# GESTIONE SEPARATA PER LA PREVIDENZA OBBLIGATORIA DEGLI AGROTECNICI

Nota informativa al
bilancio consuntivo 2003

Il bilancio consuntivo chiuso al 31 dicembre 2003 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

Lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico e la Nota Informativa sono stati redatti all'unità di euro, senza cifre decimali. La gestione separata degli Agrotecnici ha optato per la classificazione dei contributi relativi ad esercizi precedenti nell'ambito delle voci ordinarie del Conto Economico.

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 2003.

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'art.21 del Regolamento.

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

Fondo oscillazione titoli. Esso accoglie le svalutazioni per perdite durevoli di valore dei titoli immobilizzati rispetto al loro valore di carico.

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

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 2003 e, analogamente, gli accantonamenti per contributi da corrispondere comprendono le competenze del medesimo.

In particolare, i contributi di competenza dell'esercizio in corso vengono stimati per mancanza delle dichiarazioni degli iscritti. La stima è determinata, con criteri estremamente prudenziali, 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.

## Informazioni sullo Stato Patrimoniale

**Crediti** **€ 837.857**

La voce in oggetto è così composta:

| Crediti | 2003 | 2002 |
|---|---|---|
| Crediti verso gli iscritti | 830.006 | 790.230 |
| Crediti verso banche per pct | 0 | 300.013 |
| Crediti verso Enpaia | 2.452 | 199 |
| Crediti verso Periti Agrari | 2.300 | 42.145 |
| Crediti art. 49 L. 488/199 | 3.099 | 0 |
| **Totale** | **837.857** | **1.132.587** |

I crediti verso gli iscritti costituiscono l'ammontare dei contributi accertati che la gestione non ha ancora incassato al 31 dicembre 2003.
I crediti verso Enpaia sono relativi a versamenti effettuati dagli iscritti sui c/c bancari intestati alla Fondazione Enpaia.
La voce crediti verso Periti Agrari è costituita da versamenti effettuati dagli iscritti sui c/c bancari intestati ai Periti.
L'importo iscritto tra i crediti per € 3.099 è relativo alla quota di spesa per indennità di maternità posta a carico dello Stato ai sensi dell'art. 49 della legge n.488 del 1999 ma versata anticipatamente dalla Gestione.

**Attività finanziarie che costituiscono immobilizzazioni** **€ 3.343.910**

Tale voce è così composta:

| Immobilizzazioni finanziarie | 2003 | 2002 |
|---|---|---|
| Polizza finanziaria Fata | 300.000 | 300.000 |
| Titoli | 3.043.910 | 2.272.523 |
| **Totale** | **3.343.910** | **2.572.523** |

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.

Dalla tabella appena esposta si evidenzia, rispetto all'esercizio 2002, un incremento netto degli investimenti in titoli pari a € 771.387.

Di seguito indichiamo il dettaglio dei titoli di Stato e obbligazionari presenti in portafoglio al 31 dicembre 2003

| EMITTENTE | VALORE NOMINALE | PREZZO DI CARICO | VALORE DI CARICO AL LORDO DEL FONDO | VALORE INDICATIVO DI MERCATO IN BASE AGLI ULTIMI PREZZI DISPONIBILI |
|---|---|---|---|---|
| BTP 15MZ01 1/06 4,75% | 202.000 | 100,62 | 203.252 | 210.383 |
| BTP 01FB2013 4,75% | 160.000 | 102,85 | 164.564 | 165.136 |
| BTP 01AG2013 4,25% | 100.000 | 101,97 | 101.971 | 99.020 |
| Brasile eur04 11,125% | 25.000 | 102,65 | 25.663 | 26.371 |
| Argentina eur OT02 9,25% | 25.000 | 100,75 | 25.188 | 5.625 |
| Fiat F. eur DC06 5,5% | 125.000 | 100,23 | 125.288 | 120.795 |
| Turkey eur FB10 9,25% | 50.000 | 100,30 | 50.150 | 56.882 |
| Venezuela eur 05 10,5% | 25.000 | 100,00 | 25.000 | 26.150 |
| Edison Spa 6,375% 07 | 125.000 | 103,66 | 129.573 | 139.169 |
| Buen.Air. Eur ST02 9% | 103.000 | 100,40 | 103.412 | 27.810 |
| Parmalat eur FB06 6% | 132.000 | 101,10 | 133.455 | 13.200 |
| France Tel MZ08 7,25% | 152.000 | 101,85 | 154.818 | 171.152 |
| Daimler eur 06 6,125% | 152.000 | 101,37 | 154.087 | 160.748 |
| Ericsson MG06 6,875% | 125.000 | 99,10 | 123.871 | 133.169 |
| GMAC eur MZ07 6,125% | 300.000 | 100,02 | 300.060 | 316.575 |
| Reuters F. NV10 4,625% | 300.000 | 99,43 | 298.319 | 301.140 |
| Parmalat Fin 07 7% | 120.000 | 101,10 | 121.320 | 12.600 |
| Pirelli 6,25% 4/4/07 | 120.000 | 102,10 | 122.520 | 121.800 |
| BTP 4,75% 1/2/2013 | 28.000 | 103,24 | 28.907 | 28.899 |
| Endesa 18/6/9 4,375% | 65.000 | 99,45 | 64.644 | 65.650 |
| Olivetti 5,875% 01/08 | 65.000 | 102,93 | 66.903 | 69.387 |
| RWE Fin 5,5% 02/07 eur | 100.000 | 101,20 | 101.200 | 106.720 |
| Ford 6,75% 2008 eur | 100.000 | 99,83 | 99.830 | 106.445 |
| Ford MCC 6,75% 03/08 | 162.000 | 99,93 | 161.885 | 172.287 |
| Bayer 02/07 5,375 | 156.000 | 101,30 | 158.030 | 165.048 |
| | | | **3.043.910** | **2.723.240** |

Le emissioni obbligazionarie della Repubblica Argentina e della Provincia di Buenos Aires sono scadute, rispettivamente il 21 ottobre e il 6 settembre 2002 senza aver ottenuto il rimborso del capitale. A fronte di tale situazione si è provveduto negli anni precedenti a svalutare l'intero valore di carico dei due titoli pari a € 128.600. Al 31 dicembre 2003, in base alle indicazioni di mercato, si è provveduto alla parziale ripresa di valore dei due titoli per un ammontare complessivo di € 33.435. Il valore di carico delle obbligazioni Parmalat ( Parmalat eur FB06 6% e Parmalat Fin. 07 7%) complessivamente pari a € 254.775 è stato svalutato di € 228.975 per tener conto della perdita durevole di valore a seguito dalla dichiarazione di insolvenza del gruppo Parmalat e riflessa nelle ultime indicazione di mercato. Come si evince dalla tabella precedentemente esposta, escludendo i minusvalori relativi ai titoli Parmalat, Argentina e Buenos Aires, opportunamente coperti da adeguato fondo svalutazione, il valore indicativo di mercato del portafoglio titoli appare, complessivamente considerato, in linea con il valore di carico. Eventuali altri minusvalori riscontrati su singoli titoli non riflettono perdite durevoli di valore ma normali fluttuazioni di mercato.

**Disponibilità liquide** **€ 465.464**

La voce in oggetto è così composta:

| **Disponibilità liquide** | **2003** | **2002** |
|---|---|---|
| Banca popolare di Sondrio | 419.844 | 61.753 |
| Banco Desio | 11.924 | 3.191 |
| Banca Fideuram | 3.600 | 1.608 |
| Banca Nuova | 7.807 | 526 |
| Banca popolare di Spoleto | 11.607 | 2.507 |
| C/C Postale n. 33316001 | 10.682 | 7.151 |
| **Totale** | **465.464** | **76.736** |

Dalla tabella si evince una variazione in aumento delle disponibilità liquide rispetto all'anno 2002 di €.388.728. Tale incremento si spiega in massima parte ( 77,18%) dal fatto che a dicembre dell'anno precedente fu effettuato un pronti contro termine mentre nell'anno in esame ciò non è avvenuto. L'impiego a breve della liquidità eccedente ( in attesa di investimenti a medio termine) è stato rinviato a gennaio 2004.

**Ratei e risconti attivi** **€ 92.401**

La voce in oggetto è così composta:

| **Ratei attivi** | **2003** | **2002** |
|---|---|---|
| Ratei attivi per interessi su titoli | 84.968 | 69.686 |
| Ratei attivi per interessi su polizza | 7.433 | 7.433 |
| **Totale** | **92.401** | **77.119** |

Sia i ratei relativi ai titoli che quelli riguardanti le polizze comprendono quella quota di interessi di competenza 2003, al netto delle relative imposte, che avrà la sua manifestazione finanziaria nell'esercizio 2004.

**Patrimonio netto** **€ 134.488**

La voce in oggetto è così composta:

| **Patrimonio netto** | **2003** | **2002** |
|---|---|---|
| Riserva contributo integrativo | 186.325 | 167.192 |
| Risultato dell'esercizio | -51.837 | 19.133 |
| **Totale** | **134.488** | **186.325** |

Il patrimonio netto al 31 dicembre 2003 si sostanzia prevalentemente nell'ammontare degli utili derivanti dalle quote del contributo integrativo e dai risultati della gestione finanziaria degli anni pregressi al netto degli oneri di gestione sostenuti e della perdita d'esercizio subita nell'anno in esame. Il risultato negativo di gestione, derivante esclusivamente dalla svalutazione dei titoli Parmalat, sarà interamente coperto all'inizio dell'esercizio 2004 con l'utilizzo della Riserva contributo integrativo.

Prospetto delle variazioni intervenute nel patrimonio netto

| | Riserva contributo integrativo | Risultato d'esercizio |
|---|---|---|
| Valore al 31 dicembre 2002 | 167.192 | 19.133 |
| | | |
| Giro a Riserva | 19.133 | -19.133 |
| | | |
| | | |
| | | |
| Risultato d'esercizio 2003 | | -51.837 |
| | | |
| Valore al 31 dicembre 2003 | 186.325 | -51.837 |

**Fondi per rischi ed oneri** **€ 4.509.186**

La voce in oggetto è così composta:

| **Fondi per rischi ed oneri** | **2003** | **2002** |
|---|---|---|
| Fondo per la maternità | 48.569 | 37.244 |
| Fondo per la previdenza | 4.103.654 | 3.293.207 |
| Fondo oscillazione titoli | 324.139 | 128.599 |
| Fondo svalutazione crediti | 29.217 | 44.602 |
| Scarti di negoziazione | 3.607 | 0 |
| **Totale** | **4.509.186** | **3.503.652** |

La consistenza del fondo 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 così come da normative e Regolamento. I fondi servono a coprire le prestazioni future che saranno erogate agli iscritti in base al regolamento della gestione della previdenza obbligatoria degli Agrotecnici.

Prospetti delle variazioni intervenute nei fondi

| | **Fondo svalutazione crediti** |
|---|---|
| **Valore al 31 dicembre 2002** | **44.602** |
| Utilizzo | -25.385 |
| Accantonamento 2003 | 10.000 |
| **Valore al 31 dicembre 2003** | **29.217** |

L'utilizzo di € 25.385 si riferisce alla cancellazione di poste creditorie inesigibili.

| | **Fondo oscillazione titoli** |
|---|---|
| **Valore al 31 dicembre 2002** | **128.599** |
| Utilizzo per ripresa di valore | -33.435 |
| Accantonamento 2003 | 228.975 |
| **Valore al 31 dicembre 2003** | **324.139** |

La ripresa di valore è relativa ai titoli ( Obbligazione della Repubblica Argentina e obbligazione della Provincia di Buenos Aires) interamente svalutati negli anni precedenti. La rivalutazione, effettuata in base agli ultimi e disponibili prezzi di mercato, è stata pari a circa il 26% del costo storico. L'accantonamento riguarda i due titoli Parmalat. A seguito della dichiarazione di insolvenza del gruppo Parmalat e tenuto conto delle ultime indicazioni di mercato, il valore di libro delle obbligazioni (Parmalat FB06 6% e Parmalat Fin 2007 7%) è stato rettificato da € 254.775 a € 25.800.

| | **Fondo per la maternità** |
|---|---|
| **Valore al 31 dicembre 2002** | **37.244** |
| Accantonamento 2003 | 11.325 |
| **Valore al 31 dicembre 2003** | **48.569** |

Tale fondo non viene utilizzato se non nel caso in cui le prestazioni eccedono l'accertato iscritto a conto economico tra i ricavi per contributi.

Nella tabella sottostante indichiamo le modalità dell'accantonamento 2003.

| | |
|---|---|
| Contributi accertati anno 2003 | 15.920 |
| Contributi accertati su anni precedenti | 1.221 |
| Costo prestazioni erogate nel 2003 | -8.915 |
| Recupero prestazioni art. 49 L. 488/1999 | 3.099 |
| **Accantonato 2003** | **11.325** |

| | **Fondo per la previdenza** |
|---|---|
| **Valore al 31 dicembre 2002** | **3.293.207** |
| Accantonamento 2003 | 691.003 |
| Rivalutazione contributi soggettivi | 119.444 |
| **Valore al 31 dicembre 2003** | **4.103.654** |

L'importo complessivamente accantonato nel 2003 pari a € 691.003 è costituito rispettivamente da € 623.194 (contributi soggettivi dovuti dagli iscritti per l'esercizio 2003) e da € 67.809 (contributi soggettivi dovuti dagli iscritti per anni pregressi).

**Debiti** **€ 95.958**

La voce in oggetto è così composta:

| **Debiti** | **2003** | **2002** |
|---|---|---|
| Debiti versa E.n.p.a.i.a. | 90.896 | 167.993 |
| Incassi non ancora attribuiti | 5.062 | 0 |
| **Totale** | **95.958** | **167.993** |

La voce incassi non attribuiti è relativa a versamenti di cui al 31 dicembre 2003 non si conosce l'identità di chi li ha effettuati.

Nella tabella sottostante indichiamo le variazioni intervenute nella voce debiti verso Enpaia:

| | **Debiti verso Enpaia** |
|---|---|
| **Valore al 31 dicembre 2002** | **167.993** |
| Anticipi per restituzioni ctr versati in eccedenza | 2.424 |
| Restituzione ad Enpaia per anticipi precedenti | -167.993 |
| Anticipi per pagamento maternità | 8.915 |
| Anticipi per stampa agenda dell'Agrotecnico | 15.429 |
| Anticipi per spese Convegno di Stresa | 15.000 |
| Anticipi per rimborsi gettini di presenza | 16.419 |
| 4% forfettario | 32.709 |
| **Valore al 31 dicembre 2003** | **90.896** |

## Informazioni sul Conto Economico

**Ricavi** **€ 1.099.849**

La voce in oggetto è così composta:

| Ricavi | 2003 | 2002 |
|---|---|---|
| Contributi | 910.972 | 883.173 |
| Altri ricavi | 3.099 | 0 |
| Interessi e proventi finanziari diversi | 144.169 | 112.875 |
| Rettifiche di valore | 33.435 | 0 |
| Proventi straordinari | 8.176 | 10.344 |
| **Totale** | **1.099.851** | **1.006.392** |

I contributi maturati sono ripartiti nel modo seguente:

| Contributi soggettivi | 2003 | 2002 |
|---|---|---|
| Contributi soggettivi competenza | 623.194 | 593.318 |
| Contributi soggettivi anni precedenti | 67.810 | 75.265 |
| **Totale** | **691.004** | **668.583** |

Tali voci rappresentano l'ammontare complessivo dei contributi cui all'art. 3 del regolamento della gestione di previdenza degli Agrotecnici. I contributi dell'anno in corso sono stimati, con criteri estremamente prudenziali, in quanto non sono disponibili le dichiarazioni dei redditi degli iscritti. Ne consegue che l'iscrizione dei contributi relativi ad anni pregressi è fisiologica per il fatto che si origina dalla contabilizzazione presunta dell'accertato di competenza. Si evidenzia che sia i contributi dell'anno in corso sia quelli relativi ad anni precedenti (derivanti dal monitoraggio delle dichiarazioni dei redditi 1996/2002) concorrono alla formazione del montante contributivo dei singoli iscritti.

| Contributi integrativi | 2003 | 2002 |
|---|---|---|
| Contributi integrativi competenza | 178.609 | 166.021 |
| Contributi integrativi anni precedenti | 24.218 | 32.217 |
| **Totale** | **202.827** | **198.238** |

Le voci rappresentano l'ammontare complessivo dei contributi di cui all'art. 4 del regolamento della gestione degli Agrotecnici. Detti contributi sono destinati alla copertura degli oneri di gestione nonché a eventuali interventi di natura assistenziale.

| **Contributi maternità** | **2003** | **2002** |
|---|---|---|
| Contributi maternità competenza | 15.920 | 16.920 |
| Contributi maternità anni pregressi | 1.221 | -568 |
| **Totale** | **17.141** | **16.352** |

Le voci rappresentano l'ammontare complessivo dei contributi destinati alla erogazione dell'indennità di maternità prevista dalla L. 379/90. Si è provveduto a riclassificare il saldo relativo all'esercizio precedente da oneri straordinari (negativo) a diretta rettifica dei contributi.

La voce altri ricavi pari a € 3.099 è costituita dalle quote delle prestazioni di maternità assunte a carico dello Stato come previsto dall'art. 78 del T.U. sulla maternità, approvato con decreto legislativo n.51/2001.

Gli interessi e proventi finanziari diversi sono ripartiti nel modo seguente:

| **Interessi e proventi finanziari diversi** | **2003** | **2002** |
|---|---|---|
| Interessi su polizza finanziaria | 13.912 | 7.433 |
| Interessi su titoli | 128.847 | 86.524 |
| Interessi su titoli in GPM | 0 | 9.254 |
| Utili su pronti contro termine | 1.069 | 5.139 |
| Interessi attivi sul c/c della GPM | 0 | 522 |
| Interessi attivi bancari | 3.871 | 3.907 |
| Interessi attivi per rateizz.ne contributi | 77 | 96 |
| Interessi su titoli (scarti di negoz.) | -3.607 | 0 |
| **Totale** | **144.169** | **112.875** |

Nell'esercizio 2002 fu chiusa la gestione di patrimonio mobiliare e fino al 31 dicembre 2003 non si è proceduto alla stipula di alcun contratto di GPM.

Le rettifiche di valore sono indicate nella tabella che segue:

| **Riprese di valore** | **2003** | **2002** |
|---|---|---|
| Rivalutazione titoli immobilizzati | 33.435 | 0 |
| **Totale** | **33.435** | **0** |

La voce si riferisce alle emissione obbligazionarie della Repubblica Argentina e della Provincia di Buenos Aires, svalutate negli anni precedenti e parzialmente rivalutate nell'esercizio in esame a seguito delle indicazioni di mercato al 31 dicembre 2003.

Di seguito esponiamo il dettaglio dei proventi straordinari:

| **Proventi straordinari** | **2003** | **2002** |
|---|---|---|
| Plusvalenze su titoli in GPM | 0 | 4.040 |
| Sopravvenienze attive | 995 | 6.304 |
| Plusvalenze su titoli immobilizzati | 7.179 | 0 |
| **Totale** | **8.174** | **10.344** |

**Costi** **€ 1.151.686**

La voce in oggetto è così composta:

| **Costi** | **2003** | **2002** |
|---|---|---|
| Prestazioni previdenziali ed assistenziali | 8.915 | 22.655 |
| Organi amministrativi e di controllo | 16.419 | 27.195 |
| Servizi vari | 64.210 | 52.035 |
| Oneri tributari | 1.314 | 1.087 |
| Oneri finanziari | 81 | 0 |
| Ammortamenti e svalutazioni | 831.772 | 789.116 |
| Rettifiche di valore | 228.975 | 67.145 |
| Compensi professionali e lavoro autonomo | 0 | 14.217 |
| Oneri straordinari | 2 | 13.809 |
| | **1.151.688** | **987.259** |

Di seguito indichiamo il dettaglio delle singoli voci:

| **Prestazioni previdenziali ed assistenziali** | **2003** | **2002** |
|---|---|---|
| Indennità di maternità erogate | 8.915 | 22.655 |

| **Organi amministrativi e di controllo** | **2003** | **2002** |
|---|---|---|
| Rimborsi gettoni di presenza | 16.419 | 27.195 |

| **Compensi professionali e lavoro autonomo** | **2003** | **2002** |
|---|---|---|
| Compenso per bilancio tecnico | 0 | 14.217 |

| **Servizi vari** | **2003** | **2002** |
|---|---|---|
| Spese postali | 602 | 631 |
| Spese bancarie | 470 | 1.116 |
| 4% forfettario | 32.709 | 31.050 |
| Stampa agenda dell'Agrotecnico | 15.429 | 19.238 |
| Spese per convegno di Stresa | 15.000 | 0 |
| **Totale** | **64.210** | **52.035** |

Il 4% è calcolato sulla contribuzione dovuta per l'anno in corso. Il costo di € 15.000 è relativo ad un contributo erogato dalla gestione, su richiesta del Comitato Amministratore, a favore del Collegio Nazionale degli Agrotecnici per un convegno nazionale tenutosi nel 2003 a Stresa.

| **Oneri tributari** | **2003** | **2002** |
|---|---|---|
| Capital gain su plusvalenze e bolli | 1.314 | 1.087 |

| **Oneri finanziari** | **2003** | **2002** |
|---|---|---|
| Interessi passivi vari | 81 | 0 |

| **Ammortamenti e svalutazioni** | **2003** | **2002** |
|---|---|---|
| Svalutazione crediti | 10.000 | 10.000 |
| Accantonamento al fondo per la previdenza | 691.003 | 668.585 |
| Rivalutazione contributo soggettivo | 119.444 | 110.531 |
| Accantonamento al fondo per la maternità | 11.325 | 0 |
| **Totale** | **831.772** | **789.116** |

Gli accantonamenti al fondo per la maternità e al fondo per la previdenza sono costituiti dal totale dei contributi contabilizzati nell'esercizio. L'accantonamento al Fondo per la Maternità viene fatto al netto delle prestazioni erogate nell'anno.
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 al 4,61%.

| **Oneri straordinari** | **2003** | **2002** |
|---|---|---|
| Sopravvenienze passive (arrotondamento euro) | 2 | 8.531 |
| Minusvalenze su titoli | 0 | 5.278 |
| **Totale** | **2** | **13.809** |

Nell'esercizio 2002 erano classificati tra gli oneri straordinari anche le rettifiche su contributi maternità anni precedenti mentre nel bilancio 2003 sono stati riclassificati nella voce Contributi. A tal fine è stato reso omogeneo il dato comparativo dell'esercizio precedente.

| **Rettifiche di valore** | **2003** | **2002** |
|---|---|---|
| Svalutazione titoli immobilizzati | 228.975 | 67.145 |

La svalutazione effettuata è relativa esclusivamente alle obbligazioni Parmalat detenuta in portafoglio titoli. A seguito della dichiarazione di insolvenza del gruppo e in linea con le ultime indicazioni disponibili dai mercati il valore di carico dei titoli è stato rettificato da € 254.775 a € 25.800.

PAGINA BIANCA

# ALLEGATI

1) SCHEMA DI BILANCIO RICLASSIFICATO AI SENSI DEL D.LGS. 9 APRILE 1991, N. 127

2) PROSPETTO DELLE RIVALUTAZIONI

PAGINA BIANCA

| | ATTIVO | 31/12/2003 | 31.12.2002 |
|---|---|---|---|
| | | | |
| B | IMMOBILIZZAZIONI | | |
| B I | Immobilizzazioni immateriali | 0 | 0 |
| B II - | Immobilizzazioni materiali | 0 | 0 |
| B III | Immobilizzazioni finanziarie: | | |
| B III 2 d | verso altri | 300.000 | 300.000 |
| B III 3 | Altri titoli | 2.716.164 | 2.143.923 |
| | **Totale Immobilizzazioni finanziarie** | **3.016.164** | **2.443.923** |
| | | | |
| | TOTALE IMMOBILIZZAZIONI | **3.016.164** | **2.443.923** |
| | | | |
| C | ATTIVO CIRCOLANTE | | |
| C I | Rimanenze | 0 | 0 |
| C II | Crediti | | |
| C II 1 | verso iscritti | 800.789 | 745.628 |
| C II 5 | verso altri | 7.851 | 342.357 |
| | **Totale crediti** | **808.640** | **1.087.985** |
| | | | |
| C III | Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni | 0 | 0 |
| | | | |
| C IV | Disponibilità liquide | | |
| C IV 1 | Depositi bancari e postali | 465.464 | 76.736 |
| | **Totale disponibilità liquide** | **465.464** | **76.736** |
| | | | |
| | TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE | **1.274.104** | **1.164.721** |
| | | | |
| D | RATEI E RISCONTI | 92.401 | 77.119 |
| | | | |
| | TOTALE ATTIVO | **4.382.669** | **3.685.764** |
| | | | |
| | PASSIVO | | |
| | | | |
| A | PATRIMONIO NETTO: | | |
| A I | Capitale | 0 | 0 |
| A II | Riserva da soprapprezzo delle azioni | 0 | 0 |
| A III | Riserve di rivalutazione | 0 | 0 |
| A IV | Riserva legale | 0 | 0 |
| A V | Riserva per azioni proprie in portafoglio | 0 | 0 |
| A VI | Riserve statutarie | 0 | 0 |
| A VII | Altre riserve: | | |
| A VII 1 | Riserva contributo integrativo | 186.325 | 167.192 |
| A VIII | Utili (perdite) portati a nuovo | 0 | 0 |
| A IX | Utile (perdita) dell'esercizio | -51.837 | 19.133 |
| | TOTALE PATRIMONIO NETTO | **134.488** | **186.325** |
| | | | |
| B | FONDI PER RISCHI ED ONERI | | |
| B 1 | Per trattamento di quiescenza e obblighi simili | 0 | 0 |
| B 2 | Per imposte | 0 | 0 |
| B 3 | altri: | | |
| B 3 a | Per la maternità | 48.569 | 37.244 |
| B 3 b | Per la previdenza | 4.103.654 | 3.293.207 |
| | **Totale fondi** | **4.152.223** | **3.330.451** |
| | | | |
| C | T.F.R. di lavoro subordinato | 0 | 0 |
| | | | |
| D | DEBITI | | |
| D 14 | **Altri debiti** | 95.958 | 167.993 |
| | **Totale debiti** | **95.958** | **167.993** |
| | | | |
| E | RATEI E RISCONTI | 0 | 995 |
| | | | |
| | TOTALE PASSIVO | **4.382.669** | **3.685.764** |

| | CONTO ECONOMICO | 31/12/2003 | 31.12.2002 |
|---|---|---|---|
| | | | |
| A) | VALORE DELLA PRODUZIONE | | |
| A 1 | Contributi: | | |
| A 1a | Contributi soggettivi | 623.194 | 593.318 |
| A 1b | Contributi integrativi | 178.609 | 166.021 |
| A 1c | Contributi di maternità | 15.920 | 16.920 |
| A 1d | Altri contributi | 93.249 | 107.482 |
| A 5 | Altri ricavi e proventi | 3.099 | |
| | **Totale valore della produzione** | **914.071** | **883.741** |
| | | | |
| B) | COSTI DELLA PRODUZIONE | | |
| B 7 | per servizi | 89.074 | 114.985 |
| B 10 | Ammortamenti e svalutazioni | | |
| B 10 d | Svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante | 10.000 | 10.000 |
| B 12 | Accantonamenti per rischi: | | |
| B 12 a | accantonamento al fondo per la previdenza | 691.004 | 668.585 |
| B 12 b | accantonamento per rivalutazione del contributo soggettivo | 119.444 | 110.531 |
| B 12 c | accantonamento al fondo per la maternità | 11.325 | 0 |
| B 14 | oneri diversi di gestione | 1.314 | 1.088 |
| | **Totale costi della produzione** | **922.161** | **905.189** |
| | | | |
| | **Differenza tra valore e costi della produzione** | **-8.090** | **-21.448** |
| | | | |
| C) | PROVENTI E ONERI FINANZIARI | | |
| C 15 | proventi da partecipazione | 0 | 4.040 |
| C 16 | altri proventi finanziari | | |
| C 16 a | da crediti iscritti nelle immobilizzazioni | 13.913 | 7.433 |
| C 16 b | da titoli iscritti nelle immobiliz. che non costituiscono partecipazioni | 128.847 | 86.524 |
| C 16 c | da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipaz. | 0 | 9.254 |
| C 16 d | proventi diversi dai precedenti | 5.016 | 9.665 |
| C 17 | Interessi ed altri oneri finanziari | -4.159 | -6.393 |
| | | | |
| | **Totale (15+16+17)** | **143.617** | **110.523** |
| | | | |
| D) | RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE | | |
| D 18) | Rivalutazioni | | |
| D 18 b | di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni | 33.435 | 0 |
| D 19) | Svalutazioni | | |
| D 19 b | di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni | 228.975 | -67.145 |
| | **Totale rettifiche** | **-195.540** | **-67.145** |
| | | | |
| | | | |
| E) | PROVENTI E ONERI STRAORDINARI | | |
| E 20 | proventi | 8.176 | 6.304 |
| E 21 | oneri | 0 | 9.101 |
| | Totale delle partite straordinarie | **8.176** | **-2.797** |
| | | | |
| | Risultato prima delle imposte(A-B+/-C+/-D+/-E) | -51.837 | 19.133 |
| 22) | Imposte sul reddito d'esercizio | | 0 |
| 26) | Utile dell'esercizio | **-51.837** | **19.133** |

GESTIONE SEPARATA AGROTECNICI

Bilancio al 31 dicembre 2003

Prospetto di rivalutazione dei montanti previdenziali

| ANNI | DATI BILANCIO CONSUNTIVO 2003 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | SOGGETTIVO definitivo | SOGGETTIVO dei restituiti | SOGGETTIVO da rivalutare | Tasso di rivalutazione | Rivalutazioni cumulative | Fondo |
| 1996 | 191.971 | 0,00 | 191.971 | 0,00000 | 0 | 191.971 |
| 1997 | 254.984 | 0,00 | 254.984 | 0,05587 | 10.726 | 457.681 |
| 1998 | 336.865 | 0,00 | 336.865 | 0,05360 | 24.530 | 819.076 |
| 1999 | 448.649 | 0,00 | 448.649 | 0,05650 | 46.280 | 1.314.005 |
| 2000 | 524.360 | 0,00 | 524.360 | 0,05178 | 68.041 | 1.906.406 |
| 2001 | 620.435 | 0,00 | 620.435 | 0,04778 | 91.090 | 2.617.931 |
| 2002 | 609.131 | 0,00 | 609.131 | 0,04368 | 114.349 | 3.341.411 |
| 2003 | 623.194 | 0,00 | 623.194 | 0,04161 | 139.049 | 4.103.654 |
| | | | | | | *4.103.654* |