BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2003

STATO PATRIMONIALE ATTIVO	UNITA' DI EURO Valori dell'esercizio	UNITA' DI EURO Valori dell'esercizio precedente
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI:	**641.572**	**558.541**
COSTI DI IMPIANTO ED AMPLIAMENTO	424.146	424.146
COSTI DI RICERCA , SVILUPPO E DI PUBBLICITA'		
SOFTWARE DI PROPRIETA' ED ALTRI DIRITTI	217.426	134.395
CONCESSIONI, LICENZE, MARCHI E DIRITTI SIMILI		
IMMOBILIZZAZIONI IN CORSO E ACCONTI		
ALTRE		
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI:	**93.211.509**	**93.143.046**
TERRENI E FABBRICATI	92.485.672	92.485.672
IMPIANTI E MACCHINARI	95.508	89.184
ATTREZZATURA VARIA E MINUTA		
AUTOMEZZI		
APPARECCHIATURE HARDWARE	173.729	137.811
MOBILI ARREDI E MACCHINE D'UFFICIO	450.566	428.427
IMMOBILIZZAZIONI IN CORSO E ACCONTI		
ALTRE	6.034	1.952
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE:	**-**	**754.650**
PARTECIPAZIONI		503.100
CREDITI		251.550
DEPOSITI CAUZIONALI E VINCOLATI A M/L TERMINE		
TITOLI		
CREDITI DELL'ATTIVO CIRCOLANTE:	**35.547.895**	**30.232.824**
CREDITI VS IMPRESE		
CREDITI VS PERSONALE DIPENDENTE		
CREDITI VS ISCRITTI	35.147.898	29.933.299
CREDITI VS INQUILINATO	30.276	14.282
CREDITI VS STATO	147.526	51.646
CREDITI VERSO ALTRI	222.195	233.597
ATTIVITA' FINANZIARIE		
CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI:	**147.520.673**	**99.720.288**
INVESTIMENTI DI LIQUIDITA'		
ALTRI TITOLI AFFIDATI IN GESTIONE PATRIMONIALE	147.318.548	99.534.288
ALTRI TITOLI IN GESTIONE DIRETTA	202.125	186.000
DISPONIBILITA' LIQUIDE:	**4.061.935**	**30.464.724**
DEPOSITI BANCARI	3.793.452	30.086.297
DENARO ASSEGNI E VALORI IN CASSA	531	673
DEPOSITI POSTALI	267.952	377.754
RATEI E RISCONTI ATTIVI:	**1.126.917**	**1.315.026**
RATEI ATTIVI	1.116.951	1.248.996
RISCONTI ATTIVI	9.966	66.030
Differenza da arrotondamento	4	
TOTALE ATTIVO	**282.110.505**	**256.189.099**
CONTI D'ORDINE	**156.836**	**388.634**
BENI DI TERZI PRESSO L'ENTE		
IMPEGNI		
DEBITORI PER GARANZIE REALI PRESTATE		
CREDITORI PER GARANZIE REALI RICEVUTE	**156.836**	**388.634**

STATO PATRIMONIALE PASSIVO	**UNITA' DI EURO Valori dell'esercizio**	**UNITA' DI EURO Valori dell'esercizio precedente**
FONDI PER RISCHI E ONERI:	**4.156.776**	**3.392.486**
FONDO IMPOSTE E TASSE		
FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	3.292.661	2.553.953
FONDO OSCILLAZIONE TITOLI		
FONDO ONERI E RISCHI DIVERSI	864.115	838.533
FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO:	**90.938**	**84.218**
FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	90.938	84.218
DEBITI:	**8.475.207**	**33.925.374**
DEBITI VERSO BANCHE	122.840	221.368
ACCONTI	1.452	72.500
DEBITI VS FORNITORI	85.705	25.092.376
DEBITI VS FORNITORI PER FATTURE DA RICEVERE	179.474	644.221
DEBITI RAPPRESENTATI DA TITOLI DI CREDITO		
DEBITI VS IMPRESE CONTROLLATE		
DEBITI VS IMPRESE COLLEGATE		
DEBITI VS STATO		
DEBITI TRIBUTARI	266.616	1.320.527
DEBITI VS ISTITUTI DI PREVIDENZA E DI SICUREZZA SOCIALE	40.322	48.824
DEBITI VS PERSONALE DIPENDENTE	9.283	28.873
DEBITI VS ISCRITTI	3.000.368	4.111.641
FONDO PENSIONE AGLI ISCRITTI	4.580.983	2.123.137
ALTRI DEBITI	188.164	261.907
FONDI DI AMMORTAMENTO:	**1.476.984**	**886.578**
FONDO AMM.TO IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	565.661	504.518
FONDO AMM.TO IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	911.323	382.060
RATEI E RISCONTI PASSIVI:	**17.739**	**270.443**
RATEI PASSIVI	403	403
RISCONTI PASSIVI	17.336	270.040
PATRIMONIO NETTO:	**267.892.861**	**217.629.998**
FONDO CONTRIBUTO SOGGETTIVO	200.184.693	165.514.390
FONDO RIVALUTAZIONE L.335/95	32.381.147	23.974.177
FONDO CONTRIBUTO INDENNITA' DI MATERNITA'	156.941	159.754
RISERVA STRAORDINARIA	26.636.153	26.617.667
FONDO DI RISERVA art. 12 comma 7 del Reg.to EPPI	1.345.524	1.345.524
AVANZI / DISAVANZI PORTATI A NUOVO		
AVANZO / DISAVANZO DELL'ESERCIZIO	7.188.403	18.486
Differenza da arrotondamento		2
TOTALE PASSIVO	**282.110.505**	**256.189.099**
CONTI D'ORDINE	**156.836**	**388.634**
BENI DI TERZI PRESSO L'ENTE		
IMPEGNI		
DEBITORI PER GARANZIE REALI PRESTATE		
CREDITORI PER GARANZIE REALI RICEVUTE	**156.836**	**388.634**

CONTO ECONOMICO COSTI	UNITA' DI EURO Valori dell'esercizio	UNITA' DI EURO Valori dell'esercizio precedente
PRESTAZIONI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI:	**644.998**	**504.564**
PENSIONI AGLI ISCRITTI	232.927	114.829
LIQUIDAZIONI IN CAPITALE	4.208	8.140
INDENNITA' DI MATERNITA' (Legge 379/90)	79.573	29.124
RIMBORSI AGLI ISCRITTI	295.366	290.561
ALTRE PRESTAZIONI PREVIDENZIALI ED ASSISTENZIALI	32.924	61.910
ORGANI AMMINISTRATIVI E DI CONTROLLO:	**961.518**	**880.655**
COMPENSI ORGANI ENTE	442.040	419.769
RIMBORSI SPESE E GETTONI DI PRESENZA	519.478	460.886
COMPENSI PROF.LI E DI LAV. AUTONOMO:	**200.488**	**120.675**
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	37.907	9.844
CONSULENZE AMMINISTRATIVE	162.581	110.831
PERSONALE:	**835.481**	**783.262**
PERSONALE	835.481	783.262
MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO:	**17.600**	**25.619**
MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO	17.600	25.619
UTENZE VARIE:	**64.639**	**50.498**
UTENZE VARIE	64.639	50.498
SERVIZI VARI:	**953.473**	**767.238**
SERVIZI VARI	953.473	767.238
CANONI DI LOCAZIONE PASSIVI:		**98.265**
CANONI PASSIVI		98.265
SPESE PUBBLICAZIONE PERIODICO:	**220.341**	**127.114**
SPESE DI TIPOGRAFIA	220.341	127.114
ALTRE SPESE		
ONERI TRIBUTARI:	**971.462**	**572.972**
IMPOSTE E TASSE	971.462	572.972
ONERI FINANZIARI:	**730.688**	**724.479**
ONERI FINANZIARI DA TITOLI ISCRITTI NELL'ATTIVO CIRCOLANTE	587.921	632.887
COMMISSIONI E BOLLI SU TITOLI	94.757	79.544
COMMISSIONI E INTERESSI BANCARI	45.265	9.792
ALTRI ONERI FINANZIARI	2.745	2.256
ALTRI COSTI:	**291.114**	**350.103**
ALTRI COSTI	276.339	326.531
COSTI DIVERSI	14.775	23.572
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI:	**1.329.115**	**1.633.234**
AMMORTAMENTI IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	61.143	126.261
AMMORTAMENTI IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	529.264	270.591
SVALUTAZIONE CREDITI	738.708	1.236.382
ACCANTONAMENTI PER RISCHI E ONERI		
ONERI STRAORDINARI:	**7.478.649**	**4.444.686**
SOPRAVVENIENZE PASSIVE	7.408.429	4.434.623
INSUSSISTENZE DELL'ATTIVO	70.182	10.006
MINUSVALENZE		
ARROTONDAMENTI	38	57
RETTIFICHE DI VALORE:	**1.874.440**	**6.569.969**
RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	1.874.440	6.569.969
RETTIFICHE DI RICAVI:	**38.770.497**	**35.413.380**
RETTIFICHE DI RICAVI		
RETTIFICHE DI RICAVI PER ACC.TI STATUTARI	38.770.497	35.413.380
TOTALE COSTI	**55.344.503**	**53.066.713**
AVANZO D'ESERCIZIO	**7.188.403**	**18.486**
Differenza da arrotondamento		
TOTALE A PAREGGIO	**62.532.906**	**53.085.200**

CONTO ECONOMICO RICAVI	UNITA' DI EURO Valori dell'esercizio	UNITA' DI EURO Valori dell'esercizio precedente
CONTRIBUTI:	**42.335.928**	**40.934.466**
CONTRIBUTI SOGGETTIVI	29.925.285	28.235.000
CONTRIBUTI INTEGRATIVI	10.000.000	9.480.000
CONTRIBUTI L. 379/90	66.177	65.811
CONTRIBUTI DI SOLIDARIETA'		
INTROITI SANZIONI AMMINISTRATIVE	1.657.641	2.795.670
CONTRIBUTI DA ENTI PREVIDENZIALI	686.825	357.985
CONTRIBUTI RISCOSSI PER CONTO INPS		
ALTRI CONTRIBUTI		
CANONI DI LOCAZIONE:	**2.622.535**	**1.029.992**
PROVENTI CANONI DI LOCAZIONE	2.622.535	1.029.992
INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI:	**4.438.990**	**4.865.708**
INTERESSI SU TITOLI	4.068.984	4.623.722
INTERESSI BANCARI E POSTALI	96.813	91.484
PROVENTI FINANZIARI DIVERSI	273.193	150.502
ALTRI RICAVI:	**116.758**	**15.364**
ALTRI RICAVI E PROVENTI	116.758	15.364
PROVENTI STRAORDINARI:	**9.790.190**	**5.727.010**
SOPRAVVENIENZE ATTIVE	8.773.144	5.588.248
INSUSSISTENZE DEL PASSIVO	1.017.014	138.736
PLUSVALENZE		
ARROTONDAMENTI	32	26
RETTIFICHE DI VALORE:	**2.623.228**	**73.185**
RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	2.623.228	73.185
RETTIFICHE DI COSTI:	**605.273**	**439.475**
RETTIFICHE DI COSTI	605.273	439.475
Differenza da arrotondamento	**4**	
TOTALE RICAVI	**62.532.906**	**53.085.200**

NOTA INTEGRATIVA

PAGINA BIANCA

NOTA INTEGRATIVA
(ART. 2423 e 2427 C.C.)

FORMA E CONTENUTO DEL BILANCIO

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2003 è stato predisposto nel rispetto delle vigenti normative civilistiche e di quelle specifiche per gli enti previdenziali, integrate ove necessario dai principi contabili vigenti in Italia.
Il bilancio d'esercizio è stato redatto in conformità allo schema predisposto dal Ministero del Tesoro - Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato, ed è costituito da:

- Stato Patrimoniale
- Conto Economico
- Nota Integrativa

Il bilancio è corredato dalla relazione sulla gestione.
Sono parte integrante della nota integrativa i seguenti documenti, ritenuti appropriati per una completa rappresentazione della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico dell'Ente:

- Rendiconto finanziario
- Prospetto delle variazioni nei conti del Patrimonio Netto
- Prospetto di determinazione del risultato della gestione finanziaria
- Prospetto di determinazione, ai sensi della Legge 335/95, della rivalutazione assegnata al 31 dicembre 2003 al montante maturato dagli iscritti all'Ente.

Il bilancio è sottoposto a revisione dalla società Reconta Ernst & Young S.p.A., in ottemperanza a quanto disposto dall'art.2 comma 3 del D.Lgs 30 giugno 1994, n. 509 ed in esecuzione della delibera n. 48/2001 del Consiglio di Indirizzo Generale del 6 luglio 2001 di conferimento dell'incarico di revisione a questa Società per gli esercizi 2001, 2002 e 2003.

CRITERI DI VALUTAZIONE

Vengono di seguito esposti i criteri di valutazione adottati per la predisposizione del bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2003. Tali criteri non si discostano da quelli adottati per la predisposizione del bilancio dell'esercizio precedente, in particolare con riferimento alle valutazioni e alla continuità dei medesimi principi.
Il bilancio è presentato in forma comparativa con l'esercizio precedente.
La valutazione delle voci di bilancio è ispirata a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione della attività istituzionale della Fondazione.
In ottemperanza al principio della competenza economica, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi, è rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si realizzano i relativi movimenti di numerario.
Gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci del bilancio sono stati valutati separatamente. Si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti successivamente alla chiusura.
Gli elementi patrimoniali destinati ad essere utilizzati durevolmente sono stati classificati tra le immobilizzazioni.

In particolare, i criteri di valutazione adottati nella formazione del bilancio sono stati i seguenti:

1. Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione interna, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione.
Le spese di costituzione della Fondazione, iscritte nell'attivo dello stato patrimoniale con il consenso del Collegio Sindacale, sono ammortizzate a quote costanti per un periodo di cinque esercizi.

I costi sostenuti per l'acquisizione di "Software" vengono sistematicamente ammortizzati in tre esercizi a quote costanti, periodo ritenuto rappresentativo della vita utile, e ciò in considerazione dell'elevata obsolescenza tecnologica dello stesso Software.

2. Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisizione comprensivo degli oneri accessori d'acquisto e di tutti quegli eventuali altri oneri che l'Ente deve sostenere affinché l'immobilizzazione possa essere utilizzata.

I costi sostenuti per mantenere nella normale efficienza le immobilizzazioni tecniche sono imputati a conto economico nell'esercizio di competenza; quelli rivolti all'ampliamento, ammodernamento o miglioramento degli elementi strutturali della immobilizzazione tecnica, che si traducono in un significativo aumento della vita utile o della produttività o della sicurezza, sono capitalizzati imputandoli a incremento del costo originario del cespite a cui si riferiscono.

Le immobilizzazioni materiali sono rivalutate solo nei casi in cui le leggi speciali, generali, o di settore lo richiedano o lo permettano. La rivalutazione di una immobilizzazione materiale non modifica la stimata residua vita utile del bene. L'effetto netto della rivalutazione non costituisce elemento di ricavo e, pertanto, viene accreditato in apposita voce delle riserve di patrimonio netto.

Le immobilizzazioni materiali destinate all'uso (destinate ad essere mantenute nell'organizzazione permanente dell'Ente) sono valutate al costo rettificato dal relativo ammortamento e vengono svalutate nel caso in cui vi sia evidenza della non recuperabilità, tramite l'uso, del loro valore netto contabile - perdita durevole di valore -.

I fabbricati non strumentali, destinati alla locazione, sono valutati al minore tra il valore contabile - costo di acquisizione - ed il valore netto di realizzo. Il costo non viene rettificato dal relativo ammortamento (valore netto contabile) in quanto, l'Ente si è avvalso della facoltà di non ammortizzare tali beni (punto 5 del paragrafo D.XI, del principio contabile n.16 del CNDC&R). Se il valore netto di realizzo alla data di chiusura dell'esercizio risulti durevolmente inferiore al costo, si procede alla svalutazione del bene fino a concorrenza del valore netto di realizzo.

Poiché gi immobili di proprietà dell'Ente sono di recente acquisizione, il valore netto di realizzo è rappresentato dal valore riportato in bilancio, valore altresì supportato dalle relative perizie di stima. La valutazione circa la congruità del suddetto valore viene effettuata almeno ogni cinque anni tramite perizie di stima oppure con criteri che verranno successivamente estrinsecati.

Qualora venissero meno le ragioni che hanno determinato la svalutazione di una immobilizzazione materiale, si procede al ripristino totale o parziale del costo (si procede alla ripresa di valore del bene fino alla concorrenza delle svalutazioni precedentemente operate).

Gli effetti di una svalutazione e di una eventuale recuperabilità del valore delle immobilizzazioni materiali sono iscritti nel conto economico tra gli oneri ed i proventi straordinari.

Il costo, ad esclusione dei fabbricati non destinati ad uso strumentale, è sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio a quote costanti.
Le aliquote di ammortamento sono le stesse utilizzate per l'esercizio precedente e sono idonee a rappresentare la vita utile residua del cespite.

Descrizione	Aliquota di ammortamento
Fabbricati ad uso strumentale	3%
Impianti e macchinari	20%
Apparecchiature Hardware	25%
Mobili arredi e macchine d'ufficio	10%

Le immobilizzazioni immateriali e materiali sono iscritte nell'attivo dello Stato Patrimoniale al lordo dei relativi fondi di ammortamento iscritti nel passivo in ottemperanza allo schema predisposto dal Ministero del Tesoro - Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato.

3. Immobilizzazioni finanziarie

Le partecipazioni in imprese controllate, collegate, controllanti ed in altre imprese, iscritte tra le immobilizzazioni finanziarie sono valutate in bilancio al costo di acquisto, o di sottoscrizione, o del valore attribuito ai beni conferiti. Il costo viene eventualmente ridotto a fronte di perdite durevoli di valore. Il valore originario viene ripristinato negli esercizi successivi se vengono meno i motivi della svalutazione effettuata.

4. Crediti dell'attivo circolante

I crediti dell'attivo circolante sono iscritti al presunto valore di realizzazione, ossia al loro valore nominale rettificato per eventuali perdite di realizzo. La rettifica viene iscritta nel passivo dello Stato Patrimoniale, nei fondi per rischi ed oneri in aderenza allo schema di bilancio previsto dalla Ragioneria Generale dello Stato.
I crediti sono iscritti in bilancio secondo il criterio della competenza dei correlati ricavi per contribuzione, interessi e sanzioni, canoni di locazione dovuti e non versati alla data di chiusura del bilancio e per quelli di diversa origine, quando sussiste titolo al credito da parte dell'Ente. La voce accoglie altresì i crediti finanziari (crediti vs banche per interessi attivi da liquidare) diversi da quelli finanziari immobilizzati.
I crediti in valuta estera diversa dalla valuta dei paesi aderenti all'UEM sono adeguati al cambio di fine esercizio.

5. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Questa voce accoglie gli investimenti temporanei di eccedenza di liquidità effettuati direttamente dall'Ente con operazioni di pronti contro termine in titoli del debito pubblico e indirettamente tramite le Società finanziarie professionali di gestione del patrimonio mobiliare. Le Società di gestione del patrimonio mobiliare sono obbligate nell'ambito del contratto di gestione conferito, al rispetto delle linee direttrici dell'attività di investimento stabilite dal Consiglio di Indirizzo Generale.

I pronti contro termine in titoli del debito pubblico, per i quali la data di vendita dei titoli è successiva alla data di chiusura dell'esercizio, sono iscritti in bilancio al corso tel quel di acquisto (prezzo pagato a pronti comprensivo dei ratei di interessi maturati). La differenza tra il prezzo di acquisto, il prezzo di vendita e gli interessi che maturano nel periodo intercorrente tra la data di acquisto e quella di vendita dei titoli vengono contabilizzati in bilancio per la quota di competenza maturata al 31 dicembre in funzione della durata del contratto.

Il portafoglio titoli affidato alle Società di gestione è valutato al minor valore tra quello di costo e quello di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato.

Il costo è determinato con il metodo della media ponderata per singola operazione. Tale criterio è stato adottato per singolo titolo sulla globalità delle operazioni effettuate dalle singole Società di gestione.
Inoltre, il costo viene rettificato in base al principio della competenza economica dall'aggio o disaggio di emissione (per i titoli obbligazionari), dalla minusvalenza da valutazione al prezzo di mercato e dalla ripresa di valore fino alla concorrenza, al massimo, del costo originario, qualora nell'esercizio sia venuto meno il motivo di una precedente svalutazione.
Più precisamente, se L'Ente in un determinato esercizio ha svalutato un titolo, e se in un esercizio successivo sono cessate, in tutto o in parte, le cause della svalutazione, gli amministratori in sede di formazione del bilancio ripristinano, in tutto o in parte, il valore iscritto in precedenza.

Il ripristino di valore può essere perciò parziale o totale rispetto al valore contabile precedente, con la conseguenza che, qualora le ragioni dell'originaria svalutazione vengano meno, anziché per intero in un unico momento, solo gradualmente in più esercizi successivi, il ripristino di valore è attuato per l'ammontare corrispondente.

In ogni caso il processo di ripristino di valore non può superare il costo originario e può essere attuato solo in funzione del riassorbimento di svalutazioni effettuate obbligatoriamente in precedenza.

Il ripristino di valore è iscritto nel conto economico nel gruppo Rettifiche di valore di attività finanziarie.
Il valore di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato è pari alla quotazione del titolo rilevata alla data di chiusura dell'esercizio.

Gli investimenti in titoli e in partecipazioni in valuta estera sono contabilizzati al cambio del giorno in cui è effettuata l'operazione.

6. Disponibilità liquide

La voce accoglie i seguenti fondi liquidi valutati al valore nominale:

- Denaro assegni e valori in cassa (moneta avente corso legale, assegni, valori bollati)
- Depositi bancari
- Depositi postali

Le disponibilità liquide in valuta estera diversa dalla valuta dei paesi aderenti all'UEM sono adeguate al cambio di fine esercizio. Gli effetti positivi e negativi derivanti dall'adeguamento sono registrati per competenza nella sezione "Proventi ed oneri finanziari" alla voce perdite o utili su cambio del conto economico dell'esercizio.

7. Ratei e risconti attivi

Nella voce ratei e risconti attivi sono esclusivamente iscritti i proventi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi ed i costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi. Sono iscritte solo quote di costi o proventi, comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in ragione del tempo (art.2424 bis del Codice Civile).

8. Fondi per rischi ed oneri

La voce accoglie gli accantonamenti per rischi ed oneri che sono destinati a coprire perdite o costi di natura determinata, di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio sono indeterminati o l'ammontare o la data di sopravvenienza.
Tale voce accoglie inoltre i fondi svalutazione dei crediti contributivi e dei crediti per interessi e sanzioni rettificativi dei rispettivi valori dell'attivo, secondo lo schema di bilancio tipo predisposto dal Ministero del Tesoro - Ragioneria Generale dello Stato per gli enti previdenziali privatizzati.

9. Fondo trattamento di fine rapporto di lavoro

La voce accoglie il fondo per il trattamento di fine rapporto ai sensi dell'articolo 2120 del Codice Civile e rappresenta la somma dei trattamenti maturati da ogni singolo dipendente alla data del bilancio.

10. Debiti

I debiti sono iscritti al valore nominale e rappresentano le passività certe e determinate nell'importo e nella data di sopravvenienza.
Per quanto riguarda i debiti in valuta estera si veda quanto indicato alla voce crediti dell'attivo circolante (paragrafo 4).
La voce accoglie altresì il Fondo pensione agli iscritti previsto dall'art.18 dello Statuto dell'EPPI. In tale Fondo viene girocontato dalle relative riserve di Patrimonio Netto l'ammontare del montante individuale maturato dagli iscritti al momento del pensionamento. Esso rappresenta altresì la riserva prevista dall'art. 1 comma 4, lettera c) del D.Lgs. 509/1994, il cui ammontare a fine esercizio deve risultare almeno pari a cinque volte il volume delle prestazioni erogate nel corso dell'esercizio stesso.

11. Ratei e risconti passivi

Nella voce ratei e risconti passivi sono iscritti esclusivamente i costi di competenza dell'esercizio pagabili in esercizi successivi e i proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.
Sono iscritte solo quote di costi o proventi comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in ragione del tempo (art. 2424 bis del Codice Civile).

12. Patrimonio Netto

Il Patrimonio Netto esposto come ultimo raggruppamento della sezione del passivo dello stato patrimoniale, in aderenza allo schema di bilancio tipo del Ministero del Tesoro, rappresenta la

differenza tra le attività e le passività patrimoniali complessive ed indica l'ammontare dei mezzi propri dell'Ente, ovvero dei mezzi finanziari che gli iscritti all'Ente versano per il conseguimento degli scopi di cui all'art. 3 dello Statuto.
Esso accoglie le seguenti riserve statutarie dell'Ente:

- Fondo contributo soggettivo accoglie gli accantonamenti per anno di competenza dei contributi soggettivi dovuti dagli iscritti all'Ente;
- Fondo rivalutazione L.335/95 accoglie gli accantonamenti per anno di competenza della rivalutazione calcolata sul montante contributivo dovuto al 31 dicembre di ogni anno con esclusione della contribuzione dello stesso anno in base al tasso di capitalizzazione comunicato dal Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale;
- Fondo contributo maternità accoglie gli accantonamenti per anno di competenza della contribuzione dovuta dagli iscritti ai fini delle erogazioni delle indennità di maternità per le libere professioniste, ai sensi della Legge 11 dicembre 1990, n.379;
- Fondo di riserva il comma 7 dell'art. 12 del Regolamento dell'Ente prevede l'istituzione del fondo di riserva destinato ad accogliere l'eventuale differenza tra il rendimento degli investimenti effettivamente conseguito e la capitalizzazione accreditata ai singoli conti individuali;
- Riserva straordinaria accoglie la destinazione dell'avanzo dell'esercizio precedente qualora il rendimento della gestione finanziaria non sia stato superiore alla rivalutazione monetaria assegnata ai singoli conti individuali;
- Avanzo/Disavanzo dell'esercizio rappresenta il risultato economico dell'esercizio.

13. Conti d'ordine

La voce accoglie distintamente:

I. Beni di terzi presso l'Ente;
II. Impegni;
III. Debitori per garanzie reali prestate;
IV. Creditori per garanzie reali ricevute.

Le garanzie rilasciate o ricevute sono iscritte al valore contrattuale dell'impegno assunto nei confronti del beneficiario.

14. Iscrizione dei ricavi, proventi, costi ed oneri

I ricavi e i proventi, i costi e gli oneri, comprese tutte le imposte e tasse, sono iscritti in bilancio in base al principio della competenza economica indipendentemente dal momento dell'incasso o del pagamento.
Il bilancio recepisce nella sezione del conto economico "Prestazioni previdenziali ed assistenziali" quanto di seguito evidenziato:

- i costi sostenuti dall'Ente in relazione alle pensioni liquidate nell'esercizio;
- i costi sostenuti in relazione alle liquidazioni in capitale ai sensi della Legge 45/90;
- i costi sostenuti dall'Ente nell'esercizio relativamente alla restituzione dei montanti dovuti agli iscritti over 65enni ed agli iscritti deceduti;
- le indennità di maternità liquidate nell'anno.

Tale impostazione è necessaria al fine di evidenziare con chiarezza nel conto economico (art. 2423 del Codice Civile) i costi sostenuti nell'esercizio per prestazioni previdenziali ed assistenziali. Poiché in base alle disposizioni dei Ministeri Vigilanti l'Ente accantona ogni anno nei rispettivi fondi del Patrimonio Netto la contribuzione statutaria dovuta dagli iscritti, anche se non incassata e la rivalutazione di legge maturata, il suddetto criterio di contabilizzazione comporta necessariamente l'iscrizione della rettifica di costo tra i ricavi del conto economico.

15. Imposte e tasse

Le imposte sul reddito dei fabbricati e l'IRAP sono determinate ai sensi delle norme fiscali vigenti.
Si precisa che l'Ente rientra nella categoria degli enti privati non commerciali che sono soggetti passivi dell'IRAP in base a quanto disposto dall'art. 3 del D.Lgs. 446/97.

L'incremento del valore del patrimonio mobiliare dell'Ente al 31 dicembre di ogni anno è assoggettato all'imposta sostitutiva determinata ai sensi del D.Lgs. 461/97. Tale imposta è trattenuta alla fonte dalle Società di gestione.

16. Copertura del rischio di cambio

Le società di gestione del patrimonio mobiliare dell'Ente, coprono il rischio di cambio utilizzando i contratti a termine in moneta estera, - swap - .

Un "contratto a termine in moneta estera" è un accordo di acquistare o vendere valuta ad una determinata data futura e ad un cambio predeterminato.
I contratti a termine in moneta estera possono essere suddivisi nelle seguenti fattispecie:

- contratti a termine a fronte di specifici debiti e/o crediti in moneta estera;
- contratti a termine a fronte di un impegno contrattuale (ordine) di acquisto o di vendita di un bene in moneta estera;
- contratti a termine a fronte di un'esposizione netta in moneta estera, ma non correlati a specifiche operazioni (cioè non a fronte di specifici debiti e crediti od impegni contrattuali di acquisto o di vendita);
- contratti a termine di natura speculativa o comunque non a copertura di specifici rischi di cambio.

I contratti stipulati coprono il rischio di cambio di una esposizione netta in moneta estera.

I crediti e i debiti in moneta estera sono convertiti al cambio di fine esercizio per determinare l'utile o la perdita di competenza.

Gli utili o le perdite sui contratti a termine, stipulati a fronte di un'esposizione netta in moneta estera, sono calcolati moltiplicando l'ammontare in valuta di ciascun contratto a termine per la differenza fra il cambio corrente alla data di fine esercizio ed il cambio corrente alla data di stipulazione del contratto. Gli utili e le perdite così determinati sono contabilizzati nelle voci utili e perdite su contratti a termine in valuta estera.

Lo sconto o il premio del contratto a termine sono la differenza fra il "cambio a termine" ed il cambio corrente alla data in cui è stato stipulato il contratto; sono contabilizzati separatamente dagli utili e dalle perdite sopra evidenziati e rilevati a conto economico nelle voci premi e sconti su contratti a termine in valuta estera.

17. Altre informazioni

Il Bilancio è redatto privilegiando la rappresentazione della sostanza sulla forma. E' espresso in unità di Euro, ai sensi della Legge n. 433/97 e del D.Lgs. n. 213/98.

Le attività e le passività sono valutate separatamente. Tuttavia le attività e le passività tra loro collegate sono valutate in modo da attuare un'evidente corrispondenza.