

COSTI

Descrizione	31.12.2006	31.12.2005
-------------	------------	------------

Trattamento di fine rapporto

Trattamento di fine rapporto	217.440,02	226.606,26
------------------------------	------------	------------

Totale	217.440,02	226.606,26
---------------	-------------------	-------------------

Totale costo del personale	4.254.038,48	4.212.484,39
-----------------------------------	---------------------	---------------------

MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO**Forniture per ufficio**

Spese per cancelleria e stampati	50.869,06	41.767,28
Acquisto libri, riviste e pubblicazioni	9.994,40	7.791,58

Totale	60.863,46	49.558,86
---------------	------------------	------------------

Acquisti diversi

Manutenzione e noleggio mezzi di trasporto	21.562,28	21.690,49
--	-----------	-----------

Manutenzione e noleggio attrezzature tecniche	63.928,65	43.361,57
---	-----------	-----------

Totale	85.490,93	65.052,06
---------------	------------------	------------------

Totale acquisti materiale	146.354,39	114.610,92
----------------------------------	-------------------	-------------------

UTENZE VARIE

Energia elettrica ed acqua uffici	24.429,41	18.401,07
-----------------------------------	-----------	-----------

Totale	24.429,41	18.401,07
---------------	------------------	------------------

Spese postali e telegrafiche	119.106,48	122.201,72
Spese telefoniche	22.031,65	25.487,56

Totale	141.138,13	147.689,28
---------------	-------------------	-------------------

Servizio idrico e di illuminazione	363.130,30	472.154,67
Spese per riscaldamento	731.018,83	1.032.261,25
Altre utenze	375.888,31	622.511,45

Totale	1.470.037,44	2.126.927,37
---------------	---------------------	---------------------

Totale utenze	1.635.604,98	2.293.017,72
----------------------	---------------------	---------------------

SERVIZI VARI**Assicurazioni**

Premi di assicurazione	30.628,17	30.627,67
Premi di assicurazione immobili	33.468,25	33.790,09

Totale	64.096,42	64.417,76
---------------	------------------	------------------

COSTI

Descrizione	31.12.2006	31.12.2005
-------------	------------	------------

Servizi pubblicitari

Spese per erogazioni pubblicitarie	-	2.808,00
------------------------------------	---	----------

Totale	-	2.808,00
---------------	----------	-----------------

Prestazioni di terzi

Oneri servizio di riscossione tributi	404.661,88	353.931,18
Manutenzione e adattamento stabili	3.665.930,94	4.463.893,22
Spese varie amministrazione generale	12.598,98	5.713,35

Totale	4.083.191,80	4.823.537,75
---------------	---------------------	---------------------

Spese di rappresentanza

Spese di rappresentanza	1.949,20	842,00
-------------------------	----------	--------

Totale	1.949,20	842,00
---------------	-----------------	---------------

Spese bancarie

Spese e commissioni bancarie	128.895,55	130.468,49
------------------------------	------------	------------

Totale	128.895,55	130.468,49
---------------	-------------------	-------------------

Totale servizi vari	4.278.132,97	5.022.074,00
----------------------------	---------------------	---------------------

SPESE PUBBLICAZIONE PERIODICO

Spese di pubblicazione periodico	69.271,88	67.721,50
----------------------------------	-----------	-----------

Totale	69.271,88	67.721,50
---------------	------------------	------------------

ONERI TRIBUTARI

Imposte e tasse (IRAP)	174.397,03	131.259,13
Imposte e tasse patrimonio immobiliare (IRES ed ICI)	5.871.155,37	5.596.700,90
Imposte e tasse patrimonio mobiliare (obblig. azioni etc.)	1.284.300,20	902.747,10

Totale	7.329.852,60	6.630.707,13
---------------	---------------------	---------------------

ALTRI COSTI**Pulizia uffici**

Servizio pulizia uffici	42.135,12	49.734,36
-------------------------	-----------	-----------

Totale	42.135,12	49.734,36
---------------	------------------	------------------

COSTI

Descrizione	31.12.2006	31.12.2005
Altri		
Spese di funzionamento di commissioni	-	-
Spesa per accertamenti medici previdenza	17.051,40	11.697,56
Spesa per accertamenti medici assistenza	-	-
Manutenzione locali uffici	155.573,00	52.327,07
Spese per riscaldamento e condizionatori sede	16.232,53	15.834,07
Riunioni consiglio nazionale	5.645,00	4.126,32
Spese varie	13.615,75	28.504,45
Indennità conduttori	-	7.433,46
Quote associative	20.658,28	20.658,28
Redditi e proventi patrimoniali	157.716,81	105.073,63
Totale	386.492,77	245.654,84
Totale altri costi	428.627,89	295.389,20

AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONE CREDITI

Immobilizzazioni materiali e immateriali	5.749.252,86	6.667.233,21
Svalutazione crediti	-	-
Totale ammortamento e sval. crediti	5.749.252,86	6.667.233,21

ONERI STRAORDINARI

Sopravvenienze passive	606.203,84	375.901,00
Minusvalenze	87.953,00	-
Totale oneri straordinari	694.156,84	375.901,00

RETTIFICHE DI VALORE

Perdite su crediti	1.737.418,47	1.709.802,56
Minusvalenze da valutazione	249.426,50	753.171,41
Totale rettifiche di valore	1.986.844,97	2.462.973,97

TOTALE COSTI	176.477.845,27	175.459.446,10
AVANZO D'ESERCIZIO	146.532.404,35	95.044.710,95
TOTALE A PAREGGIO	323.010.249,62	270.504.157,05

RICAVI

Descrizione	31.12.2006	31.12.2005
-------------	------------	------------

CONTRIBUTI

Contributi previdenza ordinari	124.251.187,23	113.081.639,78
--------------------------------	----------------	----------------

Totale	124.251.187,23	113.081.639,78
---------------	-----------------------	-----------------------

Contributi di assistenza	1.913.572,01	1.864.437,75
--------------------------	--------------	--------------

Contributo 0,90% legge 395/77	116.369.842,50	110.794.959,51
-------------------------------	----------------	----------------

Quote partecipazione riscatti e ricongiunzioni	403.812,37	387.532,97
--	------------	------------

Quote associative una tantum	109.304,00	130.364,00
------------------------------	------------	------------

Indennità di maternità	1.545.626,91	1.505.985,33
------------------------	--------------	--------------

Valori trasferiti	1.644.887,42	665.165,52
-------------------	--------------	------------

Totale	121.987.045,21	115.348.445,08
---------------	-----------------------	-----------------------

Totale contributi	246.238.232,44	228.430.084,86
--------------------------	-----------------------	-----------------------

CANONI DI LOCAZIONE

Affitti di immobili	14.074.054,27	13.443.152,07
---------------------	---------------	---------------

Totale canoni di locazione	14.074.054,27	13.443.152,07
-----------------------------------	----------------------	----------------------

ALTRI RICAVI

Recupero di spese sostenute per la gestione immobiliare	2.455.939,66	2.219.871,52
---	--------------	--------------

Recupero di spese per acquisto beni di consumo	215.329,36	190.842,37
--	------------	------------

Recuperi prestazioni istituzionali	326.109,07	229.132,71
------------------------------------	------------	------------

Recuperi spese gestione autonoma	20.000,00	20.000,00
----------------------------------	-----------	-----------

Totale altri ricavi	3.017.378,09	2.659.846,60
----------------------------	---------------------	---------------------

INTERESSI E PROVENTI PATRIMONIALI

Interessi e premi su titoli obbligazionari	7.602.620,71	4.994.136,57
--	--------------	--------------

Interessi attivi su depositi	9.370.880,91	6.907.940,72
------------------------------	--------------	--------------

Interessi su quote iscritti	36.812,72	29.983,03
-----------------------------	-----------	-----------

Interessi su prestiti al personale	14.033,13	11.247,87
------------------------------------	-----------	-----------

Dividendi azionari	1.662.329,64	2.123.985,62
--------------------	--------------	--------------

Altri proventi immobiliari	446.704,45	784.355,90
----------------------------	------------	------------

Sanzioni su crediti contribuenti	167.954,44	-
----------------------------------	------------	---

Totale interessi e proventi patrimoniali	19.301.336,00	14.851.649,71
---	----------------------	----------------------

PROVENTI STRAORDINARI

Sopravvenienze attive	479.761,86	407.604,63
-----------------------	------------	------------

Plusvalenze	37.858.246,87	8.836.377,41
-------------	---------------	--------------

Totale proventi straordinari	38.338.008,73	9.243.982,04
-------------------------------------	----------------------	---------------------

RICAVI

Descrizione	31.12.2006	31.12.2005
--------------------	-------------------	-------------------

RETTIFICHE DI VALORE

Rettifiche di valore	1.469.708,39	1.350.346,77
Riprese di valore da valutazione	571.531,70	525.095,00

Totale rettifiche di valore	2.041.240,09	1.875.441,77
------------------------------------	---------------------	---------------------

TOTALE RICAVI	323.010.249,62	270.504.157,05
----------------------	-----------------------	-----------------------

TOTALE A PAREGGIO	323.010.249,62	270.504.157,05
--------------------------	-----------------------	-----------------------

PAGINA BIANCA



33

Nota Integrativa

PAGINA BIANCA

Premessa sull'ENPAF ed attività svolte

L'ENPAF - Ente Nazionale di Previdenza e di Assistenza Farmacisti, è una fondazione di diritto privato, ai sensi del decreto legislativo n. 509/94; cura l'attività di riscossione e gestione della contribuzione dei farmacisti iscritti e di quella oggettiva dello 0,90% ex art. 5 legge n. 395/77; provvede all'erogazione delle prestazioni pensionistiche, nonché delle prestazioni di assistenza e delle indennità di maternità, secondo le modalità stabilite dal proprio Regolamento e dalla Legge.

In origine, l'Ente aveva personalità giuridica pubblica ed era pertanto privo di autonomia gestionale, organizzativa e contabile.

Il processo di privatizzazione si è concluso nel mese di novembre dell'anno 2000 (decreto interministeriale 7 novembre 2000). A decorrere da tale data, l'ENPAF ha ottenuto il riconoscimento, da parte del Ministero del lavoro e della previdenza sociale, di concerto con il Ministero dell'economia e delle finanze, di fondazione di diritto privato, in forza di quanto dispone il Decreto legislativo 30 giugno 1994, n. 509.

Ai sensi dell'art. 1 c. 2 del D.Lgs. 509/94 “gli enti trasformati continuano a sussistere come enti senza scopo di lucro ed assumono la personalità giuridica di diritto privato ai sensi degli articoli 12 e seguenti del codice civile, rimanendo titolari di tutti i rapporti attivi e passivi dei corrispondenti enti previdenziali e dei rispettivi patrimoni”.

Il comma 1 dell'art. 1 del D.Lgs. 509/94 stabilisce inoltre che “gli enti di cui all'allegato A (tra cui rientrano tutte le Casse dei professionisti operanti prima dell'entrata in vigore del decreto) sono trasformati, a decorrere dal 1 gennaio 1995, in associazioni o in fondazioni con deliberazione dei competenti organi”.

Sempre l'art. 1 del D.Lgs. 509/94 prevede che gli enti trasformati continuino a svolgere le attività previdenziali e assistenziali in atto riconosciute a favore delle categorie di professionisti per le quali sono stati originariamente istituiti, ferma restando l'obbligatorietà dell'iscrizione e della contribuzione.

A livello contabile, il D.Lgs. 509/94 ha sancito l'obbligo per le Casse dei professionisti di costituire una riserva legale a garanzia del pagamento delle pensioni per un importo pari a cinque annualità delle pensioni in pagamento; la legge 449 del 1997 ha chiarito che l'importo della riserva deve essere determinato con riferimento a quello delle pensioni in carico nel 1994, data di emanazione del D.Lgs. 509/94 con la possibilità di adeguamento periodico da attuare con decreto ministeriale. Tale riserva, così come precisato dall'art. 50 comma 20 della legge 27 dicembre 1997 n. 499 (che integra e modifica in parte il D.Lgs. 509/94), deve essere realizzata entro dieci anni dalla trasformazione delle Casse dei professionisti in persone giuridiche di diritto privato.

Come previsto dall'art. 4 c. 1 del D.Lgs. n. 509/94, “le associazioni e le fondazioni che gestiscono attività di previdenza e assistenza sono iscritte di diritto nell'apposito Albo nazionale istituito presso il Ministero del Lavoro e delle Politiche sociali”.

L'ENPAF è iscritto al n. 20 del predetto Albo.

Limiti all'autonomia e controlli sulle Casse professionali

L'art. 2 del D.Lgs. n. 509 del 1994 prevede che "le associazioni o le Fondazioni hanno autonomia gestionale, organizzativa e contabile (...) nel rispetto dei limiti connessi alla natura pubblica dell'attività svolta".

Per quanto riguarda la riserva legale, sono già stati chiariti i limiti posti dalla legge mentre altre condizioni sono stabilite con riferimento alla periodicità di redazione del bilancio tecnico ed ai controlli contabili.

In particolare, il comma 2 dell'art. 2 del D.Lgs. n. 509/94 afferma che la gestione economico-finanziaria deve assicurare l'equilibrio di bilancio mediante l'adozione di provvedimenti coerenti con le indicazioni risultanti dal bilancio tecnico, da redigersi con periodicità almeno triennale.

In proposito si evidenzia che l'ultimo bilancio tecnico-attuariale è stato redatto al 31.12.2005; il documento considera l'evoluzione della gestione previdenziale fino al 2045, valutando un arco temporale di 40 anni, in conformità alle direttive ministeriali. L'obbligatorietà del documento in questione è stabilita dall'art. 26 dello Statuto dell'Ente e dall'art. 2, comma 2, del D.Lgs. n. 509/94.

Tra le forme di controllo sulle Casse professionali, rientrano il controllo contabile ed altre forme di controllo gestionale da parte dei ministeri competenti. Si aggiunga che i bilanci, preventivi e consuntivi, sono soggetti al controllo della Corte dei Conti ai sensi della legge n. 259/1958. L'ENPAF è altresì soggetto alle verifiche del Nucleo di valutazione della spesa previdenziale e della Commissione Bicamerale di controllo enti di previdenza e assistenza.

In merito alle competenze del collegio sindacale si evidenzia che, in base all'art. 1, comma 159 della legge n. 311/2004, limitatamente ai soli enti gestori di forme di previdenza obbligatoria, i collegi sindacali continuano ad esercitare il controllo contabile. Per gli enti di previdenza, dunque, non ha effetto la riforma del diritto societario che ha modificato le funzioni del collegio sindacale.

Il c. 3 dell'art. 2 del D.Lgs. n. 509 del 1994 prevede inoltre: "i rendiconti annuali delle associazioni o fondazioni sono sottoposti a revisione contabile indipendente e a certificazione da parte dei soggetti in possesso dei requisiti per l'iscrizione al registro di cui all'art. 1 del D.Lgs. 27 gennaio 1992, n. 88 (ovvero il registro dei revisori contabili)".

Bilancio tecnico attuariale

Come già rappresentato l'Ente ha l'obbligo di sottoporre, almeno con cadenza triennale, il bilancio a verifica attuariale.

Dall'esame del bilancio tecnico attuariale al 31.12.05, approvato dal Consiglio Nazionale con deliberazione n. 5 del 22 giugno 2006, emergono alcune risultanze di rilievo.

Innanzitutto, le valutazioni statistico-attuariali richieste dal bilancio tecnico sono state effettuate con il metodo degli anni di gestione. L'attuario ha pertanto proiettato nel futuro (per un arco temporale di 40 anni 2005-2045) le posizioni previdenziali dei singoli assicurati e degli iscritti.

Dalle valutazioni attuariali sulle componenti positive e negative di reddito dell'Ente emerge che:

i costanti avanzi di esercizio dal 2005 al 2045 garantiranno, secondo le proiezioni, un incremento del patrimonio che dai 778,2 milioni di euro raggiungerà i 15.157,9 milioni di euro al termine del quarantennio. Conseguentemente la riserva legale registrerà uno stabile incremento: da una misura pari a 6,83 volte fino a 115,76 volte le prestazioni in essere al 31.12.1994, al termine della proiezione quarantennale;

quanto alla riserva reale, rapportata cioè alle prestazioni pensionistiche erogate nell'ambito di ciascun anno, anche questa è prevista in crescita costante da 5,99 fino a 40,81 volte;

osservando i dati specifici, disaggregati, si rileva che l'Ente, nella proiezione quarantennale, è sempre in grado di coprire le uscite complessive con le entrate senza dovere mai intaccare la riserva.

Eventuale appartenenza a un Gruppo

L'ENPAF non appartiene a nessun gruppo societario che possa esercitare attività di direzione e di coordinamento.

Tale circostanza, connaturata allo status giuridico di fondazione di diritto privato, deriva dal fatto che il patrimonio dell'Ente è rappresentato esclusivamente dalle riserve di legge, alimentate dagli avanzi di gestione realizzati negli esercizi.

Criteri di Formazione

Per la prima volta nel corso dell'esercizio 2005 l'ENPAF, nell'ambito della propria autonomia contabile riconosciuta dal decreto legislativo n. 509/94 all'art. 2 comma 1, ha adottato un nuovo criterio di rilevazione dei fatti di gestione, basato sul sistema economico-patrimoniale, abbandonando il sistema finanziario previsto per tutti gli enti pubblici non economici.

Il bilancio è conforme agli schemi dettati dal Ministero del Tesoro RGS IGF Div.VI 08.07.1996, recepiti nella deliberazione consiliare n. 28 del 27 maggio 2004, ed ai principi di redazione e criteri di valutazione contenuti negli artt. 2423 e seguenti del Codice Civile.

Tale schema di bilancio è quello che meglio rappresenta la composizione del patrimonio di un ente di previdenza ed i relativi impieghi e che riflette, da un punto di vista economico, la reale connotazione dell'ENPAF.

I criteri di redazione del bilancio contenuti negli artt. 2423 e segg. del Codice Civile sono stati ulteriormente interpretati utilizzando i principi contabili enunciati dall'Organismo Italiano di Contabilità.

La presente nota integrativa costituisce, così come anche previsto nell'art. 2423 del c.c., parte integrante del bilancio d'esercizio.

Criteri di valutazione

Si evidenzia che per la contabilizzazione dei ricavi per contributi e degli oneri per prestazioni istituzionali, sono stati adottati criteri contabili coerenti con il sistema previdenziale "a ripartizione", che escludono la correlazione per competenza tra ricavi per contributi e oneri per prestazioni previdenziali, conformemente a quanto stabilito dalla normativa sugli enti previdenziali, per i quali l'equilibrio della gestione viene garantito dal patrimonio netto dell'Ente.

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato.

In applicazione del principio di prudenza, si è proceduto alla rilevazione di perdite probabili non ancora manifestatesi (in via esemplificativa si pensi alle minusvalenze contabilizzate anche se non effettivamente realizzate sui titoli in essere al 31 dicembre 2006), mentre non sono stati rilevati gli utili da non riconoscere in quanto non realizzati (in via esemplificativa, si richiama il caso della mancata rilevazione delle plusvalenze implicite sui titoli).

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

La valutazione, che tiene conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato, conduce ad esprimere il principio della prevalenza della sostanza sulla forma e consente la rappresentazione delle operazioni secondo la realtà economica sottostante gli aspetti formali.

Deroghe

Con riferimento all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2006, non si registrano deroghe ai principi generali menzionati e non si è ritenuto di modificare i criteri di valutazione contenuti nella nota integrativa.

Ai fini di una migliore trasparenza e chiarezza nei dati di bilancio si è ritenuto di esporre le immobilizzazioni materiali, i titoli e i crediti verso iscritti, al netto dei relativi fondi rettificativi.

Le movimentazioni di tali fondi risultano, comunque, esposte nella relativa sezione della nota integrativa.

I criteri di valutazione adottati nella formazione del bilancio sono stati i seguenti.

Immobilizzazioni

Immateriali

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi e imputati direttamente alle singole voci.

I costi di impianto e di ampliamento, i costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità con utilità pluriennale sono stati iscritti nell'attivo e sono ammortizzati in un periodo di cinque esercizi.

I diritti di brevetto industriale e i diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno, le licenze, concessioni e marchi sono ammortizzati con una aliquota annua del 20%.

Le migliorie su beni di terzi (ad es. si pensi ad eventuali spese incrementative sostenute su beni concessi in locazione all'Ente da terzi) sono ammortizzate con aliquote dipendenti dalla durata del contratto.

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se, in esercizi successivi, vengono meno i presupposti della svalutazione, viene ripristinato il valore originario, rettificato dei soli ammortamenti.

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento, fatto salvo quanto si dirà in seguito per i fabbricati già presenti alla data della intervenuta delibera di privatizzazione dell'ENPAF.

Nel valore di iscrizione in bilancio, si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli eventuali sconti commerciali, abbuoni o altre rettifiche di valore.

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che si è ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene:

- terreni e fabbricati: 3%
- attrezzature: 20%
- altri beni: 10%

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se, in esercizi successivi, vengono meno i presupposti della svalutazione, viene ripristinato il valore originario, rettificato dei soli ammortamenti.

Il costo degli immobili è stato rivalutato sulla base del valore catastale (ulteriormente incrementato del 5%) in forza della deliberazione del Consiglio Nazionale dell'Ente n. 3 del 28 giugno 2000. Tale deliberazione è stata adottata all'atto della trasformazione dell'Ente medesimo in persona giuridica di diritto privato. Il bilancio consuntivo 2000, nel quale è stata esposta detta rivalutazione, è stato esaminato senza rilievi dal Ministero del lavoro e delle politiche sociali con nota prot. 31916 del 14 settembre 2001.

Nonostante tale rivalutazione, i valori degli immobili in bilancio risultano comunque inferiori all'eventuale realizzo desumibile dall'andamento del mercato, che rappresenta pertanto il limite massimo.

Gli eventuali oneri di manutenzione straordinaria, che presentano i requisiti per la capitalizzazione in quanto determinano un incremento di valore del bene cui si riferiscono, ampliandone l'utilità futura, sono iscritti a diretto incremento del bene materiale.

Il relativo onere è sistematicamente ammortizzato in base alla residua possibilità di utilizzazione stimata secondo le aliquote sopra menzionate.

Crediti

Sono esposti al presumibile valore di realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione le possibilità di recupero confermate dai legali dell'Ente.

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione.

Ratei e risconti

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

Per i ratei e risconti di durata pluriennale sono state verificate le condizioni che ne avevano determinato l'iscrizione originaria, adottando, ove necessario, le opportune variazioni.

Immobilizzazioni finanziarie

I titoli immobilizzati, esclusivamente quelli obbligazionari, destinati a rimanere nel portafoglio dell'Ente fino alla loro naturale scadenza, sono iscritti al costo di acquisto e sono riclassificati tra le immobilizzazioni finanziarie.

Nel valore di iscrizione si è tenuto conto degli oneri accessori di diretta imputazione e si è inoltre provveduto alla rilevazione dello scarto di negoziazione ovvero del premio (od onere) di sottoscrizione.

Il premio di sottoscrizione concorre alla formazione del risultato di esercizio secondo competenza economica con ripartizione in rate costanti per tutto il tempo del possesso del titolo, di norma coincidente con la durata dello stesso.

I titoli immobilizzati non sono stati svalutati perché non hanno subito alcuna perdita durevole di valore. A tal fine, proprio per verificare che non ricorra tale evenienza, i titoli immobilizzati vengono mensilmente monitorati.

Nell'ambito dei titoli non immobilizzati, iscritti tra le attività finanziarie, le azioni sono valutate al minore tra il costo di acquisto e il valore di realizzo desumibile dall'andamento di mercato applicando il metodo del costo medio ponderato.

Il mercato cui si è fatto riferimento per comparare il costo è soprattutto la Borsa Valori di Milano. Per i titoli esteri, si è fatto riferimento alle quotazioni dei relativi mercati ufficiali.

Il valore di mercato corrisponde alla media delle quotazioni dell'ultimo mese dell'esercizio.

Le eventuali minusvalenze derivanti dall'applicazione del criterio valutativo menzionato sono state iscritte nel conto economico tra le "Rettifiche di valore".

Per i titoli non quotati, si è fatto riferimento a quotazioni di titoli similari (al valore nominale rettificato in base al tasso di rendimento di mercato).

Per i titoli, precedentemente svalutati, relativamente ai quali sono venute meno le ragioni che avevano reso necessario l'abbattimento al valore di realizzo, si è proceduto al ripristino del costo originario attraverso la rilevazione delle riprese di valore tra le "Rettifiche di valore" all'interno delle poste positive del conto economico.

Fondi per rischi ed oneri

Sono stanziati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

Le passività potenziali sono state rilevate in bilancio in quanto ritenute probabili ed essendo stimabile con ragionevolezza l'ammontare del relativo onere, i fondi in esame sono stati esposti al netto delle relative poste dell'attivo.

Fondo TFR

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti, in conformità di legge e dei contratti collettivi nazionali di lavoro vigenti.

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

Imposte sul reddito

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza e sono rappresentate dagli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti.

Non sussistono i presupposti contabili e giuridici per la rilevazione delle imposte differite attive e passive.

Riconoscimento ricavi

I ricavi derivanti dalla contribuzione soggettiva ed oggettiva sono riconosciuti al momento della maturazione temporale del relativo diritto dell'Ente.

I ricavi di natura finanziaria vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

I ricavi ed i proventi, ma anche i costi e gli oneri, relativi ad operazioni finanziarie in valuta, sono determinati al cambio corrente alla data nella quale la relativa operazione è compiuta.

I proventi e gli oneri relativi ad operazioni di compravendita con obbligo di retrocessione a termine, ivi compresa la differenza tra prezzo a termine e prezzo a pronti, sono iscritti per le quote di competenza dell'esercizio.

Rilevazione degli oneri dell'esercizio

Analogamente alla rilevazione dei proventi della gestione, i costi, rappresentati principalmente dalle prestazioni previdenziali, assistenziali e di maternità nonché dagli interventi di manutenzione sul patrimonio immobiliare, risultano iscritti al momento della maturazione temporale del relativo onere, che coincide con l'acquisizione del diritto da parte dei soggetti assistiti dall'Ente.

Criteri di conversione dei valori espressi in valuta

I crediti e i debiti espressi originariamente in valuta estera, iscritti in base ai cambi in vigore alla data in cui sono sorti, sono allineati ai cambi correnti alla chiusura del bilancio.

Conti d'ordine

Gli impegni sono stati indicati nei conti d'ordine al valore nominale, desunto dalla relativa documentazione.

Risulta, in particolare, indicato il debito per la gestione del contributo 0,15% ex art. 17 D.P.R. 371/98, che è gestito separatamente rispetto all'attività istituzionale dell'Ente.