

7. ACCANTONAMENTO AL FONDO ART. 28 COMMA 4

Nel corso dell'esercizio 2013 è risultata una eccedenza tra i proventi finanziari e la rivalutazione dei montanti individuali pari a € 818.693. 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 in operazioni di acquisto, rimborso e vendita di obbligazioni, titoli di stato e fondi 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 2013. In applicazione del criterio di valutazione sopraindicato le azioni della Banca Monte Paschi di Siena iscritte a libro per euro 9.315 sono state svalutate per euro 1.844. Di converso è stato dato seguito alla ripresa di valore delle quote del Fondo Celsius Sector-Rotation e del Fondo Estense rispettivamente per Euro 18.997 ed Euro 62.304.

Il rendimento complessivo degli investimenti finanziari è stato pari a 4,84% 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:

➤ Scarti di negoziazione (interessi)	€	31.165
➤ Interessi Attivi Bancari	€	16.897
➤ Interessi su titoli	€	665.362
➤ Imposte su proventi finanziari	€	-588
➤ Spese bancarie e imposte di bollo	€	-572
➤ Svalutazione titoli attivo circolante	€	-1.844
➤ Proventi Fondo Estense	€	11.674
➤ Minusvalenze su titoli	€	-6.895
➤ Plusvalenze su titoli	€	39.245
➤ Rivalutazione titoli attivo circolante	€	81.301
TOTALE NETTO	€	835.745

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 2013, 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 € 211.893 e sono costituite rispettivamente da € 73.633 che rappresentano il 4% della contribuzione accertata nell'anno 2013, da € 59.415 per rimborsi spese e gettoni di presenza corrisposti ai rappresentanti della categoria in seno al Comitato Amministratore, da € 5.385 per le spese postali diverse, da € 31.499 per l'Agenda dell'Agrotecnico, da € 10.248 per oneri relativi alla certificazione del bilancio, da € 18.105 da spese legali varie e da € 13.608 per spese di consulenze finanziarie. Tali importi sono stati registrati nei conti economici come segue:

Rimborsi spese e gettoni di presenza	59.415
--------------------------------------	--------

Altre prestazioni di servizi:

Quota forfettaria	73.633
Spese postali per spedizioni varie	5.385
Spese per certificazione di Bilancio	10.248
Spese per consulenze finanziarie	13.608
Spese legali per ricorsi e varie	18.105
Agenda dell'Agrotecnico	<u>31.499</u>
	211.893

IV – EVENTI SUCCESSIVI

Non si evidenziano eventi di rilievo successivamente alla data del 31 dicembre 2013.

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 2013 AGROTECNICI

ATTIVITA'	2013	2012	PASSIVITA'	2013	2012
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0	0	FONDI PER RISCHI ED ONERI	19.597.817	17.344.238
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	0	0	FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	0	0
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	16.570.874	14.533.165	DEBITI	329.702	296.785
CREDITI	3.011.408	2.771.173	FONDI DI AMMORTAMENTO	0	0
ATTIVITA' FINANZIARIE	589.619	525.562	RATEI E RISCONTI PASSIVI	0	0
DISPONIBILITA' LIQUIDE	1.169.607	1.149.133			
RATEI E RISCONTI ATTIVI	614.568	527.927			
TOTALE ATTIVITA'	21.956.076	19.506.960		TOTALE PASSIVITA'	19.927.519
			PATRIMONIO NETTO		17.641.023
				TOTALE A PAREGGIO	2.028.557
					1.865.937
					TOTALE A PAREGGIO
					21.956.076
					19.506.960

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 2013 AGROTECNICI

COSTI	2013	2012	RICAVI	2013	2012
PRESTAZIONI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI	39.380	39.124	CONTRIBUTI	1.841.923	1.890.109
ORGANI AMMINISTRATIVI E DI CONTROLLO	59.415	46.001	CANONI DI LOCAZIONE	0	0
COMPENSI PROFESSIONALI E LAV. AUTONOMO	31.713	28.575	ALTRI RICAVI	14.416	15.995
PERSONALE	0	0	INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI	725.098	593.051
MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO	0	0	RETTIFICHE DI VALORE	81.301	0
UTENZE VARIE	0	0	RETTIFICHE DI COSTI	0	0
SERVIZI VARI	121.327	127.770	PROVENTI STRAORDINARI	40.029	262.619
AFFITTI PASSIVI	0	0			
SPESE PUBBLICAZIONE PERIODICO	0	0			
ONERI TRIBUTARI	12.003	7.217			
ONERI FINANZIARI	109	27			
ALTRI COSTI	0	0			
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	2.266.034	2.143.531			
ONERI STRAORDINARI	8.322	2.984			
RETTIFICHE DI VALORI	1.844	144.192			
RETTIFICHE DI RICAVI	0	0			
TOTALE	2.540.147	2.539.421		TOTALE	2.702.767
UTILE D'ESERCIZIO	162.620	222.353	PERDITA D'ESERCIZIO		
TOTALE A PAREGGIO	2.702.767	2.761.774	TOTALE A PAREGGIO		

CASSA AGROTECNICI**Nota informativa al
bilancio consuntivo 2013**

Il bilancio consuntivo chiuso al 31 dicembre 2013 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 2013.

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 2013 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 **€ 3.011.408**

La voce in oggetto è così composta:

Crediti	2013	2012
Crediti v/iscritti per contributi	2.574.615	2.493.793
Crediti v/iscritti per contributi rateizzati	335.730	196.915
Crediti art. 49 L. 488/199	91.546	77.129
Altri crediti	9.517	3.336
Totale	3.011.408	2.771.173

I crediti verso gli iscritti costituiscono l'ammontare dei contributi accertati che la Cassa non ha ancora incassato al 31 dicembre 2013.

L'importo iscritto tra i crediti per € 91.546 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 € 9.517 comprende vari crediti di piccola entità.

Attività finanziarie che costituiscono immobilizzazioni **€ 16.570.874**

Tale voce è così composta:

Immobilizzazioni finanziarie	2013	2012
Titoli	16.570.874	14.533.165
Totale	16.570.874	14.533.165

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

TITOLI AL 1/1/2013	14.499.304 *
Acquisti 2013	3.143.482
Vendite 2013	-168.940
Rimborsi 2013	-963.574
Trasferimento al comparto circolante 2013	-
Scarti di negoziazione	60.602
TITOLI AL 31/12/2013	16.570.874
 VALORE NETTO AL 31/12/2013	 16.570.874

* Al lordo degli scarti di negoziazione al 31 dicembre 2012 pari a € 33.861 (valore netto pari a € 14.533.165)

Si riporta di seguito un dettaglio dei titoli di Stato e dei titoli obbligazionari presenti nel portafoglio immobilizzato al 31 dicembre 2013:

DESCRIZIONE TITOLO	VALORE NOMINALE	PREZZO DI CARICO	VALORE DI LIBRO
BUENOS AIRES 15/5/35 4%	114.039	52,25	59.585
ARGENTINA 31/12/38 2,26%	25.449	44,88	11.422
ARGENTINA 15/12/35 PIL	25.449	4,84	1.232
BTP 1/3/25 5%	250.000	105,97	264.914
BTP 1/11/2029 5,25%	400.000	104,02	416.074
BTP 1/2/17 4%	100.000	97,29	97.294
BTP 01/05/2031 6%	400.000	108,47	433.892
FRANCE OAT 25/7/15 1,60+INFL	500.000	105,59	527.941
BTP 1/02/20 4,5%	300.000	98,81	296.434
BTP 1/08/23 4,75%	300.000	98,02	294.595
BTP 1/8/2017 5,25%	500.000	98,65	493.252
BTP 1/3/2019 4,50	300.000	92,84	278.516
BTP 1/2/2015 4,25%	500.000	97,81	489.037
BTP 01/02/2020 4,50%	500.000	91,79	458.930
BTP 1/3/2020 4,25%	100.000	90,12	90.121
BTP 1/9/2028 4,75%	350.000	99,09	346.819
BTP 1/3/2025 5%	300.000	81,98	245.942
BTPi 15/9/2026 3,10%	810.000	88,72	718.592
BTP 1/08/23 4,75%	300.000	82,08	246.232
BTPi 26/03/2016 2,25%	1.100.000	100,39	1.104.284
BTPi 11/06/2016 3,55%	400.000	104,79	419.164

BTPI 22/04/2017 2,25% + Inflazione	1.000.000	100,00	1.000.000
BTP 01/08/2039 5%	100.000	99,51	99.512
BTPI 22/04/2017 2,25% + Inflazione	300.000	99,95	299.857
BTP 01/03/2024 4,5%	200.000	99,40	198.806
UNICREDIT 1/2/16 3,95%	300.000	94,38	283.134
TELECOM 10FB22 5,25%	200.000	101,32	202.631
TELECOM 29GE19 5,375%	100.000	100,29	100.285
ENI 14/11/2017 4,75%	100.000	101,50	101.496
GENERALI 16/09/24 5,125%	200.000	101,92	203.848
COMMERZ BANK 12/4/16 5,012% PERP.	500.000	99,53	497.651
DEUTSCHE BANK 19/9/13 TV PERP.	100.000	104,76	104.760
AUTOSTRADE 9/6/2014 5%	300.000	99,45	298.352
LOTTOMATICÀ 05/12/16 5,375%	350.000	101,42	354.980
COMIT 17/2/2028 ZC	290.000	34,07	98.808
PORUGAL TEL 24/3/2017 4,375%	300.000	85,05	255.155
CIBA 20/6/2018 4,875%	200.000	84,47	168.940
ENEL 20/6/2017 5,25%	200.000	97,15	194.303
PEMEX 9/1/2017 5,5%	300.000	101,85	305.862
ALLIANZ FINANCE II BV 13/1/2025 6,5%	250.000	108,80	271.989
GAS NATURAL 27/1/2020 4,5%	150.000	97,62	146.435
IFIL 12/06/2017 5,375%	300.000	103,31	309.919
FINMECCANICA 21/1/2022 5,25%	250.000	106,05	265.126
ACEA 16/3/2020 4,5%	200.000	102,83	205.662
Enel 10/01/2074 6,5%	1.150.000	104,22	1.198.489
MORGAN STANLEY 6,47% ZC 7/8/17	1.000.000	100,00	1.000.000
MONTE PASCHI SIENA 15/5/2018 TV	250.000	100,00	250.000
INTESA BANK I. 15/3/16 TV	800.000	100,00	800.000
SCARTI			60.602
	16.964.937		16.570.874

Per le immobilizzazioni finanziarie il confronto tra il valore di bilancio e i valori puntuali relativi al 31 dicembre 2013 evidenzia plusvalenze potenziali pari a € 1.323.650 e minusvalenze latenti per € 383.290.

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

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni € 589.619

La voce in oggetto è così costituita:

Attività finanziarie non immobilizzate	2013	2012
Quote fondo Cloe	234.702	234.702
Titoli azionari BMPS	7.471	9.315
Quote fondo Celsius Sector	113.012	94.014
Quote fondo Estense	234.434	187.531
Totale	589.619	525.562