

Informazioni sullo Stato Patrimoniale**101 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI**

Le immobilizzazioni immateriali trovano allocazione nell'attivo patrimoniale evidenziando un saldo di € 127.880

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

	Esercizio 2007	incrementi	decrementi	Esercizio 2008
Software di proprietà e altri diritti	39.043	88.837		127.880
	39.043	88.837	0	127.880

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. L'incremento della voce si riferisce ad acconti per l'acquisto di nuovo software per la gestione previdenziale.

102 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Le immobilizzazioni materiali sono indicate nell'attivo patrimoniale per un importo pari a € 4.175.723.

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

	Esercizio 2007	incrementi	decrementi	Esercizio 2008
Fabbricati	3.855.876	59.830	0	3.915.706
Arredamenti	131.135	6.738	0	137.873
Impianti tecnici specifici	5.280	2.712	0	7.992
Apparecchiature Hardware	75.927	15.822	0	91.749
Mobili e macchine d'ufficio	18.962	2.649	0	21.611
Attrezzature	0	792	0	792
Automezzi	2.523	0	2.523	0
	4.089.703	88.543	2.523	4.175.723

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 salvo verificarsi opportunità tali, sui mercati finanziari, da consentire la realizzazione di consistenti plusvalenze. La composizione al 31/12 è la seguente:

codice isin	Descrizione	Scadenza	valore al 31/12/2007	Estinzioni o rimborsi	valore al 31/12/2008
TITOLI OBBLIGAZIONARI					
XS0191447399	DB 04/30AP14 CAP&INF PROT	30/04/2014	6.000.000,00	(1.000.000,00)	6.000.000,00
XS0190521509	DEXIA CREDIOP 04/20.04.2014 TV	20/04/2014	3.500.000,00		3.500.000,00
XS0198090994	DB 04/31DC11 LIFT	31/12/2011	1.000.000,00		
XS0218381100	FRN LODI 18Y BUL EUR	29/04/2023	10.000.000,00		10.000.000,00
XS0218016409	ZC GOLDMAN 05-21 USD	28/04/2021	10.000.000,00		10.000.000,00
			30.500.000,00	(1.000.000,00)	29.500.000,00

Il titolo DB 04/31DC11 LIFT è stato rimborsato dall'emittente il 31/12/2008 al Valore Nominale.

104 CREDITI

I crediti ammontano a € 34.588.694.

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

	Esercizio 2007	incrementi	decrementi	Esercizio 2008
crediti verso iscritti	31.469.979	30.614.270	31.744.360	30.339.889
crediti verso lo Stato	359.812	346.653	359.812	346.653
crediti verso personale dipendente	38.121	0	0	38.121
Verso Banche	2.973.074	1.052.876	329.908	3.696.042
crediti diversi	177.742	13.251	23.004	167.989
	35.018.728	32.027.050	32.457.084	34.588.694

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 2008; il credito per i contributi dell'anno 2008, in particolare, è stato ottenuto detraendo dal totale della contribuzione presuntivamente dovuta dagli iscritti (pari a €29.318.294 vedi voce Contributi del Conto Economico cod. 501) il totale della contribuzione già versata a titolo di acconto per lo stesso anno.

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

STRATIFICAZIONE DEL CREDITO						
anno	contributo soggettivo	contributo integrativo	contributo maternità	valore al 31/12/2008	valore al 31/12/2007	variazione percentuale
1996	162.426	108.315	5.205	275.946	314.580	-12,28%
1997	211.919	166.333	7.068	385.320	442.604	-12,94%
1998	249.517	234.513	9.860	493.889	590.416	-16,35%
1999	263.600	270.872	11.517	545.988	678.579	-19,54%
2000	307.155	320.572	8.840	636.567	871.394	-26,95%
2001	371.471	349.995	13.026	734.492	1.015.389	-27,66%
2002	417.373	388.817	15.390	821.581	1.150.213	-28,57%
2003	420.685	343.283	14.228	778.197	1.080.662	-27,99%
2004	534.414	393.299	18.302	946.016	1.366.686	-30,78%
2005	611.183	386.776	14.667	1.012.626	2.393.642	-57,70%
2006	1.690.508	971.089	25.067	2.686.665	3.657.165	-26,54%
2007	2.308.678	1.179.299	24.241	3.512.219	17.678.325	-80,13%
Totale crediti anni precedenti				12.829.504	31.239.652	
2008				17.405.000		
sanzioni				105.385	230.327	
totale credito v/iscritti				30.339.889	31.469.979	

I crediti relativi all'anno 2008 sono frutto di una stima elaborata sulla base dei dati storici disponibili e troveranno riscontro con le comunicazioni dei redditi che

saranno rese dagli iscritti nel corso dell'anno 2009. Il loro incasso è previsto alle loro naturali scadenze, ovvero il 30 settembre ed il 30 dicembre 2009.

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 € 1.843,90 per ogni maternità liquidata dall'Ente nell'anno 2008, ai sensi dell'Art. 78 del D.Lgs 26/03/2001 n. 151. L'intervento dello Stato consente la riduzione del contributo maternità a carico degli iscritti che a seguito di delibera del Consiglio di Amministrazione n. 33/16 LUGLIO 08/IIICDA 08 è stato determinato per l'anno 2008 in € 91,63.

	Esercizio 2007	incrementi	decrementi	Esercizio 2008
verso lo Stato per contributo maternità	359.812	346.653	359.812	346.653
	359.812	346.653	359.812	346.653

La voce si riduce dell'importo del credito vantato per il contributo maternità dell'anno 2007, regolarmente versato dallo Stato nel 2008.

Crediti verso personale dipendente

La voce crediti verso personale consiste nell'anticipo per trattamento di fine rapporto erogato in esercizi precedenti a favore dei dipendenti, a titolo di acconto.

	Esercizio 2007	incrementi	decrementi	Esercizio 2008
Anticipi TFR	38.121	0	0	38.121
	38.121	0	0	38.121

Crediti verso Banche

	Esercizio 2007	incrementi	decrementi	Esercizio 2008
Verso Banche	2.973.074	1.052.876	329.908	3.696.042
	2.973.074	1.052.876	329.908	3.696.042

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 è dovuto ai ratei d’interessi maturati nell’anno 2008. Il decremento è dovuto all’incasso della cedola maturata di un titolo giunto a scadenza.

Crediti diversi

	Esercizio 2007	incrementi	decrementi	Esercizio 2008
Verso Asl per contributi biologi Convenzionati Interni	164.106	0	18.238	145.868
Verso Stati esteri per imposte	3.306	0	0	3.306
Crediti verso erario	0	4.353	0	4.353
Note di credito da ricevere	2.318	0	2.318	0
Verso altri	8.012	8.898	2.448	14.462
	177.742	13.251	23.004	167.989

- Il decremento della voce “Crediti v/Asl per contributi convenzionati interni” è riferibile alla estinzione 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 subite su dividendi esteri;
- La voce Crediti verso Erario è relativa al credito per l’imposta IRES.

105 ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI

Le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni sono iscritte per un valore di € 179.817.044

La movimentazione avvenuta nel corso dell'esercizio trova illustrazione nel prospetto a pagina seguente.

La gestione del patrimonio mobiliare dell'Ente è affidata ai gestori DUEMME SGR S.p.A. e 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 ed obbligazionari al di fuori dei predetti rapporti contrattuali, nelle modalità stabilite con Delibera Consiglio di Amministrazione n.2/11NOV03/CA.

106 DISPONIBILITA' LIQUIDE

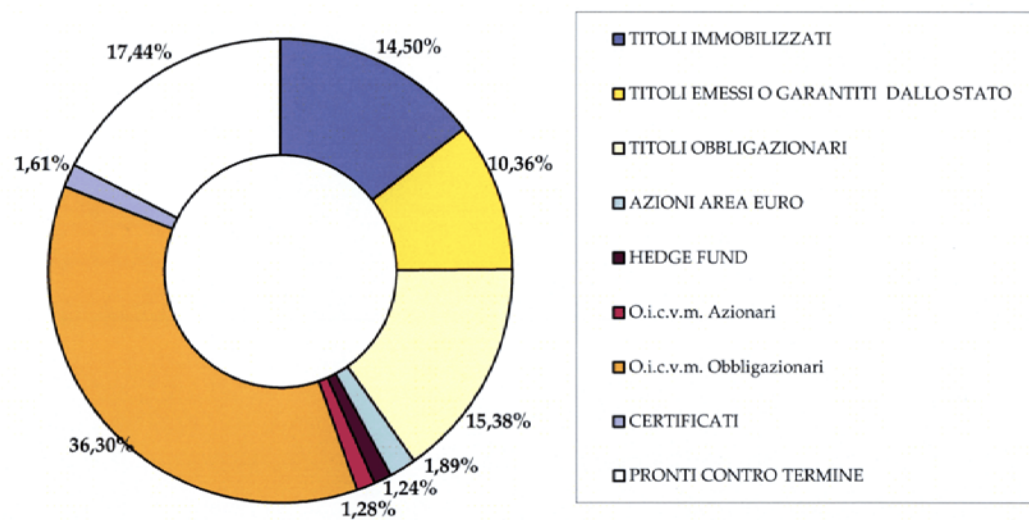
Le disponibilità liquide figurano all'attivo patrimoniale per un ammontare pari a € 21.052.594

Disponibilità liquide	Esercizio 2008	Esercizio 2007
Depositi bancari in conto corrente	21.028.848	5.686.750
Denaro, Assegni e valori in cassa	1.536	3.475
Depositi postali	22.210	55.390
	21.052.594	5.745.615

PORTAFOGLIO TITOLI AL 31/12/2008

Descrizione titoli	Esercizio 2007	Incrementi	Decrementi	Valore a CMP	Minusvalenze da valutazione	Riprese di valore	Valore di Bilancio al 31/12/2008
TITOLI EMESSI O GARANTITI DALLO STATO	48.424.873	140.363.454	166.905.146	21.883.181	98.325	78.500	21.784.856
TITOLI OBBLIGAZIONARI	11.931.036	26.213.612	5.428.000	32.716.648	440.098		32.355.050
AZIONI AREA EURO	3.546.939	4.612.771	822.926	7.336.784	3.369.744		3.967.040
HEDGE FUND	10.422.813		7.299.350	3.123.463	514.983		2.608.480
O.i.c.v.m. Azionari	4.482.226	4.511.920	4.563.450	4.430.696	1.730.603	9.800	2.700.093
O.i.c.v.m. Obbligazionari	49.141.362	123.073.670	95.865.378	76.349.654	12.272		76.337.382
CERTIFICATI	5.846.865	0	0	5.846.865	2.461.680		3.394.985
PRONTI CONTRO TERMINE	33.557.926	157.093.894	153.982.662	36.669.158			36.669.158
	167.354.040	455.869.321	434.866.912	188.356.449	8.627.705	88.300	179.817.044
TITOLI IMMOBILIZZATI	30.500.000						29.500.000
TOTALE	197.854.040						209.317.044

Portafoglio titoli al 31/12/2008



107 RATEI E RISCONTI ATTIVI

I ratei e risconti attivi figurano in bilancio per un importo pari a € 1.088.593, così suddiviso:

	Esercizio 2008	Esercizio 2007
Ratei attivi	929.465	1.183.182
Risconti attivi	159.128	9.877
	1.088.593	1.193.059

I ratei attivi rappresentano, in applicazione del principio della competenza economica, la quota maturata al 31/12/2008 di componenti positivi che avranno manifestazione finanziaria nel futuro esercizio; i risconti attivi rappresentano la quota parte, di competenza dell'anno 2009, di costi che hanno già avuto nel corso dell'esercizio 2008 la relativa manifestazione finanziaria.

I ratei attivi sono imputati principalmente a quote di interessi maturati su titoli in portafoglio al 31 dicembre 2008 e che saranno riscossi nel corso del 2009.

I risconti attivi sono imputati principalmente al premio semestrale della Polizza Assicurativa EMAPI, sottoscritta a favore degli iscritti, pagata anticipatamente ad ottobre 2008.

201 FONDI PER RISCHI ED ONERI

Rappresentano le rettifiche al valore nominale dei contributi e delle sanzioni da incassare iscritti nell'attivo patrimoniale. Il loro ammontare è frutto di una ragionevole stima delle probabilità di riscossione dei crediti sulla base delle informazioni disponibili alla data di redazione del Conto Consuntivo:

	Esercizio 2007	incrementi	decrementi	Esercizio 2008
Fondo svalutazione crediti	5.946.145			5.946.145
Fondo oneri e rischi	41.716		41.716	0
Fondo accantonamento sanzioni amministrative	230.327	105.385	230.327	105.385
	6.218.188	105.385	272.043	6.051.530

In particolare:

- **Fondo svalutazione crediti**

Il Fondo accoglie il prudenziale accantonamento a copertura del rischio di esigibilità dei crediti vantati dall'Ente verso gli iscritti. Il Fondo appare congruo a coprire il rischio potenziale di inesigibilità dell'intera contribuzione integrativa 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.

- **Fondo oneri e rischi**

IL decremento di euro 41.716 è dovuto al pagamento del tributo ICI per gli anni dal 2004 al 2007. L'onere era stato accantonato anno per anno nel fondo. Per l'anno 2009 l'Ente godrà dell'esenzione ICI ai sensi del d.lgs. 504/92 comma 7 lett. I in quanto la Commissione Regionale Tributaria di Roma ha accolto le motivazioni dell'Ente.

- **Fondo accantonamento sanzioni amministrative**

La consistenza del fondo al 31/12/2008 accoglie l'accantonamento delle somme dovute da iscritti per sanzioni relativi ad omessi o ritardati versamenti di contributi, nonché le somme dovute per sanzioni a fronte delle omesse presentazioni delle Comunicazioni previste dall'art. 11 del Regolamento. I movimenti dell'esercizio sono i seguenti:

- decremento di € 230.327 in relazione all'avvenuta riscossione nell'anno 2008 di crediti per sanzioni e interessi di anni precedenti;

- incremento di € 105.385 a fronte dell'iscrizione di crediti per sanzioni di competenza dell'anno 2008.

202 FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO (TFR)

	Esercizio 2007	incrementi	decrementi	Esercizio 2008
Fondo Accantonamento T.F.R	114.300	23.381	255	137.426
	114.300	23.381	255	137.426

Nel 2008 il Fondo si incrementa per l'indennità di anzianità maturata in favore dei dipendenti in organico al 31 dicembre 2008.

203 DEBITI

Ammontano complessivamente a € 1.098.154 e sono rappresentati da:

	Esercizio 2008	Esercizio 2007
Verso fornitori	111.745	43.325
Debiti tributari	86.804	83.440
Debiti verso istituti di previdenza	43.399	37.815
Debiti verso personale dipendente	15.699	3.713
Debiti verso iscritti	519.289	643.039
Debiti diversi	321.218	474.055
	1.098.154	1.285.387

Debiti verso fornitori

	Esercizio 2008	Esercizio 2007
Verso Fornitori	6.858	1.254
Fatture da ricevere	104.887	42.071
	111.745	43.325

- **Verso Fornitori** : rappresenta l'ammontare delle fatture ricevute e non liquidate al 31 dicembre 2008
- **Debiti v.s. fornitori per fatture da ricevere**: rappresentano l'ammontare degli stanziamenti relativi ai costi per beni forniti e servizi prestati nell'esercizio 2008 la cui fatturazione è avvenuta nel 2009.

Debiti tributari

Sono così composti:

	Esercizio 2008	Esercizio 2007
Ritenute 1001	17.801	23.786
Imposta sostitutiva irpef 10%	2.330	0
Ritenute 1040	26.381	14.998
Addizionale comunale IRPEF	1.954	1.352
Addizionale regionale IRPEF	5.314	1.951
Ritenute 1004	30.189	35.166
erario c/imposta sost. Su tfr	63	79
IRAP	2.772	3.806
IRES	0	2.302
	86.804	83.440

La voce comprende l'esposizione debitoria nei confronti dell'Erario ed in particolare:

- Per ritenute fiscali versate nel mese di gennaio 2009
- Per l'ammontare del saldo dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione del TFR versato nel mese di febbraio 2009
- Per l'IRAP di competenza del periodo al netto degli acconti versati.

Debiti verso istituti di previdenza

	Esercizio 2008	Esercizio 2007
INPS c/contributi lavoratori dipendenti	41.888	35.980
INPS c/contributi lavoratori autonomi	862	661
INAIL	649	1.174
	43.399	37.815

Rappresentano l'ammontare delle ritenute previdenziali ed assicurative maturate sulle retribuzioni e sui compensi liquidati a dicembre 2008 e versate a gennaio 2009.

Debiti verso personale dipendente

	Esercizio 2008	Esercizio 2007
Debiti per stipendi	9.038	0
Debiti per ferie maturate e non godute	6.661	3.713
	15.699	3.713

Rappresentano:

- il debito dell'Ente verso il personale in forza al 31 dicembre 2008 per differenze retributive maturate a seguito dell'atteso rinnovo del CCNL di categoria, scaduto il 31/12/2007.
- il debito dell'Ente verso il personale in forza al 31 dicembre 2008 in relazione ai giorni di ferie maturate e non godute. La valorizzazione delle ferie è effettuata in base alle condizioni contrattuali.

Debiti verso iscritti

	Esercizio 2008	Esercizio 2007
Debiti per indennità di maternità da corrispondere ex L. 379/90	275.038	274.208
Debiti per contributi versati in eccesso	2.917	2.917
Debiti verso iscritti per contributi maternità	95.467	201.809
Debiti verso convenzionati per contributi riscossi da Asl e non ancora attribuibili agli iscritti	145.867	164.105
	519.289	643.039

Il debito per indennità di maternità – rappresenta il debito nei confronti delle iscritte all'Ente per le domande di corresponsione dell'indennità di maternità, validamente presentate entro il 31/12/2008 e non ancora erogate.

Il debito per contributi versati in eccesso – la voce evidenzia l'esposizione debitoria dell'Ente nei confronti degli iscritti, in relazione alla contribuzione dagli stessi versata in eccesso rispetto al dovuto.

Il debito verso iscritti per contributo di maternità, è pari all'ammontare complessivo dei versamenti effettuati dagli iscritti a titolo di contributo di maternità, in eccesso rispetto a quanto dovuto. L'eccedenza nasce dalla rideterminazione del contributo maternità a carico degli iscritti a seguito dell'accesso dell'Ente al contributo dello Stato ai sensi dell'art. 78 del D.L. 151/2001.

Il debito verso iscritti convenzionati – rappresenta il debito nei confronti degli iscritti in regime di convenzione, per contribuzione dovuta dalle ASL, e non ancora riscossa. Tale ammontare trova corrispondente con analogo importo esposto all'attivo relativo a *"Crediti verso Asl per contributi convenzionati interni"*

Debiti diversi

La voce accoglie la parte residuale dei debiti così rappresentata:

	Esercizio 2008	Esercizio 2007
Debiti verso Ordine dei Biologi	0	2.487
Altri debiti	20.658	23.107
Debiti v/Concessionari	2.703	2.702
Debiti verso Asl per contributi non imputati	297.857	445.759
	321.218	474.055

La voce “Debiti v/ASL” rappresenta quanto versato dalle ASL in relazione al disposto dal DPR 458/98, non attribuito alle singole posizioni contributive per mancanza di informazioni utili ai puntuali accreditamenti.

204 FONDI DI AMMORTAMENTO

Fondo di ammortamento immobilizzazioni immateriali

	Esercizio 2007	incrementi	decrementi	Esercizio 2008
Software di proprietà e altri diritti	31.683	7.572	0	39.255
	31.683	7.572	0	39.255

Il fondo è alimentato dalle quote di ammortamento maturate nell'esercizio.

Fondo di ammortamento immobilizzazioni materiali

	Esercizio 2007	incrementi	decrementi	Esercizio 2008
Apparecchiature Hardware	75.928	3.955	0	79.883
Fabbricati	249.794	97.822	0	347.616
arredamenti	48.373	20.681	0	69.054
Impianti tecnici specifici	1.980	1.199	0	3.179
Automezzi	315	0	315	0
Attrezzature	0	119	0	119
Mobili e macchine d'Ufficio	15.758	1.747	0	17.505
	392.148	125.523	315	517.356

Il fondo è alimentato dalle quote di ammortamento di beni materiali iscritti nell'attivo patrimoniale ed utilizzati in più esercizi amministrativi.

301 Patrimonio Netto

Il patrimonio netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a € 262.506.807 così rappresentato:

Patrimonio Netto	Esercizio 2008	Esercizio 2007
Fondo per la previdenza	225.375.640	200.929.426
Fondo per le spese di amministrazione e gli interventi di solidarietà	29.448.312	23.369.858
Fondo per interventi di assistenza	302.834	0
Fondo per l' indennità di maternità	188.917	53.013
Fondo pensioni	5.418.898	3.800.023
Fondo di riserva art.40	1.257.708	1.257.708
Utile dell'esercizio	514.498	6.488.454
Totale	262.506.807	235.898.482

Fondo per la previdenza

La movimentazione nel corso dell'esercizio può essere così riepilogata:

Fondo per la previdenza		
Valore al 1/1/2008		200.929.426
accantonamento contributo soggettivo 2008	21.974.502	
maggiori contributi anni precedenti	841.943	
maggiori rivalutazioni anni precedenti	168.915	
ripristino montanti pensioni inabilità	53.766	
Rivalutazione contributi	6.846.666	
totale incrementi		29.885.792
minori contributi anni precedenti	575.589	
Restituzione montanti	53.656	
storno sanzioni e interessi accantonati dal 2004 al 2006	2.955.978	
storno montanti per pensioni	1.854.355	
totale decrementi		5.439.578
Valore al 31/12/2008		225.375.640

Il Fondo si incrementa:

- per l'importo dell'accantonamento della contribuzione soggettiva comprensiva anche dei contributi versati a titolo di ricongiunzione attiva, a norma della L. 45/90;
- per maggiori contributi dovuti dagli iscritti per anni precedenti;
- per maggiori rivalutazioni sui maggiori contributi dovuti dagli iscritti per gli anni precedenti;
- per il corretto ripristino di montanti per pensioni di inabilità precendemente trasferiti al Fondo pensioni.
- per la rivalutazione del montante riconosciuta agli iscritti, ai sensi della L. 335/95, il cui coefficiente, per l'anno 2008 è pari al 3,46250%;

Il Fondo si decrementa:

- Per minori contributi dovuti dagli iscritti per anni precedenti
- dell'importo dei montanti restituiti agli iscritti non aventi diritto a pensione, ai sensi dell'art. 9 del Regolamento dell'Ente;
- della somma dei montanti dei nuovi pensionati, il cui importo, ai sensi dell'Art. 39 del Regolamento, è stato trasferito al "Fondo Pensioni";
- dell'importo delle sanzioni e interessi incassati dall'anno 2004 al 2006, e accantonati nel Fondo Previdenza. Tale ammontare pari a € 2.955.978, come già menzionato nella sezione "Adeguamenti di contabilizzazione" è stato stornato dal Fondo in esame con imputazione al conto economico nell'ambito delle sopravvenienze attive al fine di adeguare la composizione del Fondo Previdenza a quanto previsto dal Regolamento all'art. 36.