

Tabella 32 - Numero e importo delle indennità di maternità erogate nell'esercizio 2002

<i>Categoria</i>	<i>n. prestazioni</i>	<i>Indennità</i>
Attuari	0	0
Chimici	10	67.539,92
Agronomi e Forestali	56	289.730,04
Geologi	67	316.669,32
TOTALE	133	673.939,28

Tabella 33 - Indennità di maternità erogate dall'Ente

<i>Categoria</i>	<i>2002</i>	<i>2001</i>	<i>2000</i>	<i>1999</i>
Attuari	0	0	0	0
Chimici	67.539,92	62.747,69	56.628,90	10.872,39
Agronomi e Forestali	289.730,04	163.053,58	147.039,20	47.245,31
Geologi	316.669,32	245.324,25	254.822,85	63.326,66
TOTALE	673.939,28	471.125,52	458.490,95	121.444,36

Prestazioni differite ex art. 17

La voce ammonta a 51.085,58 euro. È costituita dalla restituzione del montante a coloro che, cessata l'attività professionale, al sessantacinquesimo anno di età non avevano raggiunto cinque anni di anzianità contributiva e d'iscrizione.

Tabella 34 - Montanti restituiti nel corso dell'esercizio 2002

<i>Categoria</i>	<i>Restituzione Montante</i>
Attuari	0
Chimici	28.941,32
Agronomi e forestali	12.766,04
Geologi	9.378,22
TOTALE	51.085,58

ORGANI AMMINISTRATIVI E DI CONTROLLO

La voce spese per organi amministrativi e di controllo ammonta a € 1.076.469,15 euro.

Rispetto all'anno precedente la voce risulta più che triplicata in ragione del fatto che nell'anno 2001 gli organi di amministrazione si sono insediati tra il mese di ottobre e dicembre, e quello di controllo solo nel successivo mese di febbraio 2002.

Nel corso dell'anno il CdA ha tenuto 25 sedute, il CIG 20, il Collegio sindacale 21.

COMPENSI PROFESSIONALI

In tale voce sono compresi i costi di competenza dell'esercizio per consulenze amministrative, per consulenze legali e notarili, per consulenze informatiche e tecnico-finanziarie. L'ammontare complessivo delle consulenze dell'esercizio 2002 è pari a 253.031,78 euro e presenta un incremento rispetto all'esercizio precedente di 172.048,32 euro dovuto essenzialmente ai costi per la consulenza finanziaria fornita dal prof. Dallochio in merito alla definizione dell'asset allocation dell'Ente, della redazione del bilancio tecnico attuariale effettuata dal dott. Perone, nonché per gli studi condotti dal dott. Visentin relativi al trasferimento all'interno dell'Ente della gestione amministrativa-contabile degli iscritti.

PERSONALE

La voce ammonta ad 406.653,17 euro e comprende tutti gli oneri di competenza dell'esercizio 2002 riferiti al personale dipendente, incluso l'importo relativo alla collaborazione del Direttore. Gli "Altri costi accessori" sono costituiti da indennità di mensa e da un premio aziendale di risultato, riconosciuto ai sensi dell'art. 2.3 del CCNL del personale non dirigente.

L'incremento di 228.902,93 euro rispetto all'anno precedente è dovuto sia all'inserimento nell'organico della figura del Direttore sia al fatto che alcuni dipendenti sono stati assunti nel corso dell'anno 2001.

MATERIALE SUSSIDIARIO E DI CONSUMO

La voce rappresenta i costi sostenuti nel corso dell'esercizio per gli approvvigionamenti di materiale di consumo quali, ad esempio, cancelleria, abbonamenti a giornali e riviste del settore necessari all'ordinaria gestione dell'Ente, per un ammontare complessivo di 14.677,94 euro.

L'incremento verificatosi rispetto all'anno precedente è pari a 1.060,08 euro.

UTENZE VARIE

La voce è composta dalle spese di competenza dell'esercizio per utenze energetiche e telefoniche relative alla sede dell'Ente per un importo di 20.157,50 euro.

SERVIZI VARI

La voce pari ad 567.166,57 euro è relativa alle spese per prestazioni di servizi sostenute dall'Ente per la gestione ordinaria. Essa risulta sensibilmente ridotta (-246.507,08 euro) rispetto alla gestione precedente, essenzialmente per la gestione amministrativa-contabile a causa della cessazione della fase di avvio della stessa gestione e dei relativi costi.

Causa di incremento risultano invece le voci relative alla certificazione del bilancio e al pagamento della quota di iscrizione all'ADEPP, assenti nel 2001, e la voce spese bancarie che si è più che triplicata in relazione alla maggiore movimentazione delle disponibilità dell'Ente a seguito dell'avviato processo di investimento delle risorse.

AFFITTI PASSIVI

La voce comprende la quota di competenza dell'anno per la locazione dell'immobile adibito a sede dell'Ente e ammonta a 77.924,86 euro con un incremento di 2.160,63 euro.

ONERI TRIBUTARI

La voce oneri tributari ammonta a 160.286,90 euro e rappresenta gli oneri di natura tributaria di competenza dell'esercizio costituiti dall'Irap relativa all'anno 2002 e dalle ritenute alla fonte subite sugli interessi attivi derivanti dai depositi bancari e dagli investimenti in titoli.

ONERI FINANZIARI

Gli oneri finanziari ammontano a 205,82 euro e sono dovuti a differenze di valuta per operazioni di trasferimento di fondi in seguito ad investimenti. Presentano una diminuzione di 1.734,86 euro.

ALTRI COSTI

La voce altri costi ammonta a 26.998,75 euro e comprende le spese di competenza dell'anno 2002 per le pulizie degli uffici, per spese condominiali e altri costi di competenza dell'anno. L'incremento verificatosi rispetto all'anno 2001 di 16.219,92 euro è imputabile in gran parte ai costi sostenuti per il servizio di guardiania.

AMMORTAMENTI

La voce presenta un valore pari a 33.227,56 euro con un incremento rispetto all'esercizio precedente di 524,67 euro.

L'ammontare delle quote di ammortamento delle immobilizzazioni materiali e immateriali è pari a 33.227,56 euro e risulta composta come segue.

Tabella 35 - Ammortamenti

Descrizione	Materiali	Immateriali
Amm.to impianto telefonico	744,14	
Amm.to macchine d'ufficio elettron.	12.608,99	
Amm.to macchine d'ufficii elettriche	805,67	
Amm.to mobili e arredi	5.740,08	
Amm.to impianto di climatizzazione	1.859,24	
Amm.to impianto di illuminazione	515,02	
Amm.to beni strumentali < 516,46		
Amm.to spese di ristrutturazione		10.797,94
Amm.to software		41,52
Amm.to licenze		114,96
Totale	22.273,14	10.954,42

Le quote di ammortamento delle immobilizzazioni materiali sono state calcolate applicando i coefficienti previsti dalle tabelle ministeriali, mentre la quota di ammortamento delle spese di ristrutturazione è stata calcolata facendo riferimento alla durata del contratto di locazione dell'immobile, pari a 6 anni.

ACCANTONAMENTO AL FONDO SVALUTAZIONI

La voce accantonamenti e svalutazioni comprende l'accantonamento prudenziale al fondo svalutazione crediti per 5.181.906,62 euro.

Le quote di svalutazione dei crediti di competenza dell'anno sono calcolate come da tab. 14 alla voce del relativo Fondo.

Svalutazione titoli

Per quanto riguarda i titoli l'entità dell'accantonamento al Fondo svalutazione titoli è pari a 2.070.909,30 euro ed è data, per ciascun titolo in portafoglio, dal valore assoluto della differenza tra il valore di mercato al 31 dicembre 2002 e il valore nominale, solo nel caso in cui tale differenza dovesse risultare negativa.

Il Fondo si compone come segue:

* Ducato Asia	657,90
* Ducato Giappone	2.248,17

1	Ducato America	16.727,12
2	Ducato Europa	8.523,65
3	CCT 1/9/01-08 TV	49.226,62
4	Morgan St	12.858,21
5	Morgan St Japan	360,15
6	Morgan St Global	1.949,63
7	Morgan St Euro	1.181,60
8	BPVi F.di Az. Italia	2.904,06
9	F.do Arca Az. America	7.146,06
10	BPVi F.di Az. Europa	21.448,03
11	BPVi F.di Az. Internaz	15.594,86
12	Idea MM Sicav	3.481,55
13	Idea MM Sicav wo	4.523,91
14	Morgan St. Euro	1.617,94
15	J.P.M. Fleming America	12.422,01
16	J.P.M. Fleming I US S	11.995,99
17	Idea MM Sicav Eq	1.973,33
18	CCT 01MG98/05TV	8.470,70
19	CCT 01NV96/03T	19.781,98
20	Parmalat 00/03 6	24.494,44
21	Ptp 15/6/00-03	19.946,41
22	Obbligaz. Bam	265.171,40
23	Obbligaz. Galassia	291.766,00
24	Obbligaz. Carichiati 05 HICP	34.750,00
25	Obbligaz. Arcobaleno	640.129,44
26	Obbligaz. Crediop Cobl 01/16	399.037,60
27	Obbligaz. Crediop 2016 Lk F.2B	190.520,00
28	Tot. F.do Svalutaz. Titoli	2.070.909,30

ONERI STRAORDINARI

Gli oneri straordinari, pari a 6.287.356,18 euro sono costituiti da sopravvenienze passive, per 6.033.613,03 euro, da perdite su titoli per 216.426,15 euro e dal disaggio di emissione su titoli obbligazionari per 37.317,00 euro dovuto all'acquisto di titoli obbligazionari Swing 2002-2005 Société Générale, quotati sopra la pari; ed errata valutazione di fatture da ricevere relative al 2001.

La posta Sopravvenienze Passive si compone secondo le voci riportate in tabella:

Tabella 36 - Composizione sopravvenienze passive

Descrizione	Importo
<i>Rettifica esercizi precedenti</i>	6.028.337,38
<i>Rettifica fatture da ricevere 2001</i>	325,37
<i>Restituzioni errate iscrizioni</i>	4.950,28
Totale	6.033.613,03

Perdite su titoli

La voce, pari a 216.426,15 euro, è stata introdotta a partire da questo anno per segnalare il risultato economico negativo proveniente dagli investimenti effettuati.

ACCANTONAMENTI STATUTARI

La voce in oggetto racchiude gli accantonamenti delle quote contributive dovute per l'anno 2002.

L'accantonamento al fondo contributo soggettivo, ammontante a 22.577.266,99 euro, presenta un incremento rispetto all'anno 2001 di 2.893.101,15 euro.

La rivalutazione operata sul fondo contributo soggettivo al 31.12.2001, in base al tasso annuo di capitalizzazione di cui all'art. 1, comma 9, Legge 8 agosto 1995, n. 335, pari a 4,3679%, risulta pari a 4.580.534,73 euro e va ad incrementare il Fondo contributo soggettivo esistente.

Tabella 37 - Calcolo rivalutazione contributi soggettivi

Descrizione	Importo
<i>Fondo contributo soggettivo al 31.12.2001 (con modifiche da contributi dovute esercizi precedenti)</i>	104.868.122,76
<i>Rivalutazione fondo (4,3679%)</i>	4.580.534,73
TOTALE	109.448.657,49

L'accantonamento al Fondo Contributo di Solidarietà, pari a 452.083,02 euro, evidenzia l'ammontare complessivo del gettito del contributo di solidarietà dovuto dagli iscritti e destinato a riequilibrare eventuali squilibri tra le categorie professionali, come previsto dall'art. 6, comma 2, del D.lgs. 103/96.

L'accantonamento al Fondo Contributo Maternità pari a 742.600,00 euro rappresenta l'accantonamento del contributo dovuto per l'anno 2002. L'importo risulta più che raddoppiato rispetto all'esercizio precedente per effetto prevalente dell'aumento del contributo dalle precedenti 50.000 lire agli attuali 50,00 euro.

ACCANTONAMENTO AL FONDO DI RISERVA

L'importo indicato di 21.203,76 euro, è pari al 3% dell'importo complessivo delle spese correnti.

AVANZO DI GESTIONE

L'avanzo rappresenta il risultato economico positivo verificatosi per l'esercizio in corso; esso corrisponde all'ammontare complessivo del gettito della contribuzione integrativa al netto delle spese di gestione dell'Ente e della parte di rivalutazione del fondo del contributo soggettivo non coperta dal risultato degli investimenti. Per l'anno 2002 ammonta ad 1.616.965,97 euro, con un decremento di 1.010.005,30 euro rispetto alla gestione precedente.

Più in dettaglio, i prospetti 3 e 4 allegati al presente bilancio, relativi, rispettivamente all'utilizzo del contributo integrativo e alla determinazione del risultato della gestione finanziaria, mostrano che per l'anno 2002 gli investimenti effettuati hanno prodotto un rendimento netto di 2.565.424,83 euro, pari al 56% dell'importo necessario per la rivalutazione del Fondo contributo soggettivo. Il ricorso al contributo integrativo ai fini della predetta rivalutazione ammonta quindi a 2.015.109,90 euro.

Al riguardo è peraltro doveroso ricordare che il 2002 rappresenta il primo anno di operatività degli Organi statutari insediati solamente a dicembre 2001. Tempestivamente avviato, il processo di

definizione dell'asset allocation più funzionale alle esigenze dell'EPAP è stato completato entro il mese di settembre 2002: nelle more, per evidenti motivi di prudenza, il patrimonio dell'Ente è stato investito pressoché integralmente in pronti contro termine che offrono un rendimento inferiore a quello adottato per la rivalutazione del Fondo contributo soggettivo.

L'avanzo di gestione è quindi frutto essenzialmente della consistenza del gettito del contributo integrativo, che risulta più che sufficiente a garantire la rivalutazione del Fondo contributo soggettivo e a coprire le spese di gestione dell'Ente.

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico e Nota integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Rendiconto Finanziario - In termini di variazione del Capitale Circolante Netto

Descrizione	2002	2001
Avanzo di esercizio	1.616.965,99	2.625.234,61
<i>Rettifiche relative a voci che non determinano movimenti di capitale</i>		
<i>Ammortamento delle immobilizzazioni</i>	33.227,56	34.439,52
<i>Accantonamento al Fondo TFR</i>	11.921,86	8.739,65
<i>Accantonamento Fondo Svalutazione Crediti</i>	5.181.906,62	2.880.878,52
<i>Accantonamento Fondo Svalutazione Titoli</i>	2.070.909,30	
<i>Accantonamento Fondo di Solidarietà</i>	452.083,02	392.130,33
<i>Accantonamento contributo soggettivo</i>	22.577.266,99	19.684.165,84
<i>Rivalutazione Legge 335/95</i>	4.580.534,73	3.639.367,67
<i>Sopravvenienze passive</i>	6.033.613,03	674.465,78
<i>Insussistenze dell'attivo</i>		
<i>Insussistenze del passivo</i>		
<i>Contributi di maternità</i>	742.600,00	316.588,08
Capitale circolante netto generato dalla gestione reddituale	43.301.029,10	30.256.010,00
Totale fonti	43.301.029,10	30.256.319,87
Impieghi		
<i>Acquisizione dell'attivo immobilizzato:</i>		
<i>Immobilizzazioni materiali</i>	169.786,70	23.502,70
<i>Immobilizzazioni immateriali</i>	744,00	207,62
<i>Immobilizzazioni finanziarie</i>		
<i>Pensioni agli iscritti</i>	22.953,44	
<i>Indennità di maternità</i>	673.939,28	154.537,44
<i>Restituzione montante</i>	51.085,58	
<i>Variazione per giroconto montanti per pensioni</i>	385.562,81	176.265,71
Totale impieghi	1.304.071,31	354.513,47
Impiego del capitale circolante netto	41.996.957,29	29.901.806,40
Variazione dei componenti il capitale circolante netto		
<i>Attività a breve:</i>		
<i>Attività finanziarie</i>	45.153.677,53	80.956.980,72
<i>Cassa e banche</i>	-5.648.416,37	-35.411.910,03
<i>Crediti</i>	216.927,39	-12.100.150,72
<i>Ratei e risconti</i>	333.239,47	318.162,64
Totale A	40.055.428,02	33.763.082,61
<i>Passività a breve termine:</i>		
<i>Variazione dei debiti</i>	262.668,38	-7.804.396,20
<i>Ratei e risconti passivi</i>	751,18	
Totale B	263.419,56	-7.804.396,20
Differenza A-B	39.792.008,46	41.567.478,81

Variazione dei conti del Patrimonio netto

Descrizione	Fondo soggettivo	Fondo di solidarietà	Fondo indennità di maternità	Fondo di riserva	Avanzo/ Disavanzo portati a nuova	Avanzo/ Disavanzo di gestione	TOTALE
Saldo al 31.12.2001 (con variazioni esercizi precedenti)	104.868.122,76	2.508.646,51	61.212,57	0			107.437.981,84
Variazione dell'esercizio	26.721.153,33	452.083,02	68.660,72	21.203,76			27.263.100,83
Avanzo di esercizio					24.593.515,65	1.616.965,97	26.210.481,62
Saldo al 31.12.2002	131.589.276,09	2.960.729,53	129.873,29	21.203,76	24.593.515,65	1.616.965,97	160.911.564,29

Prospetto sull'utilizzo del contributo integrativo

COSTI		RICAVI	
Organi amministrativi e di controllo	1.076.469,15	Interessi su titoli	2.450.894,21
Compensi prof.li e di lavoro aut.	253.031,78	Interessi bancari e postali	527.246,94
Personale	406.653,17	Utile su titoli	11.530,28
Materiale suss. e di consumo	14.677,94		
Utenze varie	20.157,50		
Servizi vari	567.166,55		
Affitti passivi	77.924,86		
Oneri tributari	160.286,90		
Oneri finanziari	205,82		
Altri costi	26.998,75		
Ammortamenti	33.227,56		
Perdite su titoli	216.426,15		
Disaggio di emissione	37.317,00		
Svalutazione titoli	2.070.909,30		
Totale costi di gestione	4.961.452,43	Totale ricavi di gestione finanziaria	2.989.671,43

Contributo integrativo A	6.588.284,04
Costi di gestione B	4.961.452,43
(E) TOTALE (A-B)	1.626.831,61
(F) TOTALE (C-D)	1.590.863,30

RISULTATO FINALE = E-F **35.968,31**

Rivalutazione fondo contr.soggettivo C	4.580.534,73
Totale ricavi di gestione finanziaria D	2.989.671,43
(F) TOTALE (C-D)	1.590.863,30

Pertanto il Contributo Integrativo, al netto dei costi di gestione e della quota parte della rivalutazione del Fondo Contributo Soggettivo non coperta dai ricavi finanziari, registra un Avanzo finale di Euro 35.968.31.

Prospetto di determinazione del risultato della gestione finanziaria

Determinazione del rendimento netto degli investimenti

DESCRIZIONE	2002
<i>Rendimento lordo investimenti</i>	2.735.722,46
<i>Imposte e commissioni</i>	170.297,63
<i>Rendimento netto</i>	2.565.424,83
<i>Rivalutazione L. 335/95</i>	-4.580.534,73
Margine finanziario	-2.015.109,90
<i>(Eccedenza (+) o deficit (-) rispetto al fabbisogno di copertura per la rivalutazione del fondo contributo soggettivo)</i>	

Il prospetto mostra che per l'anno 2002 gli investimenti effettuati hanno prodotto un rendimento netto di 2.565.424,83 euro, pari al 56% dell'importo necessario per la rivalutazione del Fondo contributo soggettivo. Il ricorso al contributo integrativo ai fini della predetta rivalutazione ammonta quindi a 2.015.109,90 euro.

Al riguardo è peraltro doveroso ricordare che il 2002 rappresenta il primo anno di operatività degli Organi statuari insediati solamente a dicembre 2001. Tempestivamente avviato, il processo di definizione dell'asset allocation più funzionale alle esigenze dell'EPAP è stato completato entro il mese di settembre 2002: nelle more, per evidenti motivi di prudenza, il patrimonio dell'Ente è stato investito pressoché integralmente in pronti contro termine che offrono un rendimento inferiore a quello adottato per la rivalutazione del Fondo contributo soggettivo.

Suddivisione costi per categorie

Oneri	Al 31/12/02
Organi amministrativi e di controllo	1.076.469
Consiglio di amministrazione	411.356
Attuari	102.839
Chmici	102.839
Agronomi	102.839
Geologi	102.839
Consiglio di indirizzo generale	578.969
Attuari	34.057
Chmici	68.114
Agronomi	238.399
Geologi	238.399
Comitato dei delegati	59.032
Attuari	14.758
Chmici	14.758
Agronomi	14.758
Geologi	14.758
Collegio Sindacale	27.112
Attuari	125
Chmici	2.707
Agronomi	11.520
Geologi	12.760
Compensi prof.li e di lavoro aut.	253.032
Attuari	1.162
Chmici	25.264
Agronomi	107.517
Geologi	119.089
Personale	406.653
Attuari	1.868
Chmici	40.602
Agronomi	172.793
Geologi	191.390
Materiale suss. e di consumo	14.673
Attuari	67
Chmici	1.466
Agronomi	6.237
Geologi	6.908
Utenze varie	20.153
Attuari	93
Chmici	2.013
Agronomi	8.565
Geologi	9.487
Servizi vari	567.167
Attuari	2.605
Chmici	56.629
Agronomi	240.997
Geologi	266.936

Affitti passivi	77.924
Attuari	358
Chmici	7.780
Agronomi	33.111
Geologi	36.675
Oneri tributari	160.287
Attuari	736
Chmici	16.004
Agronomi	68.108
Geologi	75.439
Oneri finanziari	206
Attuari	1
Chmici	21
Agronomi	87
Geologi	97
Altri costi	26.999
Attuari	124
Chmici	2.696
Agronomi	11.472
Geologi	12.707
Ammortamenti	33.228
Attuari	153
Chmici	3.318
Agronomi	14.119
Geologi	15.638
Accantonamento f.do svalutazione	7.252.816
Attuari	33.317
Chmici	724.155
Agronomi	3.081.822
Geologi	3.413.522
Oneri straordinari	6.287.357
Attuari	28.882
Chmici	627.759
Agronomi	2.671.585
Geologi	2.959.131
Accantonamenti diversi	21.204
Attuari	97
Chmici	2.117
Agronomi	9.010
Geologi	9.980
TOTALE COSTI PER CATEGORIA	16.198.178
Attuari	221.242
Chmici	1.698.242
Agronomi	6.792.939
Geologi	7.485.755

La suddivisione dei costi per categoria professionale è stata effettuata proporzionalmente al numero degli iscritti attivi per ciascuna categoria. Le uniche eccezioni sono rappresentate dalle spese per gli organi amministrativi e di controllo ed in particolare CdA, CiG, CdD. Per queste voci infatti il costo è stato ripartito in base all'appartenenza dei componenti alle diverse categorie professionali.