

ENTE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA PLURICATEGORIALE
(EPAP)

BILANCIO D'ESERCIZIO 2003

PAGINA BIANCA

Sommario

Organi Amministrativi e di Controllo

Relazione sulla gestione

Bilancio al 31 dicembre 2003

STATO PATRIMONIALE

Bilancio al 31 dicembre 2003

STATO PATRIMONIALE

Bilancio al 31 dicembre 2003

CONTO ECONOMICO

Bilancio al 31 dicembre 2003

CONTO ECONOMICO

Nota integrativa del bilancio chiuso al 31.12.2003

Contenuto e forma del bilancio

Criteri di valutazione e principi contabili

Consistenza delle voci dell'attivo e del passivo dello stato patrimoniale

ATTIVITÀ

PASSIVITÀ

Analisi del conto economico

ENTRATE

ONERI

Rendiconto Finanziario – In termini di variazione del Capitale Circolante Netto

Variazione dei conti del Patrimonio netto

Prospetto sull'utilizzo del contributo integrativo

Prospetto di determinazione del risultato della gestione finanziaria

Suddivisione costi per categorie professionali

Attività a copertura delle riserve

Risultato della gestione finanziaria

Organi Amministrativi e di Controllo

Consiglio di Amministrazione

Sandro SANDRINI

Presidente

Marco FABBRI

Vice Presidente

Laura CRESCENTINI

Consigliere

Arcangelo PIRRELLO

Consigliere

Consiglio di Indirizzo Generale

Angelo DI ROSARIO

Coordinatore

Domenico MAISTO

Segretario

Bruno CATARA

Consigliere

Salvatore DI LORENZO

Consigliere

Antonio Franco FADDA

Consigliere

Roberto GAUDIO

Consigliere

Giuseppe GEDA

Consigliere

Lucio GIRARDI

Consigliere

Lamberto GRIFFINI

Consigliere

Filippo GUIDOBALDI

Consigliere

Giuseppe MONACI

Consigliere

Roberto NERONI

Consigliere

Giovanni PERRI

Consigliere

Vittorio PUOLATO

Consigliere

Gaetano ROMANO

Consigliere

Gianni SERRAGIOTTO

Consigliere

Raffaele TELESE

Consigliere

Comitato dei Delegati degli Attuari

Tiziana TAFARO
Coordinatore
Flavio FIDANI
Consigliere
Miriam GRINOVER
Consigliere

Comitato dei Delegati dei Chimici

Antonio RIBEZZO
Coordinatore
Giuseppe MORAS
Consigliere
Carlo ODORICI
Consigliere

Comitato dei Delegati dei Dottori Agronomi e Dottori Forestali

Angelo MARINO
Coordinatore
Antonio PESARE
Consigliere
Saverio LASTRUCCI
Consigliere

Comitato dei Delegati dei Geologi

Domenico FERRI
Coordinatore
Ignazio Luciano MANCINI
Consigliere
Roberto RICCI
Consigliere

Collegio Sindacale

Dott.ssa Grazia Teresa DE MAIO
Presidente
Dott. Lucio BRUNDU
Membro effettivo
Dott. Augusto BOOK
Membro effettivo

Direttore Generale

Dott. Renato VOTTA

PAGINA BIANCA

RELAZIONE AMMINISTRATIVA

PAGINA BIANCA

Relazione sulla gestione

L'anno 2003, a cui il presente bilancio si riferisce, ha visto il significativo consolidamento dei programmi annunciati dal CdA.

Come primo risultato possiamo annoverare il definitivo passaggio della gestione amministrativo-contabile degli iscritti alla struttura interna seguito alla cessazione del rapporto con Previnet a far data dal 30 giugno 2003.

L'evento, associato alla necessità di trasferire la sede in locali più spaziosi - trasferimento che è avvenuto nel corso del mese di maggio 2003 - ha comportato la necessità da parte del CdA di un costante controllo e continue verifiche sulla delicata fase di transizione in modo da non creare squilibri nella gestione delle normali attività quotidiane.

L'interruzione della collaborazione con il "service" esterno ha comportato il trasferimento presso la nuova sede di tutto l'archivio cartaceo, che è stato necessario riallestire con criteri più funzionali alle necessità, iniziandone contemporaneamente la informatizzazione.

Per far fronte alle suddette esigenze sono state incrementate le risorse umane, inizialmente con personale interinale, successivamente, al termine di un processo di selezione del personale, con nuove assunzioni che hanno potenziato i settori contabilità, prestazioni e centro elaborazione dati.

Il potenziamento dell'organigramma, come previsto nei programmi, si è concretizzato anche tramite la costituzione di un ufficio legale interno con l'assunzione di una professionista e il completamento dell'iter di selezione del nuovo direttore dell'Ente, la cui attività è iniziata a tempo pieno dalla metà del mese di febbraio 2004.

È in corso di perfezionamento la stesura di un regolamento volto a definire sanzioni differenziate per grado di gravità. Si ritiene di dover regolamentare la materia nel rispetto totale di quanti hanno ottemperato puntualmente cercando, nel contempo, di non mortificare chi si è comunque "autodenunciato", sia pure oltre il tempo fissato, incoraggiando così il cosiddetto "ravvedimento operoso". Tutto ciò indipendentemente dall'azione di recupero forzato delle evasioni, per il quale si stanno già prendendo le adeguate misure.

Per quanto riguarda alcuni dei fondamentali adempimenti nei confronti degli iscritti si sottolinea che l'estratto conto è stato impostato con gli stessi criteri del precedente in relazione all'impegno assunto da Previnet nell'ambito del contratto, sia pure in scadenza. All'invio dell'estratto conto - agosto e del settembre 2003 - è seguita la risposta degli iscritti volta a evidenziare dati erranei in misura sensibilmente minore rispetto ai circa 3300 errori segnalati nell'anno precedente. Pertanto, nonostante l'evidente miglioramento dell'accuratezza della banca dati permane la necessità di proseguire con l'affinamento delle informazioni.

Per quanto riguarda la gestione del patrimonio, durante tutto l'anno il lavoro degli organi è stato finalizzato ad ottimizzare il rendimento degli investimenti, con scelte prudenti, caratterizzate ancora da basso rischio e garanzia di conservazione del patrimonio, in attesa di una ripresa dei mercati finanziari a livello mondiale.

Nel corso dell'anno il Consiglio di Indirizzo Generale ha elaborato la definizione di un'Asset allocation che prevede anche piccole quote di investimenti nel settore azionario; gli effetti delle scelte del CdA a seguito di tale indirizzo avranno evidenza nel corso dell'esercizio 2004 trattandosi di soluzioni caratterizzate da orizzonti temporali di medio-lungo termine.

Il 2003 è stato caratterizzato inoltre da un assiduo lavoro congiunto tra il CdA e le commissioni del CIG "Rapporti con gli iscritti" e "Statuto e Regolamento" con l'attiva partecipazione dei Comitati dei Delegati.

Per quanto riguarda il primo aspetto si è giunti alla definizione di tutti gli aspetti riguardanti il varo della rivista dell'Ente, dal titolo "Previdenza professionale", il cui primo numero è di imminente pubblicazione.

La rivista, oltre ad avere lo scopo di colmare il "gap" informativo accumulato nei primi anni di vita dell'Ente, si prefigge tra gli altri di diffondere tra gli iscritti una migliore e più completa conoscenza della struttura e funzionamento dell'Ente - anche in attesa della definizione e perfezionamento di ulteriori strumenti di comunicazione di tipo informatico a cui il CdA sta lavorando - e di essere uno strumento di approfondimento culturale dei temi della previdenza professionale e della gestione patrimoniale ad essa associata.

In merito al secondo punto, hanno trovato compimento i lavori preparatori di revisione dello Statuto e del Regolamento dell'Ente, compiuti congiuntamente con il prezioso contributo anche dei colleghi rappresentanti dei Comitati dei Delegati, che hanno permesso di predisporre proposte di modifica degli articolati, per gran parte condivise dal CdA, e che in tempi brevissimi passeranno all'esame del CIG per la relativa delibera di competenza.

In particolare, nell'attività di revisione del Regolamento il CdA ha inteso introdurre elementi di novità importanti finalizzati alla ricerca ed attuazione di agevolazioni e benefici in favore degli iscritti, quali la previsione della possibilità di corrispondere provvidenze integrative straordinarie disciplinate da un apposito regolamento.

Per concludere questa breve introduzione occorre rilevare che con la costituzione dell'ufficio legale ha preso avvio l'iter di attivazione delle procedure per il recupero delle evasioni contributive, in collaborazione con l'Agenzia delle Entrate, con la quale sono in via di definizione tempi e modi per effettuare il controllo incrociato con l'Anagrafe tributaria.

Allo scopo di rendere chiare e comprensibili a tutti gli iscritti le disposizioni regolamentari riguardanti le sanzioni, è stato già elaborato, per la successiva approvazione da parte del CIG, uno specifico regolamento di applicazione e modulazione del regime sanzionatorio che prevede specifiche procedure di recupero degli importi accertati evasi.

Il bilancio in esame riflette quanto sopra enunciato.

In particolare alcuni capitoli dello stato patrimoniale e del conto economico meritano un breve commento come di seguito dettagliato.

Nel corso del 2003 le attività finanziarie, hanno superato i 170 milioni di Euro, grazie all'incremento di circa 44 milioni e mezzo, incremento in linea con quello verificatosi nell'esercizio precedente.

Il patrimonio finanziario, a fine anno, risultava investito per quasi il 46% (oltre 78 ML di euro) in obbligazioni a gestione diretta; per quasi il 28% (circa 47 ML di euro) in fondi; per quasi il 27% (oltre 45 ML di euro) in gestioni patrimoniali e gestioni patrimoniali in fondi, distribuito in modo sufficientemente omogeneo tra 19 diversi gestori.

Nel corso dell'attuale esercizio, essendo stata attivata l'attività di monitoraggio con l'affidamento di apposito incarico a società specializzata ed indipendente, sarà possibile iniziare l'attività di valutazione della capacità dei gestori in modo da poter effettuare una selezione di quelli il cui operato risulterà conforme alle aspettative ed esigenze dell'Ente.

Il rendimento netto degli investimenti, non particolarmente elevato, risiede nelle tipologie di strumenti utilizzati che, è bene sottolineare, sono in gran parte caratterizzati da garanzia di conservazione del capitale, come previsto dagli indirizzi del CIG.

Il rendimento netto degli investimenti va analizzato alla luce di alcune doverose considerazioni.

Gli strumenti finanziari selezionati sono stati coerenti con gli indirizzi forniti dal CIG di investimenti in prodotti ad alta liquidabilità e con garanzia di rendimento e/o di capitale. Limitatissima infatti, e operante solo per una frazione dell'anno, è stata la componente azionaria che, opportunamente

incrementata sempre secondo gli indirizzi CIG, nel corso dell'esercizio 2004 dovrebbe garantire, anche se con rischio moderatamente più elevato, rendimenti più in linea con le aspettative.

Occorre evidenziare inoltre che la natura delle obbligazioni strutturate è tale da avere una componente cedolare variabile e dunque monetizzabile solo a scadenza e che alcuni investimenti sono stati effettuati a partire da luglio 2003 - uno in particolare il 31 dicembre del 2003 - incidendo sul rendimento solo per un periodo parziale dell'esercizio.

Sul fronte dei contributi occorre rilevare che il gettito complessivo dei contributi soggettivo, integrativo e di solidarietà di competenza 2003 è risultato incrementato rispetto a quello del precedente esercizio di poco più di 1.680.000 euro. La misura dell'incremento è paragonabile al totale contributi versati da coloro che hanno aderito alla sanatoria nei termini, pari a 1.899.701 euro.

I contributi non riconciliati sono rimasti pressoché invariati, nonostante il miglioramento nella contabilizzazione e l'accresciuta efficienza dei controlli e delle verifiche effettuate. Il perdurare del fenomeno è associabile al mancato invio all'Ente da parte degli iscritti dei modelli 2 di dichiarazione dei redditi, fenomeno per contrastare il quale l'Ente sta già prendendo le adeguate misure nell'ottica più generale del recupero forzato delle evasioni.

L'ammontare totale dei contributi di maternità è rimasto inalterato per il 2003 rispetto al 2002. Tuttavia, per effetto del contributo statale di cui alla Legge 488/99, la quota a carico di ciascun iscritto è stata diminuita a 42 euro, da cui la diminuzione dei corrispondenti proventi rispetto alla gestione precedente.

In merito alle altre prestazioni erogate nel corso del 2003 va osservato che il fondo pensioni si è incrementato di oltre il 320%: le prestazioni erogate nel corso dell'esercizio sono state 127 contro le 41 dell'esercizio precedente con un incremento di quasi il 210%.

Per quanto riguarda gli oneri, una notazione è d'obbligo per gli accantonamenti ai fondi svalutazione crediti e titoli. Il notevole decremento complessivo delle voci di accantonamento rispetto all'esercizio precedente si spiega nel primo caso con una politica di svalutazione basata sulla definizione dei profili di rischio dei crediti e sulla valorizzazione degli importi già accantonati al fondo nel corso dei precedenti esercizi.

Sul fronte delle spese occorre rilevare l'ultimo impegno di spesa nei confronti di Previnet, a causa della avvenuta scadenza del contratto, e la spesa per l'avvio del sistema informativo interno SIPA e, di qualche rilievo:

- la diminuzione complessiva della spesa per gli organi di amministrazione e di controllo;
- la diminuzione per compensi professionali e di lavoro autonomo, anche per l'attivazione dell'ufficio legale interno;
- la sostanziale costanza di spesa per il personale, anche a fronte di nuove assunzioni, compensate dall'assenza della figura del direttore per due terzi dell'esercizio;
- l'incremento dei canoni di locazione e delle spese conseguenti il cambio della sede e l'aumento del personale.

Il 2003 ha visto un aumento netto di 651 posizioni attivate nel 2003, a fronte di 1077 nuove iscrizioni complessive di cui 764 nuove iscrizioni con decorrenza 2003, che costituisce elemento di cauto ottimismo perché presenta un importante segno di crescita delle professioni che afferiscono all'Ente.

PAGINA BIANCA

BILANCIO CONSUNTIVO

PAGINA BIANCA

Bilancio al 31 dicembre 2003 STATO PATRIMONIALE

<i>Attività</i>	<i>Al 31/12/03</i>	<i>Al 31/12/02</i>	<i>Variazioni</i>
Immobilizzazioni immateriali	36.348	33.148	3.200
Immobilizzazioni immateriali	41.118	65.740	-24.622
Fondo ammortamento	-4.770	-32.592	27.822
Immobilizzazioni materiali	110.361	240.570	-130.209
Immobilizzazioni materiali	191.488	304.384	-112.896
Fondo ammortamento	-81.127	-63.814	-17.313
Immobilizzazioni finanziarie	0	0	0
Partecipazioni	0	0	0
Crediti	43.361.988	49.881.840	-6.519.852
Crediti vs iscritti	43.175.707	49.879.175	-6.703.468
Crediti vs Stato per integraz. Maternità	178.178	0	178.178
Crediti vs altri	8.103	273	7.830
Crediti vs Consiglio Nazionali	0	2.392	-2.392
Attività finanziarie	170.662.217	126.110.658	44.551.559
Investimenti in Pronti contro Termine	0	0	0
Investimenti in Titoli di Stato	11.867.875	27.995.566	-16.127.691
Investimenti in Obbligazioni	86.060.431	51.680.976	34.379.455
Investimenti in Azioni	0	0	0
Investimenti in Fondi	68.324.477	46.065.091	22.259.386
Gestioni Patrimo.Saldo liquido	4.409.434	369.025	4.040.409
Disponibilità liquide	3.368.763	5.232.850	-1.864.087
Depositi bancari	3.367.000	5.231.431	-1.864.431
Cassa	1.335	1.083	252
Conto affrancatrice	428	336	92
Ratei e risconti attivi	1.386.630	651.402	735.228
Ratei attivi	1.372.135	642.397	729.738
Risconti attivi	14.495	9.005	5.490
TOTALE ATTIVO	218.926.307	182.150.468	36.775.839
Disavanzi portati a nuovo	0	0	0
Disavanzo di gestione	0	0	0
Totale a pareggio	218.926.307	182.150.468	36.775.839
Conti d'ordine	90.592	0	90.592
Fidejussioni	90.592	0	90.592

Bilancio al 31 dicembre 2003 STATO PATRIMONIALE

Passività	Al 31/12/03	Al 31/12/02	Variazioni
Patrimonio netto	27.968.269	26.231.686	1.736.583
Fondo di riserva	26.210.482	21.204	26.189.278
Avanzo di gestione portato a nuovo	0	24.593.516	-24.593.516
Avanzo di gestione	1.757.787	1.616.966	140.821
Fondi acc.to prestazioni istituzionali	168.298.240	135.216.383	33.081.857
Fondo contribuito soggettivo	162.759.680	131.589.276	31.170.404
Fondo contribuito di solidarietà	3.024.782	2.960.730	64.052
Fondo contribuito di maternità	244.628	129.873	114.755
Fondo pensioni	2.269.150	536.504	1.732.646
Fondo contributi non riconciliati	9.580.128	9.661.788	-81.660
Fondo contributi non riconciliati	9.580.128	9.661.788	-81.660
Fondo trattamento di fine rapporto	34.256	22.614	11.642
Fondo trattamento di fine rapporto	34.256	22.614	11.642
Fondi per rischi e oneri	12.620.877	10.442.508	2.178.369
Fondo svalutazione crediti	10.827.936	8.371.599	2.456.337
Fondo svalutazione titoli	1.792.941	2.070.909	-277.968
Debiti	424.537	574.128	-149.591
verso fornitori	101.780	8.652	93.128
verso fornitori per fatture da ricevere	153.657	375.305	-221.648
verso erario	91.756	74.506	17.250
verso enti previdenziali e assistenziali	6.096	25.357	-19.261
verso iscritti per indennità maternità	11.918	47.871	-35.953
verso iscritti per pensioni	1.539	0	1.539
verso il personale	26.467	41.936	-15.469
verso altri	31.324	501	30.823
Ratei e risconti passivi	0	1.361	-1.361
Ratei passivi	0	328	-328
Risconti passivi	0	1.033	-1.033
TOTALE PASSIVO	218.926.307	182.150.468	36.775.839
Totale a pareggio	218.926.307	182.150.468	36.775.839
Conti d'ordine	90.592	0	90.592
Fidejussioni	90.592	0	90.592

Bilancio al 31 dicembre 2003 CONTO ECONOMICO

<i>Proventi</i>	<i>Al 31/12/03</i>	<i>Al 31/12/02</i>	<i>Variazioni</i>
Entrate contributive	37.631.027	40.311.047	-2.680.020
Contributi soggettivi	23.751.040	22.577.267	1.173.773
Contributi integrativi	7.072.093	6.588.284	483.809
Contributi di solidarietà	478.698	452.083	26.615
Contributi di maternità (L. 379/90)	649.152	742.600	-93.448
Integrazione per maternità (L.488/99)	178.178	0	178.178
Introiti sanzioni amm.ve	1.602.368	2.255.876	-653.508
Ricongiunzioni attive (L.45/90)	99.892	0	99.892
Modifiche contribuzione 96-02	3.799.606	7.694.937	-3.895.331
Arrotondamenti attivi	15	5	10
Arrotondamenti attivi	15	5	10
Interessi e proventi finanziari diversi	3.372.561	3.601.860	-229.299
Interessi bancari e postali	404.051	527.247	-123.196
Interessi su titoli	2.504.316	2.450.894	53.422
Interessi da iscritti su rateizzazione	464.194	623.719	-159.525
Proventi straordinari	641.114	2.254.714	-1.613.600
Sopravvenienze attive	437.539	2.243.184	-1.805.645
Insussistenze attive	0	0	0
Utile su titoli	203.575	11.530	192.045
Rettifica di valore di attività finanz.	631.315	0	631.315
Rivalutazione titoli	631.315	0	
Prelevamento da fondi	820.480	747.978	72.502
Prelev. da fondi per pensioni	94.160	22.953	71.207
Prelev. da fondi per ind. Maternità	675.241	673.939	1.302
Prelev. da fondi per prestaz diff.	51.079	51.086	-7
TOTALE RICAVI	43.096.512	46.915.604	-3.819.092
 Disavanzo di gestione	 0	 0	 0
TOTALE A PAREGGIO	43.096.512	46.915.604	-3.819.092

Bilancio al 31 dicembre 2003 CONTO ECONOMICO

Oneri	Al 31/12/2003	Al 31/12/02	Variazioni
Prestazioni previd. e assistenziali	821.002	747.978	73.024
Pensioni agli iscritti	94.160	22.953	71.207
Indennità di maternità	675.241	673.939	1.302
Prestazioni differite ex art. 17 Regol.	51.079	51.086	-7
Providenze agli iscritti	522	0	522
Organi amministrativi e di controllo	1.002.168	1.111.642	-109.474
Consiglio di amministrazione	378.524	411.358	-32.834
Consiglio di indirizzo generale	454.208	578.970	-124.762
Comitato dei delegati	86.968	59.031	27.937
Collegio Sindacale	82.468	62.283	20.185
Compensi prof.li e di lavoro aut.	210.570	253.031	-42.461
Personale	364.300	371.481	-7.181
Materiale suss. e di consumo	24.581	14.678	9.883
Utenze varie	23.071	20.158	2.913
Servizi vari	509.883	544.721	-34.838
Gestione amministrativo-contabile iscritti	179.072	325.794	-146.722
Sistema informativo (Sipa)	50.400	0	50.400
Spese bancarie	15.875	3.056	12.819
Spese varie	264.536	215.871	48.665
Affitti passivi	183.950	77.925	106.025
Canoni di locazione	183.950	77.925	106.025
Oneri tributari	342.147	160.287	181.860
IRAP	14.736	15.490	-754
Ritenute fiscali su interessi attivi	284.034	120.083	163.951
Imposta sostitutiva su cap.gain	43.377	24.714	18.663
Oneri finanziari	184.515	22.650	161.865
Interessi passivi su c/c bancari	257	206	51
Altri interessi passivi	1.212	0	1.212
Oneri su gestione finanziaria	183.046	22.444	160.602
Altri costi	34.540	26.998	7.542
Ammortamenti	86.220	33.228	52.992
Immobilizzazioni immateriali	37.174	10.955	26.219
Immobilizzazioni materiali	49.046	22.273	26.773