# SENATO DELLA REPUBBLICA

XIV LEGISLATURA —

Doc. XV n. 238

# RELAZIONE DELLA CORTE DEI CONTI

# AL PARLAMENTO

sulla gestione finanziaria degli Enti sottoposti a controllo in applicazione della legge 21 marzo 1958, n. 259

# ENTE NAZIONALE DI PREVIDENZA E ASSISTENZA A FAVORE DEI BIOLOGI (ENPAB)

(Esercizio 2002)

Comunicata alla Presidenza il 19 maggio 2004

# ATTI PARLAMENTARI XIV LEGISLATURA

Doc. **XV** n. **238** 

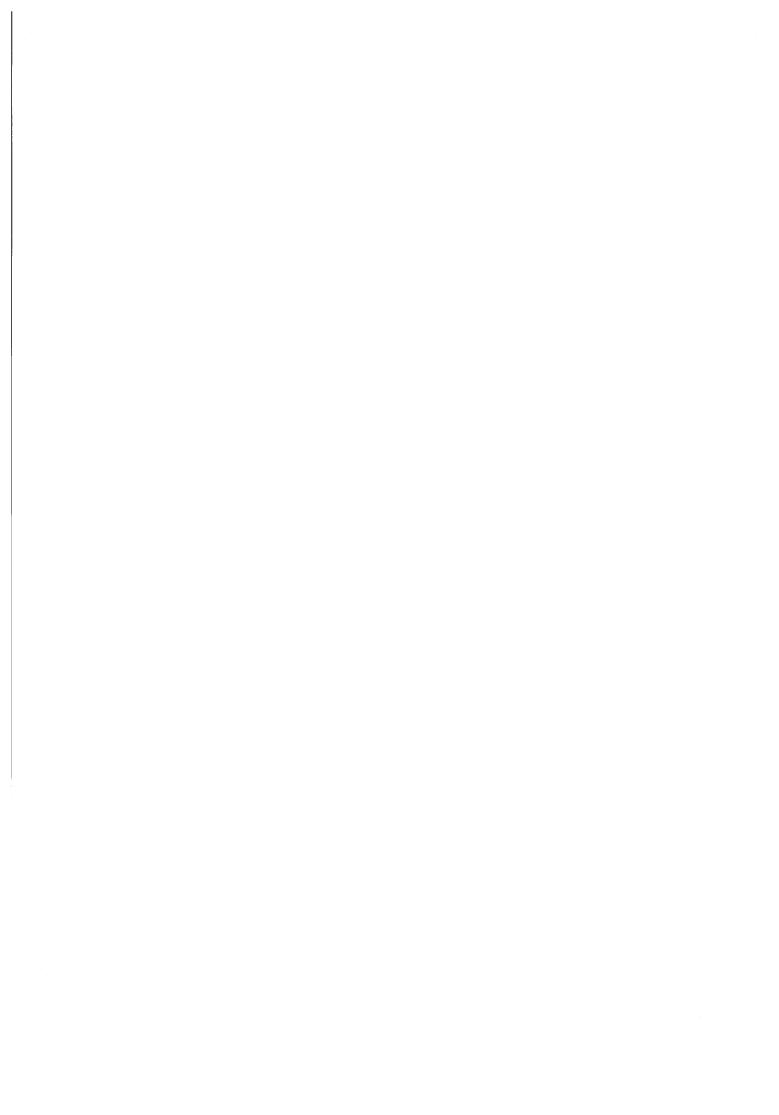
# RELAZIONE DELLA CORTE DEI CONTI

# **ALPARLAMENTO**

sulla gestione finanziaria degli Enti sottoposti a controllo in applicazione della legge 21 marzo 1958, n. 259

ENTE NAZIONALE DI PREVIDENZA E ASSISTENZA À FAVORE DEI BIOLOGI (ENPAB)

(Esercizio 2002)



# INDICE

7 maggio 2004	Pag.	5
Relazione sul risultato del controllo eseguito sulla gestione finanziaria dell'Ente nazionale di previdenza e assistenza a favore dei biologi (ENPAB) per l'esercizio 2002	»	9
DOCUMENTI ALLEGATI		
Esercizio 2002		
Relazione del Presidente	»	43
Relazione del Collegio Sindacale	<b>»</b>	47
Bilancio consuntivo	»	55

# DETERMINAZIONE DELLA CORTE DEI CONTI

			•
	•		

Determinazione n. 30/2004.

## LA CORTE DEI CONTI

# IN SEZIONE DEL CONTROLLO SUGLI ENTI

nell'adunanza del 7 maggio 2004;

visto il testo unico delle leggi sulla Corte dei conti 12 luglio 1934, n. 1214;

vista la legge 21 marzo 1958, n. 259;

visto il decreto legislativo 10 febbraio 1996, n. 103, di attuazione della delega conferita dall'articolo 2, comma 25, della legge 8 agosto 1995, n. 335, in materia di tutela previdenziale obbligatoria dei soggetti che svolgono attività autonoma di libera professione;

vista la nota in data 6 giugno 2000, con la quale il Ministero del lavoro e della previdenza sociale ha trasmesso l'elenco degli enti previdenziali costituiti ai sensi del decreto legislativo sopraindicato, tra i quali è compreso l'Ente nazionale di previdenza e assistenza a favore dei biologi (ENPAB);

vista la determinazione n. 18 del 26 marzo 1999 con la quale questa sezione ha deliberato il nuovo testo delle norme sulla propria organizzazione;

vista la determinazione n. 79 del 17 novembre 2000 con la quale sono stati regolati gli adempimenti istruttori per il controllo sulla gestione dell'Ente;

visto il conto consuntivo dell'Ente nazionale di previdenza e assistenza a favore dei biologi relativo all'esercizio finanziario 2002, nonché l'annessa relazione del Collegio dei revisori;

esaminati gli atti;

udito il relatore Consigliere dottor Benito Caruso e, sulla sua proposta, discussa e deliberata la relazione con la quale la Corte, in base agli atti ed agli elementi acquisiti, riferisce alle Presidenze delle due Camere del Parlamento il risultato del controllo eseguito sulla gestione finanziaria dell'Ente per l'esercizio 2002;

ritenuto che, assolto così ogni prescritto incombente, possa, a norma dell'articolo 7 della citata legge n. 259 del 1958, darsi corso alla comunicazione alle dette Presidenze, oltre che del conto consuntivo – corredato delle relazioni degli organi amministrativi e di revisione – della relazione come innanzi deliberata, che alla presente si unisce perché ne faccia parte integrante;

#### PER OUESTI MOTIVI

comunica, a norma dell'articolo 7 della legge n. 259 del 1958, alle Presidenze delle due Camere del Parlamento, insieme con il conto consuntivo per l'esercizio 2002 – corredato delle relazioni degli organi amministrativi e di revisione dell'Ente nazionale di previdenza ed assistenza a favore dei biologi (ENPAB) – l'unita relazione con la quale la Corte riferisce il risultato del controllo eseguito sulla gestione finanziaria dell'Ente stesso.

Estensore

PRESIDENTE

Benito Caruso

Luigi Schiavello

Depositata in Segreteria il 17 maggio 2004.

IL DIRIGENTE SUPERIORE

(Dr. Cataldo Potenzi)

# RELAZIONE DELLA CORTE DEI CONTI

# RELAZIONE SUL RISULTATO DEL CONTROLLO ESEGUITO SULLA GESTIONE FINANZIARIA DELL'ENTE NAZIONALE DI PREVI-DENZA E ASSISTENZA A FAVORE DEI BIOLOGI (ENPAB), PER L'ESERCIZIO 2002

## SOMMARIO

Pr	remessa	Pag.	13
1.	Profili ordinamentali	»	14
	a) Istituzione dell'Ente	<b>»</b>	14
	b) Funzioni istituzionali	»	14
	c) Organizzazione dell'Ente	<b>»</b>	15
	d) Compensi degli organi	<b>»</b>	16
	e) Ordinamento contabile e vigilanza	»	17
2.	La gestione previdenziale e assistenziale	»	19
	a) Gli iscritti	<b>»</b>	19
	b) Le prestazioni previdenziali e assistenziali	<b>»</b>	20
	c) I contributi previdenziali	»	22
3.	Il personale	»	24
4.	Bilancio	<b>»</b>	27
	a) Osservazioni sulla tenuta della contabilità	<b>»</b>	27
	b) Analisi del conto economico	»	31
	c) Lo stato patrimoniale	»	32
	d) Analisi della situazione contributiva	»	34
	e) Rendimento degli investimenti	»	35
	f) Il bilancio tecnico	<b>»</b>	36
5.	Conclusioni	<b>»</b>	40

#### Premessa

Con la presente relazione, resa ai sensi dell'art. 3, comma 5, del D. Leg.vo 30 giugno 1994, n. 509, si riferisce sul risultato del controllo eseguito sulla gestione dell'ENPAB (Ente nazionale per la previdenza e assistenza dei biologi), per l'esercizio 2002 ai fini della verifica della legalità e dell'efficacia della gestione stessa.

L'Ente, costituito in base alla legge di delegazione (art. 2, comma 25 della legge 8 agosto 1995, n. 335), per la tutela previdenziale della categoria dei professionisti autonomi, che esercitano la professione di biologo, ha reso il primo rendiconto di bilancio nell'esercizio 1998, con il quale è stata approvata anche la gestione iniziale, non a regime, a decorrere dal 1º gennaio 1996.

Con la precedente relazione, adottata con determinazione della Sezione controllo enti n.35/2003 nell'adunanza del 17/6/2003 e trasmessa al Parlamento (v. Atti parlamentari, XIV Legislatura, Doc. XV n. 171) si è riferito sull'esito del controllo eseguito per l'esercizio 2001.

#### 1. Profili ordinamentali

#### a) Istituzione dell'Ente

L'Ente Nazionale di Previdenza e Assistenza a favore dei Biologi (ENPAB) è ente previdenziale costituito ai sensi dell'art. 2, c. 25 della legge 8 agosto 1995, n. 335, che ha previsto il conferimento della delega per la disciplina dei nuovi enti di tutela previdenziale a favore delle categorie di professionisti autonomi, privi finora di un apposito ente con funzioni specifiche di previdenza ed assistenza a favore dei soggetti iscritti in albi o elenchi professionali.

In attuazione di tale delega e delle conseguenti disposizioni del decreto legislativo 10 febbraio 1996, n. 103 l'ENPAB ha assunto la natura giuridica di ente previdenziale di diritto privato (secondo il modello già delineato dal decreto leg.vo 30 giugno 1994, n. 509), soggetto alla vigilanza del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali e del Ministero dell'Economia e delle Finanze, nonché al controllo della Corte dei conti.

La Corte riferisce annualmente al Parlamento sul controllo generale eseguito sulla gestione delle assicurazioni obbligatorie, assicurando la verifica della legalità e dell'efficacia della gestione stessa (art. 3, c. 5 del D. Leg.vo n. 509 del 1994).

L'Ente risulta costituito con atti di fondazione del 31 gennaio 1997 e del 19 giugno 1997, con l'approvazione dello Statuto e del Regolamento di disciplina delle funzioni di previdenza; lo Statuto ed il Regolamento sono stati successivamente modificati ed integrati con deliberazione del Consiglio di Indirizzo Generale dell'Ente in data 21 dicembre 1998.

# b) Funzioni istituzionali

Nel quadro delle previsioni delle norme generali sulla previdenza per gli ordini professionali (D. Leg.vo 30 giugno 1994, n. 509 e D. Leg.vo 10 febbraio 1996, n. 103) e delle disposizioni che disciplinano lo svolgimento delle funzioni dell'Ente (Statuto, regolamento di disciplina delle funzioni di previdenza, altri regolamenti particolari), l'Ente ha come scopo di curare l'attuazione della tutela previdenziale ed assistenziale obbligatorie a favore degli iscritti, e cioè dei biologi iscritti all'Ordine Nazionale (previsto dalla L. 24 maggio 1967, n. 396), con i diritti e gli obblighi disciplinati dalle disposizioni, che regolano l'organizzazione dell'Ente.

Accanto a tali funzioni le norme istitutive prevedono anche la realizzazione di forme pensionistiche complementari (secondo le prescrizioni del D. Leg.vo 21 aprile

1993, n. 124) e di provvidenze ed assistenza facoltative, nei limiti delle disponibilità di bilancio.

Le prestazioni previdenziali, che l'Ente eroga a favore degli iscritti prevedono le sequenti forme di tutela:

- a) la pensione di vecchiaia;
- b) l'assegno di invalidità;
- c) la pensione di invalidità;
- d) la pensione ai superstiti, di reversibilità o indiretta;
- e) l'indennità di maternità.

Gli interventi assistenziali dell'Ente a favore degli iscritti prevedono anche l'integrazione al minimo dei trattamenti previdenziali nei limiti dell'importo dell'assegno sociale, di cui all'art. 3, comma 6, della legge 8 agosto 1995, n. 335.

Disposizioni particolari prevedono inoltre l'erogazione del supplemento di pensione, la perequazione automatica delle pensioni, la possibilità della contribuzione volontaria, il riscatto dei periodi di servizio precedenti, la disciplina delle condizioni di cumulabilità della pensione con i redditi di lavoro.

#### c) Organizzazione dell'Ente

La struttura organizzativa dell'Ente, quale si desume dalle norme costitutive (Statuto e regolamenti esecutivi), prevede organi di indirizzo della gestione, organi deliberativi, organi di rappresentanza e gestione ed organi di controllo.

Il Consiglio di Indirizzo Generale è organo collegiale elettivo, rinnovabile ogni cinque anni, che ha funzioni di governo dell'ente, consistenti nella determinazione delle direttive e degli obiettivi generali concernenti le funzioni previdenziali, nella nomina del Collegio sindacale, nella determinazione del contenuto delle norme costitutive (Statuto e funzioni di previdenza), nell'approvazione delle norme regolamentari e dei bilanci; il Consiglio determina, inoltre, i compensi per gli organi di amministrazione e di revisione.

Rappresenta, pertanto, l'organo deliberativo a livello più elevato, cui spetta la formulazione delle direttive generali per la politica di gestione dell'Ente. Il primo Consiglio di Indirizzo Generale è stato proclamato eletto in data 24 ottobre 1998. Il rinnovo del Consiglio è avvenuto il giorno 10 novembre 2003, a seguito del procedimento di elezione tenutosi il giorno 19 ottobre dello stesso anno.

Il Consiglio di amministrazione, organo collegiale elettivo di durata quinquennale, è, invece, l'organo di gestione, che cura l'amministrazione dell'Ente

(preparazione dei bilanci, amministrazione del patrimonio e del personale, liquidazione delle pensioni) nel quadro degli indirizzi e degli obiettivi predisposti dal Consiglio di indirizzo generale e delle direttive di coordinamento del Presidente del Consiglio stesso; quest'ultimo ha la rappresentanza legale dell'Ente ed esercita la vigilanza sugli organi esecutivi della gestione; assume inoltre con proprie determinazioni impegni ed obblighi già deliberati dal Consiglio. Il Primo Consiglio di amministrazione è stato proclamato eletto in data 23 ottobre 1998. In data 17 ottobre 2003 è stato eletto il nuovo Consiglio di amministrazione, che è stato insediato il successivo 11 novembre dello stesso anno.

Organo di controllo interno della gestione dell'Ente è il Collegio dei sindaci, che ha durata quinquennale ed è nominato con delibera del Consiglio di Indirizzo Generale.

Esso si compone di cinque membri effettivi (più cinque supplenti), dei quali tre elettivi e due designati rispettivamente dal Ministero dell'Economia e delle Finanze e dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali. I membri del Collegio sono stati nominati con delibera del 24 ottobre 1998; successivamente le nomine sono state rinnovate con delibera del C.I.G. del 10/11/2003, lasciando invariati gli importi degli emolumenti e delle indennità accessorie. Anche i Ministeri vigilanti hanno provveduto a nominare i membri effettivi alla scadenza dei precedenti.

Le attribuzioni e le funzioni del Collegio dei Sindaci sono regolate dalle norme del codice civile (artt. 2397 e 2403 e ss.), in quanto compatibili con le prescrizioni particolari, che regolano la gestione dell'Ente<sup>1</sup>.

# d) Compensi degli organi

La spesa per i compensi dovuti agli organi dell'Ente è riportata nella tabella seguente:

# COMPENSI ORGANI (euro)

ORGANI	2000	2001	Variazione %	2002	Variazione %
Consiglio di indirizzo generale	109.413	107.096	-2,1	106.770	-0,3
Consiglio di amministrazione	220.934	223.094	1,0	221.567	-0,7
Collegio sindacale	73.724	76.969	4,4	61.920	-19,6
Totale	404.072	407.158	0,8	390.257	-4,2

¹-Tale disciplina dovrà essere successivamente adeguata secondo le prescrizioni della vigente riforma delle società.

Si registra una flessione globale dei compensi, in particolare per la voce relativa agli oneri per il Collegio sindacale.

I compensi erogati al Presidente dell'Ente corrispondono a € 116.314 per il 2001 (compresa la corresponsione del gettone di presenza e l'importo I.V.A.) e ad € 115.682 per il 2002.

Il compenso per il Vice Presidente è stato di € 46.778 sia per il 2001 (compreso il compenso per il gettone di presenza e l'importo I.V.A.) che per il 2002.

La tabella che segue espone il dettaglio dei compensi per le varie voci di spesa componenti.

ORGANI	2000	2001	Variazione %	2002	Variazione %
Emolumenti	372.820	370.923	-0,5	344.904	-7,0
Gettoni di presenza	30.036	35.047	16,7	38.820	10,8
	402.856	405.970	0,8	383.724	-5,5
Rimborso spese	342	0	-100,0		
Oneri su compensi	874	1.188	35,9	6.533	449,9
Totale	404.072	407.158	0,8	390.257	-4,2

DETTAGLIO COMPENSI ORGANI (euro)

## e) Ordinamento contabile e vigilanza

Per la disciplina della tenuta della contabilità dell'Ente si applicano in via sussidiaria le norme del codice civile, per quanto non espressamente previsto al riguardo dallo Statuto.

Nello Statuto stesso sono stabiliti alcuni principi fondamentali circa la competenza alla redazione ed all'approvazione dei bilanci (preventivo e consuntivo), i relativi termini e la durata annuale, l'osservanza del principio di equilibrio della gestione economico-finanziaria, l'indicazione della riserva legale prevista dall'art. 1, c. 4, del D. Leg.vo n. 509 del 1994, la revisione contabile.

Viene altresì disciplinata la composizione del conto del patrimonio (valori mobiliari ed immobiliari) e la provenienza delle entrate di bilancio.

Norme più dettagliate sono previste dal regolamento di contabilità.

Quest'ultimo contempla un bilancio di previsione annuale, composto da un preventivo economico analitico, espresso in termini di costi e ricavi, e un preventivo di cassa, che vengono predisposti dal Consiglio di amministrazione ed approvati dal Consiglio di indirizzo generale entro il mese di novembre.

I bilanci sono corredati da una relazione del Presidente e dell'organo di controllo interno e devono essere approvati dai Ministeri vigilanti.

Al regolamento è allegato un piano dei conti con la classificazione per categorie e per costi e ricavi, distinti in costi e ricavi di competenza dell'esercizio, che, una volta autorizzati e contabilizzati danno luogo, per la parte rispettivamente non pagata o non incassata, a debiti e crediti da inserire nel conto del patrimonio.

Il conto consuntivo si compone del conto economico, che espone il risultato dell'esercizio per costi e ricavi, e dello stato patrimoniale, che evidenzia il patrimonio netto (costituito dai vari fondi previdenziali) ed è corredato da un inventario dei beni di proprietà dell'Ente.

Al conto consuntivo sono allegate le relazioni del Presidente e del Collegio sindacale; lo stesso deve essere approvato dal Consiglio di Indirizzo Generale entro il mese di giugno, nonché dai Ministeri vigilanti, ai sensi dell'art. 3 del D. Leg.vo n. 509 del 1994 e dell'art. 19 dello Statuto; è, quindi, sottoposto a revisione e certificazione da parte di soggetti abilitati, ai sensi dell'art. 1 del D. Leg.vo 27 gennaio 1992, n. 88.

Altre disposizioni regolano le prescrizioni per la tenuta dell'inventario, per i beni mobili e per gli immobili, e la destinazione dell'utile di esercizio, regolandone l'attribuzione ai vari fondi (fondo per la previdenza, fondo di riserva, fondo per le spese di amministrazione e per gli interventi di solidarietà, fondo per l'indennità di maternità) con i criteri di determinazione delle rispettive quote.

Per quanto riguarda la gestione finanziaria dell'Ente (approvazione del bilancio, documenti contabili), le prestazioni previdenziali e le regole contributive, si rinvia a quanto viene riferito nei paragrafi successivi.

Non risulta ancora costituito il servizio del Consegnatario dei beni né predisposto il regolamento per la gestione del patrimonio.

Con decreto del Ministro del Lavoro e delle politiche sociali dell'8/08/2002, di concerto con il Ministro dell'economia e delle finanze, è stata approvata la delibera n. 68 del 15 novembre 2001, adottata dal Consiglio di amministrazione dell'ENPAB, concernente il regolamento per il riscatto di periodi di esercizio di attività professionali precedenti all'istituzione dell'Ente.

#### 2. La gestione previdenziale e assistenziale

#### a) Gli iscritti

Secondo le previsioni statutarie sono obbligatoriamente iscritti all'ENPAB i biologi iscritti nell'Ordine Nazionale dei Biologi, di cui alla legge 24 maggio 1967, n. 396, che esercitano attività autonoma di libera professione in forma singola o associata, senza vincolo di subordinazione, anche sotto forma di collaborazione coordinata e continuativa, ancorché svolgano contemporaneamente attività di lavoro subordinato, secondo le modalità di iscrizione previste nel Regolamento di disciplina delle funzioni di previdenza.

L'obbligo di iscrizione insorge in ogni caso quando vi sia il conseguimento di reddito derivante da attività professionale, le cui prestazioni richiedano l'iscrizione nell'Albo professionale.

La tabella seguente riporta i valori delle unità degli iscritti nel triennio 2000/2002.

**NUMERO ISCRITTI** 

2000	2001	2002
8.286	8.184	8.234

Si evidenzia il lieve incremento del numero di iscritti alla gestione dell'Ente nell'esercizio 2002 rispetto all'esercizio precedente; il fenomeno assume un aspetto positivo in relazione alla significatività complessiva dell'Ente, atteso il numero già non rilevante della platea degli iscritti (di poco superiore alla consistenza minima di 8000 iscritti, prevista quale condizione per la costituzione dell'ente previdenziale di categoria dall'art. 3, comma 1, lett. B del d.lgs. n.103/1996).

# b) Le prestazioni previdenziali ed assistenziali

Le prestazioni istituzionali consistono nell'erogazione delle pensioni e dell'indennità di maternità, quest'ultima secondo le modalità previste dall'art. 5, comma 1, della legge 11 dicembre 1990, n. 379; le prime (pensione di vecchiaia, assegno e pensione di invalidità e inabilità) sono erogate dopo il versamento di almeno cinque anni di contribuzione effettiva.

L'entità delle prestazioni per indennità di maternità erogate nel triennio 2000/2002 è indicata nella sottoriportata tabella, insieme con il rapporto tra domande presentate e numero degli iscritti.

INDENNITA' DI MATERNITA' (in migliaia di euro)

Tipologia	2000	2001	2002
Indennità maternità corrisposta	884,69	984,16	988,24
Numero beneficiarie	258	240	249
Contributi maternità	879,01	937,27	933,64

# Incidenza percentuale delle domande di indennità

Numero iscritti	8.286	8.184	8.184
Beneficiarie indennità maternità	258	240	249
Incidenza percentuale	3,1	2,9	3,0

Ai fini dell'erogazione della predetta indennità viene costituito un apposito fondo, al quale è destinato il versamento del relativo contributo, allocato nel conto del patrimonio <sup>2</sup>.

L'andamento delle erogazioni delle predette indennità appare alterno nel triennio considerato (come si rileva dalla tabella soprariportata), con una lieve flessione per il biennio 2001/2002 anche dell'indice di copertura con i corrispondenti contributi.

La tabella successiva riporta l'entità nel triennio dell'indennità media corrisposta, della differenza tra proventi percepiti e costi sostenuti per la relativa erogazione, nonché l'indice in percentuale di copertura nel rapporto tra ricavi ed erogazioni.

#### INDENNITA' MEDIA CORRISPOSTA

(in migliaia di euro)

	, , ,				
	Anno	Indennità corrisposta (a)	Numero beneficiarie (b)	Indennità media (a/b)	
	2000	884,69	258	3,4	
į	2001	984,16	240	4,1	
	2002	988,24	249	4,0	

## DIFFERENZA TRA PROVENTI E COSTI INDENNITA'

(in migliaia di euro)

	. , , , , , , , , , , , , , , , , , , ,							
	Anno	Contributi indennità (a)	Indennità corrisposta (b)	Differenza Valori assoluti (a-b)				
	2000	879,01	884,69	-5,7				
	2001	937,27	984,16	-46,9				
İ	2002	933,64	988,24	-54,6				

# INDICE DI COPERTURA INDENNITA'

(in migliaia di euro)

Anno	Contributi indennità (a)	Indennità corrisposta (b)	Indice (a/b)
2000	879,01	884,69	0,99
2001	937,27	984,16	0,95
2002	933,64	988,24	0,94

<sup>&</sup>lt;sup>2</sup> La determinazione dell'importo del fondo è soggetta a riduzione in relazione alla quota per svalutazione crediti e per le prestazioni erogate.

Le pensioni erogate a favore degli iscritti si riferiscono all'anno 2002, in quanto in precedenza nessuno degli iscritti aveva maturato il requisito minimo di iscrizione per l'attribuzione delle rendite; l'ammontare è esposto nella tabella che segue.

Tipologia prestazione	Cessate nell'anno	Nuove prestazioni nell'anno	Numero prestazioni al 31/12	Spesa prestazioni (in euro)
Pensioni vecchiala	-	. 7	. 7	3.828,00
Pensioni anzianità	-	-	-	-
Pensioni superstiti	-	4	4	3.386,00
Pensioni inabilità	· •	-	-	-
Totale prestazioni previdenziali	0,00	11	11	7.214,00
Fondo pensioni		L		177.774,41

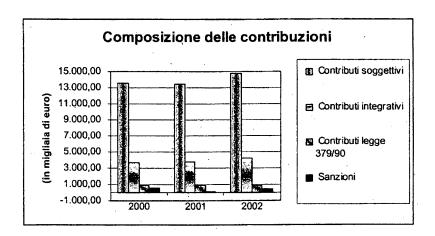
PENSIONI AGLI ISCRITTI - anno 2002

# c) I contributi previdenziali

La tabella sottoriportata evidenzia l'importo di tutte le contribuzioni percepite dall'Ente nel triennio 2000/2002 secondo le norme che regolano la materia (vengono riportate anche le sanzioni connesse con l'attività di accertamento dell'obbligo di versamento dei contributi), con il corredo di una rappresentazione grafica del fenomeno.

CONTRIBUZIONI (in migliaia di euro)

Tipologia		2000	2001	2002
Contributi soggettivi		13.595,21	13.418,48	14.735,84
Contributi integrativi		3.683,27	3.781,39	4.274,28
Contributi legge 379/90		879,01	937,27	933,64
Sanzioni		506,08	133,3	423,13
To	otale	18.663,57	18.270,44	20.366,89



Si registra un incremento nell'esercizio 2002 dell'ammontare dei contributi versati, in corrispondenza con l'aumento del numero degli iscritti.

Il gettito dei contributi integrativi concorre alla copertura degli oneri di gestione dell'Ente nonché a eventuali interventi di natura assistenziale o di riequilibrio della gestione.

Si riportano anche nella successiva tabella, in serie cronologica dall'inizio dell'attività dell'ente, i contributi totali versati dagli iscritti fino all'esercizio 2002, utili al fine di una comparazione con i dati del patrimonio netto, che saranno in seguito esposti.

#### CONTRIBUZIONI

(in migliaia di euro)

Tipologia	1998	1999	2000	2001	2002	Totale
Contributi soggettivi	(*) 23.508,0	8.206,1	13.595,21	13.418,48	14.735,84	73.463,70
Contributi integrativi	6.195,3	2.332,4	3.683,27	3.781,39	4.274,28	20.266,62
Contributi legge 379/90	2.316,8	873,4	879,01	937,27	933,64	5.940,18
Sanzioni	2.120,8	674,3	506,08	133,3	423,13	3.857,68
Totale	34.140,95	12.086,33	18.663,57	18.270,44	20.366,89	103.528,18

<sup>(\*)</sup> I contributi si riferiscono anche agli anni precedenti.

#### 3. Il personale

La consistenza del personale dell'Ente è ancora di ridotte dimensioni, attesa anche la fase iniziale dell'attività istituzionale, che comporta minori attività per l'erogazione delle prestazioni istituzionali.

La consistenza e l'appartenenza alle qualifiche è rappresentata nella tabella sottoriportata.

2002 2000 2001 Qualifica in servizio Dotazione Dotazione in servizio Dotazione in servizio 31/12 organica 31/12 31/12 organica organica 3 4 A3 4 1 1 **B**1 4 5 3 3 **B3** 4 4 7 9 7 9 8 9 Totale

ORGANIGRAMMA PERSONALE

Il numero dei dipendenti si è incrementato di 1 unità nell'ultimo esercizio.

Non risulta che sia stata adottata una dotazione organica definitiva, anche ai fini della programmazione e della comparazione tra produttività e costo del lavoro.

La disciplina normativa del rapporto di lavoro è regolata dalle norme dei contratti collettivi di categoria.

La tabella successiva espone l'andamento del costo del personale nel triennio considerato per stipendi, emolumenti accessori ed oneri sociali, cui viene aggiunta la quota del TFR.

Sia gli stipendi che il costo complessivo del personale registrano incrementi anche nell'esercizio 2002, in misura superiore a quelli intervenuti nell'esercizio precedente.

#### COSTO DEL PERSONALE

(euro)

	2000	2001	Variazione %	2002	Variazione %
Stipendi e altri assegni fissi	138.845,10	146.083,54	5,2	170.898,45	17,0
Oneri sociali	33.795,21	34.566,04	2,3	50.110,09	45,0
Premio INAIL	2.321,91	2.059,48	-11,3	3.294,03	59,9
Totale A)	174.962,22	182.709,06	4,4	224.302,57	22,8
Accantonamento TFR	10.077,55	10.535,71	4,5	12.482,39	18,5
Altri oneri	4.066,60	3.860,46	-5,1	5.545,60	. 43,7
Totale B)	14.144,15	14.396,17	1,8	18.027,99	25,2
Totale (A+B)	189.106,37	197.105,23	4,2	242.330,56	22,9

# Incarichi e consulenze esterne

Nella tabella seguente sono esposti i dati relativi agli incarichi e consulenze esterni per l'ultimo triennio.

I compensi corrisposti, anche se diminuiti nell'ultimo esercizio, sono tuttora consistenti.

# INCARICHI E CONSULENZE ESTERNE

Natura incarico/consulenza	2000	2001	2002
Assistenza legale amministrativistica continuativa	22.757,17	22.757,17	22.757,14
Assistenza legale civilistica continuativa	15.171,44	15.159,04	5.172,83
Assistenza legale occasionale	1.935,74		2.050,04
Compenso direzione lavori sede	-	-	12.642,87
Assistenza notarile	92,96	-	•
Consulenza finanziaria continuativa	25.285,73	25.355,97	25.215,48
Consulenza informatica	-	6.187,57	. <u>-</u>
Compenso per le funzioni di Direttore Generale	40.288,39	33.556,06	26.181,68
Consulenza del lavoro continuativa	1.517,14	1.580,36	1.896,43
Consulenza bilancio tecnico	-	24.653,59	•
Consulenza tecnica occasionale	-	-	<b>-</b>
Compenso società di revisione		15.493,71	12.000,00
Totale	107.048,57	144.743,47	107.916,47

#### 4. Il bilancio

# a) Osservazioni sulla tenuta della contabilità

Nelle precedenti relazioni sono stati mossi alcuni rilievi per le risultanze contabili del consuntivo dell'ente, riguardanti l'esatta allocazione nel conto economico dell'importo dei contributi previdenziali riscossi dall'ente, la ripartizione dell'utile di esercizio e l'esatta imputazione dei contributi ai fondi previdenziali costitutivi del patrimonio netto.

Al riguardo si osserva che per quanto concerne la tenuta della contabilità, in linea generale, l'ente, ha ottemperato alle osservazioni formulate dalla Corte (condivise anche dagli Uffici dei Ministeri vigilanti). I contributi integrativi risultano utilizzati per gli oneri di gestione e per la rivalutazione dei contributi, secondo le previsioni statutarie.

Per quanto riguarda inoltre la destinazione dell'utile di esercizio ai vari fondi previdenziali costitutivi del patrimonio netto si osserva ancora una volta che l'Ente continua ad utilizzare i saldi dell'esercizio 2000, già calcolati in tale esercizio secondo una determinazione dell'utile non corretta (come rilevato anche dagli uffici dei Ministeri vigilanti), con l'imputazione dei contributi riscossi solo nell'attivo del conto economico, senza l'accantonamento al passivo degli importi corrispondenti.<sup>3</sup>

Al riguardo il Ministero del Lavoro e delle politiche sociali aveva espresso l'avviso di non poter approvare il rendiconto del 2001 dell'ente senza l'adozione delle opportune rettifiche ed ha confermato la necessità delle correzioni anche nelle osservazioni sull'esercizio 2002.

Con le riserve sopra richiamate viene qui di seguito riportata la tabella relativa alla consistenza del Fondo di previdenza secondo l'elaborazione dello stesso ente per l'ultimo triennio, con alcune avvertenze; la tabella successiva espone la rielaborazione del calcolo del fondo stesso operata riprendendo i saldi finali degli esercizi precedenti, imputando gli importi dei contributi secondo i dati risultanti dal conto economico e attribuendo, per differenza, un utile di esercizio tale da concordare nell'importo finale con quello indicato dallo stesso ente.

<sup>&</sup>lt;sup>3</sup> Nella nota integrativa allegata al consuntivo dell'esercizio 2001 l'Ente ha operato una riclassificazione dell'Utile dell'esercizio 2000 (rideterminato in lire 7.045 milioni, ma senza la prescritta approvazione); nella redazione del patrimonio netto riprende, peraltro, i saldi non corretti del conto consuntivo dell'esercizio 2000, come rilevato anche con nota di osservazioni sul conto consuntivo 2002 del Ministero dell'Economia e delle finanze in data 22/9/2003.

## CONSISTENZA FONDO PREVIDENZA

(in migliaia di euro)

	2000	2001	2002
INCREMENTI			
Rivalutazione I. 335/95	4.566,13	6.993,65	10.034,07
Accantonamento previdenziale	-	10.669,63	25.405,47
Maggiori rivalutazioni anni precedenti	<b>-</b> .	-	155,56
Attribuzione utile esercizio precedente	30.341,78	51.410,96	51.410,96
Totale incrementi	34.907,91	69.074,24	87.006,06
DECREMENTI			
Recuperi rivalut. Ex L. 335/95 soggetti non obbligati	610,56	610,56	659,03
Restituzione montanti contributivi	26,16	67,63	300,37
Storno montanti per pensioni	-	-	184,99
Totale decrementi	636,72	678,19	1.144,39
Fondo al 31/12	34.271,19	68.396,05	85.861,67

N.B.: Gli importi indicati per rivalutazione contributi e per accantonamenti previdenziali corrispondono a quelli finali del conto compilato dallo steso ente. Gli utili vengono attribuiti in conto esercizio precedente senza peraltro i necessari chiarimenti relativi al calcolo complessivo degli stessi.

#### CONSISTENZA FONDO PREVIDENZA RIELABORATO

(in migliaia di euro)

	2000	2001	2002
Fondo al 1/1	23.043,79	34.271,15	68.396,04
INCREMENTI			
Accantonamento contributi soggettivi	-	13.418,48	14.735,84
Rivalutazione I. 335/95	2.020,53	2.553,05	3.040,42
Maggiori rivalutazioni anni precedenti	· -	-	155,56
Attribuzione utile esercizio precedente	9.585,85	21.069,17	÷
Totale incrementi	34.650,18	71.311,85	86.327,86
DECREMENTI			·
Recuperi rivalut. Ex L. 335/95 soggetti non obbligati	113,05	125,50	0,00
Restituzione montanti contributivi	13,32	. 41,47	232,73
Adeguamento del fondo	252,65	2.748,84	48,47
Storno montanti per pensioni	-	٠	184,99
Totale decrementi	379,03	2.915,81	466,19
Fondo al 31/12	34.271,15	68.396,04	85.861,67

In sostanza l'Ente non ha adempiuto alla richiesta di rideterminare il calcolo degli utili al 31/12/2000 ed ha continuato per gli esercizi successivi ad imputare nel fondo di previdenza, anziché gli accantonamenti contributivi a suo tempo non accreditati, gli utili precedenti. Tale procedimento, se non può dirsi in astratto scorretto (in quanto anziché gli accantonamenti vengono considerati nel Fondo di previdenza gli utili pregressi), non consente, peraltro, di avere un quadro completo e chiaro della situazione contabile complessiva, talché devono essere formulate delle riserve sull'esattezza dei risultati finali, quali si riflettono sulla consistenza del patrimonio netto, come si preciserà in seguito, analizzando lo stato patrimoniale.

La successiva tabella espone i dati del conto economico per gli esercizi 2000/2002, rielaborato per l'esercizio 2000 secondo la corretta determinazione delle relative poste contabili. Il conto consuntivo dell'esercizio 2002 risulta approvato dal C.I.G. con deliberazione del 7/7/2003.

# CONTO ECONOMICO

(In migliaia di euro)

RICAVI	2000	%	2001	%	Scostamen to %	2002	%	Scostamen to %
Contributi	18.663,62	60,8	18.270,44	73,7	-2,1	20.366,90	78,3	11,5
Interessi e proventi finanziari diversi	2.900,01	9,4	2.796,92	11,3	-3,6	2.988,22	11,5	6,8
Proventi straordinari	9.041,97	29,5	430,98	1,7	-95,2	2.105,10	8,1	388,4
Rettifiche di costi	82,58	0,3	3.138,46	12,7	3.700,4	559,03	2,1	-82,2
PERDITA D'ESERCIZIO	-		153,39	0,6			0,0	
TOTALE RICAVI	30.688,18	100,0	24.790,19	100,0	-19,2	26.019,25	100,0	5,0
COSTI								
Pensioni agli iscritti	-		-			7,22		
Accantonamento fondo previdenza	13.595,21	57,6	15.938,74	64,3	17,2	17.776,26	69,7	11,5
Accantonamento fondo ind. Maternità	-5,68	0,0	-	-	-	-		
Accantonamento fondo spese amm.ne	3.683,27	15,6	-	-		-	-	-
Indennità di maternità	884,69	3,7	984,16	4,0	11,2	988,24	3,9	0,4
Organi di amm.ne e di controllo	404,08	1,7	407,17	1,6	0,8	390,26	1,5	-4,2
Compensi prof.li e lavoro autonomo	122,56	0,5	144,76	0,6	18,1	107,92	0,4	1 1
Personale	189,13	0,8	197,08	0,8	4,2	242,33	1,0	1 1
Materiali sussidiari e di consumo	0,05	0,0	1,14	0,0	2.100,0	17,04	0,1	1 1
Utenze varie	5,84	0,0	19,11	0,1	227,4	27,52	0,1	1
Servizi vari	132,37	0,6	168,16	0,7	27,0	90,79	0,4	1
Oneri tributari	114,71	0,5	115,01	0,5	0,3	177,85	0,7	1
Oneri finanziari	1.083,37	4,6	2.732,83	11,0	152,3	3.010,93	11,8	1
Costi diversi	20,81	0,1	21,33	0,1	2,5	27,83	0,1	
Ammortamenti e svalutazioni	3.093,22	13,1	931,79	3,8	-69,9	1.154,83	4,5	1
Oneri straordinari	213,45	0,9	3.079,48	12,4	1.342,7	1.348,36	5,3	i
Rettifiche di ricavi	82,58	0,3	49,42	0,2	-40,2	121,01	0,5	<del> </del>
. TOTALE COSTI	23.619,64	100,0	24.790,19	100,0	5,0	25.488,39	100,0	2,8
UTILE DI ESERCIZIO	7.068,54		0,00		`	530,86		<u> </u>
TOTALE A PAREGGIO	30.688,18		24.790,19			26.019,25	<u></u>	<u> </u>

N.B.: Per l'esercizio 2000 il conto economico redatto dall'Ente registrava un utile di esercizio di € 24.341,32. Per il 2001 ed il 2002 i dati contabili corrispondono a quelli calcolati dall'Ente.

## b) Analisi del conto economico

Oltre le notazione generali sulla tenuta della contabilità, contenute nel paragrafo precedente, un'analisi particolare delle spese generali è illustrata nella tabella che segue.

#### SPESE GENERALI

(in migliaia di euro)

	2000	2001	2002
Organi di amministrazione e controllo	404,08	407,17	390,26
Compensi prof.li e lavoro autonomo	122,56	144,76	107,92
Personale	189,13	197,08	242,33
Materiali sussidiari e di consumo	0,05	1,14	17,04
Utenze varie	5,84	19,11	27,52
Servizi vari	132,37	168,16	90,79
Costi diversi	20,81	21,33	26,33
Totale	874,83	958,75	902,19
Totale costi	26.900,48	24.790,19	25.488,39
Incidenza % spese generali/totale spese	3,25	3,87	3,54

L'importo globale delle spese generali diminuisce nell'ultimo esercizio del 5,9%; rilevante è la flessione per i compensi professionali e del lavoro autonomo (- 25,4%).

L'incidenza sul totale delle spese è in diminuzione nell'ultimo esercizio (3,5% rispetto al 3,8% dell'esercizio precedente).

Una diminuzione registrano anche le spese per gli organi di amministrazione e controllo.

In continuo aumento sono le spese per il personale (+ 22,9%).4

Tra i servizi vari è da evidenziare la flessione di spesa per i servizi informativi (che passa da 122,421 a 60,122 migliaia di euro), dovuta al minor costo dell'affidamento della consulenza per le procedure informatiche a società del settore.

L'Ente ha comunicato che la gestione dei servizi di riscossione dei contributi previdenziali è stata affidata alla Banca Popolare di Sondrio con convenzione del

<sup>&</sup>lt;sup>4</sup> Per quanto riguarda l'analisi dettagliata del costo del personale si riferisce al par. precedente.

30/4/2001 mentre il servizio di Tesoreria e di Cassa è stato affidato alla stessa banca ed alla Banca Monte dei Paschi di Siena.

# c) Lo Stato patrimoniale

Nella tabella che segue si riporta il conto dello Stato patrimoniale, come elaborato ed approvato dall'Ente.

Si richiamano, peraltro, in questa sede, le osservazioni già formulate per quanto riguarda le risultanze del Fondo di previdenza, che costituisce la posta più rilevante del patrimonio netto.

L'Ente, al fine di fornire una chiara dimostrazione della consistenza di tale patrimonio, avrebbe dovuto provvedere alla ricostruzione contabile relativa agli utili calcolati fino al 31/12/2000 (come richiesto anche dai Ministeri vigilanti) ed alla successiva attribuzione degli accantonamenti previdenziali e per la rivalutazione, a suo tempo non imputati al fondo (e considerati nel conto economico solo fra i ricavi).

Solo a seguito di tale ricostruzione (debitamente approvata) potrebbe formularsi un sicuro giudizio sull'esattezza finale della consistenza del patrimonio netto e degli utili residui imputati al patrimonio netto.

Allo stato attuale, considerati i presunti utili accantonati (pari a € 51,410 milioni fino al 31/12/2000, rispetto a un totale di € 60,750 milioni) e gli accantonamenti successivi operati per gli esercizi 2001 e 2002 (indicati nel Fondo di previdenza elaborato dall'Ente), può ritenersi, solo per approssimazione, che l'importo finale della consistenza del patrimonio netto corrisponda a quello conseguente alla reale situazione di bilancio.

## STATO PATRIMONIALE

(In migliaia di euro)

ATTIVO	2000	%	2001	. %	Scostamen to %	2002	%	Scostamen to %
Immobilizzazioni								
- Immateriali	68,95	0,1	93,93	0,1	36,2	93,93	0,1	0,0
- Materiali	3.308,68	4,6	. 3.423,03	4,1	3,5	3.641,37	3,5	6,4
Attivo circolante			-					
- Crediti	31.050,11	43,6	26.240,55	31,1	-15,5	29.579,81	28,3	i
- Attività finanziarie	33.923,42	47,6	33.037,77	39,2	-2,6	66.275,60	63,5	
- Disponibilità liquide	2.560,85	3,6	21.025,86	24,9	721,1	4.353,71	4,2	-79,3
Ratei e risconti attivi	365,86	0,5	377,54	0,4	3,2	505,83	0,5	34,0
TOTALE ATTIVO	71.277,87		84.198,68		18,1	104.450,25		24,1
Perdita d'esercizio	0,00		153,39			0,00	,	
TOTALE A PAREGGIO	71.277,87	100,0	84.352,07	100,0	18,3	104.450,25	100,0	23,8
PASSIVO								
Fondo per rischi e oneri	4.492,76	68,1	5.241,63	75,4	16,7	6.255,65	67,2	19,3
Fondo TFR	17,71	0,3	28,25	0,4	59,5	34,11	0,4	20,7
Debiti	2.029,26	30,8	1.597,01	23,0	-21,3	2.898,62	31,1	81,5
Fondi di ammortamento	57,84	0,9	89,34	1,3	54,5	123,57	1,3	38,3
TOTALE PASSIVO	6.597,57	100,0	6.956,23	100,0	5,4	9.311,95	100,0	33,9
PATRINOMIO NETTO						,		
Fondo per la previdenza	34.271,15	53,0	68.396,04	88,4	.99,6	85.861,67	1	1
Fondo per le spese di amm.ne	5.080,18	7,9	8.501,35	11,0	67,3	8.347,96	8,8	-1,8
Fondo pensioni						177,77		
Fondo l'indennità di maternità	987,57	1,5	498,45	0,6	1	220,05		1
Utile di esercizio	24.341,39	37,6	0,00	0,0	-100,0	530,86	0,6	<u> </u>
TOTALE PATROMONIO NETTO	64.680,29	100,0	77.395,84	100,0		95.138,31	<del></del>	
TOTALE A PAREGGIO	71.277,86		84.352,07	ŀ		104.450,26	<u> </u>	<u> </u>

L'analisi in dettaglio dello Stato patrimoniale dell'esercizio 2002 evidenzia nell'attivo una consistente diminuzione delle disponibilità liquide, che ammontano a euro 4,354 milioni (-79%), un ulteriore incremento dei crediti (+12%) e delle attività finanziarie (+100,6%); nel passivo, fra l'altro, un incremento del Fondo per rischi e oneri, che si attesta nel 2002 a euro 6,256 milioni, e dei fondi di ammortamento (+33,8%).

Particolarmente consistente è la partita attiva dei crediti verso iscritti, sulla cui affidabilità per il calcolo del valore di realizzo non vengono fornite sufficienti

giustificazioni. Al riguardo l'Ente ha precisato che l'importo dei crediti viene aumentato per l'esercizio in corso sulla base di un criterio di stima dei contributi di competenza (salvo determinazione dell'entità effettiva nell'anno successivo). Tale precisazione, peraltro, non influisce sulla constatazione di un trend in continuo incremento, anche se rapportato ai soli valori pregressi. Al riguardo, pur dando atto dell'incremento del fondo di svalutazione crediti, non risultano chiariti i criteri in base ai quali tale fondo viene commisurato alla presumibile entità dei crediti di difficile e dubbia esigibilità.

Le attività finanziarie, che rappresentano l'investimento dei capitali nei fondi patrimoniali, sono costituite in massima parte da titoli emessi e/o garantiti dallo Stato, nonché da titoli azionari ed obbligazioni, con rapporti regolati nella forma del c.d. "Risparmio gestito", secondo le previsioni del D.Lgs. n.461 del 1997; si rileva, peraltro, un fonte incremento dell'investimento in fondi comuni di investimento, che assorbono la liquidità sottratta alle disponibilità di cassa, mentre si raddoppia la consistenza globale degli investimenti, come risulta dalla seguente tabella.

#### ATTIVITA' FINANZIARIE

(in migliaia di euro)

	2000	2001	2002
Titoli emessi e/o garantiti dallo Stato	26.582,19	22.707,73	25.105,59
Titoli obbligazionari	0,00	1.453,98	4.853,97
Titoli azionari	4.216,04	3.789,71	4.040,92
Polizze assicurative	-	• -	2.582,29
Fondi comuni di investimento	3.125,18	2.504,04	26.092,83
Altri titoli	0,00	2.582,28	3.600,00
Totale	33.923,41	33.037,74	66.275,60

I ratei attivi sono rappresentati da quote di interessi maturati su titoli in portafoglio al 31/12/2002 e da riscuotere nel 2003.

I risconti attivi, sono rappresentati da somme erogate per prestazioni di competenza dell'esercizio 2003.

## d) Analisi della situazione contributiva

I risultati contabili sopra esposti evidenziano un andamento favorevole del conto economico. La consistenza del patrimonio netto, come si rileva dalle osservazioni sopra richiamate circa l'accantonamento di utili non effettivamente

realizzati non è esattamente determinabile in base ai dati esposti nello stato patrimoniale redatto dall'Ente.

L'analisi globale della situazione contributiva, inoltre, evidenzia anch'essa una situazione insoddisfacente.

L'ammontare totale dei contributi versati dagli iscritti, infatti, dall'inizio della gestione (v. tabella riportata al par. 2), è pari ad un importo di 103,5 milioni di euro, laddove l'importo del patrimonio netto rettificato assume una consistenza di 95,138 milioni di euro (con una differenza che è comunque inferiore all'entità dei contributi integrativi utilizzati per coprire i costi della gestione, pari a 10,076 milioni di euro).

## e) Rendimenti degli investimenti

I rendimenti netti dei titoli, che rappresentano i proventi degli investimenti dei fondi patrimoniali, vengono esposti nella seguente tabella.

#### RENDIMENTI NETTI TITOLI IMMOBILIARI

(in migliaia di euro)

	2000	2001	2002
Proventi finanziari			
Interessi e premi sui titoli	825,25	1.236,76	1.825,85
Utili da partecipazioni azionarie	10,95	121,68	96,93
Plusvalenze su negoziazione titoli	1.884,96	1.020,67	840,06
Scarti di emissione positivi	8,01	15,39	26,92
Recupero valore titoli in portafoglio	107,68	34,91	3,44
Arrotondamenti attivi e utili cambi	2,17	270,37	45,09
Totale a)	2.839,02	2.699,78	2.838,29
Oneri tributari			
Imposta sostitutiva d. lgs 461/97	92,70	53,92	85,80
Imposta d. lgs 239/96	0,00	0,00	0,34
Imposta ex art. 26 d.P.R. 600/73	13,89	24,12	38,47
Oneri finanziari			
Arrotondamenti passivi	0,77	0,05	. 0,01
Interessi su pagamento imposte	0,05	0,00	0,00
Minusvalenze su negoziazione titoli	393,39	2.189,42	1.435,88
Scarti di emissione negativi	3,72	52,78	31,74
Commissioni bolli su negoziazione titoli	98,54	75,40	108,14
Minusvalenze valut. titoli art. 2426 c.c.	586,64	394,47	1.432,90
Altri oneri finanziari	0,21	20,71	0,03
Totale b)	1.189,91	2.810,87	3.133,31
Rendimenti netti valori assoluti (a-b)	1.649,11	-111,09	-295,02
Rendimenti netti %	4,9	-0,3	-0,9

Gli oneri tributari sono riferiti alle imposte sui valori mobiliari

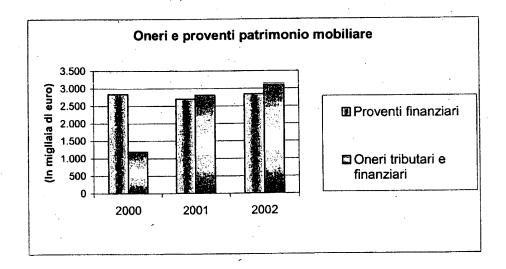
I dati sono desunti, con opportune elaborazioni, dalle risultanze di bilancio, con riferimento ai proventi ed agli oneri finanziari dei titoli investiti.

Prosegue nel 2002 il trend di rendimento complessivo negativo; esso dipende in gran parte dall'incremento degli oneri per minusvalenze su negoziazione titoli e dalla diminuzione del corrispondente importo delle plusvalenze, attribuite dall'ente alla sfavorevole congiuntura di fine esercizio 2001, proseguita nel 2002.

L'andamento di tale gestione si riflette in maniera negativa sulla consistenza del patrimonio e dei fondi posti a garanzia dell'assolvimento degli oneri previdenziali.

Il Collegio sindacale nella sua relazione sul rendiconto dell'esercizio 2002 sottolinea l'urgenza di riequilibrare la gestione, con particolare attenzione agli andamenti di medio e lungo periodo, rilevando che l'andamento negativo degli investimenti ha reso necessario il ricorso alle entrate della contribuzione integrativa per la copertura della rivalutazione dei montanti contributivi.

Il grafico che segue evidenzia l'andamento nell'ultimo triennio degli oneri e proventi del patrimonio mobiliare.



### f) Il bilancio tecnico

L'Ente ha l'obbligo, ai sensi dell'art. 2, comma 2, del D.Leg.vo n. 509 del 1994, di redigere un bilancio tecnico per la verifica nel lungo periodo dell'equilibrio tra prestazioni previdenziali e risorse disponibili a tale scopo da parte dell'Ente.

L'art. 19 dello Statuto prevede che tale bilancio deve essere predisposto, con periodicità almeno triennale, da parte del Consiglio di amministrazione e che deve essere approvato dal Collegio sindacale e dal Consiglio di Indirizzo Generale.

Il primo bilancio tecnico dell'Ente, predisposto da uno Studio attuariale, è stato approvato dal Consiglio di amministrazione nella seduta del 15 novembre 2001 ed è stato successivamente esaminato ed approvato dal Consiglio di Indirizzo Generale dell'Ente nell'adunanza del 29 novembre dello stesso anno.

La data di riferimento delle valutazioni è stata determinata al 31 dicembre 2000; ma a tale data non tutti gli elementi di riferimento concernenti gli assicurati risultavano completamente aggiornati, sicché l'ente ha provveduto all'integrazione dei dati mancanti con ipotesi di lavoro opportunamente elaborate.

Il bilancio è stato sviluppato per l'arco temporale di un quarantennio.

L'Ente ha operato l'integrazione dei dati mancanti con una ricostruzione su base probabilistica, sicché non si può escludere un margine eventuale di errore <sup>5</sup>.

Ciò è in parte riconducibile allo stato ancora iniziale della situazione gestionale, assai lontana da una "situazione di regime" maggiormente affidabile, tenendo anche presente che le proiezioni previsionali, estese ad un arco cronologico quarantennale, risultano prive di verifiche affidabili attuali, su cui fondarsi.

I dati relativi alla proiezione delle entrate e delle uscite nonché alla consistenza del patrimonio sono riportati dalla seguente tabella.

Queste integrazioni riguardano, in particolare, la serie dei valori del reddito annuo dei contribuenti, i volumi di affari ai fini IVA, la costruzione tecnica del montante su basi teoriche presuntive, le frequenze di eliminazione delle varie categorie di pensionati e gli elementi di evoluzione della situazione familiare, le previsioni sul flusso dei nuovi iscritti, ecc..

PROJEZIONE DELLE ENTRATE E DELLE USCTTE (Importi in milioni di lire)

PATRIMONIO AL 31/12		*ARIO!	_						346.558 353.474				608.434 615.775						939,411 947,295	_	1.054.283				_			1.528.527 1.528.41U	1.587.377 1.590.307	_		_	_	_				2.112.231 2.122.3bu
PATRIMON	*	AR TON COMMO	6.439	6.516	6.594	6.673	6.753		6.916		7.168	7.354	7,341	7.429	7.518	7.608	2.699		7.884		6.075								066.8							_	_	10.129
1		OONE	37.276	32.788	35.441	38.208	41.162	44.069	47.115	52.431	53,442	53.010	52.964	53.337	54.243	55.188	55.496	56.152	56.561	57.136	57.736	26.032	59.181	59.262	59.495	59.755	59.612	29.707	58.850	20.170	56.063	54.513	53.274	52.073	\$0.908	49.608	47.520	45.361
	Ų	Osn Shelor	5.228	5.394	5.556	5.739	5.934	6.190	6.461	7 467	9.654	10.323	12.051	13.673	15.107	16.592	18.658	20.601	22.898	25.233	22.667	367.06	35.868	39.039	42.410	45.884	49.973	53.976	58.978	02.900	74.763	80.701	86.151	91.443	96.528	101.665	107.334	112.957
	₹	(Den Aki A	3.100	3.184	3.270	3.358	3.449	3.545	3.637	3.836	3.940	4.046	4.156	4.268	4.383	4.501	4.623	4.748	4.876	2.008	5.143	29.50	125	5.721	5.876	6.034	6.197	6.364	6.536	0.713	7.080	7.271	7.468	7.669	7.876	8.089	8.307	8.532
USCITE		*AOARIANA	2.128	2.210	2.286	2,381	2 485	2.648	2.824	3.081	4.714	6.277	7.895	9.405	10.724	12.091	14.035	15.833	18.022	20.225	22.524	23.010	20 OF	33.318	36.534	39.850	43.776	47.612	52.442	52.273	67.683	73.430	78.683	83.774	88.652	93.576	720.66	104.425
	PRESTAZIONI	F. I. S.	2.077	2.111	2.136	2.162	2.197	2.204	2.212	2.189	2,112	2.178	2.132	2.064	1.995	1.955	1.968	2.002	2.070	2.120	2.177	2.225	8900	2.247	2.215	2.156	2.121	2.097	2.109	2.173	0.5.2	2.410	2.439	2.441	2.402	2.362	2.334	5.306
	_	JAOJERIA.	51	6	150	515	298	‡	612	1 465	2,602	4.099	5.763	7.341	B.729	10.136	12.067	13.651	15.952	18.097	20.347	22.785	20.114	31.071	34.319	37.694	41.655	45.515	50.333	55.100	246.00	71.020	76.244	81.333	86.250	91.214	96.693	102,119
		ARIAS.	2.001	2.002	2,003	2.004				2.008												_	2000			2.026		_		-	2.031				2.036			2.030
		Andrew Andrew	35.620	38.182	40.997	43.947	47.096	50.259	53.576	0.04	60.00	63.333	65.015	67.010	69.350	71.780	74.154	76.753	79.459	82.369	85.403	88.492	91.611	98.301	101.905	105.639	109.585	113,683	117.828	122.156	126.457	135.214	139.425	143.516	147.436	151.273	154.854	_
		LINGER	2.961	3.988	5.201	6.512	7.926	9.449	11.079	12.823	14.074	18.591	20.552	22.912	24.486	26.493	28.534	30.588	32.655	34.758	36.872	39.008	41.152	45.536	47.728	49.930	52.141	54.346	56.555	58.733	60.885	65.000	65,089	69.070	70.997	72.880	74.716	76 474
ENTRATE		1784.Q4	32.659	34,194	35.796	37.435	39.170	40.810	42.497	44.023	45.449						45.620	46.165					200								65.572						_	71 844
ENT	5	* S.C. Rosel Sage	1.621	1.692	1.765	1.840	1.916	1.994	5.069	2.14	777	2.343	2.371	2.400	2.429	2.458	2.487	2.517	2.547	2.578	2.609	2.640	2.672	2.79	2.769	2.802	2.836	2.870	2.905	2.939	2.975	3.010	3.083	3.120	3.157	3.195	3.234	2 2 2 3
•	CONTRIBUT	LALI FRONTA	6.675	7.001	7.346	7.697	8.074	6.439	6.804	9.081	0000	9.00	9.400	8,320	8.360	8.393	8.404	8.509	9.632	808.8	9.026	9.274	9.587	9.836	10.498	10.01	11.377	11.874	12.386	12.955	13.520	BOT 4.	15.266	15.789	16.264	16.722	17.117	17.497
		CALLIASOUS	24.363	25.501	26.685	27.898	29.180	30.377	31.624	32.798	33.747	33 781	33.692	33.778	34.075	34.434	34.729	35.139	35.615	36.225	36.896	37.570	38.390	39.143	40.910	41.996	43.231	44.593	45.982	47.529	49.077	20.700	53.977	55.537	52.018	58.476	59.787	41 074
1/1		*)*IQI	76.830	114.214	147.079	182.598	220.885	262.127	306.277	353.474	403.286	\$00.00T	562 224	615.775	669.200	723.532	778.810	834.397	890.641	947.295	1.004.526	1.062.358	1.120.655	1.179.785	1.298.427	1,358.024	1.417.882	1.477.598	1.537.410	1.596.367	1.654.645	1.712.118	1822 916	1 876.303	1.928.491	1.979.515	2.029.240	070 270 0
PATRIMONIO ALL'1/1		NAT RECEI	70.499	107.775	140.563	176.004	214.212	255.374	299.443	346.558	396.587	F02 460	655 470	608.434	661.771	716.014	771.202	826.698	882.850	114.656	996.547	1.054.283	1.112.483	1.171.515	1.280.958	1.349,453	1.409.208	1.468.820	1.528.527	1.567.377	1.645.547	1.702.911	1 813 487	1 866 761	1.918.834	1.969.742	2.019.350	0.00 0.00
PATR		SANT RECEIVED	6.331	6.439	6.516	6.594	E29'9	6.753	6.834	6.916	666.0	7 169	7 254	7.341	7.429	7.518	7.608	7.699	7.791	7.884	7.979	9.075	8.172	8.270	8 460	8.571	8.674	8.778	6.883	066.8	860.6	9.207	0 4 2 0	0 542	9.657	9.773	068.6	
<u> </u>	L	ONAL	2001	2002	2003	2004	2002	2006	2007	2009	5003	20.00	2010	50.5	201	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	202	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	203	2035	2036	2037	2038	9000

Induse le restituzioni dei contributi.

Secondo le elaborazioni dei dati esposti il bilancio prevede una sufficiente copertura degli oneri previdenziali con le corrispondenti entrate e riserve patrimoniali adeguate agli impegni di spesa.

Su tale analisi nella precedente relazione sono state espresse alcune riserve, anche per la necessità di rideterminare lo sviluppo cronologico dei dati sulla base di un calcolo corretto dei risultati del conto economico e della situazione patrimoniale accertati nel 2001 e nel 2002. L'ente non ha peraltro ritenuto di procedere ad un aggiornamento del bilancio già predisposto.

A conferma dei rilievi formulati si evidenzia, peraltro, che per i primi anni di riferimento del bilancio tecnico i dati verificati a consuntivo del saldo tra entrate e spese sono in realtà meno favorevoli, mentre l'ammontare finale del patrimonio netto non è in linea con i necessari accantonamenti in corrispondenza dei contributi versati rivalutati; i dati, di conseguenza, necessitano di una revisione anche nel medio e lungo periodo, allorché gli oneri previdenziali, su cui grava attualmente l'erogazione delle prestazioni previdenziali, comprenderanno anche la corresponsione delle rendite pensionistiche a pieno regime.

#### 5. Conclusioni

La gestione dell'ente è stata caratterizzata nell'esercizio 2002 da un andamento favorevole con un risultato positivo del conto economico, a fronte di una perdita dell'esercizio precedente, mentre sul risultato del patrimonio netto si riflette l'utile del conto economico.

Il rendimento netto dei valori mobiliari, peraltro, registra un risultato ancora negativo, con un peggioramento anche rispetto all'esercizio precedente, che aveva già registrato perdite consistenti.

Si segnala, in particolare, per quanto concerne la determinazione del patrimonio netto, che l'Ente avrebbe dovuto operare la correzione dell'errata imputazione dell'utile di esercizio, calcolato fino al 31/12/2000; tale irregolarità non consente di determinare con esattezza eventuali scostamenti nell'importo della consistenza del Fondo di previdenza e del patrimonio netto dell'Ente nonché di eventuali utili residui.

Anche i dati desumibili dal bilancio tecnico per l'esercizio 2002 appaiono da riconsiderare, alla luce dei risultati del consuntivo degli ultimi esercizi.

La situazione complessiva esposta comunque evidenzia un disequilibrio di gestione, già segnalato nella precedente relazione, caratterizzata da un rapporto sfavorevole tra i dati iniziali previsti nel bilancio tecnico e quelli effettivi risultanti dai conti consuntivi, che potrebbe avere come conseguenza una insufficienza delle risorse accantonate nei fondi previdenziali per fronteggiare nel medio/lungo periodo gli oneri corrispondenti derivanti dai versamenti contributivi in un sistema previdenziale a capitalizzazione; anche l'attuale gestione dei pagamenti delle indennità di maternità registra un saldo passivo, mentre non è ancora a regime pieno l'erogazione delle rendite pensionistiche.

La situazione dei crediti contributivi, inoltre, registra tuttora una ingente consistenza, talché riserve debbono essere poste anche per l'effettiva entità dell'esigibilità di tali crediti.

Le considerazioni esposte, così come le osservazioni dei Ministeri vigilanti e degli organi di revisione, conducono a ritenere che la situazione economico-patrimoniale dell'ente in relazione ai fini previdenziali istituzionali richiede una costante attenzione all'andamento della gestione al fine di assicurare la sostenibilità in futuro dei compiti previdenziali istituzionali.

But laun

# ENTE NAZIONALE DI PREVIDENZA E ASSISTENZA A FAVORE DEI BIOLOGI (ENPAB)

# BILANCIO D'ESERCIZIO 2002

# RELAZIONE DEL PRESIDENTE

### Relazione del Presidente del Consiglio di Amministrazione al Conto Consuntivo chiuso al 31.12.2002

Il Bilancio Consuntivo chiuso al 31.12.2002 è stato redatto in conformità alla normativa civilistica ed alle norme specifiche previste per gli Enti di previdenza ed in aderenza allo schema predisposto d'accordo fra gli Enti Previdenziali Privati e la Ragioneria Generale dello Stato, onde consentire uniformità di comportamento e più facile applicazione del "potere-dovere" di vigilanza da parte dei Ministeri indicati dal Decreto Legislativo 509/94, ed in ossequio al Regolamento di Contabilità adottato dall'Ente ed approvato dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, sentito il Ministero del Tesoro.

Il Bilancio è costituito da:

- a. Stato Patrimoniale
- b. Conto Economico

ed è corredato dalla Nota informativa che fornisce:

- 1. Criteri di valutazione applicati;
- 2. Informazioni sullo Stato Patrimoniale;
- 3. Informazioni sul Conto Economico.

In conformità del disposto dell'art. 10, comma 1, lett. G) dello Statuto dell'Ente, e come previsto dall'art. 22 del Regolamento di Contabilità, ad avvenuta approvazione del Conto Consuntivo da parte del Consiglio di Indirizzo Generale, il risultato d'esercizio conseguito, ammontante ad € 530.863,14 (utile d'esercizio) sarà destinato al Fondo per le spese amministrative e per gli interventi di solidarietà.

Il Bilancio in esame verrà certificato così come previsto dall'art. 2, comma 3 del D.Lgs. 509/94.

Il Consiglio di Indirizzo Generale, per quanto previsto dall'art. 7, comma 1, lettera i) dello Statuto dell'Ente, ha affidato l'incarico alla società Reconta Ernst & Young S.p.A.

Concludendo sento il dovere di ringraziare:

- il Consiglio dell'Ordine Nazionale dei Biologi per l'ospitalità che continua a darci e la collaborazione prestataci sin dalle prime fasi di costituzione dell'Ente.
- l colleghi del Consiglio di Amministrazione e del Consiglio di Indirizzo Generale per la loro fattiva collaborazione;
- Il Collegio Sindacale per l'apprezzata attività di controllo della regolarità della gestione e per i preziosi suggerimenti forniti;
- Il personale dipendente per l'attività prestata con diligenza, impegno costante e responsabilità.

Il Presidente (Prof. Ernesto Landi)

# RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE

#### RELAZIONE del COLLEGIO SINDACALE

Al bilancio dell'Ente Nazionale di Previdenza ed Assistenza Biologi chiuso al 31 dicembre 2002

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 2002.

Il rendiconto per l'esercizio 2002, predisposto dal consiglio di amministrazione il 30 maggio 2003, 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 privati. Esso pertanto si compone dello stato patrimoniale del conto economico e della nota integrativa.

Il documento contabile, nella sua impostazione generale, è stata improntato nel 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.

Le risultanze del bilancio di esercizio, comparabili con quelle del periodo precedente, possono così riassumersi:

totale attività	anno 2002 <b>€ 104.450.256,89</b>	anno 2001 € <b>84.198.673,48</b>
totale attività	C 704.400.200,03	C 04, 130.013,40
totale passività	€ 9.311.946,88	€ 6.956.225,15
patrimonio netto	€ 95.138.310,01	€ 77.242.448,33
pareggio	€ 104.450.256,89	€ 84.198.673,48
fondo per la previdenza	<i>-</i> € 85.861.665,00	<i>-</i> € 68.396.042,07
fondo per le spese di amm.ne ed		
interventi di solidarietà	<i>-</i> € 8.347.960,50	<i>-</i> € 8.501.352,13
fondo pensioni	-€ 177,774,41	
fondo per l'indennità di maternità	<i>-</i> € 220.046,96	<b>-€</b> 498.445,75
risultato d'esercizio	€ 530.863,14	<i>-</i> € 153.391,62

come è dato rilevare il bilancio consuntivo al 31 dicembre 2002 chiude con un avanzo di gestione pari ad euro 530.863,14, già destinato in accantonamento al fondo integrativo per gli interventi futuri dell'Ente.

Il Consiglio di Amministrazione, nella sua relazione, ha ampiamente riferito sull'andamento della gestione 2002.

Nella nota integrativa, sono stati esposti i criteri di elaborazione delle poste contabili così come disposto dall'art.2427 c.c., fornendo una rappresentazione comparabile con i dati del documento contabile.

Il collegio esprime il suo assenso alla iscrizione delle poste dell'attivo, peraltro già esistenti nell'esercizio precedente.

Per quanto concerne il conto economico si da 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 personale in forza al 31 dicembre 2002 è pari a 8 unità, variato rispetto al 31 dicembre 2001 di una unità.

Per quanto concerne la politica degli investimenti il Collegio ha verificato - anche mediante costante presenza alle riunioni degli organi collegiali - che nel corso del 2002 il consiglio di amministrazione ha posto in essere le ocorrende attività in conformità ai criteri generali deliberati dal consiglio di indirizzo generale.

Per l'anno 2002, i rendimenti degli investimenti posti in essere hanno dato un risultato negativo pari ad € 22.712,30, atteso che a fronte dei proventi finanziari per € 2.988.218,98, si registrano oneri finanziari per € 3.010.931,28.

La esposizione negativa è, comunque, attestata su valori contenuti, ove si consideri l'estrema volatilità dei mercati mobiliari registrata nel corso dell'anno.

Pertanto anche per l'esercizio 2002 la rivalutazione dei montanti è stata assicurata mediante prelievo dal le entrate per *contribuzione integrativa*.

Nel corso dell'anno tale contributo ha registrato entrate per € 4.274.283,43, di cui 3.040.420,11 utilizzati per la rivalutazione dei montanti

contributivi, non essendo stato possibile, come sopra detto, coprire le rivalutazioni stesse con i rendimenti degli investimenti. Va peraltro rilevato che al momento la tenuta della gestione economico- finanziaria non è compromessa sia nel breve che nel medio periodo, tenuto conto che le entrate contributive, pari a  $\leq$  14.735.839,11, risultano essere di gran lunga superiori alle spese per *prestazioni previdenziali* relative al periodo in esame pari a  $\leq$  7.215,16.

In ordine all'obbligo della sussistenza della riserva legale di cui all'art.1 del decreto legislativo 509/94, integrato dalle imposizioni dell'art.59, comma 20, della legge 27 dicembre 1997, n.449 si evidenzia che a fronte di un patrimonio dell'Ente al 31 dicembre 2002 pari ad  $\leqslant$ 95.138.310,01, le uscite per prestazioni in essere sono contabilizzate in  $\leqslant$  7.215,16. A tutt'oggi, pertanto, il precetto legislativo è rispettato.

Quanto alla gestione "maternità" si registra un saldo negativo, per l'anno 2002, pari ad - €278.398,79 che comunque trova copertura nel corrispondente fondo che registra al 31 dicembre 2002 un saldo attivo per € 220.046,96. In proposito il Collegio segnala che l'Ente, sulla base delle indicazioni ministeriali, adotti i provvedimenti di competenza per attingere al finanziamento posto a carico dello stato in forza dell'art.78 del decreto legislativo 23 marzo 2001, n.151.

Come già ribadito in occasione della approvazione del bilancio consuntivo 2001, pur ritenendo di potere condividere le scelte sin qui operate dagli amministratori, si ritiene di dovere richiamare l'attenzione dell'Ente sulla necessità di continuare a porre in essere ogni utile intervento inteso a salvaguardare, anche nel medio e lungo termine, l'equilibrio finanziario della gestione, coinvolgendo nella fase di analisi e riflessione sempre e comunque i Ministeri vigilanti nelle opportune analisi e riflessioni, al fine di acquisire idonee risposte, anche su piano normativo, alle esigenze di equilibrio della gestione.

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

Per quanto concerne le attività svolte dal collegio sindacale si fa presente che lo stesso si è riunito per le attribuzioni di competenza n. \_6\_ 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.

Il collegio ha, altresì, esaminato i libri sociali e contabili obbligatori riscontrandone la regolare tenuta a norma di legge; ha svolto a campione gli accertamenti relativi alle posizioni contributive individuali degli iscritti, riconoscendone la regolarità.

Si dà atto altresì che il rendiconto al 31 dicembre 2002 è stato sottoposto 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 2002.

Il collegio sindacale

Dr.ssa Petrone Maria Lina

Ulara Lova Beltin

Dr. D'Anna Vincenzo

Dr. Del Sordo Ernesto

Dr.ssa Stagnotto Loretta

Dr. Torre Francesco

### **UERNST&YOUNG**

- Reconta Ernst & Young S.p.A. Via G.D. Romagnosi, 18/A 00196 Roma
- Tel. (+39) 06 324751
   Fax (+39) 06 32475504
   www.ey.com

#### RELAZIONE DELLA SOCIETA' DI REVISIONE AI SENSI 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 2002 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 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 bilancio sia viziato da 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 informazione contenuti nel bilancio, 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 bilancio consuntivo dell'esercizio precedente, i cui dati sono stati presentati ai fini comparativi, si fa riferimento alla relazione da noi emessa in data 30 maggio 2002.

3. A nostro giudizio, il conto consuntivo dell'Ente Nazionale di Previdenza e Assistenza a favore dei Biologi al 31 dicembre 2002, è conforme ai principi e criteri previsti dal Regolamento e pertanto rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico della Fondazione.

Roma, 19 giugno 2003

RECONTA ERNST & YOUNG S.P.A.

Enrico Marchi (Socio)

# **BILANCIO CONSUNTIVO**

# SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31 DICEMBRE 2002

STATO PATRIMONIALE							
	VITTA	ITÀ					
Codici	Descrizione		Importo		Importo in Lire		
Coalci	Descrizione	20	02	2001	2001		
101	Immobilizzazioni immateriali						
	Costi di impianto e ampliamento	34.655,29					
	Software di proprietà e altri diritti	7.709,05					
	Altre	51.566,29	93.930,63	93.930,63	181.875.060		
102	Immobilizzazioni materiali						
	Fabbricati	3.582.867,44	•				
	:Immobilizzazioni in corso	3.417,29					
	Apparecchiature Hardware	42.299,57					
	Mobili e macchine d'ufficio	12.782,02	3.641.366,32	3.423.032,32	6.627.914.784		
104	Crediti						
	Crediti verso iscritți	28.544.601,65					
	Crediti diversi	3.447,86					
	Altri crediti	1.031.760,75	29.579.810,26	26.240.547,10	50.808.784.139		
105	Attività finanziarie						
	Titoli emessi e/o garantiti dallo Stato	25.105.594,15					
	Titoli obbligazionari	4.853.972,52					
	Titoli azionari	4.040.919,90		·	*		
	Polizze Assicurative	2.582.284,50					
	Fondi comuni di investimento	26.092.831,66					
	Altri titoli	3.600.000,00	66.275.602,73	33.037.765,96	63.970.035.100		
106	Disponibilità liquide						
	Depositi bancari in conto corrente	3.040.534,78					
	Cassa contanti	291,34		4.			
	Conto Corrente postale	1.312.888,11	4.353.714,23	21.025.858,22	40.711.738.489		
107	Ratei e Risconti attivi						
	Ratei attivi	500.549,34					
	Risconti attivi	5.283,38	505.832,72	377.539,25	731.017.922		
	TOTALE ATTIVITÀ		104.450.256,89	84.198.673,48	163.031.365.494		
	Perdita d'esercizio		0,00	153.391,62	297.007.591		
			104.450.256,89	84.352.065,10	163.328.373.085		

STATO PATRIMONIALE							
	PASSIVITÀ						
Codici	Descrizione		Importo		Importo in Euro		
Codici	Descrizione	20	02	2001	2001		
201	Fondi per rischi ed oneri						
	Fondo svalutazione crediti	3.418.029,49					
	Fondo accantonamento interessi e sanzioni amministrative	2.837.620,41	6.255.649,90	10.149.213.252	5.241.631,20		
202	Fondo Trattamento di fine rapporto		·				
	Fondo T.F.R. personale	34.113,58	34.113,58	54.701.576	28.251,01		
203	Debiti _						
	Fatture da ricevere	134.826,77			]		
	Debiti verso fornitori	30.108,64					
	Debiti v/Erario per ritenute alla fonte	53.132,75		٠			
	IRPEG .	40.913,73					
	I.R.A.P.	10.817,55					
	I.N.P.S. c/contributi	7.445,90					
	I.N.P.S. L. 335/95	386,81					
	Debiti v/INAIL	716,68					
	Debiti Indennità di Maternità	303.262,88					
	Debiti v/dipendenti per ferie mat e non god.	4.886,96					
	Debiti verso iscritti	90.350,26					
	Debiti v/Asll	1.195.681,39					
	Ambulatoriali c/contributi da imputare	1.018.155,10					
	Altri debiti	7.930,94	2.898.616,36	3.092.237.967	1.597.007,63		
206	Fondi di ammortamento						
	Fondo ammortamento Imm.ni immateriali	85.607,39					
	Fondo Amm.to Impianti e Attrezzature	34.246,26					
	Fondo Amm.to Mobili e Macchine	3.713,39	123.567,04	172.977.272	89.335,31		
	TOTALE PASSIVITÀ		9.311.946,88	13.469.130.067	6.956.225,15		
301	PATRIMONIO NETTO						
	Fondo per la Previdènza	85.861.665,00					
	Fondo per le spese di amministrazione e gli interventi di solidarietà Fondo Pensioni	8.347.960,50 177.774,41					
	Fondo per l'indennità di maternità	220.046,96					
	Utile dell'esercizio	530.863,14	95.138.310,01	149.859.243.018	77.395.839,95		
	TOTALE A PAREGGIO		104.450.256,89	163.328.373.085	84.352,065/10		

# CONTO ECONOMICO AL 31 DICEMBRE 2002

	C	OSTI		1						
	COSTI									
Codici	Descrizione	2002 2001			Importo in Euro 2001					
401	Prestazioni previdenziali e assistenziali									
	Pensione agli iscritti	7215,16								
	Accantonamento contributi soggettivi	14.735.839.11								
	Rivalutazione contributi L. 335/95	3.040.420,11	10 271 711 00	20.7/7.21//17	16.922.906,73					
	Indennità di maternità (L. 11/12/90 n. 379)	988.236,71	18.771.711.09	32.767.316.617	16.722.706,73					
402	Organi di Amministrazione e di controllo Compensi Organi Ente	344.903.59								
	Rimborso spese e gettoni di presenza	38.820.23								
	Oneri su compensi Organi Ente	6.532.99	390.256,81	788.369.150	407.158,69					
403	Compensi professionali e Lav. Autonomo			i						
	Consulenze legali e notarili	29980,02								
	Consulenze amministrative	51397,16								
	Consulenze tecniche	12642,87 1896,43	į							
	Altre consulenze Compensi società di revisione	12000.00	107.916.48	280.262.411	144,743,46					
404	Personale	12500,00								
	Stipendi e salari	170.898,45	1							
	Oneri sociali	50.110,09		[						
	Premio INAIL	3.294,03								
	Trattamento di fine rapporto	12.482,39	0.40.000.5.1	201 440 047	107.105.00					
	Altri oneri	5.545,60	242.330.56	381.648.947	197.105.23					
405	Materiali sussidiari e di consumo	0.00		1						
	Acquisti diversi Forniture per ufficio	17.037,46	17.037.46	2.185.920	1,128,93					
404	Utenze varie	17.007,40	17.007,40	2.100.720	,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,					
700	Spese per l'energia elettrica locali ufficio	1.897,56	1							
	Spese telefoniche	1.197,26								
	Spese postali	24.283,69								
	Altre utenze	140,19	27.518,70	37.001.393	19,109,62					
407	Servizi vari	(0.100.50								
	Servizi informatici	60.122,50 28.068,55		İ						
	Spese emissioni ruoli Spese bancarie	1.141.82		1						
	Altri servizi	1,461,10								
	Servizio POSTEL	0,00	90.793,97	325.639.388	168.178.71					
410	Oneri tributari									
	Irpeg	42.271,45								
	Irap	10.829,97		*						
	Tasse comunali	0,00								
	Altre imposte e tasse Imposta sostitutiva Dlgs 461/97	85.799,22								
	Imposta ex art. 26 DPR 600/73	38.468,96								
	Imposta DLGS 239/96	342,88	177.851,16	222.693.352	115.011,52					
411	Oneri finanziari									
	Arrotondamenti passivi	14.47		1						
	Interessi su pagamento imposte	0,00								
	Minusvalenze su negoziazione titoli	1.435.879,39								
	Scarti di emissione negativi	31,740,83 2.234,88								
	Interessi su rimborso contributi Commissioni e bolli su negoziazione titoli	108.136.66								
	Minusvalenze su valutazione titoli art. 2426 C.C.	1.432.897,13								
	Altri oneri finanziari	27.92	3.010.931.28	5.291.535.339	2.732.849,93					
412	Costi gestione immobili									
	Spese c/Ente manutenzione immobili	1.500,00	1.500,00	į						
413	Costi diversi		Ì	ì						
	Canoni di manutenzione	5.048,38								
	Spese varie	619,53	0/ 20/ 10	41 207 000	21 227 (6					
43.4	Quota associativa ADEPP	20.658,28	26.326,19	41.296.000	21.327.60					
414	Ammortamenti e svalutazioni Immobilizzazioni immateriali	21.100,43								
	Immobilizzazioni materiali	13.131,30								
	Svalutazione crediti	697.444,05		}						
	Interessi e sanzioni amministrative	423.160.25	1.154.836,03	1.804.176.940	931.779.63					
415	Oneri straordinari			j						
_	Sopravvenienze passive	1.348.285,41		5.962.728.887	3.079.492,47					
	Insussistenze dell'attivo	79,55	1.348.364,96							
417	Rettifiche di ricavi			0.5 (5.0 3.5 )						
	Restituzione contributi	121.015,25	121.015,25	95.678.724	49.413,94					
	TOTALE COSTI	1	25.488.389,94	48.000.533.068	24.790.206,46					
	UTILE DI ESERCIZIO	1	530.863,14	ol	^					

### xiv legislatura — disegni di legge e relazioni — documenti

Codici   Descrizione   Importo   2002   2001		
Codici         Descrizione         2002         2001           501 Contributi Contributi soggettivi Contributi integrativi Contributi L. 379/90         14.735.839,11 4.274.283,43 933.639,33 933.639,33 423.133,13         20.366.895,00         18.270.434,60		
2002   2001	Importo in Lire	
Contributi soggettivi 14.735.839,11 Contributi integrativi 4.274.283,43 Contributi L. 379/90 933.639,33 Sanzioni 423.133,13 20.366.895,00 18.270.434,60	2001	
Contributi integrativi 4.274.283,43 Contributi L. 379/90 933.639,33 Sanzioni 423.133,13 20.366.895,00 18.270.434.60		
Contributi II. 379/90 933.639,33 Sanzioni 933.639,33 20.366.895,00 18.270.434,60		
Sanzioni 423.133,13 20.366.895,00 18.270.434,60		
Sanzioni 423.133,13 20.366.895,00 18.270.434,60	05 074 404 404	
	35.376.494.404	
503 Interessi e proventi finanziari diversi	-	
Interessi e premi su titoli 1.825.849,38		
Interessi bancari e postali 149.928.06		
Interessi di mora su contributi 0.00		
Utili da partecipazioni azionarie 96.930,66		
Utili da cambi 45.088,42		
Plusvalenze su negoziazione titoli 840.055,42		
Scarti di emissione positivi 26.917,45	•	
Recupero valore titoli in portafoglio  3.444,33		
Arrotondamenti attivi 5,26 2,988.218,98 2.796.948,12	5.415.646.728	
505 Proventi straordinari		
200330571	ì	
300104761161126 011170	834.523.941	
insussisienze dei passivo		
507 Rettifiche di costi		
Relifica decamonament providenza.		
Offizzazione i ondo per i indefinita di melatrica	6.076.860.404	
Utilizzazione Fondo pensioni	5.5. 6.6567.6	
Recupen, himbors e diversi	47,703,525,477	
TOTALE RICAVI		
PERDITA DELL'ESERCIZIO 0,00 153.371,02 26.019.253.08 24.790.206,46		

Per il Consiglio di Amministrazione Il Presidente (Prof. Ernesto Landi)

# NOTA INFORMATIVA AL CONTO CONSUNTIVO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2002

# ENTE NAZIONALE DI PREVIDENZA E DI ASSISTENZA A FAVORE DEI BIOLOGI

# Nota informativa al Conto Consuntivo chiuso al 31 dicembre 2002

Il Conto Consuntivo chiuso al 31 dicembre 2002 con un utile d'esercizio di €. 530.863,14 è conforme alle risultanze delle scritture contabili tenute a norma del Codice Civile ed è stato redatto nel pieno rispetto delle norme civilistiche in materia ove non contrarie alle disposizioni vigenti per gli enti previdenziali. Il Conto Consuntivo accoglie l'attività dell'Ente dal 1 gennaio 2002 al 31 dicembre 2002.

#### In particolare:

- In Conto Consuntivo è stato redatto in aderenza allo schema predisposto in ossequio al Regolamento di contabilità adottato dall'Ente e approvato dal Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale nonché secondo le indicazioni dei Ministeri Vigilanti;
- i criteri di valutazione sono conformi alle disposizioni di cui all'art. 2426 C.C. integrato e interpretato dai principi contabili suggeriti dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri. Nel caso di non applicabilità dei suddetti principi contabili si è fatto riferimento alle norme di settore.
  - Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423, quarto comma, e art. 2423bis, secondo comma, del Codice Civile;
- le voci raggruppate nell'esposizione dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico sono dettagliatamente evidenziate nei prospetti descrittivi allegati ai rispettivi documenti;
- i fondi evidenziano variazioni determinate dagli stanziamenti a carico dell'esercizio nonché dalle utilizzazioni di seguito specificate.
- La comparazione con i dati relativi al Bilancio consuntivo al 31.12.2001 ha tenuto conto delle indicazioni espresse dai Ministeri Vigilanti in relazione alla riesposizione di alcune voci del predetto Bilancio2001.

#### CRITERI APPLICATI NELLA VALUTAZIONE DELLE VOCI

#### <u>Immobilizzazioni immateriali</u>

Sono valutate al costo di acquisto e rappresentano costi pluriennali riferiti:

- a) alla costituzione dell'Ente e alle spese sostenute per l'elezione degli Organi istituzionali;
- b) al software installato nel sistema informativo dell'Ente;
- c) alla spesa sostenuta per la redazione del bilancio tecnico attuariale per il periodo 2001-2040 Le spese di costituzione sono ammortizzate in base alla durata quinquennale della carica degli Organi Istituzionali e le spese del software ad un'aliquota del 33,3% rappresentativa della vita utile dell'opera dell'ingegno.

La spesa relativa al bilancio tecnico attuariale è stata ammortizzata ad un'aliquota del 33,33% in considerazione dell'obbligo triennale di stesura di detto documento.

#### Immobilizzazioni materiali

Sono valutate al costo di acquisto ed ammortizzate sulla base della vita utile dei singoli beni secondo il seguente schema:

	Costo d'acquisto	Aliquota ammortamento	Quota annua
Apparecchiature Hardware	42.299,57	25%	10.574,89
Mobili e macchine d'ufficio	12.782,02	20%	2.556,40
·	55.081,59		13.131,30

#### Crediti

I crediti sono iscritti in Bilancio al valore nominale. Il valore dei crediti è stato rettificato per tenere conto del presumibile valore di realizzo.

#### Attività finanziarie.

Gli investimenti effettuati sono rappresentati da;

- a) titoli a reddito fisso emessi e/o garantiti dallo Stato;
- b) titoli azionari;
- c) Fondi Comuni di investimento;
- d) Titoli obbligazionari;
- e) Altri titoli.

La valutazione del patrimonio mobiliare è avvenuta al minore fra il costo medio ponderato di acquisto dei titoli e il valore di mercato dei medesimi determinato in base alla quotazione del giorno di chiusura dell'esercizio 2002. Il valore dei titoli obbligazionari al 31 dicembre 2002 tiene

conto dello scarto esistente fra prezzo di emissione del titolo e il valore al quale sarà rimborsato alla scadenza (cd. Scarto di emissione)

#### Disponibilità liquide

Sono iscritte all'attivo per il loro valore nominale.

#### <u>Ratei e risconti</u>

Tale voce registra le integrazioni/rettifiche di costi e ricavi al fine di una loro imputazione per competenza.

#### Trattamento di Fine Rapporto (T.F.R.)

Corrisponde all'indennità di anzianità maturata in favore dei dipendenti in organico al 31 dicembre 2002 ed è calcolata secondo quanto previsto dalla normativa vigente in materia.

#### Debiti

Sono iscritti in Bilancio per importi corrispondenti al loro valore nominale.

#### Fondi per rischi e oneri

sono destinati a coprire oneri e debiti di natura determinata, di esistenza probabile o certa, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio o alla data di approvazione del presente Consuntivo sono indeterminati l'ammontare o la data di sopravvenienza.

#### Costi e Ricavi

Sono rilevati secondo il principio della competenza economica.

Le valutazioni di cui sopra sono informate a criteri di prudenza e competenza nella prospettiva della continuazione dell'attività dell'Ente.

#### INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

#### ΑΠΙΥΟ

### <u>Immobilizzazioni immateriali</u>

Sono rappresentate da:

	Esercizio 2001	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2002
Costi di impianto e ampliamento	34.655,29	0	0	34.655,29
Spese per elezioni	51.566,29	0	0	51.566,29
Software di proprietà e altri diritti	7.709,05	0	0.	7.709,05
	93.930,63	0,00	, 0,00	93.930.63

La voce non ha subito alcun incremento nell'anno 2002.

#### <u>Immobilizzazioni materiali</u>

XIV	LEGISLATURA	 DISEGNI	DТ	LEGGE	F	RELAZIONI	_	DOCUMENTI
AIV	LEGISLATUKA	DISCURI	171	LEGGE	Ľ	KLLAZIONI		DOCOMENI

Mobili e macchine d'ufficio	2.050,54 3.423.032.32	10.731,48 <b>218.334,01</b>	0.00	12.782,02 <b>3.641.366,33</b>
Immobilizzazioni in corso	0,00	3.417,29	0,00	
Apparecchiature Hardware	31.737,41	10.562,16	0,00	42.299,57
Fabbricati	3.389.244,36	193.623,08	0,00	3.582.867,44
	Esercizio 2001	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2002

L'incremento della voce è dovuto alle spese sostenute in relazione alle opere di adattamento dell'immobile di proprietà dell'Ente sito in Roma alla Via di Porta Lavernale 12. Presso tale immobile l'Ente trasferirà la propria sede istituzionale non appena ultimati i lavori di adattamento locativo in atto. L'acquisto è avvenuto per atto notar Marco Franchini – notaio in Bologna – in data 27/03/2000.

Le "immobilizzazioni in corso" , per € 3.417,29 si riferiscono ad arredi in fase di allestimento.

#### Crediti

Sono rappresentati da:

·	Esercizio 2001	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2002
Crediti verso iscritti	25.965.808,37	22.458.729,66	19.879.936,38	28.544.601,65
Crediti diversi	3.403,45	44,41		3.447,86
Altri crediti	271.335,28	777.606,14	17.180,66	1.031.760,76
7 mir e. com	26.240.547,10	23.236.380,21	19.897.117,04	29.579.810,27

L'importo dei "crediti verso iscritti" ha subito un decremento derivate dalla riscossione nel corso dell'esercizio 2002 tanto della contribuzione dovuta dagli iscritti per l'anno 2001 (minimi e conguagli) quanto dei minimi contributivi riferiti all'anno 2002; L'incremento della voce è dovuto alla stima dei contributi dovuti dagli iscritti per l'anno 2002.

Il decremento della voce "altri crediti" è riferibile alla riscossione di crediti vantati dall'Ente nei confronti di Asl per contribuzioni dovute in applicazione del DPR 19 novembre 1998, n. 458 recante norme per l'esecuzione dell'accordo collettivo nazionale per la disciplina dei rapporti con i biologi, i chimici e gli psicologi ma non versate in anni precedenti; L'incremento della voce è principalmente dovuto alla rilevazione di crediti dell'Ente nei confronti di Asl per contribuzioni da queste dichiarate quali dovute in applicazione del suddetto contratto, ma non versate.

#### Attività finanziarie

Il portafoglio titoli dell'Ente al 31 dicembre 2002 è così rappresentato:

Descrizione titali	Esercizio 2001	(ncrem <b>e</b> nti	Decrementi	Valore Nominale	Valore a CMP	Valore al prezzo di mercalo	Scarti di emissione	Minusvalenze da valutazione	Riprese di valore	Valore di Bilancio
AZIONI AREA EURO	3,789,695,76	6.518.713,78	6,267,489,64	730,675,00	4.866.077,72	4.094.336,05	0,00	825, 157,82	0,00	4.040.919,90
FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO	2.504,051,00	27.339.460,47	1,750,679,81	3,559,033,16	26.700.552,77	26.195.959,63	0,00	607.739,31	0,00	26.092.831,66
TITOLI EMESSI O GARANTITI DALLO STATO	22,707,762,19	56,547,846,03	54.150.014,07	24.745.000,00	25.106.973,93	25.764.413,30	-4.823,35	0,00	3.444,33	25.105.594,15
TITOLI OBBLIGAZIONARI	1.453.972,52	3.400.000,00		4.928.000,00	4.853.972.53	4.892.856,00	0,00	0,00	0,00	4.853.972,52
PROVITI CONTRO TERMINE	0,00	36,275,921,35	36.275.921,35	0,00	00,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ALTRI TITOLI	2.582.284,50	3.600.000,00								6.182.284,50
'	33.037.765,96	133.681.942	100.444.104,87	33,962,708,16	61,527,576,95	60,947,564,98	4.823,35	1.432.897,13	3,444,33	66.275.602,73

Con effetto dal 4 agosto 2000 la gestione del patrimonio mobiliare dell'Ente è affidata ai gesteri DUEMME SGR S.p.A (già Compage SGR s.p.a.) e Generali Asset Management s.p.a. Cessa il 31 dicembre 2002 il rapporto con il Gestore Generali Asset Management. Il 3 dicembre 2002 è stato stipulato un contratto la DWS Investment Italy SGR S.p.A.

I rapporti contrattuali con i gestori sono regolati nella forma del cd. "Risparmio Gestito" secondo quanto previsto dal DIgs 461/97.

L'Ente ha altresì compiuto operazioni di compravendita di titoli azionari, obbligazionari o derivati al di fuori dei predetti rapporti contrattuali.

Da tali operazioni deriva l'esposizione in bilancio della somma di €. 2.582.284.50 per un'obbligazione emessa dalla compagnia assicurativa AXA. Tale obbligazione conferisce il diritto alla corresponsione di un interesse legato all'andamento dell'indice MIB30 pur garantendo un rendimento minimo annuo del 2.10 %.

Da tali operazioni deriva altresì l'esposizione in bilancio della somma di € 3.600.000,00 per un prestito obbligazionario interbanca 2002/2010 con premio indicizzato ad un paniere di fondi comuni d'investimento, con rendimento minimo del 4% annuo.

#### Disponibilità liquide

Sono rappresentate da

	Esercizio 2001	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2002
Deposito esistente su c/c tratto sul	[			
Monte dei Paschi di Siena - Agenzia	1			
n. 6 ROMA	580.617,32	23.801.632,33	24.141.564,13	240.685,52
Depositi in valuta	15.493.706.97		15.493.706,97	0,00
Deposito esistente su c/c tratto su	Ì			
Banca Popolare di Sondrio - Agenzia	1			
diROMA	4.160.105,69	52.250.037,09	55.333.461,60	1.076.681,18
Gestione Patrimoniale Duemme SGR				
(ex Compage SGR)	1.501,86	10.297.608,56	9.528.577,94	770.532,48
Gestione Patrimoniale Generali Asset	1			
Management	466.663,57	37.280.996,37	37.747.659,94	0,00
F & F Banca c/c 1235365	0,00	29.352.710,00	28.400.074,40	952.635,60
DWS Investment Italy SGR S.p.A.	0,00	26.567.629,82	26.567.629.82	0,00
Deposito esistente sul c/c postale	322.895,64	11.389.156,48	10.399.164,01	1.312.888,11
Denaro esistente nella cassa interna	367,17	1.859,95	1.935,78	291,34
	21.025.858,22	190.941.630,60	207.613.774,59	4.353.714,23

# <u>Ratei e Risconti attivi</u>

15.089,94	5.283,38
15.089,94 377.539,25	5.283,38 <b>505.832,72</b>

l ratei attivi sono rappresentati da quote di interessi maturati su titoli in portafoglio al 31 dicembre 2002e che saranno riscossi nel corso del 2003

I risconti attivi sono rappresentati da somme erogate per prestazioni di competenza dell'anno 2003.

### **PASSIVO**

#### Fondi per rischi e oneri

Rappresentano gli accantonamenti effettuati per far fronte a possibili passività relative a eventi incerti e indeterminabili sia nell'entità che nella scadenza e sono così rappresentabili:

	Esercizio 2001	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2002
Fondo svalutazione crediti	2.811.859,82	697.444,05	91.274,38	3.418.029,49
Fondo accantonamento interessi e				
sanzioni amministrative	2.429.771,38	423.133,13	15.284,10	
	5.241.631,20	1.120.577,18	106.558,48	6.255.649,90

In particolare:

# a) Fondo svalutazione crediti

Il fondo è alimentato da un ammontare pari ai contributi dovuti da soggetti iscritti d'ufficio all'Ente. Tale importo è stato prudenzialmente accantonato trattandosi di contribuzioni riferite a soggetti per i quali potrebbe, in futuro, accertarsi, anche in sede giudiziale, l'insussistenza dell'obbligo di iscrizione all'Ente.

Il fondo ha subito:

- a) Un incremento di € 697.444,05 in relazione all'ammontare dei contributi dovuti per l'anno 2002 da soggetti iscritti d'ufficio all'Ente
- b) Un decremento di € 91.274,38 in relazione a provvedimenti di sgravio emessi in favore di soggetti non obbligati all'iscrizione;

# b) Fondo accantonamento interessi e sanzioni amministrative

Il fondo accoglie l'accantonamento delle somme dovute da iscritti all'Ente per interessi e sanzioni per omesso o ritardato versamento di contributi nonché le somme dovute per sanzioni per omessa presentazione della Comunicazione prevista dall'art. 11 del Regolamento di disciplina delle Funzioni di previdenza dell'Ente.

Il Fondo ha subito:

- Un decremento di € 15.284,10 imputabile, a provvedimenti di sgravio emessi in favore di soggetti non obbligati all'iscrizione;
- Un incremento di € 423.133,13 relativa al prudenziale accantonamento delle somme dovute a titolo di interessi e sanzioni per l'anno 2002 da soggetti iscritti all'Ente.

### Fondo di ammortamento immobilizzazioni immateriali

	Esercizio 2001	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2002
Costi di impianto e ampliamento	16.071,73	10.260,35	0.00	26.332,08
Spese per elezioni	41.253,03	10.313,23	0.00	. 51.566.26
Software di proprietà e altri diritti	7.182,20	526,85	0.00	7.709,05
	64.506,96	21.100,43	0,00	85.607,39

La consistenza del Fondo al 31 dicembre 2002 è di € 85.607,39 e rappresenta la quota accantonata per l'esercizio 2002 e precedenti con riferimento alle spese sostenute:

- a) al fine della costituzione dell'Ente e per l'elezione degli Organi istituzionali dell'Ente.
   L'ammortamento effettuato è pari al 20 % di tali spese in considerazione della durata quinquennale della carica degli Organi Istituzionali;
- b) per la redazione del bilancio tecnico attuariale per il periodo 2001-2040. La spesa è ammortizzata ad un'aliquota del 33,33% in considerazione dell'obbligo triennale di stesura di detto documento;
- c) Per l'acquisto del software installato nel sistema informativo dell'Ente. L'ammortamento effettuato è pari al 33,3% di tali spese in considerazione della prevista vita utile triennale di tali beni.

### Fondo di ammortamento immobilizzazioni materiali

	Esercizio 2001	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2002
Apparecchiature Hardware	23.671,36	10.574,90		34.246,26
Mobili e macchine d'Ufficio	1.156,99	2.556,40		3.713,39
	24.828,35	13.131,30	0,00	37.959,65

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

# Fondo di Trattamento Fine Rapporto (T.F.R.)

	Esercizio 2001	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2002
Fondo Accantonamento T.F.R	28.251,01	12.482,39	6.619,82	34.113,58
	28.251,01	12.482,39	6.619,82	34.113,58

Nel 2002 ha subito un incremento di € 12.482,39 riferito all'indennità di anzianità maturata in favore dei dipendenti in organico al 31 dicembre 2002 ed un decremento di € 6.619,82 per risoluzione rapporto di lavoro e liquidazione del TFR maturato.

# <u>Debiti</u>

Ammontano complessivamente a € 2.898.616,36 e sono rappresentati da:

# Debiti verso fornitori

	Esercizio 2001	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2002
Forniture rese e fatturate nel corso dell'esercizio Fatture da ricevere	34.704,35 120.201,61	789.835,27 67.003,70	794.430,98 52.378,54	
	154.905,96	856.838,97	846.809,52	164.935,41

# Debiti verso professionisti

	Esercizio 2001	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2002
Prestazioni rese e fatturate nel corso dell'esercizio	0,00	26.181,68		o
•	0	26.181,68	26.181,68	0

# Debiti tributari

	Esercizio 2001	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2002
Ritenute 1001	4.992,43	34.225,59	32.825,57	6.392,45
Ritenute 1040	51.572,85	262.926,69	269.275,06	45.224,48
Addizionale comunale IRPEF	0,00	327,71	325,94	1,77
Addizionale IRPEF	154,07	1.440,27	1.587,04	7,30
Ritenute 1004	1,347,18	5.674,03	5.514,46	1.506,75
IRAP	9.841,18	10.829,97	9.853,60	10.817,55
IRPEG	27.013,94	42.271,45	28.371,66	40.913,73
Altre imposte	700,04	-	700,04	0,00
	95.621,69	357.695,71	348.453,37	104.864,03

# Debiti verso Enti previdenziali

	Esercizio 2001	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2002
INPS c/contributi lavoratori dipendenti	8.195,69	69.024,00	69.773,79	7.445,90
INPS c/contributi lavoratori autonomi	464,81	1.265;00	1.343,00	386,81
INAIL	173,75	3.369,93	2.827,00	716,68
	8.834,26	73.658,93	73.943,79	8.549,40

# Debiti verso iscritti

	Esercizio 2001	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2002
Debiti per indennità di maternità da corrispondere ex L. 379/90	308.344,70	991.359,04	996.440,86	303.262,88
Debiti per contributi versati in eccesso	102.995,19	121.015,25	133.660,18	90.350,26
Debiti verso convenzionati per contributi riscossi da Asll e non				
ancora attribuibili agli iscritti	398.804,31	619.350,79	0,00	1.018.155,10
altri debit v/iscritti	5.439,41	1.161,81	5.661,25	939,97
	815.584	1,732,886,89	1.135.762,29	1,412,708,20

Il decremento della voce è dovuto all'imputazione agli iscritti titolari di rapporti di cui DPR 19 novembre 1998, n. 458 recante norme per l'esecuzione dell'accordo collettivo nazionale per la disciplina dei rapporti con i biologi, i chimici e gli psicologi delle somme versate dalle Aziende Sanitarie Locali in attuazione di quanto previsto dall'art. 23 del DPR citato. La voce ha subito un incremento perché non sono pervenute le indicazioni necessarie ad individuare i soggetti beneficiari delle somme versate dalle ASL

# <u>Debiti verso Banche c/Gestione patrimoniale</u>

	Esercizio 2001	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2002
Debiti per contratti a premio	14.800,00		14.800,00	0,00
	14.800,00	0,00	14.800,00	0,00

# Debiti verso dipendenti

#### Dipendenti

	Esercizio 2001	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2002
Debiti per stipendi	11.269,54	161.383,31	172.652,85	0,00
Debiti per ferie maturate e non				
godute	3.860,46	4.886,96	3.860,46	4.886,96
LX.	15.129,99	166.270,27	176.513,31	4.886,95

# Debiti verso Asl

	Esercizio 2001	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2002
Debiti per contributi da rimborsare	485.312,98	1,151,240,67	440.872,26	1.195.681,39
	485.312,98	1.151.240,67	440.872,26	1.195.681,39

L'incremento della voce è dovuto a versamenti effettuati dalle ASL in favore dell'Ente in relazione a quanto disposto dal DPR 458/98 e non ancora attribuiti ai soggetti titolari.

# Altri debiti

	Esercizio 2001	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2002
Debiti verso Ordine dei Biologi per		. \		
spese postali e/o tasse iscizione		: 1		
all'Albo erroneamente accreditate		'		
all'Ente di Previdenza	219,22	2.109,64	1.953,06	375,80
Debiti v/Concessionari per contributi				
rimborsati	6.599,92	0,00	0,00	6.599,92
erario c/imposta sost. Su tfr	0,00	15,25		15,25
	6.819,14	2.124,89	1.953,06	6.990,97

### **PATRIMONIO NETTO**

### Fondo per la Previdenza

La consistenza del fondo è di € 85.861.665,00 ed è così determinata:

U	68.396.042,07	17.931.818,12	466.195,19	85.861.665,00
precedente	51.410.959,62			51.410.959,62
Attribuzione Utile Esercizio				
Storno montanti per pensioni			184.989,57	-184.989,57
maggiori rivalutazioni anni preced.		155.558,90		155.558,90
accantonamento previdenziale	10.669.630,32	14.735.839,11		25.405.469,43
Storno previsioni in eccesso	-610.560,18		48.472,77	
Restituzione montanti	-67.634,67		232.732,85	
Rivalutazione contributi	6.993.646,99	3.040.420,11		10.034.067,10
!	Esercizio 2001	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2002

L'incremento di € 14.735.839,11 è dovuto all'attribuzione al fondo della contribuzione soggettiva accertata per l'anno 2002

L'incremento di  $\in$  3.040.420,11 e di  $\in$  155.558,90 sono dovuti all'attribuzione al fondo della rivalutazione del montante contributivo secondo quanto previsto dalla L. 335/95.

La rivalutazione dei contributi versati da Asl per conto di Biologi ambulatoriali ai sensi e per gli effetti del DPR 458/98 è avvenuta tenendo conto delle modifiche apportate all'art. 3 del Regolamento di Disciplina delle funzioni di Previdenza dell'Ente con delibera del Consiglio di Indirizzo Generale n. 2/99 approvata dal Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale, di concerto con il Ministero del Tesoro, con nota n. 82656 in data 5 agosto 1999. Si è quindi provveduto a rivalutare anche le somme che, sulla base dei dati a disposizione dell'Ente, siano risultate eccedenti la contribuzione soggettiva pari al 10% del reddito dichiarato ai fini fiscali.

Il fondo ha subito un decremento dovuto, quanto a € 48.472,77, alla rettifica della contribuzione dovuta dagli iscritti per anni precedenti. L'ulteriore decremento di € 232.732,85 deriva dalla restituzione di montanti contributivi effettuata secondo quanto previsto dall'art. 9 del Regolamento di Disciplina delle Funzioni di Previdenza dell'Ente.

Il decremento di € 184.989,57 è dovuto allo storno dei montanti contributivi per la creazione del fondo pensione ai sensi dell'art. 18 dello Statuto, per l'erogazione delle pensioni con decorrenza luglio 2002.

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

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

	Esercizio 2001	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2002
Storno perdita esercizio 2001	8.501.352,13		153.391,63	8.347.960,50
	8.501.352,13	0,00	153.391,63	8.347.960,50

Il decremento del fondo è dovuto all'attribuzione della perdita di esercizio 2001 secondo léschema previsto dalla Relazione del Consiglio di Amministrazione al Conto Consuntivo dell'esercizio

chiuso al 31 dicembre 2001 approvato dal Consiglio di Indirizzo Generale con delibera del 25 luglio 2002.

# Fondo per l'indennità di maternità

processing			498.445,75	0,00	278.398,79	220.046,96
precedente		.	838.617,92			838.617,92
Attribuzione	Utile	Esercizio	1			
Utilizzazione For	ndo		-340.172,17		278.399	-618.570,96
			Esercizio 2001	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2002

Il fondo ha subito un decremento di € 278.399,00 alla copertura dei maggiori costi per prestazioni rispetto al corrispondente gettito contributivo nonché allo storno di minori contribuzioni accertate per anni precedenti.

### Fondo Pensioni

	Esercizio 2001	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2002
creazione fondo con storno montanti da fondo previdenza	0,00	184.989,57		184.989,57
	0,00	184.989,57	0,00	184.989,57

Il fondo è stato creato nel corso dell'anno 2002 a seguito della delibera di approvazione delle domande di pensione di vecchiaia e superstiti presentate.

Questo fondo è costituito dall'ammontare del montante contributivo di ciascun pensionato, maturato alla data della domanda di pensione e stornato dal fondo per la previdenza.

### INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

# <u>Prestazioni previdenziali e assistenziali</u>

11	Esercizio 2002	Esercizio 2001
Pensioni agli iscritti	7.215,16	
Accantonamento contributi soggettivi	14.735.839,11	13.418.480,70
Rivalutazione contributi L. 335/95	3.040.420,11	2.520.261,71
Indennità di maternità L. 379/90	988.236,71	984.164,32

18.771.711,09 16.922.906,73

# Pensioni agli iscritti

Il costo rappresenta l'ammontare delle pensioni di competenza dell'anno 2002

# Accantonamento contributi soggettivi

Il costo rappresenta l'accantonamento al fondo della previdenza della contribuzione soggettiva accertata per l'anno 2002.

# Rivalutazione contributi L. 335/95

Il costo rappresenta l'accantonamento della rivalutazione dei contributi versati per gli esercizi dal 1996 al 2001, 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 a 1,043679.

### Indennità di maternità L. 379/90

costo sostenuto per l'anno 2002 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.

# Organi di amm.ne e controllo e Consiglio di Indirizzo Generale

	390.256,81	407.158,69
	200 257 01	407 159 40
Oneri su compensi Organi Ente	6.532,99	1.188,44
Rimborso Spese e Gettoni di presenza	38.820,23	35.046,77
Compensi Organi Ente	344.903,59	370.923,48
	Esercizio 2002	Esercizio 2001

### Compensi Organi Ente

Il costo si riferisce ai compensi 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

# Compensi professionali e di lavoro autonomo

	107.916,48	144.743,46
Compensi società di revisione	12.000,00	15.493,71
Altre consulenze	1.896,43	-
Consulenze tecniche	12.642,87	24.653,59
Consulenze amministrative	51.397,16	66.679,95
Consulenze legali e notarili	29.980,02	37.916,21
	Esercizio 2002	Esercizio 2001

# Consulenze Legali e Notarili

Il costo è riferito ai compensi dovuti ai consulenti legali dell'Ente per l'anno 2002

### **Consulenze amministrative**

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

# 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 DIgs 509/94

### <u>Personale</u>

		***************************************
Altri oneri	5.545,60	3.860,46
Trattamento di fine rapporto	12.482,39	10.535,71
Premio INAIL	3.294,03	2.059,48
Oneri sociali	50.110,09	34.566,04
Stipendi e salari	170.898,45	146.083,54
	Esercizio 2002	Esercizio 2001

# Stipendi e salari

Il costo si riferisce a quanto corrisposto a n. 8 dipendenti in organico al 31 dicembre 2002 secondo le disposizioni del CNCL per i dipendenti degli Enti privatizzati di cui al DIgs 509/94 stipulato in data 28 luglio 2001

# Oneri sociali

Il costo si riferisce agli oneri previdenziali relativi al trattamento economico corrisposto ql personale dipendente.

# Premio INAIL

Il costo si riferisce agli oneri assicurativi relativi al personale dipendente

# <u>Trattamento di fine rapporto</u>

Il costo si riferisce all'accantonamento della quota di competenza dell'esercizio 2002

# Altri Oneri

Il costo si riferisce al trattamento spettante al personale dipendente per ferie maturate nel corso del 2002 ma non ancora godute al termine dell'esercizio.

### Materiali sussidiari e di consumo

	Esercizio 2002	Esercizio 2001
Forniture per ufficio	17.037,46	1.128,93
	17.037,46	1.128,93

Il costo si riferisce all'acquisto di materiale di cancelleria per gli uffici dell'Ente

### <u>Utenze varie</u>

	27.518,70	19.109,62
Altre utenze	1.337,45	78,81
Spese per l'energia elettrica locali ufficio	1.897,56	1.487,53
Spese postali	24.283,69	17.543,29
	Esercizio 2002	Esercizio 2001

### Spese postali

Il costo si riferisce alle spese sostenute dall'Ente per l'esercizio dei propri compiti istituzionali.

L'incremento delle spese postali, già rilevato in occasione dell'approvazione del bilancio 2001 (in luogo della riscossione mediante l'emissione di ruoli esattoriali), mantiene valori significativi a causa della adozione del sistema di riscossione diretta – mediante i modelli bancari MAV - dei minimi contributivi dovuti per l'anno 2002.

#### Servizi vari

	90.793,97	168.178,71
Servizio POSTEL	0,00	_
Altri servizi	1.461,10	10.135,70
Spese bancarie	1.141,82	9.679,56
Spese emissioni ruoli	28.068,55	25.942,09
Servizi informatici	60.122,50	122.421,36
	Esercizio 2002	Esercizio 2001

### Servizi informatici

Il costo è riferito ai compensi spettanti alla società di consulenza cui è stata affidata la forni lura 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 2002.

# Spese bancarie

Il costo si riferisce alla spese bancarie addebitate sui conti bancari accesi dall'Ente.

#### Altri servizi

Il costo si riferisce alla spesa sostenuta per la stampa della modulistica inviata agli iscritti per fini istituzionale (riscossione contributi e dichiarazione redditi imponibili)

# Oneri tributari

	Esercizio 2002	Esercizio 2001
Irpeg	42.271,45	27.013,94
Irap	10.829,97	9.841,18
Altre imposte e tasse	138.68	
Imposta sostitutiva DIgs 461/97	85.799,22	53.927,43
Tasse comunali	0,00	125,19
Imposta ex art. 26 DPR 600/73	38.468,96	24.103,78
Imposta DLGS 239/96	342,88	
	177.851,16	115.011,52

# I.R.P.E.G.

Il costo si riferisce all'Imposta sul Reddito delle Persone Giuridiche dovuta dall'Ente per l'anno 2002 determinata ai sensi e per gli effetti del D.P.R.917/86.

# I.R.A.P.

Il costo rappresenta l'imposta gravante sull'esercizio 2002 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

# <u>Imposta sostitutiva Dlgs 461/97</u>

Il costo rappresenta l'imposta gravante sul patrimonio mobiliare di proprietà dell'Ente al 31 dicembre 2001 come determinata dai sostituti di imposta (Monte dei Paschi di Siena – Generali Asset Management Spa, DUEMME SGR s.p.a.) ai sensi di quanto previsto dal DIgs 461/97.

L'incremento è dovuto alla maggiore consistenza del patrimonio mobiliare investito.

# Imposta ex art. 26 DPR 600/73

Il costo rappresenta la ritenuta alla fonte a titolo di imposta gravante sui conti correnti bancari intrattenuti dall'Ente.

### Costi gestione immobili

	Esercizio 2002	Esercizio 2001
Costi gestione immobili	1.500,00	0,00
	1.500,00	0,00

# Altri costi

spese vane	26,326,19	
Spese varie	221,86	
Quota associativa ADEPP	20.658,28	20.658,28
Restituzioni e rimborsi diversi	397,67	
Canoni di manutenzione	5.048,38	. 669,33
	Esercizio 2002	Esercizio 2001

### Quota associativa ADEPP

Il costo si riferisce alla quota associativa corrisposta per l'anno 2001 all'Associazione degli Enti di Previdenza Privatizzati (A.D.E.P.P.)

# Altri oneri finanziari

	Esercizio 2002	Esercizio 2001
Arrotondamenti passivi -	14,47	28,05
Interessi su rimborso contributi	2.234,88	
Altri Oneri finanziari	27,92	20.720,00
Minusvalenze su negoziazione titoli	1.435.879,39	2.189.441,23
Scarti di emissione negativi	31.740,83	52.776,74
Commissioni e bolli su negoziazione titoli	108.136,66	75.398,59
Minusvalenze art. 2426 C.C.	1.432.897,13	394.485,32
	3.010.931,28	2.732.849,93

# Minusvalenze su negoziazione titoli

Rappresentano costi derivanti dal minor valore di cessione di titoli in portafoglio rispetto al costo sostenuto per il loro acquisto. L'importo rilevante della voce dipende principalmente dall'andamento sfavorevole dei mercati finanziari che, già rilevati nel precedente bilancio, continua il trend negativo.

# 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 2002 calcolata in base al periodo di possesso degli stessi

### 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 il Monte dei Paschi di Siena

### Minusvalenze su valutazione titoli

Il costo rappresenta l'onere derivante dal minor valore di mercato dei titoli in portafoglio al 31 dicembre 2002 rispetto al loro costo di acquisto (valutazione ex art. 2426 C.C.).

### Ammortamenti e svalutazioni

	1.154.836.03	931.779,63
Interessi e sanzioni amministrative	423.160,25	133.291,44
Svalutazione crediti	697.444,05	767.000,47
Immobilizzazioni materiali	13.131,30	8.344,46
Immobilizzazioni immateriali	21.100,43	23.143,25
	Esercizio 2002	Esercizio 2001

### Oneri straordinari

	1.348.364,96	3.079.492,47
Insussistenze dell'attivo	79,55	<b>-</b> .
Sopravvenienze passive	1.348.285,41	3.079.492,47
	Esercizio 2002	Esercizio 2001

Il costo è riferito in massima parte a minori contribuzioni accertate per anni precedenti il 2002 rispetto alle stime effettuate in sede di redazione del bilancio consuntivo.

### Rettifiche di ricavi

	Esercizio 2002	Esercizio 2001
Restituzione contributi	121.015,25	49.413,94
	121.015,25	49.413,94

### Restituzione contributi

Il costo rappresenta quote contributive versate erroneamente da soggetti non obbligati all'iscrizione all'Ente o versate in eccesso rispetto al dovuto da soggetti iscritti all'Ente. L'ammontare di detti contributi, per la parte non ancora restituita agli aventi diritto, è iscritta al passivo patrimoniale nei debiti verso gli iscritti. Il decremento della voce dipende dalla diminuzione degli importi erogati a titolo di rimborso di contribuzioni.

#### Contributi

	20.366.895,00	18.270.434,60
Sanzioni	423.133,13	133.291,44
Contributi L. 379/89	933.639,33	937.270,40
Contributi integrativi	4.274.283,43	3.781.392,06
Contributi soggettivi	· I	13.418.480,70
	Esercizio 2002	Esercizio 2001

La voce include i contributi soggettivi, integrativi e per l'indennità di maternità prevista dalla L.379/90 determinati per l'anno 2002 con riferimento a n. 8234 soggetti iscritti all'Ente alla data del 31 dicembre 2002. 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 2002 il tasso di crescita più basso.

La contribuzione di competenza per l'anno 2002 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 destinati alla erogazione dell'indennità di maternità prevista dalla L. 379/90

### <u>Sanzioni</u>

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

#### Interessi e proventi finanziari diversi

	Esercizio 2002	Esercizio 2001
Interessi e premi su titoli	1.825.849,38	1.236.756,69
Interessi bancari e postali	149.928,06	95.370,95
Interessi di mora su contributi	0,00	1.755,40
Plusvalenze su negoziazione titoli	840.055,42	1.020.661,93
Utili da partecipazioni azionarie	96.930,66	121.685,59
Utili da cambi	45.088,42	270.377,91
Scarti di emissione positivi	26.917,45	15.397,67
Recupero valore titoli in portafoglio	3.444,33	34.932,29
Arrotondamenti attivi	5,26	9,68
	2.988.218.98	2.796.948.12

# <u>Interessi e premi su titoli</u>

La voce rappresenta l'ammontare degli interessi attivi lucrati su negoziazione di titoli nel corso dell'anno 2002 nonché la quota di interessi di competenza del 2002 relativa a titoli in portafoglio al 31 dicembre 2002 e che sarà riscossa nel corso del 2003

### <u>Interessi bancari e postali</u>

rappresenta l'ammontare degli interessi maturati al 31 dicembre 2002 con riferimento ai rapporti di conto corrente bancario e postale intrattenuti dall'Ente

### <u>Interessi di mora su contributi</u>

Rappresenta le somme dovute da iscritti all'Ente per interessi per omesso o ritardato versamento di contributi.

# <u>Plusvalenze su negoziazione titoli</u>

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 2002 calcolata in base al periodo di piossesso degli stessi

# Recupero valore titoli in portafoglio

Rappresenta il recupero di minusvalenze determinate in sede di valutazione del portafoglio titoli al 31 dicembre 2002.

Il recupero ha interessato la parte di minusvalenze non eccedente la differenza fra il valore di mercato e il costo medio ponderato dei titoli maggiorato degli scarti di emissione. Sia il valore di mercato che il costo medio ponderato sono riferiti alla data del 31 dicembre 2002.

# <u>Arrotondamenti attivi</u>

Rappresentano arrotondamenti per difetto lucrati in sede di negoziazione titoli.

# Proventi straordinari

	Esercizio 2002	Esercizio 2001
Sopravvenienze attive	2.039.185,71	405.009,12
Insussistenze del passivo	65.915,53	25.986,52
	2.105.101,24	430.995,65

# <u>Sopravvenienze attive</u>

Tali proventi sono riferiti:

- a contribuzioni dovute per gli anni 2001 e precedenti da iscritti all'Ente e dichiarate o accertate solo successivamente alla chiusura dei relativi esercizi di competenza;
- a minori prestazioni erogate rispetto a quelle già stanziate per l'anno 2001 e precedenti.

I proventi sono così ripartiti:

	Esercizio 2002	Esercizio 2001
Recupero oneri personale dipendente	3.698,00	3.860,46
Minori competenze organi collegiali		520,59
interessi polizza assicurativa quota competenza anno precedente	10.416,39	-
Crediti tributari per imposte pagate all'estero	4.308,00	1.940,85
Altri minori costi di gestione	14.843,57	1.577,15
Restituzione ritenuta su interessi bancari	4.461,71	-
Recupero rivalutazione L 335/95	48.472,77	125.520,21
Maggiori contribuzioni soggettive accertate anni precedenti	1.188.887,88	219.392,03
Maggiori contribuzioni integrative accertate anni precedenti	781.859,23	57.635,45
Indennità di maternità non erogate per assenza dei presupposti di cui alla L. 379/90	48.153,69	20.548,92
	2.105.101,24	430.995,65

# Rettifiche di costi

	559.037,86	3.138.436,48
Recuperi, rimborsi e diversi	121.015,25	49.413,94
Utilizzazione Fondo Pensioni	7.215,16	
Utilizzazione Fondo per l'indennità di maternità	278.398,79	340.172,17
Rettifica accantonamenti previdenziali	152.408,66	2.748.850,37
	Esercizio 2002	Esercizio 2001

# Rettifica accantonamenti previdenziali

Rappresenta la rettifica di accantonamenti al fondo per la previdenza a seguito di minori contribuzioni accertate per anni precedenti il 2002 (cfr. Fondo per la Previdenza pg. 10).

# Utilizzazione Fondo per l'indennità di maternità

Rappresenta la quota del fondo per l'indennità di maternità destinata alla copertura dei maggiori costi per prestazioni rispetto al corrispondente gettito contributivo nonché allo storno di minori contribuzioni accertate per anni precedenti

# **Utilizzo Fondo Pensioni**

Rappresenta l'entità delle pensioni liquidate nel corso dell'anno 2002.

# Recuperi, rimborsi e diversi

Rappresentano rettifiche di costi inerenti la restituzione di quote contributive versate erroneamente da soggetti non obbligati all'iscrizione all'Ente o versate in eccesso rispetto al dovuto da soggetti iscritti all'Ente.

Il Presidente (Prof. Ernesto Landi)

esta la M