

FONDAZIONE ENPAIA
BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2012

36

CONTI D'ORDINE	31.12.2012	31.12.2011
Garanzie prestate		
Impegni	22.444	22.444
Totale conti d'ordine	22.444	22.444

PAGINA BIANCA

CONTO ECONOMICO

PAGINA BIANCA

FONDAZIONE ENPAIA

38

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2012

CONTO ECONOMICO		2012	2011
A	VALORE DELLA PRODUZIONE		
A1	Contributi		
A1-a)	Contributi Fondo di Previdenza.	47.523.407	46.936.823
A1-b)	Contributi TFR	61.074.245	60.013.786
A1-c)	Contributi Assicurazione Infortuni	13.278.361	13.120.034
A1-d)	Contributi Fondo di quiescenza dipendenti consorziali	20.873.481	21.054.457
A1-e)	Altri contributi	4.869.120	4.796.308
	Totale (A1)	147.618.614	145.921.408
A5	Altri ricavi e proventi		
A5-a)	Proventi della gestione immobiliare	25.996.697	26.823.455
A5-b)	Ricavi diversi	2.898.020	2.437.616
	Totale (A5)	28.894.717	29.261.071
	Totale (A)	176.513.331	175.182.479
B	COSTI DELLA PRODUZIONE		
B6	per materiale di consumo	207.693	172.580
	Totale (B6)	207.693	172.580
B7	per servizi		
B7-a)	per prestazioni istituzionali:		
B7-a1)	Prestazioni TFR a dipendenti consorziali	12.795.204	13.907.575
B7-a2)	Prestazioni pensionistiche a dipendenti consorziali	4.496.252	4.635.203
B7-a3)	TFR dei dipendenti aziende agricole maturato nell'esercizio	90.224.188	91.949.822
	Totale (B7-A)	107.515.644	110.492.600
B7-b)	Servizi diversi	4.868.947	4.579.359
	Totale (B7-B)	4.868.947	4.579.359
B8	Per godimento di beni di terzi	33.616	-
	Totale (B8)	33.616	-
B9	Per il personale		
B9-a)	Salari e stipendi	5.986.917	6.004.595
B9-b)	Oneri sociali	1.751.813	1.877.449
B9-c)	Trattamento di fine rapporto	516.217	548.995
B9-d)	Trattamento di quiescenza e simili		
B9-e)	Altri costi	141.096	147.427
	Totale (B9)	8.396.043	8.578.466
B10	Ammortamenti e svalutazioni		
B10-a)	Ammortamenti immobilizzazioni immateriali	315.789	336.474
B10-b)	Ammortamenti immobilizzazioni materiali	86.897	101.876
B10-d)	Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	2.000.000	500.000
	Totale (B10)	2.402.686	938.350
B12	Accantonamenti per rischi		
B12-a)	Accantonamento al Fondo oneri e rischi vari		
B12-b)	Accantonamento al Fondo di Previdenza Impiegati Agricoli	58.053.862	56.878.574
B12-c)	Accantonamento alla Riserva Gestione Assicurazione Infortuni	4.100.000	3.150.000
B12-d)	Accantonamento al Fondo di Quiescenza Dipendenti Consorziali	7.405.204	5.502.150
B12-e)	Altri	5.580.000	5.535.000
	Totale (B12)	75.139.066	71.065.724
B13	Altri Accantonamenti		
	Totale (B13)		
B14	Oneri diversi di gestione	14.135.170	9.105.688
	Totale B	212.698.865	204.932.767
	DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE	-36.185.534	-29.750.288
	Proventi ed oneri finanziari		
C15	proventi da partecipazione:		
C15-c)	altri proventi da partecipazione	2.147.185	599.645
	Totale (C15)	2.147.185	599.645
C16	Altri proventi finanziari		
C16-a)	Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	1.105.396	958.404
C16-b)	Da titoli iscritti nelle immob. che non costituiscono partecipazioni	34.870.671	28.486.658
C16-c)	Da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	6.406.614	1.364.713

FONDAZIONE ENPAIA

39

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2012

	CONTO ECONOMICO	2012	2011
C16-d)	Proventi diversi dai precedenti	2.975.900	2.023.082
	Totale (C16)	45.358.581	32.832.857
C17	Interessi ed altri oneri finanziari	999.336	1.606.886
	Totale (C17)	999.336	1.606.886
	Totale (15+16-17)	46.506.430	31.825.616
D	RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE		
D18	Rivalutazioni		
	Totale (D18)	-	
D19	Svalutazioni:		
D19-b)	di Immob. finanz. che non costituiscono partecipazioni		
D19-c)	di Titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	8.465.439	
	Totale (D19)	8.465.439	
	Totale (18-19)	-	8.465.439
E	PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI		
E20	Proventi:		
E20-a)	plusvalenze	4.237.808	4.264.356
E20-b)	soppravvenienze attive	2.612.622	2.865.321
	Totale (E20)	6.850.430	7.129.677
E21	Oneri:		
E21-a)	Minusvalenze	25.572	-
E21-b)	Sopravvenienze passive	1.170.717	1.457.234
	Totale (E21)	1.196.289	1.457.234
	Totale Oneri e Proventi straordinari (20-21)	5.654.141	5.672.443
	RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	7.509.598	7.747.771
22	IMPOSTE DELL'ESERCIZIO, CORRENTI E DIFFERITE	6.235.345	6.541.766
	AVANZO (DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO	1.274.253	1.206.005

NOTA INTEGRATIVA

PAGINA BIANCA

FONDAZIONE E.N.P.A.L.A.
Nota integrativa al bilancio consuntivo 2012

CRITERI DI VALUTAZIONE

I criteri di redazione e valutazione adottati nella stesura del presente bilancio costituito da Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa 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".

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 è 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 stanziare 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 IMU. Per tali immobili e per le altre immobilizzazioni dell'attivo è presente il Fondo Rischi Investimenti 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 cui sono iscritti in bilancio.

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 della 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.

3) *Crediti Tributari*

Comprende il credito per eccedenza IRPEF (770), nonché le differenze tra il versamento in acconto delle imposte IRES e IRAP e l'onere di competenza dell'esercizio.

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Sono iscritte nell'attivo secondo il valore presumibile di realizzazione, normalmente coincidente con il valore nominale.

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 del 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 un'aliquota contributiva per l'anno 2012 del 8,94%, coerente con l'ipotesi della relazione attuariale ricevuta nel 2012, rilevata al 31/12/2009 ed approvata dal Comitato Amministratore in data 25 settembre 2012. In base a tali ultimi calcoli attuariali il Consiglio di Amministrazione ha confermato l'aliquota contributiva del 8,94% come sufficiente 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*

Tale Fondo, è stanziato a fronte di eventuali rischi complessivi derivanti dall'andamento dei mercati in relazione al complesso degli investimenti immobiliari e finanziari presenti nelle attività.

DEBITI

I Debiti sono iscritti al loro valore nominale.

1) *Debiti tributari*

Comprende l'IVA da versare e le ritenute operate a terzi, nonché la differenza tra il versamento in acconto dell'imposta sulla rivalutazione del TFR e gli oneri di competenza dell'esercizio: 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.

Per quanto concerne i debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale, si segnala che è classificato in tale categoria di debiti, in compensazione, anche il credito per acconti INAIL.

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.

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI				
DESCRIZIONE	SALDO INIZIALE 01/01/2012	INCREMENTI	DECREMENTI	SALDO FINALE 31/12/2012
SOFTWARE	4.456	222	0	4.678
TOTALE	4.456	222	0	4.678

FONDO DI AMMORTAMENTO IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI				
DESCRIZIONE	SALDO INIZIALE 01/01/2012	INCREMENTI	DECREMENTI	SALDO FINALE 31/12/2012
SOFTWARE	4.105	316	0	4.421
TOTALE	4.105	316	0	4.421

L'incremento del Fondo pari ad € migl. 316 è costituito dall'ammortamento dell'esercizio per pari importo.

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI NETTE				
DESCRIZIONE	SALDO INIZIALE 01/01/2012	INCREMENTI	DECREMENTI	SALDO FINALE 31/12/2012
SOFTWARE	351	222	316	257
TOTALE	351	222	316	257

Il decremento che si registra nel 2012 rispetto al 2011 è generato da un minor volume di investimenti dell'anno (€ migl. 222) rispetto agli ammortamenti dell'esercizio per € migl. 316.

B) –II Immobilizzazioni materiali

Tali immobilizzazioni registrano un decremento rispetto al 2011 di € migl. 78 riconducibile quasi esclusivamente alla voce fabbricati.

B) –II-1) Terreni e fabbricati

TERRENI E FABBRICATI				
DESCRIZIONE	SALDO INIZIALE 01/01/2012	INCREMENTI	DECREMENTI	SALDO FINALE 31/12/2012
TERRENI	0	0	0	0
FABBRICATI	380.224	107	98	380.233
TOTALE	380.224	107	98	380.233

Nel corso del 2012 la Fondazione ha proceduto alla capitalizzazione di costi di natura incrementativa afferenti alla ristrutturazione di stabili acquistati in precedenti esercizi per un importo pari a € migl. 107 ed alla registrazione della cessione di un negozio sito in Via R. Curbastro 56 per € migl. 98.

A partire dal 1 luglio 2002 la Fondazione ha avviato un'attività commerciale legata alla locazione di parte del proprio complesso immobiliare; il valore complessivo di bilancio dei cespiti destinati a tale attività commerciale è pari a € migl. 193.540.

B) –II-2-3-4) Altre immobilizzazioni

Nel complesso registrano una variazione positiva rispetto all'anno 2011 di € migl. 69 come dettagliato nelle tabelle che seguono. L'incremento registrato è legato all'acquisto di nuovi server informatici e postazioni di lavoro di ammontare pari ad € migl. 156 compensato dagli ammortamenti di periodo per € migl. 87.

ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI				
DESCRIZIONE	SALDO INIZIALE 01/01/2012	INCREMENTI	DECREMENTI	SALDO FINALE 31/12/2012
AUTOMEZZI	101	0	0	101
MACCH. ELETTR. D'UFFICIO	1.711	131	0	1.842
MOBILI E ARREDI	630	25	0	655
ALTRI BENI MATERIALI	1.085	0	0	1.085
TOTALE	3.527	156	0	3.683

FONDI AMMORTAMENTO ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI				
DESCRIZIONE	SALDO INIZIALE 01/01/2012	INCREMENTI	DECREMENTI	SALDO FINALE 31/12/2012
AUTOMEZZI	95	3	0	98
MACCH. ELETTR. D'UFFICIO	1.588	63	0	1.651
MOBILI E ARREDI	554	21	0	575
ALTRI BENI MATERIALI	1.085	0	0	1.085
TOTALE	3.322	87	0	3.409

ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI NETTE				
DESCRIZIONE	SALDO INIZIALE 01/01/2012	INCREMENTI	DECREMENTI	SALDO FINALE 31/12/2012
AUTOMEZZI	6	0	3	3
MACCH. ELETTR. D'UFFICIO	123	131	63	191
MOBILI E ARREDI	76	25	21	80
ALTRI BENI MATERIALI	0	0	0	0
TOTALE	205	156	87	274

Nel corso dell'esercizio non vi sono state dismissioni.