

BILANCIO CONSUNTIVO

PAGINA BIANCA



Stato Patrimoniale

Conto Consuntivo chiuso al 31 dicembre 2007

PAGINA BIANCA

STATO PATRIMONIALE		
ATTIVITÀ		
Codici	Descrizione	Importo
		2007 2006
101	Immobilizzazioni immateriali	39.043 37.243
	Software di proprietà e altri diritti	39.043 37.243
102	Immobilizzazioni materiali	4.089.703 4.085.642
	Fabbricati	3.855.876 3.855.876
	Arredamenti	131.135 131.135
	Impianti tecnici specifici	5.280 5.280
	Apparecchiature Hardware	75.927 75.927
	Mobili e macchine d'ufficio	18.962 17.424
	Automezzi	2.523
103	Immobilizzazioni Finanziarie	30.500.000 30.500.000
	Titoli Obbligazionari	30.500.000 30.500.000
104	Crediti	35.018.728 33.048.868
	Crediti verso iscritti	31.469.979 30.620.372
	Crediti verso lo Stato	359.812 360.780
	Crediti verso personale dipendente	38.121 28.621
	Crediti verso Banche	2.973.074 1.909.067
	Verso altri	177.742 130.029
	Attività finanziarie che non costituiscono	
105	immobilizzazioni	167.354.040 131.874.475
	Titoli emessi e/o garantiti dallo Stato	48.424.873 45.474.972
	Titoli obbligazionari	11.931.036 13.228.520
	Titoli azionari	3.546.939 5.518.072
	Hedge Fund	10.422.813 10.365.681
	O.i.c.v.m. Azionari	4.482.226 3.943.392
	O.i.c.v.m. Obbligazionari	49.141.362 8.216.507
	Certificati	5.846.865 5.176.805
	Pronti contro termine	33.557.926 39.950.526
106	Disponibilità liquide	5.745.615 9.148.790
	Depositi bancari in conto corrente	5.686.750 8.260.818
	Denaro, Assegni e valori in cassa	3.475 1.882
	Depositi postali	55.390 886.089
107	Ratei e Risconti attivi	1.193.059 703.944
	Ratei attivi	1.183.182 694.225
	Risconti attivi	9.877 9.719
	TOTALE ATTIVITÀ	243.940.188 209.398.962
	Perdita d'esercizio	- -
	TOTALE A PAREGGIO	243.940.188 209.398.962

STATO PATRIMONIALE		
PASSIVITÀ		
Codici	Descrizione	Importo
		2007 2006
201 Fondi per rischi ed oneri		6.218.188 7.151.948
	Fondo svalutazione crediti	5.946.145 5.946.145
	Fondo oneri e rischi	41.716 31.216
	Fondo accantonamento sanzioni amministrative	230.327 1.174.587
202 Fondo Trattamento di fine rapporto		114.300 92.985
	Fondo T.F.R. personale	114.300 92.985
203 Debiti		1.285.387 1.020.621
	Debiti verso fornitori	43.325 41.401
	Debiti tributari	83.440 83.970
	Debiti verso Istituti di Previdenza	37.815 32.098
	Debito verso personale dipendente	3.713 9.638
	Debiti verso iscritti	643.039 444.225
	Altri debiti	474.055 409.289
206 Fondi di ammortamento		423.831 296.848
	Fondo ammortamento Imm.ni immateriali	31.683 22.567
	Fondo ammortamento Imm.ni materiali	392.148 274.280
TOTALE PASSIVITÀ		8.041.706 8.562.401
301 PATRIMONIO NETTO		235.898.482 200.836.560
	Fondo per la Previdenza	200.929.426 174.099.987
	Fondo per le spese di amministrazione e gli interventi di solidarietà	23.369.858 19.165.346
	Fondo per l'indennità di maternità	53.014 155.749
	Fondo pensioni	3.800.023 2.135.277
	Fondo di riserva art. 40	1.257.708 1.075.690
	Utile dell'esercizio	6.488.453 4.204.512
TOTALE A PAREGGIO		243.940.188 209.398.962



Conto Economico

Conto Consuntivo chiuso al 31 dicembre 2007

PAGINA BIANCA

CONTO ECONOMICO		
COSTI		
Codici	Descrizione	Importo
		2007 2006
401 Prestazioni previdenziali e assistenziali		1.458.013 1.213.547
	Pensione agli iscritti	200.091 118.683
	Altre prestazioni previdenziali e assistenziali	50.246 36.127
	Indennità di maternità	1.207.676 1.058.737
402 Organi di Amministrazione e di controllo		513.457 487.565
	Compensi Organi Ente	345.676 343.041
	Gettoni di presenza	116.179 116.093
	Oneri su compensi Organi Ente	1.460 1.032
	Commissioni Consiliari	24.480
	Rimborsi spese	25.662 27.399
403 Compensi professionali e Lav. Autonomo		153.269 124.506
	Consulenze legali e notarili	65.725 46.626
	Consulenze amministrative	29.856 29.952
	Consulenze tecniche	28.808 20.979
	Altre consulenze	13.880 12.789
	Compensi società di revisione	15.000 14.160
404 Personale		502.705 445.528
	Stipendi e salari	361.182 323.067
	Oneri personale	141.523 122.460
405 Materiali sussidiari e di consumo		39.917 44.030
	Forniture per ufficio	34.716 41.174
	Acquisti diversi	5.201 2.856
406 Utenze varie		9.575 10.902
	Utenze varie	9.575 10.902
407 Servizi vari		120.587 103.458
	Servizi vari	120.587 103.458
408 Spese per godimento beni di terzi		122
	Canoni di noleggio	122
409 Spese di stampa		59.160 39.240
	Spese di tipografia	24.360 39.240
	Spese di stampa informativa	34.800
410 Oneri tributari		911.177 540.229
	Imposte e tasse	911.177 540.229
411 Oneri finanziari		3.663.116 1.188.704
	Commissioni e bolli su negoziazione titoli	322.232 160.895
	Commissioni e Spese bancarie	4.938 4.136
	Oneri finanziari da titoli iscritti nell'attivo circolante	3.335.060 1.022.304
	Altri oneri finanziari	886 1.369

CONTO ECONOMICO		
COSTI		
Codici	Descrizione	Importo
		2007 2006
412	Manutenzioni e riparazioni	8.492 12.358
	Canoni di manutenzione	8.492 12.358
413	Costi diversi	56.172 50.223
	Altri costi	52.704 50.223
	Spese gestione autovettura	3.468
414	Ammortamenti e svalutazioni	126.984 139.130
	Ammortamento Immobilizzazioni immateriali	9.116 12.414
	Ammortamento Immobilizzazioni materiali	117.868 126.716
415	Oneri straordinari	319.308 37.327
	Sopravvenienze passive	319.308 37.327
417	Rettifiche di ricavi	26.952.081 24.966.485
	Accantonamento contributi soggettivi	20.804.230 18.712.588
	Rivalutazione contributi L. 335/95	5.855.503 5.312.076
	Accantonamento Fondo Maternità	211.984
	Accantonamento Fondo Riserva	182.018 184.394
	Accantonamento Fondo sanzioni amministrative	110.330 545.443
	TOTALE COSTI	34.894.135 29.403.231
	UTILE DI ESERCIZIO	6.488.453 4.204.512
	TOTALE A PAREGGIO	41.382.588 33.607.743

CONTO ECONOMICO		
RICA VI		
Codici	Descrizione	Importo
		2007 2006
501 Contributi		28.371.030 26.233.055
	Contributi soggettivi	20.804.230 18.712.588
	Contributi integrativi	6.359.436 5.711.377
	Contributi maternità dagli iscritti	727.741 909.941
	Contributi maternità dallo Stato	359.812 360.780
	Sanzioni	119.811 536.910
	Interessi su riscatto	1.459
503 Interessi e proventi finanziari diversi		10.534.427 7.164.834
	Interessi e premi su titoli	3.204.705 2.511.446
	Interessi bancari e postali	621.174 703.131
	Proventi finanziari diversi	6.708.548 3.950.257
505 Proventi straordinari		2.156.917 55.044
	Sopravvenienze attive	2.156.917 55.044
507 Rettifiche di costi		320.214 154.810
	Prelevamento da Fondo pensioni	200.091 118.683
	Prelevamento da Fondo maternità	120.123
	Prelevamento da Fondo Previdenza	36.127
TOTALE RICA VI		41.382.588 33.607.743
PERDITA DELL'ESERCIZIO		
TOTALE A PAREGGIO		41.382.588 33.607.743

Il Presidente
(Prof. Ernesto Landi)

PAGINA BIANCA



Nota integrativa

al Conto Consuntivo chiuso al 31 dicembre 2007

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 2007****Premessa**

Il Conto Consuntivo chiuso al 31 dicembre 2007, con un utile d'esercizio di €6.488.453, 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.

Modifica dei criteri di Contabilizzazione

Con Delibera n. 3 del 18 luglio 2007, il Consiglio di Indirizzo Generale ha adottato alcune modifiche al Regolamento di Disciplina delle Funzioni di Previdenza dell'ENPAB. Con Nota 18089 del 26/11/2007 il Ministero del Lavoro, d'intesa con il Ministero dell'Economia, *"esaminato il provvedimento in oggetto, valutati positivamente i profili di legittimità nonché la compatibilità con la situazione finanziaria dell'Ente"* ha approvato la Delibera.

Il Proposto deliberato dispone modifiche ai criteri di contabilizzazione di alcune poste che impattano sul "Fondo di Previdenza", disciplinato dall'Art. 36 del Regolamento e sul "Fondo per le spese di amministrazione e gli interventi di

solidarietà”; in particolare: le poste contabili il cui trattamento risulta modificato, l’indicazione della normativa previgente, di quella attuale e gli effetti sul risultato economico dell’esercizio derivanti dalle modifiche introdotte, sono esposti nella tabella che segue:

Posta Contabile	Normativa Previgente	Normativa vigente	Impatto sul Conto Economico
Interessi attivi di mora	Incremento diretto del Fondo Previdenza	Imputazione a Conto Economico tra i proventi derivanti dagli investimenti finanziari e patrimoniali.	+ € 559.002
Sanzioni	Incremento diretto del Fondo Previdenza	Imputazione a conto economico tra i ricavi.	+ € 712.170
Perequazione automatica delle pensioni art. 28	Decremento del Fondo Previdenza	Imputazione a Conto Economico tra i costi. Onere a carico del Fondo per le spese di amministrazione e gli interventi di solidarietà	- € 34.164
Assegni di Invalidità art. 18	Decremento del Fondo Previdenza	Imputazione a Conto Economico tra i costi. Onere a carico del Fondo per le spese di amministrazione e gli interventi di solidarietà	- € 16.081
		Impatto netto sull’ utile dell’esercizio	€ 1.220.927

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% completamente ammortizzate;
- Mobili e Macchine d'ufficio: 20%
- Fabbricati ad uso strumentale: 3%
- Arredamenti: 15%
- Impianti Tecnici specifici: 15%
- Automezzi: 25%

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 e sanzioni, dovuti e non versati alla data di