



Nota integrativa al Conto Consuntivo

Quota associativa EMAPI

Il costo si riferisce alla quota associativa corrisposta per l'anno 2014 all'Ente Mutua Assicurazione per i Professionisti Italiani.

Quota associativa ADEPP

Il costo si riferisce alla quota associativa corrisposta per l'anno 2014 all'Associazione degli Enti Previdenziali privatizzati.

Corsi di Formazione

La voce riguarda le spese sostenute per la formazione e l'aggiornamento dei dipendenti dell'Ente

Spese per liti e arbitrati

Si riferisce a spese legali a nostro carico a seguito di giudizi emessi avverso l'Ente.

Spese organizzazione e partecipazione convegni

Per tutto l'anno 2014 è continuata l'attività formativa itinerante con incontri sul territorio nazionale; scopo di tali iniziative è l'aggiornamento degli iscritti all'Ente sul tema previdenza, sulle problematiche normative ad essa legate, sulle nuove forme di prestazioni assistenziali erogate dall'Ente, legando tali momenti a opportunità di formazione professionale per cui sono comprese le spese per i corsi con ECM gratuiti organizzati a favore degli iscritti all'Ente e quindi a sostegno della professione.

Spese gestione autovettura

La voce comprende i costi per la gestione dell'autovettura.

Altri oneri diversi di gestione

La voce comprende tutti i costi di tipo residuale non ascrivibili alle altre voci dell'aggregato.



Nota integrativa al Conto Consuntivo

Riduzione consumi intermedi art.8 c. 3 D.Lgs. 95/12

Il disposto normativo citato impone agli Enti nel inseriti nel conto economico consolidato della pubblica amministrazione, come individuati dall'Istituto nazionale di statistica (ISTAT) ai sensi dell'articolo 1, comma 2, della legge 30 dicembre 2009, n. 196, la riduzione dei consumi intermedi in misura al 10 per cento a decorrere dall'anno 2013 della spesa sostenuta per consumi intermedi nell'anno 2010. Le somme derivanti da tale riduzione sono versate annualmente ad apposito capitolo dell'entrata del bilancio dello Stato entro il 30 giugno di ciascun anno. Con delibera n. 13/29 GENNAIO 2014/I CDA il Consiglio di Amministrazione, ai sensi dell'art. 1 comma 417 della legge 27 dicembre 2013, n. 147, ha esercitato la facoltà disciplinata dalla norma di assolvere a tutte le misure di contenimento previste dalle disposizioni in tema di revisione della spesa dell'apparato amministrativo effettuando, entro il 30 giugno di ciascun anno, un riversamento a favore dell'entrata del bilancio dello Stato del 15 per cento della spesa sostenuta per consumi intermedi nell'anno 2010. Di conseguenza l'incremento della voce di costo.

D) AMMORTAMENTI, SVALUTAZIONI E ACCANTONAMENTI

20) Ammortamenti immobilizzazioni immateriali

La voce comprende le quote di ammortamento delle immobilizzazioni immateriali di competenza del presente esercizio. Nello specifico:

	Esercizio 2014	Esercizio 2013
1) Software	24.703	27.890



Nota integrativa al Conto Consuntivo

21) Ammortamenti immobilizzazioni materiali

La voce comprende le quote di ammortamento delle immobilizzazioni materiali di competenza del presente esercizio. Nello specifico:

	Esercizio 2014	Esercizio 2013
1) Terreni e fabbricati	104.243	104.243
2) Impianti e macchinari	16.595	16.979
3) Attrezzature ind. e commerciali	126	165
4) Altri beni	35.008	20.355
Totali	155.972	141.742

24) Accantonamento fondo sanzioni amministrative

Rappresenta l'accantonamento prudenziale al Fondo per le sanzioni amministrative stimate di competenza del 2014 il valore è dato dalla differenza tra il ricavo stimato, pari a € 65.065 e le sanzioni già incassate per l'anno 2014, pari a € 15.743.



Nota integrativa al Conto Consuntivo

E) PROVENTI E ONERI FINANZIARI

	Esercizio 2014	Esercizio 2013	variazione assoluta	variazione percentuale
26) Altri proventi finanziari				
a) Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni				
- Altri	324.461	325.221	-760	-0,23%
Totale (a)	324.461	325.221	-760	-0,23%
c) Da titoli iscritti nell'attivo circolare non partecipazioni.				
- interessi e premi su titoli	5.926.641	5.743.625	183.016	3,19%
- scarti di emissione positivi	522.341	839.631	-317.290	-37,79%
- plusvalenze di negoziazione	11.380.012	8.250.283	3.129.729	37,93%
- dividendi	258.431	436.696	-178.265	-40,82%
Totale (c)	18.087.425	15.270.235	2.817.190	18,45%
d) Proventi diversi dai precedenti				
- Interessi bancari e postali	908.566	1.088.394	-179.828	-16,52%
- Altri	135.867	188.672	-52.805	-27,99%
Totale (d)	1.044.433	1.277.066	-232.633	-18,22%
Totale altri proventi finanziari (26)	19.456.319	16.872.522	2.583.797	15,31%

26) Altri proventi finanziari

a) Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni

- Altri

La voce di ricavo rappresenta i ratei d'interesse di competenza dell'anno 2014 della cedola unica che sarà erogata a scadenza dei titoli obbligazionari del tipo "zero coupon". L'intero credito maturato è presente nelle immobilizzazioni finanziarie.

c) Da titoli iscritti nell'attivo circolare non partecipazioni

- interessi e premi su titoli

La voce rappresenta l'ammontare degli interessi attivi maturati su titoli dello Stato e titoli Obbligazionari nel corso dell'anno 2014, nonché la quota di interessi di competenza del 2014 relativa a titoli in portafoglio al 31 dicembre 2014 che sarà riscossa nel corso del 2015.

- scarti di emissione positivi



Nota integrativa al Conto Consuntivo

Rappresentano la differenza positiva fra il valore di rimborso ed il prezzo di emissione di titoli obbligazionari in portafoglio al 31 dicembre 2014 maturati nell'esercizio in proporzione al periodo di possesso.

- plusvalenze di negoziazione

Rappresenta ricavi derivanti dalla cessione di titoli per i quali il costo sostenuto all'acquisto è stato inferiore al prezzo di cessione.

- dividendi

Rappresentano i dividendi percepiti nell'esercizio.

d) Proventi diversi dai precedenti**- Interessi bancari e postali**

Rappresenta l'ammontare degli interessi maturati al 31 dicembre 2014 con riferimento ai rapporti di conto corrente bancario e postale intrattenuti dall'Ente.

- Altri

Trattasi degli interessi attivi maturati su contributi dovuti dagli iscritti in anni precedenti ed incassati nel presente esercizio.

27) Interessi e altri oneri finanziari

	Esercizio 2014	Esercizio 2013	variazione assoluta	variazione percentuale
27) Interessi e altri oneri finanziari				
d) Altri				
- scarti di emissione negativi	29.147	19.867	9.280	46,71%
- minus negoziazione	1.256.476	453.451	803.025	177,09%
- Altri	2	64	-62	-96,88%
Totale interessi e altri oneri finanziari (27)	1.285.625	473.382	812.243	171,58%

d) Altri**- scarti di emissione negativi**



Nota integrativa al Conto Consuntivo

Rappresentano la differenza negativa fra il valore di rimborso ed il prezzo di emissione di titoli obbligazionari in portafoglio al 31 dicembre 2014 calcolata in proporzione al periodo di possesso degli stessi

- minusvalenze di negoziazione

Rappresentano le perdite derivanti dalla cessione di titoli per i quali il costo d'acquisto è stato superiore al prezzo di cessione.

	Esercizio 2014	Esercizio 2013	variazione assoluta	variazione percentuale
27-bis) Utili e perdite su cambi				
a) Utili su cambi	1.463.351	8	1.463.343	18291787,50%
b) Perdite su cambi	64.014	202.968	- 138.954	
Totale utili e perdite su cambi (27-bis) a-b	1.399.337	- 202.960	1.602.297	-789,46%

27-bis) Utili e perdite su cambi

a) Utili su cambi

la voce complessivamente di € 1.463.351 si compone:

- di utili su cambi realizzati, in quanto riferiti ad operazioni di compravendita di titoli regolate nell'esercizio, per € 252.274;
- dell'effetto cambio nella valutazione delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni, al cambio a pronti rilevato alla data di chiusura dell'esercizio,
- da accantonare alla riserva indisponibile utili su cambi per € 1.211.077;

b) Perdite su cambi

trattasi di perdite su cambi realizzati, in quanto riferiti ad operazioni di compravendita di titoli regolate nell'esercizio.



Nota integrativa al Conto Consuntivo

F) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE

	Esercizio 2014	Esercizio 2013	variazione assoluta	variazione percentuale
28) Rivalutazioni				
c) Di tit. iscrit. nell'att. circ. (non partecip.)	72.603	207.603	-135.000	-65,03%
Totale rivalutazioni (28)	72.603	207.603	-135.000	-65,03%
29) Svalutazioni				
c) Di tit. iscrit. nell'att. circ. (non partecip.)	1.919.023	2.924.334	-1.005.311	-34,38%
Totale svalutazioni (29)	1.919.023	2.924.334	-1.005.311	-34,38%
Totale rettifiche attività finanz. (F) (28-29)	- 1.846.420	- 2.716.731	870.311	-32,04%

28) Rivalutazioni

Rappresenta il recupero di minusvalenze conseguite in anni precedenti; La determinazione del ripristino di valore è avvenuta in sede di valutazione ed è stata pari alla differenza tra il valore di mercato alla data del 31 dicembre 2014 ed il costo attribuito a tali titoli alla medesima data rettificato di eventuali scarti di emissione . Il valore così ripristinato non è superiore in ogni caso al costo storico di acquisto.

29) Svalutazioni

Rappresentano la differenza negativa tra costo di acquisto e valore di mercato al 31 dicembre 2014.



Nota integrativa al Conto Consuntivo

G) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

b) Sopravvenienze attive

Il relativo dettaglio è il seguente

	Esercizio 2014	Esercizio 2013	variazione assoluta	variazione percentuale
credito di imposta DL n.66 del 24/4/2014	197.763		197.763	
altri minori costi di gestione	3.409	16.356	-12.947	-79,16%
riliquidazione imposte in diminuzione del 2012		32.108	-32.108	
minori rivalutazioni di anni precedenti	144.985	134.762	10.223	7,59%
maggiori contribuzioni integrative accertate anni precedenti	138.967	204.358	-65.391	-32,00%
sanzioni incassate di anni precedenti	65.940	418.690	-352.750	-84,25%
sanzioni incassate di anni precedenti già nel Fondo accantonamento	154.509	13.292	141.217	1062,42%
	705.573	819.566	- 113.993	-13,91%

L'importo di € 197.763 è relativo al credito di imposta maturato in applicazione dell'art. 4 c.6 del DL 24/4/2014 n.66

L'importo di € 154.509 delle sanzioni di anni precedenti era stato prudenzialmente accantonato al Fondo accantonamento interessi e sanzioni. Nel 2014, accertato l'incasso di queste sanzioni di competenza di anni precedenti, si è provveduto a stornarle dal Fondo e a rilevarle tra le sopravvenienze attive. Inoltre nell'anno sono state incassate sanzioni di competenza di anni precedenti, non precedentemente accantonate, per € 65.940.

b) Sopravvenienze passive

Le sopravvenienze passive rappresentano rettifiche di costi di pertinenza di esercizi precedenti verificatesi nel presente esercizio; il prospetto esplica in maniera dettagliata le singole voci:



Nota integrativa al Conto Consuntivo

	Esercizio 2014	Esercizio 2013	variazione assoluta	variazione percentuale
maggiori prestazioni assist.li di anni precedenti		18.456	-18.456	-100,00%
altri maggiori costi di gestione	636	1.353	-717	-52,98%
minore contributo integrativo anni precedenti	67.451	63.574	3.877	6,10%
Maggiore rivalutazione L. 335/95	51	3.326	-3.275	-98,47%
	68.138	86.709	- 18.571	-21,42%

32) Imposte dell'esercizio

a) Oneri tributari

	Esercizio 2014	Esercizio 2013	variazione assoluta	variazione percentuale
Ires	31.029	10.553	20.476	194,03%
Irap	67.655	52.151	15.504	29,73%
Imposta sostitutiva Dlgs 461/97	3.562.317	1.915.394	1.646.923	85,98%
Imposta ex art. 26 DPR 600/73	204.877	216.677	-11.800	-5,45%
	3.865.878	2.194.775	1.671.103	76,14%

Tra le altre

IRES

Il costo si riferisce all'imposta sul reddito dovuta dall'Ente per l'anno 2014 sui redditi del fabbricato e di capitale.

I.R.A.P.

Il costo rappresenta l'imposta di competenza gravante sull'esercizio 2014 determinata applicando l'aliquota del 4,82% sull'ammontare complessivo dei costi sostenuti per stipendi e salari, per redditi assimilati a quelli di lavoro dipendente ex art. 50 del Tuir e per redditi di lavoro autonomo non esercitato abitualmente ex art. 67, comma 1, lett. i del Tuir.



Nota integrativa al Conto Consuntivo

Imposta sostitutiva DLgs 461/97

Il costo rappresenta l'imposta sostitutiva sui proventi mobiliari come determinata dai sostituti di imposta (Deutsche Bank SpA – Finanza e Futuro Banca S.p.A., DUEMME SGR S.p.A.) ai sensi di quanto previsto dal D.Lgs 461/97.

Imposta ex art. 26 DPR 600/73

Il costo rappresenta la ritenuta alla fonte a titolo di imposta gravante sugli interessi attivi maturati sui conti correnti bancari.

Destinazione del risultato d'esercizio:

vi proponiamo di approvare il bilancio di esercizio e di voler destinare il risultato conseguito in conformità di quanto previsto dall'art.10 c.1 lett. g dello statuto dell'Ente.



Nota integrativa al Conto Consuntivo

EFFETTO CAMBIO NELLA VALUTAZIONE DELLE ATTIVITA' E PASSIVITA' AL CAMBIO A PRONTI RILEVATO ALLA DATA DI CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

In ottemperanza a quanto disposto dall'art. 2426 punto 8-bis del cod. civ. diamo evidenza degli utili netti non realizzati derivanti dalla valutazione a fine esercizio delle attività e passività:

codice divisa	plus di chiusura cambio	minus di chiusura cambio	effetto netto
USD Totale	1.211.077		1.211.077
totale complessivo	1.211.077		1.211.077

La tabella evidenzia che la valutazione al cambio a pronti alla data di chiusura dell'esercizio ha determinato utili netti non realizzati per euro 1.211.077. In sede di destinazione dell'avanzo di esercizio sarà pertanto costituita una specifica riserva non disponibile sino alla concorrenza dell'utile netto su cambi, come previsto dal documento contabile n. 26 dell'OIC.

Qualora successivamente emergesse un utile su cambi inferiore all'importo della riserva o una perdita netta, rispettivamente l'eccedenza (in caso di utile inferiore) ovvero l'intera riserva (in caso di perdita netta) sarà riclassificata, in sede di redazione del bilancio successivo ad una riserva liberamente disponibile.

Pertanto in sede di destinazione del risultato di esercizio la riserva utili su cambi sarà così costituita:

anno	utili netti su cambi	apertura	incrementi	decrementi	chiusura riserva
2014	1.211.077	0	1.211.077	0	1.211.077

Il presente bilancio è conforme alle risultanze delle scritture contabili.

Roma, 27 maggio 2015

Il Presidente

(Dott. Sergio Nunziante)





Nota integrativa al Conto Consuntivo



Relazione della Società di Revisione al Conto Consuntivo chiuso al 31 dicembre 2014

PAGINA BIANCA



Revisione e organizzazione contabile

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 (la "Fondazione") per l'anno chiuso al 31 dicembre 2014 redatto secondo gli schemi raccomandati dai Ministeri vigilanti ed i principi e criteri contabili previsti dal 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 di revisione emanati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili e raccomandati dalla Consob. In conformità ai predetti principi, la revisione è stata pianificata e svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accettare 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 informazioni contenuti nel conto consuntivo, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili 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 presentati ai fini comparativi secondo quanto richiesto dalla legge, si fa riferimento alla relazione da noi emessa in data 9 maggio 2014.
3. A nostro giudizio, il conto consuntivo dell'Ente Nazionale di Previdenza e Assistenza a favore dei Biologi al 31 dicembre 2014 nel suo complesso, è conforme ai principi e criteri contabili previsti dal Regolamento della Fondazione e richiamati nella nota integrativa; esso pertanto è redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria ed il risultato economico della Fondazione.

Trento, 12 maggio 2015

TREVOR S.r.l.

 Severino Sartori
 Socio

TREVOR S.R.L.

TRENTO (Sede Legale) - VIA BRENNERO, 139 – 38121 TRENTO – TEL. 0461/828492 – FAX 0461/829808 - e-mail: trevor.tn@trevor.it
 ROMA - VIA RONCIGLIONE, 3 – 00191 ROMA – TEL. 06/3290936 – FAX 06/36309847 - e-mail: trevor.rm@trevor.it
 MILANO – VIA LAZZARETTO, 19 – 20122 MILANO – TEL. 02/67078859 – FAX. 02/66719295 - e-mail: trevor.mi@trevor.it
 C.F. - P.I. e REGISTRO DELLE IMPRESE DI TRENTO N. 01128200225
 CAPITALE SOCIALE 50.000 EURO

Soggetta a vigilanza CONSOB – Associazione ASSIREVI

PAGINA BIANCA