

406 UTENZE VARIE

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta	variazione percentuale
Spese postali	37.003	21.068	15.935	75,63%
Spese telefoniche	3.145	2.451	694	28,33%
Spese per l'energia elettrica locali ufficio	1.694	1.255	439	34,98%
Altre utenze	863	233	630	270,52%
	42.705	25.007	17.698	70,77%

Il costo accoglie i costi competenza del periodo sostenuti per le utenze elettriche e telefoniche attivate presso la sede di Via Lavernale n. 12 e delle spese postali sostenute dall'Ente per l'esercizio dei propri compiti istituzionali.

407 SERVIZI VARI

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta	variazione percentuale
Assicurazioni	524		524	
Servizi informatici	22.892	25.540	-2.648	-10,37%
Spese emissioni ruoli	21.193	28.760	-7.567	-26,31%
Spese rappresentanza	1.500		1.500	
spese sanitarie L. 626/94	846		846	
prestazioni di terzi	4.419	913	3.506	383,98%
	51.373	55.213	-3.840	-6,95%

Assicurazioni

Il costo si riferisce al premio per la polizza globale fabbricati civili, per la copertura assicurativa per incendio e responsabilità civile sull'immobile sede dell'Ente.

Servizi informatici

Il costo è riferito ai compensi spettanti alle società di consulenza cui è stata affidata la fornitura delle procedure informatiche utilizzate dall'Ente.

Spese emissioni ruoli

Il costo si riferisce ai compensi dovuti alla Banca Popolare di Sondrio in relazione al servizio di riscossione dei diretta dei minimi contributivi dovuti per l'anno 2004.

Spese di rappresentanza

La voce riguarda le spese sostenute per l'immagine dell'Ente.

Spese sanitarie

La voce è relativa ai compensi erogati ai medici in ottemperanza agli obblighi derivanti dalla L. 626/96

Prestazioni di terzi

Il costo si riferisce alle prestazioni richieste a terzi per la certificazione di sicurezza dell'ascensore della sede, per lo sbustamento e la scansione ottica dei modelli delle dichiarazioni dei redditi presentate dagli iscritti.

410 ONERI TRIBUTARI

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta
Ires	13.214	11.569	1.645
Irap	20.990	21.288	-298
Ici	10.500	10.000	500
Imposta sostitutiva Dlgs 461/97	521.605	196.750	324.855
Imposta ex art. 26 DPR 600/73	73.172	90.347	-17.175
Altre imposte e tasse	2.050,79	271	1.780
	641.532	330.225	311.307

IRES

Il costo si riferisce all'imposta sul reddito dovuta dall'Ente per l'anno 2005 determinata ai sensi e per gli effetti del D.P.R.917/86 come modificato dal D.L. 12/12/2003 n. 344.

I.R.A.P.

Il costo rappresenta l'imposta di competenza gravante sull'esercizio 2005 determinata applicando l'aliquota del 4,25% all'ammontare complessivo dei costi sostenuti per Stipendi e salari e per collaborazioni coordinate e continuative o per prestazioni di lavoro autonomo occasionale rese in favore dell'Ente

I.C.I.

Il costo rappresenta l'imposta comunale sull'immobile della sede dell'Ente per l'anno 2005

Imposta sostitutiva Dlgs 461/97

Il costo rappresenta l'imposta sostitutiva del 12,50% sul reddito derivante dal patrimonio mobiliare di proprietà dell'Ente al 31 dicembre 2005 come determinata dai sostituti di imposta (Deutsche Bank SpA – Finanza e Futuro Banca S.p.A., DUEMME SGR S.p.A.) ai sensi di quanto previsto dal D.Lgs 461/97. il notevole incremento della posta è dovuto al correlato aumento dei proventi finanziari.

Imposta ex Art. 26 DPR 600/73

Il costo rappresenta la ritenuta alla fonte a titolo di imposta gravante sugli interessi attivi maturati nei conti correnti bancari intrattenuti dall'Ente. L'incremento è correlato all'aumento degli interessi attivi .

411 ONERI FINANZIARI

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta	variazione percentuale
Commissioni e bolli su negoziazione titoli	169.129	111.233	57.896	52,05%
Commissioni e spese bancarie	3.153	6.621	- 3.468	-52,38%
Oneri finanziari da titoli iscritti nell'attivo circolante	475.487	281.459	194.028	68,94%
Altri oneri finanziari	130	204	- 74	-36,09%
	647.900	399.517	248.383	62,17%

Commissioni e bolli su negoziazione titoli

Il costo rappresenta le commissioni di negoziazione addebitate in relazione alle operazioni su titoli avvenute nell'ambito del conto di gestione patrimoniale intrattenuto con gli Enti gestori.

Commissioni e Spese bancarie

Il costo rappresenta le spese di tenuta conto dei conti correnti bancari.

Oneri finanziari da titoli iscritti nell'attivo circolante

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta	variazione percentuale
Perdite su titoli	2.407		2.407	
Minusvalenze su negoziazione titoli	160.838	121.515	39.323	32,36%
Scarti di emissione negativi	41.377	8.916	32.461	364,07%
Minusvalenze su valutazione titoli art. 2426 C.C.	270.865	151.028	119.837	79,35%
	475.487	281.459	194.028	68,94%

- **Perdite su titoli**

L'importo è relativo alla perdita di valore di un titolo iscritto nell'attivo circolante.

- **Minusvalenze su negoziazione titoli**

Rappresentano costi derivanti dal minor valore di cessione di titoli in portafoglio rispetto al costo sostenuto per il loro acquisto.

- **Scarti di emissione negativi**

Rappresentano la differenza negativa fra il valore di rimborso ed il prezzo di emissione di titoli obbligazionari in portafoglio al 31 dicembre 2005 calcolata in base al periodo di possesso degli stessi

- **Minusvalenze su valutazione titoli**

Rappresentano la differenza negativa tra costo di acquisto e valore di mercato desumibile in data prossima alla chiusura dell'esercizio

Altri oneri finanziari

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta	variazione percentuale
Arrotondamenti passivi	130	125	5	4,00%
Interessi su rimborso contributi		79	- 79	-100,00%
	130	204	- 74	-36,09%

412 MANUTENZIONI E RIPARAZIONI

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta	variazione percentuale
Costi gestione immobili		144	-144	-100,00%
Assistenza tecnica	167	412	-245	-59,53%
Canoni di manutenzione	5.485	5.831	-346	-5,94%
	5.651	6.387	-736	-11,52%

La voce comprende i costi sostenuti sia sotto forma di contratti di assistenza che di interventi occasionali relativi alle macchine d'ufficio di proprietà dell'Ente.

413 ALTRI COSTI

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta	variazione percentuale
Quota associativa ADEPP	20.658	20.658	0	0,00%
pulizia uffici	2.114			
Spese varie	173	1.000	-827	-82,66%
	22.946	21.658	1.288	5,95%

- **Quota associativa ADEPP**

Il costo si riferisce alla quota associativa corrisposta per l'anno 2005 all'Associazione degli Enti di Previdenza Privatizzati (A.D.E.P.P.)

414 AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta
Immobilizzazioni immateriali	6.255	3.898	2.357
Immobilizzazioni materiali	79.355	11.229	68.126
Svalutazione crediti	2.500.000	0	2.500.000
	2.585.610	15.127	2.570.483

La voce comprende le quote di ammortamento sia delle immobilizzazioni immateriali che materiali di competenza del presente esercizio e l'accantonamento a copertura del rischio di inesigibilità dei crediti vantati dall'Ente verso gli iscritti, come descritto a pag. 32.

415 ONERI STRAORDINARI

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta
Sopravvenienze passive	1.257	283.183	-281.926
	1.257	283.183	-281.926

Le sopravvenienze passive rappresentano rettifiche di costi di pertinenza dell'esercizio precedente verificatesi nell'esercizio successivo, il prospetto esplica in maniera dettagliata le singole voci:

	Esercizio 2005	Esercizio 2004
eccedenza fattura organi collegiali		263
Incentivazione dipendenti 2003		24.022
insussistenze attivo		8.201
eccedenza fattura società revisione		660
rettifica interessi su titoli		11.804
Maggiore rivalutazione L. 335/95 su maggiori contributi di anni precedenti	5.542	216.051
Ici		42.000
Maggiori ritenute anni precedenti	96	
	5.638	303.002

417 RETTIFICHE DI RICAVI

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta
accantonamento fondo maternità	22.533	91.902	-69.369
accantonamento fondo riserva	860.426	30.870	829.556
accantonamento interessi e sanzioni	11.471	12.587	-1.116
	894.430	135.359	759.071

Accantonamento Fondo maternità

Rappresenta la differenza tra il gettito della contribuzione della maternità ed il costo per le indennità di maternità di competenza dell'esercizio.

Contributi L. 379/90 € 684.470 +

Contributi D.L.151/2001 € 270.539 +

Indennità di maternità € 932.476 -

Accantonamento a Fondo € 22.533

Accantonamento Fondo di riserva

Rappresenta ai sensi dell'Art. 40 del Regolamento dell'Ente le differenze tra rendimenti netti annui effettivamente conseguiti, derivanti dagli investimenti mobiliari ed immobiliari, e la capitalizzazione di cui all'Art. 14 comma 4 accreditata sui conti individuali.

Rendimenti netti € 6.054.314

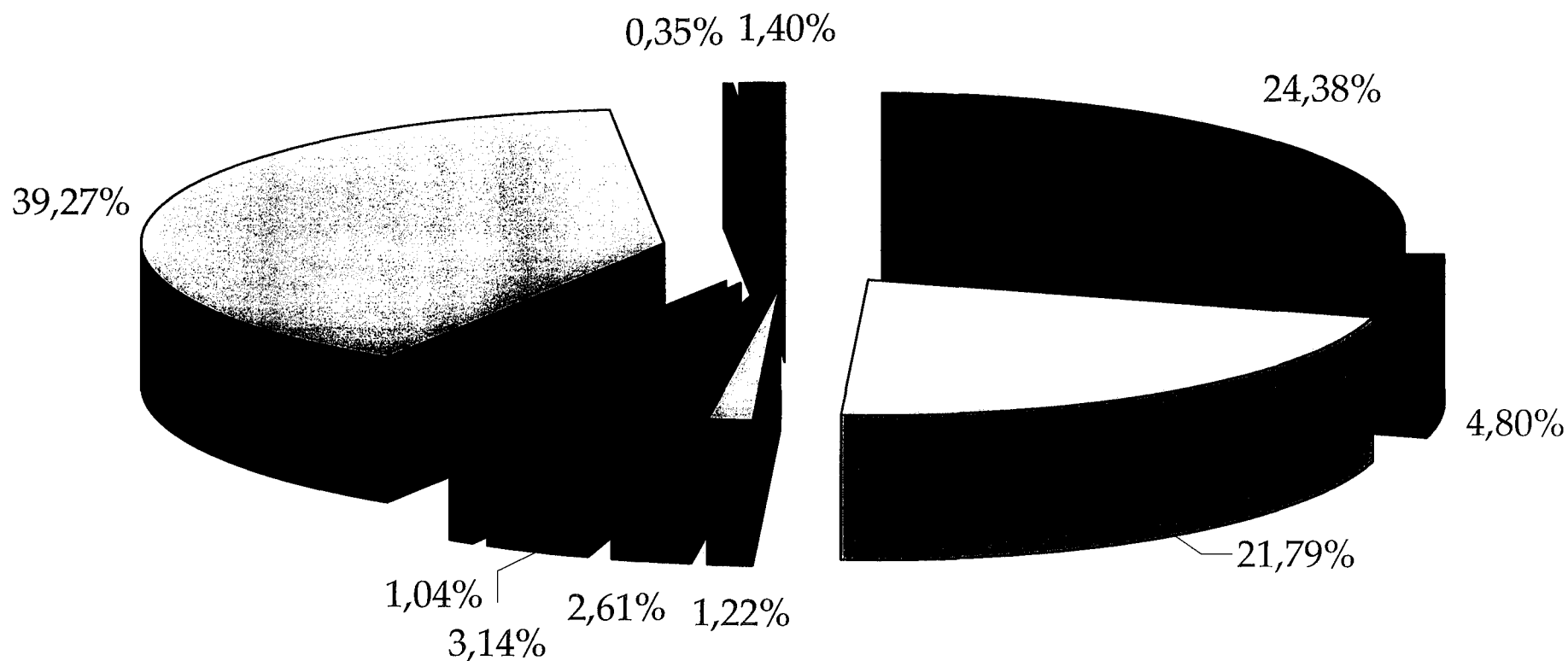
Rivalutazione contributi € 5.193.888

Differenza € 860.426

Prospetto dimostrativo dell'utilizzo della contribuzione integrativa

	2005			2004		
contribuzione integrativa			% sul contributo integrativo			% sul contributo integrativo
costi competenza		5.635.964			4.671.221	
402 spese organi ente	398.215		7,07%	428.718		9,18%
403 lavoro autonomo	78.374		1,39%	108.826		2,33%
404 personale	355.984		6,32%	381.441		8,17%
405 materiale consumo	19.979		0,35%	18.309		0,39%
406 utenze	42.705		0,76%	25.007		0,54%
407 servizi vari	51.373		0,91%	65.818		1,41%
409 spese pubblicazione	16.927		0,30%			0,00%
410 oneri tributari	641.532		11,38%	330.388		7,07%
412 costi manutenz.e riparazioni	5.651		0,10%	6.387		0,14%
413 altri costi	22.946		0,41%	21.658		0,46%
414 ammortamenti e svalutazioni	2.585.610		45,88%	15.155		0,32%
totale costi		4.219.297	74,86%		1.401.709	30,01%
RISULTATO GESTIONE ORDINARIA		1.416.667			3.269.512	
sopravvenienze passive	-	5.638			- 303.002	
sopravv. Attive					1.312.919	
ripiamo maternità					112.902	
proventi vari					22	
oneri straordinari						
proventi straordinari		890.551				
RISULTATO DELLA GESTIONE		<u>2.301.579</u>			<u>4.392.353</u>	

- | | | |
|---------------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| ■ 402 spese organi ente | ■ 403 lavoro autonomo | □ 404 personale |
| □ 405 materiale consumo | ■ 406 utenze | ■ 407 servizi vari |
| ■ 409 spese pubblicazione | □ 410 oneri tributari | ■ 412 costi manutenz. E riparazioni |
| ■ 413 altri costi | | |



501 CONTRIBUTI

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta	variazione percentuale
Contributi soggettivi	18.647.136	16.982.160	1.664.976	9,80%
Contributi integrativi	5.635.964	4.671.221	964.743	20,65%
Contributi L. 379/89	684.470	801.532	-117.062	-14,60%
Contributi dallo Stato D.L.151/2001	270.539	321.718	-51.179	-15,91%
interessi su riscatto	3.052		3.052	
interessi e sanzioni	8.419	12.559	-4.140	-32,97%
	25.249.580	22.789.190	2.460.389	10,80%

La voce include i contributi soggettivi, integrativi e per l'indennità di maternità prevista dalla L.379/90 determinati per l'anno 2005.

Al 31 dicembre 2005 gli iscritti all'Ente risultano n. 8668.

La contribuzione soggettiva e integrativa è stata calcolata determinando il tasso annuo di crescita della contribuzione dovuta dagli iscritti per gli anni precedenti ed applicando prudenzialmente alla contribuzione dovuta dai medesimi per l'anno 2005 il tasso di crescita più basso.

La contribuzione di competenza per l'anno 2005 include i seguenti contributi:

Contributi soggettivi

La voce rappresenta l'ammontare complessivo dei contributi di cui all'Art. 3 del Regolamento di disciplina delle funzioni di Previdenza dell'Ente. Detti contributi concorrono alla formazione del montante contributivo dei singoli iscritti all'Ente.

Contributi integrativi

La voce rappresenta l'ammontare complessivo dei contributi di cui all'Art. 4 del Regolamento di disciplina delle funzioni di Previdenza dell'Ente. Detti contributi sono destinati alla copertura degli oneri di gestione dell'Ente nonché a eventuali interventi di natura assistenziale o di riequilibrio della gestione.

Contributi L. 379/90

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

Contributi dallo Stato D.L.151/2001

La voce rappresenta l'ammontare complessivo dei contributi dovuti dallo Stato destinati alla erogazione dell'indennità di maternità secondo quanto previsto dal D.L. 151/2001.

Interessi e sanzioni

Rappresenta le somme dovute da iscritti all'Ente per sanzioni per omesso o ritardato versamento di contributi per l'anno 2005

503 INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta	variazione percentuale
Interessi e premi su titoli	2.689.307	1.370.103	1.319.204	96,29%
Interessi bancari e postali	274.883	347.525	- 72.642	-20,90%
Proventi finanziari diversi	3.738.024	2.943.562	794.462	26,99%
	6.702.214	4.661.190	2.041.024	43,79%

Interessi e premi su titoli

La voce rappresenta l'ammontare degli interessi attivi maturati su titoli dello Stato e titoli Obbligazionari, nel corso dell'anno 2005 nonché la quota di interessi di competenza del 2005 relativa a titoli in portafoglio al 31 dicembre 2005 e che sarà riscossa nel corso del 2006.

Interessi bancari e postali

rappresenta l'ammontare degli interessi maturati al 31 dicembre 2005 con riferimento ai rapporti di conto corrente bancario e postale intrattenuti dall'Ente

Proventi finanziari diversi

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta	variazione percentuale
Interessi da prestiti a dipendenti	39	94	-55	-58,54%
Plusvalenze su negoziazione titoli	3.254.765	2.350.024	904.741	38,50%
Utili da partecipazioni azionarie	209.644	119.191	90.453	75,89%
Scarti di emissione positivi	56.012	13.552	42.460	313,31%
Recupero valore titoli in portafoglio	217.489	460.624	-243.135	-52,78%
Arrotondamenti attivi	76	77	-1	-1,30%
	3.738.024	2.943.562	794.462	26,99%

Interessi su prestiti a dipendenti

Rappresenta l'importo degli interessi di competenza del 2005, maturati su di un prestito concesso ad un dipendente.

Plusvalenze su negoziazione titoli

Rappresenta ricavi derivanti dal maggior valore di cessione di titoli in portafoglio rispetto al costo sostenuto per il loro acquisto.

Utili da partecipazioni azionarie

Rappresenta proventi maturati e riscossi a titolo di dividendo con riferimento ad azioni concorrenti a formare il portafoglio titoli dell'Ente.

Scarti di emissione positivi

Rappresentano la differenza positiva fra il valore di rimborso ed il prezzo di emissione di titoli obbligazionari in portafoglio al 31 dicembre 2005 calcolata in base al periodo di possesso degli stessi.

Recupero valore titoli in portafoglio

Rappresenta il recupero di minusvalenze maturate in anni precedenti; la determinazione del recupero di valore è avvenuta in sede di valutazione ed è stata pari alla differenza tra il valore di mercato alla data del 31 dicembre 2005 ed il costo attribuito a tali titoli alla medesima data rettificato di eventuali scarti di emissione.

Arrotondamenti attivi

Rappresentano arrotondamenti per difetto lucrati in sede di negoziazione titoli.

505 PROVENTI STRAORDINARI

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta	variazione percentuale
Sopravvenienze attive	890.551	1.312.919	-422.368	-32,17%
ripianamento fondo maternità		112.902	-112.902	-100,00%
	890.551	1.425.821	-535.270	-37,54%

Sopravvenienze attive

Tali proventi sono riferiti:

	Esercizio 2005	Esercizio 2004
Ferie maturate non godute	4.699	3.671
inail		81
Altri minori costi di gestione	3.530	
Minore rivalutazione L 335/95 per anni precedenti	66.849	
Maggiori contribuzioni integrative accertate per anni precedenti	811.449	1.309.167
maggiore credito ires	2.202	
proventi vari	1.822	
	890.551	1.312.919

506 RETTIFICHE DI COSTI

	Esercizio 2005	Esercizio 2004
utilizzo fondo pensione	73.479	42.138
utilizzo fondo previdenza	24.404	11.810
	97.883	53.948

Utilizzo Fondo Pensioni

Rappresenta l'entità delle pensioni liquidate nel corso dell'anno 2005

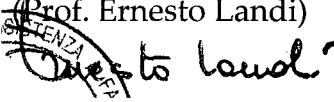
Utilizzo Fondo Previdenza

Rappresenta l'importo della rivalutazione del Fondo Pensioni ai sensi dell'art. 28 del Regolamento e l'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.

Il presente bilancio è conforme alle risultanze delle scritture contabili.

Roma, 26 maggio 2006

Il Presidente

(Prof. Ernesto Landi)


Relazione della Società di Revisione
al Conto Consuntivo chiuso al 31 dicembre 2005

RELAZIONE DELLA SOCIETA' DI REVISIONE***ai sensi dell'art. 2, comma 3, del D. Lgs. n° 509/94***

Al Consiglio di Indirizzo Generale
dell'Ente Nazionale di Previdenza e Assistenza a favore dei Biologi

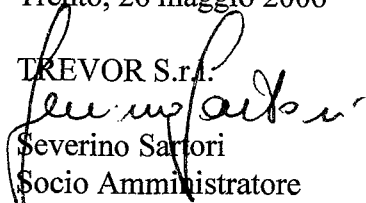
1. Abbiamo svolto la revisione contabile del conto consuntivo dell'Ente Nazionale di Previdenza e Assistenza a favore dei Biologi per l'anno chiuso al 31 dicembre 2005 redatto secondo gli schemi raccomandati dai Ministeri Vigilanti ed i principi e criteri contabili previsti nel Regolamento della Fondazione richiamati nella nota integrativa. La responsabilità della redazione del conto consuntivo compete agli Amministratori dell'Ente Nazionale di Previdenza e Assistenza a favore dei Biologi. E' nostra la responsabilità del giudizio professionale espresso sul conto consuntivo e basato sulla revisione contabile.
2. Il nostro esame è stato condotto secondo i principi e i criteri per la revisione contabile raccomandati della CONSOB. In conformità ai predetti principi e criteri, la revisione è stata pianificata e svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il conto consuntivo sia viziato a errori significativi e se risulti, nel suo complesso, attendibile. Il procedimento di revisione comprende, l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenute nel conto consuntivo, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli Amministratori. Riteniamo che il lavoro svolto fornisca una ragionevole base per l'espressione del nostro giudizio professionale.

Per il giudizio relativo al conto consuntivo dell'esercizio precedente, i cui dati sono presentati ai fini comparativi secondo quanto richiesto dalla legge, si fa riferimento alla relazione da noi emessa in data 13 giugno 2005.

3. A nostro giudizio, il conto consuntivo dell'Ente Nazionale di Previdenza e Assistenza a favore dei Biologi al 31 dicembre 2005, è conforme ai principi e criteri previsti dal Regolamento e richiamati nella nota integrativa e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico della Fondazione.

Trento, 26 maggio 2006

TREVOR S.r.l.


Severino Sartori

Socio Amministratore