

EDILVET srl
Bilancio al 31/12/2006

EDILVET SRL
SOCIETA' A SOCIO UNICO
VIA CASTELFIDARDO 41
00100 - ROMA - RM

Codice fiscale 08627621009

Capitale Sociale interamente versato Euro 10.000,00

Iscritta al numero 08627621009 del Reg. delle Imprese - Ufficio di 08627621009

Iscritta al numero 1107555 del R.E.A.

Bilancio d'esercizio al		31/12/2006	31/12/2005
In Euro			
Stato patrimoniale			
Attivo			
A)	Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
	Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	0	0
B)	Immobilizzazioni		
I -	Immobilizzazioni immateriali		
1)	costi di impianto e di ampliamento		
	Valore lordo	2.406	3.008
	Totale costi di impianto e di ampliamento	2.406	3.008
	Totale immobilizzazioni immateriali	2.406	3.008
	Totale immobilizzazioni (B)	2.406	3.008
C)	Attivo circolante		
II -	Crediti		
4-bis)	crediti tributari		
	esigibili entro l'esercizio successivo	522	342
	Totale crediti tributari	522	342
	Totale crediti	522	342
IV -	Disponibilità liquide		
1)	depositi bancari e postali	4.619	6.637
	Totale disponibilità liquide	4.619	6.637
	Totale attivo circolante (C)	5.141	6.979
D)	Ratei e risconti		
	Totale ratei e risconti (D)	0	0
	Totale attivo	7.547	9.987
	Passivo e patrimonio netto	31/12/2006	31/12/2005
A)	Patrimonio netto		
I -	Capitale.	10.000	10.000
VIII -	Utili (perdite) portati a nuovo.	-13	0
IX -	Utile (perdita) dell'esercizio.	-2.445	-13
	Utile (perdita) dell'esercizio.	-2.445	-13
	Utile (perdita) residua	-2.445	-13
	Totale patrimonio netto	7.542	9.987
B)	Fondi per rischi e oneri		
	Totale fondi per rischi ed oneri	0	0
C)	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato.		
	Totale trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato.	0	0
D)	Debiti		
	Totale debiti	0	0
E)	Ratei e risconti		
	Ratei e risconti passivi	5	0
	Totale ratei e risconti	5	0
	Totale passivo e patrimonio netto	7.547	9.987
	Conto economico a valore e costo della produzione	31/12/2006	31/12/2005
A)	Valore della produzione:		
	Totale valore della produzione	0	0
B)	Costi della produzione:		
7)	per servizi	1.063	0
10)	ammortamenti e svalutazioni:		
a)	ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	602	0
	Totale ammortamenti e svalutazioni	602	0
14)	oneri diversi di gestione	707	0
	Totale costi della produzione	2.372	0
	Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	-2.372	0

C)	Proventi e oneri finanziari:		
16)	altri proventi finanziari:		
d)	proventi diversi dai precedenti		
	altri	68	16
	Totale proventi diversi dai precedenti	68	16
	Totale altri proventi finanziari	68	16
17)	interessi e altri oneri finanziari		
	altri	162	29
	Totale interessi e altri oneri finanziari	162	29
	Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	-94	-13
D)	Rettifiche di valore di attività finanziarie:		
E)	Proventi e oneri straordinari:		
20)	proventi		
	altri	21	0
	Totale proventi	21	0
	Totale delle partite straordinarie (20 - 21)	21	0
	Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D + - E)	-2.445	-13
23)	Utile (perdita) dell'esercizio	-2.445	-13

PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEL PRESIDENTE (NOTA INTEGRATIVA)
(Art. 15 del Regolamento di Contabilità)

PAGINA BIANCA

PARTE A

CRITERI DI VALUTAZIONE

Il conto consuntivo 2006 dell'Enpav si chiude con un utile di esercizio di € 23.434.087,83 al netto delle imposte e di tutti gli accantonamenti. Il documento contabile ha lo scopo di rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'Ente.

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 contabile, approvato dai Ministeri competenti, 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 2006.

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. Il coefficiente di ammortamento è computato su un periodo di tre anni (33%), periodo ritenuto rappresentativo della vita utile dei beni.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Le immobilizzazioni materiali sono esposte in bilancio al costo di acquisto comprensivo per i fabbricati:

- del costo di acquisto;
- delle spese di ristrutturazione e manutenzione straordinaria e degli oneri di diretta imputazione capitalizzati, in quanto incrementativi del valore degli immobili.

In ottemperanza alla delibera del CdA n. 37 del 9-10 ottobre 2002, non si sottopongono ad ammortamento i fabbricati non strumentali, mentre si ammortizza con aliquota dell'1% l'immobile sede dell'Ente, tenendo conto della residua possibilità di utilizzazione.

Per i mobili e macchine d'ufficio, riportati nello stato patrimoniale al valore di costo, l'aliquota di ammortamento del 10% è rimasta invariata rispetto all'esercizio precedente, ritenendola adeguata rispetto al residuo periodo di utilizzo.

Per le macchine di ufficio elettromeccaniche ed elettroniche il coefficiente di ammortamento utilizzato è pari al 20%, ritenendolo adeguato rispetto al residuo periodo di utilizzo.

Per gli impianti e macchinari il coefficiente di ammortamento utilizzato è pari al 15%, ritenendolo adeguato rispetto al residuo periodo di utilizzo.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Le immobilizzazioni finanziarie, rappresentate da crediti verso lo Stato, depositi cauzionali esigibili oltre cinque esercizi, titoli azionari ed obbligazionari ritenuti strategici e detenuti a scopo di durevole investimento, sono state iscritte al costo.

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.

ATTIVITA' FINANZIARIE

La voce indica gli investimenti a breve e medio termine in:

- titoli di Stato conferiti in gestione ed iscritti al costo di acquisto, valutati in chiusura di esercizio al minore tra costo medio ponderato e valore desumibile dall'andamento del mercato;
- fondi comuni di investimento conferiti in gestione ed iscritti al costo di acquisto, valutati in chiusura di esercizio al minore tra costo medio ponderato e valore desumibile dall'andamento del mercato;

- titoli azionari conferiti in gestione ed iscritti al costo di acquisto, valutati in chiusura di esercizio al minore tra costo medio ponderato e valore desumibile dall'andamento del mercato;
- titoli azionari in valuta estera conferiti in gestione ed iscritti al costo di acquisto, valutati in chiusura di esercizio al minore tra costo medio ponderato e valore desumibile dall'andamento del mercato, ai tassi di cambio di fine esercizio.

Il parametro di valutazione utilizzato per determinare il valore di mercato è stato quello delle quotazioni del giorno di chiusura.

Nel corso del 2006 si è proceduto alla ripresa di valore di titoli svalutati nei precedenti esercizi.

DISPONIBILITA' LIQUIDE

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

RATEI E RISCONTI

I ratei e risconti attivi e passivi (che rappresentano quote di costi e ricavi relative a due o più esercizi) sono iscritti in base al principio di 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 31.12.2006, in conformità della legge e dei 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, che, 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, che rappresentano la sommatoria degli utili conseguiti nei singoli esercizi dall'inizio dell'attività dell'Ente a tutto il 31.12.2005 al netto della Riserva Legale;
- l'Utile dell'esercizio 2006.

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 relazione espone, 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.

PAGINA BIANCA

PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA'**1000 - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI**

Consistenza al 31/12/2005	€ 764.437,98
Consistenza al 31/12/2006	€ 787.338,38
Variazione	€ 22.900,40

Così specificata:

Software di proprietà ed altri diritti

Consistenza al 31/12/2005	764.437,98
Aumenti	22.900,40
Diminuzione	0,00
Consistenza al 31/12/2006	787.338,38

La consistenza si riferisce al valore dei software di proprietà.

L'incremento attiene all'acquisizione di versioni più aggiornate ed al rinnovo di licenze per quelli in essere.

1100 - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Consistenza al 31/12/2005	€ 16.426.551,79
Consistenza al 31/12/2006	€ 16.450.553,99
Variazione	€ 24.002,20

Così specificata:

Fabbricati

Consistenza al 31/12/2005	15.338.563,83
Aumenti	0,00
Diminuzioni	0,00
Consistenza al 31/12/2006	15.338.563,83

La consistenza rappresenta il valore degli immobili di proprietà dell'Ente.

L'importo è comprensivo di:

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

Impianti e macchinari

Consistenza al 31/12/2005	156.490,60
Aumenti	14.880,00
Diminuzioni	0,00
Consistenza al 31/12/2006	171.370,60

La consistenza si riferisce ad impianti e macchinari di proprietà; gli aumenti, alle acquisizioni avvenute nell'anno.

Macchine d'ufficio elettromeccaniche ed Elettroniche

Consistenza al 31/12/2005	554.860,03
Aumenti	7.441,00
Diminuzioni	0,00
Consistenza al 31/12/2006	562.301,03

Il valore è determinato dalle apparecchiature hardware di proprietà dell'Ente.
L'aumento si riferisce agli acquisti effettuati nel corso del 2006.

Mobili e macchine d'ufficio

Consistenza al 31/12/2005	376.637,33
Aumenti	1.681,20
Diminuzioni	0,00
Consistenza al 31/12/2006	378.318,53

La consistenza è determinata da mobili, arredi e macchine d'ufficio dell'Ente.
La variazione in aumento rappresenta gli acquisti effettuati durante l'esercizio.

1200 - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Consistenza al 31/12/2005	€ 59.339.113,56
Consistenza al 31/12/2006	€ 57.697.496,56
Variazione	- € 1.641.617,00

Così specificata:

Depositi Cauzionali

Consistenza al 31/12/2005	3.945,83
Aumenti	0,00
Diminuzioni	0,00
Consistenza al 31/12/2006	3.945,83

Il valore è determinato dai depositi cauzionali presso ACEA S.p.A. per i contratti di utenza relativi agli immobili di proprietà dell'Ente.

Erario c/acconto TFR

Consistenza al 31/12/2005	27.417,73
Aumenti	663,07
Diminuzioni	3.280,07
Consistenza al 31/12/2006	24.800,73

La consistenza rappresenta il credito di imposta per il versamento anticipato della ritenuta erariale sul TFR (L. 662/96 e successive integrazioni e modificazioni).

La variazione in aumento è determinata dalla rivalutazione del credito così come stabilito dall'articolo 2120 del codice civile.

La variazione in diminuzione si riferisce al pagamento dell'imposta sostitutiva, nella misura dell'11%, sulla rivalutazione del TFR (D.Lgs. 47/2000).

Altri titoli

Consistenza al 31/12/2005	59.297.750,00
Aumenti	4.361.000,00
Diminuzioni	6.000.000,00
Consistenza al 31/12/2006	57.658.750,00

La consistenza si riferisce al valore delle obbligazioni strutturate, delle azioni e delle obbligazioni della Banca Popolare di Sondrio.

Gli emittenti delle obbligazioni strutturate in portafoglio presentano un rischio di credito estremamente contenuto, come dimostrato dagli elevati valori dei rating assegnati dalla Standard&Poors (società specializzata nella valutazione del rischio di insolvenza delle società emittenti debito). Si va dalla singola A assegnata a Bearn Sterns Company (emittente dell'obbligazione Podium) alla tripla AAA della società CDC IXIS (emittente dell'obbligazione legata al fondo hedge GAIM). L'incremento è dovuto all'acquisto di obbligazioni della BPS a copertura dei mutui ipotecari concessi agli iscritti. La diminuzione si riferisce, invece, alla vendita di una delle obbligazioni strutturate in portafoglio.

Partecipazioni

Consistenza al 31/12/2005	10.000,00
Aumenti	0,00
Diminuzioni	0,00
Consistenza al 31/12/2006	10.000,00

Il 3 agosto 2005 l'Enpav ha costituito la EDILVET, società a responsabilità limitata unipersonale che avrà per oggetto principale:

- a) l'assunzione, la gestione e la cessione di partecipazioni in società o enti, escluso il collocamento fra e nei confronti del pubblico;
- b) il finanziamento ed il coordinamento finanziario, tecnico e/o amministrativo delle società e degli enti nei quali partecipa e/o con i quali è direttamente collegata.

La società potrà inoltre eseguire:

- a) la costruzione, la permuta, la vendita, anche frazionata, di fabbricati;
- b) l'acquisto, la locazione, la gestione e la vendita di immobili civili, rurali, industriali e di compendi fondiari, terreni ed aree edificabili.

Per il raggiungimento di tale scopo sociale la società potrà compiere tutti gli atti e concludere tutte le operazioni di natura immobiliare, mobiliare, industriale, finanziaria e commerciale ritenuti necessari o utili. Il capitale sociale è di € 10.000,00 ed è interamente detenuto dall'Enpav.

1300 - CREDITI

Consistenza al 31/12/2005

€ 79.090.783,94

Consistenza al 31/12/2006

€ 87.199.267,89

Variazione

€ **8.108.483,95**

Così specificata:

Prestiti al personale

Consistenza al 31/12/2005	120.897,22
Aumenti	17.800,00
Diminuzioni	31.171,46
Consistenza al 31/12/2006	107.525,76

La consistenza finale rappresenta il credito complessivo per i prestiti concessi al personale dipendente.

La variazione in aumento è dovuta ai prestiti erogati nel 2006, la variazione in diminuzione evidenzia le rate incassate nell'esercizio.

Mutui al personale

Consistenza al 31/12/2005	1.135.995,94
Aumenti	150.000,00
Diminuzioni	171.052,73
Consistenza al 31/12/2006	1.114.943,21

La consistenza finale rappresenta il credito per mutui concessi al personale dipendente.
Le variazioni in aumento e in diminuzione si riferiscono rispettivamente alle nuove erogazioni ed al rimborso delle rate dei mutui in essere.

Prestiti ad iscritti

Consistenza al 31/12/2005	1.818.115,25
Aumenti	1.773.695,00
Diminuzioni	527.308,68
Consistenza al 31/12/2006	3.064.501,57

La consistenza rappresenta il credito per i prestiti concessi agli iscritti.

La variazione in aumento rappresenta i prestiti erogati nel 2006.

La variazione in diminuzione è dovuta alle rate incassate nell'esercizio in esame.

Crediti per quote scadute

Consistenza al 31/12/2005	116.449,86
Aumenti	29.371,22
Diminuzioni	49.034,11
Consistenza al 31/12/2006	96.786,97

La consistenza rappresenta il credito al 31/12/2006 per quote di prestiti ad iscritti non rimosse, la cui regolarizzazione avrà luogo nell'esercizio successivo.

La variazione in aumento evidenzia le quote rilevate al 31/12/2006. La variazione in diminuzione è dovuta agli incassi delle quote scadute nel 2005.

Crediti per interessi moratori su prestiti

Consistenza al 31/12/2005	5.308,45
Aumenti	4.372,08
Diminuzioni	5.420,36
Consistenza al 31/12/2006	4.260,17

La consistenza rappresenta quanto dovuto dagli iscritti per interessi moratori sulle rate di ammortamento prestiti.

La variazione in aumento è data dalle richieste di interessi avvenute nel corso del 2006, mentre la variazione in diminuzione si riferisce agli incassi.