5. – I bilanci tecnici

In ottemperanza al disposto dell'art. 2, comma 2, del D.L.vo n. 509 del 1994, l'ENPAIA ha provveduto alla redazione dei bilanci tecnici, relativi alle seguenti gestioni:

a) Fondo di previdenza per gli impiegati dell'agricoltura;
b) Fondo per il trattamento di fine rapporto degli impiegati dell'agricoltura;
c) Gestione separata per la previdenza obbligatoria dei periti agrari;
d) Gestione separata per la previdenza obbligatoria degli agrotecnici;
e) Fondo di accantonamento del trattamento di quiescenza dei dipendenti consorziali.

Dei predetti bilanci, i primi quattro sono stati predisposti con proiezione su un arco temporale di quarant'anni (2001-2040), mentre il quinto (Fondo relativo ai dipendenti consorziali) è stato predisposto con riferimento ai dati al 31 dicembre 1998 e proiezione su un arco temporale di ventidue anni (1999-2020).

Le risultanze degli indicati bilanci tecnici sono state dettagliatamente riportate nel referto dell'esercizio 2002, al quale, quindi, si fa rinvio.

E' da evidenziare che il Ministero vigilante ha rappresentato la necessità, rilevata anche dal Collegio sindacale, di predisporre nuovi bilanci tecnici attuariali, in adempimento di quanto prescritto dall'art. 2, comma 2, del D.L.vo n. 509/94, anche al fine di adottare le eventuali misure correttive sulla base di valutazioni tecnicamente ponderate, che tengano conto delle linee di sviluppo delle gestioni in un arco di tempo sufficientemente ampio.

6. – Il Fondo per il trattamento di fine rapporto

Nel 2004, i contributi del Fondo per il T.F.R., pari a 46.125.158 euro, sono aumentati del 6,69% rispetto all'esercizio precedente, mentre le prestazioni previdenziali, pari ad euro 32.668.075, hanno registrato una diminuzione per un ammontare di 7.023.009 euro.

Nella seguente tabella sono riportati i dati relativi alle uscite del Fondo per il trattamento di fine rapporto (T.F.R.), ammontanti complessivamente ad euro 32.668.075 per n. 5.664 prestazioni:

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	**NUMERO**	**SPESA IN EURO 2004**
Liquidazioni C.T.I.	2.695	24.846.792
Liquidazioni C.T.D.	2.233	1.641.127
Liquidazioni anticipazioni sul TFR	168	3.239.886
Liquidazioni suppletive	26	12.740
Rimborsi ex art. 3 Regolamento	39	456.127
TOTALE	**5.161**	**30.196.672**
Imposta sostitutiva sul TFR	--	1.140.979
Liquidazioni da effettuare nel 2005 (RDL cessati nel 2004)	503	1.330.424
TOTALE COMPETENZA 2004	**5.664**	**32.668.075**

7. – Il Fondo di previdenza

Il Fondo di previdenza è composto delle due sezioni: Fondo di previdenza rischio morte/invalidità e Fondo di previdenza quota risparmio.

I contributi del Fondo di previdenza sono aumentati nel 2004 a 36.725.684 euro, con un incremento del 6,18% rispetto all'anno precedente.

Nelle due tabelle seguenti sono riportati i dati, raffrontati con quelli del 2003, relativi rispettivamente al gettito contributivo ed alle spese per prestazioni del Fondo di previdenza.

CONTRIBUTI DEL FONDO DI PREVIDENZA

(in euro)

DESCRIZIONE	ACCERTATO		VARIAZIONE
	2003	2004	
Rischio morte/invalidità	8.647.250	9.181.421	534.171
Quota risparmio	25.941.749	27.544.263	1.602.514
Totale	**34.588.999**	**36.725.684**	**2.136.685**

PRESTAZIONI DEL FONDO DI PREVIDENZA

(in euro)

	Uscite 2003	Uscite 2004	Variazione
Rischio morte/invalidità	2.044.999	2.228.313	183.314
Quota risparmio	17.584.716	21.757.297	4.172.581
Totale	**19.629.715**	**23.985.610**	**4.355.895**

Nel 2004 è avvenuto, quindi, rispetto al 2003, un maggiore importo di prestazioni del Fondo di previdenza, con più elevato incremento della Quota risparmio.

Ciò premesso, è opportuno precisare nella ulteriore tabella le prestazioni erogate dal Fondo – Rischio morte/invalidità, evidenziando le uscite complessivamente accertate per assegni di morte e per invalidità permanente:

Rischio morte e invalidità permanente

(in euro)

	Uscite 2003	**Uscite 2004**	**Differenze %**
Prestazioni per invalidità (n.1 casi)	100.017	112.356	12,34
Prestazioni per decesso (n. 36 casi)	1.944.982	2.115.957	8,79
Totale	**2.044.999**	**2.228.313**	**8.96**

Le uscite per la liquidazione degli assegni di morte e per invalidità permanente ammontano a 2.228.313 euro (n. 37 casi). Il minore importo del 2003 era compreso in 30 casi.

Di detta spesa 1.075.272 euro (n. 19 casi) sono stati liquidati nel 2004, mentre n. 18 casi pari ad euro 1.153.041 sono da liquidare nel 2005. Anche nel 2003, del totale di uscite 2.044.999 euro (n. 30 casi), n. 3 casi pari ad euro 160.031 sono stati indennizzati nell'anno successivo 2004.

In conclusione, va rilevato che anche nel Fondo di previdenza si è registrata nell'esercizio in esame, come in quello precedente, un'eccedenza del gettito contributivo rispetto alla spesa per prestazioni.

8. –L'Assicurazione contro gli infortuni professionali ed extra-professionali

Riguardo all'Assicurazione contro gli infortuni professionali ed extra-professionali, va innanzitutto ricordato che il Consiglio di amministrazione, con delibera del 17 aprile 1997, aveva istituito una commissione tecnica composta da esperti qualificati sotto il profilo sia giuridico che medico, con il compito di affiancare la Commissione consiliare nella formulazione delle modifiche da apportare al Regolamento infortuni.

Quest'ultima ha provveduto all'adeguamento della disciplina regolamentare in tema di infortuni, con delibere nn. 24 del 18 giugno 1998 e n. 1 del 28 gennaio 1999, approvate il 14 giugno 2000 dal Ministero vigilante.

Le entrate contributive di detta Assicurazione sono state accertate nel 2004 in 10.330.652 euro, con incremento di circa il 6% rispetto a quelle dell'esercizio precedente.

Va, inoltre, rilevato che l'Assicurazione infortuni ha un ampio numero di iscritti, non essendo l'iscrizione legata a limiti di età.

I vari tipi di prestazioni erogate dall'Assicurazione in esame nell'esercizio 2004, confrontato con l'esercizio precedente, sono evidenziati nella seguente tabella:

PRESTAZIONI DELL'ASSICURAZIONE CONTRO GLI INFORTUNI

(in euro)

TIPOLOGIA	USCITE 2003	USCITE 2004
1) Indennità in caso di morte		
Numero dei casi	1	0
Importi	1.082.846	--
2) Indennità per invalidità permanente		
Numero dei casi	84	87
Importi	2.323.902	2.303.063
3) Indennità di danno biologico		
Numero dei casi	11	18
Importi	55.328	77.354
4) Indennità per invalidità permanente per malattia professionale		
Numero dei casi	0	0
Importi	--	--
5) Indennità giornaliera per invalidità temporanea assoluta		
Numero di giornate indennizzate	18.020	12.157
Importi	1.290.334	952.364
6) Indennità giornaliera per ricoveri		
Numero di giornate indennizzate	869	539
Importi	31.580	19.603
7) Contributo per cure fisioterapiche		
Numero dei casi	13	13
Importi	3.530	4.754
8) Contributo per protesi		
Numero dei casi	1	0
Importi	9.127	--
9) Spese per vitalizi		
Numero dei casi	16	18
Importi	97.440	108.345
TOTALE	**4.894.087**	**3.465.483**

Nell'esercizio 2004 si è registrato, rispetto all'esercizio precedente, un decremento del totale delle prestazioni evidenziate in tabella, derivante dalle seguenti variazioni in euro: indennità in caso di morte (- 1.082.846); indennità per invalidità permanente (- 20.839); indennità di danno biologico (+ 22.026); indennità giornaliera per invalidità temporanea assoluta (- 337.970); indennità giornaliera per ricoveri (- 11.977); contributo per cure fisioterapiche (+ 1.224); contributo per protesi (- 9.127); spese per vitalizi (+10.905).

Per quanto riguarda, inoltre, la voce della indennità per invalidità permanente per malattia professionale, che non figura più in entrambi gli indicati esercizi finanziari 2003 e 2004, va ricordato che nel 2002 erano stati liquidati n. 2 dei casi per un importo di 150.360 euro.

Nel 2004 non risultano più le voci relative sia alla indennità in caso di morte, che al contributo per protesi, esistenti nel 2003.

Si è registrato anche, rispetto all'anno precedente, un sostanziale decremento delle giornate di invalidità temporanea assoluta indennizzate con conseguente diminuzione dell'importo complessivo liquidato. La riduzione è da ascriversi, come precisato nel bilancio consuntivo 2004, ad una sempre più attenta verifica dei singoli casi di infortunio.

Le ulteriori diminuzioni, rispetto all'anno precedente, di importi di prestazioni dell'Assicurazione riguardano la voce dell'indennità per invalidità permanente e la voce dell'indennità giornaliera per ricoveri.

Gli aumenti, invece, nell'esercizio 2004, hanno riguardato soltanto l'indennità di danno biologico, il contributo per cure fisioterapiche e le spese per vitalizi.

Il numero, infine, dei vitalizi erogati nel 2004 è aumentato di due unità rispetto all'anno precedente; pertanto, l'incremento dell'esborso, pari ad euro 10.905, è legato anche all'adeguamento - previsto dal Regolamento vigente al momento dell'acquisizione del diritto alla prestazione - alla crescita delle entrate contributive della Fondazione.

Complessivamente nell'esercizio in esame vi è stata una variazione, rispetto all'esercizio precedente, di uscite pari a – 1.428.604 euro.

9. – La Gestione speciale del Fondo dei dipendenti consorziali

La Gestione speciale del "Fondo di accantonamento del trattamento di quiescenza dei dipendenti consorziali" è sorta nel 1971.

Tale formazione è avvenuta a seguito di convenzione di diritto privato stipulata il 9 giugno 1971 dall'ENPAIA con l'Associazione nazionale delle bonifiche, delle irrigazioni e dei miglioramenti fondiari (ANBI) ed il Sindacato nazionale degli Enti di bonifica, di irrigazione e di miglioramento fondiario (SNEBI).

Al 31 dicembre 2004 detta Gestione speciale presenta un saldo attivo di 4.815.949 euro.

Nella successiva tabella sono evidenziate le entrate e le spese di detta Gestione nell'esercizio 2004:

2004

(in euro)

ENTRATE		**SPESE**	
Contributi	18.025.990	Prestazioni	15.760.243
Interessi di mora e varie	427.770	Spese di	
Reddito dei capitali	3.123.070	amministrazione	1.060.291
Recupero di prestazioni	31.182	Rimborso di contributi	25.805
Totale	**21.608.012**	**Totale**	**16.846.339**
Variazione residui attivi	54.276	Variazione residui passivi	--
Totale delle entrate	**21.662.288**	**Totale delle spese**	**16.846.339**
		Accantonamento alla	
		riserva tecnica (*)	4.815.949
Totale a pareggio	**21.662.288**	**Totale a pareggio**	**21.662.288**

(*) La riserva tecnica del Fondo, che all'inizio dell'esercizio ammontava ad euro 82.137.452,63 assume la consistenza di euro 86.953.401,37 in quanto è incrementata della differenza attiva, fra entrate e spese, pari ad euro 4.815.948,74.

In riferimento alle entrate nel 2004 della Gestione speciale del Fondo dipendenti consorziali, occorre precisare che la differenza rispetto all'esercizio precedente è di + 1.058.704 euro, conseguente agli aumenti dei contributi, degli

interessi di mora e varie e del reddito dei capitali, mentre il solo recupero di prestazioni ha registrato una diminuzione (– 49.266 euro).

Le entrate per contributi accertate (pari ad euro 18.025.990 nell'esercizio in esame) si riferiscono a 7.712 dipendenti consorziali in servizio presso n. 156 Consorzi aderenti (n. 258 con qualifica di dirigente, n. 394 quadri, n. 3.760 impiegati e n. 3.300 operai), con un aumento della consistenza numerica dei dipendenti iscritti al Fondo, tenuto conto che nell'anno precedente le entrate per contributi accertate (pari ad euro 17.459.310) si riferivano a 7.510 dipendenti consorziali.

A fronte dei contributi accertati nel 2004 sono stati riscossi 14.119.190 euro, cioè il 78,33% del totale, con un credito residuo di 3.906.800 euro, attribuibile, per lo più, al fatto che la scadenza per il versamento della contribuzione relativa al mese di novembre è al 25 dicembre, mentre quella relativa al mese di dicembre ed alla tredicesima mensilità è al 25 gennaio.

Degli importi accertati nel 2004 per interessi di mora e recupero di prestazioni rimangono da riscuotere, rispettivamente, 100.310 euro e 13.159 euro.

10.– Il conto economico

Le risultanze del conto economico delle Gestioni ordinarie e della Gestione speciale dell'ENPAIA nell'esercizio 2004, raffrontate a quelle dell'esercizio 2003, sono riportate nella seguente tabella, con evidenziazione dei ricavi e dei costi, nonché dell'avanzo economico nei due esercizi:

CONTO ECONOMICO

(in euro)

	2003	2004
RICAVI		
Valore della produzione	129.729.389	137.922.047
Proventi finanziari	24.153.752	24.715.237
Proventi straordinari	7.698.482	6.662.782
Rivalutazione attività finanziarie	277.676	861.587
TOTALE RICAVI	**161.859.299**	**170.161.653**
COSTI		
Costi della produzione	149.417.428	159.470.271
Oneri finanziari	409.799	669.298
Oneri straordinari	2.476.376	1.869.942
Svalutazione di attività finanziarie	112.988	122.074
Imposte dell'esercizio	6.686.752	4.922.076
TOTALE COSTI	**159.103.343**	**167.053.661**
AVANZO ECONOMICO	**2.755.956**	**3.107.992**

Il conto economico dell'esercizio 2004 chiude con un avanzo economico di euro 3.107.992, con un ammontare quindi superiore a quello dell'esercizio 2003, pari ad euro 2.755.956 (+ 12,8%).

Nei ricavi del conto economico del 2004, il valore della produzione comprende i contributi (euro 114.934.744), i proventi della gestione immobiliare (euro 21.303.365) e ricavi diversi (euro 1.683.938).

Il totale del valore della produzione nell'esercizio in esame è pari ad euro 137.922.047, con un incremento di circa il 6% rispetto al 2003.

Nei costi della produzione del 2004 (euro 159.470.271) sono comprese le voci concernenti: acquisto materiale di consumo (euro 208.369), prestazioni istituzionali (euro 79.687.319), servizi diversi (euro 3.766.548), costi del personale (euro 6.420.139), ammortamenti di immobilizzazioni immateriali e materiali con svalutazione crediti (euro 3.951.278), accantonamenti per rischi ed oneri con altri accantonamenti (euro 57.688.898), oneri diversi di gestione (euro 7.747.720).

Il totale dei costi della produzione nel 2004 è pari ad euro 159.470.271, con un incremento del 5% rispetto al 2003 e, quindi, la differenza tra valore e costi della produzione è – 19.688.039 euro nel 2003 e – 21.548.224 euro nel 2004.

Tenuto conto, però, di tutte le voci evidenziate nel conto economico, l'esercizio 2004, confrontato con quello del 2003, evidenzia un incremento dell'avanzo economico pari a 352.036 euro.

11.– Lo stato patrimoniale

I dati della situazione patrimoniale dell'ENPAIA per il 2004, raffrontati con quelli dell'esercizio precedente, sono evidenziati nella seguente tabella:

SITUAZIONE PATRIMONIALE

(in euro)

	2003	2004
ATTIVITA'		
Immobilizzazioni immateriali	**420.747**	**255.092**
Immobilizzazioni materiali		
Terreni e fabbricati	369.067.425	377.676.813
Altri beni	668.483	721.489
Immobilizzazioni finanziarie		
Crediti verso altri	117.435.187	123.711.783
Altri titoli	357.025.794	338.611.598
Attivo circolante		
Crediti verso aziende iscritte	25.703.565	21.925.627
Crediti tributari e verso altri	6.320.652	7.452.191
Titoli non immobilizzati	15.499.145	28.915.750
Depositi bancari e postali	20.976.326	66.464.047
Denaro e valori in cassa	4.306	2.679
Ratei e risconti attivi	**26.752.075**	**33.671.563**
TOTALE ATTIVITA'	**939.873.705**	**999.408.632**
PASSIVITA'		
Fondi di quiescenza e per rischi ed oneri		
Per prestazioni istituzionali	333.965.658	356.687.515
Per trattamento di quiescenza dipend. consorz.	82.137.453	86.953.401
Per previdenza ex dipendenti	2.951.300	3.001.929
Altri	48.927.352	50.640.977
TFR lavoro subordinato	**2.130.996**	**2.334.042**
Debiti		
Debiti verso fornitori	3.868.286	3.071.182
Debiti tributari	2.202.209	1.002.364
Debiti verso istituti di previd. e sicurez. sociale	358.355	447.142
Altri debiti		
Debiti per TFR impiegati agricoli	389.187.576	420.446.578
Debiti per prestazioni istituzionali	15.893.763	14.517.668
Debiti verso conduttori di immobili	3.460.798	3.567.041
Debiti diversi	6.201.578	5.042.421
TOTALE PASSIVITA'	**891.285.324**	**947.712.260**
PATRIMONIO NETTO		
Riserva legale	45.832.425	48.588.380
Avanzo di bilancio	2.755.956	3.107.992
TOTALE	**48.588.381**	**51.696.372**
TOTALE A PAREGGIO	**939.873.705**	**999.408.632**

La situazione patrimoniale evidenzia l'incremento nel 2004 del patrimonio netto, passato da 48.588.381 euro del precedente esercizio a 51.696.372 euro.

Riguardo alle singole componenti delle attività e delle passività della situazione patrimoniale va osservato quanto segue:

a) Attività

Nelle poste che compongono le attività dello stato patrimoniale emergono le seguenti risultanze: totale immobilizzazioni (844.617.636 euro al 31.12.2003 e 840.976.775 euro al 31.12.2004); totale attivo circolante (68.503.994 euro al 31.12.2003 e 124.760.294 euro al 31.12.2004); ratei e risconti attivi (26.752.075 euro al 31.12.2003 e 33.671.563 euro al 31.12.2004).

Dai dati sopra riportati si rileva che la più consistente delle poste che compongono le attività dello stato patrimoniale è quella delle immobilizzazioni, incidenti per l'89,93 % al 31.12.2003 e per l'84,15% al 31.12.2004.

Pertanto, nelle seguenti tabelle viene evidenziato il valore di bilancio delle immobilizzazioni all'inizio e al termine dell'esercizio 2004:

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

(in migliaia di euro)

Descrizione	Valore iniziale 01/01/2004	Incrementi	Decrementi	Valore finale 31/12/2004
Software	421	142	308	255

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

(in migliaia di euro)

Descrizione	Valore iniziale 01/01/2004	Incrementi	Decrementi	Valore finale 31/12/2004
Terreni e fabb.	369.068	9.918	1.309	377.677
Altri beni	669	258	205	722
TOTALE	**369.737**	**10.176**	**1.514**	**378.399**

La voce delle immobilizzazioni immateriali riguarda essenzialmente gli oneri che la Fondazione ha sostenuto per il software necessario all'attività istituzionale.

Le immobilizzazioni materiali, invece, hanno registrato al 31 dicembre 2004 un incremento netto di 8.662 migliaia di euro, che per la quasi totalità deriva dalla aumentata consistenza della voce fabbricati.

Anche per i beni mobili iscritti tra le immobilizzazioni materiali vi è stato un aumento rispetto all'anno precedente pari a 53 migliaia di euro. L'incremento è dovuto all'acquisto di macchinari ed arredi, nonché di materiale informatico.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

(in migliaia di euro)

DESCRIZIONE	31.12.2003	31.12.2004	DIFFERENZA
Crediti verso altri	117.435	123.712	+ 6.277
Altri titoli	357.026	338.612	- 18.414
TOTALE	**474.461**	**462.324**	- 12.137

Nelle due tabelle seguenti sono riportati i dati analitici relativi alle composizioni dell'attivo circolante e dei ratei e risconti attivi.

ATTIVO CIRCOLANTE

(in migliaia di euro)

DESCRIZIONE	31.12.2003	31.12.2004
Crediti verso Aziende iscritte		
Crediti contributivi v. Aziende agricole	36.078	36.759
Crediti per sanzioni amministrative	10.313	8.987
Crediti verso consorzi di bonifica	4.813	4.680
Fondo svalutazione crediti	- 25.500	-28.500
TOTALE	**25.704**	**21.926**
Crediti tributari e verso altri		
Crediti tributari verso lo Stato	3.151	4.271
Crediti verso locatari	5.428	5.739
Fondo svalutazione crediti	-3.018	-3.468
Crediti verso le gestioni separate	316	539
Crediti verso enti previd. e assist.	28	30
Crediti diversi	416	341
TOTALE	**6.321**	**7.452**
Titoli non immobilizzati		
Quote di Fondi	3.687	6.493
Titoli di Stato	2.618	5.600
Azioni	5.796	4.804
Obbligazioni	3.398	12.019
TOTALE	**15.499**	**28.916**
Disponibilità liquide		
Depositi bancari e postali	20.976	66.464
Denaro e valori in cassa	4	3
TOTALE	**20.980**	**66.467**
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	**68.504**	**124.761**

RATEI E RISCONTI ATTIVI

(in migliaia di euro)

DESCRIZIONE	31.12.2003	31.12.2004
Ratei attivi su cedole da incassare	7.728	7.217
Ratei pluriennali su obbl. strutturate	5.333	7.018
Ratei attivi su polizze finanziarie	13.378	19.039
Ratei diversi	60	41
Risconti attivi su polizze finanziarie	253	318
Altri risconti	0	39
TOTALE	**26.752**	**33.672**

Dall'esame delle ultime due tabelle risultano gli incrementi nell'esercizio in esame sia del totale dell'attivo circolante che del totale dei ratei e dei risconti attivi.

I ratei attivi su obbligazioni strutturate, pari a 7.018 migliaia di euro, sono relativi a tre emissioni obbligazionarie, la cui scadenza è prevista nell'esercizio 2005.

b) Passività

Sia nell'esercizio 2004 che in quello precedente del 2003 risulta, come evidenziato nella tabella della situazione patrimoniale, che le poste più consistenti delle passività sono quelle del Fondo per prestazioni istituzionali e dei debiti per TFR impiegati agricoli.

Nelle seguenti tabelle sono evidenziate le componenti di maggiore consistenza delle due indicate poste: