

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

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 PERITI AGRARI

ATTIVITA'	2013	2012	PASSIVITA'	2013	2012
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0	0	FONDI PER RISCHI ED ONERI	106.744.764	97.557.427
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	0	0	FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	0	0
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	91.512.342	87.117.746	DEBITI	1.358.711	1.443.353
CREDITI	10.996.039	10.240.117	FONDI DI AMMORTAMENTO	0	0
ATTIVITA' FINANZIARIE	3.168.473	3.356.716	RATEI E RISCONTI PASSIVI	0	0
DISPONIBILITA' LIQUIDE	12.601.498	7.803.970			
RATEI E RISCONTI ATTIVI	3.866.979	3.466.003			
TOTALE ATTIVITA'	122.145.331	111.984.552	TOTALE PASSIVITA'	108.103.475	99.000.780
			PATRIMONIO NETTO	14.041.856	12.983.772
			TOTALE A PAREGGIO	122.145.331	111.984.552

PAGINA BIANCA

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

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 PERITI AGRARI

COSTI	2013	2012	RICAVI	2013	2012
PRESTAZIONI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI	67.414	9.380	CONTRIBUTI	7.812.251	7.840.179
ORGANI AMMINISTRATIVI E DI CONTROLLO	106.089	152.437	CANONI DI LOCAZIONE	0	0
COMPENSI PROFESSIONALI E LAV. AUTONOMO	17.356	41.477	ALTRI RICAVI	16.475	3.999
PERSONALE	0	0	INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI	3.621.212	3.376.988
MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO	0	0	RETTIFICHE DI VALORE	0	0
UTENZE VARIE	0	0	RETTIFICHE DI COSTI	0	0
SERVIZI VARI	461.607	461.209	PROVENTI STRAORDINARI	166.563	799.607
AFFITTI PASSIVI	0	0			
SPESE PUBBLICAZIONE PERIODICO	0	0			
ONERI TRIBUTARI	34.544	16.036			
ONERI FINANZIARI	75	71			
ALTRI COSTI	0	0			
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	9.783.728	9.899.982			
ONERI STRAORDINARI	87.604	19.518			
RETTIFICHE DI VALORI	0	111.757			
RETTIFICHE DI RICAVI	0	0			
TOTALE	10.558.417	10.711.867	TOTALE	11.616.501	12.020.773
UTILE D'ESERCIZIO	1.058.084	1.308.906	PERDITA D'ESERCIZIO		
TOTALE A PAREGGIO	11.616.501	12.020.773	TOTALE A PAREGGIO	11.616.501	12.020.773

CASSA PERITI AGRARI

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.

Criteria di valutazione

Lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico e la Nota Informativa sono stati redatti all'unità di euro, senza cifre decimali.

Crediti

I crediti sono iscritti al valore di presumibile realizzazione mediante iscrizione del valore nominale tra le attività e l'appostamento 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 in apposito fondo del passivo solo nel caso in cui si verificano 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 interessi maturati sui titoli in portafoglio al 31 dicembre 2013, al netto delle imposte di competenza.

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'articolo 21 del Regolamento.

Fondo per la previdenza. Tale fondo è destinato ad accogliere l'ammontare complessivo dei montanti contributivi 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 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.

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

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

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 esercizio.

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

€ 10.996.039

La voce in oggetto è così composta:

CREDITI	2013	2012
Crediti v/iscritti per sanzioni	50.649	50.649
Crediti v/iscritti per contributi	9.201.507	9.447.341
Crediti art. 49 L. 488/1999	114.841	104.477
Crediti v/iscritti per contributi rateizzati	1.537.794	594.600
Altri crediti	91.248	43.050
Totale	10.996.039	10.240.117

I crediti verso gli iscritti costituiscono l'ammontare dei contributi accertati che la Cassa non ha ancora incassato al 31 dicembre 2013. Nell'ambito di tali crediti si è provveduto alla riclassifica di quelli per cui si è concessa la rateizzazione.

La voce crediti verso gli iscritti per sanzioni accoglie il residuo ancora da incassare delle sanzioni, in regime condonativo e relative all'anno 1999, notificate in data 10 dicembre 2002. L'importo iscritto tra i crediti per € 114.841 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. La voce altri crediti è costituita da versamenti effettuati dagli iscritti sui c/c bancari intestati agli Agrotecnici e alla Fondazione Enpaia per Euro 85.137 e dal versamento di Euro 6.111 effettuato dalla tesoreria dello Stato ai sensi dell'art.49 L.488/1999 nei c/c intestati alla Fondazione Enpaia.

Attività finanziarie che costituiscono immobilizzazioni**€ 91.512.342**

La voce in oggetto è così composta:

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	2013	2012
Titoli	90.812.342	86.417.746
Polizza finanziaria Fata	700.000	700.000
Totale	91.512.342	87.117.746

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

TITOLI AL 1/1/2013	86.397.661	*
Acquisti 2013	13.971.884	
Vendite 2013	-	
Rimborsi 2013	- 9.819.234	
Trasferimento al comparto circolante 2013	-	
Scarti di negoziazione	262.031	
TITOLI AL 31/12/2013	90.812.342	

* Al lordo degli scarti di negoziazione al 31 dicembre 2012 pari a € 20.085 (valore netto pari a € 86.417.746)

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

DESCRIZIONE	NOMINALE	PREZZO DI	VALORE DI
TITOLO		CARICO	CARICO
BTP 1.3.25 5%	2.700.000	102,37	2.764.114
BTP 1.11.2029 5,25%	2.000.000	108,63	2.172.699
BTP 1.8.14 4,25%	500.000	99,80	498.976
BTP 1/8/2023 4,75%	2.500.000	98,05	2.451.231
BTP 1.11.2029 5,25%	2.000.000	102,86	2.057.172
BTP 1.03.20 4,25%	1.500.000	97,82	1.467.239
BTP 1.09.2019 4,25%	1.100.000	98,71	1.085.787
BTP 1.03.21 3,75%	1.100.000	92,59	1.018.506
BTP 01.02.2017 4%	1.000.000	95,63	956.287
BTP 01.02.2018 4,50%	3.200.000	93,36	2.987.385

BTP 1.6.2014 3,5%	1.000.000	97,51	975.104
BTP 01.08.2016 3,75%	1.000.000	95,27	952.688
CCT 01.09.2015 TV%	2.000.000	89,79	1.795.723
BTP 1/5/2031 6%	368.000	100,00	368.000
BTP 1/5/2031 ZC	632.000	100,00	632.000
BTP 01/03/2026 4,50%	3.000.000	98,44	2.953.091
BTP 1/3/2019 4,5%	1.200.000	88,13	1.057.558
BTPi 15/9/2026 3,10%	2.500.000	85,08	2.127.060
BTP 1/2/2020 4,50%	1.000.000	91,89	918.860
BTP 1/2/2037 ZC	1.400.000	99,52	1.393.325
BTP 1/2/2037 4%	1.400.000	99,52	1.393.325
BTPi 22/04/2017 2,25% + INFLAZIONE	2.500.000	100,00	2.500.000
BTP 01/05/2023 4,50%	2.000.000	100,94	2.018.793
DEUTSCHE TELEKOM 19.1.15 4%	2.700.000	99,53	2.660.375
DEUTSCHE BANK PERP TV (E3M+199)	2.100.000	104,75	2.199.722
ALLIANZ FINANCE PERP 5,375%	2.500.000	96,00	2.400.125
UNIPOL 11.1.17 5%	750.000	100,27	752.011
GENERALI 16.09.24 5,125%	2.700.000	104,26	2.814.900
ALLIANZ FINANCE 13.1.25 6,5%	500.000	106,54	532.718
MONTE PASCHI 10.07.2015 7,25%	184.000	99,88	183.779
ENEL 29.9.23 5,25%	1.000.000	106,79	1.067.868
ENEL 20/6/2017 5,25%	2.000.000	97,15	1.942.977
FINMECCANICA 21/01/22 5,25%	2.100.000	104,33	2.190.887
CIBA 20/6/2018 4,875%	1.000.000	91,32	913.163
IFIL-EXOR 5,375% 07-17	3.500.000	102,18	3.576.196
TELECOM 29.01.19 5,375%	700.000	105,05	735.327
LOTTOMATICA 12.16 5,375%	600.000	105,92	635.539
ACEA EUR 16.03.20 4,50%	1.000.000	102,65	1.026.495
ITALCEMENTI 19.03.20 6,625%	500.000	101,42	507.083
ENI 2019 4,125%	600.000	100,00	600.026
ARCELLORMITTAL 17/11/2017 5,875%	250.000	98,95	247.380
TERNA 3/10/2019 4,875%	500.000	103,76	518.817
MORGAN STANLEY 6,47% ZC 7/8/2017	4.000.000	100,00	4.000.000
MORGAN STANLEY 6,36% ZC 6/11/2017	3.000.000	100,00	3.000.000
BOATS INVESTMENT BV 02/02/2023 5,75%	2.500.000	100,00	2.500.000
INTESA BANK I. 15/3/16 TV	5.000.000	100,00	5.000.000
BEAR STEARNS 28/2/18 10y CMS+100	6.000.000	100,00	6.000.000
ABN AMRO (rbs plc) 4/3/20 TV	4.000.000	100,00	4.000.000
SCARTI DI NEGOZIZZIONE			262.031
FONDO KAPPA 21/12/2017 7%	40.000	100,00	4.000.000
TOTALE			90.812.342

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 € 8.884.344 e minusvalenze latenti per € 3.531.991.

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 € 3.168.473

La voce in oggetto è così costituita:

Attività finanziarie non immobilizzate	2013	2012
Quote fondo Cloe	3.168.473	3.168.473
Quote fondo Celsius Sector	0	188.243
Totale	3.168.473	3.356.716

Il valore del fondo Cloe non ha subito alcuna diminuzione rispetto allo scorso esercizio in quanto nel corso dell'anno 2013 il Consiglio di Amministrazione del Fondo non ha deliberato rimborsi parziali del capitale.

Come già riportato in Relazione sulla Gestione e nei criteri di valutazione della presente Nota Informativa, le attività non immobilizzate sono valutate al minore tra il costo storico e il valore di mercato rappresentato dalla media dei corsi del mese di dicembre 2013. Nel corso dell'anno 2013 le quote del Fondo Celsius Sector sono state vendute realizzando una plusvalenza di Euro 30.955.

Disponibilità liquide € 12.601.498

La voce in oggetto è così composta:

Disponibilità liquide	2013	2012
Banca Popolare di Sondrio	8.462.739	6.800.588
Banca Fideuram	46.509	94.421
Bca pop. di Vicenza (ex B. Nuova)	3.297.181	582.810
Banca Aletti	775.237	305.277
C/C Postale n. 16379000	19.832	20.874
Totale	12.601.498	7.803.970

Dalla tabella si evince un incremento di € 4.797.528 delle disponibilità liquide rispetto all'anno 2012. La ragione è dovuta ad una attenta analisi delle opportunità per una migliore allocazione delle risorse da investire.

Ratei e risconti attivi € 3.866.979

La voce in oggetto è così composta:

Ratei attivi	2013	2012
Ratei attivi per interessi su titoli	3.852.955	3.450.785
Ratei attivi per interessi su polizza	14.024	15.218
Totale	3.866.979	3.466.003

Sia i ratei relativi ai titoli che quelli riguardanti le polizze comprendono quella quota di ricavi di competenza 2013, al netto delle relative imposte, che avrà la sua manifestazione finanziaria nell'esercizio 2014 ad eccezione di € 2.404.478 (ratei pluriennali) che verranno incassati al momento del rimborso dei titoli.

Patrimonio netto**€ 14.041.856**

La voce in oggetto è così composta:

Patrimonio netto	2013	2012
Riserva contributo integrativo	12.983.772	11.674.866
Risultato dell'esercizio	1.058.084	1.308.906
Totale	14.041.856	12.983.772

Il patrimonio netto al 31 dicembre 2013 si sostanzia nell'ammontare degli utili derivanti dalle quote del contributo integrativo degli anni pregressi al netto degli oneri di gestione sostenuti.

Prospetto delle variazioni intervenute nel patrimonio netto

	Riserva contributo integrativo	Risultato d'esercizio
Valore al 31 dicembre 2012	11.674.866	1.308.906
Giro a riserva contributo integrativo	1.308.906	-1.308.906
Utile d'esercizio 2013		1.058.084
Valore al 31 dicembre 2013	12.983.772	1.058.084

Fondi per rischi ed oneri**€ 106.744.764**

La voce in oggetto è così composta:

Fondi per rischi e oneri	2013	2012
Fondo svalutazione crediti	652.907	562.907
Fondo per la maternità	20.170	51.484
Fondo per la previdenza	86.891.642	82.035.767
Fondo pensioni	4.607.880	3.732.758
Fondo art.28 comma 4 del Reg.to	14.521.516	11.123.862
Fondo svalutazioni crediti per sanzioni	50.649	50.649
Totale	106.744.764	97.557.427

La consistenza del fondo per la maternità (al netto dei costi) e del fondo per la previdenza è costituita dai contributi maturati comprensivi, per il fondo di previdenza, della rivalutazione annua così come da normative e regolamento. I fondi servono a

coprire le prestazioni future che saranno erogate agli iscritti in base al regolamento della Cassa dei Periti Agrari.

L'importo riclassificato nel fondo pensioni rappresenta il montante corrispondente alle prestazioni pensionistiche da erogare. L'articolo 28, comma 4, del Regolamento 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: anche in questo esercizio, si sono verificati i presupposti per un significativo accantonamento a tale fondo a prudente presidio dei rischi derivanti dalla gestione.

Prospetti delle variazioni intervenute nei fondi

	Fondo svalutazione crediti
Valore al 31 dicembre 2012	562.907
Accantonamento 2013	90.000
Valore al 31 dicembre 2013	652.907

Il fondo svalutazione crediti per sanzioni al 31 dicembre 2013 non ha subito variazioni rispetto al precedente esercizio.

Le sanzioni registrate nel Conto economico sono state solo quelle effettivamente incassate nel 2013. Per questo motivo il relativo fondo rimane immutato.

	Fondo per la maternità
Valore al 31 dicembre 2012	51.484
Utilizzo 2013	-31.314
Valore al 31 dicembre 2013	20.170

Tale fondo ha subito una diminuzione nell'anno 2013 per € 31.314 in quanto il costo per le prestazioni di maternità, al netto del contributo a carico dello Stato ai sensi dell'art.49 L.488/1999, è stato interamente coperto dall'utilizzo dello stesso poiché nell'anno in esame non sono stati incassati i contributi per la maternità.

Nella tabella sottostante indichiamo come è stato determinato l'utilizzo del fondo.

Contributi accertati nell'anno 2013	0
Rettifica contributi anni precedenti	-852
Prestazioni di maternità pagate nel 2013	-46.938
Recupero prestazioni art.49 L.488/1999	16.475
Arrotondamento	1
Utilizzo del fondo per la maternità	-31.314

	Fondo art. 28 comma 4 del Reg.to
Valore al 31 dicembre 2012	11.123.862
Accantonamento 2013	3.397.654
Valore al 31 dicembre 2013	14.521.516

Nell'esercizio 2013 si sono verificati i presupposti per effettuare l'accantonamento ai sensi dell'articolo 28 comma 4 del Regolamento. L'importo accantonato è stato determinato come differenza positiva tra i proventi finanziari netti e le rivalutazioni dei montanti individuali e delle pensioni in essere al 31 dicembre 2013.

	Fondo per la previdenza
Valore al 31 dicembre 2012	82.035.767
Restituzione art. 9 e 12 del Regolamento	-7.353
Riclassifica montante pensioni da erogare	-1.381.109
Ricongiunzione verso altre casse	-1.609
Accantonamento 2013	6.131.333
Rivalutazione contributi soggettivi	114.613
Valore al 31 dicembre 2013	86.891.642

La variazione in diminuzione del fondo, è dovuta all'uscita dal fondo di quattro iscritti (ai sensi degli art.li 9 e 12 del regolamento) con conseguente restituzione dei contributi soggettivi versati. L'importo complessivo accantonato nel 2013 pari a € 6.131.333 è costituito rispettivamente da € 5.935.562 (contributi soggettivi dovuti dagli iscritti per l'anno 2013), da € 120.175 (contributi soggettivi dovuti dagli iscritti per anni precedenti), da € 75.596 (contributi versati per il riscatto dei periodi antecedenti l'anno 1996 in applicazione della delibera del 6 ottobre 2004 del Comitato Amministratore).

	Fondo pensioni
Valore al 31 dicembre 2012	3.732.758
Pensioni erogate nel 2013	-556.115
Riclassifica montante nuove pensioni da erogare	1.381.109
Rivalutazione pensioni	50.128
Valore al 31 dicembre 2013	4.607.880