

NOTA INTEGRATIVA

PAGINA BIANCA

**ENTE NAZIONALE DI PREVIDENZA E DI
ASSISTENZA A FAVORE DEI BIOLOGI**

Sede in ROMA - VIA ICILIO n. 7

Codice Fiscale: 97136540586

**Nota Integrativa al Conto Consuntivo
Chiuso al 31 dicembre 2006**

Premessa

Il Conto Consuntivo chiuso al 31 dicembre 2006, con un utile d'esercizio di €. 4.204.512, composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa, è conforme alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute e trova costante riferimento ai principi di redazione e ai criteri di valutazione di cui agli Art. 2423-bis e 2426 del Codice Civile. Ove applicabili sono stati altresì osservati i principi e le raccomandazioni, pubblicati dagli organi professionali competenti in materia contabile al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica.

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli Art. 2423 quarto comma e 2423-bis secondo comma del Codice Civile.

Gli schemi di Stato Patrimoniale e Conto Economico adottati sono conformi a quanto previsto dal regolamento dell'Ente e approvato dai Ministeri competenti.

La certificazione del bilancio in esame, così come previsto dall'art. 2, comma 3 del D.Lgs. 509/94 è stata affidata alla società Trevor s.r.l. così come deliberato dal Consiglio di Indirizzo Generale, in base all'art. 7, comma 1, lettera i) dello Statuto dell'Ente.

Criteri di redazione

- Il Conto Consuntivo è stato redatto in aderenza allo schema predisposto dalla Ragioneria Generale dello Stato e 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.

In particolare e conformemente al disposto dall'articolo 2423 bis del Codice Civile, nella redazione del bilancio si è provveduto a:

- valutare le singole voci secondo prudenza e in previsione di una normale continuità dell'attività istituzionale da parte dell'Ente;
- includere i soli utili effettivamente realizzati nel corso dell'esercizio;
- determinare i proventi e i costi nel rispetto della competenza temporale e indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria;
- comprendere tutti i rischi e le perdite di competenza, anche se divenuti noti dopo la conclusione dell'esercizio;
- considerare distintamente, ai fini della relativa valutazione, gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci del bilancio;
- mantenere immutati i criteri di valutazione adottati rispetto al precedente esercizio.

Criteri di valutazione

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio, esposti di seguito, sono conformi a quanto disposto dall'art. 2426 del Codice Civile.

I più significativi sono i seguenti:

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione, e sono sistematicamente ammortizzate a quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto, inclusi tutti i costi e gli oneri accessori di diretta imputazione.

Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio in relazione alla residua possibilità di utilizzazione.

Vengono applicate le seguenti aliquote, in quanto ritenute rappresentative dell'effettivo deperimento:

- Apparecchiature Hardware 25%
- Mobili e Macchine d'ufficio: 20%
- Fabbricati ad uso strumentale: 3%
- Arredamenti: 15%
- Impianti Tecnici specifici: 15%

Immobilizzazioni Finanziarie

I titoli immobilizzati sono valutati in bilancio al costo di acquisto.

Crediti

I crediti sono iscritti al presunto valore di realizzazione, ossia al loro valore nominale rettificato per tener conto di possibili 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. Per i crediti di origine diversa da quella contributiva l'iscrizione avviene quando sussiste titolo al credito da parte dell'Ente.

La voce accoglie altresì i crediti di natura finanziaria.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

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, al rispetto delle linee direttrici dell'attività di investimento stabilite dal Consiglio di Indirizzo Generale.

Il portafoglio titoli è valutato al minor valore tra quello di costo e quello di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato alla chiusura dell'esercizio.

Il costo è determinato con il metodo della media ponderata.

Inoltre, il costo viene rettificato in base al principio della competenza economica per tener conto di:

- aggio o disagio di emissione (per i titoli dello Stato);
- minusvalenze da valutazione derivanti dall'eventuale minor valore rilevato sulla base del prezzo di mercato alla chiusura dell'esercizio;
- riprese di valore fino alla concorrenza, quale limite 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 denominati in valuta estera sono contabilizzati al cambio del giorno in cui è effettuata l'operazione.

Disponibilità liquide

La voce accoglie le poste di numerario espresse al valore nominale:

Ratei e risconti

I ratei e i risconti sono stati calcolati secondo il principio della competenza e tenendo conto di tutte le quote di costi e di ricavi comuni a più esercizi che maturano in ragione del tempo.

Fondi per rischi ed oneri

I fondi per rischi ed oneri sono stati accantonati in misura da coprire adeguatamente le perdite e i debiti determinabili in quanto a natura e certezza o probabilità dell'evento, ma non definiti in rapporto all'ammontare o alla data di insorgenza.

Tale voce accoglie i Fondi di Svalutazione dei Crediti Contributivi e dei crediti per Interessi e sanzioni rettificativi dei rispettivi valori dell'attivo.

TFR

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato rappresenta le spettanze maturate dal personale dipendente alla data di fine esercizio secondo quanto

prescritto dalla normativa vigente.

Debiti

I debiti sono indicati tra le passività in base al loro valore nominale.

Patrimonio netto

Il Patrimonio Netto esposto come ultimo raggruppamento della sezione del passivo dello stato patrimoniale, 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.

E' composto della seguenti riserve statutarie dell'Ente:

➤ Fondo per la Previdenza accoglie l'importo dell'accantonamento della contribuzione soggettiva obbligatoria e volontaria comprensiva della rivalutazione riconosciute agli iscritti ai sensi dell'art. 14 comma 4; E' inoltre alimentato dalle seguenti altre entrate:

- ✚ Contributi versati dagli iscritti a titolo di riscatto degli anni precedenti l'istituzione dell'Ente;
- ✚ Contributi versati all'Ente a titolo di ricongiunzione attiva ai sensi della L. 45/90, così come integrata dall'art. 6 del D.Lgs. 42/2006.
- ✚ importi dovuti dagli iscritti a titolo di sanzioni e interessi;
- ✚ acquisizioni per lasciti e donazioni e ogni altra entrata non avente destinazione specifica.

Ai sensi dell'Art. 36 del Regolamento dell'Ente è destinato a fronteggiare:

- ✚ le richieste di restituzione della contribuzione versata ai sensi dell'art. 9 del Regolamento;

- ✚ il trasferimento al Fondo Pensioni delle somme necessarie all'erogazione delle future prestazioni previdenziali;
 - ✚ l'erogazione dell'assegno di invalidità ai sensi dell'art. 18 del Regolamento;
 - ✚ la perequazione automatica delle pensioni, ai sensi dell'art. 28 del Regolamento.
- Fondo per l'indennità di 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 pensioni accoglie i montanti contributivi degli iscritti all'atto del pensionamento; nel corso del tempo da tale fondo verranno attinte le disponibilità necessarie per la corresponsione delle prestazioni pensionistiche;
 - Fondo di riserva accoglie ai sensi dell'Art. 40 del Regolamento dell'Ente la differenza tra i rendimenti netti annui effettivamente conseguiti dagli investimenti mobiliari e la capitalizzazione di cui all'Art 14, comma 4 accreditata ai singoli conti individuali;
 - Fondo per le spese di amministrazione e gli interventi di solidarietà accoglie il gettito complessivo per la contribuzione integrativa di cui all'Art 4 del Regolamento al netto delle spese di gestione complessive dell'Ente;

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.

Informazioni sullo Stato Patrimoniale

101 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Le immobilizzazioni immateriali trovano allocazione nell'attivo patrimoniale evidenziando un saldo di € 37.243

I movimenti e le variazioni delle immobilizzazioni immateriali sono stati i seguenti:

	Esercizio 2005	incrementi	decrementi	Esercizio 2006
Software di proprietà e altri diritti	18.765	19.748	1.270	37.243
	18.765	19.748	1.270	37.243

La voce software di proprietà e altri diritti comprende i costi sostenuti per pacchetti applicativi installati nei computer in dotazione dell'Ente, la posta è ammortizzata in un periodo di tre anni.

102 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Le immobilizzazioni materiali sono indicate nell'attivo patrimoniale per un importo pari a € 4.085.642.

I movimenti e le variazioni delle immobilizzazioni materiali sono stati i seguenti:

	Esercizio 2005	incrementi	decrementi	Esercizio 2006
Fabbricati	3.849.372	6.504		3.855.876
Impianti tecnici specifici	5.280			5.280
Arredamenti	125.787	5.348		131.135
Apparecchiature Hardware	75.927			75.927
Mobili e macchine d'ufficio	17.424			17.424
	4.073.790	11.852	0	4.085.642

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.

103 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Con delibera n. 53/2005 il CDA dell'Ente ha stabilito di immobilizzare i seguenti titoli, destinati a permanere nell'attivo patrimoniale fino alla loro naturale scadenza. Nell'anno 2006 questa voce non ha subito variazioni. La composizione è la seguente:

codice isin	Descrizione	Scadenza	quantità	Costo medio ponderato	valore a cui immobilizzare
TITOLI OBBLIGAZIONARI					
XS0191447399	DB 04/30AP14 CAP&INF PROT	30/04/2014	6.000.000,00	100,00	6.000.000,00
XS0198090994	DB 04/31DC11 LIFT	31/12/2011	1.000.000,00	100,00	1.000.000,00
XS0190521509	DEXIA CREDIOP 04/20.04.2014 TV	20/04/2014	3.500.000,00	100,00	3.500.000,00
XS0218381100	FRN LODI 18Y BUL EUR	29/04/2023	10.000.000,00	100,00	10.000.000,00
XS0218016409	ZC GOLDMAN 05-21 USD	28/04/2021	10.000.000,00	100,00	10.000.000,00
			30.500.000,00		30.500.000,00

104 CREDITI

I crediti ammontano a € 33.048.868.

Nel prospetto che segue vengono riportate le variazioni intervenute durante l'esercizio:

	Esercizio 2005	incrementi	decrementi	Esercizio 2006
crediti verso iscritti	33.163.217	26.609.444	29.152.289	30.620.372
crediti verso lo Stato	270.539	360.780	270.539	360.780
crediti verso personale dipendente	19.588	9.480	448	28.621
crediti diversi	1.161.846	1.043.411	166.161	2.039.096
	34.615.190	28.023.114	29.589.437	33.048.868

Crediti verso iscritti

- rappresenta il complesso dei crediti vantati dall'Ente nei confronti degli iscritti per contributi dovuti e non ancora versati, per gli anni di contribuzione dal 1996 al 2006; il credito per i contributi dell'anno 2006, in particolare, è stato ottenuto detraendo dal totale della contribuzione presuntivamente dovuta dagli iscritti (pari a €. 25.333.907, vedi voce Contributi del Conto Economico cod. 501) il totale della contribuzione già versata a titolo di acconto per lo stesso anno pari ad €. 9.242.459.

La seguente tabella descrive analiticamente l'importo dei crediti verso gli iscritti, ripartiti per anno.

anno	contributo soggettivo	contributo integrativo	contributo maternità	valore al 31/12/2006	valore al 31/12/2005	
1996	141.856	176.466	20.550	338.872	269.635	25,68%
1997	181.455	253.436	18.646	453.537	669.776	-32,29%
1998	382.226	333.274	26.288	741.788	814.835	-8,96%
1999	429.254	412.614	28.546	870.415	1.032.166	-15,67%
2000	608.156	497.856	21.249	1.127.261	1.384.334	-18,57%
2001	691.109	627.871	32.576	1.351.557	1.638.141	-17,49%
2002	811.033	649.225	34.377	1.494.635	1.715.565	-12,88%
2003	830.545	594.337	25.635	1.450.517	1.703.597	-14,86%
2004	1.016.829	481.612	37.912	1.536.354	2.631.271	-41,61%
2005	3.105.970	857.011	26.422	3.989.403	19.281.502	-79,31%
crediti anni precedenti				13.354.337		
2006				16.091.447		
totale sanzioni e interessi				1.174.587	2.022.394	-41,92%
totale credito v/iscritti				30.620.371	33.163.216	-7,67%

I crediti relativi all'anno 2006 troveranno riscontro con le comunicazioni dei redditi che saranno rese dagli iscritti nel corso dell'anno 2007, successivamente alle quali ne avverrà il relativo incasso.

I crediti verso iscritti sono parzialmente rettificati mediante iscrizione al passivo di uno specifico fondo di svalutazione, per il cui commento si rimanda all'analisi dei Fondi per rischi ed oneri.

Crediti verso lo Stato

- La voce rappresenta il credito nei confronti dello Stato per il rimborso di € 1.736,00 per ogni maternità liquidata dall'Ente nell'anno 2006, ai sensi dell'Art. 78 del D.Lgs 26/03/2001 n. 151, richiesto onde evitare l'aumento della contribuzione unitaria dovuta dagli iscritti. Con delibera del Consiglio di Amministrazione n. 32/27LUG06/IVCAO6 è stato rideterminato il contributo maternità per l'anno 2006 a carico degli iscritti.

	Esercizio 2005	incrementi	decrementi	Esercizio 2006
verso lo Stato per contrib.maternità	270.539	360.780	270.539	360.780
	270.539	360.780	270.539	360.780

Crediti verso personale dipendente

La voce crediti verso personale dipendente di euro 28.621 risulta essere così composta:

	Esercizio 2005	incrementi	decrementi	Esercizio 2006
Anticipi TFR	19.141	9.480		28.621
Verso personale dipendente	448		448	
	19.588	9.480	448	28.621

- La voce “Anticipi TFR” rileva l’importo del TFR maturato ed erogato ai dipendenti a titolo di acconto.

Crediti verso altri

	Esercizio 2005	incrementi	decrementi	Esercizio 2006
Verso Banche	870.837	1.038.230		1.909.067
Verso Asl per contributi Conv. Interni	282.349		162.381	119.968
Verso Stato per imposte e dividendi	3.306			3.306
crediti verso erario	383	1.782	383	1.782
verso altri	4.971	549	546	4.974
	1.161.846	1.040.560	163.310	2.039.096

- La voce “crediti v/Banche” è relativa a quote di interessi attivi maturati e rilevati su titoli obbligazionari del tipo “zero coupon” che erogano una cedola unica a scadenza;
- L’ incremento della voce “Crediti v/Asl per contributi convenzionati interni” è riferibile alla maturazione 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 ancora versate;
- La voce credito “Verso lo Stati esteri per imposte”, rappresenta il credito per ritenute fiscali operate su dividendi esteri;
- La voce Crediti verso Erario e credito verso altri rappresentano il credito per ritenute e imposte versate in misura maggiore rispetto all’effettivo dovuto.

105 ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI

Le attività finanziarie sono iscritte per un valore di € 131.874.475.

La movimentazione avvenuta nel corso dell'esercizio trova illustrazione nel prospetto che segue.

La gestione del patrimonio mobiliare dell'Ente è affidata ai gestori DUEMME SGR S.p.A. e alla DWS Investment Italy SGR S.p.A.

I rapporti contrattuali con i gestori sono regolati nella forma del "Risparmio Gestito" secondo quanto previsto dal D.lgs 461/97.

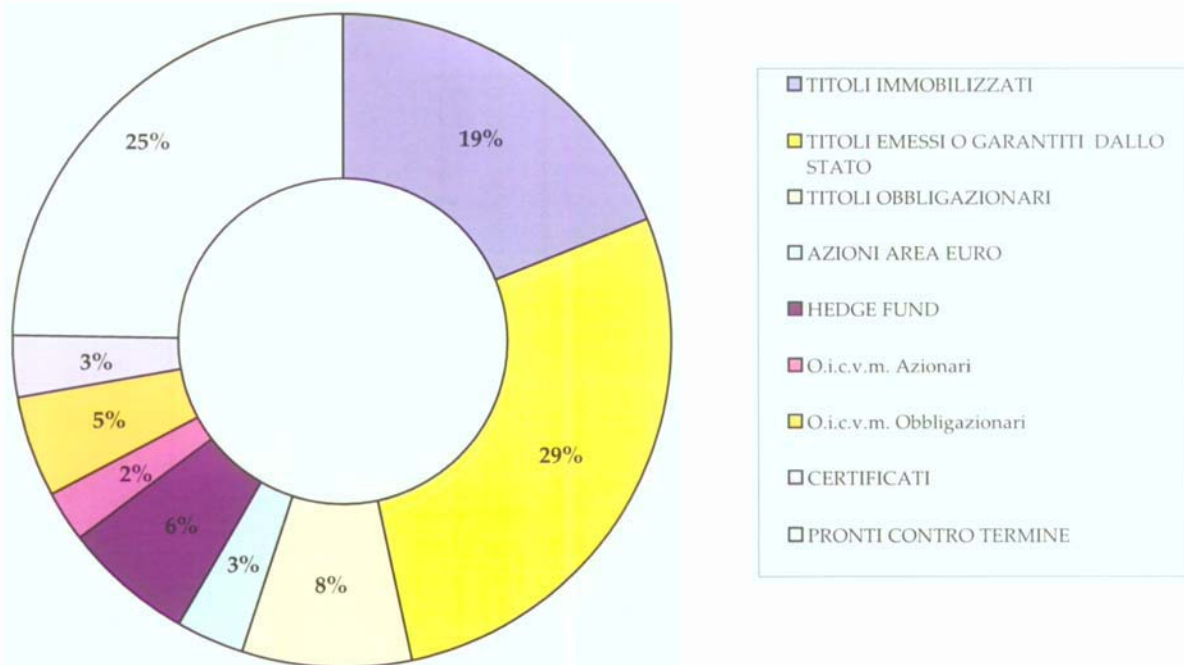
L'Ente ha altresì compiuto operazioni di compravendita di titoli azionari, obbligazionari al di fuori dei predetti rapporti contrattuali, nelle modalità stabilite con Delibera Consiglio di Amministrazione n.2/11NOV03/ICA.

Al fine di dare una appropriata informativa in merito alla composizione della posta si è provveduto ad una riclassificazione degli investimenti finanziari al 31/12/2006. La stessa riclassificazione è stata applicata anche al portafoglio titoli esistente al 31/12/2005, al fine di consentire il confronto fra i due esercizi.

PORTAFOGLIO TITOLI AL 31/12/2006

Descrizione titoli	Esercizio 2005	Incrementi	Decrementi	Valore a CMP	Valore al prezzo di mercato	Minusvalenze da valutazione	Riprese di valore	Valore di Bilancio
TITOLI EMESSI O GARANTITI DALLO STATO	41.535.906	57.666.085	53.564.353	45.637.638	45.514.500	163.902	1.237	45.474.972
TITOLI OBBLIGAZIONARI	15.212.035	5.192.116	6.905.721	13.498.430	13.266.023	269.910	-	13.228.520
AZIONI AREA EURO	3.968.181	10.064.512	8.420.374	5.612.319	4.413.964	137.266	43.020	5.518.072
HEDGE FUND	6.098.272	10.542.407	6.274.998	10.365.681	10.439.973			10.365.681
O.i.c.v.m. Azionari	8.753.673	17.379.650	22.188.322	3.945.001	4.034.240	1.609		3.943.392
O.i.c.v.m. Obbligazionari	17.503.651	9.430.103	18.723.204	8.210.549	8.243.119		5.958	8.216.507
CERTIFICATI	899.100	5.300.000	899.100	5.300.000	5.327.110	123.195		5.176.805
PRONTI CONTRO TERMINE	12.987.225	112.847.340	85.884.039	39.950.526	39.950.526			39.950.526
	106.958.043	228.422.213	202.860.112	132.520.144	131.189.454	695.883	50.214	131.874.475
TITOLI IMMOBILIZZATI	30.500.000							30.500.000
TOTALE	137.458.043							162.374.475

Portafoglio titoli al 31/12/2006



106 DISPONIBILITA' LIQUIDE

Le disponibilità liquide figurano all'attivo patrimoniale per un ammontare pari a € 9.148.790.

I dati sulla movimentazione dell'esercizio sono di seguito evidenziati:

	Esercizio 2006	Esercizio 2005
Monte dei Paschi di Siena - Agenzia n. 6 ROMA	781.004	686.550
Banca Popolare di Sondrio - Agenzia di ROMA	4.722.929	1.917.555
Gestione Patrimoniale Duemme SGR	1.616	0
Deutsche bank	2.433.003	1.745.891
DWS SGR S.p.A. Portfolio gold	322.266	6.818
Conto Corrente postale	886.089	1.496.540
Denaro esistente nella cassa interna	1.882	475
	9.148.790	5.853.829

La voce comprende sia il saldo delle disponibilità di cassa alla data del 31/12/2006 sia quello delle disponibilità liquide giacenti sulle banche;

107 RATEI E RISCOINTI ATTIVI

I ratei e risconti attivi figurano in bilancio per un importo pari a € 703.944

Le variazioni avvenute nell'esercizio sono sintetizzate nello schema seguente:

	Esercizio 2006	Esercizio 2005
Ratei attivi	694.225	587.602
Risconti attivi	9.719	7.086
	703.944	594.688

Rappresentano in applicazione del principio della competenza economica i primi, la quota maturata al 31/12/2006 di componenti positivi che avranno

manifestazione finanziaria in esercizi futuri; i secondi, la quota parte, di competenza dell'anno 2007, di costi che hanno già avuto nel corso dell'esercizio 2006 la relativa manifestazione finanziaria.

I ratei attivi comprendono tra l'altro quote di interessi maturati su titoli in portafoglio al 31 dicembre 2006 e che saranno riscossi nel corso del 2007.

I risconti attivi sono rappresentati da somme erogate per prestazioni di competenza dell'anno 2007.

201 FONDI PER RISCHI ED 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 2005	incrementi	decrementi	Esercizio 2006
Fondo svalutazione crediti	5.946.274		129	5.946.145
Fondo oneri e rischi	20.716	10.500		31.216
Fondo accantonamento interessi e sanzioni amministrative	1.991.289	267.372	1.084.074	1.174.587
	7.958.279	277.872	1.084.203	7.151.948

In particolare:

- Fondo svalutazione crediti

Il Fondo accoglie il prudentiale accantonamento a copertura del rischio di esigibilità dei crediti vantati dall'Ente verso gli iscritti. Il Fondo appare congruo a coprire il rischio potenziale e pertanto non si è proceduto ad ulteriore accantonamento. Successivamente alla chiusura dell'esercizio è proseguita l'attività di recupero crediti relativa agli anni pregressi ottenendo buoni risultati.