

203 DEBITI

Ammontano complessivamente a € 1.967.269 e sono rappresentati da:

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta
Debiti verso banche	100.311		100.311
Debiti verso fornitori	27.220	336	26.884
Debiti verso fornitori per fatture da ricevere	35.856	119.566	-83.710
Debiti tributari	59.455	52.416	7.039
Debiti vs. istituti di previdenza e assistenza	22.177	22.042	135
Debito verso personale dipendente	7.260	37.675	-30.415
Debiti verso iscritti	875.757	524.831	350.926
altri debiti	839.233	652.224	187.009
	1.967.269	1.409.090	558.179

Debiti verso Banche

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta
Gestione Patrimoniale Duemme SGR	97.082		97.082
DWS SGR S.p.A. Portfolio momentum	3.230	0	3.230
	100.311	0	100.311

Il debito verso banche consiste dell'imposta sostitutiva (D.Lgs. 461/97) prelevata alla fonte dai Gestori, in attesa di addebito sui conti correnti bancari dell'Ente avvenuto nei primi mesi dell'anno 2006.

Debiti verso fornitori

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta
Forniture rese e fatturate nel corso dell'esercizio	27.220	336	26.884
Fatture da ricevere	35.856	119.566	-83.710
	63.076	119.902	-56.826

- **Forniture fatturate e rese nel corso dell'esercizio:** rappresenta l'ammontare delle fatture ricevute e non liquidate al 31 dicembre 2005.
- **Debiti v.s. fornitori per fatture da ricevere:** rappresentano l'ammontare degli stanziamenti relativi ai costi per beni forniti e servizi prestati nell'esercizio 2005, la cui fatturazione è avvenuta nell'esercizio successivo.

Debiti tributari

Sono così composti:

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta
Ritenute 1001	14.118	6.326	-7.792
Ritenute 1040	25.411	33.799	8.388
Addizionale comunale IRPEF	765	177	-588
Addizionale regionale IRPEF	1.608	442	-1.166
Ritenute 1004	13.296	7.593	-5.703
erario c/imposta sost. Su tfr	43	14	-29
IRAP		4.065	4.065
IRES	4.214	0	-4.214
	59.455	52.415	-7.038

La voce comprende l'esposizione debitoria nei confronti dell'Erario ed in particolare:

- Per ritenute fiscali versate nel mese di gennaio 2006.
- Per l'ammontare del saldo dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione del TFR versato nel mese di febbraio 2006.

- Per l'IRES complessivamente di competenza del periodo al netto degli acconti versati.

Debiti verso Enti previdenziali e assistenziali

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta
INPS c/contributi lavoratori dipendenti	21.010	21.188	-178
INPS c/contributi lavoratori autonomi	542	659	-117
INAIL	625	195	430
	22.177	22.042	135

Rappresentano l'ammontare delle ritenute previdenziali ed assicurative maturate sulle retribuzioni e sui compensi liquidati a dicembre 2005 e versate a gennaio 2006.

Debiti verso personale dipendente

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta
Debiti per stipendi	0	32.599	-32.599
Debiti per ferie maturate e non godute	7.260	5.076	2.184
	7.260	37.675	-30.415

Rappresentano:

- il debito dell'Ente verso il personale in forza al 31 dicembre 2005 in relazione ai giorni di ferie maturate e non godute; La valorizzazione delle ferie è stata effettuata in base alle condizioni contrattuali.

Debiti verso iscritti

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta	variazione percentuale
Debiti per indennità di maternità da corrispondere ex L. 379/90	407.409	329.821	77.588	23,52%
Debiti per contributi versati in eccesso	2.917	2.917	0	0,00%
debiti per pensioni	26		26	
debiti verso iscritti per contributi maternità	183.057		183.057	
Debiti verso convenzionati per contributi da attribuire agli iscritti	282.348	192.093	90.255	46,98%
	875.757	524.831	350.925	66,86%

Il debito per indennità di maternità – rappresenta il debito nei confronti delle iscritte all'Ente per le domande di corresponsione dell'indennità di maternità, validamente presentate entro il 31/12/2005 e, entro la stessa data non ancora erogate.

Il debito per contributi versati in eccesso – la voce evidenzia l'esposizione debitoria dell'Ente nei confronti degli iscritti, in relazione alla contribuzione dagli stessi versata in eccesso rispetto al dovuto.

Il debito per pensioni rappresenta il debito nei confronti di un pensionato per una differenza sul rateo di pensione del quarto trimestre 2005, liquidato nel primo trimestre 2006.

Il debito verso iscritti per contributo di maternità, è pari all'ammontare complessivo dei versamenti effettuati dai biologi a titolo di contributo di maternità, in eccesso rispetto a quanto dovuto. L'eccedenza nasce dalla rideterminazione del contributo maternità a carico degli iscritti a seguito dell'accesso dell'Ente al contributo dello Stato ai sensi dell'art. 78 del D.L. 151/2001.

Il debito verso iscritti convenzionati – rappresenta il debito nei confronti degli iscritti in regime di convenzione, per contribuzione dovuta dalle ASL, e non ancora riscossa.

Altri debiti

La voce accoglie la parte residuale dei debiti così rappresentata:

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta
Debiti verso Ordine dei Biologi per spese postali e/o tasse iscrizione all'Albo erroneamente accreditate all'Ente di Previdenza	2.700	124	2.576
Debiti per pensioni		1.122	-1.122
Debiti v/Concessionari per contributi rimborsati	3.849	6.318	-2.469
Debiti verso ASL	832.684	644.660	188.024
	839.233	652.224	187.009

L'incremento della voce "Debiti v/ASL" è dovuto ai versamenti effettuati nel 2005 dalle ASL in favore dell'Ente in relazione a quanto disposto dal DPR 458/98 e non ancora attribuiti ai soggetti titolari, in attesa che le stesse aziende forniscano i nominativi dei beneficiari.

206 FONDI DI AMMORTAMENTO**Fondo di ammortamento immobilizzazioni immateriali**

	Esercizio 2004	incrementi	decrementi	Esercizio 2005
Software di proprietà e altri diritti	3.898	6.255	0	10.153
	3.898	6.255	0	10.153

Il fondo è alimentato dalle quote di ammortamento di beni immateriali iscritti nell'attivo patrimoniale ed utilizzati in più esercizi amministrativi.

Fondo di ammortamento immobilizzazioni materiali

	Esercizio 2004	incrementi	decrementi	Esercizio 2005
Apparecchiature Hardware	59.290	8.319		67.609
Fabbricati		57.741		57.741
arredamenti		9.434		9.434
Impianti tecnici specifici		396		396
Mobili e macchine d'Ufficio	8.918	3.467		12.385
	68.208	79.356	0	147.564

Il fondo è alimentato dalle quote di ammortamento di beni materiali iscritti nell'attivo patrimoniale ed utilizzati in più esercizi amministrativi.

301 Patrimonio Netto

Il patrimonio netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a € 172.460.508
così rappresentato:

Patrimonio Netto	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione	variazione percentuale
Fondo per la previdenza	151.146.942	127.597.062	23.549.880	18,46%
Fondo per le spese di amministrazione e interventi di solidarietà	16.863.767	12.471.414	4.392.353	35,22%
Fondo Pensioni	1.251.894	832.587	419.307	50,36%
Fondo indennità di maternità	5.031	43.315	- 38.284	-88,39%
Fondo di riserva art.40	891.296	30.870	860.426	2787,26%
Utile dell'esercizio	2.301.579	4.392.353	- 2.090.774	-47,60%
	172.460.508	145.367.601	27.092.907	18,64%

Fondo per la previdenza

La movimentazione nel corso dell'esercizio può essere così riepilogata:

Fondo per la previdenza		
Valore al 1/1/2005		127.597.062
accantonamento contributo soggettivo 2005	18.647.136	
interessi e sanzioni di competenza anno 2005	11.471	
Sanzioni incassate nel 2005	927.971	
maggiori contributi anni precedenti	59.403	
maggiori rivalutazioni anni precedenti	5.542	
Rivalutazione contributi	5.193.888	
totale incrementi		24.845.411
minori contributi anni precedenti	679.003	
minori rivalutazioni	66.849	
assegni di invalidità	10.250	
rivalutazione Fondo Pensione	14.154	
Restituzione montanti art.9	46.645	
storno montanti per pensioni art.39	478.631	
totale decrementi		1.295.531
Valore al 31/12/2005		151.146.942

Il Fondo si incrementa:

- per l'importo dell'accantonamento della contribuzione soggettiva;
- per gli interessi e le sanzioni: di cui € 11.471 maturate ed incassate nell'anno ed € 927.971 di competenza di esercizi precedenti incassati nel presente esercizio come esposto a pag. 33.
- per maggiori contributi dovuti dagli iscritti per anni precedenti;
- per maggiori rivalutazioni sui maggiori contributi dovuti dagli iscritti per gli anni precedenti;
- per la rivalutazione del montante riconosciuta agli iscritti, ai sensi della L. 335/95, il cui coefficiente, per l'anno 2005 è pari al 4,0506%;

Il Fondo si decrementa:

- Per minori contributi di anni precedenti;
- Per minori rivalutazioni su minori contributi di anni precedenti.
- dell'importo degli assegni di invalidità erogati ai sensi dell'art. 18 del Regolamento, che ai sensi dell'art. 36 comma 2, sono a carico del Fondo Previdenza.
- dell'importo della rivalutazione del Fondo Pensioni ai sensi dell'art. 28 del Regolamento;
- dell'importo dei montanti restituiti agli iscritti non aventi diritto a pensione, ai sensi dell'art. 9 del Regolamento dell'Ente;
- della somma dei montanti dei nuovi pensionati, il cui importo, ai sensi dell'Art. 39 del Regolamento, è stato trasferito al "Fondo Pensioni";

Fondo per le spese di amministrazione e per gli interventi di solidarietà

Fondo ammin.ne e solidarietà	Esercizio 2004	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2005
incremento per utile esercizio 2004	12.471.414	4.392.353	0	16.863.767
	12.471.414	4.392.353	0	16.863.767

L'incremento del fondo è dovuto all'attribuzione dell'utile dell'esercizio 2004 secondo lo schema previsto dalla Relazione del Consiglio di Amministrazione al Conto Consuntivo dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2004 approvato dal Consiglio di Indirizzo Generale con delibera n. 2/30 GIU 05/I CIG.

Fondo per l'indennità di maternità

Fondo per l'indennità di maternità		
Valore al 1/1/2005		43.316
gettito contributo maternità iscritti	684.470,11	
gettito contributo maternità stato	270.538,88	
minori maternità anni precedenti	4.082,34	
totale incrementi		959.091
prestazioni per indennità di maternità 2005	932.475,70	
maggiori prestazioni maternità anni precedenti	15.078,12	
minori contributi maternità anni precedenti	49.822,64	
totale decrementi		997.376
Valore al 31/12/2005		5.031

Nel corso dell'anno 2005 il Fondo è stato incrementato del gettito del contributo maternità per un importo totale pari a € 955.009 (pari a € 684.470,11 contributi degli iscritti più € 270.538,88 contributi dello stato). Il costo di competenza dell'anno è pari invece a € 932.476; la differenza pari a € 22.533, è accantonata al Fondo. Il Fondo chiude con un avanzo di € 5.031 di cui si terrà conto nella determinazione del contributo maternità per l'anno 2006.

Fondo Pensioni

Il valore del Fondo Pensioni è istituzionalmente destinato, ai sensi dell'art.39 del Regolamento, ad accogliere i montanti contributivi degli iscritti all'atto del pensionamento; tale fondo viene diminuito delle relative rate di pensione liquidate nel corso dell'esercizio.

Nel corso del 2005 sono state erogate n. 76 prestazioni previdenziali di pensioni di vecchiaia e di reversibilità, delle quali n. 44 in favore di persone di sesso maschile e n. 32 in favore di iscritte di sesso femminile; esponiamo la movimentazione subita dal fondo nel corso dell'esercizio:

Fondo pensioni		
valore al 1/1/2005		832.588,11
Accantonamento montanti per pensioni anno 2005	478.631,24	
rivalutazione istat fondo pensioni	14.153,98	
totale incrementi		492.785,22
utilizzi nell'anno per pagamento ratei pensione	73.479,49	
totale decrementi		73.479,49
valore al 31/12/2005		<u>1.251.893,84</u>

Il Fondo è stato rivalutato dell'indice ISTAT dei prezzi al consumo pari all'1,7%, così come previsto dall'art. 28 del Regolamento, per l'importo di €. 14.154

Il decremento è dovuto all'utilizzo del Fondo per il pagamento delle pensioni.

In conformità a quanto stabilito dall'art. 39 del Regolamento, la consistenza del Fondo pensioni è di ammontare superiore a cinque annualità delle pensioni in essere al 31/12/2005.

Fondo Riserva art.40

Fondo riserva art. 40		
Valore al 1/1/2005		30.870
differenza tra proventi finanziari e rivalutazione L.335/95	860.426,42	
totale incrementi		860.426
	-	
totale decrementi		-
Valore al 31/12/2005		<u>891.296</u>

Tale fondo accoglie ai sensi dell'art.40 del Regolamento la differenza tra i rendimenti netti annui effettivamente conseguiti, derivanti dagli investimenti mobiliari ed immobiliari e la rivalutazione di cui all'art. 14 del Regolamento dell'Ente, accreditata sui montanti contributivi individuali. Nel presente esercizio si sono verificati i presupposti per l'accantonamento a tale fondo, in quanto il rendimento effettivo degli investimenti è stato superiore.

L'accantonamento per l'anno 2005 è pari ad €. 860.426.

Informazioni sul Conto Economico**401 Prestazioni Previdenziali ed Assistenziali**

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta	variazione percentuale
Pensioni agli iscritti	73.479	42.138	31.341	74,38%
Accantonamento contributi soggettivi	18.647.136	16.982.160	1.664.976	9,80%
Rivalutazione contributi L. 335/95	5.193.888	4.230.803	963.085	22,76%
altre prestazioni previdenziali e assistenz.	10.250	3.880	6.370	164,18%
rivalutazione fondo pensioni art. 28	14.154	7.930	6.224	78,48%
Indennità di maternità L. 379/90	932.476	1.031.348	-98.872	-9,59%
	24.871.383	22.298.259	2.573.124	11,54%

Pensioni agli iscritti

Il costo rappresenta l'ammontare delle pensioni di competenza dell'anno 2005.

Accantonamento contributi soggettivi

Il costo rappresenta l'accantonamento al fondo della previdenza della contribuzione soggettiva presuntivamente dovuta per l'anno 2005.

Rivalutazione contributi L. 335/95

Il costo rappresenta l'accantonamento della rivalutazione al 31/12/2005, dei contributi versati dal 1996 al 2004, prevista dall'art. 14 del Regolamento di disciplina delle Funzioni di previdenza dell'Ente; è determinata applicando al montante contributivo iscritto nel Fondo per la Previdenza, il tasso di capitalizzazione di cui al citato dall'art. 14 del Regolamento di disciplina delle Funzioni di previdenza dell'Ente. Il coefficiente applicato per la suddetta rivalutazione è pari al 4,0506% così come comunicato dal Ministero del Lavoro.

Indennità di maternità L. 379/90

Rappresenta il costo di competenza dell'anno 2005, in relazione a domande di indennità di maternità presentate ai sensi della L. 379/90; il costo è stato determinato secondo le modalità di liquidazione previste dalla citata L. 379/90.

Altre prestazioni previdenziali e assistenziali

La voce è relativa al costo di competenza dell'anno 2005 per l'erogazione di assegni di invalidità.

Rivalutazione fondo pensione Art. 28

Il costo è relativo alla perequazione del Fondo pensione, così come previsto dall'art. 28 del Regolamento.

402 ORGANI AMMINISTRATIVI E DI CONTROLLO

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta	variazione percentuale
Compensi Organi Ente	354.286	354.661	-375	-0,11%
Rimborso Spese e Gettoni di presenza	42.484	35.731	6.753	18,90%
Spese elezioni	0	36.430	-36.430	-100,00%
Oneri su compensi Organi Ente	1.446	1.896	-450	-23,74%
	398.215	428.718	-30.503	-7,11%

Compensi Organi Ente

La voce si riferisce ai costi supportati per il funzionamento degli organi di amministrazione e controllo, fissati per competenza al Presidente, ai componenti il Consiglio di Amministrazione, al Collegio Sindacale, al Coordinatore ed ai componenti il Consiglio di Indirizzo Generale.

Rimborso spese e gettoni di presenza

La voce concerne il rimborso delle spese e i gettoni di presenza spettanti ai componenti gli Organi collegiali dell'Ente .

Oneri su compensi Organi Ente

La voce comprende unicamente gli oneri per contributi previdenziali a carico dell'Ente in relazione a compensi e gettoni di presenza erogati in favore di componenti gli Organi collegiali dell'Ente tenuti all'iscrizione alla gestione separata INPS di cui all'Art. 2, comma 26, L. 335/95

403 COMPENSI PROFESSIONALI E LAVORO AUTONOMO

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta	variazione percentuale
Consulenze legali e notarili	34.789	31.631	3.158	9,98%
Consulenze amministrative	22.392	14.688	7.704	52,45%
Consulenze tecniche		41.249	-41.249	-100,00%
Altre consulenze	7.392	7.458	-66	-0,88%
Compensi società di revisione	13.800	13.800	0	0,00%
	78.374	108.826	-30.452	-27,98%

Consulenze Legali e Notarili

Il costo è riferito ai compensi dovuti ai consulenti legali dell'Ente per l'anno 2005

Consulenze amministrative

Il costo è riferito alla spesa sostenuta per consulenze di carattere amministrativo fornite all'Ente.

Altre consulenze

Il costo è riferito ai compensi maturati nel 2005 per la consulenza del lavoro, per l'elaborazione degli stipendi, per gli adempimenti in materia previdenziale ed assistenziale, per l'espletamento delle pratiche di assunzione e di cessazione del rapporto di lavoro con il personale dipendente e per la gestione delle collaborazioni coordinate e continuative.

Compensi società di revisione

Il costo si riferisce al compenso da corrispondere alla società incaricata della revisione e della certificazione del Conto Consuntivo dell'Ente conformemente al disposto dell'Art. 2, comma 3, del D.Lgs 509/94

404 PERSONALE**Composizione del personale**

Di seguito riportiamo i dati sulla composizione del personale dell'azienda al 31 dicembre 2005

Categoria	numero dipendenti 2004	numero dipendenti 2005
Livello A2	1	3
Livello A3	2	0
Livello B2	4	3
Livello B3	3	4
Livello C3	1	1
Totale	11	11

Stipendi e salari

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta	variazione percentuale
Stipendi e salari	257.930	270.174	-12.244	-4,53%
	257.930	270.174	-12.244	-4,53%

Il costo si riferisce a quanto corrisposto a n. 11 dipendenti in organico al 31 dicembre 2005 secondo le disposizioni del CCNL per i dipendenti degli Enti privatizzati di cui al D.Lgs 509/94 stipulato in data 6 maggio 2005, con scadenza per la parte normativa il 31/12/2007 e per la parte economica il 31/12/2005.

Oneri Personale

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta	variazione percentuale
Oneri sociali	62.499	69.289	-6.790	-9,80%
Premio INAIL	4.398	3.710	688	18,53%
Trattamento di fine rapporto	15.604	16.381	-777	-4,74%
buoni pasto	8.470	16.395	-7.925	-48,34%
ferie maturate non godute	7.082	5.493	1.589	28,94%
	98.054	111.268	-13.214	-11,88%

Oneri sociali

Il costo si riferisce agli oneri previdenziali dovuti all'INPS relativi al trattamento economico corrisposto al personale dipendente.

Premio INAIL

Il costo si riferisce agli oneri assicurativi relativi al personale dipendente.

Trattamento di fine rapporto

Il costo si riferisce all'accantonamento della quota di competenza dell'esercizio 2004

405 MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta	variazione percentuale
Forniture per ufficio	14.482	18.309	-3.827	-20,90%
Acquisti diversi	5.497			
	19.979	18.309	1.670	9,10%

Il costo si riferisce, tra l'altro, all'acquisto di materiale di cancelleria per gli uffici dell'Ente, alla predisposizione dei plichi inviati agli iscritti per le comunicazioni dei redditi dell'anno 2005.