FONDAZIONE ENTE NAZIONALE DI PREVIDENZA PER GLI ADDETTI E PER GLI IMPIEGATI IN AGRICOLTURA (ENPAIA)

ESERCIZIO 2004

PAGINA BIANCA

RELAZIONE AMMINISTRATIVA

PAGINA BIANCA

Indice

BILANCIO CONSUNTIVO 2004

RELAZIONE SULLA GESTIONE

INTRODUZIONE

GESTIONE PREVIDENZIALE ORDINARIA

ATTIVITÀ DI ACCERTAMENTO

PRESTAZIONI PREVIDENZIALI

GESTIONE IMMOBILIARE

SPESE DI FUNZIONAMENTO

GESTIONE FINANZIARIA

CREDITI

PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

RISULTATI DELLA GESTIONE

GESTIONE SPECIALE "FONDO DI ACCANTONAMENTO DEL TRATTAMENTO DI QUIESCENZA DEI DIPENDENTI CONSORZIALI"

STATO PATRIMONIALE

CONTO ECONOMICO

NOTA INTEGRATIVA

RENDICONTO FINANZIARIO

ALLEGATI

CONTO ECONOMICO ANALITICO CONFRONTATO COL CONSUNTIVO 2003 E PREVISIONE 2004

PAGINA BIANCA

RELAZIONE SULLA GESTIONE

PAGINA BIANCA

Signori Consiglieri Signor Presidente del Collegio Sindacale Signori Sindaci

Il risultato dell anno 2004 e senz altro positivo per la Fondazione non solo vengono migliorati i risultati dell anno precedente ma da un punto di vista piu ampio rispetto alle mere risultanze contabili si evidenziano i miglioramenti indotti dalle scelte operate in questi anni

L impegno del personale e dei vertici a cominciare dal Direttore Generale ha prodotto anche quest anno progressi notevoli per la vita dell Enpaia tradotti in semplificazione burocratica risparmio di tempo snellezza di rapporti tra gli uffici e gli iscritti L impiego delle tecnologie informatiche e telematiche per denunce pagamenti procedure amministrative e quant altro ha notevolmente migliorato l efficienza dei diversi uffici con benefici riflessi sul lavoro interno e sui rapporti con aziende contributrici e iscritti

Complessivamente i ricavi pari a circa 167 milioni di euro tra gestione ordinaria e straordinaria sono aumentati del 5% rispetto al consuntivo dell anno precedente e del 6% rispetto al preventivo di inizio anno Le spese di gestione (34 milioni di euro) sono state invece ridotte di circa l 8% rispetto al 2003 il che ha consentito di aumentare del 9% il saldo tra entrate e spese L anno si e quindi chiuso con un utile netto di 3 1 milioni di euro in crescita del 12% sul 2003

Il risultato e senza dubbio positivo ed e dovuto indubbiamente per quello che riguarda l incremento delle entrate contributive all aumento del numero degli iscritti e delle aziende contribuenti oltre che ai rinnovi contrattuali verificatisi nel corso dell anno Sotto questo profilo dobbiamo rilevare l efficacia del sistema di accertamento dei contributi e il monitoraggio capillare volto all emersione delle morosita contributive da parte delle aziende Il sistema impositivo avviato dalla Fondazione all inizio del 2003 ha introdotto novita importanti quali l eliminazione della notifica annua preventiva da parte dell Ente e delle notifiche successive a conguaglio l introduzione della denuncia mensile da parte delle aziende delle retribuzioni imponibili di ciascun dipendente l introduzione dell autodeterminazione del contributo

Sul fronte delle prestazioni erogate le uscite del 2004 sono ammontate a circa 60 milioni di euro di cui circa 32 milioni relativi al fondo T F R sono risultate ridotte le uscite relative all assicurazione contro gli infortuni (3 4 milioni contro 4 9 milioni nel 2003)

Senz altro positivi inoltre i risultati della gestione del patrimonio immobiliare e degli investimenti finanziari L oculata gestione immobiliare ha registrato proventi per 21 3 milioni di euro con un incremento superiore dell 8% rispetto all anno precedente Gli investimenti mobiliari infine hanno conseguito un rendimento medio del 4 71% La gestione del 2004 dopo aver effettuato accantonamenti pari a € milioni125 a fronte di accantonamenti per € milioni 112 3 effettuati nell esercizio precedente ha prodotto come prima indicato un utile di € milioni 3 1 superiore del 12 % rispetto al 2003

Il risultato e una garanzia per gli iscritti che hanno la certezza di una gestione efficace dei loro risparmi previdenziali Ma e anche una sorta di carta di credito da esibire all esterno nel momento in cui l Enpaia si propone come Ente capace di fornire servizi efficienti nel campo della previdenza complementare non solo per qualche decine di migliaia di iscritti ma come grande istituto per centinaia di migliaia di soci quale Ente di riferimento di Fondi Pensionistici per tutti i lavoratori del comparto

Risultati dell'esercizio

L esercizio chiuso al 31 dicembre 2004 si compendia in sintesi delle seguenti risultanze

STATO PATRIMONIALE

Attivo		**2004**		**2003**
Immobilizzazioni	€	840 976 775	€	844 617 636
Attivo circolante	€	124 760 294	€	68 503 994
Ratei e risconti attivi	€	33 671 563	€	26 752 075
Totale dell'attivo	**€**	**999 408 632**	**€**	**939 873 705**
Passivo				
Patrimonio netto	€	51 696 372	€	48 588 381
Fondi di quiescenza e per rischi e oneri	€	497 283 822	€	467 981 763
TFR lavoro subordinato	€	2 334 042	€	2 130 996
Debiti (T F R e altro)	€	448 094 396	€	421 172 565
Totale passivo	**€**	**999 408 632**	**€**	**939 873 705**
CONTO ECONOMICO				
Valore della produzione (contributi-locazioni)	€	137 922 047	€	129 729 389
Costi della produzione	€	159 470 271	€	149 417 428
Proventi e oneri finanziari	€	24 045 939	€	23 743 953
Rettifiche di valore di attivita finanziarie	€	739 513	€	164 688
Proventi e oneri straordinari	€	4 792 840	€	5 222 106
Risultato prima delle imposte	€	8 030 068	€	9 442 708
Imposte sul reddito	€	4 922 076	€	6 686 752
Utile dell'esercizio	**€**	**3 107 992**	**€**	**2 755 956**

Fatti salienti dell'esercizio

Alcuni fattori piu di altri hanno inciso sull andamento economico dell anno con ripercussioni anche sui prossimi esercizi Fattori che consistono in scelte strategiche investimenti realizzazione di progetti

In sintesi

La legge n 243 del 23 agosto 2004 (G Uff n 222 del 21 settembre 2004) ha concesso al Governo la delega in materia previdenziale e con essa e norma ufficiale anche la possibilita per gli Enti Previdenziali privatizzati di istituire forme pensionistiche complementari Novita centrale dell ultima riforma previdenziale e l avvio generalizzato dei Fondi con l utilizzo del TFR per il secondo pilastro attraverso la formula silenzio assenso

Nella logica di posizionamento sui segmenti piu remunerativi del mercato immobiliare la Fondazione ha proseguito nella politica di ampliamento del peso delle unita immobiliari da destinare alle locazioni commerciali

Tale operativita consente infatti di conseguire redditi piu alti e contemporaneamente permette di limitare l onere fiscale grazie alla piena deducibilita degli oneri di gestione

Si e proceduto alla dismissione di 11 unita immobiliari in condominio per la somma complessiva di € 1 441 480 e inoltre sono state avviate le procedure previste per la dismissione di

cinque complessi immobiliari Via C Jacobini 180/200 Via Peccioli Via V G Galati Viale B Rizzieri Via Segesta 11

Nel corso del 2004 la Fondazione ha partecipato a varie aste pubbliche per l aggiudicazione di immobili sul territorio della citta acquistando lo stabile di proprieta Ati-Az Tabacchi Italiana in liquidazione sito in Via Cesare Pascarella 3/7 Roma

E proseguita la politica di investimento in obbligazioni ed a tal fine sono stati intensificati i rapporti con il sistema bancario al fine di ottenere emissioni obbligazionarie in linea con le necessita d investimento della Fondazione

E stato rafforzato l impegno nel processo di innovazione tecnologica che si pone l obiettivo del completamento delle nuove procedure di previdenza e contributi per la fine del 2005 con il rinnovo totale delle procedure di gestione degli archivi

La rivista Previdenza Agricola conferma la forte presenza nel mondo agricolo testimoniata dal numero degli abbonamenti sottoscritti per un valore pari alle spese sostenute L interesse suscitato dalla pubblicazione per i suoi articoli di informazione e di approfondimento e diffuso

In particolare la continua approfondita analisi sulla materia previdenziale con riferimento ai Fondi Pensionistici ha posto la Fondazione all attenzione interessata di quanti sono chiamati ad operare in questo settore

La Fondazione si e fatta inoltre carico di organizzare una serie di incontri regionali in cui sono state evidenziate le realta agricole territoriali con studi specializzati pubblicati sulla rivista L occasione ovviamente e stata finalizzata alla conoscenza della possibile costituzione da parte dell Enpaia dei Fondi Pensionistici coinvolgendo nell operazione tutte le realta sociali del territorio

Documento programmatico sulla sicurezza

Il documento previsto dall art 180 del decreto legislativo 30 giugno 2003 n 196 e in fase di redazione e sara ultimato entro il 30 giugno 2005 termine previsto dalla legge

Attivita di ricerca e sviluppo

Sono stati effettuati studi sulla possibile consistenza e sviluppo della previdenza complementare di tutti gli operatori dell agricoltura

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

La Fondazione ha vinto la gara pubblica indetta da Risorse per Roma SpA aggiudicandosi l immobile sito in via del Colosseo n 20 per un importo complessivo di € 13 050 milioni

Nuove prospettive per la Fondazione

FONDI PENSIONISTICI

La ricordata legge delega n 243 del 23 agosto 2004 ha indicato gli Enti Previdenziali Privatizzati quali nuova fonte istitutiva di Fondi Pensionistici ai sensi del d lgs 124/1993 art 3 comma1 bis

Tale norma consente all ENPAIA di procedere immediatamente alla costituzione del Fondo ovviamente per realizzare un Fondo negoziale occorre che le parti sociali firmatarie dei contratti di lavoro indichino l Enpaia quale soggetto abilitato ad operare in tal senso

La complessita del procedimento amministrativo per l autorizzazione da parte delle competenti autorita richiede ovviamente un pronto avvio delle previste attivita

Avendo presente l impegno del governo di emanare entro settembre c a i decreti legislativi sul T F R e ricordando che da quella data corrono i sei mesi di tempo per la scelta dei lavoratori sulla destinazione del T F R dobbiamo conseguentemente essere operativi per la gestione del Fondo da gennaio 2006

La tecnostruttura della Fondazione garantisce che operativamente potra svolgere tutte le funzioni richieste per la gestione del Fondo entro settembre 2005 Il risultato e reso possibile dal know-how acquisito con Filcoop

INVESTIMENTI DEI CAPITALI

La lettura del bilancio indica la funzione essenziale dei rendimenti prodotti dal capitale della Fondazione siano essi Beni mobili che Beni immobili

Il mercato dei beni mobili sconta un lungo periodo di bassi rendimenti garantiti da titoli obbligazionari che sono ben al di sotto degli obblighi di legge cui la Fondazione deve far fronte

Si rende pertanto necessario prevedere modalita di investimento piu correlate alle caratteristiche del mercato onde poter beneficiare di una molteplice offerta che sia piu rispondente alle esigenze della Fondazione

Per quanto concerne i rendimenti dei beni immobili poi occorre che la Fondazione si strutturi con modalita piu moderne che consentano di usufruire al meglio delle modifiche normative da una parte e anche di modalita di gestione piu efficiente e dinamica

PRESTAZIONI

Le prestazioni del Fondo di previdenza vengono oggi liquidate con due modalita nel rispetto della clausola del miglior favore per l utente La liquidazione avviene pertanto con il sistema contributivo o con il sistema retributivo

Ovviamente l impegno finanziario per la Fondazione e diverso a secondo del metodo applicato Sarebbe opportuno in sintonia con la normativa generale oggi applicata deliberare una unica modalita di conteggio che e quella contributiva

Gestione previdenziale ordinaria

PAGINA BIANCA

Gestione previdenziale ordinaria

Il bilancio d esercizio relativo alla gestione previdenziale ordinaria (ex Legge 1655/1962) riporta i seguenti dati (unità di euro) che rappresentano una aggregazione dei contributi e degli accantonamenti relativi a tale gestione

DESCRIZIONE	ACCERTATO 2004	ACCERTATO 2003	VARIAZIONI	Var %	Prev 2004	Var % Cons 2004 vs Prev 2004
Fondo per il T F R.	46 125 158	43 234 546	2 890 612	6 69%	44 056 000	4 70%
Fondo di Previdenza	36 725 684	34 588 999	2 136 685	6 18%	35 214 000	4 29%
Rischio Morte/Invalidità	*9 181 421*	*8 647 250*	*534 171*		*8 803 000*	4 30%
Quota Risparmio	*27 544 263*	*25 941 749*	*1 602 514*		*26 411 000*	4 29%
Assicurazioni infortuni	10 330 652	9 724 545	606 107	6 23%	9 930 000	4 03%
Addizionale	3 727 261	3 501 876	225 385	6 44%	3 600 000	3 54%
Totale	**96 908 755**	**91 049 966**	**5 858 789**	**6 43 /**	**92 800 000**	**4 43%**
Sanzioni e interessi	936 445	950 988	14 543	1 53%	1 000 000	-6 36%
TOTALE ENTRATE	**97 845 200**	**92 000 954**	**5 844 246**	**6 35 %**	**93 800 000**	**4 31 /**
Accantonamento al F do TFR	63 927 077	61 868 957	2 058 120	3 33%	61 459 839	4 01%
Accantonamento al F do di Previdenza	45 830 170	37 703 723	8 126 447	21 55%	38 153 000	20 12%
Accantonamento alla Riserva Infortuni	4 342 780	5 271 754	928 974	17 62%	7 000 000	37 96%
TOTALE USCITE PREVIDENZIALI	**114 100 027**	**104 844 434**	**9 255 593**	**8 83%**	**106 612 839**	**7 02 /**

Attivita di accertamento

Le entrate contributive e sanzioni relative alle gestioni ordinarie escluse le variazioni su esercizi precedenti ammontano complessivamente a € 97 845 200

Tale ammontare raffrontato a quanto indicato nel bilancio di previsione 2004 per contributi e sanzioni pari a € 93 800 000 fa registrare un incremento del 4 31%

L incremento del 6 43% delle entrate accertate per contributi e di competenza del 2004 rispetto a quelle dell esercizio precedente deriva in larga misura dai seguenti elementi

- dai rinnovi contrattuali i cui miglioramenti retributivi hanno inciso sull accertamento contributivo nel corso dell anno 2004
- dall aumento degli iscritti
- dall'aumento delle aziende

Il numero degli iscritti per i quali nel corso dell esercizio e stata effettuata almeno un autodenuncia contributiva o notifica d ufficio e passato dalle 36 294 unita del 2003 alle 38 103 del 2004 (+4 98%)

Risulta inoltre aumentato il numero delle aziende agricole che e passato dalle 7 673 del 2003 alle 7 824 (+1 97%) per le quali sono stati accertati i contributi nel 2004

La consistenza numerica degli assistiti e delle aziende contribuenti è così suddivisa per anno solare

PERIODO	Assistiti	Aziende contribuenti
1999	32 845	7 103
2000	33 321	7 164
2001	34 344	7 337
2002	34 745	7 433
2003	36 294	7 673
2004	38 103	7 824

Accertamento anni precedenti

Nel corso del 2004 sono stati accertati come sopravvenienze contributi ed addizionale per anni precedenti € 1 116 586 al netto delle note di riduzione Questo accertato addizionato a quello relativo al 2004 porta il totale delle entrate contributive a € 98 025 341

Attività di Riscossione

Le riscossioni per contributi sanzioni ed oneri accessori registrate sulla competenza 2004 pari ad € 100 269 730 sono aumentate rispetto a quelle dell esercizio 2003 pari a € 98 522 759 di € 1 746 971 Tale incremento del 2% circa e determinato dal monitoraggio costante dei debiti scaduti e facilitato dall introduzione dell autodenuncia mensile che permette un controllo immediato ed efficace delle denunce insolute

Nel 2004 sono stati incassati € 78 468 038 pari al 93% dell accertato scaduto nell anno tale percentuale è in aumento rispetto al 2003 che riportava l 89 7% di riscosso sui contributi e sanzioni scaduti in tale anno

La somma complessiva rimasta da riscuotere a titolo di contributi e addizionale per il 2004 e per gli anni precedenti ammonta a € 45 746 089 ed e composta dalle seguenti voci

- € 882 693 che rappresentano l ammontare dei contributi per i quali e stata accordata l autorizzazione a versamenti rateali o differiti
- € 13 544 890 che costituiscono l ammontare degli importi notificati nel 2004 il cui termine di pagamento e in scadenza nell anno 2005 (autodenunce mese dicembre € 13 017 086 e notifiche d ufficio e relative sanzioni febbraio/giugno 2004 € 527 804)
- € 780 661 che costituiscono l ammontare dei contributi di competenza di esercizi precedenti notificati nel 2004
- € 27 115 085 che rappresentano i crediti rimasti da riscuotere di aziende in contenzioso
- € 3 422 760 che costituiscono crediti rimasti da riscuotere per cui sono state avviate le diffide e sono monitorati da parte dell Ufficio Contributi e Riscossione

Si evidenzia inoltre che durante il 2004 sono state trasmesse pratiche per € 3 056 556 a titolo di contributi e sanzioni al competente ufficio contenzioso per l attivazione di procedimenti giudiziari

Prestazioni previdenziali

Le prestazioni previdenziali relative all esercizio 2004 sono quelle indicate nella seguente tabella in relazione alle uscite dell anno precedente

DESCRIZIONE	USCITE 2004	USCITE 2003	VARIAZIONE
Fondo per il T F R	32 668 075	39 691 084	7 023 009
Fondo di Previdenza Rischio Morte/Invalidità	2 228 313	2 044 999	183 314
Fondo di Previdenza Quota Risparmio	21 757 297	17 584 716	4 172 581
Assicurazioni Infortuni	3 465 483	4 894 087	1 428 604
TOTALE	**60 119 168**	**64 214 886**	**-4 095 718**

Il notevole incremento relativo alle uscite del Fondo di Previdenza quota risparmio è dovuto ad una diversa riclassificazione rispetto al 2003 dal Fondo di Previdenza ai debiti a breve, considerando tutte le richieste di iscritti che hanno maturato il diritto al fondo nell anno 2004 ancorché pagate nel 2005 o non ancora pagate alla data di stesura del bilancio

Fondo per il Trattamento di Fine Rapporto

Complessivamente le prestazioni relative al TFR hanno raggiunto n 5 664 unità per € 32 668 075

Le anticipazioni sul TFR considerate di competenza del corrente anno sono n 168 per un ammontare complessivo pari a € 3 239 886

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	NUMERO	SPESA 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**

La somma rimborsata ex art 3 del Regolamento 3° e 4° comma per indebito versamento di contributo riguarda n 39 iscritti di n 16 aziende che in ottemperanza a specifici atti di autorità o a disposizioni di legge sono state assoggettate a diverso inquadramento previdenziale e conseguentemente hanno risolto il rapporto assicurativo con la Fondazione ENPAIA La somma rimborsata che risulta pari ad € 456 127 è poco piu elevata rispetto ai valori riscontrati nell anno precedente (€ 387 645)

Accantonamento al Fondo del TFR

L accantonamento a tale fondo e stato calcolato sulla base e tenendo conto delle retribuzioni effettive per il 2004 conosciute al momento della redazione del bilancio e sulla rivalutazione del montante accantonato al 31/12/2003

Fondo al 1/01/2004		**389 187 576**
Utilizzi del fondo nel 2004		32 668 075
Prestazioni	*31 527 096*	
Imposta sostitutiva	*1 140 979*	
Accantonamento al fondo 2004		63 927 077
Fondo al 31/12/2004		**420 446 578**