lo stesso tasso applicato dall'INPS. Tale fondo viene utilizzato per il relativo pagamento delle pensioni.

Fondo art. 28 comma 4. Il Regolamento della Gestione attraverso il citato articolo, prevede l'istituzione di un fondo destinato ad accogliere l'eventuale differenza positiva tra il rendimento degli investimenti effettivamente conseguito e la rivalutazione accreditata ai singoli conti individuali degli iscritti.

Fondo svalutazione crediti. Tale fondo accoglie prudenzialmente gli accantonamenti su crediti ritenuti di dubbia esigibilità.

Fondo oscillazione titoli. Tale fondo accoglie le svalutazioni per perdite durevoli di valore dei titoli immobilizzati rispetto al loro valore di carico.

Costi e ricavi

I costi e i ricavi sono rilevati secondo il principio della competenza economica sulla base degli importi maturati alla data, indipendentemente dall'effettivo pagamento o incasso.

I ricavi includono la contribuzione di competenza dell'anno 2005 e, analogamente, gli accantonamenti per contributi da corrispondere comprendono le competenze del medesimo esercizio.

In particolare, i contributi di competenza dell'esercizio in corso vengono stimati per mancanza delle dichiarazioni degli iscritti. La stima è determinata, con criteri estremamente prudenziali, nel modo seguente: per quelli già iscritti si fa riferimento alla dichiarazione dell'anno precedente, in assenza di quest'ultima l'apporto contributivo soggettivo e integrativo è stimato pari al minimo, così come per i nuovi iscritti.

Informazioni sullo Stato Patrimoniale**Crediti****€ 14.615.327**

La voce in oggetto è così composta:

CREDITI	2005	2004
Crediti v/iscritti per sanzioni	50.649	50.649
Crediti v/iscritti per contributi	5.424.635	5.414.189
Crediti verso Enpaia	0	9.728
Crediti art. 49 L. 488/1999	27.198	13.216
Crediti v/iscritti per contributi rateizzati	112.961	0
Crediti v/banche per pronti contro termine	8.999.884	0
Totale	14.615.327	5.487.782

I crediti verso gli iscritti costituiscono l'ammontare dei contributi accertati che la gestione non ha ancora incassato al 31 dicembre 2005. Nell'ambito di tali crediti si è provveduto alla riclassifica di quelli per cui si è concessa la rateizzazione.

La voce crediti verso gli iscritti per sanzioni accoglie il residuo ancora da incassare delle sanzioni, in regime condonativo e relative all'anno 1999, notificate in data 10 dicembre 2002. L'importo iscritto tra i crediti per € 27.198 è relativo alla quota di spesa per indennità di maternità posta a carico dello Stato ai sensi dell'art. 49 della legge n.488 del 1999 ma versata anticipatamente dalla gestione. L'importo di € 8.999.884 è relativo a un pronti contro termine stipulato con la Banca Popolare di Sondrio a fine esercizio.

Attività finanziarie che costituiscono immobilizzazioni**€ 23.704.082**

La voce in oggetto è così composta:

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	2005	2004
Polizza Finanziaria Fata	2.450.000	2.450.000
Titoli	21.254.082	22.687.175
Totale	23.704.082	25.137.175

Il contratto relativo alla Polizza è stato stipulato in data 19 giugno 2002 con la Fata Assicurazione Spa ed ha una durata di cinque anni.

Come si evince dalla tabella precedentemente esposta vi è stato un decremento netto, rispetto all'esercizio 2004, di investimenti in titoli pari a € 1.433.093.

Di seguito indichiamo il dettaglio dei titoli di Stato e obbligazionari presenti nel portafoglio al 31 dicembre 2005.

EMITTENTE	VALORE NOMINALE	PREZZO DI CARICO	VALORE DI CARICO	VALORE INDICATIVO DI MERCATO IN BASE AGLI ULTIMI PREZZI DISPONIBILI
Fiat F. & T 06 5,75%	2.830.000	100,00	2.830.000	2.850.376
Enel mg11 4,125%	2.000.000	103,64	2.072.884	2.077.700
Ford mcc 6,75% 08	2.065.000	99,93	2.063.550	1.947.502
Bayer 5,375% 02/07	365.000	104,80	382.537	375.622
Reuters 5,625% 03/10	1.000.000	99,38	993.800	1.020.000
Ed Energy 4,375% 10	600.000	98,34	590.058	623.880
Deut. Tel. ge15 4%	2.000.000	99,59	1.991.891	2.011.200
Comm. Eur 4,25%	400.000	98,79	395.160	415.000
BTP 2013 4,25%	600.000	99,22	595.337	637.200
Gie Suez 10 4,25%	400.000	99,05	396.200	413.800
Basf lg10 3,50%	400.000	98,70	394.800	405.120
BTP 2014 4,25%	500.000	99,80	498.976	531.650
Lottomatica 08 4,8%	500.000	102,02	510.097	516.625
Lehman 14 4,75%	1.000.000	101,41	1.014.099	1.074.100
BTP 2013 4,75%	652.000	104,11	678.768	714.527
Endesa 09 4,375%	605.000	99,45	601.685	627.022
Olivetti 08 5,875%	605.000	102,93	622.714	636.218
Bayer 07 5,375%	2.444.000	101,30	2.475.814	2.515.854
Ford credit 08 5,25%	51.129	100,10	51.180	46.195
Rwe Fin 07 5,5%	1.050.000	101,20	1.062.600	1.094.730
Ford 08 6,75%	680.000	99,83	678.844	642.600
Deut.Tel 08 5,75%	395.000	101,45	400.728	415.540
Scarti di negoziazione			-47.640	
			21.254.082	21.592.461

Come si evince dalla tabella titoli prima esposta, il valore indicativo di mercato del portafoglio titoli appare, complessivamente considerato, superiore al valore di carico. Eventuali altri minusvalori riscontrati su singoli titoli non riflettono perdite durevoli di valore ma normali fluttuazioni di mercato.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

€ 6.242.864

La voce in oggetto è così costituita:

Attività finanziarie non immobilizzate	2005	2004
Quote fondo Cloe	5.864.864	6.750.000
Titoli azionari Parmalat	378.000	0
Totale	6.242.864	6.750.000

Il valore del fondo Cloe rispetto al 2004 subisce un decremento di € 885.136. Tale diminuzione è dovuta al rimborso parziale del capitale deliberato in data 9 settembre 2005 dal consiglio di amministrazione del fondo. Le azioni Parmalat sono state immesse in portafoglio nell'ambito dell'operazione che ha portato alla conversione delle obbligazioni Parmalat in azioni per un valore di carico unitario pari a un Euro.

Disponibilità liquide**€ 667.272**

La voce in oggetto è così composta:

Disponibilità liquide	2005	2004
Banca Popolare di Sondrio	520.504	2.737.655
Banca Fideuram	3.059	65.526
Banca Popolare di Spoleto	1.841	1.449
Banco Desio	1.181	52.510
Banca Nuova	2.913	5.684
C/C Postale n. 16379000	137.774	22.822
Totale	667.272	2.885.646

Dalla tabella si evince una diminuzione rilevante delle disponibilità liquide rispetto all'anno 2004. La ragione è dovuta principalmente all'impiego in un pronti contro termine avvenuta sulla banca cassiera a fine esercizio.

Ratei e risconti attivi**€ 675.632**

La voce in oggetto è così composta:

Ratei attivi	2005	2004
Ratei attivi per interessi su titoli	610.332	597.681
Ratei attivi per interessi su polizza	60.700	60.700
Ratei attivi per pronti contro termine	4.600	0
Totale	675.632	658.381

Sia i ratei relativi ai titoli che quelli riguardanti le polizze e i pronti comprendono quella quota di ricavi di competenza 2005, al netto delle relative imposte, che avrà la sua manifestazione finanziaria nell'esercizio 2006.

Patrimonio netto**€ 2.582.063**

La voce in oggetto è così composta:

Patrimonio netto	2005	2004
Riserva contributo integrativo	2.582.063	1.632.892
Risultato dell'esercizio	996.528	949.171
Totale	3.578.591	2.582.063

Il patrimonio netto al 31 dicembre 2005 si sostanzia nell'ammontare degli utili derivanti dalle quote del contributo integrativo degli anni pregressi al netto degli oneri di gestione sostenuti.

Prospetto delle variazioni intervenute nel patrimonio netto

	Riserva contributo integrativo	Risultato d'esercizio
Valore al 31 dicembre 2004	1.632.892	949.171
Giro a riserva contributo integrativo	949.171	-949.171
Utile d'esercizio 2005		996.528
Valore al 31 dicembre 2005	2.582.063	996.528

Fondi per rischi ed oneri

€ 41.815.779

La voce in oggetto è così composta:

Fondi per rischi e oneri	2005	2004
Fondo svalutazione crediti	266.587	216.587
Fondo per la maternità	110.752	112.221
Fondo per la previdenza	38.883.353	33.295.784
Fondo pensioni	1.428.300	1.126.363
Fondo oscillazioni titoli	0	2.322.600
Fondo art.28 comma 4 del Reg.to	1.076.138	726.598
Fondo svalut.cred.per sanzioni	50.649	50.649
Totale	41.815.779	37.850.802

La consistenza del fondo per la maternità (al netto dei costi) e del fondo per la previdenza è costituita dai contributi maturati comprensivi, per il fondo di previdenza, della rivalutazione annua così come da normative e regolamento. I fondi servono a coprire le prestazioni future che saranno erogate agli iscritti in base al regolamento della gestione della previdenza obbligatoria dei Periti Agrari.

L'importo riclassificato nel fondo pensioni rappresenta il montante corrispondente alle prestazioni pensionistiche da erogare. L'articolo 28, comma 4, del Regolamento prevede l'istituzione di un fondo destinato ad accogliere l'eventuale differenza positiva tra il rendimento degli investimenti effettivamente conseguito e la rivalutazione accreditata ai singoli conti individuali degli iscritti: anche in questo esercizio, si sono verificati i presupposti per un significativo accantonamento a tale fondo a prudente presidio dei rischi derivanti dalla gestione.

Prospetti delle variazioni intervenute nei fondi

	Fondo svalutazione crediti
Valore al 31 dicembre 2004	216.587
Accantonamento 2005	50.000
Valore al 31 dicembre 2005	266.587

	Fondo svalut.cred.per sanzioni
Valore al 31 dicembre 2004	50.649
Valore al 31 dicembre 2005	50.649

Nel corso dell'esercizio 2005 non essendo state incassate sanzioni relative al condono e non avendone notificate altre il valore del fondo rimane immutato.

	Fondo oscillazione titoli
Valore al 31 dicembre 2004	2.322.600
Utilizzo per la conversione delle obbligazioni Parmalat in azioni dello stesso emittente	2.322.600
Valore al 31 dicembre 2005	0

Il valore del fondo oscillazione titoli è stato costituito nell'anno 2003 per far fronte alla perdita durevole di valore dell'obbligazione Parmalat 5,875% 2007. A seguito della sentenza di omologazione del concordato depositata in data 1 ottobre 2005 tutte le obbligazioni Parmalat presenti in portafoglio per un valore di libro di € 2.967.600 sono state convertite in azioni con un valore di carico unitario di 1 Euro e per un importo complessivo pari a € 378.000.

	Fondo per la maternità
Valore al 31 dicembre 2004	112.221
Utilizzo	-1.469
Valore al 31 dicembre 2005	110.752

Tale fondo è stato utilizzato nell'anno 2005 in quanto le prestazioni hanno ecceduto l'accertato iscritto a conto economico tra i ricavi per contributi.

Nella tabella sottostante indichiamo come è si è determinato l'utilizzo 2005.

Contributi accertati nell'anno 2005	29.213
Prestazioni di maternità pagate nel 2005	-44.665
Recupero prestazioni art.49 L.488/1999	13.983
Utilizzo fondo per la maternità	1.469

	Fondo art. 28 comma 4 del Reg.to
Valore al 31 dicembre 2004	726.598
Accantonamento 2005	349.540
Valore al 31 dicembre 2005	1.076.138

Nell'esercizio 2005 si sono verificati i presupposti per effettuare l'accantonamento ai sensi dell'articolo 28 comma 4 del Regolamento. L'importo accantonato è stato determinato come differenza positiva tra i proventi finanziari netti e le rivalutazioni dei montanti individuali e delle pensioni in essere al 31 dicembre 2005.

	Fondo per la previdenza
Valore al 31 dicembre 2004	33.295.784
Restituzione art. 9 e 20 del Regolamento	-23.108
Riclassifica montante pensioni da erogare	-395.618
Accantonamento 2005	4.622.812
Rivalutazione contributi soggettivi	1.383.483
Valore al 31 dicembre 2005	38.883.353

La variazione in diminuzione del fondo, ai sensi degli art. 9 e 20 del Regolamento, è dovuta all'uscita dal fondo di quattro iscritti con conseguente restituzione dei contributi soggettivi versati. L'importo complessivo accantonato nel 2005 pari a € 4.622.812 è costituito rispettivamente da € 3.971.866 (contributi soggettivi dovuti dagli iscritti per l'anno 2005) e da € 650.946 (contributi soggettivi dovuti dagli iscritti per anni precedenti).

	Fondo pensioni
Valore al 31 dicembre 2004	1.126.363
Pensioni erogate nel 2005	-121.687
Riclassifica montante nuove pensioni da erogare	395.618
Rivalutazione pensioni	28.006
Valore al 31 dicembre 2005	1.428.300

Debiti**€ 510.807**

La voce in oggetto è così composta:

Debiti	2005	2004
Debiti verso E.n.p.a.i.a.	499.635	456.757
Debiti verso Agrotecnici	0	2.300
Debiti verso gli iscritti	0	858
Incassi non ancora attribuiti	11.172	26.204
Totale	510.807	486.119

La voce incassi non ancora attribuiti riguarda versamenti di cui al 31 dicembre 2005 non si conosce l'identità di chi li ha effettuati.

Prospetto delle variazioni intervenute nei debiti verso Enpaia:

	Debiti verso E.N.P.A.I.A.
Valore al 31 dicembre 2004	456.757
Anticipi per pagamento pensioni	121.687
Anticipi per restituzione ctr versati in eccedenza	20.406
Restituzioni ad Enpaia per anticipi vari	-456.757
Anticipi per pagamento maternità	44.665
Anticipi per restituzioni art. 9 e 20 del Reg.to	20.141
Anticipo per contributo congresso	30.000
Anticipi per rimborsi gettoni di presenza	22.122
Versamenti Enpaia finiti nei c/c dei periti	2.087
4% Forfettario	238.527
Valore al 31 dicembre 2005	499.635

Informazioni sul Conto Economico**Ricavi****€ 8.120.491**

La voce in oggetto è così composta:

Ricavi	2005	2004
Contributi	5.185.872	4.831.110
Altri ricavi	13.983	8.568
Interessi e proventi finanziari diversi	2.112.674	1.070.802
Rettifiche di valore	0	345.000
Proventi straordinari	807.962	1.137.251
Totale	8.120.491	7.392.731

I contributi maturati sono ripartiti nel modo seguente:

	2005	2004
Contributi soggettivi	3.971.866	3.694.048

La voce rappresenta l'ammontare complessivo dei contributi cui all'art.3 del regolamento della gestione di previdenza dei Periti Agrari. Detti contributi concorrono alla formazione del montante contributivo dei singoli iscritti.

	2005	2004
Contributi integrativi	1.179.073	1.104.756

La voce rappresenta l'ammontare complessivo dei contributi di cui all'art.4 del regolamento della gestione dei Periti Agrari. Detti contributi sono destinati alla copertura degli oneri di gestione nonché a eventuali interventi di natura assistenziale.

	2005	2004
Contributi maternità	29.462	29.323

La voce rappresenta l'ammontare complessivo dei contributi destinati alla erogazione dell'indennità di maternità prevista dalla L.379/90.

	2005	2004
Inter. Per rateizz. Ctr e sanzioni	5.471	2.983

Sono stati inseriti nella categoria Contributi anche € 5.471 per interessi su rateizzazioni contributive e sanzioni versati dagli iscritti nel 2005.

La voce altri ricavi pari a € 13.983 è costituita dalle quote delle prestazioni di maternità assunte a carico dello Stato come previsto dall'art. 78 del T.U. sulla maternità, approvato con decreto legislativo n.51/2001.

Gli interessi e proventi finanziari diversi sono ripartiti nel modo seguente:

Interessi e proventi finanziari diversi	2005	2004
Interessi su polizza finanziaria	113.619	113.619
Interessi su titoli *	911.307	886.055
Utili su pronti contro termine	62.965	46.509
Interessi attivi bancari	34.470	24.619
Proventi fondo Cloe	990.313	0
Totale	2.112.674	1.070.802

* Al netto degli scarti di negoziazione maturati alla data del 31 dicembre 2005 (€ 28.538)

Le rettifiche di valore sono indicate nella tabella che segue:

Riprese di valore	2005	2004
Rivalutazione titoli immobilizzati	0	345.000
Totale	0	345.000

Di seguito esponiamo il dettaglio dei proventi straordinari:

Proventi straordinari	2005	2004
Plusvalenze da cessione-rimborso titoli imm.ti	0	294.949
Contributi soggettivi anni precedenti	650.946	659.062
Contributi integrativi anni precedenti	132.079	183.240
Sopravvenienze attive varie	24.937	0
Totale	807.962	1.137.251

L'iscrizione di contributi relativi ad esercizi precedenti è fisiologica e si origina dalla contabilizzazione presunta dell'accertato di competenza. Si evidenzia che tali contributi derivanti dall'esame delle dichiarazioni dei redditi relative agli anni 1996/2004, concorrono alla formazione del montante contributivo dei singoli iscritti.

La voce sopravvenienze attive varie comprende interessi per rateizzazione contributi (€ 23.468) relativi ad esercizi precedenti e l'utilizzo del fondo per la maternità (€ 1.469) in quanto il costo per le prestazioni relative al 2005 eccedevano rispetto ai ricavi accertati nello stesso anno.

Costi**€ 7.123.963**

La voce in oggetto è così composta:

Costi	2005	2004
Prestazioni previdenziali ed assistenziali	44.665	19.815
Organi amministrativi e di controllo	22.122	23.442
Servizi vari	270.577	266.806
Oneri tributari	586	35.978
Oneri finanziari	482	523
Ammortamenti e svalutazioni	6.433.842	6.092.140
Oneri straordinari	84.689	4.856
Rettifiche di valore	267.000	0
Totale	7.123.963	6.443.560

Di seguito indichiamo il dettaglio delle singole voci:

Prestazioni previdenziali ed assistenziali	2005	2004
Indennità di maternità erogate	44.665	19.815

Organi amministrativi e di controllo	2005	2004
Rimborsi gettoni di presenza	22.122	23.442

Servizi vari	2005	2004
Spese postali	2.050	2.124
Contributo per convegno/congresso	30.000	30.000
Spese postali per Comitato Elettorale	0	7.865
4% Forfettario per servizi forniti da Enpaia	238.527	226.817
Totale	270.577	266.806

Il 4% è calcolato sulla contribuzione accertata nell'anno 2005. Nell'anno 2005 la Gestione separata ha contribuito ai costi per il 3° congresso internazionale dei Periti Agrari e dei Periti laureati.

Oneri tributari	2005	2004
Capital gain su plusvalenze realizzate e bolli	586	35.978

Nell'esercizio 2005 non si sono realizzate plusvalenze su titoli. Pertanto la voce di costo sopra esposta è relativa al solo onere per bolli.

Oneri finanziari	2005	2004
Interessi passivi vari	347	302
Spese bancarie	135	221
Totale	482	523

Ammortamenti e svalutazioni	2005	2004
Svalutazioni crediti contributivi	50.000	50.000
Acc.to al fondo per la previdenza	4.622.812	4.353.110
Rivalutazione contributo soggettivo	1.383.483	1.089.107
Rivalutazione fondo pensioni	28.006	27.472
Acc.to al fondo per la maternità	0	18.076
Acc.to al fondo art.28 comma 4 del Reg.	349.541	554.374
Totale	6.433.842	6.092.140

Gli accantonamenti al fondo al fondo per la maternità e al fondo per la previdenza sono costituiti dal totale dei contributi contabilizzati nell'esercizio. L'accantonamento al fondo per la maternità viene fatto al netto delle prestazioni erogate nell'anno. Al 31 dicembre 2005 non è stato possibile fare alcun accantonamento al fondo per la maternità in quanto la spesa per le indennità di maternità è stata superiore ai ricavi accertati. L'eccedenza negativa è stata coperta con l'utilizzo del relativo fondo. La rivalutazione, prevista dal regolamento della gestione separata, è stata calcolata applicando alla contribuzione soggettiva di competenza iscritta tra i ricavi il tasso di capitalizzazione come stabilito dal comma 9 dell'art. 1 della legge 335/95. Il coefficiente applicato per la suddetta rivalutazione, comunicato dall'ISTAT risulta pari a 4,0506%. Inoltre è stato rivalutato il fondo pensioni in base al coefficiente adottato dall'assicurazione generale obbligatoria dell'INPS pari al 2%. L'accantonamento al fondo art. 28 comma 4 del Regolamento è stato calcolato come differenza positiva tra i proventi finanziari netti e le rivalutazioni dei contributi soggettivi e delle pensioni in essere al 31 dicembre 2005.

Oneri straordinari	2005	2004
Sopravvenienze passive	864	1.559
Minusvalenze su titoli	83.576	3.297
Rettifica ctr maternità anni precedenti	249	0
Totale	84.689	4.856

L'importo di € 83.576 è relativo alla perdite derivante dallo smobilizzo delle obbligazioni General Motors MZ07 6,125% e General Motors GN11 5,375%.

Rettifiche di valore	2005	2004
Svalutazione titoli immobilizzati	267.000	0

L'onere nel Conto Economico di € 267.000 è stato determinato dall'operazione di conversione delle obbligazioni Parmalat, presenti nel portafoglio della Gestione Separata per un valore nominale di € 3.000.000, in azioni dello stesso emittente con un valore di carico di 1 Euro e per un importo complessivo pari a € 378.000.