



Ente Nazionale di
Previdenza e Assistenza
a favore dei Biologi

Nota integrativa al Conto Consuntivo

nonché le somme dovute per sanzioni a fronte delle omesse presentazioni delle comunicazioni previste dall'art. 11 del Regolamento di previdenza, il cui valore è determinato avendo riguardo all'anno di competenza della riscossione, ed ancora da riscuotere.

4 bis) Crediti tributari

a) Esigibili entro 12 mesi

	Esercizio 2016	Esercizio 2015
crediti IRES	7.130	7.130
crediti IRAP	987	
Crediti d'imposta 2015 art.1 c.91/94 L.190/2014	300.000	
Crediti per rimborsi fiscali ai dipendenti	11.608	80
Crediti d'imposta		64.070
Verso Stato per imposte su dividendi	1.894	2.624
	321.619	73.904

- **Crediti IRES:** A seguito dell'aumento della tassazione dell'imponibile nella misura del 77.74 % degli utili e dividendi percepiti dagli enti non commerciali (art.1 commi 655-656 legge n.190/2014) è riconosciuto un credito d'imposta pari alla maggiore Ires dovuta. Il credito può essere utilizzato in compensazione in misura pari ad un terzo del suo ammontare, dal 2016 e, nella stessa misura, dal 2017 e dal 2018, per cui l'importo pari ad un terzo è stato allocato nei crediti entro i 12 mesi e per l'importo parti ad un terzo è stato allocato nei crediti oltre i 12 mesi.
- La voce di **credito IRAP** deriva dalla differenza tra IRAP dovuta e acconti versati.
- **Credito d'imposta 2015 art.1 c.91/94 L.190/2014:** Agli enti di previdenza ai sensi della legge 190/2014 art.1 commi da 91 a 94 è riconosciuto un credito di



Ente Nazionale di
Previdenza e Assistenza
a favore dei Biologi

Nota integrativa al Conto Consuntivo

imposta pari alla differenza tra l'ammontare delle ritenute e le imposte sostitutive applicate nella misura del 26% sui redditi di natura finanziaria e l'ammontare di tali ritenute e imposte sostitutive computate nella misura del 20%, a condizione che tali proventi siano investiti nelle attività di carattere finanziario a medio o lungo termine come individuate all'art. 2 del decreto del MEF del 19 giugno 2015. Con provvedimento del 23 giugno 2016 l'Agenzia delle Entrate ha disposto la misura percentuale massima del credito d'imposta spettante in favore degli enti di previdenza obbligatoria e delle forme di previdenza complementare, istituito dall'articolo 1, comma da 91 a 94, della legge 23 dicembre 2014, n. 190, pari al 100 per cento dell'importo richiesto, risultante dalle domande validamente presentate nel 2016. L'ENPAB in data 28/4/2016 ha presentato valida richiesta di attribuzione di credito di imposta per l'importo di € 300.000.

- **Crediti per rimborsi fiscali ai dipendenti:** trattasi di crediti di imposta nei confronti dell'erario (in particolare per il c.d. "bonus 80 euro" e per i risultati dei conguagli fiscali di fine anno operati sulle retribuzioni del mese di dicembre), poi recuperati con il versamento delle imposte nel mese di gennaio del 2017;
- La voce **credito per imposte su dividendi** rappresenta il credito per ritenute fiscali subite su dividendi esteri;

b) Esigibili oltre 12 mesi

	Esercizio 2016	Esercizio 2015
crediti IRES	7.130	14.261
Crediti d'imposta 2015		410.695
	7.130	424.956



Ente Nazionale di
Previdenza e Assistenza
a favore dei Biologi

Nota integrativa al Conto Consuntivo

5) Verso altri

a) Esigibili entro 12 mesi

	Esercizio 2016	Esercizio 2015
crediti verso lo Stato	762.610	689.348
anticipi TFR	113.993	103.389
crediti diversi	57.332	34.461
	933.935	827.198

- L'Ente vanta un credito nei confronti dello Stato per l'importo dell'indennità di maternità obbligatoria a carico del bilancio dello Stato, ai sensi di quanto disposto dall'art. 78 del D.Lgs. 26.03.2001 n. 151. Tale credito si incrementa di € 711.007 per l'ammontare contributo dovuto per l'anno 2016 e si riduce di € 637.745 versati dallo Stato.

- La voce anticipi TFR consiste nell'acconto del trattamento di fine rapporto liquidato ai dipendenti fino al 31/12/2016.

- La voce Crediti diversi riproduce principalmente: il credito residuo per la somma anticipata a fornitori di servizi di posta elettronica certificata e servizi postali (€ 16.327) e le somme anticipate per conto degli altri Enti di Previdenza per l'organizzazione del "ventennale degli enti Legge 103" organizzato a Roma nel dicembre 2016 (€ 22.870).



Ente Nazionale di
Previdenza e Assistenza
a favore dei Biologi

Nota integrativa al Conto Consuntivo

II) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazione

6) Altri titoli

Le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni sono iscritte per un valore complessivo al 31 dicembre 2016 di € 277.889.209 e precisamente:

Descrizione titoli	Valore a CMP al 31/12/2016	trasferimenti a immobilizzato	Riprese di valore	Minusvalenze da valutazione	utili su cambi	Valore di Bilancio al 31/12/2016	Esercizio 2015
Titoli Governativi & Sovranazionali	110.434.975	- 4.078.782	22.690	323.751		106.055.132	128.401.858
Titoli di debito Corporate	51.668.091		29.131	285.786		51.411.436	41.796.133
OICR armonizzati	119.525.628		52.567	1.430.588	51.280	118.198.887	132.569.053
ETC	499.198		-	29.126		470.072	
Titoli di capitale	1.756.317		57.041	59.676		1.753.682	984.533
Totale	283.884.209	- 4.078.782	161.429	- 2.128.927	51.280	277.889.209	303.751.577

La gestione del patrimonio mobiliare dell'Ente è affidata ai gestori DUEMME SGR S.p.A. e Deutsche Bank.

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

L'Ente ha altresì compiuto operazioni di compravendita di titoli azionari ed obbligazionari al di fuori dei predetti rapporti contrattuali, che complessivamente hanno rispettato le modalità e i limiti stabiliti con Delibera Consiglio di Amministrazione n. 82 del 22 settembre 2015.

Di seguito sono riportati nello specifico i valori delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni ripartiti tra gestione diretta e indiretta:

RIPARTIZIONE INVESTIMENTI ATTIVO CIRCOLANTE	
GESTIONE INDIRETTA	€ 243.324.768
GESTIONE DIRETTA	€ 34.564.441
Totale	€ 277.889.209



Ente Nazionale di
Previdenza e Assistenza
a favore dei Biologi

Nota integrativa al Conto Consuntivo

III) Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide figurano all'attivo patrimoniale per un ammontare pari a € 156.323.130

	Esercizio 2016	Esercizio 2015
1) Depositi bancari e postali	156.321.343	133.532.758
3) Denaro, Assegni e valori in cassa	1.787	359
	156.323.130	133.533.117

C) RATEI E RISCONTI

I ratei e risconti attivi figurano in bilancio per un importo pari a € 5.395.240, così suddiviso:

	Esercizio 2016	Esercizio 2015
Ratei attivi	5.156.777	4.871.686
Risconti attivi	238.463	234.594
	5.395.240	5.106.280

I ratei attivi rappresentano, in applicazione del principio della competenza economica, la quota maturata al 31/12/2016 di componenti positivi che avranno manifestazione finanziaria in esercizi futuri; i risconti attivi rappresentano la quota parte, di competenza dell'anno 2017, di costi che hanno già avuto nel corso dell'esercizio 2016 la relativa manifestazione finanziaria.

I ratei attivi sono imputati a quote di interessi maturati su titoli di stato e altre obbligazioni in portafoglio al 31 dicembre 2016 e che saranno riscossi nel corso del 2017, di cui € 970.287 da titoli iscritti nell'attivo circolante e € 48.779 da titoli iscritti nelle immobilizzazioni finanziarie. L'importo di € 4.137.711 è relativo a quote di interessi attivi maturati e rilevati per titoli obbligazionari del tipo "zero coupon" che erogheranno una cedola unica a scadenza, in esercizi futuri;



Ente Nazionale di
Previdenza e Assistenza
a favore dei Biologi

Nota integrativa al Conto Consuntivo

I risconti attivi sono imputati principalmente al premio annuo della Polizza Assicurativa EMAPI, sottoscritta a favore degli iscritti, pagata anticipatamente ad aprile 2016.

PASSIVO

A) PATRIMONIO NETTO

	Esercizio	Esercizio
	2016	2015
I - Fondo di Riserva art.39	48.142.262	37.746.786
II - Fondo per le spese di amministrazione e per gli interventi di solidarietà	50.847.556	49.105.065
III - Fondo Riserva Utili su cambi	51.280	712.099
IV - Utile (perdita) dell'esercizio	8.693.234	13.383.148
	107.734.332	100.947.098

I - Fondo di Riserva art. 39

Fondo riserva art. 39		
Valore al 1/1/2016		37.746.786
quota parte riserva utili su cambi realizzata	660.819	
destinazione proventi finanziari netti da avanzo di esercizio 2015	9.734.657	
totale incrementi		10.395.476
perequazione fondo pensioni		
totale decrementi		0
Valore al 31/12/2016		48.142.262

La valutazione dei titoli dell'attivo circolante al cambio a pronti alla data di chiusura dell'esercizio ha determinato utili netti non realizzati per euro 51.280. Poiché la riserva utili su cambi era superiore a tale importo, la stessa è stata



Ente Nazionale di
Previdenza e Assistenza
a favore dei Biologi

Nota integrativa al Conto Consuntivo

riclassificata al Fondo di Riserva art. 39 (riserva liberamente disponibile) per euro 660.819, al fine di riportare la specifica riserva non disponibile sino alla concorrenza dell'utile netto su cambi, come previsto dal documento contabile n. 26 dell'OIC.

Con delibera n. **8/27 aprile 2016** il CIG ha approvato il Bilancio di esercizio 2015 e lo schema di ripartizione dell'utile proposto dal Consiglio di Amministrazione. Al fondo di riserva, costituito ai sensi dell'art. 39 del Regolamento, è stata destinata la somma di € 9.734.657 pari alla differenza tra i rendimenti netti annui effettivamente conseguiti, derivanti dagli investimenti mobiliari ed immobiliari e la rivalutazione dei montanti.

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

Fondo per le spese di amministrazione e gli interventi di solidarietà		
valore al 1/1/2016		49.105.065
utile d'esercizio 2015	3.648.491	
totale incrementi		3.648.491
accantonamento Fondo per Interventi di Assistenza e Welfare	-1.906.000	
totale decrementi		-1.906.000
valore al 31/12/2016		50.847.556

L'incremento del fondo è dovuto all'attribuzione dell'utile dell'esercizio 2015 secondo lo schema previsto dalla Relazione del Consiglio di Amministrazione al Conto Consuntivo dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2015 approvato dal Consiglio di Indirizzo Generale con delibera n. **8/27 aprile 2016/CIG**.

Per garantire gli interventi di assistenza e welfare il Consiglio condivide l'adozione di un provvedimento per l'incremento del Fondo assistenza e welfare di una consistenza di € 1.906.000 stornando il relativo importo dal Fondo per le spese di amministrazione e per gli interventi di solidarietà.



Ente Nazionale di
Previdenza e Assistenza
a favore dei Biologi

Nota integrativa al Conto Consuntivo

Fondo riserva utili su cambi

Di seguito il dettaglio della movimentazione della riserva, descritta in ottemperanza a quanto disposto dall'art. 2426 punto 8-bis del cod. civ in calce alla nota integrativa.

anno	utili netti su cambi	apertura	incrementi	decrementi	chiusura riserva
2016	51.280	712.099		660.819	51.280

B) FONDI PER LA GESTIONE PREVIDENZIALE ED ASSISTENZIALE

1) Fondo per la previdenza

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

Fondo per la previdenza		
Valore al 1/1/2016		394.072.773
accantonamento contributo soggettivo 2016	36.700.663	
accantonamento contributo integrativo su montante	4.710.493	
accantonamento contributo integrativo su montante di anni precedenti	6.844.775	
maggiori rivalutazioni di anni precedenti	27.209	
maggiori contributi anni precedenti	235.457	
Rivalutazione contributi	1.826.397	
totale incrementi		50.344.994
minori contributi anni precedenti	- 975.649	
minori rivalutazioni anni precedenti	- 152.754	
Restituzione montanti	- 66.199	
storno montanti per pensioni	- 10.063.101	
totale decrementi		- 11.257.703
Valore al 31/12/2016		433.160.064



Ente Nazionale di
Previdenza e Assistenza
a favore dei Biologi

Nota integrativa al Conto Consuntivo

Il Fondo si incrementa:

- per l'importo dell'accantonamento della contribuzione soggettiva comprensiva anche dei contributi versati a titolo di ricongiunzione attiva, a norma della L. 45/90;
- nel fondo previdenza si accantona la sola maggiorazione del 2% di contributo integrativo di competenza dell'anno 2016 che, a norma dell'art. 4 c.2 del Regolamento, è destinato all'incremento del montante individuale dell'iscritto.
- Per il riaccertamento di maggiori contributi integrativi di cui all' 4 c.2 del Regolamento destinati all'incremento del montante individuale dell'iscritto per gli anni 2013,2014 e 2015.
- per il riaccertamento dei maggiori contributi soggettivi dovuti dagli iscritti per anni precedenti;
- per le rivalutazioni sui maggiori contributi dovuti dagli iscritti per gli anni precedenti;
- per la rivalutazione del montante riconosciuta agli iscritti al tasso annuo di capitalizzazione previsto dall'art. 1, comma 9, della L. 335/95, che per l'anno 2016 è pari allo 0,4684%.

Il Fondo si decrementa:

- Per minori contributi dovuti dagli iscritti per anni precedenti
- per minori rivalutazioni sui minori contributi dovuti dagli iscritti per gli anni precedenti;
- dell'importo dei montanti restituiti agli iscritti non aventi diritto a pensione, ai sensi dell'art. 9 del Regolamento dell'Ente e dei montanti trasferiti ad altri Enti a norma della L.45/90 (ricongiunzione)



Nota integrativa al Conto Consuntivo

- della somma dei montanti dei nuovi pensionati, il cui importo, ai sensi dell'art. 38 del Regolamento, è stato trasferito al "Fondo Pensioni";

2) Fondo pensioni

Fondo pensioni		
valore al 1/1/2016		35.364.331
accantonamento montanti per pensioni anno 2016	10.063.101	
totale incrementi		10.063.101
pagamento ratei pensione di anni precedenti	- 665.891	
pagamento ratei pensione 2016	- 3.129.605	
totale decrementi		- 3.795.496
valore al 31/12/2016		41.631.936

Il Fondo Pensioni si incrementa dei montanti contributivi degli iscritti, all'atto del pensionamento; si decrementa delle rate di pensione liquidate nel corso dell'esercizio.

Il Fondo è rivalutato dell'indice ISTAT dei prezzi al consumo così come previsto dall'art. 28 del regolamento. L'indice nel 2016 è pari allo 0%

In conformità a quanto stabilito dall'art. 38 del Regolamento, in via prudenziale, la consistenza del Fondo pensioni è di ammontare superiore a cinque annualità delle pensioni in essere al 31/12/2016.

3) Fondo interventi di assistenza

Per garantire gli interventi di assistenza e welfare il Consiglio condivide l'adozione di un provvedimento per l'incremento del Fondo assistenza e welfare di una consistenza di € 1.906.000.



Ente Nazionale di
Previdenza e Assistenza
a favore dei Biologi

Nota integrativa al Conto Consuntivo

Fondo per interventi di assistenza		
valore al 1/1/2016		44.642
accantonamento	1.906.000	
totale incrementi		1.906.000
utilizzo per polizza sanitaria	- 784.194	
interventi assistenza anni precedenti	- 21.874	
utilizzo per interventi di assistenza	- 1.144.056	
totale decrementi		- 1.950.124
valore al 31/12/2016		518

Il decremento è dovuto all'utilizzo del Fondo per il costo di competenza dell'esercizio della Polizza di assistenza sanitaria, per tutti gli iscritti all'Ente, corrisposto ad EMAPI e per gli interventi di assistenza e welfare attivo liquidati.

3) Fondo indennità di maternità

Fondo per indennità di maternità		
Valore al 1/1/2016		22.301
gettito contributo maternità stato	711.007	
gettito contributo maternità iscritti	1.577.913	
minori prestazioni maternità anni precedenti	22.147	
totale incrementi		2.311.067
minori contributi anni precedenti	-123.032	
prestazioni per indennità di maternità 2016	-1.890.751	
maggiori prestazioni maternità anni precedenti	-312.047	
totale decrementi		-2.325.830
Valore al 31/12/2016		7.538

Nel corso dell'anno 2016 il Fondo è stato incrementato del gettito del contributo maternità per un importo totale pari a € 2.288.920 (di cui € 1.577.913 relativo a contributi dovuti dagli iscritti, e € 711.007 per contributi dovuti dallo Stato). Il costo di competenza dell'anno, relativo a prestazioni erogate a favore degli iscritti, è pari invece a € 1.890.751. Dal fondo sono prelevate le risorse per il pagamento di



Ente Nazionale di
Previdenza e Assistenza
a favore dei Biologi

Nota integrativa al Conto Consuntivo

maternità deliberate e liquidate nell'anno, la cui domanda è stata presentata in anni precedenti per un ammontare pari a € 312.047.

Il Fondo chiude con un piccolo residuo di cui si terrà conto della rideterminazione del contributo maternità per l'anno 2017.

D) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO

	Esercizio 2015	incrementi	decrementi	Esercizio 2016
Trattamento fine rapporto di lavoro subordinato	411.583	64.350	-922	475.011
	411.583	64.350	-922	475.011

Nel 2016 il Fondo si incrementa per l'indennità di anzianità maturata in favore dei dipendenti in organico al 31 dicembre 2016.

E) DEBITI

Ammontano complessivamente a € 2.600.032 e sono rappresentati da:

Descrizione	Entro i 12 mesi	oltre i 12 mesi	Totale esercizio 2016	Totale esercizio 2015
3) Debiti verso banche	2.495		2.495	2.725
5) Debiti verso fornitori	400.070		400.070	358.628
10) Debiti tributari	190.364		190.364	210.449
11) Debiti vs istituti di prev. e secur. sociale	90.759		90.759	100.359
12) Altri debiti	1.916.344		1.916.344	1.664.676
Totali	2.600.032		2.600.032	2.336.837



Ente Nazionale di
Previdenza e Assistenza
a favore dei Biologi

Nota integrativa al Conto Consuntivo

3) Debiti verso banche

	Esercizio	Esercizio
	2016	2015
Carta si	2.495	2.725
	2.495	2.725

Debito verso la banca per spese effettuate con carta di credito, il cui addebito sul conto corrente è comunque avvenuto a gennaio 2016.

5) Debiti verso fornitori

	Esercizio	Esercizio
	2016	2015
debiti verso fornitori	142.375	40.140
Fatture da ricevere	257.695	318.488
	400.070	358.628

- **Debiti verso Fornitori** : rappresenta l'ammontare delle fatture ricevute e dei compensi co.co.co di competenza non ancora liquidati al 31 dicembre 2016.
- **Debiti v.s. fornitori per fatture da ricevere**: rappresentano l'ammontare degli stanziamenti relativi ai costi per beni forniti e servizi prestati nell'esercizio 2016 la cui fatturazione è avvenuta nel 2017.

10) Debiti tributari

Sono così composti:

	Esercizio	Esercizio
	2016	2015
ritenute fiscali	187.263	207.386
IRES	3.101	
IRAP		3.063
	190.364	210.449



Ente Nazionale di
Previdenza e Assistenza
a favore dei Biologi

Nota integrativa al Conto Consuntivo

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

- Per ritenute fiscali di dicembre 2016 versate nel mese di gennaio 2017;
- Per l'IRES di competenza del periodo, al netto degli acconti versati.

11) Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale

	Esercizio	Esercizio
	2016	2015
INPS c/contributi lavoratori dipendenti	86.502	95.941
INPS c/contributi lavoratori autonomi	4.257	4.418
	90.759	100.359

Rappresentano l'ammontare delle ritenute previdenziali ed assicurative maturate sulle retribuzioni e sui compensi liquidati a dicembre 2016 e versate a gennaio 2017.

12) Altri debiti

	Esercizio	Esercizio
	2016	2015
debiti per prestazioni assistenziali	278.582	75.674
debiti per incassi provvisori	1.637.415	1.587.539
altri debiti	347	1.463
	1.916.344	1.664.676



Ente Nazionale di
Previdenza e Assistenza
a favore dei Biologi

Nota integrativa al Conto Consuntivo

In sintesi le poste principali:

Il debito per prestazioni assistenziali rappresenta quanto maturato nei confronti di iscritti per prestazioni assistenziali di competenza del 2016 anche se liquidate nel 2017. La componente più rilevante è relativa a indennità di maternità di competenza del 2016 liquidate a febbraio 2017 (€ 209.774).

Il debito per incassi provvisori rappresenta l'ammontare degli incassi non ancora attribuiti sulle posizioni contributive degli iscritti per carenza di informazioni, quali ad esempio l'invio di un modello reddituale irregolare o anche l'omesso invio dello stesso che preclude la possibilità di attribuzione corretta delle somme incassate. Il costante e puntuale lavoro di verifica, controllo e sollecito svolto dagli uffici permette al valore di tale posta di attestarsi stabilmente su valori non importanti rispetto al totale delle somme incassate.

Impegni assunti dall'Ente

Al 31/12/2016 risulta un impegno verso PRAMERICA per il Fondo PRAMERICA PAN-E.RE N isin IT0005127045 per quote richiamate ma non ancora versate al 31/12 per un valore di € 8.725.275.



Ente Nazionale di
Previdenza e Assistenza
a favore dei Biologi

Nota integrativa al Conto Consuntivo

Informazioni sul Conto Economico

A) VALORE DELLA GESTIONE CARATTERISTICA

	Esercizio 2016	Esercizio 2015	variazione assoluta	variazione percentuale
1) Contributi previdenziali per incremento dei montanti				
Contributo soggettivo art.3	36.700.663	31.915.886	4.784.777	14,99%
Contributo integrativo art.4 c2 lett.b (50% del 4%)	4.710.493	3.053.681	1.656.812	54,26%
2) Contributi integrativi	6.696.094	6.899.819	-203.725	-2,95%
3) Contributi maternità dagli iscritti	1.577.913	1.547.086	30.827	1,99%
4) Contributi maternità dallo stato	711.007	689.348	21.659	3,14%
5) Altri ricavi e proventi				
- sanzioni	176.093	26.317	149.776	569,12%
- altri ricavi e proventi	831.566	747.213	84.353	11,29%
	51.403.829	44.879.350	6.524.479	14,54%

La contribuzione di competenza per l'anno 2016 include i seguenti contributi:

Contributi soggettivi

Per la stima del contributo dovuto per l'anno, in ottemperanza al principio della prudenza, sono stati analizzati i redditi degli iscritti dichiarati per l'anno 2015 e lo stesso reddito è stato utilizzato anche per l'anno 2016 come base di calcolo del contributo rideterminato però con la nuova aliquota regolamentare del 14%. Per i nuovi iscritti è stato considerato prudentemente un contributo dovuto calcolato sul reddito medio ponderato risultante dalle dichiarazioni dei redditi note.

Contributo integrativo art. 4 c.2 lett. b)

Rappresenta il contributo dovuto per l'anno 2016 per l'importo della maggiorazione del 50% del 4% di contributo integrativo, stimato per competenza che, a norma dell'art. 4 c. 2 del Regolamento, è destinato all'incremento del montante individuale dell'iscritto. Il contributo è stimato prudenzialmente in misura uguale a quanto accertato per il 2015.