FONDAZIONE ENPAIA
ENTE NAZIONALE DI PREVIDENZA PER GLI
ADDETTI E PER GLI IMPIEGATI IN AGRICOLTURA
**Gestione separata Periti Agrari**

# STATO PATRIMONIALE

## STATO PATRIMONIALE 2002 PERITI AGRARI

| ATTIVITA' | AL 31.12.2002 | AL 31.12.2001 | PASSIVITA' | AL 31.12.2002 | AL 31.12.2001 |
|---|---|---|---|---|---|
| IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI | 0 | 0 | FONDI PER RISCHI ED ONERI | 25.064.458 | 21.041.081 |
| IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI | 0 | 0 | FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO | 0 | 0 |
| IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE | 21.233.990 | 0 | DEBITI | 343.954 | 267.152 |
| CREDITI | 6.281.823 | 4.991.760 | FONDI DI AMMORTAMENTO | 0 | 0 |
| ATTIVITA' FINANZIARIE | | 15.198.335 | RATEI E RISCONTI PASSIVI | 0 | 0 |
| DISPONIBILITA' LIQUIDE | 473.430 | 3.243.054 | | | |
| RATEI E RISCONTI ATTIVI | 571.007 | 158.385 | | | |
| TOTALE ATTIVITA' | **28.560.250** | **23.591.534** | TOTALE PASSIVITA' | **25.408.412** | **21.308.233** |
| | | | PATRIMONIO NETTO | **3.151.838** | **2.283.301** |
| | | | TOTALE A PAREGGIO | **28.560.250** | **23.591.534** |
| CONTI D'ORDINE | | | CONTI D'ORDINE | | |

FONDAZIONE ENPAIA
ENTE NAZIONALE DI PREVIDENZA PER GLI
ADDETTI E PER GLI IMPIEGATI IN AGRICOLTURA
**Gestione separata Periti Agrari**

# CONTO ECONOMICO

## CONTO ECONOMICO 2002 PERITI AGRARI

| COSTI | AL 31.12.2002 | AL 31.12.2001 | RICAVI | AL 31.12.2002 | AL 31.12.2001 |
|---|---|---|---|---|---|
| PRESTAZIONI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI | 29.022 | 6.759 | CONTRIBUTI | 4.529.696 | 4.325.783 |
| ORGANI AMMINISTRATIVI E DI CONTROLLO | 26 090 | 21.658 | CANONI DI LOCAZIONE | 0 | 0 |
| COMPENSI PROFESSIONALI E LAV AUTONOMO | 21.227 | 0 | ALTRI RICAVI | 0 | 0 |
| PERSONALE | 0 | 0 | INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI | 926.558 | 710.186 |
| MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO | 0 | 0 | RETTIFICHE DI VALORE | 0 | 0 |
| UTENZE VARIE | 0 | 0 | RETTIFICHE DI COSTI | 0 | 0 |
| SERVIZI VARI | 189.818 | 176.441 | PROVENTI STRAORDINARI | 574 636 | 163.916 |
| AFFITTI PASSIVI | 0 | 0 | | | |
| SPESE PUBBLICAZIONE PERIODICO | 0 | 0 | | | |
| ONERI TRIBUTARI | 3.168 | 0 | | | |
| ONERI FINANZIARI | 986 | 412 | | | |
| ALTRI COSTi | 0 | 0 | | | |
| AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI | 4.679.848 | 4.340.264 | | | |
| ONERI STRAORDINARI | 212.194 | 155 | | | |
| RETTIFICHE DI VALORI | 0 | 496.280 | | | |
| RETTIFICHE DI RICAVI | 0 | 0 | | | |
| TOTALE | **5.162.353** | **5.041.969** | TOTALE | **6.030.890** | **5.199.885** |
| UTILE D'ESERCIZIO | **868.537** | **157.916** | PERDITA D'ESERCIZIO | 0 | 0 |
| TOTALE A PAREGGIO | **6.030.890** | **5.199.885** | TOTALE A PAREGGIO | **6.030.890** | **5.199.885** |

**GESTIONE SEPARATA PER LA PREVIDENZA OBBLIGATORIA DEI PERITI AGRARI**

Nota informativa al
bilancio consuntivo 2002

Il bilancio consuntivo chiuso al 31 dicembre 2002 è stato redatto nel rispetto delle disposizioni vigenti per gli enti previdenziali e delle norme civilistiche in materia.

In particolare:

- il bilancio consuntivo è stato redatto in aderenza agli schemi predisposti per gli enti pubblici gestori di forme di previdenza e assistenza obbligatorie trasformati in persone giuridiche, di cui alla comunicazione del Ministero del Tesoro del 7 giugno 1996.
- le voci raggruppate nell'esposizione dello stato patrimoniale e del conto economico sono dettagliatamente evidenziate nei prospetti descrittivi allegati ai rispettivi documenti

## Criteri di valutazione

Crediti

I crediti sono iscritti al valore di presumibile realizzazione mediante iscrizione del valore nominale tra le attività e l'appostazione di un fondo rischi nel passivo.

Attività finanziarie che costituiscono immobilizzazioni

Le attività finanziarie che costituiscono un investimento durevole sono iscritte al costo d'acquisto. Eventuali svalutazioni sono contabilizzate in bilancio solo nel caso in cui si verifichino delle perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni stesse. Tale eventuale minor valore non è mantenuto nei successivi bilanci se sono venuti meno i motivi della rettifica effettuata.

Disponibilità liquide

Sono iscritte nell'attivo per il loro valore nominale.

Ratei e risconti

I ratei e risconti sono iscritti in base al principio della competenza economica mediante ripartizione dei costi e dei ricavi comuni a due esercizi. I ratei attivi si riferiscono alla quota di interessi maturati su titoli e polizze finanziarie in portafoglio al 31 dicembre 2002.

Debiti

I debiti sono iscritti in bilancio per importi corrispondenti al loro valore nominale.

Fondi per rischi ed oneri

Fondo per la maternità. Si è alimentato nel corso degli anni attraverso gli accantonamenti delle eccedenze tra i contributi di maternità accertati e i costi sostenuti per il pagamento delle prestazioni previste dall'articolo 21 del Regolamento.

Fondo per la previdenza. Tale fondo è destinato ad accogliere l'ammontare complessivo dei montanti contributivi degli iscritti, costituiti dal complesso dei contributi soggettivi dovuti, incrementati in base al tasso annuo di rivalutazione.

Fondo pensioni. Costituisce una riclassifica di parte del fondo precedente relativamente al montante degli iscritti che maturano il trattamento pensionistico. Esso viene rivalutato annualmente con lo stesso tasso applicato dall'INPS.

Fondo art. 28 comma 4. Il Regolamento della Gestione attraverso il citato articolo, prevede l'istituzione di un fondo generico destinato ad accogliere l'eventuale differenza positiva tra il rendimento degli investimenti effettivamente conseguito e la rivalutazione accreditata ai singoli conti individuali degli iscritti. In questo esercizio per la prima volta si è proceduto all'accantonamento dell'eccedenza. In base al comma 4 dell'articolo 28, è il Comitato Amministratore che dispone sull'utilizzo del fondo.

Fondo svalutazione crediti. Tale fondo accoglie prudenzialmente gli accantonamenti su crediti ritenuti di dubbia esigibilità.

Fondo oscillazione titoli. Tale fondo accoglie le svalutazioni che si sono rese necessarie per adeguare il valore contabile al minor valore di mercato per i titoli relativi al portafoglio circolante. Esso accoglie inoltre le svalutazioni per perdite durevoli di valore dei titoli immobilizzati rispetto al loro valore di carico.

Costi e ricavi

I costi e i ricavi sono rilevati secondo il principio della competenza economica sulla base degli importi maturati alla data, indipendentemente dall'effettivo pagamento o incasso.

I ricavi includono la contribuzione di competenza dell' anno 2002 e, analogamente, gli accantonamenti per contributi da corrispondere comprendono le competenze del medesimo esercizio.

In particolare, i contributi di competenza dell'anno 2002 sono stati stimati per mancanza delle dichiarazioni degli iscritti. La stima è stata determinata nel modo seguente:
Per quelli già iscritti si fa riferimento alla dichiarazione dell'anno precedente, in assenza di quest'ultima l'apporto contributivo soggettivo e integrativo è pari al minimo come per i nuovi iscritti.

## Stato patrimoniale

**Crediti** **€ 6.281.823**

La voce in oggetto è così composta:

| | |
|---|---|
| Crediti verso banche per pronti contro termine | € 1.708.741 |
| Crediti verso Enpaia | € 54.895 |
| Crediti verso gli iscritti | € 4.518.187 |

La voce dei crediti verso banche comprende la partenza di due pronti. Uno per un importo di € 179.093, l'altro di € 1.529.648, stipulati rispettivamente con la banca Fideuram e la banca Popolare di Spoleto.
I crediti verso Enpaia sono relativi a versamenti effettuati dagli iscritti sui c/c bancari intestati alla Fondazione Enpaia.
Nella voce crediti verso gli iscritti sono inclusi gli importi dovuti dai medesimi a titolo di sanzioni che, nell'anno 2000, per prudenza ( non essendo ancora iniziata la fase di recupero coatto degli stessi crediti e anche in relazione al provvedimento di sanatoria approvato nel corso dell'esercizio) sono stati interamente accantonati in apposito fondo del passivo.

**Attività finanziarie che costituiscono immobilizzazioni** **€ 21.233.990**

La voce in oggetto è così composta:

| | |
|---|---|
| Polizza Finanziaria Fata | € 2.450.000 |
| Titoli obbligazionari | € 18.783.990 |

Il contratto relativo alla Polizza è stato stipulato in data 19 giugno 2002 con la Fata Assicurazione Spa ed ha una durata di cinque anni.

Di seguito indichiamo il dettaglio dei titoli obbligazionari presenti nel portafoglio al 31 dicembre 2002.

| Emittente | Valore nominale | Prezzo di carico | Valore di carico al lordo del fondo | Valore indicativo di mercato |
|---|---|---|---|---|
| Fiat F & T – 06 E 5,75% | 2.830.000 | 100,0000 | 2.830.000 | 2.373.181 |
| Alcatel 7% 01/06 | 2.882.000 | 101,6200 | 2.928.688 | 2.537.169 |
| Ford MCC 6,25% 02/07 | 1.995.000 | 100,2201 | 1.999.391 | 2.024.925 |
| General Motors 6,125% | 2.000.000 | 100,0200 | 2.000.400 | 2.004.500 |
| RWE Fin 5,5% 26/10/07 | 1.424.000 | 101,0500 | 1.438.952 | 1.509.468 |
| France Tel 01/05 4% | 674.000 | 85,98590 | 579.545 | 637.537 |
| Bayer 02/07 5,375% | 2.444.000 | 101,3017 | 2.475.814 | 2.475.772 |
| Parmalat 5,875% 07EUR | 3.000.000 | 98,9200 | 2.967.600 | 2.703.600 |
| Ford 6,25% 2007 EUR | 500.000 | 100,2000 | 501.000 | 507.000 |
| RWE Fin 5,5% 02/07EUR | 1.050.000 | 101,2000 | 1.062.600 | 1.057.027 |
| | | | **18.783.990** | **17.830.179** |

Il fondo in bilancio è stato costituito nell'esercizio precedente per adeguare al minor valore di mercato due titoli attualmente presenti nel comparto immobilizzato ( Fiat F & T ed Alcatel). L'attuale andamento del mercato non ha consentito l'effettuazione di riprese di valore sui medesimi. Tali flessioni, comunque, non manifestano rischi di perdita durevole di valore e pertanto non sono state contabilizzate.

**Disponibilità liquide** **€ 473.430**

La voce in oggetto è così composta:

| | |
|---|---|
| Deposito presso Banca Popolare di Sondrio | 270.476 |
| Deposito presso Banca Fideuram | 3.072 |
| Deposito presso Banca Desio | 27.737 |
| Deposito presso Banca Leonardo | 4.677 |
| Deposito presso Banca Popolare di Spoleto | 5.895 |
| Deposito presso Banca Nuova | 95.878 |
| C/C Postale n.16379000 | 65.695 |

**Ratei e risconti attivi** **€ 571.007**

La voce in oggetto è così composta:

| | |
|---|---|
| Interessi attivi di competenza dell'esercizio su cedole da incassare | 510.307 |
| Interessi attivi di competenza dell'esercizio su Polizza Fata | 60.700 |

**Patrimonio netto** **€ 3.151.838**

La voce in oggetto è così composta:

| | |
|---|---|
| Riserva contributo integrativo | 2.283.301 |
| Risultato dell'esercizio 2002 | 868.537 |

Il patrimonio netto al 31 dicembre 2002 si sostanzia prevalentemente nell'ammontare degli utili derivanti dalle quote del contributo integrativo degli anni pregressi al netto degli oneri di gestione sostenuti.

Prospetto delle variazioni intervenute nel patrimonio netto

| | Riserva contributo integrativo | Utile d'esercizio |
|---|---|---|
| Importo al 31/12/2001 | 2.125.385 | 157.915 |
| | | |
| Giro a riserva contributo integrativo | 157.916 | -157.915 |
| | | |
| | | |
| Utile d'esercizio 2002 | | 868.537 |
| | | |
| Importo al 31/12/2002 | 2.283.301 | 868.537 |

**Fondi per rischi ed oneri** **€ 25.064.458**

La voce in oggetto è così composta:

| | |
|---|---|
| Fondo svalutazione crediti | 308.228 |
| Fondo per la maternità | 79.584 |
| Fondo per la previdenza | 23.974.477 |
| Fondo pensioni | 475.336 |
| Fondo oscillazione titoli | 54.609 |
| Fondo art.28 comma 4 del Regolamento | 172.224 |

La consistenza del fondo per la maternità (al netto dei costi) e del fondo per la previdenza è costituita dai contributi maturati comprensivi, per il fondo di previdenza, della rivalutazione annua. I fondi servono a coprire le prestazioni future che saranno erogate agli iscritti in base al regolamento della gestione della previdenza obbligatoria dei Periti Agrari. Il fondo svalutazione crediti per sanzioni è stato prudenzialmente costituito, nell'anno 2000, a fronte del totale importo dei crediti stessi per le motivazioni prudenziali gia esposte in precedenza.
L'importo riclassificato nel fondo pensioni rappresenta il montante corrispondente alle prestazioni pensionistiche da erogare. Tale fondo al 31 dicembre 2002 aveva un valore pari a € 495.017. Nel corso del presente esercizio lo stesso è diminuito di € 90.612 per il pagamento delle pensioni ed è stato incrementato per un ammontare complessivo di € 70.931 costituito rispettivamente da € 11.880 per la rivalutazione annuale ed € 59.050 per riclassifica nel fondo del montante relativo a nuove pensioni da erogare. L'articolo 28, comma 4, del Regolamento prevede l'istituzione di un fondo destinato ad accogliere l'eventuale differenza positiva tra il rendimento degli investimenti effettivamente conseguito e la rivalutazione accreditata ai singoli conti individuali degli iscritti: in questo esercizio, per la prima volta, si sono verificati i presupposti per la costituzione di tale fondo la cui disponibilità è competenza del Comitato Amministratore.

Prospetto delle variazioni intervenute nei fondi

| | F do svalutaz crediti | Fondo per la maternità | Fondo per la previdenza | Fondo pensioni | F do sval. titoli | Fondo art 28 comma 4 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Importo al 31/12/2001 | 258.228 | 77.348 | 19.714.209 | 495.017 | 54.609 | 0,00 |
| Accantonamento 2002 | | 2 236 | | | | |
| Accantonamento 2002 | | | | | | 172.224 |
| Restituz. Art.9 e 20 | | | -124.189 | | | |
| Erogazione pensioni | | | | -90.612 | | |
| Accantonamento 2002 | | | 3.726.445 | | | |
| Riclassifica per nuovi pensionati | | | -59.051 | 59.050 | | |
| Rivalutazione soggetivo | | | 717.063 | | | |
| Rivalutazione fondo pensioni | | | | 11.881 | | |
| Accantonamento 2002 | 50.000 | | | | | |
| Importo al 31/12/2002 | 308 228 | 79.584 | 23.974.477 | 475.336 | 54.609 | 172 224 |

**Debiti** **€ 343.954**

La voce in oggetto è così composta:

| | |
|---|---|
| Debiti verso iscritti | 52.748 |
| Debiti verso Fondazione Enpaia per rimborso spese di gestione e organi collegiali | 247.970 |
| Debiti verso Agrotecnici per versamenti effettuati da quest'ultimi suii c/c bancari intestati ai Periti. | 42.145 |
| Altri | 1.091 |

## Conto economico

**Ricavi** **€ 6.030.890**

La voce in oggetto è così composta:

| | |
|---|---|
| Contributi | 4.510.962 |
| Interessi e proventi finanziari diversi | 926.558 |
| Proventi straordinari | 574.636 |
| Interessi per rateizzazione contributi e sanzioni | 18.734 |

I contributi maturati sono ripartiti nel modo seguente:

| | *2002* |
|---|---|
| Contributi soggettivi | 3.478.656 |

La voce rappresenta l'ammontare complessivo dei contributi cui all'art.3 del regolamento della gestione di previdenza degli Periti Agrari. Detti contributi concorrono alla formazione del montante contributivo dei singoli iscritti.

| | *2002* |
|---|---|
| Contributi integrativi | 1.000.655 |

La voce rappresenta l'ammontare complessivo dei contributi di cui all'art.4 del regolamento della gestione dei Periti Agrari. Detti contributi sono destinati alla copertura degli oneri di gestione nonché a eventuali interventi di natura assistenziale.

| | *2002* |
|---|---|
| Contributi L.379/90 | 31.651 |

La voce rappresenta l'ammontare complessivo dei contributi destinati alla erogazione dell'indennità di maternità prevista dalla L.379/90.

Sono stai inseriti nella categoria Contributi anche € 18.734 per interessi su rateizzazioni contributive e sanzioni versate dagli iscritti nel 2002.

| | |
|---|---|
| Interessi e proventi finanziari diversi: | |
| Interessi su polizza finanziaria | 60.700 |
| Interessi attivi su titoli | 710.742 |
| Interessi attivi su titoli in gpm | 83.260 |
| Utili su pronti contro termine | 28.883 |
| Interessi attivi sul c/c liquidità della gpm | 5.056 |
| Interessi attivi bancari | 31.225 |
| Interessi attivi vari | 871 |
| Dividendi su azioni in gpm | 5.821 |
| | **926.558** |

| | |
|---|---|
| Proventi straordinari: | |
| Plusvalenze su titoli in gpm | 184.497 |
| Sopravvenienze attive varie | 4.217 |
| Plusvalenze su titoli | 12.231 |
| Accertamento contributi soggettivi anni pregressi | 247.790 |
| Accertamento contributi integrativi anni pregressi | 125.901 |
| | **574.636** |

**Costi** **€ 5.162.353**

La voce in oggetto è così composta:

| | |
|---|---|
| Prestazioni previdenziali ed assistenziali: | |
| Indennità di maternità pagata | 29.022 |
| Organi amministrativi e di controllo: | |
| Rimborsi gettoni di presenza | 26.090 |
| Compensi professionali e lav. Autonomo: | |
| Parcella per Bilancio Tecnico | 21.227 |
| Servizi vari: | |
| Spese postali | 2.508 |
| 4% forfettario calcolato sulla contribuzione dovuta per il 2002 | 180.438 |
| Spese e commissioni bancarie | 6.872 |
| Oneri tributari: | |
| Capital gain ed imposta di bollo | 3.168 |
| Oneri finanziari: | |
| Interessi passivi vari | 986 |
| Ammortamenti e svalutazioni: | |
| Accantonamento al fondo per la maternità | 2.236 |
| Accantonamento al fondo della previdenza | 3.726.445 |
| Rivalutazione contributi soggettivi | 717.063 |
| Svalutazione crediti | 50.000 |
| Rivalutazioni fondo pensioni | 11.880 |
| Acc.to al fondo art.28 comma 4 del Reg. | 172.224 |

| | |
|---|---|
| Oneri straordinari: | |
| Sopravvenienze passive varie | 592 |
| Minusvalenze su titoli in gpm | 211.209 |
| Accertato in meno maternità anni precedenti | 393 |

Gli accantonamenti al fondo per la maternità e al fondo per la previdenza sono costituiti dal totale dei contributi maturati alla fine dell'esercizio dagli iscritti .
La rivalutazione, prevista dal regolamento della gestione separata, è stata calcolata applicando alla contribuzione soggettiva di competenza iscritta tra i ricavi il tasso di capitalizzazione come stabilito dal comma 9 dell'art.1 della legge 335/95. Il coefficiente applicato per la suddetta rivalutazione, comunicato dall' ISTAT risulta pari 4,3679%.Gli accantonamenti al fondo contributo di maternità e al fondo della previdenza sono costituiti dal totale dei contributi maturati alla fine dell'esercizio dagli iscritti negli anni 1996, 1997, 1998, 1999, 2000, 2001 e 2002. Inoltre è stato rivalutato il Fondo pensioni in base al coefficiente adottato dall'assicurazione generale obbligatoria dell'INPS pari al 2,4%. Tenuto conto dell'art. 28 comma 4 del Regolamento della Gestione Separata si è provveduto all'accantonamento ad un Fondo dell'eccedenza risultante dai proventi finanziari e la rivalutazione dei conti individuali. L'esercizio in corso ha reso possibile per la prima volta lo stanziamento a tale fondo generico. Ai sensi della norma regolamentare la disponibilità dello stesso è rimessa alle decisioni del Comitato Amministratore.