

RELAZIONE SULLA GESTIONE

PAGINA BIANCA

Gestione previdenziale ordinaria

GESTIONE PREVIDENZIALE ORDINARIA

Il bilancio d'esercizio 2010 relativo alla gestione previdenziale ordinaria riporta i seguenti dati che rappresentano un'aggregazione dei contributi e degli accantonamenti relativi a tale gestione.

DESCRIZIONE	ACCERTATO		VARIAZIONI	Var %	Prev 2010	Var % Cons. 2010 vs Prev. 2010
	2010	2009				
Fondo per il T.F.R.	58.771.346	56.596.414	2.174.932		55.900.000	
Fondo di Previdenza	46.030.179	44.487.609	1.542.570		43.540.000	
Assicurazioni Infortuni	12.989.280	12.478.867	430.413		12.100.000	
Totale entrate gestione ordinaria	117.710.805	113.562.890	4.147.916	3,68%	111.540.000	5,53%
Addizionale	4.703.790	4.537.565	166.225		4.460.000	
Sanzioni e interessi	1.295.395	482.691	812.704		800.000	
ACCERTATO 2010	123.709.990	118.583.145	5.126.844	4,32%	116.800.000	5,92%
ACCERTATO ANNI PRECEDENTI	2.758.539	1.282.213	1.476.326		790.000	
TOTALE ACCERTATO	126.468.529	119.865.359	6.603.170	5,51%	117.590.000	
Accantonamento al F.do TFR	84.599.370	76.513.079	8.086.291		77.963.746	
Accantonamento al F.do di Previdenza	54.897.796	52.122.343	2.575.453		52.857.916	
Accantonamento alla Riserva Infortuni	4.382.500	4.150.000	242.500		6.450.000	
TOTALE USCITE PREVIDENZIALI	143.889.666	132.785.422	10.904.244	8,21%	137.271.662	4,68%

Attività di accertamento

Le entrate per contributi, addizionale e sanzioni, al netto delle variazioni su esercizi precedenti, ammontano complessivamente a €123.709.990.

Tale ammontare, raffrontato a quanto indicato nel bilancio di previsione 2010 agli stessi titoli per € 116.800.000, fa registrare un aumento del 5,92%.

L'incremento del 4,32% delle entrate accertate per contributi di competenza del 2010 rispetto a quelle dell'esercizio precedente deriva, in parte, dai rinnovi contrattuali che hanno inciso sulle retribuzioni imponibili dell'anno 2010, nonostante la flessione del numero degli iscritti alla fine dell'anno; da segnalare l'incremento degli iscritti movimentati nell'anno, presumibilmente derivante da una maggiore flessibilità del mercato occupazionale e l'incremento delle ditte contribuenti.

Al riguardo, si reputa opportuno articolare la consistenza complessiva degli assicurati e delle ditte contribuenti, come dalla seguente tabella:

Consistenza numerica della categoria assistita

DESCRIZIONE	ANNO 2010	ANNO 2009
Iscritti movimentati nel corso dell'anno	38.640	38.112
Iscritti attivi alla fine dell'anno	35.389	35.717
Aziende movimentate nel corso dell'anno	8.739	8.228

Si evidenziano, pertanto, l'aumento (1,39%) del numero degli iscritti movimentati nel 2010 (38.640 nel 2010 contro 38.112 nel 2009), e il leggero decremento (-0,92%) rispetto all'esercizio 2009 del numero degli iscritti risultanti attivi alla fine dell'esercizio 2010 (35.389 nel 2010 contro 35.717 nel 2009,).

Diversamente il numero delle aziende movimentate nel 2010 è aumentato rispetto al 2009 (8.739 contro 8.228 unità) segnando un incremento del 6,21% rispetto all'esercizio precedente.

Anche se di modesta entità, tali incrementi sono particolarmente apprezzabili tenendo conto della situazione generale di crisi economico-occupazionale.

Accertamento anni precedenti

Nel corso del 2010 sono stati accertati, come sopravvenienze, contributi ed addizionale per anni precedenti € 2.758.539. Questo accertato, sommato a quello relativo al 2010, dà come totale delle entrate per contributi, addizionale, sanzioni e interessi, la somma di € 126.468.529.

Attività di riscossione

Le riscossioni per contributi, sanzioni ed oneri accessori registrate sulla competenza 2010 sono pari ad € 121.471.206.

L'importo riscosso è aumentato di € 2.665.490 rispetto a quello dell'esercizio 2009, pari ad € 118.805.716. Tale contenuto incremento del 2,25% rispetto all'esercizio precedente è determinato dall'andamento del mercato e dalla conseguente grave crisi delle aziende, nonostante il monitoraggio ancora più assiduo rispetto agli anni precedenti e alla tempestiva attivazione delle procedure di recupero delle morosità.

Per l'esercizio 2010 sono stati incassati € 97.964.826 pari al 91,8% dell'accertato scaduto nell'anno.

Prestazioni previdenziali

Le prestazioni previdenziali di competenza dell'esercizio 2010 sono quelle indicate nelle successive tabelle relative al Fondo per il Trattamento di fine rapporto, al Fondo di Previdenza e all' Assicurazione Infortuni.

Di seguito si riportano le risultanze gestionali dei singoli Fondi.

Fondo per il Trattamento di Fine Rapporto

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	USCITE 2010	USCITE 2009
Liquidazioni TFR e anticipazioni sul TFR	41.531.615	39.324.471
Rimborso contributi ex art. 3, terzo e quarto comma, del regolamento	863.523	5.107.023
Acconto imposta sostitutiva sul TFR	1.573.146	1.202.755
TOTALE	43.968.284	45.634.249

Le liquidazioni dell'anno 2010 per le prestazioni per il trattamento di fine rapporto ammontano a € 43.968.284 in diminuzione del 3,65% rispetto all'anno precedente a causa di un minore valore medio delle liquidazioni erogate.

Nella tabella che segue si riportano le tipologie di liquidazione con il raffronto con il 2009:

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	NUMERO 2010	USCITE 2010	NUMERO 2009	USCITE 2009
Liquidazioni Contratti Tempo Indeterminato	2.175	34.670.414	2.669	34.280.577
Liquidazioni Contratti Tempo Determinato	2.538	3.182.854	1.849	2.037.225
Liquidazioni anticipazioni sul TFR	166	3.668.147	139	2.961.939
Liquidazioni suppletive	15	10.200	9	56.166
Rimborsi ex art. 3 Regolamento	93	863.523	207	5.095.587
Imposta sostitutiva sul TFR		1.573.146		1.202.755
Totale uscite contabilizzate	4.987	43.968.284	4.873	45.634.249

Accantonamento al Fondo del TFR

L'accantonamento a tale fondo è stato calcolato sulla base e tenendo conto delle retribuzioni effettive denunciate per il 2010 conosciute al momento della redazione del bilancio e sulla rivalutazione del montante accantonato al 31 dicembre 2009, così come previsto dalla legislazione vigente.

" Fondo per il trattamento di fine rapporto degli impiegati agricoli"

Fondo al 31/12/2009	557.905.993
Utilizzi del fondo nel 2010	43.968.284
<i>Prestazioni</i>	42.395.138
<i>Imposta sostitutiva</i> 11,00%	1.573.146
	513.937.709
Rivalutazione 2,935935%	15.094.752
Accant. Anno 2010	69.504.618
Accantonamento complessivo 2010	84.599.370
Fondo al 31/12/2010	598.537.079

Si fa rilevare che a fronte di un accantonamento previsto dalla legge, 6,91% delle retribuzioni, pari a € 69.504.619 l'accertato è stato pari ad € 60.373.985, con una differenza di 9.130.634 in quanto l'attuale aliquota contributiva è pari al 6% delle retribuzioni. Tale differenza è coperta dai rendimenti delle attività finanziarie e immobiliari.

Fondo di Previdenza

La gestione del Fondo di Previdenza ha rilevato le seguenti prestazioni di competenza per l'anno 2010.

A) quota in capitale

FONDO DI PREVIDENZA: QUOTA RISPARMIO	USCITE 2010	USCITE 2009
n. 2.314 prestazioni di competenza	24.721.991	22.866.224

Le liquidazioni delle quote in capitale del fondo di previdenza per il 2010 ammontano ad € 24.721.991 in aumento rispetto all'anno precedente per un maggiore numero di cessazioni.

Nella tabella che segue si riportano le tipologie di liquidazione con il raffronto con il 2009.

FONDO DI PREVIDENZA QUOTA CAPITALE	NUMERO 2010	USCITE 2010	NUMERO 2009	USCITE 2009
Liquidazioni contributive	2.220	20.341.356	1.587	16.184.858
Liquidazioni retributive	36	1.139.713	80	3.681.686
Liquidazioni nuova delibera	58	3.240.922	41	2.999.680
TOTALE liquidazioni contabilizzate	2.314	24.721.991	1.688	22.866.224

Dal 1° gennaio 2009 è entrato in vigore il nuovo Regolamento del Fondo che prevede l'abolizione del calcolo a ripartizione da tale data e l'applicazione di un periodo transitorio di salvaguardia dei diritti acquisiti; nel 2010 sono state effettuate 58 liquidazioni applicando il nuovo metodo di calcolo.

B) indennità per i casi di morte e di invalidità

FONDO DI PREVIDENZA: RISCHIO MORTE E INVALIDITA' PERMANENTE	USCITE 2010	USCITE 2009
Prestazioni per invalidità liquidate: (n.1 casi)	86.329	-
Prestazioni per decesso liquidate: (n. 32 casi)	1.913.011	1.863.373
TOTALE	1.999.340	1.863.373

Le uscite di competenza per gli assegni di morte e per invalidità permanente totale ed assoluta ammontano a € 1.999.340.

Accantonamento al Fondo di previdenza

Fondo al 31/12/2009		475.416.391
Riserva caso morte		12.708.350
Fondo al netto della riserva		462.708.041
Utilizzi del fondo nel 2010		26.721.331
<i>Prestazioni quota capitale contabilizzate</i>		24.721.991
<i>Prestazioni quota morte contabilizzate</i>		1.999.340
Contributi quota capitale 2010		35.179.014
Rivalutazione del fondo al netto della riserva	4%	17.519.442
Accantonamento al fondo 2010 quota capitale		52.698.456
Accant.to al fondo 2010 quota morte e incremento riserva per 5 annualità		1.999.340
Totale accantonamento		54.697.796
Fondo al 31/12/2010		503.392.856

Si rileva che a fronte di un accantonamento di € 54.697.796, l'accertato del 2010 è stato di € 46.905.352.

L'ammontare del fondo così determinato risulta essere congruo a fronte:

- del Fondo individuale, (importo più alto tra ripartizione e capitalizzazione);
- del rischio morte per cui sono accantonate un minimo di cinque annualità, come prevede il Dlgs 509/94, pari ad € 12.708.350.

Carta Enpaia:

Nel corso dell'anno 2010 risultano istruite dall'Attività Prestazioni Previdenziali n.141 richieste di Carta Enpaia o integrazione del plafond per l'importo di € 1.153.500 a favore degli iscritti della Gestione Ordinaria e n.92 per l'importo di € 828.400 a favore dei dipendenti dei Consorzi di Bonifica iscritti alla Gestione Speciale. Il numero totale di Carte attive alla data di compilazione di questo documento è di 684 per un plafond richiesto di € 5.480.700.

Assicurazione contro gli infortuni professionali ed extra professionali

ASSICURAZIONE CONTRO GLI INFORTUNI PROFESSIONALI ED EXTRA PROFESSIONALI	USCITE 2010	USCITE 2009	DIFFERENZE
Indennità per caso di morte (n. 2 casi)	57.684	141.170	-59,14%
Indennità per invalidità permanente da infortunio (n.84 casi compresi n. 33 casi per danno biologico)	2.008.478	2.082.413	-3,55%
Indennità giornaliera per trattamento economico (n. 646 casi n.15.839 giornate indennizzate)	1.363.391	1.211.537	12,53%
Indennità per invalidità permanente da malattia professionale (n.1 caso)	8.145	55.037	-85,20%
Indennità giornaliera per ricovero (n. 91 casi n.571 giornate indennizzate)	24.553	20.339	20,72%
Contributo per cure (n. 21 casi)	8.150	5.429	50,12%
Contributo per protesi (n. 3 casi)	6.366	3.120	104,04%
Vitalizi (n.18 casi)	118.864	127.044	-6,44%
TOTALE	3.595.631	3.646.089	-1,38%

In relazione al costo unitario e alla durata degli infortuni, in ambito di indennità giornaliera per inabilità temporanea assoluta, nel 2010, per i 646 casi indennizzati, il costo medio è stato di € 2.110 e la durata media di gg. 24,52. Sia il numero dei casi che il numero di giornate indennizzate risulta in aumento rispetto all'anno precedente.

In ambito di indennità per invalidità permanente parziale, nel 2010 il costo medio per i n. 84 casi indennizzati è in incremento rispetto al precedente esercizio, per quanto riguarda il costo medio passa da €20.023 a €23.910.

In relazione al recupero delle prestazioni erogate ai sensi dell'articolo 1916 c.c., l'Attività si è adoperata direttamente per il rientro di un importo pari ad € 272.011.

Non sono state effettuate trattenute in conto contributi.

Nel corso del 2010 sono stati denunciati n.839 casi di infortunio di cui n.473 professionali, n.347 extraprofessionali, n.14 malattie professionali e n.5 casi di morte per infortunio.

Le indennità per invalidità permanente parziale calcolate ed in attesa di liquidazione sono n. 25 per un importo totale di € 266.378.

Mentre rimangono in corso di definizione n. 7 casi di morte per infortunio. Qualora si dovesse arrivare alla liquidazione dei casi di morte summenzionati l'esborso complessivo sarebbe pari a € 2.756.119.

Sono stati liquidate due indennità per il caso di morte per un importo di € 57.684.

Per quanto riguarda l'indennità per invalidità permanente assoluta o parziale da malattia professionale è stato liquidato un caso per un importo di € 8.145.

Il numero dei vitalizi erogati nel 2010 è diminuito di un'unità rispetto all'anno precedente.

Le spese per accertamenti medico legali, in regime di Convenzione, ammontano a € 24.294. Si fa presente che ha tale importo va aggiunto il compenso della consulenza medico legale centrale per il secondo semestre 2009 pari a € 10.973, pagato nel primo semestre 2010 ed il compenso per il primo semestre 2010 pari ad € 10.800 pagato a luglio 2010.

Accantonamento al Fondo Assicurazione Infortuni

Il Consiglio di amministrazione, con delibera del 19 luglio 1972, ha determinato che il fondo Assicurazione Infortuni debba essere pari ad almeno una annualità di accertato (nel 2010 € 13.085.220). Nel 2010 il fondo supera tale indicazione minima di € 2.389.600, pari ad un incremento del 16,32% in aumento rispetto all'anno precedente.

"Assicurazione contro gli infortuni in favore degli impiegati agricoli"

Fondo al 31/12/2009	14.677.951
Utilizzi del fondo nel 2010	3.595.631
Accantonamento al fondo 2010	4.392.500
Fondo al 31/12/2010	15.474.820

Gestione immobiliare

GESTIONE IMMOBILIARE

Il bilancio consuntivo 2010 inerente alla gestione del patrimonio immobiliare della Fondazione riporta i seguenti dati:

Gestione Immobiliare	Cons.2010	Cons.2009	Var%	Prev 2010	var%
Proventi gestione immobiliare	25.598.123	24.508.494	4,45%	25.592.000	0,02%
Oneri per la gestione immobiliare	5.135.919	4.607.534	11,47%	6.666.707	-22,98%
ICI e oneri tributari	2.382.266	2.300.135	3,57%	2.500.000	-4,71%
Totale Costi Diretti	7.518.185	6.907.669	8,84%	9.166.707	-18,00%
Differenza tra Proventi e Costi diretti al lordo delle imposte	18.079.938	17.600.825	2,72%	16.423.293	10,09%

Va rilevato che i proventi per canoni e oneri accessori per gli immobili di tipo residenziale ammontano € 11.824.632 a fronte di un valore contabile degli immobili, al 31 dicembre 2010, pari a € 186.388.352, mentre i ricavi relativi agli immobili di uso commerciale ammontano ad € 13.484.697 a fronte di un valore contabile di € 193.239.043.

Per gli immobili di tipo residenziale si registra un incremento dei ricavi del 5,30% rispetto al 2009 pari ad € 594.717.

Per quanto riguarda l'Attività Commerciale si è registrato un incremento dei ricavi del 3,58% rispetto al 2009 pari ad € 466.297.

Tra i principali eventi gestionali avvenuti nel 2010 che hanno inciso sui ricavi della gestione immobiliare, si evidenzia che in data 1° febbraio 2010, in ottemperanza al c.d. "canale agevolato" di cui alla Legge n.431/1998, è stato sottoscritto con le Organizzazioni sindacali degli inquilini un Accordo per il rinnovo dei contratti di locazione ad uso di civile abitazione scaduti. I contratti oggetto dell'accordo sono n. 549, dei quali n. 23 scadranno nel corso degli anni 2011-2012.

Si è proceduto, quindi, alle stipule dei contratti con quegli inquilini che si sono presentati alle date previste.

Inoltre, tra le altre attività, vanno segnalati:

- nr.°1.334 lettere di preavviso di adeguamento Istat del canone di locazione e delle indennità di occupazione;
- nr.°1.134 rinnovi fiscali dell'Imposta di registro;

- nr.° 120 stipule contratti abitativi del "canale agevolato";
- nr.°67 stipule contratti abitativi a libero mercato, di cui n.49 nuove locazione n. 18 rinnovi;
- nr.°12 contratti ad uso diverso;
- nr.°172 registrazioni telematiche dei contratti di locazione;
- nr.°25 ricorsi all'Agenzia delle Entrate in opposizione ad altrettanti avvisi di liquidazione;
- nr.°39 risoluzioni anticipate;
- nr.°9 volture di contratti ex art. 6 Legge n.392/78 e cessioni d'Azienda ex art. 36 Legge n. 392/78;
- nr.°45 solleciti per invio e rinnovo fidejussioni, nell'ambito della verifica costante di n. 400 polizze attive;
- nr.°43 diffide ed avvisi inviati agli inquilini per il rispetto del Regolamento delle locazioni e inadempimento contrattuale.

Come indicato nei precedenti esercizi, sul rendimento del patrimonio nulla influisce la fisiologica esigua sfittanza degli immobili residenziali e commerciali, dovuta al ricambio dei conduttori ed alla successiva locazione nel breve termine.

Nel 2010 l'accertato totale, comprensivo di IVA del settore commerciale, è stato di € 29.031.203; il raffronto con gli incassi di competenza dell'anno pari ad € 28.349.112 evidenzia una percentuale di incasso del 97,6%.

Oneri per la gestione immobili da reddito

Gli oneri per la gestione degli immobili da reddito, escluse le imposte e gli oneri tributari, risultano nel dettaglio come segue:

Oneri per la gestione immobili da reddito	CONS 2010	CONS 2009	Var %	Prev 2010	Var %
CONSULENZE AMMINISTRATIVE	45.967	48.692	-5,60%	188.000	-75,55%
Spese amministrazione immobili da reddito					
SPESE DI AMM.NE IMMOB. REDDITO	188.009	178.392		280.000	
UTENZE VARIE	1.036.742	1.260.165		2.250.000	
Totale spese amministrazione	1.270.718	1.487.249	-14,56%	2.718.000	-53,25%
SPESE PART. CONDOM.E CONSORZI	106.955	116.136		140.000	
Manutenzione immobili da reddito					
MANUTENZIONE ORD.IMMOBILI E IMP. GEST. RES.	2.955.787	2.320.984		2.972.201	
MANUTENZIONE ORD.IMMOBILI E IMP. GEST. COMM.	802.459	683.165		838.506	
Totale spese manutenzione	3.758.246	3.004.149	25,10%	3.810.707	-1,38%
Totale oneri per la gestione immobili da reddito	5.135.919	4.607.534	11,47%	6.668.707	-22,98%

Consulenze Amministrative

Alla data del 31/12/2010 sono stati emessi ordini sia impegnati che liquidati, proporzionalmente all'andamento degli stati di avanzamento degli incarichi, per un importo complessivo di € 45.967 relativamente a :

- Rinnovo certificazioni di prevenzioni incendio e I.S.P.E.S.L. presso gli stabili di proprietà della Fondazione.
- Aggiornamento planimetrie catastali derivanti da frazionamenti o variazioni.

Spese di Amministrazione immobili da reddito

Le spese di amministrazione riguardano passi carrabili, canoni demaniali dei pozzi, oneri concessori, spese per bolli, lettura dei contatori di acqua, oltre ai costi necessari a garantire la copertura assicurativa degli stabili della Fondazione.

Utenze

Tali costi riguardano le utenze elettriche, idriche e per il gas e sono ripetibili agli inquilini.