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

Immobilizzazioni immateriali

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.

Ratei e risconti

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

ATTIVO

Immobilizzazioni immateriali

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.

Immobilizzazioni materiali

	Esercizio 2001	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2002
Fabbricati	3.389.244,36	193.623,08	0,00	3.582.867,44
Apparecchiature Hardware	31.737,41	10.562,16	0,00	42.299,57
Immobilizzazioni in corso	0,00	3.417,29	0,00	3.417,29
Mobili e macchine d'ufficio	2.050,54	10.731,48	0,00	12.782,02
	3.423.032,32	**218.334,01**	**0,00**	**3.641.366,33**

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
	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 titoli	Esercizio 2001	Incrementi	Decrementi	Valore Nominale	Valore a CMP	Valore al prezzo di mercato	Scarti di emissione	Minusvalenze da valutazione	Riprese di valore	Valore di Bilancio
AZIONI AREA EURO	3.789.695,76	6.518.713,78	6.267.489,54	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	3.750.679,81	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
PRONTI CONTRO TERMINE	0,00	36.275.921,35	36.275.921,35	0,00	0,00	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	86.275.602,73

Con effetto dal 4 agosto 2000 la gestione del patrimonio mobiliare dell'Ente è affidata ai gestori 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 Managment. 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 Dlgs 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 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 Banca Popolare di Sondrio - Agenzia di ROMA	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 Managemente	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**

Ratei e Risconti attivi

	Esercizio 2001	Esercizio 2002
Ratei attivi	362.449,31	500.549,34
Risconti attivi	15.089,94	5.283,38
	377.539,25	**505.832,72**

I 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	2.837.620,41
	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.

Debiti

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	34.704,35	789.835,27	794.430,98	30.108,64
Fatture da ricevere	120.201,61	67.003,70	52.378,54	134.826,77
	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	26.181,68	0
	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

Debiti verso Banche c/Gestione patrimoniale

	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
	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 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:

	Esercizio 2001	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2002
Rivalutazione contributi	6.993.646,99	3.040.420,11		10.034.067,10
Restituzione montanti	-67.634,67		232.732,85	-300.367,52
Storno previsioni in eccesso	-610.560,18		48.472,77	-659.032,95
accantonamento previdenziale	10.669.630,32	14.735.839,11		25.405.469,43
maggiori rivalutazioni anni preced.		155.558,90		155.558,90
Storno montanti per pensioni			184.989,57	-184.989,57
Attribuzione Utile Esercizio precedente	51.410.959,62			51.410.959,62
	68.396.042,07	**17.931.818,12**	**466.195,19**	**85.861.665,00**

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

L'incremento di € 3.040.420,11 e di € 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 lo schema 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

	Esercizio 2001	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2002
Utilizzazione Fondo	-340.172,17		278.399	-618.570,96
Attribuzione Utile Esercizio precedente	838.617,92			838.617,92
	498.445,75	**0,00**	**278.398,79**	**220.046,96**

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

Prestazioni previdenziali e assistenziali

	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

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

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

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

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 Dlgs 509/94

Personale

	Esercizio 2002	Esercizio 2001
Stipendi e salari	170.898,45	146.083,54
Oneri sociali	50.110,09	34.566,04
Premio INAIL	3.294,03	2.059,48
Trattamento di fine rapporto	12.482,39	10.535,71
Altri oneri	5.545,60	3.860,46
	242.330,56	**197.105,23**

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 Dlgs 509/94 stipulato in data 28 luglio 2001

Oneri sociali

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

Premio INAIL

Il costo si riferisce agli oneri assicurativi relativi al personale dipendente

Trattamento di fine rapporto

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

Utenze varie

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

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

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

Servizi informatici

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

Spese emissioni ruoli

Il costo si riferisce ai compensi dovuti alla Banca Popolare di Sondrio in relazione al servizio di riscossione dei diretta dei minimi contributivi dovuti per l'anno 2002.