RECONTA ERNST & YOUNG

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 2001 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 e, ove necessario, sulla base di procedure di revisione specifiche per il bilancio di Enti Previdenziali. 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, si fa riferimento alla relazione da noi emessa in data 12 giugno 2001. La comparazione con i dati del 2001, deve tener conto delle indicazioni ministeriali che hanno previsto la riesposizione di alcune voci rispetto a quelle contenute nel bilancio consuntivo al 31 dicembre 2000.

3. A nostro giudizio, il conto consuntivo dell'Ente Nazionale di Previdenza e Assistenza a favore dei Biologi al 31 dicembre 2001, 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, 18 luglio 2002

RECONTA ERNST & YOUNG S.P.A.

Enrico Marchi
(Socio)

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI SINDACI

PAGINA BIANCA

RELAZIONE del COLLEGIO SINDACALE

Al bilancio dell'Ente Nazionale di Previdenza ed Assistenza Biologi chiuso al 31 dicembre 2001

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 2001.

Il rendiconto per l'esercizio 2001, composto dallo stato patrimoniale, dal conto economico, dalla nota integrativa e dalla relazione sulla gestione, 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 privatizzati.

Il conto consuntivo 2001 ha, inoltre, recepito le indicazioni ministeriali formulate sul precedente bilancio 2000, in ordine ad una diversa formale imputazione dei contributi previdenziali.

In particolare, per omogeneizzare l'impostazione del bilancio dell'ente a quella adottata dalle altre gestioni costituite ai sensi del D.Lgs. n. 103/96, si è proceduto a iscrivere nel *"...conto economico, tra i componenti positivi, detti contributi e, tra quelli negativi, l'accantonamento per oneri futuri comprensivo della rivalutazione annuale dei montanti..."*

La redazione del documento contabile, nella impostazione generale, è stata finalizzata al rispetto dei principi di chiarezza, veridicità, correttezza e prudenza nella valutazione delle singole poste, tenendo nella dovuta considerazione le funzioni pur sempre pubbliche dell'ente, ancorché svolte in ambito privatistico.

Si dà atto che Il rendiconto 2001, come prescritto, è stato sottoposto a revisione contabile ed a certificazione, dalla Reconta Ernst&Young ai sensi dell'art. 2, comma 3, del decreto legislativo n. 509/94 (relazione del 18 luglio 2002).

I dati in esso contenuti sono evidenziati nell'allegato prospetto (all. 1).

Il bilancio sopra riassunto chiude con un disavanzo di gestione pari a lire **297.007.591.** che sarà ripianato mediante utilizzazione del fondo per le spese amministrative e per gli interventi di solidarietà

Nella nota integrativa sono stati esposti i criteri di elaborazione delle poste contabili riepilogate nel progetto di bilancio, in ordine alle quali è stato analiticamente relazionato.

Il collegio esprime il suo assenso alla iscrizione delle poste dell'attivo.

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 risulta congruo anche in rapporto alle corrispondenze con lo stato patrimoniale;

Il collegio sindacale ha, altresì, provveduto all'attento esame della nota integrativa, che illustra le informazioni di cui ai vari punti previsti dall'articolo 2427 del c.c. e fornisce una rappresentazione contabile comparabile con le voci di bilancio.

Riguardo alla relazione sulla gestione si ritiene che la stessa sia esaustiva, in quanto implementa quanto contenuto nella nota integrativa e conferma la sussistenza della corrispondenza e coerenza con i dati e le risultanze di bilancio sempre nel rispetto dei principi di verità, correttezza, e chiarezza stabiliti dalla legge (art. 2428 c.c.);

Il personale in forza al 31 dicembre 2001 è pari a 7 unità, invariato rispetto al 31 dicembre 2000.

Per quanto concerne la politica degli investimenti il Collegio ha verificato – anche mediante costante presenza alle riunioni del Consiglio di Amministrazione – che, nel corso del 2001, sono state poste in essere le attività istituzionalmente pertinenti all'Ente.

Il collegio sindacale, come già rilevato in passato, 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. In tale ottica si è positivamente inserito il bilancio tecnico, elaborato nel corso

dell'anno 2000 dal Dr. Luca Coppini, il cui costante monitoraggio ed aggiornamento costituisce momento fondamentale per il buon andamento della gestione.

Anche per l'anno 2001, i rendimenti degli investimenti posti in essere hanno dato un risultato che ha consentito di coprire solo in parte la rivalutazione dei montanti individuali degli iscritti. Come già ribadito in occasione della approvazione del bilancio consuntivo 2000, pur ritenendo di potere condividere le scelte sin qui operate dagli amministratori, si ritiene di dovere richiamare l'attenzione dell'Ente sulla necessità di porre in essere ogni utile intervento inteso a salvaguardare l'equilibrio finanziario della gestione., Al di la dell'esigenza di perseguire risultati positivi a breve termine, non deve essere trascurata una politica degli investimenti che tenga conto anche delle scadenze a medio e lungo termine della gestione.

Dopo i primi cinque anni di operatività dell'ENTE alcuni indicatori evidenziano, in analogia con quanto è dato riscontrare per tutti gli enti costituiti ai sensi del D.Lgs. n. 103/96, la necessità di procedere ad un momento di analisi e di riflessione. Le criticità emerse sono, peraltro, già al vaglio dei ministeri vigilanti con i quali l'ente dovrà fattivamente dialogare anche per concordare i necessari interventi.

Per quanto concerne le attività svolte dal collegio sindacale si fa presente che lo stesso si è riunito per le attribuzioni di competenza n. 7 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.

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, formula un vivo apprezzamento per il lavoro svolto dagli uffici ed

esprime parere favorevole alla approvazione del bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2001.

Il collegio sindacale

Dr.ssa Petrone Maria Lina

Dr.ssa Stagnotto Loretta

Dr. Del Sordo Ernesto

Dr. D'Anna Vincenzo

Dr. Torre Francesco

ALL 1

RISULTATO DELLA GESTIONE DEI FONDI ESERCIZIO CHIUSO AL 31.12.2001

		Fondo per la Previdenza			Fondo per le spese di amministrazione						Fondo per l'indennità di maternità		
Voce di bilancio	Descrizione	Gettito contributivo	Gestione		Gettito contributivo	Gestione		Rendimento investimenti		Altri proventi ed oneri finanziari		Gettito contributivo	Gestione	
			oneri	proventi		oneri	proventi	oneri	proventi	oneri	proventi		oneri	proventi
Soprav. passive	Minore contribuzione		4.194.514.438			643.376.191							342.966.787	
	Sgravio ruoli 2000		508.385.000			30.710.000							51.000.000	
	Maggiori prestazioni												50.487.351	
	Maggiori rivalutazioni anni precedenti		63.460.299											
	Maggiori oneri gestione					46.679.295								
	Minore valore patrimonio mobiliare					31.149.526								
Costi	Prestazioni di competenza 2001												1.905.607.853	
	Rimborso contributi indebiti		95.678.724	95.678.724										
	Costi per l'amministrazione dell'Ente					1.988.975.781								
	Svalutazione dei crediti contributivi		1.224.000.000			97.920.000							163.200.000	
	Accantonamento interessi e sanzioni		258.088.223											
Gestione finanziaria	Imposta sostitutiva Dlgs 461/97							104.418.066						
	Imposta ex art. 26 DPR 600/73							46.671.431						
	Minusvalenze su negoziazione titoli							4.239.349.375						
	Scarti di emissione negativi							102.190.018						
	Commissioni e bolli su negoziazione titoli							145.992.019						
	Minusvalenze su valutazione titoli art. 2426 C.C.							763.830.100						
	Altri oneri finanziari							40.119.515						
	Interessi e premi su titoli								2.394.694.885					
	Utili da partecipazioni azionarie								235.616.159					
	Utili da cambi								523.524.640					
	Plusvalenze su negoziazione titoli								1.976.277.075					
	Scarti di emissione positivi								29.814.046					
	Recupero valore titoli in portafoglio								67.638.346					
	Interessi bancari e postali										184.663.902			
	Interessi di mora su contributi										3.398.938			
	Arrotondamenti attivi						18.737							
	Arrotondamenti passivi					54.312								
Ricavi	Gettito contributivo	25.981.801.616			7.321.796.000							1.814.808.565		
	Sanzioni			258.088.223										
	Maggiori contribuzioni			424.802.215			111.597.791							
	Minore rivalutazione anni precedenti			243.041.008										
	Ulteriore Minore rivalutazione anni precedenti						7.874.027							
	Minori prestazioni													39.788.260
	Minori costi di gestione anni precedenti						7.420.640							
	Rivalutazione montante contributivo					4.879.907.148								
		25.981.801.616	6.344.126.684	1.021.610.170	7.321.796.000	7.718.772.253	126.911.195	5.442.570.524	5.227.565.151	0	188.062.840	1.814.808.565	2.513.261.991	39.788.260
						-270.065.058		-215.005.373		188.062.840			-658.665.166	
		-5.322.516.514			-297.007.591							-658.665.166		

PAGINA BIANCA

BILANCIO CONSUNTIVO

PAGINA BIANCA

STATO PATRIMONIALE				
ATTIVITÀ				
Codici	Descrizione	Importo		
		2001		2000
101	**Immobilizzazioni immateriali**			
	Costi di impianto e ampliamento	67.102.000		
	Spese per elezioni	99.846.260		
	Software di proprietà e altri diritti	14.926.800	181.875.060	133.527.060
102	**Immobilizzazioni materiali**			
	Fabbricati	6.562.492.184		
	Apparecchiature Hardware	61.452.200		
	Mobili e macchine d'ufficio	3.970.400	6.627.914.784	6.406.525.740
104	**Crediti**			
	Crediti verso iscritti	50.276.815.772		
	Crediti diversi	6.589.996		
	Altri crediti	525.378.371	50.808.784.139	60.121.417.274
105	**Attività finanziarie**			
	Titoli emessi e/o garantiti dallo Stato	43.968.358.697		
	Titoli obbligazionari	2.815.283.371		
	Titoli azionari	7.337.874.210		
	Fondi comuni di investimento	4.848.518.822		
	Altri titoli	5.000.000.000	63.970.035.100	65.684.870.223
106	**Disponibilità liquide**			
	Depositi bancari in Conto corrente	40.085.814.405		
	Cassa contanti	710.944		
	Conto Corrente postale	625.213.140	40.711.738.489	4.958.528.672
107	**Ratei e Risconti attivi**			
	Ratei attivi	701.799.730		
	Risconti attivi	29.218.192	731.017.922	708.390.882
	TOTALE ATTIVITÀ		**163.031.365.494**	**138.013.259.851**
	Perdita d'esercizio		**297.007.591**	**0**
			163.328.373.085	**138.013.259.851**

STATO PATRIMONIALE				
PASSIVITÀ				
Codici	Descrizione	Importo		
		2001		2000
201	**Fondi per rischi ed oneri**			
	Fondo svalutazione crediti	5.444.519.820		
	Fondo accantonamento interessi e sanzioni amministrative	4.704.693.432	10.149.213.252	8.699.189.505
202	**Fondo Trattamento di fine rapporto**			
	Fondo T.F.R. personale	54.701.576	54.701.576	34.301.594
203	**Debiti**			
	Debiti verso Banche	28.656.796		
	Fatture da ricevere	180.970.753		
	Debiti verso fornitori	67.197.000		
	Debiti verso professionisti	0		
	Debiti v/professionisti per parcelle da ricevere	51.772.019		
	Debiti v/Erario per ritenute alla fonte	113.787.955		
	IRPEG	52.306.275		
	I.R.A.P.	19.055.180		
	I.N.P.S. c/contributi	16.769.072		
	Debiti v/INAIL	336.431		
	Debiti v/dipendenti	29.295.755		
	Debiti verso iscritti	1.579.190.063		
	Debiti v/Asll	939.696.968		
	Altri debiti	13.203.700	3.092.237.967	3.929.154.307
204	**Fondi di ammortamento**			
	Fondo ammortamento Imm.ni immateriali	124.902.882		
	Fondo ammortamento Imm.ni materiali	48.074.390	172.977.272	112.008.555
	TOTALE PASSIVITÀ		13.469.130.067	12.774.653.961
301	**PATRIMONIO NETTO**			
	Fondo per la Previdenza	132.433.204.385		
	Fondo per le spese di amministrazione e gli interventi di solidarietà	16.460.913.085		
	Fondo per l'indennità di maternità	965.125.548		
	Utile dell'esercizio	0	149.859.243.018	125.238.605.890
	TOTALE A PAREGGIO		**163.328.373.085**	**138.013.259.851**

CONTO ECONOMICO				
COSTI				
Codic	Descrizione	Importo		
		2001		2000
401	**Prestazioni previdenziali e assistenziali**			
	Accantonamento contributi soggettivi	25.981.801.616		
	Rivalutazione contributi L. 335/95	4.879.907.148		
	Indennità di maternità (L. 11/12/90 n. 379)	1.905.607.853	32.767.316.617	1.713.005.681
402	**Organi di Amministrazione e di controllo**			
	Compensi Organi Ente	718.208.000		
	Rimborso spese e gettoni di presenza	67.860.000		
	Oneri su compensi Organi Ente	2.301.150	788.369.150	782.392.784
403	**Compensi professionali e Lav. Autonomo**			
	Consulenze legali e notarili	73.416.021		
	Consulenze amministrative	129.110.390		
	Consulenze tecniche	47.736.000		
	Compensi società di revisione	30.000.000	280.262.411	237.274.904
404	**Personale**			
	Stipendi e salari	282.857.184		
	Oneri sociali	66.929.181		
	Premio INAIL	3.987.716		
	Trattamento di fine rapporto	20.399.982		
	Altri oneri	7.474.884	381.648.947	366.160.985
405	**Materiali sussidiari e di consumo**			
	Acquisti diversi	0		
	Forniture per ufficio	2.185.920	2.185.920	33.280
406	**Utenze varie**			
	Spese per l'energia elettrica locali ufficio	2.880.253		
	Spese postali	33.968.540		
	Altre utenze	152.600	37.001.393	11.293.909
407	**Servizi vari**			
	Servizi informatici	237.040.800		
	Spese emissioni ruoli	50.230.896		
	Spese bancarie	18.742.236		
	Altri servizi	19.625.456		
	Servizio POSTEL	0	325.639.388	256.293.608
410	**Oneri tributari**			
	Irpeg	52.306.275		
	Irap	19.055.180		
	Tasse comunali	242.400		
	Imposta sostitutiva Digs 461/97	104.418.066		
	Imposta ex art. 26 DPR 600/73	46.671.431	222.693.352	222.110.257
411	**Oneri finanziari**			
	Arrotondamenti passivi	54.312		
	Interessi su pagamento imposte	0		
	Minusvalenze su negoziazione titoli	4.239.349.375		
	Scarti di emissione negativi	102.190.018		
	Commissioni e bolli su negoziazione titoli	145.992.019		
	Minusvalenze su valutazione titoli art. 2426 C.C.	763.830.100		
	Altri oneri finanziari	40.119.515	5.291.535.339	2.097.680.898
413	**Costi diversi**			
	Canoni di manutenzione	1.296.000		
	Quota associativa ADEPP	40.000.000	41.296.000	40.288.000
414	**Ammortamenti e svalutazioni**			
	Immobilizzazioni immateriali	44.811.587		
	Immobilizzazioni materiali	16.157.130		
	Svalutazione crediti	1.485.120.000		
	Interessi e sanzioni amministrative	258.088.223	1.804.176.940	5.989.326.784
415	**Oneri straordinari**			
	Sopravvenienze passive		5.962.728.887	413.331.566
417	**Rettifiche di ricavi**			
	Restituzione contributi		95.678.724	159.933.620
	TOTALE COSTI		48.000.533.068	12.289.126.276
	UTILE DI ESERCIZIO			47.131.478.887
	TOTALE A PAREGGIO		**48.000.533.068**	**59.420.605.163**

CONTO ECONOMICO				
RICAVI				
Codic	Descrizione	Importo		
		2001		2000
501	**Contributi**			
	Contributi soggettivi	25.981.801.616		
	Contributi integrativi	7.321.796.000		
	Contributi L. 379/90	1.814.808.565		
	Sanzioni	258.088.223	35.376.494.404	36.137.753.635
503	**Interessi e proventi finanziari diversi**			
	Interessi e premi su titoli	2.394.694.885		
	Interessi bancari e postali	184.663.902		
	Interessi di mora su contributi	3.398.938		
	Utili da partecipazioni azionarie	235.616.159		
	Utili da cambi	523.524.640		
	Plusvalenze su negoziazione titoli	1.976.277.075		
	Scarti di emissione positivi	29.814.046		
	Recupero valore titoli in portafoglio	67.638.346		
	Arrotondamenti attivi	18.737	5.415.646.728	5.615.200.198
505	**Proventi straordinari**			
	Sopravvenienze attive	784.207.014		
	Insussistenze del passivo	50.316.927	834.523.941	17.507.717.710
507	**Rettifiche di costi**			
	Rettifica accantonamenti previdenziali	5.322.516.514		
	Utilizzazione Fondo per l'indennità di maternità	658.665.166		
	Recuperi, rimborsi e diversi	95.678.724	6.076.860.404	159.933.620
	TOTALE RICAVI		47.703.525.477	59.420.605.163
	PERDITA DELL'ESERCIZIO		297.007.591	
			48.000.533.068	**59.420.605.163**

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

