Attività finanziarie.

Questa voce accoglie gli investimenti effettuati direttamente dall'Ente 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.

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.

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.

Disponibilità liquide

Sono iscritte all'attivo per il loro valore nominale.

Ratei e risconti

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).

Trattamento di Fine Rapporto (T.F.R.)

Corrisponde all'indennità di anzianità maturata in favore dei dipendenti in organico al 31 dicembre 2003 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

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.

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

101 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Sono rappresentate da:

Immobilizzazioni immateriali

	Esercizio 2002	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2003
Costi di impianto e ampliamento	34.655	0	0	34.655
costi pluriennali	51.566	43.985	0	95.552
Software di proprietà e altri diritti	7.709	0	0	7.709
	93.931	**43.985**	**0**	**137.916**

La voce "costi pluriennali" ha subito un incremento a causa delle spese per le elezioni per il rinnovo del Consiglio di Indirizzo Generale e del Consiglio di Amministrazione, giunti alla naturale scadenza trascorso il primo quinquennio, ai sensi degli articoli 6 e 7 dello Statuto dell'Ente.

102 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

	Esercizio 2002	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2003
Fabbricati	3.582.867	132.317		3.715.184
Impianti tecnici specifici		5.280		5.280
Arredamenti		116.549		116.549
Apparecchiature Hardware	42.300	33.274		75.573
Immobilizzazioni in corso	3.417		3.417	0
Mobili e macchine d'ufficio	12.782	92		12.874
	3.641.366	**287.512**	**3.417**	**3.925.461**

L'incremento della voce "Fabbricati" 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.

Il decremento della voce "immobilizzazioni in corso" , è dovuto allo spostamento nella voce "Arredamenti" a cui si riferivano.

104 CREDITI

Sono rappresentati da:

	Esercizio 2002	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2003
Crediti verso iscritti	28.544.602	23.306.429	21.661.424	30.189.607
Verso Banche	46.886	76.331		123.217
Verso Asl per contributi Conv. Interni	867.490		380.271	487.219
Verso Assicurazioni	64.730	54.314		119.044
Verso personale dipendente	2.000	5.949	3.349	4.600
Verso Stato per imposte e dividendi	6.294			6.294
Anticipi TFR	2.841	10.300		13.141
Erario c/acconto IRAP	9.693		9.693	
Erario c/acconto IRPEG	9.477		9.477	
Verso Stato per imposte e dividendi	17.637		17.637	
Altri crediti	8.161	4.860	4.846	8.174
	29.579.810	23.458.183	22.086.696	30.951.295

L'importo dei "crediti verso iscritti" ha subito un decremento derivate dalla riscossione nel corso dell'esercizio 2003 della contribuzione dovuta dagli iscritti per l'anno 2002 (conguagli), dei minimi contributivi riferiti all'anno 2003, degli importi dovuti per gli anni precedenti, con interessi e sanzioni; L'incremento della voce è dovuto alla stima dei contributi dovuti dagli iscritti per l'anno 2003.

Il decremento della voce "Crediti v/Asl per contributi convenzionati interni" 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;

La voce "crediti v/Banche" è relativa a quote di interessi attivi maturati e rilevati, su titoli obbligazionari che erogano una cedola unica a scadenza.

Nel portafoglio titoli è presente una polizza assicurativa, per la quale maturano interessi attivi, che saranno liquidati in unica soluzione alla scadenza. La parte di interessi di competenza di ogni anno viene rilevata dal punto di vista economico; contemporaneamente matura il credito nei confronti delle Assicurazioni. Alla scadenza il premio sarà corrisposto con l'estinzione del credito maturato.

La voce "crediti v/personale dipendente" rappresenta il credito per prestiti a dipendenti.

Il conto "Anticipi per TFR" rileva l'importo del tfr maturato ed erogato ai dipendenti a titolo di acconto.

105 ATTIVITA' FINANZIARIE

Il portafoglio titoli dell'Ente al 31 dicembre 2003 è così rappresentato:

Descrizione titoli	Esercizio 2002	Incrementi	Decrementi	Valore Nominale	Valore a CMP	Scarti di emissione	Valore al prezzo di mercato	Minusvalenze da valutazione	Riprese di valore	Valore di Bilancio
AZIONI AREA EURO	4.040.919,90	1.324.473,82	950.256,60	312.939,00	4.189.050,10		4.659.211,37	58.325,35	284.402,37	4.415.137,12
FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO	26.092.831,66	19.884.375,97	4.078.717,83	3.969.287,13	41.433.306,13	0,00	42.898.796,91	300,45	465.484,12	41.898.489,80
TITOLI EMESSI O GARANTITI DALLO STATO	25.105.594,15	12.205.862,57	21.424.213,95	15.544.000,00	15.921.056,53	-5.809,69	16.076.413,49	28.012,61	0,00	15.887.234,64
TITOLI OBBLIGAZIONARI	4.853.972,52	3.119.301,50	373.700,00	8.087.000,00	7.973.274,02	0,00	7.973.274,02	373.000,00	0,00	7.599.574,02
ALTRI TITOLI	6.182.284,50			6.182.284,50	6.182.284,50	0,00	6.182.284,50	0,00	0,00	6.182.284,50
	66.275.602,73	36.534.014	26.826.888,38	34.095.510,63	75.698.981,68	-5.809,69	77.789.980,29	459.638,41	749.886,49	75.982.720,08

La gestione del patrimonio mobiliare dell'Ente è affidata ai gestori DUEMME SGR S.p.A (già Compage SGR s.p.a.). e alla 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.

106 DISPONIBILITA' LIQUIDE

Sono rappresentate da

	Esercizio 2002	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2003
Deposito esistente su c/c tratto sul Monte dei Paschi di Siena - Agenzia n. 6 ROMA	240.686	2.677.110	2.468.304	449.491
Deposito esistente su c/c tratto su Banca Popolare di Sondrio - Agenzia di ROMA	1.076.681	18.738.345	9.230.065	10.584.961
Gestione Patrimoniale Duemme SGR (ex Compage SGR)	770.532	16.232.550	17.001.770	1.313
Gestione Patrimoniale Generali Asset Management	0			0
F & F Banca c/c 1235365	952.636	14.188.012	13.012.399	2.128.249
DWS SGR S.p.A. CAM	0	8.611.281	8.611.281	0
DWS SGR S.p.A. Portfolio momentum	0	1.899.153	1.813.968	85.185
Deposito esistente sul c/c postale	1.312.888	10.938.169	10.930.159	1.320.898
Denaro esistente nella cassa interna	291	4.600	4.757	134
	4.353.714	**73.289.221**	**63.072.704**	**14.570.232**

L'incremento delle disponibilità liquide è il risultato della seguente analisi finanziaria: in un momento di grande volatilità dei mercati finanziari, non solo azionari, come quello che stiamo vivendo, l'attuale rendimento delle giacenze bancarie assume valore strategico particolarmente significativo. Infatti il contratto stipulato con la Banca Popolare di Sondrio ci riconosce sulle giacenze una remunerazione pari al TUS più lo 0,375%, rendimento addirittura attualmente superiore a quello dei Bot delle più recenti emissioni.

In definitiva, uno strumento che tecnicamente dovrebbe essere considerato come temporaneo parcheggio di somme in attesa di essere utilizzate, è stato e potrebbe essere ancora utilizzato come strumento finanziario particolarmente interessante anche da un punto di vista tattico, vista l'immediata possibilità di smobilizzo nel caso di mutamento di strategie di investimento.

107 RATEI E RISCONTI ATTIVI

	Esercizio 2002	Esercizio 2003
Ratei attivi	500.549	395.520
Risconti attivi	5.283	8.249
	505.833	**403.769**

I ratei attivi sono rappresentati da quote di interessi maturati su titoli in portafoglio al 31 dicembre 2003 e che saranno riscossi nel corso del 2004

I risconti attivi sono rappresentati da somme erogate per prestazioni di competenza dell'anno 2004.

PASSIVO

201 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 2002	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2003
Fondo svalutazione crediti	3.418.029	70.542	42.298	3.446.274
Fondo accantonamento interessi e sanzioni amministrative	2.837.620	675.166	7.642	3.505.144
	6.255.650	**745.708**	**49.940**	**6.951.418**

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 e di € 70.542,39 a causa di un prudenziale accantonamento per la svalutazione di crediti per gli anni 1996/98, nei confronti di biologi ambulatoriali.

b) Un decremento di € 42.297,75 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 € 7.642,05 imputabile a provvedimenti di sgravio emessi in favore di soggetti non obbligati all'iscrizione;
- Un incremento di € 675.165,68 in relazione alla determinazione di sanzioni, così come stabilite dall'art. 11 del regolamento e di interessi di mora, così come stabilito dall'art. 10 del regolamento.

202 FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO (T.F.R.)

	Esercizio 2002	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2003
Fondo Accantonamento T.F.R	34.114	14.677	389	48.401
	34.114	**14.677**	**389**	**48.401**

Nel 2003 ha subito un incremento di € 14.676,76 riferito all'indennità di anzianità maturata in favore dei dipendenti in organico al 31 dicembre 2003 ed un decremento di € 389,35 per risoluzione rapporto di lavoro e liquidazione del TFR maturato.

203 DEBITI

Ammontano complessivamente a € 2.140.855,21 e sono rappresentati da:

Debiti verso fornitori

	Esercizio 2002	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2003
Forniture rese e fatturate nel corso dell'esercizio	30.109	941.768	932.957	38.920
Fatture da ricevere	134.827	48.653	134.827	48.653

- ***Forniture fatturate e rese nel corso dell'esercizio:*** rappresenta l'ammontare delle fatture ricevute e non liquidate al 31 dicembre 2003.
- ***Debiti vs fornitori per fatture da ricevere:*** rappresentano l'ammontare degli stanziamenti relativi ai costi per beni forniti e servizi prestati nell'esercizio 2003, la cui fatturazione è avvenuta nell'esercizio successivo.

Debiti tributari

sono rilevati per competenza economica e sono così composti:

	Esercizio 2002	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2003
Ritenute 1001	6.392	44.794	43.589	7.598
Ritenute 1040	45.224	278.266	284.456	39.034
Addizionale comunale IRPEF	2	350	321	31
Addizionale regionale IRPEF	7	1.582	1.428	162
Ritenute 1004	1.507	7.167	6.806	1.868
IRAP	10.818	17.397	21.539	6.675
IRPEG	40.914	35.547	74.676	1.784
Altre imposte	0			0
	104.864	**385.103**	**432.815**	**57.152**

Debiti verso Enti previdenziali

rappresentano l'ammontare delle ritenute previdenziali ed assicurative maturate sulle retribuzioni e sui compensi liquidati a dicembre 2003 e versate a gennaio 2004.

	Esercizio 2002	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2003
INPS c/contributi lavoratori dipendenti	7.446	86.926	82.799	11.572
INPS c/contributi lavoratori autonomi	387	1.833	1.607	613
INAIL	717	3.889	4.179	427
	8.549	**92.649**	**88.585**	**12.613**

Debiti verso iscritti

	Esercizio 2002	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2003
Debiti per indennità di maternità da corrispondere ex L. 379/90	303.263	1.063.824	986.773	380.314
Debiti per contributi versati in eccesso	90.350	82.645	158.252	14.744
Debiti verso convenzionati per contributi riscossi da Asll e non ancora attribuibili agli iscritti	1.018.155		380.271	637.884

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.

Debiti verso dipendenti

rappresentano il debito dell'Ente verso il personale in forza al 31 dicembre 2003 in relazione ai giorni di ferie maturate a favore dei dipendenti e non fruite entro la fine dell'esercizio. La valorizzazione delle ferie è stata effettuata in base alle condizioni contrattuali.

Dipendenti

	Esercizio 2002	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2003
Debiti per stipendi	0	240.301	240.064	237
Debiti per ferie maturate e non godute	4.887	3.671	4.887	3.671
	4.887	**243.972**	**244.951**	**3.908**

Debiti verso Asl

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.

	Esercizio 2002	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2003
Debiti per contributi da rimborsare	1.195.681	550.480	806.943	939.219
	1.195.681	**550.480**	**806.943**	**939.219**

Altri debiti

	Esercizio 2002	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2003
Debiti verso Ordine dei Biologi per spese postali e/o tasse iscizione all'Albo erroneamente accreditate all'Ente di Previdenza	376	15.420	15.420	376
Debiti v/Concessionari per contributi rimborsati	6.600			6.600
debiti per pensioni		20.960	20.606	354
altri debiti	940	4.020	4.860	100
erario c/imposta sost. Su tfr	15	20	15	20
	7.931	**40.420**	**40.901**	**7.450**

206 FONDI DI AMMORTAMENTO

Fondo di ammortamento immobilizzazioni immateriali

	Esercizio 2002	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2003
Costi di impianto e ampliamento	26.332	8.323	0	34.655
Spese per elezioni	51.566	8.797	0	60.363
Software di proprietà e altri diritti	7.709	0	0	7.709
	85.607	17.120	0	102.728

Il fondo è alimentato dalle quote di ammortamento di beni immateriali iscritti nell'attivo patrimoniale ed utilizzati in più esercizi amministrativi.

Fondo di ammortamento immobilizzazioni materiali

	Esercizio 2002	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2003
Apparecchiature Hardware	34.246	16.372		50.618
Mobili e macchine d'Ufficio	3.713	2.649		6.362
	37.960	**19.021**	**0**	**56.980**

Il fondo è alimentato dalle quote di ammortamento di beni materiali iscritti nell'attivo patrimoniale ed utilizzati in più esercizi amministrativi.

301 PATRIMONIO NETTO

Fondo per la Previdenza

La consistenza del fondo è di € 103.782.221,28 ed è così determinata:

	Esercizio 2002	Incrementi		Esercizio 2003
Rivalutazione contributi	10.034.067	3.643.166		13.677.233
Restituzione montanti	-300.368	-33.663		-334.031
Storno previsioni in eccesso	-659.033	-40.432		-699.465
accantonamento previdenziale	25.405.469	14.270.638		39.676.107
maggiori rivalutazioni anni preced.	155.559	169.469		325.028
Storno montanti per pensioni	-184.990	-256.463		-441.453
Attribuzione Utile	51.410.960	167.843		51.578.802
	85.861.665	**17.920.556**	**0**	**103.782.221**

L'incremento di € 14.270.637,69 è dovuto all'attribuzione al fondo della contribuzione soggettiva stimata per l'anno 2003

L'incremento di € 3.643.166,24 e di € 169.468,78 sono dovuti all'attribuzione al fondo della rivalutazione del montante contributivo secondo quanto previsto dalla L. 335/95.

Il fondo ha subito un decremento pari a € 40.432,28, relativo alla rettifica della contribuzione dovuta dagli iscritti per anni precedenti.

L'ulteriore decremento di € 33.663,44 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 € 256.463,26 è dovuto allo storno dei montanti contributivi maturato dagli iscritti al momento del pensionamento, stornato al fondo pensione, ai sensi dell'art. 18 dello Statuto, per l'erogazione delle pensioni.

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 2002	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2003
incremento per utile esrcizio 2002	8.347.960	530.863		8.878.824
	8.347.960	**530.863**	**0**	**8.878.824**

L'incremento del fondo è dovuto all'attribuzione dell'utile dell'esercizio 2002 secondo lo schema previsto dalla Relazione del Consiglio di Amministrazione al Conto Consuntivo dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2002 approvato dal Consiglio di Indirizzo Generale con delibera del 25 luglio 2003.

Fondo per l'indennità di maternità

	Esercizio 2002	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2003
Utilizzazione Fondo	-618.571		220.047	-838.618
Attribuzione Utile Esercizio precedente	838.618			838.618
	220.047	**0**	**220.047**	**0**

Il fondo ha subito un decremento di € 220.046,96 dovuto alla copertura dei maggiori costi per prestazioni rispetto al corrispondente gettito contributivo nonché allo storno di minori contribuzioni accertate per anni precedenti.

Il Fondo, a causa di domande di indennità sempre più numerose, che determinano uscite superiori alle entrate, si è ridotto a zero.

Il Consiglio di Amministrazione sta vagliando i provvedimenti da adottare, che saranno oggetto di una prossima delibera.

Fondo Pensioni

	Esercizio 2002	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2003
Fondo Pensioni	177.774	260.730	21.128	417.376
	177.774	**260.730**	**21.128**	**417.376**

Questo fondo è incrementato dell'importo di €. 256.463 pari al montante contributivo di coloro per i quali è stata deliberata l'erogazione della pensione di vecchiaia o ai superstiti nell'anno 2003, stornato dal fondo per la previdenza.

Il Fondo è stato rivalutato dell'indice ISTAT dei prezzi al consumo, come previsto dall'art. 28 del Regolamento, per l'importo di €. 4.267

Il decremento è dovuto all'utilizzo del Fondo per il pagamento delle pensioni.

In conformità a quanto stabilito dall'art. 39 del Regolamento, la consistenza del Fondo pensioni è di ammontare superiore a cinque annualità delle pensioni in essere al 31/12/2003.

Attribuzione ai rispettivi Fondi dei costi e ricavi dell'esercizio

A seguito delle indicazioni espresse dai Ministeri Vigilanti in ordine alla riesposizione di alcune voci di Bilancio, come già precisato in sede di approvazione del bilancio nella seduta del Consiglio di indirizzo Generale del 25 luglio 2002 (l'applicazione al Bilancio consuntivo dei criteri comunicati dagli Organi di vigilanza) si procede alla imputazione dei valori del Conto Economico così come evidenziato dal seguente prospetto:

FONDO PREVIDENZA			
costi competenza		ricavi competenza	
pensioni invalidità	383	proventi finanziari	2.844.243
restituzione montante	33.663	gettito soggettivo	14.270.638
accantonamento soggettivo	14.270.638	sopravv. Attive	1.177.642
rivalutazione contributi 335/95	2.290.083	contributi da rimborsare	116.309
oneri finanziari	554.160	interessi e sanzioni	675.166
rivalutazione fondo pensioni	4.267		
sopravvenienze passive	1.005.150		
restituzione contributi indebiti	82.645		
interessi e sanzioni	675.166		
	18.916.154		
ulteriore accantonam. a fondo	**167.843**		
totale a pareggio	19.083.997	totale	19.083.997

FONDO SPESE AMMINISTRAZ. INT. SOLID.			
costi competenza		ricavi competenza	
rivalutazione contributi 335/95	1.353.083	gettito integrativo	4.535.234
402 spese organi ente	408.615	sopravv. Attive	1.735.564
403 lavoro autonomo	72.924	insussistenze passivo	4.995
404 personale	300.679		
405 materiale consumo	27.571		
406 utenze	15.826		
407 servizi vari	67.113		
410 oneri tributari	182.561		
413 altri costi	22.388		
414 ammortameti e svalutazioni	106.683		
sopravvenienze passive	12.331		
418 manutenzioni	524		
copertura gestione maternità	112.902		
	2.683.203		
risultato gestione fondo	**3.592.590**		
totale a pareggio	6.275.792	totale	6.275.792

FONDO PENSIONI			
costi competenza		ricavi competenza	
pensioni agli iscritti	21.127,8	**risultato gestione fondo**	**21.128**

FONDO MATERNITA'			
costi competenza		ricavi competenza	
maternità di competenza	1.057.619	gettito maternità	870.528
sopravvenienze passive	169.802	soprav. attive	23.944
totale	1.227.422	totale	894.472
		risultato gestione fondo	332.949
		fondo maternità esistente	**220.047**
		differenza dal fondo integrativo	*112.902*

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

401 PRESTAZIONI PREVIDENZIALI ED ASSISTENZIALI

Prestazioni Previdenziali ed assistenziali

	Esercizio 2002	Esercizio 2003
Pensioni agli iscritti	7.215	21.128
Accantonamento contributi soggettivi	14.735.839	14.270.638
Rivalutazione contributi L. 335/95	3.040.420	3.643.166
altre prestazioni previdenziali e assistenz.		383
restituzione montante art. 9		33.663
rivalutazione fondo pensioni art. 28		4.267
Indennità di maternità L. 379/90	988.237	1.057.619
	18.771.711	**19.030.864**

Pensioni agli iscritti

Il costo rappresenta l'ammontare delle pensioni di competenza dell'anno 2003.

Accantonamento contributi soggettivi

Il costo rappresenta l'accantonamento al fondo della previdenza della contribuzione soggettiva stimata per l'anno 2003.

Rivalutazione contributi L. 335/95

Il costo rappresenta l'accantonamento della rivalutazione dei contributi versati per gli esercizi dal 1996 al 2002, 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 1,041614.

Indennità di maternità L. 379/90

Rappresenta il costo di competenza dell'anno 2003, 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.

Altre prestazioni previdenziali e assistenziali

La voce è relativa al costo di competenza dell'anno 2003, per l'erogazione di assegni di invalidità.

Restituzione montante art. 9

Il costo è riferito alla restituzione del montante contributivo richiesta:

- ai sensi dell'art. 9 del regolamento dagli iscritti che al compimento del 57esimo anno di età abbiano cessato dall'iscrizione all'Ente senza aver maturato il diritto alla pensione.
- Ai sensi dell'art. 26, dai superstiti dell'iscritto defunto, qualora non sussistano i requisiti assicurativi e contributivi per la pensione ai superstiti.

L'esposizione nel conto economico di questa voce di costo è effettuata in ottemperanza al principio della chiarezza del Bilancio e allo scopo di evidenziare l'onere di competenza dell'esercizio.

Rivalutazione fondo pensione art. 28

Il costo è relativo alla perequazione del Fondo pensione, così come previsto dall'art. 28 del Regolamento.

402 ORGANI AMMINISTRATIVI E DI CONTROLLO

	Esercizio 2002	Esercizio 2003
Compensi Organi Ente	344.904	363.138
Rimborso Spese e Gettoni di presenza	38.820	44.183
Oneri su compensi Organi Ente	6.533	1.294
	390.257	**408.615**

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