BILANCIO CONSUNTIVO

PAGINA BIANCA

Stato patrimoniale

PAGINA BIANCA

FONDAZIONE ENPAIA

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2004

	ATTIVO	31.12.2004	31.12.2003
B	Immobilizzazioni		
BI	Immobilizzazioni Immateriali		
BI-3	Dir. di brevetto ind.le e di utilizz.op.ing.	255.092	420.747
BI	Totale (B I)	255.092	420.747
BII	Immobilizzazioni Materiali		
BII-1	Terreni e fabbricati	377.676.813	369.067.425
BII-4	Altri beni	721.489	668.483
	Totale (B II)	378.398.302	369.735.908
BIII	Immobilizzazioni Fin. .iarie		
BIII-2	Crediti		
BIII-2D	verso altri	123.711.783	117.435.187
	(Di cui esigibili entro l'anno successivo)	2.990.240	3.409.152
BIII-3	Altri titoli	338.611.598	357.025.794
	Totale (B III)	462.323.381	474.460.981
B	Totale Immobilizzazioni	840.976.775	844.617.636
C	Attivo circolante		
CII	Crediti		
CII-1	verso aziende iscritte	21.925.627	25.703.565
CII-4-bis	crediti tributari	4.270.783	3.150.855
CII-5	verso altri	3.181.408	3.169.797
	Totale (C II)	29.377.818	32.024.217
	Att.tà finanz. che non costituiscono immob. ni		
CIII-6	altri titoli	28.915.750	15.499.145
	Totale (C III)	28.915.750	15.499.145
CIV	Disponibilità liquide		
CIV-1	Depositi bancari e postali	66.464.047	20.976.326
CIV-3	denaro e valori in cassa	2.679	4.306
	Totale (C IV)	66.466.726	20.980.632
C	Totale attivo circolante	124.760.294	68.503.994
D	Ratei e Risconti		
D1	ratei attivi	33.314.797	26.499.579
D2	risconti attivi	356.766	252.496
D	Totale (D)	33.671.563	26.752.075
	TOTALE ATTIVO	999.408.632	939.873.705

FONDAZIONE ENPAIA

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2004

	PASSIVO	31.12.2004	31.12.2003
A	PATRIMONIO NETTO		
AVII	Altre riserve		
AVII-1	Riserva generale	48.588.380	45.832.425
IX	Avanzo di Bilancio	3.107.992	2.755.956
	Totale (A)	51.696.372	48.588.381
B	FONDI DI QUIESCENZA E PER RISCHI ED ONERI		
B1	per trattamenti di quiescenza		
B1-a)	per prestazioni istituzionali	356.687.515	333.965.658
B1-b)	per trattamento di quiescenza dip.consorziali	86.953.401	82.137.453
B1-c)	per previdenza dell'ex personale	3.001.929	2.951.300
B3	altri	50.640.977	48.927.352
B	Totale (B)	497.283.822	467.981.763
C	T.F.R. DI LAVORO SUBORDINATO		
	Tfr di lavoro subordinato	2.334.042	2.130.996
	Totale (C)	2.334.042	2.130.996
D	Debiti		
D6	Debiti verso fornitori	3.071.182	3.868.286
D11	Debiti tributari	1.002.364	2.202.209
D12	Deb.v/Ist.di previdenza e sicurezza sociale	447.142	358.355
D13	Altri debiti:		
D13-a)	debiti per T.F.R. impiegati agricoli	420.446.578	389.187.576
D13-b)	per prestazioni istituzionali	14.517.668	15.893.763
D13-c)	verso conduttori d'immobili	3.567.041	3.460.798
D13-d)	debiti diversi	5.042.421	6.201.578
	Totale (D)	448.094.396	421.172.565
	RATEI E RISCONTI		
	Ratei e risconti	0	0
	Totale (E)	0	0
	TOTALE PASSIVO	999.408.632	939.873.705

FONDAZIONE ENPAIA

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2004

	CONTI D'ORDINE	31.12.2004	31.12.2003
	Garanzie prestate		
	Impegni	76.800	81.707
	Totale conti d'ordine	76.800	81.707

PAGINA BIANCA

Conto economico

PAGINA BIANCA

	CONTO ECONOMICO	2004	2003
A	VALORE DELLA PRODUZIONE		
A1	Contributi		
A1-a)	Contributi Fondo di Previdenza.	36.725.684	34.588.999
A1-b)	Contributi TFR	46.125.158	43.234.546
A1-c)	Contributi Assicurazione Infortuni	10.330.652	9.724.545
A1-d)	Contributi Fondo di quiescenza dipendenti consorziali	18.025.989	17.459.310
A1-e)	Altri contributi	3.727.261	3.501.876
	Totale (A1)	114.934.744	108.509.276
A5	Altri ricavi e proventi		
A5-a)	Proventi della gestione Immobiliare	21.303.365	19.692.330
A5-b)	Ricavi diversi	1.683.938	1.527.783
	Totale (A5)	22.987.303	21.220.113
	Totale (A)	137.922.047	129.729.389
B	COSTI DELLA PRODUZIONE		
B6	per materiale di consumo	208.369	193.008
	Totale (B6)	208.369	193.008
B7	per servizi		
B7-a)	per prestazioni istituzionali:		
B7-a)1	Prestazioni TFR a dipendenti consorziali	10.115.679	13.754.411
B7-a)2	Prestazioni pensionistiche a dipendenti consorziali	5.644.563	5.542.667
B7-a)3	TFR dei dipendenti aziende agricole maturato nell'esercizio	63.927.077	61.868.957
	Totale (B7-A)	79.687.319	81.166.035
B7-b)	Servizi diversi	3.766.548	3.674.017
	Totale (B7-B)	3.766.548	3.674.017
B8	Per godimento di beni di terzi	0	0
	Totale (B8)	0	0
B9	Per il personale		
B9-a)	Salari e stipendi	4.633.965	4.431.542
B9-b)	Oneri sociali	1.265.223	1.207.721
B9-c)	Trattamento di fine rapporto	385.784	322.920
B9-d)	Trattamento di quiescenza e simili	0	0
B9-e)	Altri costi	135.167	121.691
	Totale (B9)	6.420.139	6.083.874
B10	Ammortamenti e svalutazioni		
B10-a)	Ammortamenti immobilizzazioni immateriali	295.628	287.569
B10-b)	Ammortamenti immobilizzazioni materiali	205.650	212.864
B10-d)	Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e		
	delle disponibilità liquide	3.450.000	4.639.330
	Totale (B10)	3.951.278	5.139.763
B12	Accantonamenti per rischi		
B12-a)	Accantonamento al Fondo oneri e rischi vari	1.200.000	1.500.000
B12-b)	Accantonamento al Fondo di Previdenza Impiegati Agricoli	45.830.170	37.703.723
B12-c)	Accantonamento alla Riserva Gestione Assicurazione Infortuni	4.342.780	5.271.754
B12-d)	Accantonamento al Fondo di Quiescenza Dipendenti Consorzi	4.815.948	272.860
	Accantonamento al Fondo di Quiescenza Dipendenti Enpaia	500.000	40.314
	Totale (B12)	56.688.898	44.788.650
B13	Altri Accantonamenti	1.000.000	1.000.000
	Totale (B13)		
B14	Oneri diversi di gestione	7.747.720	7.372.080
	Totale B	159.470.271	149.417.428
	DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE	-21.548.224	-19.688.039
	Proventi ed oneri finanziari		
C15	proventi da partecipazione:		
C15-c)	altri proventi da partecipazione	942.866	756.927
	Totale (C15)	942.866	756.927
C16	Altri proventi finanziari		
C16-a)	Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	6.251.437	6.060.149
C16-b)	Da titoli iscritti nelle immob.che non costituiscono partecipazio	14.438.653	15.316.075
C16-c)	Da titoli iscritti nell'attivo circolante.che non		
	costituiscono partecipazioni	1.286.976	1.102.447

	CONTO ECONOMICO	2004	2003
C16-d)	Proventi diversi dai precedenti	1.795.305	918.154
	Totale (C16)	23.772.371	23.396.825
C17	Interessi ed altri oneri finanziari	669.298	409.799
	Totale (C17)	669.298	409.799
	Totale (15+16-17)	24.045.939	23.743.953
D	RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE		
D18	Rivalutazioni	861.587	277.676
	Totale (D18)		
D19	Svalutazioni:		
D19-b)	di Immob. finanz.che non costituiscono partecipazioni	0	0
D19-c)	di Titoli iscritti nell' .vo circolante che non		
	costituiscono partecipazioni	122.074	112.988
	Totale (D19)	122.074	112.988
	Totale (18-19)	739.513	164.688
E	PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI		
E20	Proventi:		
E20-a)	plusvalenze	2.811.158	1.849.560
E20-b)	sopravvenienze attive	3.851.624	5.848.922
	Totale (E20)	6.662.782	7.698.482
E21	Oneri:		
E21-a)	Minusvalenze	25.088	271
E21-b)	Sopravvenienze passive	1.844.854	2.476.105
	Totale (E21)	1.869.942	2.476.376
	Totale Oneri e Proventi straordinari (20-21)	4.792.840	5.222.106
	RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	8.030.068	9.442.708
22	IMPOSTE DELL'ESERCIZIO	4.922.076	6.686.752
	AVANZO (DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO	3.107.992	2.755.956

Nota Integrativa

PAGINA BIANCA

FONDAZIONE E.N.P.A.I.A.
Nota integrativa al bilancio consuntivo 2004

CRITERI DI VALUTAZIONE

I criteri di redazione e valutazione adottati nella stesura del presente bilancio sono conformi alle norme del codice civile.

Per meglio rappresentare la situazione patrimoniale, in deroga alla normativa vigente, talune poste dello stato patrimoniale sono state omesse (Voci A e C1 dello stato patrimoniale) perché, oltre che di valore pari a zero, sono state ritenute incongruenti con la natura della Fondazione; inoltre la voce "Fondo rischi ed oneri" è stata modificata in "Fondi di quiescenza e per rischi ed oneri". Rispetto al precedente esercizio l'accantonamento al Fondo di Previdenza del Personale Enpaia è stato riclassificato nella sezione B12 " Accantonamenti per rischi ".

Lo Stato Patrimoniale ed il Conto Economico sono stati redatti all'unità di Euro, senza cifre decimali, come previsto dall' art. 2423, comma 5, del Codice Civile mentre la Nota Integrativa è stata redatta in migliaia di Euro.

La valutazione delle voci stata fatta secondo prudenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività, in aderenza al principio di competenza economica nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato. I criteri di valutazione adottati sono i medesimi utilizzati nel precedente esercizio. I criteri di valutazione specifici per le singole voci di bilancio sono evidenziati qui di seguito.

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Sono iscritte al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori ed al netto degli ammortamenti annualmente imputati a conto economico. Le quote di ammortamento sono stanziate sulla base di un'aliquota percentuale determinata in relazione alla presunta residua possibilità di utilizzo nel tempo.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

1) Beni immobili

Gli immobili da reddito sono iscritti sulla base del costo di acquisto o di costruzione aumentato dagli oneri accessori, delle spese incrementative e della rivalutazione effettuata in sede di privatizzazione dell'Ente, per allineare i valori di carico al valore fiscalmente rilevante ai fini ICI. Per tali immobili e per le altre immobilizzazioni dell'attivo è presente il Fondo Rischi Investimenti Immobilizzati per tener conto di eventuali minusvalenze latenti derivanti dall'andamento del mercato.

Gli immobili da reddito e l'immobile funzionale adibito a sede della Fondazione non sono ammortizzati in quanto si ritiene che le notevoli spese di manutenzione e miglioria sostenute ogni anno facciano sì che il loro valore residuo rimanga conservato nel tempo e non sia inferiore al valore a cui sono iscritti in bilancio.

Il terreno è iscritto al valore di costo comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione.

2) Mobili, impianti e altri beni

Sono iscritti al costo e ammortizzati sistematicamente sulla base delle seguenti aliquote:

- Mobili 12%
- Macchine d'ufficio 20%
- Automezzi 20%

Gli ammortamenti così calcolati sono giudicati adeguati a rappresentare la residua durata utile dei beni e a fronteggiare l'obsolescenza di quelli a più elevato contenuto tecnologico.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

1) Titoli

Il portafoglio della Fondazione è costituito sia da titoli immobilizzati, detenuti a scopo di investimento duraturo, sia da titoli dell'attivo circolante, detenuti per attività di negoziazione e per esigenze di tesoreria, in base alla destinazione economica decisa dal Consiglio di Amministrazione.

I titoli che costituiscono "immobilizzazioni finanziarie" sono iscritti al costo di acquisto, rettificato con eventuali perdite di valore.

Il costo dei titoli obbligazionari viene rettificato dalla quota relativa allo scarto di negoziazione maturato (differenza tra il valore di libro e quello di rimborso, da imputare a conto economico - pro rata temporis – secondo una metodologia lineare in relazione alla vita residua del titolo).

Le svalutazioni effettuate negli esercizi precedenti vengono eliminate se vengono meno le ragioni che le hanno determinate.

2) Mutui e prestiti

Sono iscritti al presumibile valore di realizzo.

3) Polizze

Le polizze a capitalizzazione finanziaria sono iscritte al valore del premio di sottoscrizione versato. In apposita voce dei ratei attivi vengono rilevati gli importi maturati annualmente per competenza.

ATTIVO CIRCOLANTE

1) Crediti

I crediti sono iscritti in bilancio in base al valore presumibile di realizzo.

2) Titoli

I titoli destinati "all'attivo circolante" sono valutati al minore tra il costo ed il valore di mercato alla chiusura dell'esercizio.

Le svalutazioni effettuate negli esercizi precedenti vengono eliminate se vengono meno le ragioni che le hanno determinate.

RATEI E RISCONTI

Sono calcolati pro rata temporis secondo il principio della competenza economica. Sono costituiti in larga parte dai ratei attivi pluriennali su polizze finanziarie e obbligazioni strutturate ovvero quote di interesse sui titoli di proprietà maturate nell'esercizio, la cui manifestazione finanziaria si avrà soltanto nel successivo. I risconti attivi derivano essenzialmente dagli oneri fiscali sostenuti al momento della sottoscrizione delle polizze finanziarie pluriennali e ripartiti pro rata temporis per la durata dell'operazione.

FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Il Fondo espone la passività maturata nei confronti dei dipendenti, calcolata secondo i criteri dettati dalla legislazione vigente.

FONDI PER RISCHI ED ONERI

1) Fondo di previdenza degli impiegati agricoli

Il suo ammontare è determinato sulla base del fondo individuale (importo più alto tra ripartizione e capitalizzazione) e dal rischio morte, per il quale sono accantonate un minimo di cinque annualità sulla base delle disposizioni del DLGS 509/94.

2) Riserva dell'assicurazione infortuni degli impiegati agricoli

In mancanza di specifici riferimenti convenzionali, con delibera del Consiglio di Amministrazione, come da previsione statutaria, è stato determinato come congruo un livello minimo pari almeno ad un' annualità delle entrate contributive.

3) Riserva Fondo di quiescenza dei dipendenti consorziali

La riserva si commisura, tendenzialmente, ai valori medi della Convenzione in essere, con una aliquota contributiva per l'anno 2004 del 8,94%, coerente con l'ipotesi della relazione attuariale ricevuta nel 2000, rilevata al 31/12/1998 ed approvata dal Consiglio d'Amministrazione in data 17 novembre 1999. In tale relazione viene indicato che per la copertura della previsione massima prevista dalla Convenzione l'aliquota contributiva da applicarsi è quella del 10,37%. Con nota del 13 marzo 2001 e successive, il Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali indica che l'aliquota contributiva vada attestata nella misura del 10,75%. Al momento non si dispone di calcoli attuariali aggiornati che permettano di conoscere l'ammontare necessario per adeguare le riserve tecniche all'ipotesi di copertura delle prestazioni massime previste dalla Convenzione. Sulla base del principio della Ripartizione il Fondo viene alimentato sulla base del risultato della sua gestione tenendo conto dei proventi finanziari e delle spese generali di competenza.

4) Fondi per la previdenza dell'ex personale

I Fondi sono determinati secondo criteri previdenziali tenuto conto della competenza economica e sono adeguati a coprire gli impegni futuri in favore degli iscritti al "Fondo previdenza impiegati".

5) Fondi oneri e rischi vari

Il Fondo 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.

6) Fondo Rischi Investimenti immobilizzati

Tale Fondo, è stanziato a fronte di eventuali rischi complessivi derivanti dall'andamento dei mercati in relazione al complesso delle immobilizzazioni materiali e finanziarie presenti nelle attività.

DEBITI

I Debiti sono iscritti al loro valore nominale.

1) Debiti tributari

Tra i debiti tributari è compreso l'accantonamento per il conguaglio delle imposte IRES ed IRAP di competenza dell'esercizio da regolare in sede di dichiarazione, al netto dei relativi acconti versati. Viene determinato in base ad una previsione dell'onere fiscale in relazione alle vigenti norme tributarie.

E', altresì, stanziata per competenza l'imposta sostitutiva sulla rivalutazione del TFR degli iscritti. Tale imposta, a norma di legge, è a carico degli iscritti.

2) Debiti per il trattamento di fine rapporto degli impiegati agricoli

La voce copre totalmente il valore delle prestazioni dovute agli iscritti alla data di chiusura dell'esercizio sulla base della normativa vigente.

Le prestazioni a favore degli iscritti, sia del TFR che quelle relative all'Assicurazione infortuni e del Fondo di Previdenza, vengono imputate a carico dei rispettivi conti di debito e/o fondi rischi ed oneri presenti nel passivo della Fondazione. Analogamente si procede per quanto attiene alle erogazioni di trattamento pensionistico a favore degli ex dipendenti della Fondazione.

Le prestazioni relative al trattamento di quiescenza dei dipendenti consorziali vengono imputate a conto economico nell'esercizio in cui matura, a favore degli iscritti, il diritto al loro pagamento.

CONTO ECONOMICO

I contributi obbligatori e le sanzioni vengono rilevati quali ricavi ed imputati al conto economico per competenza. Gli interessi per ritardati versamenti sono iscritti prudenzialmente solo successivamente all'incasso dei contributi obbligatori di riferimento.

Gli altri costi e ricavi vengono riflessi in bilancio per competenza economica. I dividendi sono iscritti nell'esercizio in cui si verifica l'incasso che normalmente coincide con quello della delibera.

Per quanto attiene le imposte sul reddito, la Fondazione è soggetta ad IRES limitatamente ai redditi sui fabbricati, di capitale e derivanti dalle attività commerciali svolte e, parzialmente, ad IRAP. Le relative imposte sono contabilizzate per competenza. Eventuali poste relative ad attività per imposte differite anticipate vengono contabilizzate solo se vi è la ragionevole certezza del loro recupero; di converso passività per imposte differite passive non vengono contabilizzate se le probabilità che questo debito insorga sono scarse.

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

B) –I Immobilizzazioni immateriali

Tale voce, la cui composizione di dettaglio e movimentazione dell'anno figurano nella seguente tabella, riguarda essenzialmente gli oneri che la Fondazione ha sostenuto per il software necessario all'attività istituzionale.

(Migliaia di €)

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI				
DESCRIZIONE	SALDO INIZIALE 01/01/2004	INCREMENTI	DECREMENTI	SALDO FINALE 31/12/2004
SOFTWARE	1.219	142	0	1.361
TOTALE	**1.219**	**142**	**0**	**1.361**

(Migliaia di €)

FONDO DI AMMORTAMENTO IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI				
DESCRIZIONE	SALDO INIZIALE 01/01/2004	INCREMENTI	DECREMENTI	SALDO FINALE 31/12/2004
SOFTWARE	798	308	0	1.106
TOTALE	**798**	**308**	**0**	**1.106**

L'incremento del Fondo pari ad € migl. 308 è costituito dall'ammortamento dell'esercizio per € migl. 296 e da una integrazione per un importo di € migl. 12 derivante dalla quota di ammortamento di esercizi precedenti relativa ad un cespite erroneamente non capitalizzato nello esercizio chiuso al 31 dicembre 2003. Tale rettifica è stata registrata a conto economico dell'esercizio fra le sopravvenienze passive.

(Migliaia di €)

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI NETTE				
DESCRIZIONE	SALDO INIZIALE 01/01/2004	INCREMENTI	DECREMENTI	SALDO FINALE 31/12/2004
SOFTWARE	421	142	308	255
TOTALE	**421**	**142**	**308**	**255**