

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE

RELAZIONE del COLLEGIO SINDACALE

Al bilancio dell'Ente Nazionale di Previdenza ed Assistenza Biologi chiuso al

31 dicembre 2005

Signor Presidente, Signori Consiglieri,

in ossequio a quanto stabilito dalle vigenti disposizioni di legge e dall'articolo 19 dello statuto dell'Ente, il Collegio, nel rispetto delle proprie competenze, riferisce, con la presente relazione, sul bilancio consuntivo 2005.

Il rendiconto per l'esercizio 2005, licenziato dal Consiglio di Amministrazione il 26 maggio 2006, composto dallo stato patrimoniale, dal conto economico, dalla nota integrativa, è stato redatto e strutturato a norma degli artt. 2423 e seguenti del c. c., in quanto compatibili con l'attività istituzionale della Associazione e secondo lo schema tipo raccomandato dai Ministeri vigilanti per gli Enti previdenziali privatizzati.

La redazione del documento contabile, nella impostazione generale, è stata finalizzata al rispetto dei principi di chiarezza, veridicità, correttezza e prudenza, valutando le singole poste secondo i principi contabili correnti e tenendo nella dovuta considerazione le funzioni pur sempre pubbliche dell'Ente, ancorché svolte in ambito privatistico.

I dati in esso contenuti possono così riassumersi:

	anno 2005	anno 2004
totale attività	182.614.304	153.334.572
totale passività	10.153.796	7.966.971
patrimonio netto	172.460.508	145.367.601
Pareggio	182.614.304	153.334.572
fondo per la previdenza	151.146.942	127.597.062
fondo per le spese di amm.ne e interventi di solidarietà	16.863.767	12.471.414
fondo pensioni	1.251.894	832.587
fondo per l'indennità di maternità	5.031	43.315
Fondo di riserva art.40 del regolamento di disciplina delle funzioni di previdenza	891.296	30.870
risultato d'esercizio	2.301.579	4.392.353

Il bilancio sopra riassunto evidenzia un incremento del patrimonio netto di € 27.092.907 rispetto al valore dell'esercizio 2004 (incremento in percentuale pari al 18,63%).

L'utile di esercizio pari ad euro 2.301.579 presenta un decremento di € 2.090.774, rispetto all'esercizio 2004 che trova giustificazione essenzialmente nel maggiore accantonamento al fondo svalutazione crediti, prudenzialmente operato a copertura del rischio di inesigibilità dei crediti verso gli iscritti per il periodo 1996-2001. Detto utile è destinato in accantonamento al *"fondo per le spese di amministrazione e gli interventi di solidarietà"* per gli interventi futuri dell'Ente.

Il Consiglio di Amministrazione, nella sua relazione, ha ampiamente riferito sull'andamento della gestione 2005.

Nella nota integrativa, sono stati esposti i criteri di elaborazione delle poste contabili riepilogate nel bilancio, in ordine alle quali è stato analiticamente relazionato.

Il Collegio esprime il suo assenso alla iscrizione delle poste dell'attivo, sia per quanto già esistenti nell'esercizio precedente che per le nuove poste imputate nell'esercizio 2005, tra le quali si segnalano: la voce *immobilizzazioni finanziarie per € 30.500.000* e *le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni "sicav di diritto estero" per € 13.863.771*.

Per quanto concerne il conto economico si dà atto che l'accertamento della corretta imputazione dei ricavi e dei costi, secondo il principio di competenza, è corrispondente e compatibile con la riconciliazione degli stessi alle risultanze delle scritture contabili; l'esame appare congruo anche in rapporto alle corrispondenze con lo stato patrimoniale.

Il Collegio sindacale ha, altresì, provveduto all'attento esame della nota integrativa che illustra la composizione delle voci di bilancio così come disposto dall'articolo 2427 del c.c. e fornisce una rappresentazione comparabile con i dati del documento contabile.

Per quanto concerne la politica degli investimenti il Collegio ha verificato – anche mediante costante presenza alle riunioni degli organi collegiali – che nel corso del 2005 il Consiglio di amministrazione ha posto in essere le necessarie attività in conformità ai criteri generali deliberati dal Consiglio di Indirizzo Generale.

Per l'anno 2005 i rendimenti degli investimenti posti in essere hanno dato un risultato positivo pari ad € 6.054.314, atteso che a fronte dei proventi finanziari per € 6.702.214 (cod. 503 del conto economico tra i ricavi), si registrano oneri finanziari pari a € 647.900 (cod. 411 del conto economico tra i costi).

Gli investimenti posti in essere nel corso dell'esercizio, hanno dato risultati che hanno consentito di coprire per intero il costo connesso alla rivalutazione dei montanti individuali degli iscritti. Tale costo, quantificato in € 5.193.888, è stato interamente coperto dai rendimenti della gestione finanziarie e la differenza, pari a € 860.426, è stata accantonata al fondo di riserva ai sensi dell'art. 40 del Regolamento di disciplina delle funzioni di previdenza dell'ENPAB.

In ordine all'obbligo di assicurare cinque annualità delle pensioni in essere (ex legge 509/94) si evidenzia che, a fronte di un patrimonio netto dell'ente al 31 dicembre 2005 pari a € 172.460.508, le uscite per prestazioni sono contabilizzate in € 83.729. Risulta pertanto rispettata la copertura della riserva legale.

La gestione maternità per l'anno 2005 esprime un saldo positivo pari ad € 5.030. Tale valore, significativamente inferiore rispetto a quello dell'anno precedente (€ 43.315), consegue alla iniziativa dell'Ente di perseguire l'equilibrio della gestione medesima ai fini della possibilità di ricorrere alla fiscalizzazione degli oneri sociali di cui all'art. 78 del D.Lgs. 23 marzo 2001 n. 151. Infatti, in corso d'esercizio, il contributo di maternità a carico degli iscritti è stato rideterminato in € 77,00 a fronte di € 106,87 per l'anno 2004.

In ordine alla esposizione dei crediti verso gli iscritti, al 31 dicembre 2005 pari ad € 33.163.216, nel dare atto che l'Ente ha posto in essere idonee procedure di recupero e che il valore sopra indicato è comprensivo, per € 19.281.502 di crediti contributivi relativi all'anno 2005, si segnala la opportunità di porre in essere un costante monitoraggio della situazione creditoria soprattutto in riferimento ai crediti di più vecchia data, al fine di evitare che possano concretizzarsi effetti prescrittivi.

Il Collegio sindacale ribadisce l'importanza del controllo statistico sistematico al fine di potere assicurare la costante verifica dell'equilibrio tendenziale della gestione dell'Ente, mediante la valutazione in termini attuariali dell'evoluzione delle principali componenti economico-patrimoniali.

Il personale in forza al 31 dicembre 2005 è pari a 11 unità, invariato rispetto al 31 dicembre 2004.

Per quanto concerne le attività svolte dal Collegio sindacale si fa presente che lo stesso si è riunito per le attribuzioni di competenza sei volte ed ha presenziato a tutte le sedute del Consiglio di Amministrazione e del Consiglio di Indirizzo Generale, come previsto dal Codice Civile e dallo statuto dell'Ente; ha provveduto ad effettuare le prescritte verifiche contabili con cadenza trimestrale, riscontrando la corrispondenza dei valori presenti nelle specifiche poste contabili.

Si dà atto, altresì, che il rendiconto al 31 dicembre 2005 è stato sottoposto a revisione contabile ed a certificazione ai sensi dell'art.2, comma 3, del decreto legislativo n. 509/94.

Quanto sopra premesso, il Collegio, nella consapevolezza che la gestione dell'Ente si è svolta in conformità alle vigenti norme di legge e dello statuto, esprime parere favorevole alla approvazione del bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2005.

Il collegio sindacale

Dr.ssa Petrone Maria Lina

Dr. Fiorenzo Pastoni

Dr.ssa Giacinta Martellucci

Dr. Torre Francesco

Dr. Del Sordo Ernesto

PAGINA BIANCA

BILANCIO CONSUNTIVO

PAGINA BIANCA

Stato Patrimoniale

Conto Consuntivo chiuso al 31 dicembre 2005

STATO PATRIMONIALE			
ATTIVITÀ			
Codici	Descrizione	Importo	
		2005	2004
101	Immobilizzazioni immateriali	18.765	11.695
	Software di proprietà e altri diritti	18.765	11.695
102	Immobilizzazioni materiali	4.073.790	4.050.954
	Fabbricati	3.849.372	3.836.622
	Arredamenti	125.786	120.251
	Impianti tecnici specifici	5.280	5.280
	Apparecchiature Hardware	75.927	75.927
	Mobili e macchine d'ufficio	17.424	12.874
103	Immobilizzazioni Finanziarie	30.500.000	0
	Titoli	30.500.000	
104	Crediti	34.615.190	33.247.060
	Crediti verso iscritti	33.163.217	32.356.064
	Crediti verso lo Stato	270.539	321.718
	Crediti verso personale dipendente	19.588	15.468
	Verso altri	1.161.846	553.810
	Attività finanziarie che non costituiscono		
105	immobilizzazioni	106.958.043	109.680.019
	Titoli emessi e/o garantiti dallo Stato	41.535.906	36.719.847
	Titoli obbligazionari	11.612.035	22.488.102
	Titoli azionari	3.968.181	4.424.658
	Polizze Assicurative		2.582.285
	Sicav di diritto estero	13.863.771	
	Fondi comuni di investimento	18.491.825	19.891.367
	Pronti contro termine	12.987.225	19.973.760
	Warrants	899.100	
	Altri titoli	3.600.000	3.600.000
106	Disponibilità liquide	5.853.829	5.571.647
	Depositi bancari in conto corrente	4.356.814	3.795.338
	Denaro, Assegni e valori in cassa	475	2.148
	Depositi postali	1.496.540	1.774.161
107	Ratei e Risconti attivi	594.688	773.197
	Ratei attivi	587.602	772.583
	Risconti attivi	7.086	614
	TOTALE ATTIVITÀ	182.614.304	153.334.572
	Perdita d'esercizio	0	0
		182.614.304	153.334.572

STATO PATRIMONIALE			
PASSIVITÀ			
Codici	Descrizione	Importo	
		2005	2004
201 Fondi per rischi ed oneri		7.958.279	6.421.101
	Fondo svalutazione crediti	5.946.274	3.446.274
	Fondo oneri e rischi	20.716	52.000
	Fondo accantonamento interessi e sanzioni amministrative	1.991.289	2.922.827
202 Fondo Trattamento di fine rapporto		70.530	64.674
	Fondo T.F.R. personale	70.530	64.674
203 Debiti		1.967.269	2.241.677
	Verso banche	100.311	
	Debiti verso fornitori	27.220	336
	Debiti verso fornitori per fatture da ricevere	35.856	119.566
	Debiti tributari	59.455	52.416
	Debiti verso Istituti di Previdenza e sicurezza sociale	22.177	22.042
	Debito verso personale dipendente	7.260	37.675
	Debiti verso iscritti	875.757	524.831
	Altri debiti	839.233	652.224
206 Fondi di ammortamento		157.718	72.106
	Fondo ammortamento Imm.ni immateriali	10.153	3.898
	Fondo ammortamento Imm.ni materiali	147.564	68.208
TOTALE PASSIVITÀ		10.153.796	7.966.971
PATRIMONIO NETTO		172.460.508	145.367.601
301 Fondo per la Previdenza		151.146.942	127.597.062
	Fondo per le spese di amministrazione e gli interventi di solidarietà	16.863.767	12.471.414
	Fondo per l'indennità di maternità	5.031	43.315
	Fondo pensioni	1.251.894	832.587
	Fondo di riserva art. 40	891.296	30.870
	Utile dell'esercizio	2.301.579	4.392.353
TOTALE A PAREGGIO		182.614.304	153.334.572

PAGINA BIANCA

Conto Economico

Conto Consuntivo chiuso al 31 dicembre 2005

CONTO ECONOMICO			
COSTI			
Codici	Descrizione	Importo	
		2005	2004
401 Prestazioni previdenziali e assistenziali		24.871.383	22.298.259
	Pensione agli iscritti	73.479	42.138
	Altre prestazioni previdenziali e assistenziali	10.250	3.880
	Accantonamento contributi soggettivi	18.647.136	16.982.160
	Rivalutazione contributi L. 335/95	5.193.888	4.230.803
	Rivalutazione Fondo Pensioni art. 28	14.154	7.930
	Indennità di maternità (L. 11/12/90 n. 379)	932.476	1.031.348
402 Organi di Amministrazione e di controllo		398.215	428.718
	Compensi Organi Ente	354.286	354.661
	Rimborso spese e gettoni di presenza	42.484	35.731
	Oneri su compensi Organi Ente	1.446	1.896
	Spese elezioni		36.430
403 Compensi professionali e Lav. Autonomo		78.374	108.826
	Consulenze legali e notarili	34.789	31.631
	Consulenze amministrative	22.392	14.688
	Consulenze tecniche		41.249
	Altre consulenze	7.392	7.458
	Compensi società di revisione	13.800	13.800
404 Personale		355.984	381.442
	Stipendi e salari	257.930	270.174
	Oneri personale	98.054	111.268
405 Materiali sussidiari e di consumo		19.979	18.309
	Forniture per ufficio	14.482	18.309
	Acquisti diversi	5.497	
406 Utenze varie		42.705	25.007
	Utenze varie	42.705	25.007
407 Servizi vari		51.373	65.818
	Servizi vari	51.373	65.818
409 Spese di stampa e pubblicazione		16.927	
	Spese di tipografia	16.927	
410 Oneri tributari		641.532	330.388
	Imposte e tasse	641.532	330.388
411 Oneri finanziari		647.900	399.517
	Commissioni e bolli su negoziazione titoli	169.129	111.233
	Commissioni e Spese bancarie	3.153	6.621
	Oneri finanziari da titoli iscritti nell'attivo circolante	475.487	281.459
	Altri oneri finanziari	130	204
	<i>da riportare</i>	27.124.372	24.056.284

CONTO ECONOMICO		
COSTI		
Codici	Descrizione	Importo
		2005 2004
	<i>riporto</i>	27.124.372 24.056.284
412	Manutenzioni e riparazioni	5.651 6.387
	Costi gestione immobili	144
	Canoni di manutenzione	5.485 5.831
	Assistenza tecnica	167 412
413	Costi diversi	22.946 21.658
	Altri costi	22.946 21.658
414	Ammortamenti e svalutazioni	2.585.610 15.127
	Immobilizzazioni immateriali	6.255 3.898
	Immobilizzazioni materiali	79.355 11.229
	Svalutazione crediti	2.500.000
415	Oneri straordinari	5.638 303.002
	Sopravvenienze passive	5.638 303.002
417	Rettifiche di ricavi	894.431 135.359
	Accantonamento Fondo Maternità	22.533 91.902
	Accantonamento Fondo Riserva	860.426 30.870
	Accantonamento interessi e sanzioni	11.471 12.587
	TOTALE COSTI	30.638.649 24.537.817
	UTILE DI ESERCIZIO	2.301.579 4.392.353
	TOTALE A PAREGGIO	32.940.228 28.930.170

CONTO ECONOMICO			
RICA VI			
Codici	Descrizione	Importo	
		2005	2004
501 Contributi		25.249.579	22.789.190
	Contributi soggettivi	18.647.136	16.982.160
	Contributi integrativi	5.635.964	4.671.221
	Contributi maternità dagli iscritti	684.470	801.532
	Contributi maternità dallo Stato D.L.151/2001	270.539	321.718
	Interesi e Sanzioni	8.419	12.559
	Interessi su riscatto	3.052	
503 Interessi e proventi finanziari diversi		6.702.214	4.661.190
	Interessi e premi su titoli	2.689.307	1.370.103
	Interessi bancari e postali	274.883	347.525
	Proventi finanziari diversi	3.738.024	2.943.562
504 Proventi vari			21
	Proventi vari		21
505 Proventi straordinari		890.551	1.425.821
	Sopravvenienze attive	890.551	1.312.919
	Ripiano fondo maternità		112.902
507 Rettifiche di costi		97.884	53.948
	Utilizzazione Fondo Previdenza	24.404	11.810
	Utilizzazione Fondo pensioni	73.479	42.138
TOTALE RICA VI		32.940.228	28.930.170
PERDITA DELL'ESERCIZIO		0	0
TOTALE A PAREGGIO		32.940.228	28.930.170

Il Presidente

(Prof. Ernesto Landi)

