

## ENTE DI PREVIDENZA DEI PERITI INDUSTRIALI E DEI PERITI INDUSTRIALI LAUREATI

Determinazione del rendimento netto degli investimenti  
(importi in migliaia di euro)

Descrizione	2004	2003	Rend. % 2004	Rend. % 2003
Rendimento lordo gestione mobiliare	6.372	6.692	4,15%	4,88%
Rendimento lordo gestione immobiliare	3.222	2.622	4,12%	4,42%
<b>Totale rendimento lordo degli investimenti</b>	<b>9.594</b>	<b>9.314</b>	<b>4,14%</b>	<b>4,74%</b>
Oneri gestione mobiliare	(2.250)	(2.560)	1,46%	1,87%
Oneri gestione immobiliare	(181)	(248)	0,23%	0,42%
<b>Totale oneri</b>	<b>(2.431)</b>	<b>(2.808)</b>	<b>1,05%</b>	<b>1,43%</b>
Rendimento gestione mobiliare al netto degli oneri	4.122	4.132	2,68%	3,01%
Rendimento gestione immobiliare al netto degli oneri	3.041	2.374	3,89%	4,00%
<b>Totale rendimento degli investimenti al netto degli oneri di gestione</b>	<b>7.163</b>	<b>6.506</b>	<b>3,09%</b>	<b>3,31%</b>
Imposte gestione mobiliare	(491)	(227)	0,32%	0,17%
Imposte gestione immobiliare	(726)	(690)	0,93%	1,16%
<b>Totale imposte</b>	<b>(1.217)</b>	<b>(917)</b>	<b>0,52%</b>	<b>0,47%</b>
Rendimento netto gestione mobiliare	3.631	3.905	2,36%	2,85%
Rendimento netto gestione immobiliare	2.315	1.684	2,96%	2,84%
<b>Totale rendimento netto degli investimenti</b>	<b>5.946</b>	<b>5.589</b>	<b>2,56%</b>	<b>2,84%</b>
Rivalutazione di legge	(9.044)	(8.092)		
<b>Margine finanziario</b>	<b>(3.098)</b>	<b>(2.503)</b>		
Plusvalenze insite	2.239	1.053		
<b>Margine finanziario con plusvalenze insite</b>	<b>(859)</b>	<b>(1.450)</b>		

## ENTE DI PREVIDENZA DEI PERITI INDUSTRIALI E DEI PERITI INDUSTRIALI LAUREATI

Rivalutazione della contribuzione soggettiva dovuta  
(valori in euro)

Anno	Soggettivo dovuto	Tempo	Tasso L.335/95	Montante Maturato	Rivalutazione	Riv. Cumulata
1996	18.213.436,75	1		18.213.436,75	-	-
1997	20.140.867,00	2	5,58710%	39.371.901,47	1.017.597,72	1.017.597,72
1998	22.202.827,17	3	5,35970%	63.684.941,57	2.110.212,93	3.127.810,65
1999	24.298.279,80	4	5,65030%	91.581.615,67	3.598.394,30	6.726.204,95
2000	26.134.705,94	5	5,17810%	122.458.505,09	4.742.183,48	11.468.388,43
2001	28.153.258,14	6	4,77810%	156.462.951,87	5.851.188,64	17.319.577,07
2002	29.371.070,23	7	4,36980%	192.671.140,98	6.837.118,88	24.156.695,95
2003	30.108.520,20	8	4,16140%	230.796.983,85	8.017.322,67	32.174.018,62
2004	33.272.641,09	9	3,92720%	239.330.855,90	9.043.706,47	
<b>Totali</b>	<b>231.895.606,32</b>				<b>41.217.725,09</b>	
	<b>-665.548,64 (*)</b>				<b>-228.219,37 (*)</b>	
<b>Saldo</b>	<b>231.230.057,68</b>				<b>40.989.505,72</b>	

(\*) : Giro al fondo rischi per restituzioni



**DELIBERE**

PAGINA BIANCA

**ENTE DI PREVIDENZA DEI PERITI INDUSTRIALI E DEI PERITI INDUSTRIALI LAUREATI****DELIBERA DEL  
CDA****DELIBERA DEL CDA DEL 28/04/2005**

Il Consiglio di Amministrazione

**VISTO**

L'art. 9 punto 2 lettera d) dello Statuto dell'Ente di previdenza dei Periti Industriali e dei Periti Industriali Laureati

**VISTO**

Il Bilancio Consuntivo 2004 e i relativi documenti che lo compongono;

**VISTA**

La lettera di conforto rilasciata dalla Società di Revisione Reconta Ernst &amp; Young S.p.A.;

**Sentito**

Il Direttore dell'Ente;

**Sentito**

Il Dirigente dell'Amministrazione;

**Ritenuto**

Di dover proporre al Consiglio di Indirizzo Generale destinazione per € 4.261.433,32 dell'avanzo d'esercizio al fondo di riserva straordinaria;

**Constatata**

La validità della seduta;

**All'unanimità il Consiglio****Delibera 132/2005**

Di approvare la proposta di Bilancio Consuntivo dell'anno 2004 da sottoporre al Consiglio di Indirizzo Generale per le determinazioni ai sensi dell'art. 7, punto 6, lettera e) dello Statuto dell'Ente di previdenza dei periti industriali e dei periti industriali laureati.

**ENTE DI PREVIDENZA DEI PERITI INDUSTRIALI E DEI PERITI INDUSTRIALI LAUREATI****DELIBERA DEL CIG DEL 19/05/2005**DELIBERA DEL  
CIG

Il Consiglio di Indirizzo Generale

**VISTO**

L'art. 7 comma 6 lettera e) dello Statuto dell'Ente di Previdenza dei Periti Industriali e dei Periti Industriali Laureati;

**VISTO**

Il Bilancio Consuntivo 2004 e i relativi documenti che lo compongono;

**VISTA**

La relazione della Società di revisione Reconta Ernst &amp; Young S.p.A. rilasciata ai sensi dell'art. 2 comma 3 del D.Lgs. 30 giugno 1994, n. 509

**UDITA**

La Relazione sull'andamento della gestione

**UDITA**

La proposta del Consiglio di amministrazione relativa alla destinazione dell'avanzo d'esercizio.

**All'unanimità il Consiglio****Delibera 21/2005**

Di approvare il Bilancio Consuntivo dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2004 che presenta un avanzo di esercizio di euro 4.261.433,32;

Di approvare la destinazione dell'avanzo dell'esercizio 2004 pari ad euro 4.261.433,32 al fondo di riserva straordinaria come proposta dal Consiglio di amministrazione.

Il verbale del presente punto viene immediatamente approvato, per consentirne la trasmissione ai Ministeri Vigilanti.



RELAZIONI

PAGINA BIANCA

## ENTE DI PREVIDENZA DEI PERITI INDUSTRIALI E DEI PERITI INDUSTRIALI LAUREATI

RELAZIONE DEL  
COLLEGIO  
SINDACALERELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE AL  
BILANCIO CHIUSO AL 31/12/2004

Signori Componenti del CONSIGLIO DI INDIRIZZO GENERALE, abbiamo verificato in data 13 maggio 2005 il bilancio al 31/12/2004 dell'ENTE DI PREVIDENZA DEI PERITI INDUSTRIALI E DEI PERITI INDUSTRIALI LAUREATI che il Consiglio di Amministrazione ha sottoposto al nostro esame dopo averlo deliberato in data 28 aprile 2005.

Esso è costituito, dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa, ed è corredato da una Relazione sulla gestione nella quale viene esposto l'andamento della gestione nel suo complesso con particolare riguardo ai costi, ai ricavi ed agli investimenti.

Il bilancio evidenzia - in sintesi - le seguenti risultanze:

	Valori in unità di Euro	
<b>STATO PATRIMONIALE</b>		
<b>ATTIVO</b>		
Immobilizzazioni immateriali	€	649.612
Immobilizzazioni materiali	€	93.271.881
Immobilizzazioni finanziarie	€	0
Crediti dell'attivo circolante	€	35.888.866
Attività finanziarie	€	191.432.045
Disponibilità liquide	€	9.032.584
Ratei e risconti attivi	€	1.397.584
Differenza da arrotondamento	€	1
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>€</b>	<b>331.672.497</b>
<b>PASSIVO</b>		
Fondo rischi e oneri	€	5.258.997
Fondo T.F.R.	€	33.413
Debiti	€	12.191.701
Fondi di ammortamento immateriali	€	616.556
Fondi di ammortamento materiali	€	1.439.503
Ratei e risconti passivi	€	329.304
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>€</b>	<b>19.869.474</b>
<b>PATRIMONIO NETTO</b>		
Fondo contributi soggettivi	€	231.230.058
Fondo rivalutazione L. 335/95	€	40.989.506
Fondo contributo ind. di maternità	€	151.946
Riserva straordinaria	€	33.824.556
Fondo di riserva art. 12 c.7 - Reg.EPPI	€	1.345.524
Avanzo di esercizio	€	4.261.433
<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO</b>	<b>€</b>	<b>311.803.023</b>
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>	<b>€</b>	<b>331.672.497</b>
I conti d'ordine ammontano a	€	166.836

**ENTE DI PREVIDENZA DEI PERITI INDUSTRIALI E DEI PERITI INDUSTRIALI LAUREATI****CONTO ECONOMICO****COSTI**

Prestazioni previdenziali ed assistenziali	€	848.601
Organi amministrativi e di controllo	€	.139.867
Compensi prof.li e di lavoro autonomo	€	179.660
Costo del personale	€	932.118
Materiali sussidiari e di consumo	€	18.877
Utenze varie	€	47.547
Servizi	€	857.986
Affitti passivi	€	0
Spese pubblicazione periodico	€	175.195
Oneri tributari	€	1.270.444
Oneri finanziari	€	896.009
Altri costi	€	307.356
Ammortamenti e svalutazioni	€	1.658.710
Oneri straordinari	€	2.073.809
Rettifiche di valore	€	1.361.228
Rettifiche di ricavi	€	42.385.455
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>€</b>	<b>54.152.862</b>
Avanzo di esercizio	€	4.261.433
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>	<b>€</b>	<b>58.414.295</b>

**RICAVI**

Contributi	€	44.958.529
Canoni di locazione	€	3.222.346
Interessi e proventi fin.diversi	€	5.280.040
Altri ricavi	€	0
Proventi straordinari	€	2.521.520
Rettifiche di valore di attività finanziarie	€	1.647.957
Rettifiche ai costi	€	783.901
Differenza da arrotondamento	€	2
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>€</b>	<b>58.414.295</b>

La Relazione sulla gestione e la Nota Integrativa contengono tutte le informazioni, le notizie ed i raffronti richiesti dalla normativa civilistica, in quanto applicabile.

Alla nota integrativa sono allegati il Rendiconto finanziario, il Prospetto delle variazioni nei conti del Patrimonio Netto, il Prospetto di determinazione del risultato della gestione finanziaria, il Prospetto di determinazione, ai sensi della Legge 335/95, della rivalutazione assegnata al 31.12.2004 al montante maturato dagli iscritti all'Ente.

**Principi di comportamento del Collegio**

L'esame sul bilancio è stato svolto secondo i principi di comportamento del Collegio Sindacale raccomandati dal C.N.D.C. e, in conformità a tali principi, è stato fatto riferimento alle norme di legge che disciplinano il bilancio di esercizio, in quanto applicabili, interpretate ed integrate dai principi contabili nazionali.

**ENTE DI PREVIDENZA DEI PERITI INDUSTRIALI E DEI PERITI INDUSTRIALI LAUREATI****Principi di redazione del bilancio**

Per la redazione del bilancio, sono state seguite le norme del codice civile, in quanto applicabili, lo Statuto e il Regolamento di contabilità dell'Ente, e la normativa ministeriale prevista per gli enti previdenziali privati.

In particolare si rileva che:

- ♦ sono stati rispettati i principi di redazione previsti dall'art. 2423 bis del codice civile, ed in particolare:
  - a) la valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza nella prospettiva della continuazione dell'attività e nel rispetto del principio della funzione economica;
  - b) oneri e proventi sono stati determinati nel rispetto del principio di competenza indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
  - c) gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente;
- ♦ non sono state apportate modifiche alla classificazione delle poste di bilancio utilizzate ed ai criteri di valutazione.

**Voci di bilancio e informazioni**

I Sindaci danno atto che:

- ♦ sono state rispettate le disposizioni relative a singole voci dello stato patrimoniale, previste dall'art. 2424 bis C.C., laddove applicabile;
- ♦ i ricavi, i proventi, i costi e gli oneri sono stati iscritti nel conto economico, rispettando il disposto dell'art. 2425 bis del C.C., laddove applicabile;
- ♦ non sono stati effettuati compensi di partite;
- ♦ la nota integrativa è stata redatta rispettando il contenuto previsto dall'art. 2427 C.C.

Sono state inoltre fornite le informazioni richieste dalle altre norme del codice civile e quelle che si ritenevano opportune per rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale, economica e finanziaria dell'ente.

**Criteri di valutazione**

La valutazione delle risultanze del bilancio è avvenuta in modo conforme alla previsione dell'art. 2426 C.C., nel senso che i criteri di valutazione utilizzati rientrano nel novero delle disposizioni civilistiche vigenti. Ciò emerge chiaramente anche da quanto indicato nella nota integrativa.

**Controllo sulle poste di bilancio**

In merito alle singole poste di bilancio, si evidenzia quanto segue:

- 1) le immobilizzazioni immateriali sono iscritte all'attivo, al lordo del relativo fondo, accantonato al passivo e gli ammortamenti sono calcolati in ragione del 20% annuo, per quanto attiene le spese di costituzione iscritte nell'attivo, mentre il software viene ammortizzato in tre esercizi; le immobilizzazioni immateriali comprendono le spese di costituzione e il software;
- 2) le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori aumentati delle eventuali spese incrementative; gli ammortamenti, accantonati ai rispettivi fondi del passivo, sono stati computati in misura tale da rappresentare la vita utile residua del cespite. L'Ente si è avvalso delle facoltà di non ammortizzare i beni immobili ad uso non strumentale secondo quanto indicato al punto 5 del paragrafo D.XI. del principio contabile n. 16 del CNDC&R.
- 3) i crediti sono iscritti al presunto valore di realizzazione. I crediti in valuta estera sono adeguati al cambio di fine esercizio; in particolare si prende atto che l'incremento dei crediti verso inquilini per € 284 mila, è dovuto principalmente (€ 262 mila) ad un conduttore moroso verso il quale l'ente si è già attivato per il relativo recupero;

**ENTE DI PREVIDENZA DEI PERITI INDUSTRIALI E DEI PERITI INDUSTRIALI LAUREATI**

- 4) i debiti sono iscritti al loro valore nominale; in particolare, si evidenzia che tra i debiti è iscritto il Fondo pensioni agli iscritti che presenta un incremento di € 3.030.525, rispetto al 2003, in quanto il numero di pensionati è passato da 263 a 404. Inoltre, si evidenzia che i debiti verso iscritti, di € 3.437.946 si riferiscono ad eccedenze di versamenti, rispetto a quanto dovuto (€ 1.992 mila), e a versamenti effettuati in assenza delle relative dichiarazioni reddituali (€ 1.446 mila);
- 5) il TFR risulta adeguato alle indennità maturate a tale titolo a fine esercizio, al netto di € 63 mila trasferite al Fondo pensione complementare a cui hanno aderito i dipendenti dell'Ente;
- 6) i fondi per rischi ed oneri coprono passività di cui sono ancora incerte le quantificazioni o la data del sostenimento. Il Fondo svalutazione crediti per interessi e sanzioni di € 4.365 mila svaluta prudenzialmente l'intero credito esistente a tale titolo. Il fondo per rischi ed oneri accoglie inoltre il fondo rischi per restituzione montanti agli iscritti ultra 65enni comprensivo della rivalutazione, maturata sulla contribuzione al 31/12/2004, ai sensi della legge 335/95 (€ 894 mila);
- 7) i ratei ed i risconti sono stati calcolati nel rispetto del principio della competenza temporale;
- 8) alla chiusura dell'esercizio non risultano in essere contratti derivati (swap e futures); i differenziali giornalieri relativi ai contratti futures sono rilevati per competenza nei costi e ricavi del Conto Economico;
- 9) i conti d'ordine si riferiscono a impegni dell'Ente a fronte di immobilizzazioni e per garanzie prestate e ricevute. Il valore iscritto nei conti d'ordine è relativo esclusivamente a garanzie ricevute dai conduttori di unità immobiliari dell'Ente, a titolo di cauzioni previste dalla Legge n. 392/78.

Per maggiori dettagli sui singoli conti si rimanda alla nota integrativa.

In ordine alle poste del conto economico, si evidenzia quanto segue:

- ♦ i ricavi contributivi ammontano complessivamente ad € 44.959 mila cui concorrono introiti per sanzioni amministrative per € 1.517 mila con un incremento complessivo del 6%;
- ♦ nel corso del 2004 l'Ente ha erogato pensioni IVS per complessivi € 441 mila. Sono state erogate indennità di maternità per € 71 mila, corrisposti rimborsi agli iscritti, per € 263 mila e sono state erogati € 50 mila a titolo di provvidenze integrative di natura assistenziale per trattamenti pensionistici di invalidità/inabilità;
- ♦ il risultato della gestione finanziaria è di € 4.165 mila e non presenta significativi scostamenti rispetto al valore dell'anno precedente; il rendimento medio lordo è stato del 4,15% che, al netto degli oneri finanziari e delle imposte, è pari a 2,36%; in particolare si osserva che:
- ♦ le rettifiche di valore negative accolgono minusvalenze riguardanti la gestione finanziaria; la posta è diminuita rispetto all'anno precedente grazie al migliore andamento dei mercati mobiliari;
- ♦ le rettifiche di valore positive comprendono riprese di valori su titoli precedentemente svalutati;
- ♦ i ricavi per proventi finanziari, hanno subito un incremento pari al 19%, dovuto essenzialmente ai maggiori interessi sui titoli maturati o incassati nel 2004;
- ♦ il risultato della gestione immobiliare di € 3.041 mila, al netto degli oneri di gestione e di consulenze tecniche per € 181 mila, deriva da canoni di locazione per € 3.175 mila ed addebito spese e rimborso spese per € 47 mila;
- ♦ le imposte ammontano complessivamente a € 1.270 mila prevalentemente dovute all'IRES per € 538 mila, all'imposta sostitutiva D.Lgs. n. 461/97 per € 491 mila, e all'imposta comunale sugli immobili per 151 mila;
- ♦ l'accantonamento al fondo rivalutazione, calcolato sul montante contributivo degli iscritti, di cui alla legge 335/95 risulta di € 9.044 mila;
- ♦ per quanto attiene alla gestione straordinaria essa presenta un saldo positivo di € 449 mila così determinato:

**ENTE DI PREVIDENZA DEI PERITI INDUSTRIALI E DEI PERITI INDUSTRIALI LAUREATI**

- ♦ per € 2.522 mila da proventi straordinari principalmente dovuti al riaccertamento della contribuzione per gli anni dal 1996 al 2003 e, in parte minore, alla rideterminazione dei crediti verso gli iscritti relativi ad anni pregressi;
- ♦ per € 2.074 mila da oneri straordinari principalmente dovuti all'accantonamento al Fondo soggettivo della contribuzione riaccertata nel corso del 2004 per gli anni precedenti.

Il Collegio sindacale da atto:

- ♦ di avere eseguito il controllo sulla regolare tenuta della contabilità e la corretta rilevazione dei fatti di gestione nelle scritture contabili;
- ♦ che il bilancio di esercizio corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Il Collegio Sindacale, in considerazione di quanto precede, esprime parere favorevole all'approvazione del bilancio al 31/12/2004, nonché alla proposta del Consiglio di Amministrazione in ordine alla destinazione dell'avanzo d'esercizio.

F.to Il Collegio Sindacale

## ENTE DI PREVIDENZA DEI PERITI INDUSTRIALI E DEI PERITI INDUSTRIALI LAUREATI

RELAZIONE  
DELLA SOCIETA'  
DI REVISIONE

Reconta Ernst & Young S.p.A.  
Via G.D. Romagnoli, 16/A  
00196 Roma

Tel. (+39) 06 324751  
Fax (+39) 06 32475504  
www.ey.com

RELAZIONE DELLA SOCIETA' DI REVISIONE  
AI SENSI DELL'ART.2, COMMA 3, DEL D.L.GS. N. 509/94

Al Consiglio di Indirizzo Generale  
dell'Ente di Previdenza dei Periti Industriali  
e dei Periti Industriali Laureati- EPPI

1. Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio consuntivo dell'Ente di Previdenza dei Periti Industriali e dei Periti Industriali Laureati, per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2004 redatto secondo gli schemi raccomandati dai Ministeri Vigilanti ed i principi e criteri contabili previsti nel Regolamento dell'Ente e richiamati nella nota integrativa. La responsabilità della redazione del bilancio compete agli amministratori dell'Ente di Previdenza dei Periti Industriali e dei Periti Industriali Laureati. E' nostra la responsabilità del giudizio professionale espresso sul bilancio consuntivo e basato sulla revisione contabile.


2. Il nostro esame è stato condotto secondo gli statuiti principi di revisione. In conformità ai predetti principi e criteri, la revisione è stata pianificata e svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio sia viziato da errori significativi e se risulti, nel suo complesso, attendibile. Il procedimento di revisione comprende l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenuti nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli amministratori. Riteniamo che il lavoro svolto fornisca una ragionevole base per l'espressione del nostro giudizio professionale.

Per il giudizio relativo al bilancio consuntivo dell'esercizio precedente, i cui dati sono stati presentati ai fini comparativi, si fa riferimento alla relazione da noi emessa in data 17 maggio 2004.

3. A nostro giudizio, il bilancio consuntivo dell'Ente di Previdenza dei Periti Industriali e dei Periti Industriali Laureati al 31 dicembre 2004, è conforme ai principi e criteri contabili adottati e richiamati nella nota integrativa e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico dell'Ente.

Roma, 13 maggio 2005

RECONTA ERNST & YOUNG S.P.A.

  
Mauro Ottaviani  
(Socio)

Reconta Ernst & Young S.p.A.  
Sede Legale: 00196 Roma - Via G.D. Romagnoli, 16/A  
Capitale Sociale € 1.259.500,00 I.V.  
Iscritta alla S.O. del Registro delle Imprese presso la C.C.I.A.A. di Roma  
Codice fiscale e numero di Iscrizione 00434000584  
P.I. 00891231003  
(vecchio numero R.I. 669789 - numero R.E.A. 250904)