

Ai sensi dell'Art. 36 del Regolamento dell'Ente è destinato a fronteggiare:

- ✚ le richieste di restituzione della contribuzione versata ai sensi dell'art. 9 del Regolamento;
 - ✚ il trasferimento al Fondo Pensioni delle somme necessarie all'erogazione delle prestazioni previdenziali;
 - ✚ Il trasferimento del montante richiesto a fronte di domande di ricongiunzione passiva ai sensi della L. 45/90.
- Fondo per l'indennità di maternità, ai sensi dell'art. 38 del Regolamento di discipline delle funzioni di Previdenza, accoglie il saldo netto tra gli accantonamenti della contribuzione dovuta dagli iscritti e gli utilizzi per l'erogazione di competenza dell'esercizio delle indennità di maternità per le libere professioniste, ai sensi della Legge 11 dicembre 1990, n.379;
- Fondo pensioni, ai sensi dell'art. 39 del Regolamento di discipline delle funzioni di Previdenza, accoglie i montanti contributivi degli iscritti maturati all'atto del pensionamento ed a quella data trasferiti dal Fondo Previdenza; nel corso del tempo da tale fondo verranno attinte le disponibilità necessarie per la corresponsione delle prestazioni pensionistiche;
- Fondo di riserva accoglie ai sensi dell'Art. 40 del Regolamento dell'Ente la differenza tra i rendimenti netti annui effettivamente conseguiti dagli investimenti mobiliari e la capitalizzazione di cui all'Art. 14, comma 4 accreditata ai singoli conti individuali;
- Fondo per le spese di amministrazione e gli interventi di solidarietà accoglie, a norma del dettato dell'art. 37, modificato con Delibera n.3 del 18/7/2007, il gettito complessivo della contribuzione integrativa di cui all'Art 4 del Regolamento e di ogni altra entrata non avente specifica destinazione. Dal Fondo sono prelevate le somme necessarie per le spese di amministrazione dell'Ente, per gli interventi assistenziali e per ogni altra uscita non prevista dagli altri Fondi.

- Fondo per interventi di assistenza istituito con delibera n. 21/21 maggio 2008/IICDA a norma dell'art. 17 dello Statuto, viene utilizzato esclusivamente per le forme di assistenza a favore degli iscritti consentite dai regolamenti deliberati dal Consiglio di Amministrazione e sottoposti ad approvazione Ministeriale.

Iscrizione dei ricavi, proventi, costi ed oneri

I ricavi e i proventi, i costi e gli oneri, comprese tutte le imposte e tasse, sono iscritti in bilancio in base al principio della competenza economica, indipendentemente dal momento dell'incasso o del pagamento.

Interessi di mora

Gli interessi di mora concorrono alla formazione del risultato d'esercizio in base al criterio di cassa.

Informazioni sullo Stato Patrimoniale**1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI**

Le immobilizzazioni immateriali trovano allocazione nell'attivo patrimoniale evidenziando un saldo di € 238.262

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

	Esercizio 2008	incrementi	decrementi	Esercizio 2009
Software di proprietà e altri diritti	127.880	110.382	0	238.262
	127.880	110.382	0	238.262

La voce software di proprietà e altri diritti comprende i costi sostenuti per pacchetti applicativi installati nel sistema informativo dell'Ente; la posta è ammortizzata in un periodo di tre anni. L'incremento della voce si riferisce all'acquisto del secondo modulo del software per la gestione previdenziale.

2 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Le immobilizzazioni materiali sono indicate nell'attivo patrimoniale per un importo pari a € 4.487.854

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

	Esercizio 2008	incrementi	decrementi	Esercizio 2009
Fabbricati	3.915.706	193.299	0	4.109.005
Arredamenti	137.873	4.620	0	142.493
Impianti tecnici specifici	7.992	102.643	0	110.635
Apparecchiature Hardware	91.749	7.508	0	99.257
Mobili e macchine d'ufficio	21.611	2.465	0	24.076
Attrezzature	792	1.596	0	2.388
	4.175.723	312.131	0	4.487.854

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. In data 1 novembre 2009 la sede legale e gli uffici dell'Ente si sono trasferiti nella nuova sede.

La voce degli impianti tecnici specifici è relativa alla spesa sostenuta per l'installazione dell'impianto di aereazione della sede.

3 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 31/12/2009, immutata rispetto al consuntivo precedente, è la seguente:

codice isin	Descrizione	Scadenza	valore al 31/12/2008	Estinzioni o rimborsi	valore al 31/12/2009
TITOLI OBBLIGAZIONARI					
XS0191447399	DB 04/30AP14 CAP&INF PROT	30/04/2014	6.000.000,00		6.000.000,00
XS0190521509	DEXIA CREDIOP 04/20.04.2014 TV	20/04/2014	3.500.000,00		3.500.000,00
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
			29.500.000,00		29.500.000,00



Nota integrativa al Conto Consuntivo

4 CREDITI

I crediti ammontano a € 36.729.583

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

	Esercizio 2008	incrementi	decrementi	Esercizio 2009
Crediti verso iscritti	30.339.889	32.012.927	30.997.078	31.355.738
Crediti verso lo Stato	346.653	424.437	346.653	424.437
Crediti verso personale dipendente	38.121	6.318	0	44.439
Crediti verso Banche	3.696.042	801.967	36.957	4.461.052
Crediti diversi	167.989	287.807	11.879	443.917
	34.588.694	33.533.456	31.392.567	36.729.583

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 2009; il credito per i contributi dell'anno 2009, in particolare, è stato ottenuto detraendo dal totale della contribuzione presuntivamente dovuta dagli iscritti (pari a € 30.074.468 vedi voce Contributi del Conto Economico cod. 71) 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.



Nota integrativa al Conto Consuntivo

STRATIFICAZIONE DEL CREDITO						
anno	contributo soggettivo	contributo integrativo	contributo maternità	valore al 31/12/2009	valore al 31/12/2008	variazione percentuale
1996	146.477	98.385	4.998	249.860	275.946	-9,45%
1997	192.218	146.645	5.888	344.750	385.320	-10,53%
1998	214.124	218.028	7.691	439.843	493.889	-10,94%
1999	231.688	250.306	8.532	490.525	545.988	-10,16%
2000	260.439	277.299	6.444	544.182	636.567	-14,51%
2001	285.690	287.821	9.606	583.116	734.492	-20,61%
2002	323.455	302.387	11.413	637.255	821.581	-22,44%
2003	349.503	265.364	11.414	626.282	778.197	-19,52%
2004	415.483	325.070	14.466	755.018	946.016	-20,19%
2005	461.900	339.275	12.292	813.466	1.012.626	-19,67%
2006	572.894	364.245	19.999	957.138	2.686.665	-64,37%
2007	906.979	478.808	18.009	1.403.795	3.512.219	-60,03%
2008	2.706.111	1.350.078	25.622	4.081.811	17.404.999	-76,55%
Totale crediti anni precedenti				11.927.042	30.234.503	
2009				19.316.673		
sanzioni				112.023	105.385	
totale credito v/iscritti				31.355.738	30.339.888	

La stratificazione evidenzia che la parte più rilevante del credito (€ 19.316.673) è relativa ai contributi dell'anno 2009 che non sono ancora scaduti; infatti 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 2010. Il loro incasso è previsto alle loro naturali scadenze, ovvero il 30 settembre ed il 30 dicembre 2010.

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.



Nota integrativa al Conto Consuntivo

Crediti verso lo Stato

La voce rappresenta il credito nei confronti dello Stato per il rimborso di € 1.902,90 per ogni maternità liquidata dall'Ente nell'anno 2009, 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. 39/23 LUG. 09/IV CDA 09 è stato determinato per l'anno 2009 in € 71,00.

	Esercizio 2008	incrementi	decrementi	Esercizio 2009
verso lo Stato per contributo maternità	346.653	424.437	346.653	424.437
	346.653	424.437	346.653	424.437

La voce si riduce dell'importo del credito vantato per il contributo maternità dell'anno 2008, regolarmente versato dallo Stato nel 2009.

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 2008	incrementi	decrementi	Esercizio 2009
Anticipi TFR	38.121	6.318	0	44.439
	38.121	6.318	0	44.439

Crediti verso Banche

	Esercizio 2008	incrementi	decrementi	Esercizio 2009
Verso Banche	3.696.042	801.967	36.957	4.461.052
	3.696.042	801.967	36.956	4.461.052



Nota integrativa al Conto Consuntivo

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 2009. Il decremento è dovuto all’incasso della cedola maturata di un titolo giunto a scadenza.

Crediti diversi

	Esercizio 2008	incrementi	decrementi	Esercizio 2009
Verso Asl per contributi biologi convenzionati interni	145.868	267.153	0	413.021
Verso Stati esteri per imposte	3.306	0	682	2.624
Crediti verso erario	4.353	0	4.353	0
Verso altri	14.462	20.654	6.844	28.272
	167.989	287.807	11.879	443.917

- L’ incremento della voce “Crediti v/Asl per contributi convenzionati interni” è riferibile alla maturazione 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 altri riproduce principalmente il credito nei confronti della società Aruba, gestore di posta certificata ed autorità di certificazione; L’ENPAB ha sottoscritto una convenzione con questa società al fine di mettere a disposizione di tutti gli iscritti la possibilità di attivare e utilizzare, in modo totalmente gratuito, una casella di posta elettronica certificata.



Nota integrativa al Conto Consuntivo

5 ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI

Le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni sono iscritte per un valore di € 215.061.471

La consistenza delle attività finanziarie al 31/12/2009 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.

6 DISPONIBILITA' LIQUIDE

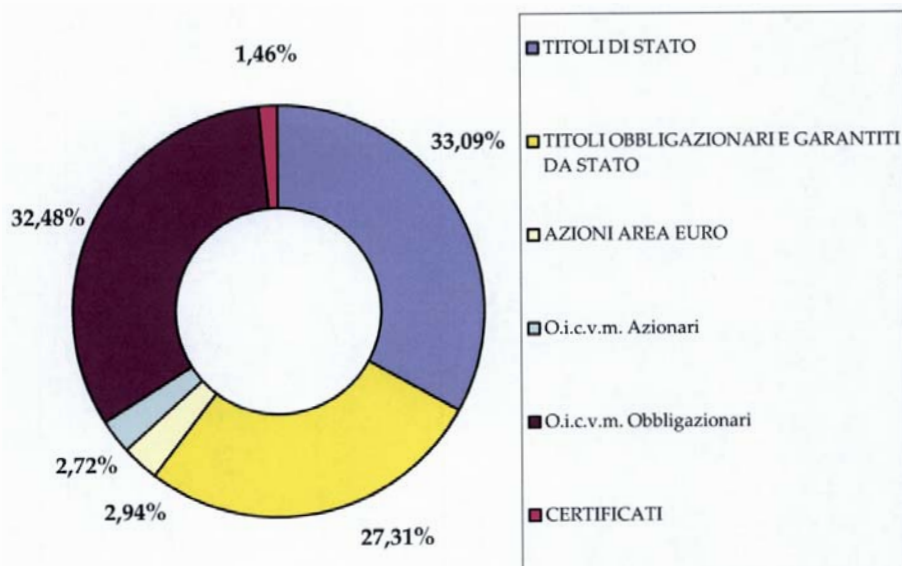
Le disponibilità liquide figurano all'attivo patrimoniale per un ammontare pari a € 21.771.796

	Esercizio 2009	Esercizio 2008
Depositi bancari in conto corrente	21.751.239	21.028.848
Denaro, Assegni e valori in cassa	342	1.536
Depositi postali	20.215	22.210
	21.771.796	21.052.594

PORTAFOGLIO TITOLI AL 31/12/2009

Descrizione titoli	Valore a CMP al 31/12/2009	Minusvalenze da valutazione	Riprese di valore	Valore di Bilancio al 31/12/2009
TITOLI DI STATO	71.195.675	48.460	16.302	71.163.517
TITOLI OBBLIGAZIONARI E GARANTITI DA STATO	58.287.170	10.644	455.450	58.731.976
AZIONI AREA EURO	5.770.740	204.881	767.625	6.333.484
O.i.c.v.m. Azionari	5.813.002	67.736	105.728	5.850.994
O.i.c.v.m. Obbligazionari	69.868.084	21.438	3.404	69.850.050
CERTIFICATI	2.878.935	33.750	286.265	3.131.450
	213.813.606	386.909	1.634.773	215.061.471
TITOLI IMMOBILIZZATI (OBBLIGAZIONI)				29.500.000
TOTALE				<u>244.561.471</u>

Portafoglio titoli al 31/12/2009





Nota integrativa al Conto Consuntivo

7 RATEI E RISCONTI ATTIVI

I ratei e risconti attivi figurano in bilancio per un importo pari a € 1.268.686, così suddiviso:

	Esercizio 2009	Esercizio 2008
Ratei attivi	1.132.106	929.465
Risconti attivi	136.580	159.128
	1.268.686	1.088.593

I ratei attivi rappresentano, in applicazione del principio della competenza economica, la quota maturata al 31/12/2009 di componenti positivi che avranno manifestazione finanziaria nel futuro esercizio; i risconti attivi rappresentano la quota parte, di competenza dell'anno 2010, di costi che hanno già avuto nel corso dell'esercizio 2009 la relativa manifestazione finanziaria.

I ratei attivi sono imputati principalmente a quote di interessi maturati su titoli in portafoglio al 31 dicembre 2009 e che saranno riscossi nel corso del 2010.

I risconti attivi sono imputati principalmente al premio annuo della Polizza Assicurativa EMAPI, sottoscritta a favore degli iscritti, pagata anticipatamente ad aprile 2009.

21 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:



Nota integrativa al Conto Consuntivo

	Esercizio 2008	incrementi	decrementi	Esercizio 2009
Fondo svalutazione crediti	5.946.145	0	0	5.946.145
Fondo accantonamento sanzioni amministrative	105.385	112.023	105.385	112.023
	6.051.530	112.023	105.385	6.058.168

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 accantonamento sanzioni amministrative**

La consistenza del fondo al 31/12/2009 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 € 105.385 in relazione all'avvenuta riscossione nell'anno 2009 di crediti per sanzioni e interessi di anni precedenti;
- incremento di € 112.023 a fronte dell'iscrizione di crediti per sanzioni di competenza dell'anno 2009.



Nota integrativa al Conto Consuntivo

22 FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO (TFR)

	Esercizio 2008	incrementi	decrementi	Esercizio 2009
Fondo T.F.R. personale	137.426	26.084	232	163.278
	137.426	26.084	232	163.278

Nel 2009 il Fondo si incrementa per l'indennità di anzianità maturata in favore dei dipendenti in organico al 31 dicembre 2009.

23 DEBITI

Ammontano complessivamente a € 2.593.150 e sono rappresentati da:

	Esercizio 2009	Esercizio 2008
Debiti verso banche	508.803	
Debiti verso fornitori	59.057	111.745
Debiti tributari	128.915	86.804
Debiti verso Istituti di Previdenza	40.757	43.399
Debito verso personale dipendente	10.871	15.699
Debiti verso iscritti	854.226	519.289
Debiti diversi	990.521	321.218
	2.593.150	1.098.154

Debiti verso banche

	Esercizio 2009	Esercizio 2008
Carta si	1.051	
Deutsche Bank Spa GPM personalizzata "DB SPA GPM Personalizzata linea E5T";	507.752	-
	508.803	0

Il debito verso Deutsche Bank Spa GPM personalizzata "DB SPA GPM Personalizzata linea E5T" è il risultato della riconciliazione dell'imposta sostitutiva



Nota integrativa al Conto Consuntivo

(D.Lgs. 461/97) prelevata alla fonte dal Gestore, in attesa di addebito sul conto corrente avvenuto nei primi mesi dell'anno 2010.

Debiti verso fornitori

	Esercizio 2009	Esercizio 2008
Verso Fornitori	13.086	6.858
Fatture da ricevere	45.971	104.887
	59.057	111.745

- **Verso Fornitori** : rappresenta l'ammontare delle fatture ricevute e non liquidate al 31 dicembre 2009
- **Debiti v.s. fornitori per fatture da ricevere**: rappresentano l'ammontare degli stanziamenti relativi ai costi per beni forniti e servizi prestati nell'esercizio 2009 la cui fatturazione è avvenuta nel 2010.

Debiti tributari

	Esercizio 2009	Esercizio 2008
Ritenute 1001	36.941	17.801
Ritenute 1002	2.153	0
Imposta sostitutiva irpef 10%	3.669	2.330
Ritenute 1040	46.562	26.381
Addizionale comunale IRPEF	2.166	1.954
Addizionale regionale IRPEF	5.739	5.314
Ritenute 1004	27.100	30.189
erario c/imposta sost. Su tfr	3	63
Imposte comunali	3.089	0
IRAP	662	2.772
IRES	831	0
	128.915	86.804



Nota integrativa al Conto Consuntivo

Sono così composti:

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

- Per ritenute fiscali versate nel mese di gennaio 2010
- Per l'ammontare del saldo dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione del TFR versato nel mese di febbraio 2010
- Per l'IRAP e IRES di competenza del periodo, al netto degli acconti versati.

Debiti verso istituti di previdenza

	Esercizio 2009	Esercizio 2008
INPS c/contributi lavoratori dipendenti	39.592	41.888
INPS c/contributi lavoratori autonomi	1.060	862
INAIL	105	649
	40.757	43.399

Rappresentano l'ammontare delle ritenute previdenziali ed assicurative maturate sulle retribuzioni e sui compensi liquidati a dicembre 2010 e versate a gennaio 2010.

Debiti verso personale dipendente

	Esercizio 2009	Esercizio 2008
Debiti per stipendi	0	9.038
Debiti per ferie maturate e non godute	10.871	6.661
	10.871	15.699

Rappresentano:



Nota integrativa al Conto Consuntivo

- il debito dell'Ente verso il personale in forza al 31 dicembre 2009 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 2009	Esercizio 2008
Debiti per indennità di maternità da corrispondere ex L. 379/90	168.529	275.038
debiti per pensioni	79	
Debiti per contributi versati in eccesso	2.917	2.917
debiti verso iscritti per contributi maternità	269.681	95.467
Debiti verso convenzionati per contributi dovuti da Asll e non ancora versati.	413.020	145.867
	854.226	519.289

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 31/12/2009 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"*