*( Migliaia di € )*

| DESCRIZIONE | 31/12/2003 | 31/12/2002 |
|---|---|---|
| BANCA POPOLARE DI SONDRIO C/C ORDINARIO | 13.553 | 6.721 |
| BANCO DESIO C/C ORDINARIO | 5 | 60 |
| BANCA NUOVA C/C ORDINARIO | 19 | 82 |
| C/C LIQUIDITA' BIPIELLE GPM | 23 | -4 |
| BANCA POPOLARE DI SONDRIO C/C PROVVIS.PRESTITI | 440 | 0 |
| BANCA POPOLARE DI SONDRIO C/C INCASSI PRESTITI | 7 | 0 |
| BANCA ANTONVENETA C/C ORDINARIO | 242 | 482 |
| BANCA FIDEURAM C/C ORDINARIO | 13 | 11 |
| BANCA POPOLARE DI LODI C/C ORDINARIO | 2 | 2 |
| BANCA POPOLARE DI MILANO C/C ORDINARIO | 0 | 1 |
| BANCA POPOLARE DI SONDRIO C/C 4269/05 | 288 | 0 |
| BANCA POPOLARE DI VICENZA C/C ORDINARIO | 0 | 101 |
| BANCA POPOLARE DI SPOLETO C/C ORDINARIO | 130 | 111 |
| BANCA DI ROMA C/C ORDINARIO | 40 | 152 |
| CARISBO C/C ORDINARIO | 2 | 4 |
| C/C LIQUIDITA' CARIPARMA E PC GPM | 672 | 428 |
| BANA DI CREDITO COOP. DI ROMA C/C ORDINARIO | 593 | 16 |
| C/C LIQUIDITA' BANCA POPOLARE DI SONDRIO GPM | 1.623 | 510 |
| RASBANK | 3 | 0 |
| BANCA DEL FUCINO | 47 | 0 |
| BANCA POPOLARE DI SONDRIO C/CARTENPAIA | 6 | 0 |
| FINANZA&FUTURO BANCA | 1 | 0 |
| C.C.P. 156000 | 2.516 | 4.281 |
| C.C.P. 12202008 | 1 | 430 |
| C.C.P. 709014 | 750 | 781 |
| TOTALE | 20.976 | 14.169 |

*D) Ratei e risconti*

L'importo di € migl. 26.752 al 31 dicembre 2003 comprende:

- Ratei di ricavi di competenza dell' esercizio 2003, ma che avranno manifestazione finanziaria nell'esercizio successivo e negli altri;
- Risconti di costi già sostenuti e di competenza del 2004 e successivi.

*( Migliaia di € )*

| DESCRIZIONE | 31/12/2003 | 31/12/2002 |
|---|---|---|
| RATEI ATTIVI SU CEDOLE DA INCASSARE | 7.728 | 5.839 |
| RATEI PLURIENNALI SU OBBL. STRUTTURATE | 5.333 | 3.726 |
| RATEI ATTIVI SU POLIZZE FINANZIARIE | 13.378 | 8.199 |
| RATEI DIVERSI | 60 | 87 |
| TOTALE | 26.499 | 17.851 |
| RISCONTI ATTIVI SU POLIZZE FINANZIARIE | 253 | 366 |
| TOTALE | 26.752 | 18.217 |

## STATO PATRIMONIALE

## PASSIVO

*A)* *Patrimonio netto*

Nella tabella che segue sono riportate le movimentazioni del patrimonio netto.

*( Migliaia di € )*

| DESCRIZIONE | RISERVA GENERALE | AVANZO DELL'ESERCIZIO |
|---|---|---|
| SALDO ALL' 1/1/2003 | 43.198 | 2.634 |
| ATTRIBUZIONE AVANZO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO 2003 | 2.634 | -2.634 |
| AVANZO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO 2003 | | 2.756 |
| SALDO AL 31/12/2003 | 45.832 | 2.756 |

*B)* *Fondi per trattamenti di quiescenza, rischi ed oneri*

B) – 1-A Fondi per prestazioni istituzionali

All'interno di questa voce sono presenti:

*( Migliaia di € )*

| DESCRIZIONE | 31/12/2003 | 31/12/2002 |
|---|---|---|
| FONDO DI PREVIDENZA DEGLI IMPIEGATI AGRICOLI | 323.074 | 305.000 |
| FONDO GESTIONE ASSICURAZIONE INFORTUNI | 10.892 | 10.514 |
| TOTALE | 333.966 | 315.514 |

- *Fondo di previdenza degli impiegati agricoli*

Il Fondo presenta la seguente movimentazione:

*(Migliaia di €)*

| DESCRIZIONE | 31/12/2003 | 31/12/2002 |
|---|---|---|
| SALDO INIZIALE | 305.000 | 303.705 |
| UTILIZZI | 19.630 | 22.648 |
| INCREMENTI | 37.704 | 23.943 |
| **SALDO FINALE** | **323.074** | **305.000** |

Il Fondo copre integralmente le obbligazioni della Fondazione nei confronti dei dipendenti di imprese agricole discendenti dall'applicazione delle norme dell'articolo 2 dello Statuto e dal Regolamento approvato con decreto interministeriale del 19 novembre 1996.

- *Fondo Gestione Assicurazione Infortuni*

Il Fondo presenta la seguente movimentazione:

*(Migliaia di €)*

| DESCRIZIONE | 31/12/2003 | 31/12/2002 |
|---|---|---|
| SALDO INIZIALE | 10.514 | 9.558 |
| UTILIZZI | 4.894 | 4.928 |
| INCREMENTI | 5.272 | 5.884 |
| **SALDO FINALE** | **10.892** | **10.514** |

Il Fondo costituisce la riserva per far fronte alle erogazioni da effettuare in base all'articolo 2, comma 1, dello Statuto ed alle norme del Regolamento delle prestazioni dell'assicurazione approvato dal Ministero del Lavoro in data 14 giugno 2000.

Il Fondo è pari ad almeno un'annualità contributiva, ed è ritenuto pienamente sufficiente a coprire le prestazioni prevedibili.

*B) – I-B Fondo trattamento di quiescenza dipendenti consorziali*

Il Fondo presenta la seguente movimentazione:

*(Migliaia di €)*

| DESCRIZIONE | 31/12/2003 | 31/12/2002 |
|---|---|---|
| SALDO INIZIALE | 81.865 | 80.826 |
| UTILIZZI | 0 | 0 |
| INCREMENTI | 272 | 1.039 |
| SALDO FINALE | 82.137 | 81.865 |

Il Fondo viene incrementato in base al risultato della Gestione dato dalla differenza tra contributi accertati ed erogazioni, tenendo conto dei proventi finanziari e delle spese generali di competenza. Il fondo non presenta pertanto utilizzi perché, funzionando secondo la modalità " a ripartizione ", i costi per le erogazioni vengono registrati direttamente a conto economico.

*B) – I-C Fondo di previdenza del personale ENPAIA*

La somma di € migl.2.951 è iscritta a copertura delle prestazioni pensionistiche del Fondo previdenza impiegati nelle sue due componenti:

- Fondo Indennità Integrativa Speciale pari a € migl.1.519
- Fondo di Previdenza pari a € migl.1.432

**La movimentazione dei Fondi è riassunta qui di seguito.**

*( Migliaia di € )*

| DESCRIZIONE | FONDO INDENNITA' INTEGRATIVA SPECIALE | FONDO DI PREVIDENZA |
|---|---|---|
| SALDO INIZIALE 1/1/2003 | 1.824 | 1.535 |
| UTILIZZI | 305 | 143 |
| INCREMENTI | 0 | 40 |
| ALTRI MOVIMENTI | 0 | 0 |
| SALDO FINALE 31/12/2003 | 1.519 | 1.432 |

Nel corso dell'esercizio si è provveduto ad attingere dal valore iniziale della riserva l'importo per le prestazioni erogate nell'anno, pari a € migl.448. Il Fondo, congelato ai sensi della legge 144/99, è stato adeguato attraverso un accantonamento di € migl.40.

*B) – 3 Altri*

All'interno della voce pari complessivamente ad € migl.48.927 sono presenti i seguenti Fondi:

- *Fondo rischi investimenti immobilizzati* per € migl.45.951;

***Fondo oneri e rischi vari*** per € migl.2.976.

Il *Fondo rischi investimenti immobilizzati* è stanziato a fronte di eventuali rischi complessivi derivanti dall'andamento dei mercati in relazione al complesso degli investimenti immobiliari e delle immobilizzazioni finanziarie presenti nelle attività..

La movimentazione del *Fondo rischi investimenti immobilizzati* è stata la seguente:

*( Migliaia di € )*

| DESCRIZIONE | 31/12/2003 | 31/12/2002 |
|---|---|---|
| SALDO INIZIALE | 54.181 | 55.526 |
| UTILIZZI | 9.230 | 1.345 |
| INCREMENTI | 1.000 | 0 |
| SALDO FINALE | 45.951 | 54.181 |

Il Fondo è stato utilizzato per la copertura delle minusvalenze derivanti dalle vendite di unità immobiliari effettuate nel corso dell'esercizio per un importo di € migl. 3.476 e per la copertura dell'onere derivante dalla perdita di valore delle obbligazioni Parmalat detenute in portafoglio dalla Fondazione per un importo di € migl.5.754. A seguito di tali utilizzi, ed in base a criteri prudenziali il Fondo è stato integrato nell'esercizio di € migl. 1.000.

Il *Fondo oneri e rischi vari* accoglie prudenzialmente il valore delle passività potenziali che possono scaturire dalle vertenze legali in corso e/o da potenziali debiti nei confronti di terzi, di natura determinata, di esistenza certa o probabile ma di ammontare o data di sopravvenienza indeterminata alla chiusura dell'esercizio.

La movimentazione del *Fondo oneri e rischi vari* è stata la seguente:

*( Migliaia di € )*

| DESCRIZIONE | 31/12/2003 | 31/12/2002 |
|---|---|---|
| SALDO INIZIALE | 1.476 | 310 |
| UTILIZZI | 0 | 0 |
| INCREMENTI | 1.500 | 1.166 |
| SALDO FINALE | 2.976 | 1.476 |

*C)* *Trattamento di fine rapporto*

Il Fondo ha avuto le seguenti movimentazioni:

*( Migliaia di € )*

| DESCRIZIONE | 31/12/2003 | 31/12/2002 |
|---|---|---|
| SALDO INIZIALE | 1.924 | 1.802 |
| UTILIZZI | 117 | 357 |
| INCREMENTI | 323 | 479 |
| **SALDO FINALE** | **2.130** | **1.924** |

L'importo di € migl.2.130 iscritto in bilancio alla fine del 2003 costituisce il debito della Fondazione Enpaia nei confronti dei dipendenti in forza per il trattamento di fine rapporto ed è stato determinato sulla base della normativa vigente.

*D)* ***Debiti***

**La voce è così composta:**

*( Migliaia di € )*

| DESCRIZIONE | 31/12/2003 | 31/12/2002 |
|---|---|---|
| DEBITI VERSO FORNITORI | 3.868 | 4.001 |
| DEBITI TRIBUTARI | 2.202 | 1.335 |
| DEBITI VERSO ISTITUTI DI PREVIDENZA E SICUREZZA SOCIALE | 358 | 414 |
| DEBITI PER TFR IMPIEGATI AGRICOLI | 389.188 | 367.010 |
| DEBITI PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI | 15.894 | 15.322 |
| DEBITI VERSO CONDUTTORI DI IMMOBILI | 3.461 | 3.060 |
| DEBITI DIVERSI | 6.202 | 9.086 |
| **TOTALE** | **421.173** | **400.228** |

*D)- 6)* *Debiti verso i fornitori*

L'importo indicato in tale voce si riferisce ai debiti della Fondazione Enpaia nei confronti dei fornitori di beni e servizi.

*D)- 11)* *Debiti tributari*

**L'importo di € migl.2.202 è relativo alle ritenute alla fonte operate nel mese di dicembre 2003 e versate nel mese di gennaio 2004, all'importo dell'imposta sostitutiva versata nel mese di febbraio 2004 ed all'importo dell'IRAP dovuta al 31 dicembre 2003, al netto degli acconti versati.**

*D)- 12) Debiti versi istituti di previdenza e sicurezza sociale*

Il complesso dei debiti verso Istituti di previdenza e sicurezza sociale è così composto:

*( Migliaia di € )*

| DESCRIZIONE | 31/12/2003 | 31/12/2002 |
|---|---|---|
| - INPS | 331 | 388 |
| - INAIL | 27 | 26 |
| TOTALE | 358 | 414 |

*D)- 13-A Debiti per trattamento di fine rapporto impiegati agricoli*

Tale voce ammonta a € migl. 389.188 e presenta la seguente movimentazione:

*( Migliaia di € )*

| DESCRIZIONE | 31/12/2003 | 31/12/2002 |
|---|---|---|
| SALDO INIZIALE | 367.010 | 343.981 |
| UTILIZZI | 39.691 | 43.681 |
| INCREMENTI | 61.869 | 66.710 |
| SALDO FINALE | 389.188 | 367.010 |

L'importo in bilancio copre integralmente le obbligazioni della Fondazione Enpaia nei confronti degli iscritti calcolate secondo le vigenti disposizioni di legge che regolano il riconoscimento del Trattamento di Fine Rapporto ai lavoratori dipendenti.

*D)- 13-B Debiti verso beneficiari di prestazioni istituzionali*

Tale voce individua gli importi relativi a prestazioni dovute ad iscritti cessati dal lavoro entro la fine dell'esercizio e liquidati nel 2004. Alla fine del 2003 ammontano a € migl.15.894.

### *D)- 13-C Debiti verso locatari (depositi cauzionali)*

L'importo di € migl.3.461 alla fine del 2003 è costituito quasi esclusivamente dai depositi cauzionali ricevuti in base ai contratti di locazioni in essere.

### *D)- 13-D Debiti diversi*

La voce espone un importo di € migl.6.394 e comprende:

*( Migliaia di € )*

| DESCRIZIONE | 31/12/2003 | 31/12/2002 |
|---|---|---|
| DEBITI VERSO IL PERSONALE | 207 | 190 |
| DEBITI VERSO ASSOCIAZIONI E CONFEDERAZIONI | 633 | 546 |
| DEBITI PER INCASSI SU CONTO CORRENTE POSTALE DA ATTRIBUIRE | 3.292 | 4.936 |
| DEBITI PER CONTRIBUTI VERSATI IN ANTICIPO | 1.254 | 807 |
| DEBITI PER ANTICIPI RICEVUTI PER DISMISSIONE IMMOBILI | 0 | 2.004 |
| ALTRI INCASSI DA ATTRIBUIRE | 243 | 67 |
| ALTRI DEBITI | 573 | 536 |
| TOTALE | 6.202 | 9.086 |

La voce " Debiti per incassi su conto corrente da attribuire " è composta da accrediti postali la cui contabile ed effettivo accredito in banca è avvenuto nel 2004.

Il complesso dei debiti, ad esclusione dei Debiti per Trattamento di fine rapporto Impiegati Agricoli che per sua natura non prevede un orizzonte temporale definito, è costituito prevalentemente da importi con scadenza entro l'esercizio successivo.

*Conti d'ordine*

Al 31 dicembre 2003 nei conti d'ordine sono indicati € migl.82 come impegni per mutui deliberati e non ancora erogati.

## CONTO ECONOMICO

### A) VALORE DELLA PRODUZIONE

**Nella voce vengono indicati sia i proventi contributivi sia i proventi accessori relativi alla gestione del patrimonio immobiliare. I proventi di natura finanziaria sono, invece, indicati nella sezione C) del Conto economico.**

*A) 1 Contributi*

**La voce accoglie i proventi istituzionali della Fondazione costituiti dai contributi cui sono tenute le aziende a norma di legge. Lo schema che segue espone in dettaglio la composizione di tale voce:**

*(Migliaia di €)*

| DESCRIZIONE | 2003 | 2002 |
|---|---|---|
| CONTRIBUTI TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO | 43.235 | 41.064 |
| CONTRIBUTI FONDO DI PREVIDENZA | 34.589 | 33.060 |
| CONTRIBUTI ASSOCIAZIONE INFORTUNI | 9.725 | 9.283 |
| CONTRIBUTI FONDO QUIESCENZA DIPENDENTI CONSORZIALI | 17.459 | 19.286 |
| ADDIZIONALE 4% | 3.501 | 3.335 |
| TOTALE | 108.509 | 106.028 |

*A) 5- A Proventi della gestione immobiliare*

Nella voce sono indicati i proventi della gestione immobiliare per canoni di locazione nonché i recuperi dei costi della gestione immobiliare e altri recuperi.

Le voci sono riportate separatamente per i proventi derivanti dalla normale attività di locazione e per i proventi derivanti dalla locazione di immobili effettuata in ambito di attività commerciale.

*( Migliaia di € )*

| DESCRIZIONE | 2003 | 2002 |
|---|---|---|
| A) LOCAZIONI | | |
| CANONI DI LOCAZIONE | 8.479 | 13.149 |
| RECUPERI DI COSTI DI GESTIONE IMMOBILIARE | 1.646 | 2.339 |
| RECUPERI DIVERSI | 136 | 303 |
| B) LOCAZIONI DA ATTIVITA' COMMERCIALE | | |
| CANONI DI LOCAZIONE | 8.705 | 3.750 |
| RECUPERI DI COSTI DI GESTIONE IMMOBILIARE | 709 | 200 |
| RECUPERI DIVERSI | 17 | 15 |
| TOTALE | 19.692 | 19.756 |

*A) 5- B* *Ricavi diversi*

**La voce presenta un totale di € migl.1.528 così composto:**

*( Migliaia di € )*

| DESCRIZIONE | 2003 | 2002 |
|---|---|---|
| SANZIONI AMMINISTRATIVE SU CONTRIBUTI | 951 | 1.254 |
| PROVENTI DALLA PUBBLICAZIONE DELLA RIVISTA "PREVIDENZA AGRICOLA" | 173 | 163 |
| RECUPERI SPESE DA GESTIONI SEPARATE: "PERITI AGRARI ED AGROTECNICI" | 251 | 300 |
| ALTRI RICAVI | 153 | 107 |
| TOTALE | 1.528 | 1.824 |

## B) COSTI DELLA PRODUZIONE

Nella voce costi della produzione sono indicati i costi per materiale di consumo, per i servizi istituzionali e strumentali, quelli derivanti dal godimento di beni appartenenti a terzi, i costi del personale, gli ammortamenti e le svalutazioni, gli accantonamenti per rischi ed oneri e gli oneri diversi di gestione.

*B) - 6)* *Materiali di consumo*

Nella voce materiali di consumo sono indicati i costi per l'acquisizione di quei beni destinati ad essere utilizzati dalla Fondazione immediatamente e comunque entro l'anno.

*B)- 7) A) Prestazioni istituzionali*

Dettaglio oneri per prestazioni istituzionali:

*(Migliaia di €)*

| DESCRIZIONE | 2003 | 2002 |
|---|---|---|
| TFR DIPENDENTI AZIENDE AGRICOLE | 61.869 | 66.710 |
| PRESTAZIONI TFR A DIPENDENTI CONSORZIALI | 13.754 | 14.002 |
| PRESTAZIONI PENSIONISTICHE A DIPENDENTI CONSORZIALI | 5.543 | 5.469 |
| TOTALE | 81.166 | 86.181 |

*B)- 7) B) Servizi diversi*

L'aggregato *servizi diversi* accoglie i costi per l'acquisizione di servizi di varia natura, necessari per l'esercizio dell'attività istituzionale e per l'attività strumentale della Fondazione.

*(Migliaia di €)*

| DESCRIZIONE | 2003 | 2002 |
|---|---|---|
| CONSULENZE DIVERSE | 932 | 2.339 |
| ORGANI STATUTARI | 665 | 623 |
| MANUTENZIONE HARDWARE E SERVIZI INFORMATICI | 433 | 535 |
| SPESE POSTALI E TELEFONICHE | 309 | 378 |
| ALTRE UTENZE | 124 | 126 |
| MANUTENZIONE E RIPARAZIONE LOCALI SEDE | 79 | 553 |
| SERVIZIO SOSTITUTIVO MENSA ED ALTRI ONERI PER IL PERSONALE | 269 | 192 |
| SPESE NOTARILI | 12 | 48 |
| ALTRI SERVIZI | 851 | 624 |
| TOTALE | 3.624 | 5.418 |

Nella voce *organi statutari* sono compresi gli emolumenti e le indennità spettanti agli amministratori e ai componenti il Collegio dei revisori dei conti, i gettoni di presenza e i rimborsi spese per le riunioni degli organi collegiali, gli oneri per le riunioni delle Commissioni e le spese di rappresentanza.

La voce *manutenzione e riparazioni locali sede* comprende i costi di manutenzione e di gestione degli immobili ove sono ubicati gli uffici della Fondazione.

La voce ***manutenzione Hardware e servizi informatici*** comprende gli oneri afferenti la manutenzione delle apparecchiature informatiche della Fondazione e l'acquisizione di servizi specifici all'esterno.

La voce *consulenze diverse* è così composta:

*( Migliaia di € )*

| DESCRIZIONE | 2003 | 2002 |
|---|---|---|
| CONSULENZE LEGALI | 722 | 1.872 |
| SPESE PER STUDI E PARERI | 57 | 405 |
| ALTRE CONSULENZE | 153 | 62 |
| TOTALE | 932 | 2.339 |

Nell'ambito delle consulenze diverse, le maggiori spese attengono alle consulenze legali legate alla tutela degli interessi della Fondazione. Lo scarto significativo rispetto al precedente esercizio è dovuto alla circostanza che nel 2002 a seguito dell'applicazione dei nuovi principi contabili furono stanziati tutti gli oneri maturati alla data di bilancio precedentemente non contabilizzati.

*B)- 9)* *Costi del personale*

I costi del personale possono essere così riassunti:

*( Migliaia di € )*

| DESCRIZIONE | 2003 | 2002 |
|---|---|---|
| STIPENDI E SALARI | 4.432 | 4.662 |
| ONERI SOCIALI | 1.208 | 1.240 |
| TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO | 323 | 395 |
| ACCANTONAMENTO AL FONDO PREVIDENZA PERSONALE ENPAIA | 40 | 208 |
| ALTRI COSTI DEL PERSONALE | 121 | 127 |
| TOTALE | 6.124 | 6.632 |

La voce Stipendi e salari così come gli oneri sociali risultano leggermente inferiori a seguito della circostanza che nell'esercizio 2002 si è provveduto per la prima volta, in relazione al già citato cambiamento di principi, all'accantonamento di voci di costo ( ferie non godute ) gia maturate.

*B)- 10) Ammortamenti e svalutazioni*

Gli ammortamenti sono di seguito riportati:

*( Migliaia di € )*

| DESCRIZIONE | 2003 | 2002 |
|---|---|---|
| IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI | | |
| SOFTWARE | 288 | 161 |
| TOTALE AMMORTAMENTI IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI | 288 | 161 |
| | | |
| IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI | | |
| AUTOMEZZI | 16 | 15 |
| MACCHINE ELETTRONICHE D'UFFICIO | 150 | 123 |
| MOBILI E ARREDI | 47 | 29 |
| TOTALE AMMORTAMENTI IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI | 213 | 167 |
| TOTALE AMMORTAMENTI | 501 | 328 |

*B)- 10. d) Svalutazione crediti*

*( Migliaia di € )*

| DESCRIZIONE | 2003 | 2002 |
|---|---|---|
| CREDITI VERSO AZIENDE PER CONTRIBUTI E SANZIONI | 4.639 | 1.600 |
| CREDITI VERSO LOCATARI | 0 | 1.100 |
| TOTALE | 4.639 | 2.700 |

I criteri e la movimentazione dei Fondi Svalutazione Crediti sono esposti nel commento allo Stato Patrimoniale alla voce C) – II dell'attivo alla quale si fa rinvio.

*B)- 12 Accantonamenti per rischi*

*B)- 12- A Accantonamento al Fondo oneri e rischi vari*

L'importo accantonato di € migl.1.500 ( nel 2002 era stato pari a € migl.1.166 ) si è reso necessario per adeguare prudenzialmente il Fondo rischi alla luce dell'evoluzione e di una compiuta analisi sul contenzioso della Fondazione.

*B)- 12- B Accantonamento al Fondo di previdenza degli impiegati agricoli*

L'importo accantonato di € migl.37.704 ( nel 2002 era stato pari a € migl.23.943 ) è quanto risultato necessario per adeguare il Fondo ai reali impegni della Fondazione considerando anche il rischio morte.

*B)- 12- C Accantonamento alla Riserva Gestione Assicurazione Infortuni*

L'importo accantonato pari a € migl.5.272 ( nel 2002 era stato pari a € migl.5.884 ) è quanto ritenuto necessario per rendere adeguata la riserva alle necessità di copertura dei possibili sinistri.

*B)- 12- D Accantonamento al Fondo di Quiescenza Dipendenti Consorziali*

L'importo accantonato pari a € migl.273 ( nel 2002 era stato pari a € migl.1.038 ) corrisponde al risultato positivo della Gestione Speciale ovvero alla differenza tra entrate e spese di competenza maggiorate dei rendimenti di capitale e diminuite di una quota di spese generali. Il rendiconto della gestione viene riportato qui di seguito.

*( Migliaia di € )*

| ENTRATE | | | SPESE | | |
|---|---|---|---|---|---|
| CONTRIBUTI | € | 17.459 | PRESTAZIONI | € | 19.297 |
| INTERESSI DI MORA E VARIE | € | 175 | | | |
| REDDITO DEI CAPITALI | € | 2.835 | SPESE DI AMMINISTRAZIONE | € | 1.001 |
| RECUPERO DI PRESTAZIONI | € | 80 | RIMBORSO DI CONTRIBUTI | € | 1 |
| | € | 20.549 | | € | 20.299 |
| VARIAZIONE RESIDUI ATTIVI | € | 23 | VARIAZIONE RESIDUI PASSIVI | € | 0 |
| TOTALE DELLE ENTRATE | € | 20.572 | TOTALE DELLE SPESE | € | 20.299 |
| | | | ACCANT.TO ALLA RISERVA TECNICA | € | 273 |
| TOTALE A PAREGGIO | € | 20.572 | TOTALE A PAREGGIO | € | 20.572 |

*B)- 13 Altri accantonamenti*

La voce, pari a € Migl. 1.000, comprende unicamente l'accantonamento effettuato per pari importo al Fondo Rischi Investimenti Immobilizzati la cui movimentazione è riportata nel paragrafo *B) – 3* del passivo dello Stato Patrimoniale.

*B)- 14 Oneri diversi di gestione*

Gli *oneri diversi di gestioni* comprendono i costi di natura residuale, cioè quelli non classificabili nelle precedenti voci, e delle gestioni accessorie. La voce comprende, tra l'altro,

l'Imposta Comunale sugli Immobili, le spese di manutenzione degli immobili da reddito, nonché i costi dell'iniziativa editoriale Previdenza Agricola.

*(Migliaia di €)*

| DESCRIZIONE | 31/12/2003 | 31/12/2002 |
|---|---|---|
| ONERI PER LA GESTIONE IMMOBILI DA REDDITO | 4.605 | 5.165 |
| SPESE PER LA PUBBLICAZIONE DEL PERIODICO "PREVIDENZA AGRICOLA" | 199 | 242 |
| I.C.I. | 2.167 | 2.339 |
| ALTRI ONERI TRIBUTARI | 374 | 658 |
| ALTRI ONERI DI GESTIONE | 27 | 25 |
| TOTALE | 7.372 | 8.429 |

## C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

Nella voce *proventi ed oneri finanziari* sono indicati tutti quei proventi e costi da imputare alla gestione finanziaria per l'effetto degli investimenti in titoli, partecipazioni e finanziamenti erogati o ricevuti. La posta accoglie anche gli utili e perdite da alienazione. Di seguito sono riportati gli importi dell'esercizio 2003 e fra parentesi gli importi che afferiscono all'esercizio 2002.

Nelle voci:

- C)15 *Proventi da partecipazione* sono stati iscritti i dividendi su titoli azionari per € migl. 145 ( 296 ) e le plusvalenze da alienazione di partecipazioni iscritte nell'attivo circolante per € migl. 612 ( 638 );

- C)16-a *Altri proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni* sono compresi interessi su mutui e prestiti per € migl. 993 (1.377 ) e interessi su polizze finanziarie per € migl.5.067 (4.956 );

- C)16-b *Proventi da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni*, sono compresi i proventi su titoli immobilizzati per € migl.15.316 ( 12.274 ) Nell'ambito di tale voce sono presenti proventi calcolati prudenzialmente sul rendimento minimo garantito dalle obbligazioni strutturate. Ciò non toglie che a scadenza i rendimenti potranno essere maggiori;

- C)16-c *Proventi da titoli iscritti nel circolante*, si espongono i proventi sui titoli iscritti nell'Attivo circolante gestiti da terzi gestori per € migl. 1.102 ( 780 );

- C)16-d *Proventi diversi* sono riportati proventi su operazioni in pronti contro termine per € migl.78 ( 148 ), proventi su depositi bancari e postali per € migl. 347 ( 487 ), interessi di mora su contributi dovuti dai Consorzi per € migl.175 ( 9 ), interessi su locazioni per € migl. 36 ( 81 ), interessi su Cartenpaia per € migl. 10 (123 ) ed altri proventi per € migl.272 ( 310 ) fra i quali le plusvalenze realizzate sui titoli in gestione patrimoniale per € migl. 164.

*C)– 17* ***Interessi ed altri oneri finanziari***

Questa voce comprende tutti gli oneri finanziari di competenza dell'esercizio che non siano di tipo straordinario, qualunque sia la loro fonte.

*(Migliaia di €)*

| DESCRIZIONE | 31/12/2003 | 31/12/2002 |
|---|---|---|
| SPESE E COMMISSIONI BANCARIE | 103 | 86 |
| INTERESSI PASSIVI SU DEPOSITI CAUZIONALI | 62 | 100 |
| MINUSVALENZE SU TITOLI | 217 | 2.031 |
| ALTRI | 27 | 10 |
| TOTALE | 409 | 2.227 |

## D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE

*D) – 18- C* ***Rivalutazione di Titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni***

La voce è presente nell'esercizio 2003 per un importo pari ad € migl.278 e rappresenta la ripresa di valore nei limiti del costo originariamente sostenuto, a seguito di un favorevole andamento dei corsi nel 2003, di titoli non immobilizzati svalutati in precedenti esercizi per dar corso all'adeguamento al minor valore di mercato rispetto al loro costo di acquisto.

*D) – 19- B* **SVALUTAZIONE DI IMMOBILIZZAZIONI CHE NON COSTITUISCONO PARTECIPAZIONI**

L'onere per la svalutazione del valore di carico delle obbligazioni Parmalat presenti nel portafoglio della Fondazione è stato coperto con l'utilizzo del Fondo Rischi Investimenti Immobilizzati e non ha gravato sul Conto Economico dell'esercizio. Si rimanda a quanto riportato nel paragrafo B) – III dell'attivo dello Stato Patrimoniale.

*D) – 19- C* **SVALUTAZIONE DEI TITOLI DELL'ATTIVO CIRCOLANTE**