

GESTIONE PREVIDENZIALE ORDINARIA

PAGINA BIANCA

Gestione previdenziale ordinaria

2

GESTIONE PREVIDENZIALE ORDINARIA

Il bilancio d'esercizio 2012 relativo alla gestione previdenziale ordinaria riporta i seguenti dati che rappresentano un'aggregazione dei contributi e degli accantonamenti relativi a tale gestione.

DESCRIZIONE	ACCERTATO 2012	ACCERTATO 2011	VARIAZIONI	Var %	Prev 2012	Var % Cons. 2012 vs Prev. 2012
Fondo per il T.F.R.	61.074.245	60.013.786	1.060.459		56.620.000	
Fondo di Previdenza	47.523.407	46.936.823	586.584		44.100.000	
Assicurazioni Infortuni	13.278.361	13.120.034	158.327		12.260.000	
Totale entrate gestione ordinaria	121.876.013	120.070.643	1.805.370	1,50%	112.980.000	7,87%
Addizionale	4.889.120	4.796.308	72.812		4.519.000	
Sanzioni e interessi	768.712	590.290	178.422		600.000	
ACCERTATO 2012	127.513.845	125.457.241	2.056.604	1,64%	118.299.000	7,79%
ACCERTATO ANNI PRECEDENTI	973.557	1.361.447	-387.890		707.200	
TOTALE ACCERTATO	128.487.402	126.818.688	1.668.714	1,32%	119.006.200	

Attività di accertamento

Le entrate per contributi, addizionale e sanzioni, al netto delle variazioni su esercizi precedenti, ammontano complessivamente a € 127.513.845.

Tale ammontare, raffrontato a quanto indicato nel bilancio di previsione 2012 agli stessi titoli, pari ad € 118.299.000, fa registrare un aumento del 7,79%.

L'incremento dell'1,64% delle entrate accertate per contributi di competenza del 2012 rispetto a quelle dell'esercizio precedente deriva, in parte, dai rinnovi contrattuali che hanno inciso sulle retribuzioni imponibili dell'anno 2012 e in parte dall'incremento dei rapporti di lavoro movimentati nell'anno.

Gestione previdenziale ordinaria

3

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 2012	ANNO 2011	diff. %
Iscritti movimentati nel corso dell'anno	38.945	38.760	0,48%
Iscritti attivi alla fine dell'anno	35.757	35.538	0,62%
Rapporti di lavoro movimentati nel corso dell'anno	40.731	39.709	2,57%
Aziende movimentate nel corso dell'anno	8.691	8.597	1,09%

Si evidenzia, pertanto, in controtendenza rispetto allo scorso anno un rinnovato aumento (2,57%) dei rapporti di lavoro ed un costante seppure contenuto, aumento (0,48%) del numero degli iscritti movimentati nel 2012 (38.945 nel 2011 contro 38.760 nel 2011), nonché un continuo incremento (0,62%) del numero degli iscritti risultanti attivi alla fine dell'esercizio 2012, passato da 35.538 a 35.757.

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

Analogamente, il numero delle aziende movimentate nel 2012 è aumentato rispetto al 2011 (8.691 contro 8.597 unità).

Accertamento anni precedenti

Nel corso del 2012 sono stati accertati, come sopravvenienze, contributi ed addizionale per anni precedenti € 973.557. Questo accertato, sommato a quello relativo al 2011, dà come totale delle entrate per contributi, addizionale, sanzioni e interessi, la somma di € 128.487.402.

Gestione previdenziale ordinaria4**Attività di riscossione**

Le riscossioni per contributi, sanzioni ed oneri accessori registrate sulla competenza 2012 sono pari ad € 125.429.591, cui vanno aggiunte quelle pervenute successivamente alla chiusura del bilancio, rientranti pertanto, nell'esercizio 2013, ma con competenza 2012, pari ad € 4.059.127, per un totale complessivamente riscosso di € 129.488.718, a fronte di un incasso nel 2011 pari ad € 125.457.242.

Nonostante l'andamento del mercato e della conseguente grave crisi delle aziende, si registra un incremento degli incassi del 3,21% rispetto all'esercizio precedente, segnando un andamento positivo delle riscossioni, per effetto del sempre più intenso utilizzo del M. Av. come modalità di pagamento, ma soprattutto delle crescenti attività di monitoraggio e attivazione delle procedure di recupero delle morosità.

Gestione previdenziale ordinaria

5

Prestazioni previdenziali

Le prestazioni previdenziali di competenza dell'esercizio 2012 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 2012	USCITE 2011
Liquidazioni TFR e anticipazioni sul TFR	46.351.849	53.071.823
Rimborso contributi ex art. 3, terzo e quarto comma, del regolamento	170.109	1.079.875
Acconto imposta sostitutiva sul TFR	2.073.507	2.277.730
TOTALE	48.595.465	56.429.428

Le liquidazioni dell'anno 2012 per le prestazioni relative al trattamento di fine rapporto ammontano a € 48.595.465, in diminuzione del 13,88% rispetto all'anno precedente, oltre a € 2.073.507 quale imposta sostitutiva. La diminuzione è dovuta sia al minore numero di rapporti a tempo determinato che passa da 2.895 a 1.806 casi, sia al minor numero di cessazioni di rapporti di lavoro a lungo termine rinviati a causa del nuovo sistema pensionistico.

Nella tabella che segue si riportano le tipologie di liquidazione con il raffronto con il 2011:

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	NUMERO 2012	USCITE 2012	NUMERO 2011	USCITE 2011
Liquidazioni Contratti Tempo Indeterminato	3.103	40.545.222	2.670	46.200.417
Liquidazioni Contratti Tempo Determinato	1.798	2.218.294	2.877	3.522.117
Liquidazioni anticipazioni sul TFR	156	3.564.104	147	3.322.166
Liquidazioni suppletive	41	24.229	32	27.123
Rimborsi ex art. 3 Regolamento	15	170.109	70	1.079.875
Imposta sostitutiva sul TFR		2.073.507	-	2.277.730
Totale uscite contabilizzate	5.113	48.595.465	5.796	56.429.428

Gestione previdenziale ordinaria

6

Accantonamento al Fondo del TFR

L'accantonamento a tale fondo è stato calcolato sulla base e tenendo conto delle retribuzioni effettive denunciate per il 2012 conosciute al momento della redazione del bilancio e sulla rivalutazione del montante accantonato al 31 dicembre 2012, così come previsto dalla legislazione vigente.

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

Fondo al 31/12/2011	634.057.473
Utilizzi del fondo nel 2012	48.595.465
<i>Prestazioni</i> 46.521.958	
<i>Imposta sostitutiva</i> 11,00% 2.073.507	
	585.462.008
Rivalutazione 3,302885%	19.337.137
Accantonamento anno 2012	70.887.051
Accantonamento complessivo 2012	90.224.188
Fondo al 31/12/2012	675.686.196

Si fa rilevare che a fronte di un accantonamento previsto dalla legge, 6,91% delle retribuzioni, pari a € 70.887.051 l'accertato è stato pari ad € 61.574.611, con una differenza di € 9.312.440 quanto l'attuale aliquota contributiva è pari al 6% delle retribuzioni. Tale differenza è coperta dai rendimenti delle attività finanziarie e immobiliari.

Gestione previdenziale ordinaria

7

Fondo di Previdenza

La gestione del Fondo di Previdenza ha rilevato le seguenti prestazioni di competenza per l'anno 2012.

A) quota in capitale

FONDO DI PREVIDENZA: QUOTA RISPARMIO	USCITE 2012	USCITE 2011
n. 1.505 prestazioni di competenza	21.798.016	23.100.725

Le liquidazioni delle quote in capitale del fondo di previdenza per il 2012 ammontano ad € 21.798.016 in diminuzione rispetto all'anno precedente.

Nella tabella che segue si riportano le tipologie di liquidazione con il raffronto con il 2011.

FONDO DI PREVIDENZA QUOTA CAPITALE	NUMERO 2012	USCITE 2012	NUMERO 2011	USCITE 2011
Liquidazioni contributive	1.472	19.341.864	1.452	19.628.767
Liquidazioni retributive	-	-	1	98.222
Liquidazioni nuova delibera	33	2.456.152	51	3.373.736
TOTALE liquidazioni contabilizzate	1.505	21.798.016	1.504	23.100.725

Dal 1° gennaio 2009 è entrato in vigore il nuovo Regolamento del Fondo che prevede l'abolizione del calcolo a ripartizione e l'applicazione di un periodo transitorio di salvaguardia dei diritti acquisiti.

Si sottolinea, inoltre, l'azzeramento del numero dei casi liquidati con il calcolo retributivo che rispetto agli ultimi anni si è ridotto del 100% circa passando dagli 80 casi del 2009 a 0 casi del 2012.

Si rappresenta, inoltre, che nel 2012 è stata liquidata una rendita mensile ai sensi dell'articolo 6, comma 3, del Regolamento del Fondo di Previdenza per un importo complessivo pari ad € 5.261.

B) indennità per i casi di morte e di invalidità

FONDO DI PREVIDENZA: RISCHIO MORTE E INVALIDITA' PERMANENTE	USCITE 2012	USCITE 2011
Prestazioni per invalidità liquidate: (n.3 casi)	214.047	37.669
Prestazioni per decesso liquidate: (n. 28 casi)	1.867.803	1.510.427
TOTALE	2.081.850	1.548.096

Gestione previdenziale ordinaria

8

- Le uscite di competenza per gli assegni di morte e per invalidità permanente totale ed assoluta ammontano a € 2.081.850.

Accantonamento al Fondo di previdenza

Fondo al 31/12/2011		535.622.609
Riserva caso morte		12.708.350
Fondo al netto della riserva		522.914.259
Utilizzi del fondo nel 2012		23.885.127
Prestazioni quota capitale contabilizzate	21.803.277	
Prestazioni quota morte contabilizzate	2.081.850	
Contributi quota capitale 2012	35.927.573	
Rivalutazione del fondo al netto della riserva	4%	20.044.439
Accantonamento al fondo 2012 quota capitale		55.972.012
Accant.to al fondo 2012 quota morte e incremento riserva per 5 annualità		2.081.850
Totale accantonamento		58.053.862
Fondo al 31/12/2012		569.791.344

Si rileva che a fronte di un accantonamento contributivo di € 35.927.573, l'accertato del 2012 è stato di € 47.523.407. A tale accantonamento va aggiunta la rivalutazione per € 20.044.439.

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 D.lgs. 509/94, pari ad € 12.708.350.

Carta Enpaia

Nel corso dell'anno 2012 risultano lavorate n. 213 richieste di Carta Enpaia e/o integrazione del plafond per l'importo di €1.878.970 relative sia agli iscritti della Gestione Ordinaria sia ai dipendenti dei Consorzi di Bonifica iscritti alla Gestione Speciale.

Il numero totale di Carte attive alla data di compilazione di questo documento è di 1.119 per un plafond di € 9.639.200.

Gestione previdenziale ordinaria

9

Assicurazione contro gli infortuni professionali ed extra professionali

	USCITE 2012	USCITE 2011	DIFFERENZE
Indennità per caso di morte (n. 1 casi)	303.120	609.116	-50,24%
Indennità per invalidità permanente da infortunio (n. 75 casi compresi n. 25 casi per danno biologico)	2.098.744	1.136.516	84,66%
Indennità giornaliera per trattamento economico (n. 560 casi n. 15.128 giornate indennizzate)	1.426.822	1.223.534	16,61%
Indennità per invalidità permanente da malattia professionale (n. 1 casi)	50.826	-	
Indennità giornaliera per ricovero (n. 84 casi n. 596 giornate indennizzate)	25.628	17.974	42,58%
Contributo per cure (n. 27 casi)	9.466	7.218	31,14%
Contributo per protesi (n. 1 casi)	6.018	-	
Vitalizi (n. 17 casi)	117.573	115.024	2,22%
TOTALE	4.038.197	3.109.382	29,87%

L'incremento nelle uscite per il 2012 (€ 928.815 + 29,87% sul 2011), è da imputarsi fondamentalmente a quanto maggiormente erogato a titolo di indennità per invalidità permanente parziale (€ 962.228 + 84,66% sul 2011). Si fa presente che un singolo caso, relativo ad una invalidità del 100%, ha comportato un esborso pari a € 519.932.

È stata liquidata un'unica indennità per caso di morte per infortunio (€ 303.120) a fronte di due casi nel 2011 (€ 609.116).

L'incremento relativo all'indennità giornaliera per trattamento economico (€ 203.288 + 16,61% sul 2011) è legato, a fronte di un minor numero di casi liquidati (560 contro 652), al maggior numero di giornate indennizzate (15.128 contro 13.971) ed al maggior costo giornaliero (€ 94,31 contro € 87,57).

È stata liquidata un'indennità permanente da malattia professionale (€ 50.826) a fronte di nessun caso per il 2011.

Sono aumentate le giornate di ricovero indennizzate (84 contro 67) con conseguente aumento dell'esborso (+ € 7.654 + 42,58% sul 2011).

L'incremento per i vitalizi è legato all'adeguamento annuo previsto dal Regolamento delle prestazioni in vigore al momento del riconoscimento del vitalizio stesso.

E' stato inoltre erogato l'importo di € 87.433 quali interessi legali, come da sentenza della Corte di Appello di Perugia n. 177/2012.

Gestione previdenziale ordinaria

10

In relazione al recupero delle prestazioni erogate ai sensi dell'art.1916 C.C., l'Attività si è adoperata direttamente per il rientro di un importo pari a € 83.335.

Sono state effettuate trattenute in conto contributi per un importo di € 32.318.

Nel periodo dal 1 gennaio 2012 al 31 dicembre 2012 sono stati aperti n. 657 casi di infortunio di cui n. 370 professionali, n. 279 extra-professionale, n. 4 malattie professionali n. 4 casi di morte per infortunio. Rispetto al 2011 i casi di infortunio sono diminuiti del 15,98%.

Più precisamente gli infortuni professionali sono diminuiti del 13,75%, quelli extraprofessionali del 17,70%.

Le malattie professionali denunciate sono diminuite del 60% mentre il dato relativo ai casi di morte è rimasto identico.

Sono in corso di definizione n. 8 casi di morte per infortunio, per individuarne il giusto titolo.

Al 31 dicembre 2012 le spese per accertamenti medico legali, in regime di Convenzione, ammontano a € 26.539. Si fa presente che a tale importo va aggiunto il compenso della consulenza medico legale centrale pari a € 20.543.

L'importo liquidato al Casellario Centrale Infortuni quale contributo per l'esercizio 2011 ammonta a € 3.644.

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 2012 € 13.334.462). Nel 2012 il fondo supera tale indicazione minima di € 2.242.781, pari ad un incremento del 16,82% in aumento rispetto all'anno precedente.

"Assicurazione contro gli infortuni in favore degli impiegati agricoli"

Fondo al 31/12/2011	15.515.438
Utilizzi del fondo nel 2012	4.125.630
Accantonamento al fondo 2012	4.100.000
Fondo al 31/12/2012	15.489.808

PAGINA BIANCA

GESTIONE IMMOBILIARE

PAGINA BIANCA

Gestione Immobiliare

12

GESTIONE IMMOBILIARE

Il bilancio consuntivo 2012 inerente alla gestione del patrimonio immobiliare della Fondazione riporta i seguenti dati:

Gestione Immobiliare	Cons.2012	Cons.2011	Var%	Prev 2012	var%
Proventi gestione Immobiliare	25.996.697	26.823.455	-3,08%	24.970.000	4,11%
Oneri per la gestione Immobiliare	5.578.379	5.576.703	0,03%	7.300.222	-23,59%
IMU e oneri tributari	5.100.932	1.986.040	156,84%	2.100.000	142,90%
Totale Costi Diretti	10.679.311	7.562.743	41,21%	9.400.222	13,61%
Differenza tra Proventi e Costi diretti al lordo delle Imposte	15.317.386	19.260.712	-20,47%	15.569.778	-1,62%

Va rilevato che i proventi per canoni e oneri accessori per gli immobili di tipo residenziale ammontano a € 12.991.030 a fronte di un valore contabile degli immobili, al 31 dicembre 2012, pari a € 186.693.133, mentre i ricavi relativi agli immobili di uso commerciale ammontano ad € 12.649.728 a fronte di un valore contabile di € 193.540.426.

Per gli immobili di tipo residenziale si registra un aumento dei canoni del 3,07% rispetto al 2011 pari ad € 387.380.

Per quanto riguarda l'Attività Commerciale si è registrato un decremento dei canoni del 9,16% rispetto al 2011 pari ad € 1.275.170.

Tra i principali eventi gestionali avvenuti nel 2012 che hanno inciso sui ricavi della gestione immobiliare, vi è il sostanziale blocco dei rinnovi dei contratti agevolati che ha prodotto una forte aumento del contenzioso.

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. Si evidenzia, tuttavia, la particolare situazione degli immobili di Via Morgagni e di Via dei Villini.

Gestione Immobiliare

13

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 2012	CONS 2011	Var %	Prev 2012	Var %
CONSULENZE AMMINISTRATIVE	46.403	97.289		219.810	-55,74%
Spese amministrazione immobili da reddito					
SPESE DI AMM.NE IMMOB. REDDITO	191.232	209.679		691.412	
UTENZE VARIE	1.180.365	1.306.080		1.200.000	
Totale spese amministrazione	1.418.000	1.613.045	-12,03%	2.111.222	-23,60%
SPESE PART. CONDOM.E CONSORZI	153.869	147.559		200.000	
Manutenzione immobili da reddito					
MANUTENZIONE ORD.IMMOBILI E IMP. GEST. RES.	3.085.089	2.942.545		3.292.000	
MANUTENZIONE ORD.IMMOBILI E IMP. GEST. COMM.	921.421	873.554		1.697.000	
Totale spese manutenzione	4.006.510	3.816.099	4,99%	4.989.000	-23,51%
Totale oneri per la gestione immobili da reddito	5.578.379	5.576.703	0,03%	7.300.222	-23,61%

Consulenze Amministrative

Alla data del 31/12/2012 sono stati emessi ordini sia impegnati che liquidati, proporzionalmente all'andamento degli stati di avanzamento degli incarichi, per un importo complessivo di € 46.403 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.