

6. RIVALUTAZIONE MONTANTI CONTRIBUTIVI

Per l'anno 2012, il coefficiente di capitalizzazione comunicato dall'ISTAT è 1,1344 %, pertanto l'importo complessivo della rivalutazione effettuata per l'esercizio 2012 è pari a € 157.775.

L'onere per la rivalutazione di legge delle pensioni in essere, al tasso del 2,7 %, è stato invece pari a € 1.796.

7. ACCANTONAMENTO AL FONDO ART. 28 COMMA 4

Nel corso dell'esercizio 2012 è risultata una eccedenza tra i proventi finanziari e la rivalutazione dei montanti individuali pari a € 526.344. Tale importo, come da disposizione dell'art. 28 comma 4 del Regolamento della Cassa, approvato con Decreto Interministeriale del 25 marzo 1998 e comunicazione del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali del 18 dicembre 2008, è stato accantonato in un apposito fondo a prudente presidio dei rischi derivanti dalla gestione.

II – ATTIVITA' FINANZIARIA

L'attività finanziaria è consistita nelle seguenti operazioni:

- 1) Acquisto, rimborso e vendita di obbligazioni e titoli di stato presso la banca cassiera ed altre banche.

I titoli presenti in portafoglio, ad eccezione del Fondo Cloe e del Fondo Estense, dei titoli azionari e delle quote di fondi, sono considerati come investimenti durevoli e classificati, pertanto, come immobilizzazioni finanziarie.

Con riferimento ai criteri di valutazione delle attività finanziarie in bilancio, i titoli classificati nelle immobilizzazioni finanziarie sono stati valutati al costo storico in assenza di perdite durevole di valore, mentre quelli riportati tra le attività circolanti sono valutati al minore tra il costo storico e il valore di mercato rappresentato dalla media dei corsi del mese di dicembre 2012. In applicazione del criterio di valutazione sopraindicato le quote del fondo Celsius Sector Rotation, del Fondo Estense e le azioni della Banca Monte Paschi di Siena iscritte complessivamente a libro per euro 435.052 sono state svalutate per euro 144.192. Come disposto dal Comitato Amministratore della Cassa per lo stesso importo è stato utilizzato il Fondo ex art. 28 comma 4 del Regolamento.

Il rendimento complessivo degli investimenti finanziari è stato pari a 4,51% al netto delle imposte, calcolato sui valori patrimoniali medi di periodo.

In bilancio sono stati inseriti solo i risultati economici di natura certa per gli ammontari di seguito indicati:

➤ Proventi fondo Cloe	€	3.153
➤ Scarti di negoziazione (interessi)	€	20.226
➤ Interessi Attivi Bancari	€	9.681
➤ Interessi su titoli	€	548.463
➤ Imposte su proventi finanziari	€	-43
➤ Spese bancarie e imposte di bollo	€	-1.725
➤ Svalutazione titoli attivo circolante	€	-144.192
➤ Proventi Fondo Estense	€	11.528
➤ Dividendi su azioni	€	0
➤ Minusvalenze su titoli	€	-657
➤ Plusvalenze su titoli	€	95.289
➤ Sopravvenienze attive per utilizzo Fondo ex art. 28	€	144.192
TOTALE NETTO	€	685.915

III - GESTIONE AMMINISTRATIVA

L'art. 21 dello Statuto della Fondazione pone a carico di ciascuna Cassa le seguenti spese:

- **spese di accertamento** - riscossione dei contributi e di erogazione delle prestazioni, la cui misura è determinata annualmente dal Consiglio di Amministrazione della Fondazione e dal Comitato Amministratore della Cassa degli Agrotecnici nel corso della riunione congiunta prevista dall'art. 26 dello statuto;
- **spese di funzionamento**, di imputazione sia diretta che indiretta, da quantificarsi in sede di bilancio consuntivo.

Per l'anno 2012, le spese di amministrazione sono determinate in base a quanto deliberato nella seduta congiunta del Consiglio di Amministrazione della Fondazione e dei Comitati Amministratori delle Casse, ai sensi dell'art. 26 dello Statuto. Esse ammontano complessivamente a € 201.643 e sono costituite rispettivamente da € 75.511 che rappresentano il 4% della contribuzione accertata nell'anno 2012, da € 46.001 per rimborsi spese e gettoni di presenza corrisposti ai rappresentanti della categoria in seno al Comitato Amministratore, da € 11.557 per le spese postali relative all'invio degli estratti conto, da € 28.736 per l'Agenda dell'Agrotecnico, da € 11.263 per oneri relativi alla certificazione del bilancio, da € 16.199 da spese relative alla redazione del bilancio tecnico e da € 12.376 per spese di consulenze finanziarie. Tali importi sono stati registrati nei conti economici come segue:

Rimborsi spese e gettoni di presenza	46.001
--------------------------------------	--------

Altre prestazioni di servizi:

Quota forfettaria	75.511
Spese postali invio estratto conto	11.557
Spese per certificazione di Bilancio	11.263
Spese per consulenze finanziarie	12.376
Spese per redazione Bilancio tecnico	16.199
Agenda dell'Agrotecnico	<u>28.736</u>
	201.643

IV – EVENTI SUCCESSIVI

Non si evidenziano eventi di rilievo successivamente alla data del 31 dicembre 2012.

FONDAZIONE ENPAIA
ENTE NAZIONALE DI PREVIDENZA PER GLI
ADDETTI E PER GLI IMPIEGATI IN AGRICOLTURA
Cassa Agrotecnici

STATO PATRIMONIALE

SCHEMA REDATTO IN BASE ALLE LINEE GUIDA PER IL BILANCIO DEGLI ENTI PUBBLICI GESTORI
DI FORME DI PREVIDENZA E ASSISTENZA OBBLIGATORIE TRASFORMATI IN PERSONE GIURIDICHE PRIVATE
(COMUNICAZIONI DEL MINISTERO DEL TESORO DEL 18 MARZO 1996 E DEL 7 GIUGNO 1996)

PAGINA BIANCA

STATO PATRIMONIALE 2012 AGROTECNICI

Camera dei Deputati

XVII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI — DOC. XV N. 198

Senato della Repubblica

ATTIVITA'	2012	2011	PASSIVITA'	2012	2011
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0	0	FONDI PER RISCHI ED ONERI	17.344.238	15.458.422
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	0	0	FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	0	0
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	14.533.165	13.377.642	DEBITI	296.785	251.930
CREDITI	2.771.173	2.548.032	FONDI DI AMMORTAMENTO	0	0
ATTIVITA' FINANZIARIE	525.562	669.754	RATEI E RISCONTI PASSIVI	0	0
DISPONIBILITA' LIQUIDE	1.149.133	261.495			
RATEI E RISCONTI ATTIVI	527.927	497.013			
TOTALE ATTIVITA'	19.506.960	17.353.936	TOTALE PASSIVITA'	17.641.023	15.710.352
			PATRIMONIO NETTO	1.865.937	1.643.584
			TOTALE A PAREGGIO	19.506.960	17.353.936

PAGINA BIANCA

FONDAZIONE ENPAIA
ENTE NAZIONALE DI PREVIDENZA PER GLI
ADDETTI E PER GLI IMPIEGATI IN AGRICOLTURA
Cassa Agrotecnici

CONTO ECONOMICO

SCHEMA REDATTO IN BASE ALLE LINEE GUIDA PER IL BILANCIO DEGLI ENTI PUBBLICI GESTORI
DI FORME DI PREVIDENZA E ASSISTENZA OBBLIGATORIE TRASFORMATI IN PERSONE GIURIDICHE PRIVATE
(COMUNICAZIONI DEL MINISTERO DEL TESORO DEL 18 MARZO 1996 E DEL 7 GIUGNO 1996)

PAGINA BIANCA

CONTO ECONOMICO 2012 AGROTECNICI

COSTI	2012	2011	RICAVI		2012	2011
			CONTRIBUTI	CANONI DI LOCAZIONE		
PRESTAZIONI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI	39.124	21.941			1.890.109	1.744.301
ORGANI AMMINISTRATIVI E DI CONTROLLO	46.001	24.267	CANONI DI LOCAZIONE		0	0
COMPENSI PROFESSIONALI E LAV. AUTONOMO	28.575	27.649	ALTRI RICAVI		15.995	7.788
PERSONALE	0	0	INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI		593.051	625.120
MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO	0	0	RETIFICHES DI VALORE		0	0
UTENZE VARIE	0	0	RETIFICHES DI COSTI		0	0
SERVIZI VARI	127.770	122.950	PROVENTI STRAORDINARI		262.619	21.021
AFFITTI PASSIVI	0	0				
SPESE PUBBLICAZIONE PERIODICO	0	0				
ONERI TRIBUTARI	7.217	568				
ONERI FINANZIARI	27	182				
ALTRI COSTI	0	0				
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	2.143.531	1.976.100				
ONERI STRAORDINARI	2.984	8.874				
RETIFICHES DI VALORI	144.192	0				
RETIFICHES DI RICAVI	0	0				
TOTALE	2.539.421	2.182.531			TOTALE	2.761.774
UTILE D'ESERCIZIO	222.353	215.699			PERDITA D'ESERCIZIO	2.398.230
TOTALE A PAREGGIO	2.761.774	2.398.230			TOTALE A PAREGGIO	

CASSA AGROTECNICI**Nota informativa al
bilancio consuntivo 2012**

Il bilancio consuntivo chiuso al 31 dicembre 2012 è stato redatto nel rispetto delle disposizioni vigenti per gli enti previdenziali e delle norme civilistiche in materia.

In particolare:

- il bilancio consuntivo è stato redatto in aderenza agli schemi predisposti per gli enti pubblici gestori di forme di previdenza e assistenza obbligatorie trasformati in persone giuridiche, di cui alla comunicazione del Ministero del Tesoro del 7 giugno 1996;
- le voci raggruppate nell'esposizione dello stato patrimoniale e del conto economico sono dettagliatamente evidenziate nei prospetti descrittivi allegati ai rispettivi documenti.

Criteri di valutazione

Lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico e la Nota Informativa sono stati redatti all'unità di euro, senza cifre decimali. La Cassa degli Agrotecnici ha optato per la classificazione dei contributi relativi ad esercizi precedenti nell'ambito delle voci ordinarie del Conto Economico.

Crediti

I crediti sono iscritti al valore di presumibile realizzazione mediante iscrizione del valore nominale tra le attività e l'appostazione di un fondo rischi nel passivo.

Attività finanziarie che costituiscono immobilizzazioni

Le attività finanziarie che costituiscono un investimento durevole sono iscritte al costo d'acquisto. Eventuali svalutazioni sono contabilizzate in bilancio solo nel caso in cui si verifichino delle perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni stesse. Tale eventuale minor valore non è mantenuto nei successivi bilanci se sono venuti meno i motivi della rettifica effettuata.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Le attività finanziarie non immobilizzate sono valutate al minore valore tra il costo di acquisto e il valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato.

Disponibilità liquide

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

Ratei e risconti

I ratei e risconti sono iscritti in base al principio della competenza economica mediante ripartizione dei costi e dei ricavi comuni a due esercizi. I ratei attivi si riferiscono esclusivamente alla quota di ricavi maturati su titoli, polizze finanziarie e pronti contro termine in portafoglio al 31 dicembre 2012.

Debiti

I debiti sono iscritti in bilancio per importi corrispondenti al loro valore nominale.

Fondi per rischi ed oneri

Fondo per la maternità. Si è alimentato nel corso degli anni attraverso gli accantonamenti delle eccedenze tra i contributi di maternità accertati e i costi sostenuti per il pagamento delle prestazioni previste dall'art. 21 del Regolamento.

Fondo per la previdenza. Tale fondo è destinato ad accogliere l'ammontare complessivo dei contributi degli iscritti, costituiti dal complesso dei contributi soggettivi dovuti, incrementati in base al tasso annuo di rivalutazione.

Fondo pensioni. Costituisce una riclassifica di parte del fondo precedente relativamente al montante degli iscritti che maturano il trattamento pensionistico. Esso viene rivalutato annualmente con lo stesso tasso applicato dall'INPS. Tale fondo viene utilizzato per il relativo pagamento delle pensioni.

Fondo oscillazione titoli. Esso accoglie le svalutazioni per perdite durevoli di valore dei titoli immobilizzati rispetto al loro valore di carico.

Fondo svalutazione crediti. Tale fondo accoglie prudenzialmente gli accantonamenti su crediti ritenuti di dubbia esigibilità.

Fondo art. 28 comma 4. Il Regolamento della Cassa attraverso il citato articolo, prevede l'istituzione di un fondo destinato ad accogliere l'eventuale differenza positiva tra il rendimento degli investimenti effettivamente conseguito e la rivalutazione accreditata ai singoli conti individuali degli iscritti.

Costi e ricavi

I costi e i ricavi sono rilevati secondo il principio della competenza economica sulla base degli importi maturati alla data, indipendentemente dall'effettivo pagamento o incasso.

I ricavi includono la contribuzione di competenza dell'anno 2012 e, analogamente, gli accantonamenti per contributi da corrispondere comprendono le competenze del medesimo.

In particolare, i contributi di competenza dell'esercizio in corso vengono stimati per mancanza delle dichiarazioni degli iscritti. La stima è determinata, con criteri estremamente prudenziali, nel modo seguente:

- per quelli già iscritti si fa riferimento alla dichiarazione dell'anno precedente e in assenza di quest'ultima l'apporto contributivo soggettivo e integrativo è pari al minimo;
- per i nuovi iscritti l'apporto contributivo soggettivo e integrativo è pari al minimo.

Informazioni sullo Stato Patrimoniale

Crediti € 2.771.173

La voce in oggetto è così composta:

Crediti	2012	2011
Crediti v/iscritti per contributi	2.493.793	2.348.961
Crediti v/iscritti per contributi rateizzati	196.915	137.937
Crediti art. 49 L. 488/199	77.129	61.134
Altri crediti	3.336	0
Totale	2.771.173	2.548.032

I crediti verso gli iscritti costituiscono l'ammontare dei contributi accertati che la Cassa non ha ancora incassato al 31 dicembre 2012.

L'importo iscritto tra i crediti per € 77.129 è relativo alla quota di spesa per indennità di maternità posta a carico dello Stato ai sensi dell'art. 49 della legge n.488 del 1999 ma versata anticipatamente dalla Cassa; l'importo di € 3.336 comprende vari crediti di piccola entità.

Attività finanziarie che costituiscono immobilizzazioni € 14.533.165

Tale voce è così composta:

Immobilizzazioni finanziarie	2012	2011
Titoli	14.533.165	13.377.642
Totale	14.533.165	13.377.642

Nella tabella seguente è riportato un prospetto di movimentazione del portafoglio titoli immobilizzati.

TITOLI AL 1/1/2012	13.328.162 *
Acquisti 2012	2.063.850
Vendite 2012	-790.101
Rimborsi 2012	-102.607
Trasferimento al comparto circolante 2012	-
Scarti di negoziazione	33.861
TITOLI AL 31/12/2012	14.533.165
 FONDO SVAL. TITOLI AL 1/1/2012	69.128
Incrementi	-
Decrementi	-69.128
FONDO SVAL. TITOLI AL 31/12/2012	0
 VALORE NETTO AL 31/12/2012	14.533.165

* Al lordo degli scarti di negoziazione al 31 dicembre 2011 pari a € 49.480 (valore netto pari a € 13.377.642)

Si riporta di seguito un dettaglio dei titoli di Stato e dei titoli obbligazionari presenti nel portafoglio immobilizzato al 31 dicembre 2012:

DESCRIZIONE TITOLO	VALORE NOMINALE	PREZZO DI CARICO	VALORE DI
			LIBRO
			O QUANTITA'
PEMEX 09/01/2017 5,5%	300.000	101,95	305.862
BTP 01/02/2013 4,75%	188.000	102,91	193.471
ARGENTINA PAR DIC 2038	25.449	44,88	11.422
ARGENTINA 15/12/2035 PIL	25.449	4,84	1.232
BUENOS AIRES 2035	114.039	52,25	59.585
BTP 01/08/2013 4,25%	150.000	100,99	151.482
ALLIANZ FINANCE 25 6,50%	250.000	108,80	271.989
MERRIL LYNCH 2013 4,625%	200.000	100,95	201.903
FRANCE 2015 INFL%	500.000	105,59	527.941
TELECOM 29/01/2019 5,375%	100.000	100,29	100.285
BTP 01/08/2017 5,25%	500.000	98,65	493.252
BTP 01/02/2020 4,5%	500.000	91,79	458.930
BTP 01/03/2019 4,5%	300.000	92,84	278.516
BTP 01/02/2015 4,25%	500.000	97,81	489.037
BTP 01/03/2020 4,25%	100.000	90,12	90.121
BTP 01/08/2023 4,75%	300.000	82,08	246.232

BTP 01/03/2025 5%	300.000	81,98	245.942
BTP 15/09/2026 3,10%	235.000	75,83	178.190
BTP 15/09/2026 3,10%	575.000	93,98	540.402
BTP 01NV2029 5,25%	200.000	107,46	214.929
BTP 01NV2029 5,25%	200.000	100,57	201.145
UNICREDIT 01/02/2016 3,95%	300.000	94,38	283.134
ENDESA 21/02/2013 5,375%	200.000	101,90	203.805
COMIT 17/02/2028 ZC	290.000	34,07	98.808
BTP 01/02/2017 4%	100.000	97,29	97.294
AUTOSTRADE 09/06/2014 5%	300.000	99,45	298.352
CIBA 2018 4,875%	400.000	84,47	337.880
PORTUGAL TEL 2017 4,375%	300.000	85,05	255.155
ENI EUR NV17 4,75%	100.000	101,50	101.496
TELECOM 10FB22 5,25%	50.000	99,49	49.745
TELECOM 10FB22 5,25%	150.000	101,92	152.886
IFIL GN2017 5,375%	300.000	103,31	309.919
FINMECCANICA GE2022 5,25%	250.000	106,05	265.126
ACEA MZ20 4,50%	200.000	102,83	205.662
MONTE PASCHI SIENA 2018 TV%	250.000	100,00	250.000
GAS NAT CAP 4,5%	150.000	97,62	146.435
BTP 01/05/2031 6%	400.000	108,47	433.892
INTESA BANK IRELAND 2016 TV	800.000	100,00	800.000
BTP 11/06/2016 3,55%	400.000	104,79	419.164
DEUTSCHE BANK PERP. 5,33%	100.000	104,76	104.760
COMMERZ BANK PERP. 5,012%	500.000	99,53	497.651
LOTTOMATICÀ 16 5,375%	150.000	99,35	149.031
MORGAN STANLEY 07/08/17 6,47%	1.000.000	100,00	1.000.000
BTP 26/03/2016 2,25%	200.000	100,50	201.005
BTP 26/03/2016 2,25%	900.000	100,36	903.279
BTP 01FB2020 4,5%	300.000	98,81	296.434
BTP 01AG2023 4,75%	200.000	98,04	196.084
BTP 01AG2023 4,75%	100.000	98,51	98.512
BTP 01/03/2025 5%	250.000	105,97	264.914
GENERALI 16/09/2024 5,125%	200.000	101,92	203.848
FINMECCANICA 8,125%	200.000	106,46	212.913
ENEL 5,250% 07/17	200.000	97,15	194.303
LOTTOMATICÀ 16 5,375%	200.000	102,97	205.949
SCARTI			33.861
	15.002.937		14.533.165

Per le immobilizzazioni finanziarie il confronto tra il valore di bilancio e i valori puntuali relativi al 31 dicembre 2012 evidenzia plusvalenze potenziali pari a € 1.324.256 e minusvalenze latenti per € 429.775.

L'entità delle minusvalenze è strettamente correlata all'evoluzione delle dinamiche di mercato e non ad eventi che abbiano interessato la solvibilità dell'emittente.