

Il costo si riferisce alla quota associativa corrisposta per l'anno 1999 all'Associazione degli Enti di Previdenza Privatizzati (A.D.E.P.P.)

Altri oneri finanziari

	Esercizio 1999	Esercizio 1998
Arrotondamenti passivi	648.157	10.428
Interessi rimborso contributi	0	52.906
Interessi su pagamento imposte	13.836	0
Minusvalenze su negoziazione titoli	561.830.771	3.313.482
Scarti di emissione negativi	1.604.738	3.661.126
Commissioni e bolli su negoziazione titoli	209.470.721	81.964.672
Minusvalenze su valutazione	441.273.978	46.722.443
	1.214.842.201	135.725.057

Arrotondamenti passivi

Rappresentano arrotondamenti per eccesso subiti in sede di regolamento di debiti o di negoziazione titoli

Interessi su pagamento imposte

Rappresentano interessi corrisposti in sede di versamento dell'Imposta Regionale Arti Imprese e Professioni (IRAP)

Minusvalenze su negoziazione titoli

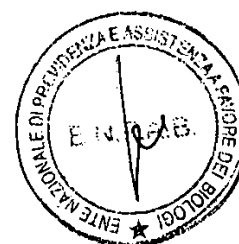
Rappresentano costi derivanti dal minor valore di cessione di titoli in portafoglio rispetto al costo sostenuto per il loro acquisto

Scarti di emissione negativi

Rappresentano la differenza negativa fra il valore di rimborso ed il prezzo di emissione di titoli obbligazionari in portafoglio al 31 dicembre 1999 calcolata in base al periodo di possesso degli stessi

Commissioni e bolli su negoziazione titoli

Il costo rappresenta le commissioni di negoziazione addebitate in relazione alle operazioni su titoli avvenute nell'ambito del



conto di gestione patrimoniale intrattenuto con il Monte dei Paschi di Siena

Minusvalenze su valutazione titoli

Il costo rappresenta l'onere derivante dal minor valore di mercato dei titoli in portafoglio al 31 dicembre 1999 rispetto al loro costo di acquisto

Ammortamenti e svalutazioni

	Esercizio 1999	Esercizio 1998
Immobilizzazioni immateriali	27.675.656	23.720.052
Immobilizzazioni materiali	-15.760.130	0
Svalutazione crediti	1.584.740.000	6.472.564.000
Interessi e sanzioni amministrative	1.160.004.738	4.456.968.929
Rivalutazione contributi L. 335/95	3.058.893.399	2.370.392.406
	5.847.073.923	13.323.645.387

Rivalutazione contributi L. 335/95

Il costo rappresenta l'accantonamento della rivalutazione per gli esercizi 1996, 1997 e 1998 prevista dall'art. 14 del Regolamento di disciplina delle Funzioni di previdenza dell'Ente. E' determinata applicando al montante contributivo iscritto nel Fondo per la Previdenza il tasso di capitalizzazione di cui al citato dall'art. 14 del Regolamento di disciplina delle Funzioni di previdenza dell'Ente. Il coefficiente applicato per la suddetta rivalutazione è pari a 1,0565038

Oneri straordinari

	Esercizio 1999	Esercizio 1998
Sopravvenienze passive	330.017.746	0
	330.017.746	0

Il costo è riferito a rivalutazioni contributive o prestazioni previdenziali afferenti anni precedenti ma non incluse nel bilancio chiuso al 31.12.1998.

Rettifiche di ricavi



	Esercizio 1999	Esercizio 1998
Restituzione contributi	45.571.176	379.597.585
	45.571.176	379.597.585

Restituzione contributi

Il costo rappresenta quote contributive versate erroneamente da soggetti non obbligati all'iscrizione all'Ente o versate in eccesso rispetto al dovuto da soggetti iscritti all'Ente. L'ammontare di detti contributi, per la parte non ancora restituita agli aventi diritto, è iscritta al passivo patrimoniale nei debiti verso gli iscritti.

Contributi

	Esercizio 1999	Esercizio 1998
Contributi soggettivi	15.889.260.190	45.517.898.500
Contributi integrativi	4.516.155.500	11.995.727.543
Contributi L. 379/89	1.691.200.000	4.486.000.000
Sanzioni	1.305.739.194	4.106.520.670
	23.402.354.884	66.106.146.713

La voce include i contributi soggettivi, integrativi e per l'indennità di maternità prevista dalla L. 379/90 determinati per l'anno 1999 con riferimento a n. 8221 soggetti iscritti all'Ente alla data del 31 dicembre 1999. La contribuzione soggettiva e integrativa è stata calcolata, applicando il tasso di crescita della popolazione degli iscritti rispetto al 1998 — determinato prudenzialmente nel 5% — alla contribuzione dovuta dai medesimi per l'anno 1998.

Il decremento registrato dalla voce dipende dal fatto che il Bilancio chiuso al 31 dicembre 1998 ha accolto le contribuzioni dovute dagli iscritti per gli anni 1996, 1997 e 1998 mentre il Bilancio chiuso al 31 dicembre 1999 accoglie le contribuzioni dovute per l'anno 1999.

La contribuzione di competenza per l'anno 1999 è stata così determinata:

Contributi soggettivi

La voce rappresenta l'ammontare complessivo dei contributi di cui all'art. 3 del Regolamento di disciplina delle funzioni di Previdenza dell'Ente. Detti contributi concorrono alla formazione del montante contributivo dei singoli iscritti all'Ente.

Contributi integrativi

La voce rappresenta l'ammontare complessivo dei contributi di cui all'art. 4 del Regolamento di disciplina delle funzioni di Previdenza dell'Ente. Detti contributi sono destinati alla copertura degli oneri di gestione dell'Ente nonché a eventuali interventi di natura assistenziale o di riequilibrio della gestione.

Contributi L. 379/90

La voce rappresenta l'ammontare complessivo dei contributi destinati alla erogazione dell'indennità di maternità prevista dalla L. 379/9

Sanzioni

Rappresenta le somme dovute da iscritti all'Ente per sanzioni per omesso o ritardato versamento di contributi.

Interessi e proventi finanziari diversi

	Esercizio 1999	Esercizio 1998
Interessi e premi su titoli	570.240.811	478.254.741
Interessi bancari e postali	48.691.757	46.685.852
Interessi di mora su contributi	152.839.960	350.448.259
Plusvalenze su negoziazione titoli	935.297.666	376.721.728
Scarti di emissione positivi	42.752.177	38.068.894
Arrotondamenti attivi	470.069	10.296
	1.750.292.440	1.290.189.770

Interessi e premi su titoli

La voce rappresenta l'ammontare degli interessi attivi lucrati su negoziazione di titoli nel corso dell'anno 1998 nonché la quota di interessi di competenza del 1998 relativa a titoli in portafoglio al 31 dicembre 1998 e che sarà riscossa nel corso del 1999

Interessi bancari e postali

rappresenta l'ammontare degli interessi maturati al 31 dicembre 1998 con riferimento ai rapporti di conto corrente bancario e postale intrattenuti dall'Ente

Interessi di mora su contributi



Rappresenta le somme dovute da iscritti all'Ente per interessi per omesso o ritardato versamento di contributi.

Plusvalenze su negoziazione titoli

Rappresentato ricavi derivanti dal maggior valore di cessione di titoli in portafoglio rispetto al costo sostenuto per il loro acquisto

Scarti di emissione positivi

Rappresentano la differenza positiva fra il valore di rimborso ed il prezzo di emissione di titoli obbligazionari in portafoglio al 31 dicembre 1999 calcolata in base al periodo di possesso degli stessi

Arrotondamenti attivi

Rappresentano arrotondamenti per difetto lucrati in sede di negoziazione titoli.

Proventi straordinari

Sopravvenienze attive

Tali proventi sono riferiti:

- a contribuzioni, interessi dovuti da iscritti che si sono avvalsi del "Condono per inadempienze contributive" di cui alla delibera del Consiglio di Amministrazione in data 2 aprile 1999 approvata dal Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale, di concerto con il Ministero del Tesoro, con provvedimento in data 13 luglio 1999 Prot. 9PS/82363/BIO – L – 4;
- a minori prestazioni erogate rispetto a quelle già stanziare per l'anno 1998 e precedenti.

Tali proventi sono così ripartiti:



	Esercizio 1999	Esercizio 1998
Minore IRAP dovuta per l'anno 1998 rispetto allo stanziamento di bilancio	128.986	
Contribuzioni ed interessi dovuti a seguito Condonò	4.200.986.866	0
Recupero rivalutazione L. 335/95 per contribuzioni relative a soggetti destinatari di provvedimenti di sgravio	60.777.784	0
Indennità di maternità stanziate per l'anno 1998 e non erogate per assenza dei presupposti di cui alla L. 379/90	97.904.029	0
	4.359.797.665	0

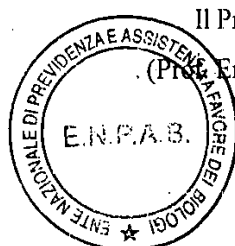
Rettifiche di costi

	Esercizio 1999	Esercizio 1998
Recuperi, rimborsi e diversi	45.571.176	379.597.585
	45.571.176	379.597.585

Recuperi, rimborsi e diversi

Rappresentano rettifiche di costi inerenti la restituzione di quote contributive versate erroneamente da soggetti non obbligati all'iscrizione all'Ente o versate in eccesso rispetto al dovuto da soggetti iscritti all'Ente

Il Presidente
(Prof. Ernesto Landi)
Ernest Landi



RELAZIONE
DEL COLLEGIO DEI SINDACI

RELAZIONE del COLLEGIO SINDACALE

Al bilancio dell'Ente Nazionale di Previdenza ed Assistenza Biologi chiuso al 31 dicembre 1999

Signori Consiglieri,

il conto consuntivo al bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 1999, sottoposto dal consiglio di amministrazione alla Vostra approvazione, è stato redatto e strutturato a norma degli artt. 2523 e seguenti del C.C., in quanto compatibili con l'attività istituzionale della Associazione e secondo lo schema tipo raccomandato dai Ministeri vigilanti per gli Enti previdenziali privatizzati.

Detto conto consuntivo è, pertanto, composto da:

- stato patrimoniale;
- conto economico;
- nota integrativa;
- relazione al bilancio.

La redazione del bilancio, nella impostazione generale, è stata finalizzata al rispetto dei principi di chiarezza, veridicità, correttezza e prudenza nella valutazione delle singole poste, tenendo nella dovuta considerazione le funzioni pur sempre pubbliche dell'ente, ancorché svolte in ambito privatistico.

Il bilancio di esercizio, inoltre, è stato sottoposto a revisione contabile ed a certificazione, ai sensi dell'art. 2, comma 3, del decreto legislativo n. 509/94.

Trattandosi del secondo bilancio consuntivo dell'Ente, il documento contabile è comparabile con le risultanze del periodo preesistente. I dati in esso contenuti possono così riassumersi:

STATO PATRIMONIALE			
ATTIVITÀ			
Codici	Descrizione	Importo	
		1999	1998
101	Immobilizzazioni immateriali		
	Costi di impianto e ampliamento	18.754.000	
	Spese per elezioni	99.846.260	
	Software di proprietà e altri diritti	11.868.000	130.468.260
			118.600.260
102	Immobilizzazioni materiali		
	Apparecchiature Hardware	60.432.200	

Mobili e macchine d'ufficio	3.260.400	63.692.600	0
104 Crediti			
Crediti verso iscritti	38.612.523.057		
Crediti diversi	17.741.838		
Note di credito da ricevere	1.100.400		
Altri crediti	517.202.351	39.148.567.646	40.079.464.821
105 Attività finanziarie			
Titoli emessi e/o garantiti dallo Stato	23.047.236.905		
Titoli obbligazionari	0		
Titoli azionari	923.350.675		
Fondi comuni di investimento	13.580.104.468		
Warrants	435.856.277	37.986.548.325	24.224.504.103
106 Disponibilità liquide			
Depositi bancari in Conto corrente	15.489.117.245		
Cassa contanti	653.800		
Conto Corrente postale	926.358.369	16.416.129.414	2.694.694.264
107 Ratei e Risconti attivi			
Ratei attivi		166.131.327	331.880.580
TOTALE ATTIVITÀ		93.911.537.572	67.449.144.028

STATO PATRIMONIALE

PASSIVITÀ

Codici	Descrizione	Importo	
		1999	1998
201 Fondi per rischi ed oneri			
	Fondo svalutazione crediti	7.169.144.000	
	Fondo accantonamento interessi e sanzioni amm.ve	4.728.751.537	11.897.895.537
202 Fondo Trattamento di fine rapporto			
	Fondo T.F.R. personale		14.788.736
203 Debiti			
	Debiti verso Banche	0	
	Fatture da ricevere	107.393.105	
	Debiti verso fornitori	30.120.000	

Debiti verso professionisti	4.896.000		
Debiti v/professionisti per parcelle da ricevere	170.996.000		
Debiti v/Erario per ritenute alla fonte	89.637.435		
Addizionale IRPEF	0		
I.R.A.P.	10.285.228		
I.N.P.S. c/contributi	9.923.000		
Debiti v/dipendenti	5.118.895		
Debiti verso iscritti	5.665.480.526		
Debiti v/Asll	859.126.590		
ri debiti	49.983.844	7.002.960.623	3.091.082.6
204 Fondi di ammortamento			
Fondo ammortamento Imm.ni immateriali	51.395.708		23.720.0
Fondo ammortamento Imm.ni materiali	15.760.130	67.155.838	
TOTALE PASSIVITÀ		18.982.800.734	14.045.759.3
301 PATRIMONIO NETTO			
Fondo per la Previdenza	44.619.037.648		
Fondo per le spese di amministrazione e gli interventi di solidarietà	9.513.523.922		
Fondo per l'indennità di maternità	1.330.443.831		
Utile di esercizio	19.465.731.437	74.928.736.838	53.403.384.6
TOTALE A PAREGGIO		93.911.537.572	67.449.144.0

CONTO ECONOMICO			
COSTI			
Codici	Descrizione	Importo	
		1999	1998
401 Prestazioni previdenziali e assistenziali			
	Indennità di maternità (L. 11/12/90 n. 379)	1.062.422.702	2.440.556.169
402 Organi di Amministrazione e di controllo			
	Compensi Organi Ente	721.880.000	
	Rimborso spese e gettoni di presenza	63.895.100	
	Oneri su compensi Organi Ente	1.267.299	134.278.440
403 Compensi professionali e Lav. Autonomo			
	Consulenze legali e notarili	52.020.000	
	Consulenze amministrative	95.268.000	
	Consulenze tecniche	2.496.000	
	Compensi società di revisione	30.000.000	45.183.600

404 Personale			
Stipendi e salari	236.436.991		
Oneri sociali	55.226.980		
Premio INAIL	3.580.200		
Trattamento di fine rapporto	16.141.811		
Altri oneri	5.118.895	316.504.877	26.737.408
405 Materiali sussidiari e di consumo			
Acquisti diversi	0		
Forniture per ufficio	1.605.000	1.605.000	242.300
406 Utenze varie			
Spese postali		65.866.040	25.538.790
407 Servizi vari			
Servizi informatici	71.640.000		
Spese emissioni ruoli	7.963.200		
Spese bancarie	570.181		
Altri servizi	66.540.000		
Servizio POSTEL	0	146.713.381	62.870.110
410 Oneri tributari			
Irap	10.285.228		
Imposta sostitutiva Dlgs 461/97	20.831.566		
Imposta D.lgs 239/96	2.381.573		
Imposta ex art. 26 DPR 600/73	15.499.516	48.997.883	148.566.969
411 Oneri finanziari			
Arrotondamenti passivi	648.157		
Interessi rimborso contributi	0		
Interessi su pagamento imposte	13.836		
Minusvalenze su negoziazione titoli	561.830.771		
Scarti di emissione negativi	1.604.738		
Commissioni e bolli su negoziazione titoli	209.470.721		
Minusvalenze su valutazione titoli art. 2426 C.C.	441.273.978	1.214.842.201	135.725.057
413 Costi diversi			
Canoni di manutenzione	5.738.400		
Libri, giornali e riviste	105.000		
Quota associativa ADEPP	40.000.000	45.843.400	20.000.000
414 Ammortamenti e svalutazioni			
Immobilizzazioni immateriali	27.675.656		
Immobilizzazioni materiali	15.760.130		
Svalutazione crediti	1.584.740.000		
Interessi e sanzioni amministrative	1.160.004.738		
Rivalutazione contributi L. 335/95	3.058.893.399	5.847.073.923	13.323.645.387
415 Oneri straordinari			
Sopravvenienze passive		330.017.746	
417 Rettifiche di ricavi			

Restituzione contributi	45.571.176	379.597.585
TOTALE COSTI	10.092.284.728	16.742.941.815
UTILE DI ESERCIZIO	19.465.731.437	51.032.992.253
TOTALE A PAREGGIO	29.558.016.165	67.775.934.068

CONTO ECONOMICO			
RICAVI			
Codici	Descrizione	Importo	
		1999	1998
501 Contributi			
	Contributi soggettivi	15.889.260.190	
	Contributi integrativi	4.516.155.500	
	Contributi L. 379/90	1.691.200.000	
	Sanzioni	1.305.739.194	23.402.354.884
503 Interessi e proventi finanziari diversi			
	Interessi e premi su titoli	570.240.811	
	Interessi bancari e postali	48.691.757	
	Interessi di mora su contributi	152.839.960	
	Plusvalenze su negoziazione titoli	935.297.666	
	Scarti di emissione positivi	42.752.177	
	Arrotondamenti attivi	470.069	1.750.292.440
505 Proventi straordinari			
	Sopravvenienze attive		4.359.797.665
507 Rettifiche di costi			
	Recuperi, rimborsi e diversi		45.571.176
		29.558.016.165	67.775.934.068

Il bilancio sopra riassunto chiude con un AVANZO di gestione pari a lire 19.465.731.437 che, data la peculiare natura dell'Ente, dovrà essere reimpiegato nelle gestioni future.

Si dà atto che il Consiglio di Amministrazione, nella sua relazione, ha ampiamente riferito sull'andamento della gestione 1999; sotto l'aspetto strettamente contabile, nella nota integrativa, sono stati esposti i criteri di elaborazione delle poste contabili riepilogate nel progetto di bilancio relazionando analiticamente sulle voci che lo compongono.

Il collegio sindacale in particolare evidenzia che:

- voci dell'attivo:
 - disponibilità liquide: sono iscritte nell'attivo al loro valore nominale

	1999	1998
Depositi bancari in Conto corrente	15.489.117.245	
Cassa contanti	653.800	

Conto Corrente postale	926.358.369	16.416.129.414	2.694.694.264
- crediti ratei e risconti attivi		1999	1998
Ratei attivi		166.131.327	331.880.580

- rimanenze.... (non applicabile)
- immobilizzazioni materiali

Descrizione	Importo	
	1999	1998
Immobilizzazioni materiali		
Apparecchiature Hardware	60.432.200	
Mobili e macchine d'ufficio	3.260.400	63.692.600
- immobilizzazioni immateriali		0

Descrizione	Importo	
	1999	1998
Immobilizzazioni immateriali		
Costi di impianto e ampliamento	18.754.000	
Spese per elezioni	99.846.260	
Software di proprietà e altri diritti	11.868.000	130.468.260
		118.600.260

Il collegio esprime il suo assenso alla iscrizione delle sopra citate poste dell'attivo ed in particolare per le spese per elezioni, peraltro già esistenti nell'esercizio 1998, che non hanno subito variazioni nel 1999; in ragione di ciò si rileva la variazione del fondo ammortamento incrementato per il 20% del valore patrimoniale in virtù della durata quinquennale delle cariche elettive.

- titoli e partecipazioni

Titoli emessi e/o garantiti dallo Stato							
Cod	Descrizione	Esercizio 1998	Incrementi	Decrementi	Scarti di emissione	Minusvalenze da valutazione	Esercizio 1999
		24.175.570.274	46.998.684.385	47.729.991.180	41.147.438	438.174.012	23.047.236.905
Titoli obbligazionari							
Cod	Descrizione	Esercizio 1998	Incrementi	Decrementi	Scarti di emissione	Minusvalenze da valutazione	Esercizio 1999
1280130	Mediocredito Centrale NIKKEI	48.933.828	0	48.933.828	0	0	0
		48.933.828	0	48.933.828	0	0	0
Warrants							
Cod	Descrizione	Esercizio 1998	Incrementi	Decrementi	Riprese di valore	Minusvalenze da valutazione	Esercizio 1999
8047560	WAR DAX CITITRAKS	0	173.625.330	0	0	0	173.625.330
8047930	CITIBANK WAR CITITRA S	0	262.230.947	0	0	0	262.230.947
		0	435.856.277	0	0	0	435.856.277

Titoli Azionari							
Cod	Descrizione	Esercizio 1998	Incrementi	Decrementi	Riprese di valore	Minusvalenze da valutazione	Esercizio 1999
		0	926.450.642	0	0	3.099.967	923.350.675
Fondi Comuni di investimento area EURO							
Cod	Descrizione	Esercizio 1998	Incrementi	Decrementi	Riprese di valore	Minusvalenze da valutazione	Esercizio 1999
		0	13.899.348.623	638.900.811	0	0	13.260.447.812
Fondi comuni di investimento esteri							
Cod	Descrizione	Esercizio 1998	Incrementi	Decrementi	Riprese di valore	Minusvalenze da valutazione	Esercizio 1999
8004680	FLEMING JAPANESE FD	0	319.656.656	0	0	0	319.656.656
		0	319.656.656	0	0	0	319.656.656

- voci del passivo:

- debiti ratei e risconti passivi: nessuna rilevazione
- fondi ammortamento:

	1999	1998
fondi di ammortamento:	51.395.708	23.720.052
1999 1998		
Fondo ammortamento Imm.ni immateriali		
Fondo ammortamento Imm.ni materiali	15.760.130	67.155.838

- fondi per rischi ed oneri e trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato:

	1999	1998
Fondi per rischi ed oneri		
Fondo svalutazione crediti	7.169.144.000	
Fondo accantonamento interessi e sanzioni amm.ve	4.728.751.537	11.897.895.537
Fondo Trattamento di fine rapporto		
Fondo T.F.R. personale	14.788.736	1.423.766

- conti di patrimonio netto:

	1999	1998
PATRIMONIO NETTO		
Fondo per la Previdenza	44.619.037.648	
Fondo per le spese di amministrazione e gli interventi di solidarietà	9.513.523.922	
Fondo per l'indennità di maternità	1.330.443.831	
Utile di esercizio	19.465.731.437	74.928.736.838
		53.403.384.659

- conti d'ordine: nessuna rilevazione

- conti d'ordine
- controllo delle voci del conto economico:
per quanto concerne il conto economico l'accertamento della corretta imputazione dei ricavi e dei costi secondo il principio di competenza è corrispondente e compatibile con la riconciliazione degli stessi alle risultanze delle scritture contabili; l'esame risulta congruo anche in rapporto alle corrispondenze con lo stato patrimoniale;
- controllo della nota integrativa:
il collegio sindacale ha provveduto alla attenta lettura della nota integrativa, la quale indica con chiarezza le informazioni di cui ai vari punti previsti dall'articolo 2427 del C.C. oltre che alla rappresentazione contabile comparabile con le voci di bilancio.
- controllo della relazione sulla gestione:
riguardo alla relazione sulla gestione essa si ritiene esaustiva, in quanto implementa quanto già contenuto nella nota integrativa e conferma la sussistenza della corrispondenza e coerenza con i dati e le risultanze di bilancio sempre nel rispetto dei principi di verità, correttezza, e chiarezza stabiliti dalla legge (art. 2428 C.C.);

Il personale in forza al 31 dicembre 1999 è pari a 5 unità

La consistenza dell'organico, al limite della compatibilità con l'attuale realtà operativa e logistica dell'Ente, dovrà essere confrontata a breve con i diversi profili di operatività dello stesso.

Per quanto concerne la politica degli investimenti il Collegio ha verificato – anche mediante costante presenza alle riunioni del Consiglio di Amministrazione – che nel corso del 1999 sono state poste in essere le attività istituzionalmente pertinenti all'Ente. In merito alla somma per sanzioni ed interessi di mora si rileva che gli stessi sono inglobati alla voce del patrimonio attivo crediti verso iscritti, ed in contropartita è stato prudenzialmente istituito un apposito fondo ove parte del valore rappresenta i crediti rilevati per gli iscritti d'ufficio, nella eventualità che gli stessi dovessero risultare non esigibili, nelle more di una definizione delle procedure di riscossione o della adozione di eventuali provvedimenti sanatori delle posizioni. Al conto economico troviamo tra i costi la voce interessi e sanzioni amministrative per lire 1.160.004.738 che incrementa il fondo per rischi ed oneri risultante al 31.12.99 di lire 4.728.751.537.