

Al 31 dicembre 2007 la consistenza di 156 unità è rimasta immutata, ma è variato il rapporto tra personale a tempo indeterminato (142) e personale a tempo determinato (14) a seguito del passaggio di tre dipendenti dal regime del tempo determinato a quello del tempo indeterminato.

Nella seguente tabella sono riportati i dati analitici relativi alla consistenza del personale dell'Ente in servizio nel biennio considerato, posti a raffronto con quelli del 2005:

PERSONALE DELL'ENTE

DESCRIZIONE	31.12.2005	31.12.2006	31.12.2007
Dirigenti	4	4	4
Dipendenti	117	118	118
Portieri	33	31	31
Pulitori	4	3	3
TOTALE	158	156	156

Nel prospetto che segue sono evidenziati i costi del personale nei due esercizi in esame, raffrontati con i costi del precedente esercizio 2005:

COSTI DEL PERSONALE

(in euro)

DESCRIZIONE	2005	2006	2007
Stipendi e salari	4.735.073	5.011.908	5.158.939
Oneri sociali	1.328.265	1.340.570	1.383.498
Trattamento di fine rapporto	399.526	495.102	477.088
Altri costi	141.338	147.985	130.844
TOTALE	6.604.202	6.995.565	7.150.369

Nonostante una lieve diminuzione della consistenza del personale rispetto al 2005, il costo complessivo nel 2006 è aumentato di 391.363 euro, principalmente per effetto dell'incremento delle retribuzioni accessorie; conseguentemente è aumentato il costo medio del personale, pari nel 2006 ad € 44.843, rispetto a quello del 2005 che era di € 41.799.

Nel 2007 il costo ha subito un ulteriore lieve incremento, con conseguente aumento del costo medio, passato ad € 45.836.

Va infine ricordato, riguardo al personale dell'ENPAIA, che l'Ente è tenuto a corrispondere, al maturare dei requisiti, trattamenti pensionistici integrativi ai dipendenti che erano in servizio alla data di entrata in vigore della L. 20 marzo 1975, n. 70.

3. Le gestioni previdenziali: contributi e prestazioni

I contributi affluiti alle Gestioni ordinarie (Fondo T.F.R., Fondo previdenza e Assicurazioni infortuni) e alla Gestione speciale (Fondo dipendenti consorziali), relativi agli esercizi 2006 e 2007, raffrontati con quelli dell'anno precedente, sono riportati nella seguente tabella:

CONTRIBUTI

(in euro)

DESCRIZIONE	2005	2006	2007
Fondo T.F.R.	48.847.877	49.296.262	51.865.051
Fondo previdenza (*)	38.743.682	39.243.636	41.148.832
Assicurazioni infortuni	10.893.595	11.048.462	11.574.174
Fondo dipendenti consorziali	18.755.295	19.329.809	19.670.678
Addizionale	3.939.544	3.983.531	4.183.554
TOTALE	121.179.993	122.901.700	128.442.289

(*) Il Fondo previdenza è ripartito in Rischio morte/invalidità e Quota risparmio

Dalla tabella emerge che le entrate, già in crescita nel 2006 (+ 1.722 mgl di euro sul 2005) sono ancora aumentate, in misura più consistente, nel 2007 (+ 5.541 mgl di euro rispetto all'esercizio precedente) per effetto prevalentemente dei rinnovi contrattuali, che hanno influito sull'entità delle retribuzioni imponibili.

Le spese per prestazioni istituzionali delle Gestioni ordinarie e della Gestione speciale, relative al biennio 2006/2007, sono indicate nella seguente tabella, nella quale esse vengono poste a raffronto con le spese del precedente esercizio 2005.

SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI

(in euro)

	2005	2006	2007
A – Gestioni ordinarie			
Fondo T.F.R.	42.079.805	53.291.242	56.411.407
Fondo di previdenza			
Rischio morte/invalidità	1.707.467	2.402.885	2.531.500
Fondo di previdenza			
Quota risparmio	21.438.195	27.172.945	29.335.773
Assicurazioni infortuni	5.271.344	4.173.511	4.330.388
TOTALE A	70.496.811	87.040.583	92.609.068
B – Gestione speciale			
Fondo dipendenti consorziali	16.137.167	16.108.742	22.136.629
TOTALE GENERALE (A+B)	86.633.978	103.149.325	114.745.672

L'incremento della spesa complessiva per le prestazioni istituzionali, pari nel 2007 a 11,6 mln di euro, è risultato inferiore a quello registrato nell'esercizio precedente. A determinare questo rallentamento della crescita nel 2007 ha contribuito soprattutto la minore consistenza delle variazioni in aumento del TFR e della Quota risparmio, in parte compensata dall'incremento della spesa per il Fondo dipendenti consorziali.

4. I bilanci tecnici

Il Consiglio di amministrazione della Fondazione, nella seduta del 3 aprile 2007, ha approvato i bilanci tecnici dei Fondi di previdenza e di trattamento di fine rapporto degli impiegati agricoli, con riferimento ai dati del 31 dicembre 2003 e proiezione per un quarantennio, fino al 2043.

Secondo le stime attuariali: a) la gestione dei conti individuali registra un non trascurabile disavanzo, che richiederebbe un incremento dell'aliquota contributiva a far tempo dal 1° gennaio 2004; b) la gestione premorienza e invalidità si chiude con un notevole avanzo, tale da garantire l'equilibrio anche con una aliquota contributiva inferiore; c) i risultati delle due gestioni, unitariamente considerati, si compensano e il Fondo registra un complessivo avanzo positivo dell'ordine di 212,6 milioni di euro.

L'attuario incaricato segnala comunque l'opportunità di frequenti controlli, potendo le previsioni formulate venire contraddette da possibili variazioni delle ipotesi evolutive considerate, soprattutto in relazione alla dinamica inflazionistica e al differenziale tra il tasso di rendimento netto delle attività dell'Ente e quello di capitalizzazione dei conti individuali, oltre che da una eventuale prossima riforma dei sistemi previdenziali di base e complementari.

Le valutazioni statistiche attuariali finalizzate all'accertamento delle condizioni di equilibrio del Fondo per il trattamento di fine rapporto degli impiegati dell'agricoltura, basate sulle medesime ipotesi evolutive considerate per il Fondo di previdenza e con proiezione parimenti estesa al quarantennio 2004/2043, hanno evidenziato una situazione tecnico finanziaria della gestione in prospettiva alquanto appesantita, per l'inadeguatezza della vigente aliquota contributiva del 6,24% della retribuzione imponibile, rivelatasi insufficiente a garantire un equilibrato sviluppo del Fondo nel lungo periodo.

Nel precisare che tale insufficienza è imputabile più ai futuri che agli attuali iscritti (per i quali il fondo di riserva accantonato copre i trattamenti maturati alla data di riferimento del bilancio tecnico) l'attuario incaricato non manca di segnalare che va attentamente seguita l'evoluzione del fenomeno inflattivo, cui è strettamente correlato il processo di rivalutazione del trattamento stesso, così come va tenuto conto dell'eventualità che un certo numero di iscritti si avvalga della facoltà di conferire future quote di accantonamento del TFR a Fondi di previdenza complementare (e magari al Fondo che lo stesso ENPAIA ha in progetto di istituire): tutto ciò comporta che

le condizioni di equilibrio del Fondo necessitano di imminenti, nuove verifiche tecniche.

Riguardo ai bilanci tecnici relativi al Fondo per i dipendenti consorziali, nel ricordare che l'ultimo redatto, per un arco temporale di 22 anni, prendeva a base i dati disponibili al 31 dicembre 1998, è da segnalare che il Comitato del Fondo ha deliberato il 26 marzo 2007 la redazione di un bilancio tecnico alla data del 31 dicembre 2006, provvedendo successivamente, nella seduta del 7 novembre 2007, alla nomina dell'attuario che dovrà procedere alla redazione dello stesso.

Nuovi bilanci tecnici debbono essere inoltre predisposti per le due Gestioni separate per la previdenza obbligatoria dei periti agrari e per quella degli agrotecnici.

Nel precedente referto, al quale si rinvia, sono state riportate le previsioni degli ultimi bilanci attuariali redatti per queste due Gestioni, i quali basavano le loro proiezioni quarantennali sui dati disponibili al 31 dicembre 2000.

5. Il Fondo per il trattamento di fine rapporto

Il Fondo per il trattamento di fine rapporto (T.F.R.) ha registrato nel 2006, rispetto all'esercizio precedente, un sensibile incremento sia dei contributi che delle prestazioni previdenziali, in parte rientrato nel successivo esercizio 2007.

In particolare i contributi nel 2006, pari ad euro 49.296.262, sono aumentati dello 0,92%; nel 2007 si sono incrementati del 5,21%, passando ad euro 51.865.051.

L'importo per le prestazioni per il trattamento di fine rapporto di competenza dell'anno 2006 ammonta complessivamente ad euro 53.291.242 registrando un incremento del 26,64% rispetto al 2005, anno nel quale esso si era attestato sull'importo di euro 42.079.805. L'incremento è dovuto:

- all'aumento sia del numero delle liquidazioni che dell'importo medio delle stesse;
- all'aumento dei rimborsi ex articolo 3 del regolamento, dovuti a ditte che, in ottemperanza a specifici atti di autorità, sono state assoggettate a diverso inquadramento previdenziale.

L'importo di competenza dell'anno 2007 si è ulteriormente accresciuto attestandosi sull'ammontare complessivo di euro 56.411.407, di cui euro 47.218.569 liquidati nell'anno ed euro 9.192.838 rimasti da pagare nei primi mesi del successivo esercizio 2008.

Nelle tabelle che seguono sono riportati i dati, relativi agli anni 2005, 2006 e 2007 delle uscite del Fondo T.F.R.

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	NUMERO 2005	SPESA IN EURO 2005
Liquidazioni contratti tempo indeterminato	2.613	29.268.063
Liquidazioni contratti tempo determinato	2.210	2.130.672
Liquidazioni anticipazioni sul TFR	181	3.509.470
Liquidazioni suppletive	37	37.898
Rimborsi ex art. 3 Regolamento	79	1.608.508
Imposta sostitutiva sul TFR	--	1.293.469
TOTALE	5.120	37.848.080
Liquidazioni da contabilizzare per Rapporti di lavoro cessati nel 2005	649	4.231.725
TOTALE GENERALE	5.769	42.079.805

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	NUMERO 2006	SPESA IN EURO 2006
Liquidazioni contratti tempo indeterminato	3.064	39.638.605
Liquidazioni contratti tempo determinato	2.269	2.065.752
Liquidazioni anticipazioni sul TFR	190	3.708.347
Liquidazioni suppletive	76	86.369
Rimborsi ex art. 3 Regolamento	107	2.094.515
Imposta sostitutiva sul TFR	--	1.275.570
TOTALE	5.706	48.869.158
Liquidazioni da contabilizzare per Rapporti di lavoro cessati nel 2006	899	4.422.084
TOTALE GENERALE	6.605	53.291.242

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	NUMERO 2007	SPESA IN EURO 2007
Liquidazioni contratti tempo indeterminato	2.747	39.096.627
Liquidazioni contratti tempo determinato	2.294	1.944.925
Liquidazioni anticipazioni sul TFR	203	3.848.111
Liquidazioni suppletive	61	46.165
Rimborsi ex art. 3 Regolamento	57	597.008
Imposta sostitutiva sul TFR	--	1.685.733
TOTALE	5.362	47.218.569
Liquidazioni da contabilizzare per Rapporti di lavoro cessati nel 2007	995	9.192.838
TOTALE GENERALE	6.357	56.411.407

L'esame comparativo dei dati evidenzia nel 2006 un picco nella liquidazione relativa a contratti a tempo indeterminato, cui corrisponde un incremento di spesa, che decresce poi in misura minima nel 2007; evidenzia altresì una più accentuata riduzione nel 2007 della spesa per liquidazioni relative a contratti a tempo determinato.

L'incremento annuale della spesa complessiva, nel triennio dal 2005 al 2007, risulta più consistente nel 2006, rispetto a quello dell'esercizio successivo.

6. Il Fondo di previdenza

Nelle due tabelle seguenti sono riportati i dati del biennio 2006/2007, raffrontati con quelli del precedente esercizio 2005, relativi rispettivamente al gettito contributivo ed alle spese per prestazioni del Fondo di previdenza:

CONTRIBUTI DEL FONDO DI PREVIDENZA

(in euro)

	2005	2006	2007	% 2007/2006
Fondo di Previdenza	38.743.682	39.243.636	41.148.832	4,85
Totale	38.743.682	39.243.636	41.148.832	4,85

PRESTAZIONI DEL FONDO DI PREVIDENZA

(in euro)

	2005	2006	2007	% 2007/2006
Rischio morte/invalidità	1.707.467	2.402.885	2.531.500	5,35
Quota risparmio	21.438.195	27.172.945	29.335.773	7,95
Totale	23.145.662	29.575.830	31.867.273	7,74

Dalle tabelle emerge che dal 2005 al 2007 vi è stata una continua crescita, più consistente nell'ultimo esercizio, sia dei contributi che delle prestazioni ma con un tasso di crescita dei primi, nel 2007, inferiore a quello registrato dalle prestazioni,

Nella tabella che segue vengono evidenziate, distintamente per ciascuno dei due esercizi in esame, poste a raffronto con l'esercizio 2005, le uscite complessive per assegni di morte e per invalidità permanente:

Rischio morte e invalidità permanente

(in euro)

	2005	2006	2007	%
Prestazioni per invalidità	--	143.102	350.005	144,58
Prestazioni per decesso	1.707.368	2.259.783	1.699.596	-24,79
Totale di competenza	1.707.368	2.402.885	2.049.601	-14,70

Le uscite per la liquidazione degli assegni di morte e per invalidità permanente totale ed assoluta nel 2006 ammontano ad euro 2.402.885, in aumento del 23% rispetto al 2005; nel 2007 l'uscita complessiva è in calo, con un decremento netto per le prestazioni per decesso ma con un incremento rilevante, pari a più del doppio dell'esercizio precedente, delle prestazioni per invalidità.

7. L'Assicurazione contro gli infortuni professionali ed extra-professionali

Le entrate contributive di detta Assicurazione, pari nel 2005 a 10.893.595 euro, sono aumentate nell'esercizio 2006 a 11.048.462 euro (+1,4%) e si sono ulteriormente incrementate nel 2007 del 4,8%, passando ad euro 11.574.174.

I vari tipi di prestazioni erogate dalla Assicurazione in esame negli esercizi 2006 e 2007, confrontati con il precedente esercizio 2005, sono evidenziati nella seguente tabella:

PRESTAZIONI DELL'ASSICURAZIONE CONTRO GLI INFORTUNI

(in euro)

TIPOLOGIA	2005	2006	2007
1) Indennità in caso di morte			
Numero dei casi	6	2	1
Importi	2.299.187	245.473	1.155.480
2) Indennità per invalidità permanente			
Numero dei casi	86	125	89
Importi	1.567.036	2.126.075	1.802.790
3) Indennità in caso di danno biologico			
Numero dei casi	24	23	22
Importi	137.244	116.832	107.164
4) Indennità giornaliera per invalidità temp. assoluta			
Numero di giornate indennizzate	14.190	17.766	13.833
Importi	1.138.949	1.449.118	1.087.737
5) Indennità per invalidità permanente da malattia professionale			
Numero dei casi	-	1	1
Importi	-	86.420	28.287
6) Indennità giornaliera per ricoveri			
Numero di giornate indennizzate	435	762	460
Importi	15.916	27.668	16.875
7) Contributo per cure fisioterapiche			
Numero dei casi	9	14	19
Importi	2.390	6.155	10.786
8) Spese per vitalizi			
Numero dei casi	18	18	19
Importi	110.622	115.770	121.632
TOTALE	5.271.344	4.173.511	4.330.388

Nell'esercizio 2006 si è registrato, rispetto al precedente esercizio, una diminuzione della spesa complessiva per le prestazioni pari ad euro 1.097.833 (-20,83%), per effetto, in prevalenza, del decremento degli oneri per indennità in caso di morte, in parte compensato dalla crescita di quelli relativi all'indennità per invalidità permanente e ad indennità giornaliera per invalidità temporanea assoluta.

Di minore consistenza è risultata la variazione della spesa tra il 2006 e il 2007, essendosi registrato in questo ultimo esercizio un aumento, rispetto all'esercizio precedente, di euro 156.877, per effetto principalmente della forte crescita degli oneri per indennità in caso di morte, parzialmente compensata dalla diminuzione di quelli relativi all'indennità per invalidità permanente e all'indennità giornaliera per invalidità temporanea assoluta.

8. La Gestione speciale del Fondo dei dipendenti consorziali

Alla chiusura dell'esercizio 2006 detta Gestione speciale presenta nel conto di competenza un totale di entrate di euro 22.288.661 (compresi euro 2.788 di variazioni dei residui attivi), contro un totale di spese di euro 17.193.765, con una differenza di euro 5.094.896, come risulta dalla tabella che segue.

Al 31 dicembre 2005 il saldo attivo di detta Gestione speciale era stato di 5.005.442 euro (totale in euro di entrate 22.102.489 e di spese 17.097.047).

Nella seguente tabella sono evidenziate le entrate e le spese di detta Gestione nell'esercizio 2006:

				(in euro)
ENTRATE		SPESE		
Contributi	19.329.809	Prestazioni	16.108.742	
Interessi di mora e varie	60.174	Spese di amministrazione	1.084.723	
Reddito dei capitali	2.854.454	Rimborso di contributi	300	
Recupero di prestazioni	41.436			
Totale	22.285.873	Totale	17.193.765	
Variazione residui attivi	2.788	Variazione residui passivi	0	
Totale delle entrate	22.288.661	Totale delle spese	17.193.765	
		Accantonamento alla Riserva tecnica	5.094.896	
Totale a pareggio	22.288.661	Totale a pareggio	22.288.661	

Le entrate per contributi, accertate sulla base della vigente aliquota dell'8,94%, sono state pari ad euro 19.329.809, superiori sia al dato previsionale, che si attestava su euro 19.200.000, sia rispetto al consuntivo 2005 (+ euro 574.514).

Le spese per prestazioni registrate per il 2006 sono state pari ad euro 16.108.742, inferiori (- euro 28.425) rispetto al dato del consuntivo 2005 e inferiori (- euro 111.258) rispetto al dato previsionale (euro 16.220.000).

Nella tabella successiva si riporta il rendiconto dell'esercizio 2007.

ENTRATE		SPESE	
Contributi	19.670.678	Prestazioni	22.136.629
Interessi di mora e varie	276.024	Spese di amministrazione	1.014.500
Reddito dei capitali	3.693.067	Rimborso di contributi	221.489
Recupero di prestazioni	39.319		
Totale	23.679.088	Totale	23.372.618
Variazione residui attivi	3.497	Variazione residui passivi	0
Totale delle entrate	23.682.585	Totale delle spese	23.372.618
		Accantonamento alla Riserva tecnica	309.967
Totale a pareggio	23.682.585	Totale a pareggio	23.682.585

Rispetto al 2006 si registra un consistente incremento della spesa per prestazioni, che supera per la prima volta negli ultimi anni l'ammontare dei contributi; la realizzazione di un modesto saldo attivo di euro 309.967 è dovuta al consistente apporto di maggiori interessi (da € 60.174 a € 276.024) e reddito dei capitali (da € 2.854.454 a € 3.693.067).

I saldi attivi risultanti dalla differenza tra le entrate e le spese vanno ad incrementare la riserva tecnica del Fondo che è passata da euro 91.958.843 nel 2005 ad euro 97.053.739 nel 2006 e ad euro 97.363.706 nel 2007.

9. Il conto economico

Nella seguente tabella sono riportate le risultanze del conto economico delle Gestioni ordinarie e della Gestione speciale dell'ENPAIA negli esercizi 2006 e 2007, raffrontate a quelle dell'esercizio 2005, con evidenziazione dei ricavi e dei costi, nonché dell'avanzo economico negli esercizi considerati:

CONTO ECONOMICO

(in euro)

	2005	2006	2007
<u>RICAVI</u>			
Valore della produzione	145.492.323	147.438.492	152.827.829
Proventi finanziari	26.271.056	25.133.721	33.192.791
Proventi straordinari	2.874.544	37.250.034	5.069.662
Rivalutazione attività finanziarie	14.085	46.313	5.270
TOTALE RICAVI	174.652.008	209.868.560	191.095.552
<u>COSTI</u>			
Costi della produzione	163.116.011	164.957.581	172.674.773
Oneri finanziari	474.006	595.074	-
Oneri straordinari	1.306.810	2.234.027	1.273.459
Svalutazione di attività finanziarie	242.583	135.410	8.238.983
Imposte dell'esercizio	8.435.428	6.754.329	5.545.484
TOTALE COSTI	173.574.838	174.676.421	187.732.699
AVANZO ECONOMICO	1.077.170	35.192.139	3.362.853

Come mostra la tabella, i due esercizi in esame si sono chiusi con un avanzo economico, molto più consistente nel 2006, per effetto dei proventi straordinari costituiti in massima parte da plusvalenze derivanti dall'alienazione di immobili.

Dalla tabella emerge inoltre che il saldo negativo tra il valore e i costi di produzione e quindi la gestione operativa — che costituisce ormai un dato

strutturale suscettibile di incidere sull'equilibrio complessivo della gestione — è rimasto pressoché stabile nel 2005 e nel 2006 (con un ammontare, rispettivamente, di 17,6 e 17,5 milioni di euro) mentre ha registrato un deciso incremento nel 2007, attestandosi su 19,8 milioni di euro.

A determinare il risultato positivo di gestione hanno quindi contribuito i proventi degli investimenti finanziari, in consistente crescita nel 2007.

In particolare, il conto economico dell'esercizio 2006 chiude con un avanzo economico di euro 35.192.139, con un ammontare quindi notevolmente superiore a quello dell'esercizio precedente.

Nei ricavi del conto economico del 2006 il valore della produzione di euro 147.438.492 (era stato di euro 145.492.323 nel 2005) comprende i contributi (122.902 migliaia di euro), i proventi della gestione immobiliare (22.171 migliaia di euro) e ricavi diversi (2.366 migliaia di euro).

Nei costi della produzione del 2006 di euro 164.957.581 (era stato di euro 163.116.011 nel 2005) sono comprese le seguenti voci: acquisto materiale di consumo (172 migliaia di euro), prestazioni istituzionali (84.060 migliaia di euro), servizi diversi (3.819 migliaia di euro), costi del personale (6.996 migliaia di euro), ammortamenti di immobilizzazioni immateriali e materiali con svalutazione crediti (2.541 migliaia di euro), accantonamenti per rischi ed oneri con altri accantonamenti (59.251 migliaia di euro), oneri diversi di gestione (8.119 e migliaia di euro).

Il conto economico dell'esercizio 2007 chiude parimenti in avanzo, seppure in misura sensibilmente inferiore rispetto al 2006 ma pur sempre superiore al dato del 2005.

A fronte di un contenuto incremento sia del valore sia dei costi della produzione (rispettivamente, da € 147,4 a 152,8 mln e da € 164,9 a € 172,6 mln) pesano sul risultato finale, sul fronte dei ricavi, il minor apporto di proventi straordinari (euro 5.069.662 contro i 37.250.034 dell'esercizio precedente) e sul fronte dei costi la maggiore svalutazione di attività finanziaria, passata da € 135.410 ad € 8.238.983.