

Stato Patrimoniale al 31-12-2009 (analitico)

DESCRIZIONE DELLE VOCI DELLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVITÀ			
COD.	DESCRIZIONE	VALORE AL 31/12/2009	VALORE AL 31/12/2008
1000	IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI Software di proprietà ed altri diritti Totale	832.684,69 832.684,69	816.874,86 816.874,86
1100	IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI Fabbricati Impianti e macchinari Automezzi Macchine d'ufficio elettrom. ed elettroniche Mobili e macchine d'ufficio Totale	15.734.023,83 183.250,60 4.550,00 658.007,45 404.113,80 16.983.945,68	15.338.563,83 171.370,60 4.550,00 627.128,35 392.798,60 16.534.411,38
1200	IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE Depositi cauzionali Erario clacconto TFR Titoli di Stato Altri titoli Partecipazioni Fondi comuni Totale	3.945,83 13.846,55 12.277.811,46 96.027.549,01 86.273.731,21 8.956.678,87 203.553.562,93	3.945,83 17.686,24 - 90.676.634,92 71.414.585,00 7.942.745,76 170.055.597,75
1300	CREDITI Prestiti al personale Mutui al personale Prestiti ad iscritti Crediti per quote scadute Crediti per interessi moratori su prestiti Crediti verso locatari Crediti verso Organi Ente Crediti v/Enti previdenziali - ricongiunzioni Stato per crediti di regolamento Crediti diversi Crediti v/Edilparking Crediti verso banche/Pronti Contro Termine Crediti verso Cattolica Assicurazioni Crediti verso Generali Assicurazioni Crediti verso Credit Suisse Crediti verso RBS Crediti verso iscritti Crediti M.AV. Crediti per riscatto Crediti per reiscrizioni retroattive Crediti M.AV. - eccedenze Crediti per spese legali di recupero contributi annualità pregresse Crediti per contributi modulari Crediti v/veterinari convenzionati Crediti per contributi (Mod. unico) Crediti per contributi nuovi iscritti Concessionari Crediti per partite scartate ruoli 2001 Totale	96.744,11 1.526.017,73 6.296.233,19 89.060,87 1.967,60 39.463,30 267,51 425.525,30 865.259,35 819.399,23 1.377.055,00 - 6.277.068,20 5.000.000,00 455.000,00 319.219,18 53.297,24 12.895.350,99 527.533,64 1.991,89 1.199.467,01 51.234,17 1.222.504,38 284.136,29 9.967.029,62 415.902,08 1.289.951,94 23.579,01 51.520.258,83	50.416,93 1.266.216,02 5.491.333,30 90.374,74 1.839,05 66.160,21 3.025,10 244.876,56 788.051,93 1.114.968,10 - 20.190.796,51 3.031.060,20 5.000.000,00 - - 51.768,57 11.944.567,80 369.811,59 9.470,30 901.317,74 46.183,71 1.340.038,95 124.117,96 9.688.503,60 382.987,01 1.371.115,65 23.579,01 63.592.580,54
1400	ATTIVITÀ FINANZIARIE Titoli di Stato Altri titoli Azioni Fondi comuni Fondi ETF Totale	- 7.156.000,00 - - - 7.156.000,00	- 7.078.000,00 - 4.938.181,14 - 12.016.181,14

Stato Patrimoniale al 31-12-2009 (*analitico*)

DESCRIZIONE DELLE VOCI DELLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVITÀ			
COD.	DESCRIZIONE	VALORE AL 31/12/2009	VALORE AL 31/12/2008
1500	DISPONIBILITÀ LIQUIDE		
	Banca c/c	20.082.131,43	8.141.647,51
	c/c Gestioni patrimoniali	131.333,07	15.538,39
	c/c postali	214.729,76	390.546,66
	Assegni in portafoglio	1.717,55	19.316,45
	Cassa contanti	2.203,56	835,56
	Valori bollati	34,39	32,58
	Totale	20.432.149,76	8.567.917,15
1600	RATEI E RISCONTI ATTIVI		
	Ratei attivi	503.878,75	501.294,45
	Risconti attivi	824.199,11	837.611,87
	Totale	1.328.077,86	1.338.906,32
	TOTALE ATTIVITÀ	301.806.679,75	272.922.469,14
6000	CONTI D'ORDINE		
	Impegni: altri impegni	5.907.000,00	707.770,00
	Fidejussioni	215.250,00	215.250,00
	Impegni: fondi di private equity	9.379.780,98	10.651.693,29
	Totale	15.502.030,98	11.574.713,29

Stato Patrimoniale al 31-12-2009 (analitico)

DESCRIZIONE DELLE VOCI DELLO STATO PATRIMONIALE

PASSIVITÀ			
COD.	DESCRIZIONE	VALORE AL 31/12/2009	VALORE AL 31/12/2008
2000	FONDI PER RISCHI E ONERI		
	Fondo imposte e tasse	18.935,00	9.347,71
	Fondo svalutazione crediti	3.094.364,27	2.540.095,45
	Fondo oscillazione titoli	7.179.972,46	5.619.153,56
	Fondo spese e rischi futuri	1.553.908,44	1.368.922,65
	Fondo garanzia prestiti	234.947,20	159.132,67
	Fondo contributi modulari	4.443.275,23	3.018.721,86
	Fondo contributi da convenzioni	5.200.533,61	1.907.071,03
	Totale	21.725.936,21	14.622.444,93
2100	FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO		
	Fondo TFR dipendenti	604.544,46	548.521,58
	Totale	604.544,46	548.521,58
2200	DEBITI		
	Fatture da ricevere	305.147,32	79.477,00
	Debiti verso fornitori	15.783,58	100.608,09
	Parcelle da ricevere	98.695,41	30.029,38
	Debiti verso professionisti	5.923,80	75.034,74
	Debiti verso erario Stato (ritenute alla fonte)	1.185.909,05	1.048.217,11
	Addizionale Irpef	209,89	242,47
	Addizionale comunale	74,48	111,60
	Debiti tributari	3.342,50	71.970,20
	INPS cl contributi	54.951,00	57.336,00
	INAIL	202,50	184,26
	INPDAP ex ENPDEP	266,00	243,00
	Debiti per oneri previdenziali	82.487,87	103.897,57
	Debiti verso GENERALI SpA per previdenza integrativa	4.152,22	7.158,68
	Debiti verso Organi Ente	12.641,04	4.035,85
	Debiti verso veterinari per contributi erroneamente versati	5.060,68	5.060,68
	Creditori per benefici assistenziali ad iscritti e pensionati	197.350,66	204.000,00
	Debiti per indennità di maternità	365.516,65	310.443,12
	Debiti verso veterinari convenzionati	-	1.039.837,92
	Debiti verso personale dipendente	-	190.107,39
	Ritenute sindacali	241,04	226,90
	Debiti per depositi cauzionali	33.521,25	33.336,21
	Debiti per pensioni maturate	474.405,56	343.563,11
Altri debiti	611.425,03	291.256,70	
Debiti verso Concessionari	1.316,65	1.316,65	
Premi su opzioni	-	-	
	Totale	3.458.624,18	3.997.694,63
2300	FONDI DI AMMORTAMENTO		
	F.do amm.to software di proprietà ed altri diritti	815.859,86	800.666,57
	F.do amm.to mobili e macchine ordinarie d' ufficio	341.013,60	317.863,98
	F.do amm.to fabbricati	2.350.125,66	2.269.678,31
	F.do amm.to macchine d'uff. elettrom. ed elettroniche	563.780,38	519.856,35
	F.do amm.to impianti e macchinari	157.918,84	138.099,88
	F.do amm.to automezzi	3.412,50	2.275,00
	Totale	4.232.110,84	4.048.440,09
2400	RATEI E RISCONTI PASSIVI		
	Ratei passivi	114.625,82	77.616,57
	Risconti passivi	22.712,85	23.807,09
	Totale	137.338,67	101.423,66
TOTALE PASSIVITÀ		30.158.554,36	23.318.524,89

Stato Patrimoniale al 31-12-2009 (*analitico*)

DESCRIZIONE DELLE VOCI DELLO STATO PATRIMONIALE

PASSIVITÀ			
COD.	DESCRIZIONE	VALORE AL 31/12/2009	VALORE AL 31/12/2008
3000	PATRIMONIO NETTO		
	<i>Riserva legale</i>	56.330.179,83	56.330.179,83
	<i>Altre riserve</i>	193.273.764,42	176.694.480,62
	<i>Utile d'esercizio</i>	22.044.181,14	16.579.283,80
	Totale	271.648.125,39	249.603.944,25
	TOTALE A PAREGGIO	301.806.679,75	272.922.469,14
7000	CONTI D'ORDINE		
	<i>Impegni: terzi c/ altri impegni</i>	5.907.000,00	707.770,00
	<i>Terzi c/ fedejussioni</i>	215.250,00	215.250,00
	<i>Impegni: terzi c/ fondi di private equity</i>	9.379.780,98	10.651.693,29
	Totale	15.502.030,98	11.574.713,29

Conto Economico al 31-12-2009 (sintetico)

COSTI				RICAVI			
COD.	DESCRIZIONE	VALORE AL 31/12/2009	VALORE AL 31/12/2008	COD.	DESCRIZIONE	VALORE AL 31/12/2009	VALORE AL 31/12/2008
4000	Prestazioni previdenziali ed assistenziali	30.879.683,57	29.393.783,43	5000	Contributi	62.857.646,82	58.371.953,17
4001	Organi di amm.ne, di controllo ed Assemb. Nazionale	776.988,29	729.624,57	5001	Canoni di locazione	377.472,25	294.533,93
4002	Compensi prof.li e lavoro autonomo	284.416,26	368.159,99	5002	Interessi e proventi finanziari diversi	4.243.311,72	4.261.584,89
4003	Personale	2.868.817,78	2.576.645,68	5004	Proventi straordinari	18.963,10	59.109,29
4004	Materiali sussidiari e di consumo	53.816,38	49.512,79	5005	Rettifiche di costi	956.062,71	879.414,79
4005	Utenze varie	109.327,43	124.481,47				
4006	Servizi vari	297.661,17	427.447,53				
4008	Spese pubblicazione periodico	93.000,00	93.000,00				
4009	Oneri tributari	711.876,53	687.215,78				
4010	Oneri finanziari	2.262.207,89	1.484.433,82				
4011	Altri costi	454.604,17	593.740,47				
4012	Ammortamenti e svalutazioni	7.599.584,63	10.654.085,04				
4013	Oneri straordinari	-	76.154,52				
4015	Rettifiche di ricavi	17.291,36	29.027,18				
	TOTALE COSTI	46.409.275,46	47.287.312,27		TOTALE RICAVI	68.453.456,60	63.866.596,07
	UTILE D'ESERCIZIO	22.044.181,14	16.579.283,80				
	TOTALE A PAREGGIO	68.453.456,60	63.866.596,07				

Conto Economico al 31-12-2009 (analitico)

DESCRIZIONE DELLE VOCI DEL CONTO ECONOMICO

COSTI			
COD.	DESCRIZIONE	VALORE AL 31/12/2009	VALORE AL 31/12/2008
4000	PRESTAZIONI PREVIDENZIALI ED ASSISTENZIALI <i>Pensioni agli iscritti</i> <i>Pensioni agli iscritti L. 140/85</i> <i>Liquidazione in capitale L. 45/90</i> <i>Indennità di maternità</i> <i>Altre prestazioni previdenziali ed assistenziali</i> <i>Contributi da rimborsare</i> <i>Assistenza sanitaria</i> <i>Importo aggiuntivo ex art. 70, co. 7, L. 388/2000</i> Totale	27.338.598,24 34.428,00 20.160,09 2.025.000,00 277.350,66 145.167,34 1.026.521,92 12.457,32 30.879.683,57	26.162.669,92 34.853,98 35.114,94 1.846.090,02 264.500,00 49.288,25 989.181,00 12.085,32 29.393.783,43
4001	ORGANI DI AMM.NE, DI CONTROLLO ED ASSEMBLEA NAZIONALE <i>Compensi Organi Ente</i> <i>Rimborsi spese e gettoni di presenza Organi Ente</i> <i>Rimborsi spese e gettoni di presenza Assemblee Nazionali Delegati</i> Totale	329.689,20 264.967,84 182.331,25 776.988,29	330.742,20 279.751,86 119.130,51 729.624,57
4002	COMPENSI PROFESSIONALI E LAVORO AUTONOMO <i>Consulenze legali e notarili</i> <i>Consulenze tecnico-amministrative</i> <i>Consulenze tecniche</i> <i>Altre consulenze</i> <i>Compensi a Società di revisione</i> <i>Spese per recupero crediti contributivi</i> Totale	18.786,07 165.627,93 61.687,95 5.000,00 29.312,81 4.001,50 284.416,26	14.539,62 184.438,59 117.219,89 22.760,89 29.201,00 - 368.159,99
4003	PERSONALE <i>Stipendi e salari</i> <i>Oneri sociali</i> <i>Trattamento di fine rapporto</i> <i>Altri oneri</i> <i>Servizio Ispettivo e di Vigilanza</i> Totale	2.084.224,45 525.741,64 155.000,00 103.851,69 - 2.868.817,78	1.911.701,27 437.007,39 136.985,21 90.951,81 - 2.576.645,68
4004	MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO <i>Forniture per uffici</i> <i>Acquisti diversi</i> Totale	53.006,65 809,73 53.816,38	47.517,04 1.995,75 49.512,79
4005	UTENZE VARIE <i>Energia elettrica</i> <i>Spese telefoniche</i> <i>Spese postali</i> <i>Altre utenze</i> Totale	27.991,65 43.716,22 25.403,56 12.216,00 109.327,43	29.988,29 53.373,80 27.022,37 14.097,01 124.481,47
4006	SERVIZI VARI <i>Assicurazioni</i> <i>Spese di rappresentanza</i> <i>Spese bancarie</i> <i>Trasporti e spedizioni</i> <i>Servizio di postalizzazione</i> <i>Spese gestione servizio di riscossione contributi previdenziali</i> Totale	40.305,99 7.614,60 15.588,13 16.874,98 86.474,77 130.802,70 297.661,17	42.323,79 6.950,65 114.393,95 13.996,48 99.045,90 150.736,76 427.447,53
4008	SPESE PUBBLICAZIONE PERIODICO <i>Spese di pubblicazione periodico</i> Totale	93.000,00 93.000,00	93.000,00 93.000,00

Conto Economico al 31-12-2009 (analitico)

DESCRIZIONE DELLE VOCI DEL CONTO ECONOMICO

COSTI			
COD.	DESCRIZIONE	VALORE AL 31/12/2009	VALORE AL 31/12/2008
4009	ONERI TRIBUTARI		
	I.R.E.S.	174.529,29	137.377,00
	I.R.A.P.	108.989,00	97.348,00
	I.C.I.	32.689,00	32.689,00
	Tasse comunali	9.901,61	8.627,40
	Imposta di registro e bolli	4.912,50	3.741,40
	Altre imposte e tasse	380.855,13	385.645,69
	Imposta sostitutiva per plusvalenze su titoli	-	21.787,29
	Totale	711.876,53	687.215,78
4010	ONERI FINANZIARI		
	Interessi passivi v/s Enti previdenziali	14.960,47	18.490,74
	Interessi passivi su depositi cauzionali	530,44	363,00
	Oneri finanziari	145.385,66	113.459,05
	Minusvalore su titoli azionari e fondi	-	-
	Minusvalore su titoli di Stato e obbligazionari	-	-
	Minusvalenze su titoli	770.241,32	1.339.944,60
	Interessi passivi su scarti d'emissione	4.340,27	172,75
	Interessi passivi su mutui ai veterinari	10.904,73	12.003,68
	Minusvalenze su partecipazioni	15.845,00	-
	Minusvalore su partecipazioni	1.300.000,00	-
	Totale	2.262.207,89	1.484.433,82
4011	ALTRI COSTI		
	Pulizie uffici	74.376,00	74.376,00
	Canoni manutenzione	134.431,45	140.946,43
	Libri, giornali e riviste	18.467,33	18.329,92
	Manutenzioni e riparazioni	129.782,24	225.018,36
	Spese per org.ne e part.ne a commissioni, convegni e altre manifestazioni	23.047,15	135.069,76
	Altri	74.500,00	-
	Totale	454.604,17	593.740,47
4012	AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI		
	Immobilizzazioni immateriali	15.193,29	17.456,62
	Immobilizzazioni materiali	168.477,46	179.283,63
	Acc.to al f.do svalutazione crediti	554.268,82	465.000,00
	Acc.to al f.do spese e rischi futuri	597.891,16	741.419,64
	Acc.to al fondo contributi modulari	1.428.098,75	1.724.700,56
	Acc.to al fondo contributi da convenzioni	2.935.763,32	1.907.071,03
	Acc.to al fondo oscillazione titoli	1.899.891,83	5.619.153,56
	Totale	7.599.584,63	10.654.085,04
4013	ONERI STRAORDINARI		
	Insussistenze dell'attivo	-	76.154,52
	Totale	-	76.154,52
4015	RETTIFICHE DI RICAVI		
	Restituzione contributi indebitamente riscossi	17.291,36	29.027,18
	Totale	17.291,36	29.027,18
TOTALE COSTI		46.409.275,46	47.287.312,27
UTILE D'ESERCIZIO		22.044.181,14	16.579.283,80
TOTALE A PAREGGIO		68.453.456,60	63.866.596,07

Conto Economico al 31-12-2009 (analitico)

DESCRIZIONE DELLE VOCI DEL CONTO ECONOMICO

RICAVI			
COD.	DESCRIZIONE	VALORE AL 31/12/2009	VALORE AL 31/12/2008
5000	CONTRIBUTI Contributi soggettivi Contributi integrativi Contributi di solidarietà Quota integrazione contributiva Contributi D.Lgs. n. 151/01 Introiti sanzioni amministrative Contributi da Enti previdenziali L. 45/90 Ricongiunzioni, riscatti e reiscrizioni Contributi modulari Contributi da convenzioni Totale	40.816.047,35 14.377.461,08 205.780,02 738.473,81 1.278.311,08 258.185,06 279.609,56 657.351,35 1.385.856,83 2.860.570,68 62.857.646,82	38.422.689,61 13.401.897,87 184.542,90 864.223,85 1.220.872,41 166.517,67 101.592,93 377.844,34 1.724.700,56 1.907.071,03 58.371.953,17
5001	CANONI DI LOCAZIONE Canoni di locazione Totale	377.472,25 377.472,25	294.533,93 294.533,93
5002	INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI Interessi su titoli Interessi bancari e postali Interessi da prestiti agli iscritti Interessi da prestiti e mutui ai dipendenti Interessi su integrazione contributiva Interessi ritardato pagamento Rivalutazione su anticipo TFR Proventi finanziari Interessi attivi su scarti emissione Dividendi su azioni Plusvalenze su titoli Totale	1.590.752,63 544.010,59 123.898,46 44.641,93 20.401,13 148.149,18 301,37 279.134,61 10.236,41 1.463.563,77 18.221,64 4.243.311,72	954.242,08 927.484,97 93.660,47 41.307,64 19.066,79 135.026,71 521,20 406.096,84 19.969,39 606.249,40 1.057.959,40 4.261.584,89
5004	PROVENTI STRAORDINARI Sopravvenienze attive Insussistenze del passivo Utilizzo fondo spese e rischi futuri Totale	36,49 - 18.926,61 18.963,10	- 48.416,97 10.692,32 59.109,29
5005	RETTIFICHE DI COSTI Recupero prestazioni Recupero prestazioni L. 140/85 Rimborsi dallo Stato L. 140/85 Recuperi, rimborsi e diversi Rimborsi ex art. 78 D. Lgs. 151/01 Rimborsi ex art. 70 co. 7, L. 388/2000 Totale	102.423,83 96,81 34.331,19 522,98 805.920,70 12.767,20 956.062,71	114.610,48 136,96 34.717,02 1.405,82 716.627,04 11.917,47 879.414,79
TOTALE RICAVI		68.453.456,60	63.866.596,07

Nota Integrativa

PAGINA BIANCA

Parte A

Criteria di valutazione

Il conto consuntivo 2009 dell'Enpav si chiude con un utile di esercizio di € 22.044.181,14 al netto di imposte ed accantonamenti. Il documento contabile ha lo scopo di rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria, nonché il risultato economico dell'esercizio.

I valori delle poste iscritte in bilancio corrispondono alle risultanze delle scritture contabili.

I criteri di valutazione adottati per la redazione del conto consuntivo sono conformi a quelli previsti dal Regolamento di Contabilità, approvato dai Ministeri vigilanti, nel rispetto della vigente normativa civilistica e specialistica di settore e secondo i principi contabili enunciati dall'Organismo Italiano di Contabilità, per quanto applicabili alla fattispecie.

La valutazione delle poste è stata fatta ispirandosi ai criteri generali di prudenza e di competenza e nella prospettiva di continuazione dell'attività dell'Ente.

Nel rispetto della natura solidaristica secondo cui l'Ente gestisce la previdenza degli associati, è adottato il sistema contabile della ripartizione.

Si è tenuto conto dei rischi e delle perdite afferenti l'esercizio seppur conosciuti successivamente al 31 dicembre 2009.

I criteri di valutazione adottati nella formazione del conto consuntivo sono stati i seguenti.

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto e si riferiscono ai software di proprietà dell'Ente. L'ammortamento viene effettuato mediante l'iscrizione in uno specifico fondo del passivo, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione dei beni. Il coefficiente di ammortamento è computato su un periodo di tre anni (33%), periodo ritenuto rappresentativo della vita utile dei beni.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

I "fabbricati" sono esposti in bilancio al costo di acquisto comprensivo delle spese di ristrutturazione e manutenzione straordinaria, nonché degli oneri di diretta imputazione capitalizzati perché incrementativi del valore dei beni. In ottemperanza alla delibera del CdA n. 37 del 9-10 ottobre 2002, non si sottopongono ad ammortamento i fabbricati a reddito, mentre si ammortizza con aliquota dell' 1% l'immobile strumentale sede dell'Ente, tenuto conto della residua possibilità di utilizzazione.

I "mobili e macchine d'ufficio", riportati nello stato patrimoniale al valore di costo, sono ammortizzati con aliquota del 10%, ritenuta adeguata rispetto al residuo periodo di utilizzo.

Le "macchine d'ufficio elettromeccaniche ed elettroniche", riportate nello stato patrimoniale al valore di costo, sono ammortizzate con aliquota del 20%, ritenuta adeguata rispetto al residuo periodo di utilizzo.

Gli "impianti e macchinari", riportati nello stato patrimoniale al valore di costo, sono ammortizzati con aliquota del 15%, ritenuta adeguata rispetto al residuo periodo di utilizzo.

Gli "automezzi", riportati nello stato patrimoniale al valore di costo, sono ammortizzati con aliquota del 25%, ritenuta adeguata rispetto al residuo periodo di utilizzo.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

I depositi cauzionali esigibili oltre i cinque esercizi e i crediti verso lo Stato sono stati iscritti al costo.

Il portafoglio titoli immobilizzato è composto dagli strumenti finanziari detenuti a scopo di durevole investimento. La loro valutazione al mercato, effettuata considerando i prezzi al 31/12/2009, evidenzia un minusvalore totale di € 13.585.335, rispetto ai valori di acquisto, causato dal persistere di una forte turbolenza dei mercati finanziari. E' opportuno precisare che, per i titoli a capitale garantito, il minusvalore di € 5.893.241 è stato evidenziato esclusivamente nel rispetto del principio di trasparenza, poiché di questi, a scadenza, verrà rimborsato integralmente il valore nominale investito. Tenuto conto di ciò, il minor valore complessivamente accertato è stato oggetto di un'apposita analisi che ha portato il CdA dell'Ente ad apprezzare un'ipotetica perdita di valore sui restanti titoli pari

ad € 7.692.094 (al 31/12/2009) e, quindi, ad incrementare ulteriormente il fondo oscillazione titoli con un accantonamento pari ad € 1.899.891,83.

Il Fondo oscillazioni titoli, al netto degli utilizzi effettuati nell'anno, ammonta alla data del 31/12/2009 ad € 7.179.972,46 e, nel rispetto del principio di prudenza, evidenzia una copertura adeguata dei rischi di mercato afferenti i prodotti finanziari immobilizzati.

CREDITI

I crediti sono esposti al valore di presumibile realizzo. E' istituito nel passivo dello stato patrimoniale un fondo svalutazione crediti. L'accantonamento a tale fondo è effettuato in considerazione di perdite presunte sul carico contributi e sugli altri crediti.

ATTIVITÀ FINANZIARIE

Con Decreto 24 luglio 2009, il Ministero dell'Economia e delle Finanze ha esteso l'applicazione dell'art. 15, comma 13, del D.L. 185/2008 (decreto anti-crisi), ai bilanci dell'esercizio 2009.

Pertanto, ai sensi del citato art. 15, comma 13, del D.L. 29 novembre 2008, n. 185 convertito nella L. 28 gennaio 2009, n. 2, i titoli dell'attivo circolante sono stati valutati al loro valore di iscrizione così come risultante dall'ultimo bilancio al 31/12/2007 ovvero al costo d'acquisto, se acquistati nell'esercizio in corso alla data di entrata in vigore della norma. In virtù della deroga di cui ci si è avvalsi, l'effetto economico della mancata svalutazione dei titoli è stato di € 90.300. Tale riduzione di valore è stata ritenuta di carattere non durevole perché legata alle condizioni congiunturali dei mercati e non al deterioramento delle condizioni economico-finanziarie dell'emittente.

DISPONIBILITÀ LIQUIDE

Le disponibilità liquide rappresentano l'effettiva consistenza numeraria alla fine dell'esercizio.

RATEI E RISCONTI

I ratei e risconti attivi e passivi rappresentano quote di costi e di ricavi relative a due o più esercizi; sono iscritti in base al principio della competenza economica e temporale.

DEBITI

I debiti sono stati rilevati al valore nominale rispettando il principio della competenza economica.

FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO

Il fondo TFR rappresenta il debito per le indennità di fine rapporto maturate nei confronti di tutti i dipendenti in forza al 31.12.2009, in conformità alle leggi ed ai contratti di lavoro vigenti.

FONDI PER RISCHI E ONERI

Tale voce si riferisce agli accantonamenti per rischi ed oneri destinati a coprire perdite o costi di natura determinata, di esistenza probabile o certa, i quali, tuttavia, alla data di chiusura dell'esercizio sono indeterminati o nell'ammontare o nella data di sopravvenienza. Per l'iscrizione dei fondi si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio conosciuti fino alla data di chiusura di questo.

PATRIMONIO NETTO

Il patrimonio netto comprende:

- la Riserva Legale: costituita in base a quanto previsto dall'art. 1, comma 4, lettera c), del D.Lgs. 30 giugno 1994, n. 509 e dall'art. 59, comma 20, della L. 449/97, è pari a cinque annualità delle pensioni in essere al 31.12.1994;
- le Altre Riserve: rappresentano la sommatoria degli utili conseguiti nei singoli esercizi dall'inizio dell'attività dell'Ente a tutto il 31.12.2008;
- l'Utile dell'esercizio 2009.

IMPOSTE SUL REDDITO

Le imposte sul reddito dell'esercizio corrente sono state calcolate, secondo le aliquote e le norme vigenti in base all'imponibile fiscale determinato applicando le norme del D.P.R. n. 917 del 22/12/1986 e successive integrazioni e modificazioni.

RICAVI E COSTI

I ricavi ed i costi, sia istituzionali che relativi alla gestione, sono stati rilevati e riconosciuti applicando il principio della competenza economica.

La parte B "*Informazioni sullo Stato Patrimoniale*" della presente nota integrativa, per ogni conto patrimoniale, la consistenza iniziale e finale evidenziandone le variazioni in aumento e in diminuzione.

La parte C "*Informazioni sul Conto Economico*" riporta alcune dettagliate annotazioni sui contenuti dei costi e dei ricavi.

Parte B

Informazioni sullo stato patrimoniale

ATTIVITÀ

1000 - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Consistenza al 31/12/2008	€	816.874,86
Consistenza al 31/12/2009	€	832.684,69
Variazione	€	15.809,83

Così specificata:

Software di proprietà ed altri diritti

Consistenza al 31/12/2008	€	816.874,86
Aumenti	€	15.897,63
Diminuzioni	€	87,80
Consistenza al 31/12/2009	€	832.684,69

La consistenza si riferisce al valore dei software di proprietà.

L'incremento si riferisce all'acquisto di versioni più aggiornate, al rinnovo di licenze già in essere o all'acquisto di nuove.

1100 - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Consistenza al 31/12/2008	€	16.534.411,38
Consistenza al 31/12/2009	€	16.983.945,68
Variazione	€	449.534,30

Così specificata:

Fabbricati

Consistenza al 31/12/2008	€	15.338.563,83
Aumenti	€	395.460,00
Diminuzioni	€	0,00
Consistenza al 31/12/2009	€	15.734.023,83

La consistenza rappresenta il valore degli immobili di proprietà dell'Ente, comprensivo:

- del costo storico rivalutato;
- delle spese di manutenzione e ristrutturazione straordinarie capitalizzate negli anni.

L'incremento si riferisce ai lavori di manutenzione straordinaria realizzati sull'immobile di Via A. De Stefani.