

B : Costo della produzione

10

L'incremento di € 2.647.805 dell'accantonamento al fondo tra il preventivo 2013 e il preventivo 2012 è dovuto:

- all'incremento contributivo;
- ai crescenti volumi degli importi accantonati che generano una maggiore rivalutazione pari ad € 1.261.803.

L'accantonamento pari ad € 58.793.389 pertanto garantisce: l'incremento contributivo, la copertura e la rivalutazione dei conti individuali dei singoli iscritti nella misura del 4%, pari ad € 21.219.889, e la copertura della riserva tecnica per il rischio morte e invalidità permanente così come indicato dal D. Lgs. 509/94.

### **Assicurazione contro gli infortuni in favore degli impiegati agricoli**

In analogia agli altri fondi relativi alle gestioni ordinarie, è previsto un utilizzo del fondo pari a €. 3.300.000 ripartiti secondo la tabella di seguito riportata.

Voci di uscita	Previsione anno 2013
Indennità caso di morte	1.225.000,00
Indennità invalidità permanente	1.200.000,00
Indennità per danno biologico	60.000,00
Indennità invalidità perm.te da malattia professionale	100.000,00
Indennità giornaliera inabilità temporanea assoluta	600.000,00
Indennità giornaliera per ricovero	16.500,00
Contributo per cure	11.000,00
Contributo per protesi	12.500,00
Vitalizi	75.000,00
<b>Totale</b>	<b>3.300.000</b>

Alla luce del preconsuntivo 2012 e degli importi erogati negli ultimi cinque anni si è deciso di adeguare la spesa prevista per il 2013 alla media del quinquennio.

### **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 2013 € 12.953.000). Nel 2013 il fondo è in linea con tale indicazione.

#### **Fondo gestione assicurazione infortuni**

Descrizione	Preventivo 2013
Saldo presunto al 31/12/2012	15.550.000
Utilizzi	3.300.000
Accantonamento	3.300.000
Saldo presunto al 31/12/2013	15.550.000

### **Per l'Accantonamento al Fondo quiescenza dipendenti consorziali e le Prestazioni Previdenziali della Gestione Speciale dei dipendenti consorziali**

Si rinvia all'apposita relazione (pag.23).

B : Costo della produzione

11

**Per mat.prime, sussid., di consumo e di merci**

	Preventivo 2013	Preventivo 2012	Var% Prev 2013 su Prev 2012
** Materie prime, sussidiarie, di consumo	205.000	275.000	-25,45%

Tra i costi per materie prime sono compresi i beni di consumo sede, la cancelleria, varie di economato e vestiario per i portieri degli stabili e per i portieri ed uscieri della sede. I costi per materiali di consumo e di cancelleria, oltre le divise per i portieri sono stati calcolati sulla base dell'andamento storico per ogni singolo materiale e sono previsti in diminuzione per l'erogazione, su base biennale, di minori cambi divise ai portieri degli stabili.

**Utenze varie**

	Preventivo 2013	Preventivo 2012	Var% Prev 2013 su Prev 2012
* Utenze varie	511.200	634.000	-19,37%

Le utenze varie comprendono le spese postali convenzionate e quelle della sede, le spese telefoniche, per utenze idriche ed energia elettrica della sede, le spese per la gestione del portale internet e le spese per l'impianto di condizionamento e riscaldamento locali sede.

Nel complesso queste spese diminuiscono a seguito di una completa revisione del programma di spesa.

**Servizi per il personale**

	Preventivo 2013	Preventivo 2012	Var% Prev 2013 su Prev 2012
* Servizi per il personale dipendente	210.000	290.000	-27,59%

Le spese per i servizi del personale comprendono le spese di Formazione del personale, i rimborsi spese missioni personale e assegno vitto sostitutivo mensa. Tali spese diminuiscono del 27,59% rispetto alla previsione 2012.

B : Costo della produzione

12

**- Costi del personale**

	Preventivo 2013	Preventivo 2012	Var% Prev 2013 su Prev 2012
<b>Costi per il personale</b>	<b>8.149.600</b>	<b>9.030.000</b>	<b>-9,75%</b>
Stipendi e Retr. Access. dipendenti	5.203.000	5.720.000	-9,04%
Oneri sociali	1.558.100	1.841.000	-15,37%
Trattamento di fine rapporto	331.000	385.000	-14,03%
Altri costi	170.000	183.000	-7,10%
<b>Totale dipendenti</b>	<b>7.262.100</b>	<b>8.129.000</b>	<b>-10,66%</b>
Stipendi e Retr. Access. portieri	645.000	670.000	-3,73%
Oneri sociali	197.500	188.000	6,18%
Trattamento di fine rapporto	45.000	45.000	0,00%
Altri costi			
<b>Totale portieri</b>	<b>887.500</b>	<b>901.000</b>	<b>-1,50%</b>

Si prevede che nel 2013 i costi del personale diminuiscano a seguito di minori previsioni di uscite per premi di fedeltà e anzianità.

Si rileva che i costi per i portieri, comprensivi degli oneri sociali e dell'accantonamento al TFR, sono pari ad € 887.500 e sono recuperati al 90% tra i ricavi immobiliari alla voce recupero oneri accessori, in quanto a carico degli inquilini.

**Accantonamenti ai fondi**

	Preventivo 2013	Preventivo 2012	Var% Prev 2013 su Prev 2012
<b>Accantonamento ai Fondi</b>	<b>585.000</b>	<b>605.000</b>	<b>-3,31%</b>
ACC.TO F.DO IND. INTEGR.	405.000	420.000	-3,57%
ACC.TO F.DO PREV. PERS. ENPAIA	180.000	185.000	-2,70%

**Accantonamento al Fondo indennità Integrativa Speciale e****Accantonamento Fondo di previdenza del personale Enpaia**

Tali fondi sono destinati a coprire le esigenze di pagamento delle pensioni e dell'indennità integrativa agli ex dipendenti della Fondazione.

B : Costo della produzione

13

**Servizi diversi**

	Preventivo 2013	Preventivo 2012	Var% Prev 2013 su Prev 2012
* Servizi diversi	1.853.235	2.394.700	-22,61%

In questa voce sono comprese:

le spese di vigilanza, spese per funzionamento di commissioni e comitati, spese per accertamenti sanitari, spese per elaborazioni elettroniche e meccanografiche, spese per servizi informativi, spese per iniziative culturali, spese per rappresentanza, spese per convegni e congressi, premi di assicurazione sede, fornitura lavoro temporaneo, spese pulizia locali sede, spese per manutenzione e noleggio autoveicoli, spese manutenzione mobili e macchine di ufficio, spese manutenzione e riparazione locali ufficio, servizi bancari diversi da oneri finanziari e spese per la protezione dei dati personali.

**Professionisti e lavoratori autonomi**

	Preventivo 2013	Preventivo 2012	Var% Prev 2013 su Prev 2012
* Professionisti e lavoratori autonomi	465.000	492.500	-5,58%

In questa voce sono comprese le spese per bilanci tecnici attuariali, revisione del bilancio, consulenza fiscale, consulenza finanziaria, consulenza medico legale e per pareri e studi.

**Consulenze legali**

	Preventivo 2013	Preventivo 2012	Var% Prev 2013 su Prev 2012
* Consulenze legali	1.333.000	1.058.000	25,99%

La voce riguarda le spese legali necessarie per la tutela degli interessi della Fondazione. Il recupero di somme in contenzioso per l'anno 2013 come risultato dell'attività legale è previsto pari ad € 2.165.000 ed inoltre si stima il recupero di spese legali per un importo pari ad € 50.000.

B : Costo della produzione

14

### **Compensi e oneri per organi sociali della Fondazione Enpaia, della Cassa dei Periti Agrari e della Cassa degli Agrotecnici**

	Preventivo 2013	Preventivo 2012	Var% Prev 2013 su Prev 2012
* Compensi ed oneri per organi sociali	770.500	790.500	-2,53%

Per quanto attiene alle spese per gli organi sociali queste diminuiscono del 2,53% rispetto alla previsione 2012. Le spese attinenti ai Comitati delle Gestioni Separate Periti Agrari ed Agrotecnici vengono integralmente recuperate.

### **Ammortamenti e svalutazioni**

	Preventivo 2013	Preventivo 2012	Var % Prev 2013 su Prev 2012
Ammortamenti e svalutazioni	521.000	541.000	-3,70%
* Ammortamento immobilizzazioni immateriali	370.000	380.000	-2,63%
AMMORTAMENTO SOFTWARE	370.000	350.000	
AMMORTAMENTO SOFTWARE ATT. COMMERCIALE	-	30.000	
* Ammortamento immobilizzazioni materiali	151.000	161.000	-6,21%
AMMORTAMENTO AUTOMEZZI	5.000	5.000	
AMMTO MACC. D'UFF. ELETTRONICHE	100.000	100.000	
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	45.000	55.000	
AMMTO MACC. D'UFF. ELETTRONICHE ATT. COMMERCIALE	1.000	1.000	
* Svalutazione crediti attivo circolante	-	-	
SVAL. CREDITI GESTIONE ORDINARIA	-	-	
SVALUTAZIONE CREDITI GESTIONE IMMOBILI	-	-	

La diminuzione di spesa è dovuta al progressivo completamento delle procedure di ammortamento per taluni cespiti.

B : Costo della produzione

15

- **Oneri diversi di gestione**

Gli Oneri diversi di gestione aumentano complessivamente del 32,02% e sono costituiti dalle seguenti voci :

- **Oneri per la gestione immobili da reddito**

	Preventivo 2013	Preventivo 2012	Var% Prev 2013 su Prev 2012
Oneri per gestione immobili da reddito	6.098.579	7.300.222	-16,46%
* Manutenzione degli immobili	4.190.411	4.989.000	-16,01%
* Utenze	1.220.000	1.200.000	1,67%
* Altri costi	688.168	1.111.222	-38,07%

Sono comprese in questa voce le seguenti spese:

- manutenzione ordinaria degli immobili e impianti commerciali e residenziali;
- utenze varie degli immobili commerciali e residenziali ripetute ai conduttori;
- altri costi quali consulenze amministrative immobili residenziali e commerciali per il condono edilizio, elaborazione progetti, rilascio concessioni e abitabilità, antincendio, assicurazione stabili, consulenze Legge 626/1994;
- spese di partecipazione a condomini e consorzi ripetute ai conduttori.

I costi previsti sono dovuti alle necessità di alcuni interventi significativi di manutenzione non più differibili su diversi fabbricati di proprietà della Fondazione.

Oltre gli oneri sopra indicati gravano sulla gestione degli immobili anche le imposte dirette previste per circa € 6.000.000.

- **Spese pubblicazione rivista**

Le spese per la pubblicazione del periodico "Previdenza Agricola" sono previste pari ad € 250.000.

B : Costo della produzione

16

- **Altri oneri di gestione**

	Preventivo 2013	Preventivo 2012	Var% Prev 2013 su Prev 2012
* Altri oneri di gestione	1.254.600	902.500	39,01%
ONERI GESTIONE SEPARATA PERITI AGRARI	1.013.500	735.000	
ONERI GESTIONE SEPARATA AGROTECNICI	165.100	91.500	
Totale oneri gestioni separate	1.178.600	826.500	42,60%
SPESE ADESIONE ASSOC. N. E ORG. N.	35.000	25.000	
LIBRI PERIODICI E PUBBLICAZIONI	40.000	50.000	
ONERI VARI	1.000	1.000	
Altri oneri diversi di gestione	76.000	76.000	0,00%

Le uscite sono previste in aumento in quanto sono in crescita i costi previdenziali (pensioni ed indennità di maternità) per le Gestioni Separate dei Periti Agrari e degli Agrotecnici.

- **Oneri tributari**

	Preventivo 2013	Preventivo 2012	Var% Prev 2013 su Prev 2012
Oneri tributari	7.015.000	2.620.000	167,75%

Sono costituite dall'IMU sul patrimonio immobiliare e altre imposte.

L'importo indicato riflette le nuove aliquote stabilite a livello nazionale e comunale e fa segnare oltre il doppio del carico fiscale precedentemente in essere con l'ICI.

Gli oneri da registrazione dei contratti di locazione vengono recuperati dai conduttori.

PAGINA BIANCA



## C — PROVENTI E ONERI FINANZIARI

PAGINA BIANCA

C: Proventi ed oneri finanziari

18

**C – Proventi ed oneri finanziari**

	Preventivo 2013	Preventivo 2012	Var% Prev 2013 su Prev 2012
<b>Proventi ed oneri finanziari</b>			
<b>Proventi da partecipazione</b>	<b>443.000</b>	<b>405.000</b>	<b>9,38%</b>
71001003 PLUSVALENZE TITOLI GPM BPSO	300.000	250.000	20,00%
71001008 DIVIDENDI SU TITOLI AZONARI GPM BPSO	80.000	85.000	-5,88%
71001022 DIVIDENDI SU AZIONI GPM BIPITALIA	63.000	60.000	5,00%
71001019 DIVIDENDI SU TITOLI c/o FIDUERAM	-	10.000	-100,00%
<b>Altri proventi finanziari</b>	<b>41.410.100</b>	<b>37.798.000</b>	<b>9,56%</b>
<b>Da crediti iscritti nelle Immobilizzazioni</b>	<b>900.100</b>	<b>1.033.000</b>	<b>-12,87%</b>
71002000 INTERESSI E PROVENTI MUTUI GARIPOTEC.	100.000	150.000	-33,33%
71002003 INTERESSI E PROVENTI PRESTITI	-	1.000	-100,00%
71002005 INTERESSI SU POLIZZE ASSICURATIVE	800.100	882.000	-9,29%
<b>Da titoli iscritti nelle Immob. che non sono partecipazioni</b>	<b>38.685.000</b>	<b>35.195.000</b>	<b>9,92%</b>
71001000 INTERESSI SU TITOLI DI STATO	18.758.000	8.399.000	123,34%
71001001 INTERESSI SU OBBLIGAZIONI	19.147.000	26.088.000	-26,60%
71001002 INTERESSI SU TITOLI SCARTI DI NEGOZIAZIONE	500.000	50.000	900,00%
71001015 INTERESSI ATTIVI TIT. GPM BPSO	280.000	660.000	-57,58%
<b>Proventi diversi dai precedenti</b>	<b>1.825.000</b>	<b>1.570.000</b>	<b>16,24%</b>
71001004 PROVENTI DA PRONTI CONTRO TERMINE	-	-	-
71001021 PLUSVALENZE TITOLI GPM ALETTI	250.000	200.000	25,00%
71002002 INTERESSI DI MORA PRESTITI	5.000	10.000	-50,00%
71002004 INTERESSI ATTIVI BANCARI E POSTALI	500.000	500.000	0,00%
71002006 INT. DI MORA CANONI LOCATIVI IMM. IST.	50.000	70.000	-28,57%
71002010 INTERESSI DI MORA SU MUTUI	50.000	30.000	66,67%
71002016 INTERESSI SU TITOLI GPM ALETTI	780.000	700.000	11,43%
C71002008 INT. DI MORA CANONI LOCATIVI IMM. COMM. LI	90.000	60.000	50,00%
<b>Interessi ed altri oneri finanziari</b>	<b>505.000</b>	<b>605.000</b>	<b>-16,53%</b>
41000074 SPESE E COMMISSIONI BANCARIE	80.000	90.000	-11,11%
71000000 INTER. PASS. DEP. CAUZ. IMM. IST.	30.000	65.000	-53,85%
72000011 MINUSVALENZE TITOLI GPM ALETTI	175.000	200.000	-12,50%
72000100 INTERESSI ATTIVI SU CARTENPAIA	-	10.000	-100,00%
72000153 MINUSVALENZE TITOLI GPM BPSO	200.000	200.000	0,00%
C71000000 INTER. PASS. DEP. CAUZ. IMM. COMM. LI	20.000	60.000	-66,67%
<b>Totale proventi ed oneri finanziari</b>	<b>41.348.100</b>	<b>37.598.000</b>	<b>9,97%</b>

Per l'anno 2013 si prevedono proventi netti per complessivi € 41.348.100 derivanti da interessi attivi su polizze, interessi su titoli di stato, su obbligazioni ordinarie e su obbligazioni fondiarie presenti in portafoglio alla data del 31 dicembre 2012, oltre ai frutti del reinvestimento dei titoli in scadenza nel corso dell'anno 2013, della liquidità residua e dei redditi per mutui e prestiti, della mora su canoni di locazione e interessi attivi bancari.

Le strategie di investimento previste sono in linea con le disposizioni stabilite nella delibera n. 20 del 8.11. 2006 che determina i segmenti di investimento, le garanzie degli emittenti e la natura dei titoli.

Ad oggi si possono ipotizzare nel 2013 investimenti per un importo complessivo di 74 milioni di euro da disponibilità di cassa, ad una redditività netta annua del 3,50%. A seguito degli investimenti al tasso sopra ipotizzato dei titoli in scadenza, tenendo conto che gli stessi avverranno in forma diluita nell'anno e considerata altresì la diversa redditività delle varie tipologie di investimento, il rendimento percentuale lordo previsto per il 2013 è del 4,05%.

Nel corso del 2013 si prevede l'erogazione di mutui a favore degli iscritti per € 10.000.000. L'erogazione avviene tramite la convenzione in essere con la banca cassiera della Fondazione.

PAGINA BIANCA

## D — RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE

PAGINA BIANCA

**D – Rettifiche di valore di attività finanziarie**

## Rettifiche di valore di attività finanziarie

	Preventivo 2013	Preventivo 2012	Var% prev 2013 su Prev 2012
<b>Rettifiche di valore di attività finanziarie</b>			
<b>Rivalutazioni</b>			
Riv. di Titoli iscr. all'att. circ. non partecip.	-	-	
<b>Svalutazioni</b>			
Sval. Titoli iscr. all'att. circ. non partecip.	-	-	
Sval. attività finan. attivo circolante	-	-	
<b>Totale delle rettifiche di valore</b>	-	-	

Tale voce riguarda la svalutazione sui titoli dell'attivo circolante. Nella previsione 2013 non sono state indicate rettifiche in quanto non sono previste ulteriori particolari svalutazioni oltre quelle già appostate.

PAGINA BIANCA