ben più contenuta rispetto all'esercizio precedente, rappresenta un positivo risultato, a garanzia dei futuri accantonamenti finanziari della gestione.

In ordine all'obbligo di assicurare le annualità di copertura delle prestazioni (ex legge 509/94) si evidenzia che, a fronte di un patrimonio netto dell'ente al 31 dicembre 2003 pari a € 116.671.011, le uscite per prestazioni in essere sono contabilizzate in €21.511. A tutt'oggi è pertanto riscontrato il precetto legislativo.

Per la gestione "maternità", anche per l'anno 2003, si riscontra un saldo negativo pari ad € 332.949 che ha comunque trovato parziale copertura nel corrispondente fondo che, al 31 dicembre 2002, presentava un saldo attivo per €220.047. Conseguentemente, la differenza per € 112.902, è stata attinta dal Fondo spese di amministrazione e interventi di solidarietà. In proposito il Collegio segnala che l'Ente, al fine di mantenere l'equilibrio della gestione di che trattasi, deve adottare i necessari provvedimenti di competenza, facendo ricorso anche al finanziamento posto a carico dello Stato in forza dell'art. 78 del decreto legislativo 23 marzo 2001, n. 151.

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

Particolare attenzione dovrà essere posta sulla adozione delle necessarie azioni da porre per il recupero dei crediti contributivi non riscossi che al 31 dicembre 2003 evidenziano un incremento, rispetto all'esercizio precedente, pari a € 1.645.000,00.

Il personale in forza al 31 dicembre 2003 è pari a 9 unità, variato rispetto al 31 dicembre 2002 di una unità.

Per quanto concerne le attività svolte dal Collegio sindacale si fa presente che lo stesso si è riunito per le attribuzioni di competenza n. 8 volte ed ha presenziato a tutte le sedute del Consiglio di Amministrazione e del Consiglio di Indirizzo Generale, come previsto dal Codice Civile e dallo statuto dell'Ente; ha provveduto ad effettuare le prescritte verifiche contabili con cadenza trimestrale, riscontrando la corrispondenza dei valori presenti nelle specifiche poste contabili.

Il Collegio ha, altresì, esaminato i libri sociali e contabili obbligatori riscontrandone la regolare tenuta a norma di legge; ha svolto a campione gli

accertamenti relativi alle posizioni contributive individuali degli iscritti, riconoscendone la regolarità.

Si dà atto, altresì, che il rendiconto al 31 dicembre 2003 è stato sottoposto a revisione contabile ed a certificazione ai sensi dell'art.2, comma 3, del decreto legislativo n. 509/94.

'Quanto sopra premesso, il Collegio, nella consapevolezza che la gestione dell'Ente si è svolta in conformità alle vigenti norme di legge e dello statuto, esprime parere favorevole alla approvazione del bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2003.

Il collegio sindacale

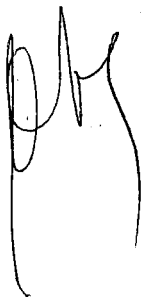
Dr.ssa Petrone Maria Lina

Dr. Fiorenzo Pastoni

Dr.ssa Giacinta Martellucci

Dr. Torre Francesco

Dr. Del Sordo Ernesto



ERNST & YOUNG

RELAZIONE DELLA SOCIETA' DI REVISIONE
AI SENSI DELL'ART. 2, COMMA 3, 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 2003 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 Amministratori dell'Ente Nazionale di Previdenza e Assistenza a favore dei Biologi. E' nostra la responsabilità del giudizio professionale espresso sul conto consuntivo e basato sulla revisione contabile.

2. Il nostro esame è stato condotto secondo i principi e i criteri per la revisione contabile raccomandati della CONSOB. In conformità ai predetti principi e criteri, la revisione è stata pianificata e svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il conto consuntivo 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 conto consuntivo, 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 conto consuntivo dell'esercizio precedente, i cui dati sono stati presentati ai fini comparativi, si fa riferimento alla relazione da noi emessa in data 19 giugno 2003.

3. A nostro giudizio, il conto consuntivo dell'Ente Nazionale di Previdenza e Assistenza a favore dei Biologi al 31 dicembre 2003, è conforme ai principi e criteri previsti dal Regolamento e richiamati nella nota integrativa e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico della Fondazione.

Roma, 15 giugno 2004

RECONTA ERNST & YOUNG S.P.A.

Enrico Marchi
(Socio)

PAGINA BIANCA

BILANCIO CONSUNTIVO

PAGINA BIANCA

Ente Nazionale di Previdenza ed Assistenza a favore dei Biologi

STATO PATRIMONIALE				
ATTIVITÀ				
Codici	Descrizione	Importo		
		2003		2002
101	**Immobilizzazioni immateriali**			
	Costi di impianto e ampliamento	34.655		
	Software di proprietà e altri diritti	7.709		
	Costi pluriennali	95.552	137.916	93.931
102	**Immobilizzazioni materiali**			
	Fabbricati	3.715.184		
	Arredamenti	116.549		
	Impianti tecnici specifici	5.280		
	Apparecchiature Hardware	75.573		
	Mobili e macchine d'ufficio	12.874	3.925.461	3.641.366
104	**Crediti**			
	Crediti verso iscritti	30.189.607		
	Verso Banche	123.217		
	Verso Asl per contributi Conv. Interni	487.219		
	Verso Assicurazioni	119.044		
	Verso personale dipendente	4.600		
	Verso Stato per imposte e dividendi	6.294		
	Anticipi TFR	13.141		
	Altri crediti	8.174	30.951.295	29.579.810
105	**Attività finanziarie**			
	Titoli emessi e/o garantiti dallo Stato	15.887.235		
	Titoli obbligazionari	7.599.574		
	Titoli azionari	4.415.137		
	Polizze Assicurative	2.582.285		
	Fondi comuni di investimento	41.898.490		
	Altri titoli	3.600.000	75.982.720	66.275.603
106	**Disponibilità liquide**			
	Depositi bancari in conto corrente	11.034.452		
	Duemme spa SGR	1.313		
	DWS spa CAM			
	DWS spa Portfolio momentum	85.185		
	F & F Banca c/c 1235365	2.128.249		
	Cassa contanti	134		
	Conto Corrente postale	1.320.898	14.570.232	4.353.714
107	**Ratei e Risconti attivi**			
	Ratei attivi	395.520		
	Risconti attivi	8.249	403.769	505.833
	TOTALE ATTIVITÀ		**125.971.393**	**104.450.257**
	Perdita d'esercizio		**0**	**0**
			125.971.393	**104.450.257**

Ente Nazionale di Previdenza ed Assistenza a favore dei Biologi

STATO PATRIMONIALE				
PASSIVITÀ				
Codici	Descrizione	Importo		
		2003		2002
201	**Fondi per rischi ed oneri**			
	Fondo svalutazione crediti	3.446.274		
	Fondo accantonamento interessi e sanzioni amministrative	3.505.144	6.951.418	6.255.650
202	**Fondo Trattamento di fine rapporto**			
	Fondo T.F.R. personale	48.401	48.401	34.114
203	**Debiti**			
	Fatture da ricevere	48.653		
	Debiti verso fornitori	38.920		
	Debiti v/Erario per ritenute alla fonte	48.692		
	IRPEG	1.784		
	I.R.A.P.	6.675		
	I.N.P.S. c/contributi	11.572		
	I.N.P.S. L. 335/95	613		
	Debiti v/INAIL	427		
	Debiti Indennità di Maternità	380.314		
	Debiti v/dipendenti per ferie mat e non god.	3.671		
	debiti per stipendi	237		
	Debiti verso iscritti	14.744		
	Debiti v/Asll	939.219		
	Ambulatoriali c/contributi da imputare	637.884		
	Altri debiti	7.450	2.140.855	2.898.616
206	**Fondi di ammortamento**			
	Fondo ammortamento Imm.ni immateriali	102.728		
	Fondo Amm.to Hardware	50.618		
	Fondo Amm.to Mobili e Macch.ord.uff.	6.362	159.708	123.567
	TOTALE PASSIVITÀ		**9.300.382**	9.311.947
	PATRIMONIO NETTO			
301	Fondo per la Previdenza	103.782.221		
	Fondo per le spese di amministrazione e gli interventi di solidarietà	8.878.824		
	Fondo Pensioni	417.376		
	Fondo per l'indennità di maternità	0		
	Utile dell'esercizio	3.592.590	116.671.011	95.138.310
	TOTALE A PAREGGIO		**125.971.393**	**104.450.257**

Ente Nazionale di Previdenza ed Assistenza a favore dei Biologi

CONTO ECONOMICO				
COSTI				
Codici	Descrizione	Importo		
		2003		2002
401	**Prestazioni previdenziali e assistenziali**			
	Pensione agli iscritti	21.128		
	Altre prestazioni previdenziali e assistenziali	383		
	Accantonamento contributi soggettivi	14.270.638		
	Rivalutazione contributi L. 335/95	3.643.166		
	Rivalutazione Fondo Pensioni art. 28	4.267		
	Restituzione montante art. 9	33.663		
	Indennità di maternità (L. 11/12/90 n. 379)	1.057.619	19.030.864	18.771.711
402	**Organi di Amministrazione e di controllo**			
	Compensi Organi Ente	363.138		
	Rimborso spese e gettoni di presenza	44.183		
	Oneri su compensi Organi Ente	1.294	408.615	390.257
403	**Compensi professionali e Lav. Autonomo**			
	Consulenze legali e notarili	28.120		
	Consulenze amministrative	4.214		
	Consulenze tecniche	15.091		
	Altre consulenze	7.499		
	Compensi società di revisione	18.000	72.924	107.916
404	**Personale**			
	Stipendi e salari	216.634		
	Oneri sociali	57.138		
	Premio INAIL	3.722		
	Trattamento di fine rapporto	14.626		
	Altri oneri	8.559	300.679	242.331
405	**Materiali sussidiari e di consumo**			
	Acquisti diversi			
	Forniture per ufficio	27.571	27.571	17.037
406	**Utenze varie**			
	Spese per l'energia elettrica locali ufficio	2.901		
	Spese telefoniche	2.411		
	Spese postali	10.280		
	Altre utenze	235	15.826	27.519
407	**Servizi vari**			
	Servizi informatici	27.973		
	Spese emissioni ruoli	35.150		
	Spese bancarie	2.693		
	Prestazioni di terzi	492		
	Altri servizi	206		
	trasporti e spedizioni	600	67.113	90.794
410	**Oneri tributari**			
	Irpeg	35.547		
	Irap	17.397		
	Altre imposte e tasse	2.822		
	Imposta di registro e bolli	116		
	Imposta sostitutiva Dlgs 461/97	72.945		
	Imposta ex art. 26 DPR 600/73	53.734	182.561	177.851
	da riportare		20.106.154	19.825.416

Ente Nazionale di Previdenza ed Assistenza a favore dei Biologi

CONTO ECONOMICO				
COSTI				
Codici	Descrizione	Importo		
		2003		2002
	riporto		20.106.154	19.825.416
411	**Oneri finanziari**			
	Arrotondamenti passivi	338		
	Minusvalenze su negoziazione titoli	16.161		
	Scarti di emissione negativi	9.640		
	Commissioni e bolli su negoziazione titoli	67.682		
	Minusvalenze su valutazione titoli art. 2426 C.C.	460.338	554.160	3.010.931
412	**Costi gestione immobili**			
	Spese c/Ente manutenzione immobili	524	524	1.500
413	**Costi diversi**			
	Canoni di manutenzione	830		
	Spese varie	900		
	Quota associativa ADEPP	20.658	22.388	26.326
414	**Ammortamenti e svalutazioni**			
	Immobilizzazioni immateriali	17.120		
	Immobilizzazioni materiali	19.021		
	Svalutazione crediti	70.542		
	Interessi e sanzioni amministrative	675.166	781.849	1.154.836
415	**Oneri straordinari**			
	Sopravvenienze passive	1.187.283		
	Insussistenze dell'attivo		1.187.283	1.348.365
417	**Rettifiche di ricavi**			
	Accantonamento Fondo previdenza	167.843		
	Restituzione contributi	82.645	250.488	121.015
	TOTALE COSTI		22.902.847	25.488.390
	UTILE DI ESERCIZIO		3.592.590	530.863
	TOTALE A PAREGGIO		**26.495.436**	**26.019.253**

Ente Nazionale di Previdenza ed Assistenza a favore dei Biologi

CONTO ECONOMICO				
RICAVI				
Codici	Descrizione	Importo		
		2003		2002
501	**Contributi**			
	Contributi soggettivi	14.270.638		
	Contributi integrativi	4.535.234		
	Contributi L. 379/90	870.528		
	Sanzioni	675.166	20.351.565	20.366.895
503	**Interessi e proventi finanziari diversi**			
	Interessi e premi su titoli	1.102.934		
	Interessi bancari e postali	207.408		
	Interessi da prestiti a dipendenti	127		
	Utili da partecipazioni azionarie	115.638		
	Plusvalenze su negoziazione titoli	660.700		
	Scarti di emissione positivi	3.830		
	Recupero valore titoli in portafoglio	753.483		
	Arrotondamenti attivi	122	2.844.243	2.988.219
505	**Proventi straordinari**			
	Sopravvenienze attive	2.937.150		
	Insussistenze del passivo	4.995	2.942.145	2.105.101
507	**Rettifiche di costi**			
	Rettifica accantonamenti previdenziali			
	Utilizzazione Fondo per l'indennità di maternità	220.047		
	Utilizzazione Fondo pensioni	21.128		
	Recuperi, rimborsi e diversi	116.309	357.483	559.038
	TOTALE RICAVI		**26.495.436**	26.019.253
	PERDITA DELL'ESERCIZIO		0	0
			26.495.436	**26.019.253**

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

ENTE NAZIONALE DI PREVIDENZA E ASSISTENZA A FAVORE DEI BIOLOGI
E.N.P.A.B.

PAGINA BIANCA

Nota integrativa

al Conto Consuntivo chiuso al 31 dicembre 2003

PAGINA BIANCA

ENTE NAZIONALE DI PREVIDENZA E DI ASSISTENZA A FAVORE DEI BIOLOGI

Nota integrativa al Conto Consuntivo

chiuso al 31 dicembre 2003

Il Conto Consuntivo chiuso al 31 dicembre 2003 con un utile d'esercizio di €. 3.592.590 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 2003 al 31 dicembre 2003.

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 valutazione delle voci di bilancio è ispirata a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione della attività istituzionale dell'Ente.

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:

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 per elezioni sono ammortizzate in base alla durata quinquennale della carica degli Organi Istituzionali; 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:

	Aliquota ammortamento
Apparecchiature Hardware	25%
Mobili e macchine d'ufficio	20%

Crediti

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, 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.