

NOTA INFORMATIVA

Al Bilancio chiuso al 31/12/1998

Il primo bilancio dell'Eppi è stato redatto secondo lo schema patrimoniale ed economico raccomandato dalla Ragioneria dello Stato gli Enti Previdenziali privatizzati è così composto:

Stato Patrimoniale
Conto Economico
Nota informativa

Il bilancio al 31 dicembre 1998 accoglie l'attività dell'Ente dal 15 settembre 1997 e il 31 dicembre 1998 e viene redatto secondo i principi dettati dal Codice Civile integrati dalle disposizioni previste dalle norme del settore.

I principi di redazione del bilancio hanno seguito i principi fondamentali della chiarezza e della rappresentazione veritiera e corretta dando dimostrazione con evidenza e verità del risultato economico conseguito. I criteri di valutazione sono in linea con l'art. 2426 del C.C. integrati ove necessario dai principi contabili suggeriti dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e Ragionieri, nel rispetto del principio della prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività in aderenza al principio di competenza economica e considerando i rischi e le perdite di competenza anche se conosciuti successivamente alla chiusura dell'esercizio.

Il sistema pensionistico adottato dall'Ente è basato sul principio contributivo così composto:

- Contributo soggettivo pari al 10% del reddito netto; a disposizione dell'iscritto poiché costituisce la base di calcolo per la determinazione della pensione;
- Contributo integrativo pari al 2% sul volume d'affari; a copertura dei costi correnti di gestione dell'Ente;
- Contributo di maternità pari a lit. 10.000 quale fondo di indennità a copertura delle spese fino alla concorrenza prevista dalla L. 379 11/12/1990.

Le scadenze dei pagamenti vengono effettuate in concomitanza delle scadenze della denuncia annuale dei redditi, con le seguenti percentuali: 60% quale acconto del contributo commisurato alla precedente denuncia e saldo versato l'anno successivo all'anno di riferimento.

In particolare, tale modalità di contabilizzazione (dopo la chiusura del bilancio) nel rispetto del principio della competenza, porta l'Ente ad elaborare una stima di tale incasso a saldo.

La rilevazione dei Costi e dei Ricavi è stata effettuata nel rispetto della competenza economica e quindi relazione al periodo di riferimento indipendentemente dal momento del pagamento o dell'incasso. Va rilevato comunque che l'esercizio in esame accoglie nei ricavi gli anni di contribuzione per il 1996 il 1997 e il 1998, mentre i costi si riferiscono ai soli anni 1997 e 1998. Pertanto, in questa fase iniziale, l'Ente si trova ad avere una situazione economica diversa dai prossimi esercizi a regime.

fondo che accoglie le quote di ammortamento calcolate con l'applicazione di aliquote fiscali ritenute rappresentative della residua vita utile del bene.

Il bilancio al 31 dicembre 1998 non evidenzia prestazioni pensionistiche erogate in quanto queste ultime saranno riconosciute all'iscritto solamente al versamento di almeno 5 annualità contributive.

All'iscritto è garantita una rivalutazione dei capitali versati (contributo soggettivo) rivalutati del tasso annuo di variazione nominale del P.I.L. di cui all'art. 1, comma 9, della Legge 8 agosto 1995 n. 335. Tale rivalutazione è stata per il bilancio 1998 pari a Lire 5.815.881.667. La rivalutazione ha visto l'applicazione ai capitali versati delle percentuali di tasso annuo di variazione nominale del P.I.L. riferiti agli anni 1996 e 1997.

COMMENTO ALLE VOCI DI BILANCIO

ATTIVO

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

SPESE DI COSTITUZIONE

Le spese di costituzione pari a Lit. **821.260.712** presentano una differenza rispetto al preventivo approvato in data 5 Febbraio 1998 dal Comitato provvisorio art. 21 dello Statuto dell'Ente di Lit. 178.739.288.

Tale importo rappresenta per Lit. 422.829.212 quanto riconosciuto al Consiglio Nazionale dei Periti Industriali per il supporto tecnico amministrativo per la costituzione dell'Ente, mentre il restante importo di Lit. 398.431.500 è stato liquidato ai Collegi provinciali, quale compenso per le funzioni demandate dall'Ente, e da loro espletati nelle fasi di primo impianto ed avviamento dell'Ente.

Questa tipologia di costo non sarà più riconosciuto nell'esercizio 1999, come spese di costituzione, perché rientrerà nei costi di gestione corrente.

SOFTWARE DI PROPRIETA' ED ALTRI DIRITTI

L'importo complessivo è di Lit. **11.000.000**.

In tale voce viene riportato l'acquisto del programma diffuso a tutti i Collegi Provinciali, necessario al fine di chiarire il calcolo personalizzato della futura pensione degli iscritti. E' nel saldo compreso la fornitura di un accesso ad Internet e tutti i programmi di supporto ai PC.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

L'importo è di Lit. **259.149.413**

La voce rappresenta la fornitura di computer, stampanti, gruppi di continuità, modem, mobili per archivio, postazioni di lavoro e apparecchiature telefoniche e di trasmissione.

CREDITI

L'importo è di Lit. **21.122.373.479**

I valori iscritti nei crediti rappresentano i contributi che dovranno essere versati nel corso dell'esercizio 1999 di competenza 1998.

In tale saldo vengono qualificati sostanzialmente, due tipologie di contributi quello soggettivo pari a Lm. 15.152 e quello integrativo pari a Lm. 4.360.

Occorre aggiungere che dal 1° gennaio 1999 al 15 marzo 1999, sono stati rendicontati circa Lm.1.545 dovuti a ritardati pagamenti ovvero a nuovi ingressi di iscritti, riferiti in prevalenza alle quote in acconto dell'anno 1998.

I crediti diversi pari a Lt. 8.991.000 sono relative al rimborso che gli Enti Previdenziali e principalmente l'INPS dovrà all'Ente per la riclassificazione delle posizioni del personale dipendente.

ATTIVITA' FINANZIARIE

L'importo di Lit. **122.317.268.704** rappresenta per Lit. 122.315.487.664 l'investimento della liquidità dell'Ente in "Pronti contro termine" presso Istituti Bancari e per Lit. 1.781.040 quale saldo di un conto corrente postale di deposito e spedizioni messo a servizio gratuitamente dei contribuenti.

DISPONIBILITA' LIQUIDE

L'importo complessivo pari a Lit. **1.353.142.423**.

Il saldo si riferisce alle disponibilità relative a 5 conti correnti bancari ad un conto corrente postale ed alle giacenze di cassa al 31 dicembre 1998.

RISCONTI ATTIVI

L'importo di Lit. 5.852.000 rappresenta la quota parte del premio annuale di assicurazione infortuni, pagato anticipatamente nel settembre 1998.

PASSIVO

FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO

L'importo è pari a Lit. **13.124.725**.

In tale voce viene evidenziato l'accantonamento degli esercizi per il personale in forza all'Ente al netto delle liquidazioni corrisposte nell'esercizio.

L'importo è pari a Lit. **13.124.725**.

In tale voce viene evidenziato l'accantonamento degli esercizi per il personale in forza all'Ente al netto delle liquidazioni corrisposte nell'esercizio.

DEBITI

L'importo di Lit. **913.950.410** è così composto:

- debiti verso i Fornitori per fatture non ancora scadute o fatture da ricevere per Lm. 168.
- debiti verso lo Stato a fronte di impegni già liquidati e rappresentati da: IRPEF, Ritenute Acconto come sostituti d'imposta a professionisti, Inps dovuto per collaboratori esterni e IRAP per un totale di Lm. 94. L'Ente di Previdenza a favore dei Periti Industriali, rientra tra i Soggetti passivi dell'Imposta regionale sulle attività produttive. (art. 3 c.1, l.e).
Tuttavia, in forza di quanto dettato dall'art. 19 c.5 D.L.vo 446/97, non essendo EPPI tenuto alla presentazione della dichiarazione dei redditi, presenterà la dichiarazione ai fini IRAP entro il 30 giugno 1998.
Il pagamento avverrà, di conseguenza, conforme al dettato dell'art. 30 c.2, e art. 31, entro il mese di giugno 1999. Per quanto concerne il calcolo IRAP per EPPI, è stato effettuato considerando come base imponibile, in ossequio all'art. 10 c.1, il costo del personale dipendente e i compensi per collaborazione coordinata e continuativa.
- debiti verso Enti previdenziali per l'INPS dei dipendenti Lm. 18;
- debiti verso CNPI, per quanto ancora dovuto per spese di costituzione sostenute per nostro conto Lm. 172;
- debiti verso Collegi Provinciali per quanto non ancora saldato alla data del 31 dicembre 98 Lm. 177;
- debiti verso Organi Statutari per i compensi e rimborsi spese per presenze non saldate alla data del 31 dicembre 98 Lm. 94;
- debiti Diversi, principalmente per carte di credito, per spese sostenute dai Consiglieri addebitate alla data del 31 dicembre 98 e non ancora scadute per Lm. 28;
- debiti verso iscritti pari a Lm. 150 per rimborsi ad iscritti a titolo di restituzione per contributi versati in eccesso, e per rimborsi previsti dall'art. 20 del Regolamento EPPI;
- debiti verso i dipendenti che rappresentano l'appostazione per ferie residue e non godute nell'anno 1998 e ammontanti a Lit. 12.272.192.

FONDI AMMORTAMENTO

Il Fondo di ammortamento pari a Lit. **201.231.963**, accoglie quanto accantonato a fronte delle immobilizzazioni immateriali e materiali.

Per quanto riguarda le immobilizzazioni immateriali sono ammortizzate ad un tasso di ammortamento pari al 20% su base annua.

Il fondo ammortamento delle immobilizzazioni di beni materiali per un totale di Lit. **34.779.821** accoglie l'ammortamento effettuato per le diverse tipologie di beni alle seguenti percentuali di ammortamento:

RATEI E RISCONTI PASSIVI

Tale voce pari a Lit. 385.183.002 rappresenta il risconto degli interessi attivi sugli investimenti in pronti contro termine liquidati nel 1998, ma per quota parte di competenza del 1999.

Si produce dettaglio nel commento dei ricavi.

PATRIMONIO NETTO

Fondo contributo soggettivo.

L'ammontare di tale voce è pari a Lit. 110.675.990.899.

Rappresenta l'ammontare del credito degli iscritti verso l'Ente e costituisce l'accantonamento che verrà utilizzato ai fini pensionistici. A questo importo viene riconosciuto la rivalutazione prevista dall'art. 12 del Regolamento collegato alla Legge 8/8/95 n. 335.

Rivalutazione garantita contributo soggettivo

Pari a Lit. 5.815.881.667 trattasi della rivalutazione applicata ai versamenti dei contributi soggettivi effettuati nell'esercizio. Per una maggiore analisi riguardo la determinazione di tale saldo si rimanda allo schema allegato.

Fondo Contributo maternità.

Tale appostazione ammonta a Lit. 396.916.700 e rappresenta l'effettivo incasso ricevuto a tale titolo.

Fondo da distribuire

L'importo di Lit. 137.401.791, indica gli incassi di contributi non ancora allocati ai fondi precedentemente evidenziati.

CONTO ECONOMICO

COSTI

Prima di passare al commento dei costi dell'esercizio evidenziamo che il totale dei costi di gestione sostenuto nel periodo dal 15 settembre 1997 al 31 dicembre 1998 è pari a Lm. 2.331, contro un preventivo di Lm. 3.033 con un risparmio di circa il 23,12%.

ORGANI AMMINISTRATIVI E DI CONTROLLO

A fronte di un costo preventivato di oltre Lm. 1.000 si sono consuntivate spese relative agli organi statutari pari a lire 869.298.025. Più precisamente, per quanto riguarda i compensi al Consiglio di Indirizzo Generale e al Comitato Provvisorio ex art. 21 del Regolamento sono stati contabilizzati in totale lire 355.683.285, mentre il Consiglio di Amministrazione ha avuto costi per rimborsi per 333.713.622 ed infine il collegio Sindacale per lire 179.901.128.

Con un risparmio di lire 135.701.975, rispetto a quanto preventivato, dovuto essenzialmente a minori riunioni degli Organi Statutari rispetto al programmato.

COMPENSI PROFESSIONALI E LAVORO AUTONOMO

Sono stanziati in preventivo costi complessivi pari Lm. 64 mentre sono stati contabilizzati circa Lm. 23 con una minor spesa consuntivata pari a circa Lm. 41.

In dettaglio le consulenze legali e notarili sono ammontanti a Lit. 5.768.000 mentre le consulenze amministrative sono state pari a Lit. 17.270.640.

PERSONALE

Il costo del personale viene suddiviso in 5 sezioni: Stipendi e salari, Oneri sociali, Trattamento di fine rapporto, buoni pasto e spese per selezione del personale che a fronte di un importo preventivato di totale lire 437.400.000 presenta un consuntivo di lire 466.146.726. Tuttavia entrando in dettaglio si deve evidenziare che il costo del personale è stato superiore alle previsioni per le voci riguardanti stipendi e salari e altri oneri per lire 28.746.726.

Tale differenza è sostanzialmente imputabile alla riclassifica dei costi capitalizzati nella voce spese di costituzione alla voce spese per il personale, a fronte del costo sostenuto per gli impiegati addebitati all'EPPI dal CNPI nei primi mesi dell'esercizio.

MATERIALE SUSSIDIARIO E DI CONSUMO

Questa voce rappresenta i costi relativi all'approvvigionamento di cancelleria di consumo ed altro che viene consuntivato per lire 30.068.772 a fronte di una previsione di lire 38.000.000.

UTENZE VARIE

Per quanto attinente le utenze varie, suddivise in elettriche postali ed altre bisogna rilevare che per quanto riguarda la energia elettrica, ci è stata addebitata dal condominio amministrato dal CNPI, titolari dei contratti di fornitura elettrica, una cifra insufficiente che non copre il consumo dell'anno e quindi si è ritenuto opportuno appostare l'importo preventivato di lire 20.000.000. Per quanto riguarda invece le spese telefoniche e postali sono state inferiori al preventivo, mentre la voce "altre utenze" impegnata in preventivo non ha consuntivato costi.

SERVIZI VARI

Nel conto servizi vari rileviamo un serie di prestazioni che hanno consuntivato un importo di Lit 302.723.211 che rappresentano spese relative ad assicurazioni, servizi informatici, prestazioni di terzi, spese di rappresentanza, spese bancarie, trasporti e spedizioni, quote associative.

A confronto con il preventivo si annota che sono state impiegate somme complessivamente inferiori allo stanziato per oltre Lire 54.276.789. Ciò è dovuto in gran parte alla minor spesa dipendente dal fatto che non sono state sottoscritte le previste polizze relative a rischio amministratori, mentre sono state aperte polizze per gli infortuni dei componenti gli Organi statutari.

A confronto con il preventivo si annota che sono state impiegate somme complessivamente inferiori allo stanziato per oltre Lire 54.276.789. Ciò è dovuto in gran parte alla minor spesa dipendente dal fatto che non sono state sottoscritte le previste polizze relative a rischio amministratori, mentre sono state aperte polizze per gli infortuni dei componenti gli Organi statutari.

SERVIZI INFORMATICI

Il costo di Lit. 174.861.600 inferiore per oltre Lm. 5 allo stanziamento previsto a budget è da imputarsi prevalentemente al contratto di servizi in essere con la DIAGRAM A.P.S., la società di elaborazione dati con la quale è tuttora in corso un rapporto di elaborazione in remoto dei dati dell'Ente.

PRESTAZIONI DI SERVIZI

Tale voce di spesa è relativa a trasporti di autonoleggio con autista, da e per l'aeroporto di Fiumicino, che sono pari a lire 12.083.000 contro la previsione di 7.000.000 con un maggior costo di lit 5.083.000.

SPESE DI RAPPRESENTANZA

Il saldo pari a circa Lm. 5 si riferisce sostanzialmente a pranzi, omaggi.

SPESE BANCARIE E POSTALI

Le spese bancarie e postali pari a Lit. 31.351.808 hanno registrato uno scostamento di Lit 6.351.808 rispetto al preventivo, dovuto soprattutto allo sbilancio dei versamenti degli iscritti su conto corrente postale rispetto al conto corrente bancario, e di conseguenza al maggior costo per il girofondi da posta a banca.

TRASPORTI E SPEDIZIONI

Il saldo dei trasporti e spedizioni contabilizzate pari a circa Lm. 55 con una spesa di Lm. 5 inferiori al preventivato, si riferiscono a biglietteria aerea, corriere espresso urbano e nazionale.

QUOTE ASSOCIATIVE

Il saldo si riferisce sostanzialmente alle quote associative di adesione all'ADEPP nonché all'uso delle carte di credito sociali e Aliclub.

FITTI PASSIVI

Riguardano il contratto in essere con GROMA per la conduzione del 1° e 2° piano dello stabile dove ha sede l'Ente. L'importo pari a Lit. 161.700.000 si riferisce all'intera annualità 1998 ed è inferiore per Lit. 14.700.000 in forza del disagio nell'utilizzo dell'immobile.

SPESE PUBBLICAZIONE PERIODICO

Quanto contabilizzato in merito alle spese della pubblicazione del periodico sostanzialmente in linea con quanto preventivato si riferisce alla stampa della Guida alla Previdenza, necessaria per consentire ai Collegi di informare gli iscritti sulla disciplina dell'Ente, relativamente alla obbligatorietà della Previdenza di Categoria. In questo costo sono comprese le spese relative alla progettazione grafica, alla stampa e alla rilegatura del dossier.

ONERI TRIBUTARI

Il saldo pari a Lit. 97.368.409 è così composto:

- altre imposte e tasse: pari a Lit. 8.235.255 rappresentano lo stanziamento dell'imposta relativa allo smaltimento dei rifiuti solidi urbani;
- oneri fiscali e su deposito bancario: pari a Lm. 39 rappresentano la ritenuta d'acconto sui c/c liquidati al 31 dicembre 1998 dagli Istituti bancari, mentre Lm. 50 rappresentano l'accantonamento del debito per l'IRAP.

ALTRI COSTI

Contengono tre differenti voci di spesa e più in particolare quelle relative alle spese condominiali e pulizie (Lm. 22) spese per canoni di manutenzione relativi a computer, (Lm. 12.700) e spese per libri, giornali e riviste (Lm. 15).

Il totale contabilizzato per Lit. 49.810.850 è inferiore al preventivato per Lm. 34.

AMMORTAMENTI

Si riferiscono ai costi relativi all'ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali. Il totale degli ammortamenti sopra descritti ammonta a Lit. 201.231.963.

ACCANTONAMENTI STATUTARI

Tale voce accoglie i costi più consistenti per volumi e natura relativi ai fondi per i contributi soggettivi pari a Lm. 110.675, al contributo maternità Lm. 397 e alla rivalutazione garantita sul contributo soggettivo, il cui computo è stato sopra descritto ed è di Lm. 5.816.

Negli accantonamenti si è rilevata per Lm. 137 i contributi pervenuti alle Casse dell'Ente in attesa di attribuzione ai rispettivi fondi.

RICAVI

CONTRIBUTI

- Tale voce accoglie i contributi versati dai Periti Industriali iscritti all'Ente riferiti alle posizioni reddituali da loro dichiarate per gli anni 1996, 1997 e 1998.

L'ammontare complessivo dei contributi pari a Lit. 143.604.052.117, dato elaborato dal "Service" esterno DIAGRAM è così composto:

- Contributo soggettivo 1996 pagato in tre rate a partire dal 31/12/1997 (40%) giugno 1998 (30%) e saldo al 30/11/1998.
- Contributo soggettivo 1997 pagato in due rate a partire dal 15/12/1997 (60%) e saldo a giugno 1998.

Totale	Lit. 110.675.990.899
--------	----------------------

- Contributo integrativo 1996 in un'unica soluzione con la maternità a dicembre 1997.
- Contributo integrativo e maternità 1997 al 15 dicembre 1997 pari al 60% del contributo dovuto dell'integrativo e l'intero per la maternità. Il saldo dell'integrativo 1997 ci è stato corrisposto a novembre del circa.

Integrativo	Lit. 32.393.742.727
Maternità	Lit. 396.916.700

- Stanziamenti rappresentati da incassi concretizzatesi nel 1999 ma di pertinenza del 1998 pari a Lit. 137.401.791.

INTERESSI E PROVENTI DIVERSI

Sono stati contabilizzati in questa voce gli interessi derivanti da rapporti di c/c ordinari bancari e postali utilizzati dall'Ente e dagli investimenti effettuati sul mercato mobiliare ai migliori tassi per i "pronti contro termine" nell'attesa di poter concretizzare l'investimento più remunerativo secondo gli indirizzi statuari degli organi preposti, e la conseguente ricerca dei relativi gestori.

STATO PATRIMONIALE AL 31.12.1999

<u>ATTIVO</u>		<u>PASSIVO</u>	
Immobilizzazioni Immateriali	832.260.712	Fondo TFR	13.124.725
Immobilizzazioni Materiali	259.149.413	Fondi di Ammortamento	201.231.963
Immobilizzazioni Finanziarie	122.317.268.704	Debiti	1.299.133.412
Crediti	21.128.225.479	Patrimonio Netto	
Attività Finanziarie	0	Gestione contr. Soggettivi	110.675.990.899
		Capitalizzazione garantita	5.815.881.667
		Fondo Contr maternità	396.916.700
Disponibilità Liquide	1.353.142.423	Fondo da distribuire	137.401.791
		Avanzo di esercizio	117.026.191.057
			27.350.365.574
	<u>145.890.046.731</u>		<u>145.890.046.731</u>

CONTO ECONOMICO SINTETICO AL 31/12/98**RICAVI**

Contributi di competenza	143.604.052.117
Proventi finanziari (al netto delle ritenute) e varie	3.103.797.566
Totale ricavi	<u>146.707.849.683</u>

COSTI

Oneri di gestione correnti	2.111.896.428	
Accantonamento TFR	18.164.661	
Accantonamento Contributi (scaggettivi e di maternità)	111.210.309.390	
Capitalizzazione garantita	5.815.881.667	
Ammortamenti	<u>201.231.963</u>	
Totale costi		119.357.484.109
Avanzo Economico al 31/12/1998 da accantonare al Fondo Riserva		27.350.365.574
Totale a pareggio		<u>146.707.849.683</u>

Contributo soggettivo		tasso	anno 1996	interessi	
		PIL			
anno di contribuzione 1996	32.320.783.354	5,5871		32.320.783.354	
			anno 1996		1.805.794.487
				34.126.577.841	
interessi capitalizzati		5,3597	anno 1997		1.829.082.193
				35.955.660.033	
anno di contribuzione 1997	38.036.496.991			38.036.496.991	
					2.038.642.129
importi non qualificati	2.656.172.146	5,3597	anno 1997	2.656.172.146	142.362.859
			Totale rivalutazione		5.815.881.667