



Anticipi da clienti	TOTALE 2020	TOTALE 2019
Anticipi da clienti		
MIPAF	3.281.002	3.520.348
Regioni Sardegna - Lombardia - Lazio	341.421	430.370
accordo di programma MIPAF PHILIP MORRIS	495.000	495.000
Totale anticipi da clienti	4.117.423	4.445.718

7.a Debiti verso fornitori euro 11.846.687 (euro 11.965.369)

La voce, che evidenzia rispetto all'esercizio precedente un decremento di euro 118.682.

L'analisi di dettaglio è riportata nella tabella che segue:

Descrizione	Totale 2020			Totale 2019		
	Fatture ricevute	Fatture da ricevere	Totale	Fatture ricevute	Fatture da ricevere	Totale
- Debito w/ fornitori di beni e servizi	1.352.459	2.498.123	3.850.582	1.038.213	2.603.223	3.641.436
- Debito w/ notai	173.901	666.337	859.538	188.240	805.301	993.541
- Debito w/ collaboratori	650.311	2.448.325	3.128.736	846.486	1.378.779	3.025.265
- Debito w/ consulenti legali e amministrativi	60.110	3.146.191	3.206.301	65.609	1.360.251	3.825.860
- Debito w/ rilevatori	340.647	306.413	647.060	355.333	300.609	655.942
- Debito w/ intervistatori	1.692	71.591	73.283	38.192	89.016	127.208
- Debito w/ organi collegiali	31.171	81.015	112.186	50.359	45.658	96.017
- Debito w/ ISMEA sez. Servizi/2019 sezionali	0	0	0	0	0	0
TOTALE	2.638.691	9.207.798	11.846.687	2.582.492	9.382.877	11.965.369

12.a Debiti Tributarî euro 4.531.438 (euro 4.296.535)

I Debiti tributarî, che evidenziano rispetto all'esercizio precedente un incremento di euro 234.903, sono costituiti dalle ritenute di acconto per IRPEF trattenute sulle retribuzioni erogate al personale e sui compensi corrisposti a terzi nel mese di dicembre 2020, nonché dalle imposte dell'esercizio 2020.

13.a Debiti verso Istituti di previdenza e di sicurezza sociale

euro 889.171 (euro 753.597)

I Debiti verso Istituti di previdenza e di sicurezza sociale, che evidenziano rispetto all'esercizio precedente un incremento di euro 135.574, sono rappresentati dagli importi dovuti all'INPS e all'INAIL per contributi previdenziali e assistenziali calcolati sulle retribuzioni corrisposte al personale dipendente nel mese di dicembre 2020, e sui

M 147





compensi di lavoro autonomo e assimilato corrisposti nello stesso periodo. Il debito risulta pagato alla scadenza di legge.

14.a Altri debiti (entro 12 mesi) euro 32.543.989 (euro 23.704.001)

La voce si incrementa, rispetto all'esercizio precedente, di euro 8.839.988 principalmente, per l'Attività di Riordino Fondiario e in particolare per gli altri debiti verso assegnatari, a seguito degli effetti del provvedimento straordinario di sospensione delle rate 2020 adottato dall'Istituto, per venire incontro alle difficoltà delle aziende agricole in rapporto con l'Ismea, che ha comportato la necessità di procedere ad una puntuale constatazione dei rinvii richiesti o tacitamenti rinunciati per quegli assegnatari che hanno preferito non beneficiarne.

L'analisi di dettaglio è riportata nella tabella che segue:

ALTRI DEBITI ENTRO 12 MESI	TOTALE	TOTALE
	2020	2019
Debiti v/ Ministero Politiche Agricole e Forestale, per		
Contributo DL LEGGE 208/2015	0	0
Contratti di Filiera	0	0
restituzione di quote di contributo su programmi di attività finanziati dallo stesso Ministero e riscossi in precedenza:	0	0
* In linea capitale	32.517	32.517
* in linea interessi a tutto il 31.12.2014	0	0
Debiti v/ Ministero Politiche Agricole e Forestale	32.517	32.517
Debiti v/ assegnatari:		
- Debiti v/ assegnatari per restituzione somme su c/c vincolati	744.913	744.648
- Debiti v/ assegnatari per incassi in sospeso a causa contenziosi legali	4.505.262	4.509.252
- Debiti v/ assegnatari per somme da restituire (versate 2 volte o erroneamente versate)	192.379	194.921
- Debiti v/ assegnatari per anticipi da assegnatari per vendite terreni per concorsi	90.481	90.480
- Altri debiti v/ assegnatari	16.197.750	8.745.926
- Debiti v/ Consorzi di bonifica per terreni rientrati (cartelle esattoriali)	424.595	424.595
Totale debiti v/ assegnatari	22.153.380	14.709.832
Debiti diversi		
- Debiti da carta di credito	13.638	0
- Debito v/CAPITALE DI RISCHIO REGIONE SARDEGNA	0	0
- Debito v/Fondo Pensione RAS	85.092	59.289
- Debito v/Fondo Pensione UNI POL	0	13.869
- Debiti v/Altri Sezionali/Bilanci per incassi altri sezionali effettuati per conto Ismea	2.413.243	2.796.749
- Debiti v/Stato per ritenute 10% su compensi componenti Coll. Sind.- CDA- Com.Tecn.Cons.	39.164	39.164
- Debiti v/INPS-INAIL-INPGI: per lavoro autonomo e per fatture da ricevere	53.893	55.701
- Debiti per attestati sindacali, cessioni del quinto, prestiti con delega	7.945	4.215
- Debiti v/personale dipendente (buoni pasto, welfare aziendale, trasferite e transazioni)	19.849	15.221
- Debiti v/banche per attività di Garanzia	3.093.213	3.108.688
- DEBITI PER DEPOSITI PER CAUZIONI BANDI ASSEGNAZ. TERRENI	4.384.220	2.572.330
- Debiti per causali minori	247.843	302.926
Totale debiti diversi	10.358.092	8.967.652
Totale altri debiti entro 12 mesi	32.543.989	23.704.001

14.b Altri debiti (oltre 12 mesi) euro 98.464.548 (euro 99.259.133)





L'analisi di dettaglio è riportata nella tabella che segue:

ALTRI DEBITI OLTRE 12 MESI	TOTALE	
	2020	2019
- Debiti v/Regione Sardegna	4.762.874	4.720.874
- Debiti v/Regione Sicilia Conv. PSR 2007-2013	2.019.128	1.996.594
- Debiti v/Regione Campania Conv. PSR 2007-2013	120.257	117.740
- Debiti v/Regione Basilicata Conv. PSR 2007-2013	429.632	423.311
- Debiti v/Regione Molise Conv. PSR 2007-2013	581.184	576.336
- Debiti v/Regione Lazio Conv. PSR 2007-2013	2.021.697	2.008.859
- Debiti V/MIPAAF Fondo OIGA - giovani imprenditori	313.486	309.678
- Debiti V/MIPAAF Fondo Piano di settore zootecnica	129.819	272.793
- Debiti V/MIPAAF Fondo Piano di settore zootecnica	880.051	880.051
- Debiti V/MIPAAF remunerazione patrimonio fornito	618.978	673.776
- Debiti V/MIPAAF per L. 229/16 Sisma	12.067.127	11.663.367
- Debiti V/MIPAAF Fondo DM 193/2016	1.500.000	1.500.000
- Debiti per L. 157/19 Fondo Innovazione	26.689.496	27.794.931
- Debiti v/Regione Sardegna Capitale di rischio	30.000.000	30.000.000
- Deposito cauzione le Via Cio Mario 27	1.302.611	1.302.615
- FONDO VINCOLATO PROC. PEN. BUONI TAJIA	14.400	14.400
- FONDO L. 248/2005 BUONI TAJIA	8.909.371	8.909.371
- FONDO L. 248/2005 BUONI TAJIA	6.094.437	6.094.437
TOTALE	98.464.548	99.259.133

La variazione negativa di 0,8 mil di euro, afferente all'Attività di Servizi, in particolare al sezionale delle Garanzie, riguarda principalmente il debito verso il Mipaaf per DM 193/2016. Le risorse stanziare dal Ministero con detto decreto, sono destinate all'abbattimento della commissione di garanzia diretta, attraverso la concessione di un contributo in *de minimis*, in favore delle ditte beneficiarie della garanzia Ismea, che ne facciano richiesta. La diminuzione di tale debito è dovuta, pertanto, alle somme erogate da Ismea a titolo di contributo nell'anno 2020.

RATEI E RISCONTI euro **6.383.565** (euro 3.610.905)

Risconti passivi euro **6.383.565** (euro 3.610.905)

I risconti passivi si riferiscono principalmente alle commissioni sulle garanzie dirette per un importo pari a euro 6.315.460 e alle commissioni per garanzie di portafoglio per euro 68.105.



149

**B. Costi della produzione** euro 85.618.501 (euro 122.535.926)

I costi della produzione registrano un decremento, rispetto all'esercizio precedente, di euro 36.917.425 strettamente correlato all'andamento del valore della produzione, come già esposto nella Relazione sulla gestione, attribuibile, principalmente, all'Attività di Riordino Fondiario. La decisione di sospendere del tutto per il 2020 la pubblicazione del Bando per l'insediamento dei giovani in agricoltura ha infatti avuto come effetto anche il decremento dei costi di acquisto dei terreni.

I costi della produzione risultano così ripartiti:

- Attività di Riordino Fondiario euro 47.183.247
- Attività di Servizi euro 38.435.254

I costi sono costituiti principalmente da:

- **costi per servizi**, per complessivi euro 32.013.753. Relativamente all'Attività di Riordino Fondiario, nei costi per servizi rientrano l'acquisto dei terreni, le parcelle dei notai per atti di compravendita, le collaborazioni tecniche, le spese legali per giudizi avviati nei confronti degli assegnatari morosi nonché i costi relativi alla gestione delle attività di Riordino Fondiario, per complessivi euro 22.874.107. Relativamente all'Attività di Servizi, sono contabilizzate le spese per l'acquisizione delle informazioni, la loro elaborazione e diffusione, le spese di formazione e aggiornamento per tale attività, quelli relativi all'attività di imprenditoria giovanile (ex-subentro), all'attività di investimenti, garanzie e della cambiale agraria e della pesca. L'importo ammonta complessivamente a euro 9.139.646. L'analisi dei costi per servizi è riportata nella tabella successiva.
- **Godimento di beni di terzi** ammontano complessivamente a euro 1.363.886, di cui euro 1.281.000 inerenti i canoni di locazione dei locali uso ufficio ed euro 82.886 inerenti ai canoni di noleggio, principalmente, quello delle macchine fotocopiatrici.
- **Personale**, per complessivi euro 11.364.376, con un incremento rispetto al 2019 di euro 460.206. Per un'analisi più dettagliata del costo del lavoro si rimanda al capitolo "I risultati della Gestione Economica e Patrimoniale".
- **Ammortamenti**, per complessivi euro 458.670 con un incremento di Euro 10.149 rispetto al 2019. Si specifica che gli stessi sono stati calcolati sulla base della durata utile del cespite e del suo sfruttamento nella fase produttiva.
- **Svalutazioni di crediti compresi nell'attivo circolante e nelle disponibilità liquide**, che presentavano un saldo 2019 di euro 47.954.991, risultano nel 2020 pari a 38.831.563. Tale importo si riferisce per euro 4.310.917 all'Attività di Servizi, per euro 34.520.646 all'Attività di Riordino Fondiario. Per un'analisi più dettagliata in merito al criterio di calcolo del Fondo svalutazione crediti si rimanda al relativo paragrafo della presente Nota Integrativa.

M¹⁵²





- **Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci**, per complessivi euro -14.253.655, che derivano in buona parte da un incremento della consistenza del magazzino terreni a fine esercizio 2020. Tale variazione è determinata dai movimenti di magazzino, relativi alle retrocessioni, rinunce agli effetti della sentenza, riassegnazioni e vendite, e si riferisce per la quasi totalità all'Attività di Riordino Fondiario.
- **Accantonamento per rischi**, per complessivi euro 2.252.926 relativi alla sola Attività di Servizi ed in particolare al Sezionale Garanzie. Tale valore subisce un decremento di euro 2.624.722, rispetto allo scorso esercizio, in quanto non è stato necessario effettuare un nuovo accantonamento aggiuntivo, al fine di allineare la consistenza dei fondi rischi alle perdite stimate dallo studio attuariale.
- **Altri accantonamenti**, per complessivi euro 11.649.194 relativi alla sola Attività di Servizi e, in particolare, al Sezionale Garanzie per 9,9 mil di euro e al Sezionale Servizi Informativi per 1,7 mil di euro. Il valore esposto presenta una riduzione rispetto al dato 2019 di euro 1.854.414, derivante dalla somma algebrica di minori commissioni di garanzie incassate da accantonare per 3,2 mil di euro e un maggior accantonamento al fondo contenzioso dipendenti per 1,4 mil di euro.

Nella tabella seguente vengono sintetizzati i costi produttivi per servizi:

153





COSTI DELLA PRODUZIONE - PER SERVIZI	ATTIVITA' DI R.F.	ATTIVITA' DI SERVIZI	CONCORSIVI	CONSUMIVI	SCOTTAMENTI
	Esercizio 2020	Esercizio 2020	Esercizio 2020	Esercizio 2020	
4) Spese per l'acquisizione delle informazioni					
- rete rilevatori	0	1.044.531	1.044.531	801.204	243.327
- rete intervisori	0	17.779	17.779	256.527	-238.748
- collaborazioni tecniche	0	1.231.878	1.231.878	1.689.848	-657.970
- consumi esperti	0	0	0	18	-18
- documentazione	0	30.307	30.307	6.956	23.351
- sviluppi e programmi telematici	0	4.835	4.835	6.610	-1.775
- servizi di ricerca per l'acquisto delle informazioni	0	40.876	40.876	18.527	22.349
- Acquisione e collegamento alle banche dati	0	183	183	13.596	-13.413
5) Spese per l'elaborazione delle informazioni					
- licenze di uso software di base	0	164.768	164.768	125.888	38.880
- investimenti hardware e software	0	156.275	156.275	74.311	81.964
- assistenza sistemistica	0	20.655	20.655	7.051	13.604
- spese diverse per l'elaborazione delle informazioni (in oggetto h.w.)	0	13.622	13.622	10.224	3.398
6) Spese per la diffusione delle informazioni					
- spese per la composizione, stampa e allacciamento delle pubblicazioni e periodici	0	27.092	27.092	24.496	-2.596
- spese per la diffusione a mezzo telematica	0	1.723	1.723	814	909
- spese postali di spedizioni e altre	0	0	0	32.020	-32.020
- spese per trascurato	0	0	0	850	-850
- spese diverse per la diffusione delle informazioni	0	0	0	11.206	-11.206
7) Spese per la valorizzazione delle attività					
- corsi di formazione e aggiornamento professionale	0	2.378	2.378	18.203	-15.825
- servizi di pubblica utilità su media e canali di gara	0	0	0	144.310	-144.310
- prestazioni a favore di terzi	0	406.244	406.244	342.322	63.922
- spese trasferte personale dipendente e non	0	23.409	23.599	118.549	-95.040
- spese per lavoro somministrato	0	1.149.352	1.149.352	1.223.344	-73.992
- spese diverse per la valorizzazione delle attività	0	1.232.466	1.232.466	1.122.306	110.160
- corsi di formazione personale non dipendente	0	0	0	120.775	-120.775
- spese di viaggio per i contratti di lavoro	0	209	209	0	209
- acquisti beni immobili e beni mobili e su commessa	0	10.375	10.375	388	9.987
- acquisti beni immateriali su commessa	0	161.358	161.358	0	161.358
- costi per la fedeltà alla commessa	0	77.354	77.354	49.936	27.418
- spese legali per attività di Subordinato	0	0	0	11.705	-11.705
8) Altri Servizi					
- Collegamenti telematici riordino fondiario	14.536	0	14.536	0	14.536
- Manutenzione hardware/software riordino fondiario	23.338	0	23.338	2.318	20.920
- Spese per l'acquisto per riordino fondiario	486	0	486	0	486
- Spese trasferite ai comuni dipendenti per riordino fondiario	11.567	0	11.567	10.023	1.544
- Spese di acquisto per riordino fondiario	218.164	0	218.164	0	218.164
- Spese per lavoro somministrato	332.300	92.431	424.731	0	332.300
9) Per l'acquisto di rivendite di terreni					
- Notai d'acquisto	106.122	0	106.122	60.128	45.994
- Notai di vendita	324.451	0	324.451	542.697	-218.246
- Terreni d'acquisto	10.224.790	0	10,224,790	10,224,797	-700
- Notai per atti di acquisto finalizzati compravendita	73.908	0	73,908	61,767	12,141
- Notai per cancellazione patto di riservato dominio	0	0	0	1,350	-1,350
- Notai di stipula mutui	13,340	0	13,340	2,000	11,340
10) Altri Servizi per attività di riordino fondiario					
- Spese legali per attività di riordino fondiario	2,090,819	0	2,090,819	2,020,498	70,321
- Collaborazioni tecnici per riordino fondiario	1,180	0	1,180	19,759	-18,579
- Spese diverse per la gestione dei terreni	28,267	0	28,267	13,881	14,386
- Spese diverse per attività di riordino fondiario	847,901	0	847,925	856,336	-8,434
- Spese registrative diversi ingenti riordino fondiario	19,115	0	19,115	88,096	-68,981
- Spese gestione attività di riordino fondiario	664,861	0	664,861	1,019,900	-355,039
11) Altri Servizi per attività di investimenti					
- Spese legali per attività di investimenti	36,799	36,799	36,799	37,279	-480
- Canone banca dati on line per finanziamenti agevolati	24,400	24,400	24,400	24,400	0
- Spese per la gestione degli investimenti	10,300	10,300	10,300	11,819	-1,519
- Collaboratori tecnici per attività di finanzia agevolata	72,795	72,795	72,795	91,223	-18,428
- Spese di trasferte personale e finanzia agevolata	0	0	0	8,053	-8,053
12) Altri Servizi per attività di Garanzia					
- Copertura perdite garanzia su alitalia	2,528,520	2,528,520	2,528,520	4,624,323	-2,095,803
- rimborso di garanzia su assicurazioni	0	0	0	30,209	-30,209
- (a deduzione Utilizzo Fondo rischi garanzia su alitalia)	-2,514,720	-2,514,720	-2,514,720	-4,624,324	2,095,604
- Perdita su crediti garanzia diretta D.lgs 102/04	70,902	0	70,902	819,329	-748,427
- (a deduzione Utilizzo Fondo rischi garanzia diretta)	-70,902	-70,902	-70,902	-653,328	582,426
- Copertura perdite garanzia di portafoglio	1,332,752	1,332,752	1,332,752	910,450	422,302
- (a deduzione Utilizzo Fondo rischi garanzia di portafoglio)	-1,332,752	-1,332,752	-1,332,752	-910,450	-422,302
- Garanzioni di riordino fondiario	7,816	7,816	7,816	4,864	2,952
- Contribuzioni amministrative passive	5,170	5,170	5,170	4,279	891
- Manutenzione software	127,054	127,054	127,054	269,407	-142,353
- Canoni	11,339	11,339	11,339	10,402	937
- Spese legali	1,897,911	1,897,911	1,897,911	1,448,668	449,243
- Altri oneri amministrativi	257,491	257,491	257,491	1,103,331	-845,840
- Spese materiali	2,550	2,550	2,550	3,376	-826
- Spese registrative passive	0	0	0	15,095	-15,095
- Spese di trasferte personale dipendenti garanzia	0	0	0	4,614	-4,614
- Spese per la gestione dell'attività di garanzia	281,807	281,807	281,807	288,245	-6,438
TOTALE	22.874.107	6.119.641	22.013.753	56.650.183	-23.410.810

154





▪ **Oneri diversi di gestione**, per complessivi euro 1.937.788. Si riferiscono, diversamente dall'usuale allocazione, all'uso dei locali uffici (manutenzione locali e impianti, compresa la vigilanza), nonché al funzionamento degli organi sociali, alle spese per consulenti legali, amministrativi e fiscali, all'Organismo di Vigilanza, alle spese per la sicurezza e ad altre spese generali, ed alle spese per cartelle esattoriali ed oneri tributari connesse ai terreni assegnati.

I costi si riferiscono per euro 827.482 all'Attività di Riordino Fondiario e per euro 1.110.306 all'Attività di Servizi e dimostrano il tendenziale contenimento delle spese dell'Istituto.

Di seguito il dettaglio in tabella:



155



COSTI DELLA PRODUZIONE - ONERI DIVERSI DI GESTIONE	ATTIVITA' DI R.F. Esercizio 2020	ATTIVITA' DI SERVIZI Esercizio 2020	Consuntivo Esercizio 2020	Consuntivo Esercizio 2019	Scostamenti
1 Organismi sociali					
- Onoramenti agli Organismi Amministrativi	215.557	206.304	421.861	424.059	2.208
- Onoramenti Collegio Sindacale	49.591	47.461	97.052	106.337	9.275
- Spese varie per organismi sociali	4.574	4.378	8.952	21.909	12.957
- Spese di rappresentanza organismi sociali					
	269.722	258.143	527.865	552.305	24.440
2 Compensi terzi (Consulenti legali)					
- Spese per controvverci legali					
- Consulenze legali ed altre	130.014	124.432	254.446	263.692	9.246
	130.014	124.432	254.446	263.692	9.246
3 Manutenzione locali impianti e attrezzature					
- Manutenzione ordinaria e straordinaria	75.292	207.343	282.225	266.804	16.421
- Condono	2.980	8.247	11.233	9.527	1.706
- Riscaldamento	671	1.855	2.526	9.489	5.963
- Vigilanza	18.200	105.655	123.803	142.735	1.169
	117.143	323.095	400.000	427.555	13.333
4 Utenze					
- Spese telefoniche	7.682	21.219	28.901	37.367	8.466
- Spese per forza motrice e illuminazione	31.799	87.835	119.634	121.289	1.655
- Spese telefoniche non deducibili	5.585	18.189	23.774	39.376	15.202
	44.966	127.243	172.309	198.032	25.323
5 Cancellerie e stampati					
- Spese cancelleria	7.321	20.222	27.543	10.881	16.662
- Stampati	218	602	820	2.682	1.872
	7.539	20.824	28.363	13.563	14.790
6 Altri costi amministrativi					
- Assicurazioni	7.619	40.103	47.722	48.516	794
- Acquisto beni inferiori a € 516,26	1.328	3.667	4.995	355	4.640
- Manutenzione macchine e sist. ufficio	32.557	13.886	16.941	37.963	16.020
- Spese per gestione autovetture	3.234	9.762	13.296	12.718	578
- Spese varie amministrative	9.056	24.773	33.829	35.896	2.067
- Spese postali	1.351	1.732	3.083	18.807	13.724
- Spese di trasporto					
- Quote associative	199	521	750	900	150
- Spese revisione bilancio	5.837	16.123	21.960	21.960	
- Documentazione amministrativa	1.575	4.351	5.926	4.605	1.321
- Spese di viaggio varie				1.000	1.000
- Spese di rappresentanza varie	1.357	3.747	5.104	5.403	359
- Spese per autovetture non deducibili	2.322	6.414	8.736	7.603	1.133
- Spese amministrative non deducibili	8.452	9.825	18.277	2.241	16.036
- Spese per gestione archivi	9.653	26.663	36.316	42.737	6.421
- Caricamento personale dipendente	770	2.127	2.897	10.276	7.379
- Spese per bandi di gara costi fissi	9.618	26.567	36.185	68.556	32.371
- Costo del lavoro amministrativo per dipendenti	7.888	21.788	29.676	19.993	9.683
- Costo lavoro sommi per on. Ind. Ass. ad Iva	223	619	842	483	359
- Contributi ai Minori ex L. 208/2015					
	73.839	214.698	288.537	335.122	46.585
7 Altri costi di gestione					
- Tassa rifiuti solidi urbani		10.332	10.332	433	9.899
- Camera di Commercio e Tassa di Istituzione		582	582	9.140	8.558
- ICI/IMU/TASI - Imposta comunale immobiliare		8.303	8.303	500	7.797
- Costo assicurazione	146.108		146.108	41.418	104.690
- Altri oneri tributari	37.605	22.050	59.655	65.395	6.340
	183.713	41.267	224.380	116.892	107.488
TOTALE	827.492	1.110.306	1.887.748	1.807.271	30.017

156





Di seguito i costi della produzione sostenuti nel 2020 confrontati con quelli sostenuti nell'esercizio precedente:

B - COSTI DELLA PRODUZIONE	ATTIVITA' DI R.F.	ATTIVITA' DI SERVIZI	Consuntivo	Consuntivo	Scostamenti
	Esercizio 2020	Esercizio 2020	Esercizio 2020	Esercizio 2019	
6 - Acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumi e di merci	0	0	0	0	-
7 - Per servizi	22.874.107	9.139.646	32.013.753	55.650.583	23.636.830
8 - Per godimento di beni di terzi	362.523	1.001.363	1.363.886	1.314.546	49.340
9 - Per il personale	2.827.214	8.537.162	11.364.376	10.904.170	460.206
10- Ammortamenti e svalutazioni	34.544.172	4.746.061	39.290.233	48.403.512	9.113.279
11- Variazioni delle rimanenze	-14.252.251	-1.404	-14.253.655	(14.025.912)	227.743
12- Accantonamenti per rischi	0	2.252.926	2.252.926	4.877.648	2.624.722
13- Altri accantonamenti	0	11.649.194	11.649.194	13.503.608	1.854.414
14- Oneri diversi di gestione	827.482	1.110.306	1.937.788	1.907.771	30.017
TOTALE	47.183.247	38.435.254	85.618.501	122.535.926	36.917.425

C. Proventi e oneri finanziari euro 34.575.157 (euro 43.346.970)

I proventi e oneri finanziari risultano decrementati rispetto allo scorso esercizio di euro 8.771.813 e sono così ripartiti:

- Attività di Riordino Fondiario Euro 28.131.160
- Attività di Servizi Euro 6.443.997

Sul saldo relativo agli oneri finanziari netti, incidono, oltre agli interessi attivi verso gli assegnatari relativi all'Attività di Riordino Fondiario e verso i beneficiari di interventi di finanza agevolata, i proventi derivanti dalla gestione degli investimenti e delle garanzie per effetto dell'acquisto di obbligazioni.

È opportuno evidenziare che la voce "Interessi passivi bancari" accoglie, in ossequio alla normativa comunitaria, oltre alle somme riferibili ad "oneri e spese per i servizi bancari" inerenti alla movimentazione dei conti, anche l'onere per la valutazione al costo ammortizzato delle cambiali agrarie rilasciate nel 2020.

Si ricorda che all'interno di detta voce è presente anche il valore dell'adeguamento degli interessi al costo ammortizzato.

In particolare, la composizione della voce è rappresentata nella tabella in basso:



fm 157



C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	Attività R.F. Esercizio 2020	Attività di Servizi Esercizio 2020	Consuntivo Esercizio 2020	Consuntivo Esercizio 2019	Scostamenti
15 - PROVENTI DA PARTECIPAZIONI					
• Proventi da partecipazioni		0	0	288.840	-288.840
16 - ALTRI PROVENTI FINANZIARI					
• Interessi su titoli		6.077.552	6.077.552	9.044.408	-2.966.856
• Aggio su titoli		16.309	16.309	16.265	44
• Interessi attivi bancari e postali	325.064	966.438	1.291.502	2.488.907	-1.197.405
• Interessi attivi su mutui/finanziamenti	29.162.834	88.536	29.251.370	32.143.028	-2.891.658
• Interessi attivi per investimenti		2.504.277	2.504.277	2.805.980	-301.703
• Interessi di mora su investimenti		19.140	19.140	100.989	-81.849
• Altri interessi attivi		49.462	49.462	1.977	47.485
• Altri proventi finanziari	71.611	0	71.611	146.390	-74.779
17 - INTERESSI E ALTRI ONERI FINANZIARI					
• Interessi passivi bancari	(1.428.026)	(156.199)	(1.584.225)	(1.940.790)	356.565
• Interessi passivi moratori	(323)	(341.286)	(341.609)	(7.350)	-334.259
• Altri interessi passivi		(2.184.382)	(2.184.382)	(254.410)	-1.929.972
• Interessi per remunerazione patrimonio fornito		(514.569)	(514.569)	(870.093)	355.524
• Disaggio acquisto titoli		(81.272)	(81.272)	(617.242)	535.970
17 bis - UTILI E PERDITE SU CAMBI					
• Diversi	0	(9)	(9)	71	-80
TOTALE	28.131.160	6.443.997	34.575.157	43.346.970	-8.771.813

D. Rettifiche di valore di attività finanziarie euro -437.781 (euro -2.166.009)

Le rettifiche di valore di attività finanziarie registrano una variazione positiva rispetto al precedente esercizio di euro 1.728.228 e si riferiscono esclusivamente ad Attività di Servizi e, nello specifico, al Sezionale Garanzie per una riduzione di valore del Fondo Agris (cfr. la specifica descrizione) e in parte al Sezionale Investimenti per una minore rettifica di valore operata sulle operazioni a condizioni di mercato.

Imposte sul reddito d'esercizio euro 3.461.928 (euro 3.567.299)

Le imposte dell'esercizio risultano decrementate rispetto all'esercizio precedente di euro 105.371 e sono così ripartite:

- Attività di Riordino Fondiario Euro 248.868 (euro 268.763)
- Attività di Servizi Euro 3.213.060 (euro 3.298.536)

Sono state accantonate secondo le aliquote e le norme vigenti.

Le imposte del sezionale Riordino Fondiario sono interamente costituite dall'Irap corrente calcolata sul costo del personale dipendente, delle risorse interinali, dei collaboratori occasionali ed a progetto imputati a tale Sezionale.

Le imposte relative all'attività di Servizi sono così composte:

158





IMPOSTE	SALDO AL 31/12/2020	SALDO AL 31/12/2021	SCOSTAMENTO
Imposte correnti:	3.863.124	3.603.693	259.431
IRIS	3.105.915	2.811.988	293.927
IRAP	757.209	791.705	34.496
Imposte relative ad esercizi precedenti	- 269.254	- 5.697	- 263.557
Imposte differite (anticipate)	380.810	299.460	81.350
IRIS	- 380.810	- 299.460	81.350
IRAP	-	-	-
Totale	3.213.060	3.298.536	85.476

Di seguito il prospetto di determinazione dell'IRIS corrente:

	TOTALE SERVIZI	SERVIZI INFORMATIVI	INVESTIMENTI	GARANZIE
RIPRESE FISCALI IN AUMENTO:				
INCOLLEGGIO AUTO/VETT. IRE	9.287	7.091	535	856
ESOLLA/RETTI COD. DI COPERTURA NON PAGATI	604	347	2	156
SPRESE TELEF. IRESD. 40%	7.480	0.370	430	283
SPRESE VALORI IRESD.	290	218	16	56
SPRESE RAFFRESCHIMENTO INDEDUCTIBILI	1.100	844	64	253
ALIQUOTA INDEDUCTIBILI 40%	5.120	3.031	17	101
ALM.TI.02.03.04.05.06.07.08.09.10.11.12.13.14.15.16.17.18.19.20.21.22.23.24.25.26.27.28.29.30.31.32.33.34.35.36.37.38.39.40.41.42.43.44.45.46.47.48.49.50.51.52.53.54.55.56.57.58.59.60.61.62.63.64.65.66.67.68.69.70.71.72.73.74.75.76.77.78.79.80.81.82.83.84.85.86.87.88.89.90.91.92.93.94.95.96.97.98.99.100	1.317	1.313	2	1.578
ALM.TI.02.03.04.05.06.07.08.09.10.11.12.13.14.15.16.17.18.19.20.21.22.23.24.25.26.27.28.29.30.31.32.33.34.35.36.37.38.39.40.41.42.43.44.45.46.47.48.49.50.51.52.53.54.55.56.57.58.59.60.61.62.63.64.65.66.67.68.69.70.71.72.73.74.75.76.77.78.79.80.81.82.83.84.85.86.87.88.89.90.91.92.93.94.95.96.97.98.99.100	3.756	3.756		3
ALM.TI.02.03.04.05.06.07.08.09.10.11.12.13.14.15.16.17.18.19.20.21.22.23.24.25.26.27.28.29.30.31.32.33.34.35.36.37.38.39.40.41.42.43.44.45.46.47.48.49.50.51.52.53.54.55.56.57.58.59.60.61.62.63.64.65.66.67.68.69.70.71.72.73.74.75.76.77.78.79.80.81.82.83.84.85.86.87.88.89.90.91.92.93.94.95.96.97.98.99.100	146.700	140.700		
SPRESE PER ALTOVOLTAGGI	10.300	8.610	552	625
MULTE ESANCUITA'	8.822	7.510	507	805
SPRESE TRASFERITA DIPENDENTI	227	107	71	
ACC.TI.02.03.04.05.06.07.08.09.10.11.12.13.14.15.16.17.18.19.20.21.22.23.24.25.26.27.28.29.30.31.32.33.34.35.36.37.38.39.40.41.42.43.44.45.46.47.48.49.50.51.52.53.54.55.56.57.58.59.60.61.62.63.64.65.66.67.68.69.70.71.72.73.74.75.76.77.78.79.80.81.82.83.84.85.86.87.88.89.90.91.92.93.94.95.96.97.98.99.100	1.751.590	1.751.590		
ACC.TI.02.03.04.05.06.07.08.09.10.11.12.13.14.15.16.17.18.19.20.21.22.23.24.25.26.27.28.29.30.31.32.33.34.35.36.37.38.39.40.41.42.43.44.45.46.47.48.49.50.51.52.53.54.55.56.57.58.59.60.61.62.63.64.65.66.67.68.69.70.71.72.73.74.75.76.77.78.79.80.81.82.83.84.85.86.87.88.89.90.91.92.93.94.95.96.97.98.99.100	534.134	516.941	14.822	1.271
COSTI COPERTURA CANTIERI AGRARI	4.132.278		4.132.278	
ACC.TI.02.03.04.05.06.07.08.09.10.11.12.13.14.15.16.17.18.19.20.21.22.23.24.25.26.27.28.29.30.31.32.33.34.35.36.37.38.39.40.41.42.43.44.45.46.47.48.49.50.51.52.53.54.55.56.57.58.59.60.61.62.63.64.65.66.67.68.69.70.71.72.73.74.75.76.77.78.79.80.81.82.83.84.85.86.87.88.89.90.91.92.93.94.95.96.97.98.99.100	1.708.368	1.271.741	436.617	
CANTIERI RICOSTR. NON IMPUTATI LA CE	933.105		933.105	
PERDITE GAR. SUSSIDIARIE	2.514.750			2.514.750
ACCANTONAMENTI FONDO GARANZIA SUSSIDI	9.100.093			9.100.093
ACCANTONAMENTI FONDO GARANZIA SUSSIDI	1.423.306			1.423.306
ACC.TI.02.03.04.05.06.07.08.09.10.11.12.13.14.15.16.17.18.19.20.21.22.23.24.25.26.27.28.29.30.31.32.33.34.35.36.37.38.39.40.41.42.43.44.45.46.47.48.49.50.51.52.53.54.55.56.57.58.59.60.61.62.63.64.65.66.67.68.69.70.71.72.73.74.75.76.77.78.79.80.81.82.83.84.85.86.87.88.89.90.91.92.93.94.95.96.97.98.99.100	829.578			829.578
ACC.TI.02.03.04.05.06.07.08.09.10.11.12.13.14.15.16.17.18.19.20.21.22.23.24.25.26.27.28.29.30.31.32.33.34.35.36.37.38.39.40.41.42.43.44.45.46.47.48.49.50.51.52.53.54.55.56.57.58.59.60.61.62.63.64.65.66.67.68.69.70.71.72.73.74.75.76.77.78.79.80.81.82.83.84.85.86.87.88.89.90.91.92.93.94.95.96.97.98.99.100	84.911			84.911
ACC.TI.02.03.04.05.06.07.08.09.10.11.12.13.14.15.16.17.18.19.20.21.22.23.24.25.26.27.28.29.30.31.32.33.34.35.36.37.38.39.40.41.42.43.44.45.46.47.48.49.50.51.52.53.54.55.56.57.58.59.60.61.62.63.64.65.66.67.68.69.70.71.72.73.74.75.76.77.78.79.80.81.82.83.84.85.86.87.88.89.90.91.92.93.94.95.96.97.98.99.100	27.262			27.262
INTERESSI FONDO SUSSIDI	1.509.073			1.509.073
INTERESSI FONDO SUSSIDI	339.804			339.804
COSTI PERSONALI QUOTA IRESD. 0,5-40%	318.400			318.400
COSTI PERSONALI QUOTA IRESD. 0,5-40%				333.030
COSTI PERSONALI QUOTA IRESD. 0,5-40%				404.348
QUOTI DI DISTRIBUZIONE QUOTA IRESD. 0,5-40%	117.383			117.383
INTERESSI FONDO ATTIVITA' FINANZ. MOBILITATE	48.844			48.844
TOTALE RIPRESE FISCALI IN AUMENTO	26.327.886	3.729.106	5.625.907	17.810.257
RIPRESE FISCALI IN DIMINUIZIONE:				
ESOLLA/RETTI COD. ANNI IRESD. PAGATI 2020	496	304	2	127
IMP. TR. IRESD. 2019 PAGATI 2019				
UTILIZIO FONDO RISCHI COPERTURA COP. OMI	5.687	4.441	790	457
INTERESSI ATTIVI DI FONDA NON INCASSATI	28.773	33.773		
ALTRI RICAVI A DEBITO FONDO SVALUT. CRED.	19.140			19.140
RIPARAZIONE BILAZZATE ERRETTI 99%				
SVAL. CRED. 2008 SUPERL. IRESD. 100 ad 3 TUR	134.962			134.962
SVAL. CRED. 2014 SUPERL. IRESD. 100 ad 3 TUR	27.196			27.196
SVAL. CRED. 2019 SUPERL. IRESD. 100 ad 3 TUR	45.042			45.042
SVAL. CRED. 2019 SUPERL. IRESD. 100 ad 3 TUR	2.317			2.317
DEBITI GARANZIA SUSSIDI SULL'454.011 ERRETTI	1.313.008			1.313.008
DEBITI GARANZIA SUSSIDI SULL'454.011 ERRETTI	898.450			898.450
UTILIZIO FONDO RISCHI GARANZIA PORTAFOLLIO	9.100.093			9.100.093
UTILIZIO FONDO RISCHI GARANZIA PORTAFOLLIO	2.514.750			2.514.750
UTILIZIO FONDO RISCHI GARANZIA PORTAFOLLIO	1.132.741			1.132.741
INDIZI STRAORD. PER RIRISCHIO QUOTI NON DEDOTTI	30.992			30.992
DEDUZIONI RAP. COSTO DEL LAVORO	103.424	103.424		103.424
INTERESSI ATT. TASSATI 19 CONTAB. 2020	11.543			11.543
TOTALE RIPRESE FISCALI IN DIMINUIZIONE	15.431.667	142.545	2.459.848	12.861.876
UTILE PRIMA DELLE IMPOSTE	1.240.311	2.906.936	- 471.340	4.618.585
TOTALE RIPRESE IN AUMENTO	27.105.270	3.729.100	8.028.907	17.810.267
TOTALE RIPRESE IN DIMINUIZIONE	- 15.454.209	- 142.645	- 2.459.848	- 12.861.876
RESPONDE LONDO	12.941.312	679.626	2.458.218	9.568.967
IRAP S. 24.00%	12.941.312	679.626	2.458.218	9.568.967
IRIS S. 24.00%	3.105.915	163.110	646.733	2.296.072



159



Di seguito il prospetto di determinazione dell'IRAP corrente:

	TOTALE SERVIZI	SERVIZI INFORMATIVI	INVESTIMENTI	GARANZIE
RIPRESE FISCALI IN AUMENTO:				
IMU INDEUOLIBILE	16.872	8.828	43	8.001
MULTI ESANZIONI	9.402	7.510	507	1.385
COLL. OCCASIONALI	87.581	93.397	25	4.498
CO CO CO	520.649	487.374	229	30.047
COSTO PERSONALE DIPENDENTE	8.537.161	6.329.745	1.244.882	362.733
LAVORO INTERNALE BT	1.896.786	1.314.278	32.434	190.075
LAVORO INTERNALE PERS. INDETTO B14	19.851	15.842	1.070	2.939
AMMTO FABBRICATI QUOTA TERRENO	3.790	3.790		
AMMTO INDEUOLIBILI	148.200	148.200		
ACCONTI PAGAMENTI RISCH. SU CREDITI	4.310.917	1.437.891	1.104.253	1.768.773
ACCONTI PAGAMENTI PER RISCH.	13.926.120	1.751.553		12.174.567
SOPRA PA SS INDEU CO STI PER SERVIZI	99.331	99.331		
SOPRA PA SS INDEU CO STI PERSONALE	1.847	1.847	0	
SOPRA PA SS INDEU CO STI GESTIONE	14.806	11.817	797	2.192
COSTI PER SERVIZIO COMMESSA CAUSALE AGRARIA			11.947	
COSTI OCCUPAZIONE BENI TERZI CAUSALE AGRARIA			35.459	
COSTI GESTIONE COMMESSA CAUSALE AGRARIA			59.140	
PROVENTI ATTIVITA' FINANZ. AGEVOLATA	903.618		903.618	
INTERESSI ATT. SU RIQUEP. PERITE	3.059			3.058
COMMISSIONI PASSIVE DI RISCHIO GARANZIA DIRETTA	7.815			7.815
COMMISSIONI AMMINISTRATIVE	5.170			5.170
TOTALE RIPRESE FISCALI IN AUMENTO	30.200.840	11.910.928	3.507.248	14.942.350
RIPRESE FISCALI IN DIMINUIZIONE:				
COPIERURA PERITE NON TASSATA	442.142			442.142
RIMBORSI DI TRATTAMENTO ANNI PRECEDENTI	5.823			5.823
RIMBORSI DI CONTRIBUTI IRES A I ANNI PRECEDENTI	412			412
BUCI IN PA STO (IRCA) SCORCATI IN BB	151.289	92.415	18.563	10.230
FUNZIONAMENTO FONDO CONTRIBUO	6.196	5.155		1.041
CONTRIBUTO FINANZ. IRES (IRCA) SSIF. IN C171	142.174	991	50.653	30.430
ALTRI RIZIATI PER LA DESUQUA FONDO SVIL. CRED.	1.426.875		1.426.875	
PROVENTI DA PARTECIPAZIONE			18	2
SOPRA ATT. SU COCCO	20			
TOTALE RIPRESE FISCALI IN DIMIN.	2.129.891	99.560	1.478.103	552.228
DIFFERENZA VALORE E COSTO DELLA PROD.	- 4.765.905	- 3.627.900	- 1.336.897	98.892
TOTALE RIPRESE FISCALI IN AUMENTO	30.200.840	11.910.928	3.507.248	14.942.350
TOTALE RIPRESE FISCALI IN DIMINUIZIONE	- 2.129.891	- 99.560	- 1.478.103	- 552.228
RIPONIBILE IRAP LORDO	23.306.044	8.283.468	692.248	14.489.015
- DEDUZIONE INVAL. DIPENDENTI	- 54.393	- 29.565	- 5.273	- 3.525
- DEDUZIONE INVAL. DIPENDENTI	- 1.187.376	- 1.019.893	- 15.902	- 151.482
- DEDUZIONE BASE CUNEO FISCALE DIP. TEMP. IND.	- 1.646.974	- 1.249.435	- 208.005	- 189.474
- DEDUZIONE CONTRIBUTI DIP. TEMP. IND.	- 529.703	- 289.271	- 248.279	- 12.151
- DEDUZIONE INVAL. IDI	- 4.306.600	- 3.871.057	- 89.339	- 586.604
- COSTO RESIDUO LAVORO INDETERMI.	- 7.766.017	- 6.215.981	- 566.798	- 982.237
TOTALE DEDUZIONI	- 15.530.077	- 12.047.487	- 125.490	- 13.538.777
RIPONIBILE IRAP NETTO	7.775.967	6.065.981	6.047	652.473
IRAP 4,82%				

I debiti per le singole imposte sono iscritti al lordo dei crediti dell'esercizio precedente (credito IRES euro 2.981.879, credito IRAP euro 682.409), degli acconti versati nell'anno corrente (acconti IRAP euro 109.054) e delle ritenute di acconto subite (euro 376.548).

Le "imposte di esercizi precedenti" contabilizzate nel corrente esercizio presentano un saldo positivo di euro 269.254 e sono prevalentemente dovute ad un rimborso IRES riscosso nel corso del 2020 relativo ad esercizi pregressi.

Si è provveduto, inoltre, al calcolo della fiscalità differita ed anticipata derivante dalle differenze esistenti tra le regole civilistiche di determinazione dell'utile e quelle fiscali che presidono al calcolo del reddito d'impresa.

Pertanto, le imposte sul reddito del periodo sono state determinate tenendo conto dell'effetto delle imposte anticipate (imposte differite attive) nell'esercizio mediante

160





imputazione nella voce "5-ter) "imposte anticipate" (imposte differite attive) incluse nell'Attivo circolante, in presunzione di una ragionevole certezza del loro recupero e tenendo conto dell'effetto delle imposte differite passive nell'esercizio mediante imputazione nella voce "B2 - Fondo imposte" inclusa nei Fondi Rischi e oneri del Passivo patrimoniale.

Di seguito si riportano le tabelle di raccordo delle "imposte anticipate" e delle "imposte differite".

Imposte anticipate

Le imposte anticipate si così movimentate nel corso dell'esercizio:

MOVIMENTAZIONE IMPOSTE ANTICIPATE	SALDO AL 31/12/2019	ASSORBITI	RICALCOLO RETTIFICHE	ACCANTATI	SALDO AL 31/12/2020
RES ANTICIPATA	475.203	5.584	- 220.722	420.493	669.399
RAP ANTICIPATA	-	-	-	-	-
TOTALE IMPOSTE ANTICIPATE	475.203	5.584	- 220.722	420.493	669.399

La composizione delle movimentazioni intervenute è riportata nelle tabelle seguenti:

IMPOSTE ANTICIPATE ACCANTONATE	AMMONTARE	RES 24%	RAP 4,82%	TOTALE
ACC TO FONDO CONTENZIOSO DIPENDENTI	1.751.550	420.372	-	420.372
COMPENSI CDA 2020 NON PAGATI	504	121	-	121
TOTALE ACC.TI IMPOSTE ANTICIPATE	1.752.054	420.493	-	420.493

ASSORBITI IMPOSTE ANTICIPATE	AMMONTARE	RES 24%	RAP 4,82%	TOTALE
COMPENSI CDA 2019 PAGATI 2020	- 495	- 119	-	- 119
FONDO CONTENZIOSO DIPENDENTI UTILIZZATO	- 22.773	- 5.465	-	- 5.465
TOTALE ASSORBITI IMPOSTE ANTICIPATE	- 23.268	- 5.584	-	- 5.584

E' stata inoltre operata un'ulteriore rettifica di euro - 220.722 dovuta prevalentemente allo storno di differenze temporanee rilevate in precedenti esercizi in relazione ad accantonamenti per svalutazione crediti non dedotti, in quanto si ritiene che allo stato attuale non sussistano le condizioni richieste dai principi contabili per mantenere in bilancio il beneficio fiscale atteso.

Imposte differite

Le imposte differite si sono così movimentate nel corso dell'esercizio:

MOVIMENTAZIONE IMPOSTE DIFFERITE	SALDO AL 31/12/2019	ASSORBITI	RICALCOLO RETTIFICHE	ACCANTO	SALDO AL 31/12/2020
RES DIFFERITA	203.159	- 22.440	- 194.099	19.896	16.537
RAP DIFFERITA	-	-	-	-	-
TOTALE IMPOSTE DIFFERITE	203.159	- 22.440	- 194.099	19.896	16.537

La composizione delle movimentazioni intervenute è riportata nelle tabelle seguenti:





IMPOSTE DIFFERTE ACCANTONATE	AMMONTARE	IRES 24%	IRAP 4,82%	TOTALE
INVESTIMENTI A CONDIZIONI DI MERCATO	63.717	15.292		15.292
INTERESSI ATTIVI MORIA	19.140	4.594		4.594
TOTALE ACCANT. IMPOSTE DIFFERITE	82.857	19.886	-	19.886
A ASSORBIMENTI IMPOSTE DIFFERITE	AMMONTARE	IRES 24%	IRAP 4,82%	TOTALE
INVESTIMENTI A CONDIZIONI DI MERCATO	46.855	11.197		11.197
INTERESSI ATTIVI MORIA	46.644	11.243		11.243
TOTALE ASSORBIMENTI IMPOSTE DIFFERITE	93.499	22.440	-	22.440

E' stata, inoltre, operata una rettifica di euro - 184.069 relativa, principalmente, a differenze temporanee su svalutazioni crediti dedotte fiscalmente in misura superiore al contabilizzato in esercizi precedenti al 2008 dalla società incorporata ISA, per le quali si ritiene non sussistano più i presupposti per poter mantenere l'iscrizione in bilancio.

162

