

ANALISI CREDITI VERSO CLIENTI OLTRE 12 MESI E FONDI SVALUTAZIONI CREDITI E INTERESSI AL 2013

DESCRIZIONE	CREDITI AL 2013	DI CUI NEL 2014	CREDITI AL 2014	DI CUI DAL 2015 AL 2019	CREDITI OLTRE IL 2019
MUTUI	1.216.066.634	54.768.860	1.161.297.774	288.962.156	872.335.618
FINANZIAMENTI	255.217	100.384	154.833	96.912	57.921
TOTALE	1.216.321.851	54.869.244	1.161.452.607	289.059.068	872.393.539
FONDI	72.979.311	3.292.155	69.687.156	17.343.544	52.343.612
NETTI	1.143.342.540	51.577.089	1.091.765.451	271.715.524	820.049.927

ANALISI CREDITI VERSO CLIENTI OLTRE 12 MESI E FONDI SVALUTAZIONI CREDITI E INTERESSI AL 2012

DESCRIZIONE	CREDITI AL 2012	DI CUI NEL 2013	CREDITI AL 2013	DI CUI DAL 2014 AL 2018	CREDITI OLTRE IL 2018
MUTUI	1.231.791.612	53.290.557	1.178.501.055	283.420.843	895.080.212
FINANZIAMENTI	386.959	131.743	255.216	189.075	66.141
TOTALE	1.232.178.571	53.422.300	1.178.756.271	283.609.918	895.146.353
FONDI	73.930.714	3.205.338	70.725.376	17.016.595	53.708.781
NETTI	1.158.247.857	50.216.962	1.108.030.895	266.593.323	841.437.572

Fondo svalutazione crediti**Euro 106.045.520**

Come in uso presso gli Istituti di credito, l'ISMEA ha provveduto a costituire, per gli Interventi di riordino fondiario, un Fondo per rischi sull'incasso pari al 6% del valore nominale dei crediti, l'entità del quale consente di coprire le eventuali perdite. Per l'esercizio 2013 il Fondo è stato alimentato, come nell'anno precedente, da un accantonamento che ha portato l'importo complessivo del Fondo al 6% del valore di tali crediti, non considerando il valore dei crediti per fidejussioni emesse a favore degli assegnatari, che ha un Fondo specifico pari al 100% del loro valore. Per l'anno 2012 l'accantonamento complessivo ha raggiunto un valore di Euro 102.180.940. Per l'esercizio 2013 l'incremento del Fondo, come detto, nel limite del 6% dei crediti vantati verso gli assegnatari, è pari ad Euro 4.902.799, dato dall'incremento al 6% dei crediti e al netto del relativo utilizzo. Si evidenzia che sul dato incide anche la svalutazione dei crediti operata per effetto delle risoluzioni contrattuali perfezionate con sentenza nel corso dell'esercizio considerato. Ciò, infatti, determina un proporzionale incremento dell'accantonamento per ricondurre il valore del fondo al 6% dei crediti.

Il fondo di accantonamento interessi di mora e legali è pari al 100% degli interessi di mora e legali non liquidati.

FONDO SVALUTAZIONE CREDITI VERSO CLIENTI - AL NETTO FONDO SVALUTAZIONE DELLE FIDEJUSSIONI ISCRITTE NEGLI ALTRI CREDITI

descrizione	Totale 2013 entro 12 mesi	Totale 2013 oltre 12 mesi	Totale 2013
fondo svalutazione crediti iniziale	13.408.980	70.725.376	84.134.356
fondo accantonamento interessi di mora e legali iniziale	18.046.585		18.046.585
utilizzo del fondo svalutazione crediti	-26.989.107	0	-26.989.107
utilizzo del fondo svalutazione interessi di mora e legali	-1.437.010	0	-1.437.010
incrementi del fondo svalutazione crediti	28.120.806	0	28.120.806
incrementi del fondo accantonamento interessi di mora e legali	5.208.110	0	5.208.110
decremento per riallineamento del fondo svalutazione crediti		-1.038.220	-1.038.220
Totale f.do svalutazione crediti al 31.12.2013	36.358.364	69.687.156	106.045.520

L'utilizzo del fondo di svalutazione crediti e del fondo degli interessi di mora e legali, compresi i servizi informativi, è pari ad Euro 28.426.117 ed è costituito per la quasi totalità dallo stralcio dei crediti per la retrocessione dei terreni a seguito di risoluzione contrattuale.

II.2.a Crediti verso imprese controllate Euro 457.877 (Euro 555.480)

Sono costituiti dai crediti "commerciali" verso le nostre società controllate, con esclusione dei crediti riportati nelle immobilizzazioni finanziarie.

Nel prospetto che segue, è riportata la relativa analisi.

CREDITI VERSO IMPRESE CONTROLLATE

descrizione	Totale 2013	Totale 2012
CREDITI V/SGFA PER DOCUMENTI DA EMETTERE - rimborso costi fissi personale e varie	456.789	399.960
CREDITI V/SGFA PER FATTURE EMESSE- rimborso costi fissi e varie	1.088	
CREDITI V/ISI PER DOCUMENTI DA EMETTERE - rimborso costi fissi e personale	0	155.520
CREDITI V/ISI PER FATTURE EMESSE - rimborso costi fissi e personale	0	
Totale	457.877	555.480

I crediti verso SGFA sono relativi al ribaltamento dei costi fissi di funzionamento sostenuti da Ismea, al rimborso del costo del personale distaccato e al rimborso dei costi sostenuti per l'attività del capitale di rischio

II 4bis.a Crediti tributari (entro 12 mesi) Euro 1.493.905 (Euro 2.702.569)

Sono costituiti dal credito verso l'erario per IVA, dagli acconti IRAP 2013, dai crediti IRES e IRAP relativi agli anni precedenti, nonché dalle ritenute d'acconto sugli interessi attivi dei conti correnti bancari. Nella voce sono compresi anche i crediti tributari della liquidata società ISI.

II 4ter.a Crediti per imposte anticipate (entro 12 mesi) Euro 7.351 (Euro 5.859)

Sono costituiti dal credito verso l'erario per imposte anticipate IRES.

II 5.a Crediti verso altri (entro 12 mesi): Euro 3.224.551 (Euro 3.724.419)

Il decremento di euro 499.868 è dovuto principalmente al decremento per la liquidazione da parte del Fondo di Riassicurazione degli importi erogati Regione Molise pari ad euro 1.300.000 sui conti correnti intestati al Fondo di Riassicurazione e dall'incremento dovuto al maggiore saldo degli anticipi corrisposti da Ismea a fornitori e clienti per euro 777.195 di cui euro 550.000 relativi all'anticipazione dei fondi effettuata da ismea per il pagamento dei contributi previsti dal programma piano di settore olivicolo oleario.

Di seguito si riporta l'analisi di detti crediti.

CREDITI VERSO ALTRI ENTRO 12 MESI

Descrizione	Totale 2013	Totale 2012
CREDITI PER ANTICIPI A FORNITORI/CLIENTI	1.390.428	613.233
CREDITI V ASSEGNATARI E ANTICIPO SPESE CONSORZI BONIFICA	580.875	580.875
CREDITI DIVERSI VERSO NOTAI-VENDITORI	84.961	84.961
CREDITI V PERSONALE DIPENDENTE RATE MUTUI PRESTITI ANTICIPO SPESE VIAGGIO ECC	237.947	229.119
CREDITI V REG TOSCANA E MOLISE PER INCASSI EFFETTUATI SUI C/C DEI SEZ RF	489.628	483.644
CREDITI V/FONDO DI RIASSICURAZIONE GARANZIE MOLISE	0	1.300.000
CREDITI VERSO REGIONE LAZIO PER GARANZIE		
CREDITI VERSO REGIONE BASILICATA PER GARANZIE		
CREDITI PER RITENUTE		
CREDITO VERSO EQUITALIA PER PIGNORAMENTI IN CORSO	50.051	50.051
CREDITI DIVERSI	390.661	382.536
CREDITI PER FIDEJUSSIONI ONORATE	3.864.927	3.945.927
FONDO SVALUTAZIONE CREDITI FIDEJUSSIONI ONORATE	-3.864.927	-3.945.927
TOTALE	3.224.551	3.724.419

II 5.b Crediti verso altri (oltre 12 mesi): Euro **5.050.223** (Euro 5.278.315)

Nei crediti verso altri, trovano collocazione i prestiti concessi al personale dipendente come evidenziato nella tabella sottostante.

CREDITI VERSO ALTRI OLTRE 12 MESI 2013

DESCRIZIONE	crediti totali al 2013	entro l'eserc 2014	OLTRE l'esercizio 2014	dal 2015 al 2019	oltre il 2019
CAPITALE RESIDUO MUTUI DIPENDENTI	5.261.064	210.841	5.050.223	1.132.643	3.917.580
TOTALE CREDITI	5.261.064	210.841	5.050.223	1.132.643	3.917.580

CREDITI VERSO ALTRI OLTRE 12 MESI 2012

DESCRIZIONE	crediti totali al 2012	entro l'eserc 2013	OLTRE l'esercizio 2013	dal 2014 al 2018	oltre il 2018
CAPITALE RESIDUO MUTUI DIPENDENTI	5.484.698	206.383	5.278.315	875.165	4.403.150
TOTALE CREDITI	5.484.698	206.383	5.278.315	875.165	4.403.150

• Attività Finanziarie che non costituiscono Immobilizzazioni Euro **0** (Euro 0)

L'ISMEA non contabilizza attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni.

• Disponibilità Liquide Euro **100.387.435** (Euro 98.269.204)

Si segnala che il saldo originario del 2012 era pari a euro 96.557.127 e che è stato successivamente riclassificato in euro 98.269.204 per effetto della riallocazione di parte delle disponibilità liquide del programma fondo per lo sviluppo dell'imprenditoria giovanile in agricoltura (DM. n. 27326 del 21/12/2011), inizialmente inserito nei conti d'ordine per euro 1.789.077 che a seguito di successiva documentazione fornita dal Mipaaf è stato riclassificato in euro 77.000.

Il saldo delle disponibilità finanziarie al 31.12.2013 è rappresentato da:

- Depositi bancari e postali Euro **100.371.038** (Euro 98.218.089)

Importo originario euro 96.506.012, dovuto a quanto detto sopra.

Si precisa che il saldo al 31.12.2013 è comprensivo anche delle disponibilità liquide di numero 2 conti correnti intestati alla società Ismea – investimenti per lo sviluppo s.r.l. per effetto, come già detto, della liquidazione intervenuta durante il corso dell'esercizio, pari a complessivi € 3.585.170.

- Assegni Euro 0 (Euro 0)
- Denaro e valori in cassa (compresi buoni pasto per il personale) Euro **16.397** (Euro 51.115)

RATEI E RISCONTI Euro **7.437.372** (Euro 8.191.369)

- **Ratei attivi** Euro **7.203.899** (Euro 7.825.702)

La voce presenta un decremento rispetto all'esercizio precedente di Euro 621.803.

Detto decremento è dovuto principalmente alle retrocessioni di terreni avvenute nel corso del 2013 ed è rappresentato dagli interessi su rate derivanti dalla restituzione del prezzo dei terreni oggetto di compravendita e finanziamenti dell'esercizio 2014 di competenza del 2013 che ammontano, per gli Interventi di riordino fondiario, a Euro 6.960.114, per la gestione ESA a Euro 134.409, per la Regione Toscana a Euro 96.106 e per la Regione Molise Euro 13.270.

- **Risconti attivi** Euro **233.473** (Euro 365.667)

Tale voce registra un decremento pari ad Euro 132.194 rispetto all'esercizio precedente per effetto dei minori costi di competenza dell'esercizio successivo.

2.2.2 Passivo

A. Patrimonio Netto Euro **1.344.900.576** (Euro 1.312.556.158)

La voce si è incrementata di Euro 32.344.418 pari all'utile di esercizio 2013 e alle altre riserve.

Il patrimonio netto risultante alla data di chiusura dell'esercizio in dettaglio è costituito da:

I. Fondo di dotazione Euro **861.994.842** (Euro 861.994.842)

Nella voce confluiscono i fondi recati dalle convenzioni regionali e dall'articolo 52, comma 21 della legge 28 dicembre 2001, n. 448. La voce esprime il fondo di dotazione dell'ISMEA. Di seguito si riporta lo schema riepilogativo:

ANALISI VARIAZIONI DEL FONDO DI DOTAZIONE

Descrizione	Totale 2.013	Totale 2.012	Scostamenti
fondo di dotazione iniziale (Ex Cassa + Esa) compreso conto rettifiche al bilancio di apertura	739.286.177	739.286.177	0
Fondo di dotazione per fondo risparmio Idrico Energetico	49.999.998	49.999.998	0
Apporto patrimonio netto dal sezionale Montagna	9.627.546	9.627.546	0
fondo di dotazione 2000	10.329.138	10.329.138	0
fondo di dotazione 2001	15.493.707	15.493.707	0
fondo di dotazione 2002	15.493.707	15.493.707	0
fondo di dotazione 2003	5.164.569	5.164.569	0
Patrimonio netto al sezionale Regione Toscana (compreso cofinanziamento ismea)	13.600.000	13.600.000	0
Patrimonio netto al sezionale Regione Molise (compreso cofinanziamento ismea)	3.000.000	3.000.000	0
Totale fondo di dotazione	861.994.842	861.994.842	0

II. Riserva da sovrapprezzo delle azioni Euro **0** (Euro 0)

III. Riserva di rivalutazione Euro **2.658.648** (Euro 2.658.648)

In tale fondo, che non subisce variazioni rispetto all'esercizio precedente, sono comprese:

• Riserve di rivalutazione monetaria Euro **2.480.144**

La voce accoglie il saldo attivo della rivalutazione monetaria operata volontariamente nel 1986 dall'ex ITPA, ente proprietario degli immobili, ora fuso nell'ISMEA e la rivalutazione sugli immobili operata ai sensi del D.L. n. 185/2008. In particolare:

- l'immobile di Via Fabio Massimo n. 72, Roma di circa mq. 166 è stato valutato Euro 944.223. L'ultima variazione è dovuta alla rivalutazione ai sensi del D.lgs. 185/2008 di Euro 653.934 al lordo del debito verso l'erario per imposta sostitutiva per Euro 19.618 avvenuta nell'esercizio 2008.
- l'immobile di Via Caio Mario n. 27, Roma di circa mq. 345 è stato valutato Euro 1.861.044. L'ultima variazione è dovuta alla rivalutazione ai sensi del D.lgs. 185/2008 di Euro 1.306.168 al lordo del debito verso l'erario per imposta sostitutiva per Euro 39.185 avvenuta nell'esercizio 2008.

• Riserve di rivalutazione (L. 413/91) Euro **178.504**

Il Fondo rappresenta il saldo attivo risultante dalla rivalutazione dei cespiti immobiliari eseguita nell'anno 1991 ai sensi degli artt. 24 e 25 della legge 30 dicembre 1991 n. 413.

L'importo rivalutato degli immobili è stato di Euro 212.505, che al netto dell'imposta sostitutiva versata di Euro 34.001, ha determinato un saldo attivo di Euro 178.504.

IV. Riserva legale Euro **0** (Euro 0)

V. Riserva statutarie Euro **0** (Euro 0)

VI. Riserve per azioni proprie in portafoglio Euro **0** (Euro 0)

VII. Altre riserve Euro **7** Euro 6)

f

VIII. Utile esercizi precedentiEuro **447.902.663** (Euro 422.396.517)

Trattasi dell'utile derivante dalle attività istituzionali dell'Istituto. L'incremento è dovuto all'utile d'esercizio relativo al Bilancio chiuso al 31 dicembre 2012 di Euro 25.506.145.

IX. Utile/Perdita dell'esercizioEuro **32.344.416** (Euro 25.506.145)

E' l'utile complessivo di competenza dell'anno 2013. L'illustrazione di detto risultato è riportata nella relazione sulla gestione predisposta a corredo del Bilancio.

Nella Tabella che segue, si forniscono le informazioni e i dettagli concernenti le variazioni nelle poste del patrimonio netto:

Descrizione	Fondo di dotazione	Riserva di rivalutazione	Ricerva legale	Utili portati a nuovo	altre riserve	risultato d'esercizio	Totale
Saldi al 1/1/2012	861.994.842	2.658.648		386.419.220		35.977.299	1.287.050.009
Destinazione utili 2011				35.977.299		-35.977.299	0
Utili d'esercizio 2012						25.506.145	25.506.145
Saldi al 31/12/2012	861.994.842	2.658.648		422.396.519	4	25.506.145	1.312.556.158
Destinazione utile 2012				25.506.145		-25.506.145	0
Utili d'esercizio 2013					2	32.344.416	32.344.418
Saldi al 31/12/2013	861.994.842	2.658.648	0	447.902.664	6	32.344.416	1.344.900.576

Possibilità di utilizzo e distribuzione delle voci di patrimonio netto

La possibilità di utilizzazione e di distribuzione delle voci di patrimonio netto sono riportate nella sottostante tabella.

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

Descrizione	Importo	Possibilità di utilizzo (*)	Quota disponibile	Utilizzazione eff. nei 3 es. prec. per cop. perdite	Utilizzazione eff. nei 3 es. prec. per altre ragioni
Capitale	861.994.842	B	0	0	0
Riserva di rivalutazione	2.658.648	B	0	0	0
Altre riserve	6	B	0		
Utili portati a nuovo	447.902.662	B,C	0	0	0
Totale	1.312.556.158				
Quota non distribuibile	864.653.496				
Residua quota distribuibile	447.902.662	0	0	0	0

(*) A - per aumento di capitale; B - per copertura perdite; C - per distribuzione ai soci

B. Fondi per rischi e oneriEuro **5.735.074** (Euro 6.118.804)

Tale raggruppamento, che rispetto all'esercizio precedente presenta un decremento di Euro 383.730, comprende:

- **Accantonamento per trattamento di quiescenza e obblighi simili**

Euro **860.435** (€ 826.011)

- **Accantonamento per imposte future**

Euro **0** (Euro 0)

- **Altri accantonamenti**

Euro **4.874.639** (Euro 5.292.793)

Detto importo di Euro 4.874.639 è stato accantonato per far fronte a rischi su:

- accantonamento per costi professionisti. Detto accantonamento, pari ad Euro 536.845 fa fronte a eventuali costi per fatture non pervenute da parte di avvocati e/o consulenti per attività di riordino fondiario. Detto fondo al 31 dicembre 2012 pari ad Euro 555.000 è stato utilizzato per Euro 313.812 nell'esercizio in esame e ricostituito per € 295.657
- assistenza aziende contadine in difficoltà (Euro 167.094), proveniente dal precedente Bilancio della gestione ex-Cassa e contabilizzato senza variazioni;
- Fondo sul valore terreni retrocessi al 31.12.2013 pari ad Euro 2.640.699 non ha avuto variazioni rispetto all'esercizio precedente. Il Fondo rappresenta l'accantonamento per possibili minori incassi sulle cessioni dei terreni retrocessi e per minori introiti connessi all'incasso degli altri crediti afferenti agli stessi assegnatari a cui sono stati retrocessi i terreni;
- Fondo accantonamento per giudizi in corso promossi da personale con il quale l'Istituto ha intrattenuto rapporti di lavoro; detto fondo che al 31 dicembre 2012 era pari ad Euro 900.000, è stato utilizzato nell'esercizio in esame per Euro 523.401 per la regolarizzazione delle posizioni pregresse di n. 14 risorse. Il Fondo è stato reintegrato in maniera prudenziale per Euro 123.401 con un saldo al 31 dicembre 2013 di Euro 500.000.
- Accantonamento per contenzioso giudiziario con la Regione Sicilia, il Fondo di Euro 1.030.000 mantiene inalterato il suo valore rispetto all'esercizio 2012.

C. Trattamento Di Fine Rapporto e Previdenza ComplementareEuro **2.294.333** (Euro 2.387.031)

Al 31 dicembre 2013 il numero dei dipendenti iscritti alla previdenza complementare è complessivamente di 48 unità. Di questi n. 35 hanno aderito al fondo Ras Insieme e n. 13 al fondo Unipol Insieme, il resto del personale continua a preferire l'applicazione del vecchio regime previsto dal 2120 CC.

Premesso quanto sopra, si riportano di seguito le movimentazioni del Trattamento di Fine Rapporto rilevate per l'anno 2013.

Il fondo accantonamento del Trattamento di fine rapporto copre i diritti maturati dal personale in organico al 31 dicembre 2013 relativamente a:

- totale fondo trattamento di fine rapporto accantonato presso l'Istituto al 31 dicembre 2012 per Euro 2.387.031;
- rivalutazione calcolata applicando il coefficiente Istat di riferimento del 1,922535% sul fondo di trattamento di fine rapporto presente al 31 dicembre 2012 presso l'Istituto, pari ad Euro 45.140;

Hanno prodotto il decremento del Fondo di TFR i seguenti eventi accaduti nel corso dell'anno 2013:

- imposta su rivalutazione del fondo al 31 dicembre 2012 accantonato presso ISMEA pari ad Euro 4.965;
- corresponsione TFR a n. 4 dipendenti cessati dal servizio (al netto di Euro 98.910 recuperati dalla Tesoreria Inps) per Euro 99.824;
- corresponsione anticipazione TFR a n. 1 dipendente che ne ha fatto richiesta (al netto di euro 219 recuperati dalla tesoreria) per Euro 33.048;

Il Fondo accantonamento TFR non comprende:

- il TFR relativo ai dipendenti che hanno scelto di non aderire ai fondi di previdenza complementare e pertanto, secondo quanto previsto dalla normativa vigente, il TFR maturato nel corso del 2013 è stato versato dall'Istituto presso la tesoreria INPS per Euro 235.254;
- la quota di TFR maturato che i dipendenti hanno destinato a favore dei fondi di previdenza complementare per Euro 112.866.

1. Trattamento di fine rapporto maturato nell'anno 2013

Trattamento di fine rapporto per l'anno 2013, calcolato sulle retribuzioni complessive erogate nell'anno, pari ad Euro 374.187 di cui:

- a) competenza anno 2013 per Euro 351.009;
- b) riclassificazione anno 2012 pari ad Euro 23.178.

Il trattamento di fine rapporto lordo come sopra determinato è così ripartito:

- quota di TFR inviato presso la Tesoreria INPS per Euro 235.254 di cui 99.130 già recuperato a seguito di cessazione di rapporto di lavoro di n. 4 lavoratori dipendenti e anticipazioni di TFR concesse ad un dipendente;
- quota di TFR inviato al fondo aperto "Ras Insieme" per complessivi Euro 84.075 relativo a n. 36 dipendenti (di cui n. 1 cessato nel corso del 2013);
- quota di TFR inviato al fondo aperto "Unipol Insieme" per complessivi Euro 28.791 relativo a n. 13 dipendenti;
- contributi FAP su TFR versato all'INPS pari ad Euro 26.067.

2. Rivalutazione al 31 dicembre 2013 del Trattamento di fine rapporto presso la Tesoreria INPS

Sul TFR in essere presso la Tesoreria INPS, che al 31 dicembre 2012 è pari ad Euro 1.346.112, applicando il medesimo coefficiente ISTAT di riferimento (1,922535%) previsto per il fondo accantonamento TFR in essere presso l'Istituto, è stato rilevato un incremento, a titolo di rivalutazione, di Euro 25.431 al lordo dell'imposta sostitutiva di Euro 2.797.

A

D. DebitiEuro **398.953.294** (Euro 415.482.273)

Si segnala che il saldo originario del 2012 era pari a euro 413.770.196 e che è stato successivamente riclassificato in euro 415.481.273, per effetto della riallocazione di parte degli anticipi riferiti al programma fondo per lo sviluppo dell'imprenditoria giovanile in agricoltura (DM. n. 27326 del 21/12/2011), inizialmente inseriti nei conti d'ordine per euro 1.789.077 che a seguito di successiva documentazione fornita dal Mipaaf è stato riclassificato in euro 77.000.

Complessivamente i debiti si decrementano di Euro 16.528.979. Detto decremento è riferibile principalmente al pagamento delle rate 2013 del prestito erogato da Cassa Depositi e Prestiti, dal minor valore degli acconti provenienti principalmente dal Mipaaf e dovuti all'ultimazione e rendicontazione di alcune commesse e dal minor valore del debito verso imprese controllate.

In tale voce, analiticamente, si comprendono:

4.a Debiti verso Banche (entro 12 mesi) Euro 12.846.399 (Euro 12.807.987)

Il dato si riferisce alla quota capitale che andrà a rata nel prossimo esercizio.

Va precisato che anche la linea di credito concessa nel 2011 (erogata anche nel 2012) ed ammontante, nel suo plafond, complessivamente a 100.000.000 di Euro, prevede l'erogazione dei fondi subordinata al perfezionamento della singola compravendita da parte dell'Istituto. La restituzione delle somme a CDP avviene con le stesse modalità temporali del finanziamento concesso al nostro assegnatario e con la corresponsione a CDP di un tasso di interesse dell'1% su base annua.

DEBITI VERSO BANCHE ENTRO 12 MESI

Descrizione	Totale 2013	Totale 2012
DEBITO V/ CDP MUTUO CAPITALE RESIDUO QUOTA CAPITALE CHE ANDRA' A RATA NELL'ESERCIZIO SUCCESSIVO	7.593.861	7.593.862
DEBITO V/ CDP PRESTITO CAPITALE RESIDUO QUOTA CAPITALE CHE ANDRA' A RATA NELL'ESERCIZIO SUCCESSIVO	5.252.538	5.114.020
DEBITO V/CDP PRESTITO INT' PREAMMORTAMENTO MORA E VARIE		100.105
TOTALE	12.846.399	12.807.987

4.b Debiti verso Banche (oltre 12 mesi) Euro 247.828.430 (Euro 260.674.829)

Il dato si riferisce alla quota capitale complessiva dedotta la quota capitale che andrà a rata nel prossimo esercizio, dei mutui concessi da Cassa Depositi e Prestiti.

DEBITI VERSO BANCHE -OLTRE 12 MESI 2013

DESCRIZIONE	debiti totali al 2013	entro l'eserc 2.014	oltre l'esercizio 2014	dal 2015 al 2019	oltre il 2019
DEBITO V/ CDP MUTUO CAPITALE RESIDUO (*)	88.133.156	7.593.861	80.539.295	37.969.304	42.569.991
DEBITO V/ CDP PRESTITO CAPITALE RESIDUO (*)	172.541.673	5.252.538	167.289.135	28.478.379	138.810.756
TOTALE	260.674.829	12.846.399	247.828.430	66.447.683	181.380.747

DEBITI VERSO BANCHE -OLTRE 12 MESI 2012

DESCRIZIONE	debiti totali al 2012	entro l'eserc 2.013	oltre l'esercizio 2013	dal 2014 al 2018	oltre il 2018
DEBITO V/ CDP MUTUO CAPITALE RESIDUO (*)	95.727.017	7.593.861	88.133.156	37.969.305	50.163.852
DEBITO V/ CDP PRESTITO CAPITALE RESIDUO (*)	177.655.692	5.114.019	172.541.673	0	172.541.673
TOTALE	273.382.709	12.707.880	260.674.829	37.969.305	222.705.525

(*) AL NETTO QUOTA PARTE CHE ANDRA' A RATA NELL' ESERCIZIO SUCCESSIVO

5. Debiti verso altri finanziatoriEuro **0** (Euro 0)**6.a Acconti**Euro **13.467.149** (Euro 15.498.331)

Si segnala che il saldo originario del 2012 era pari a euro 13.786.254 e che è stato successivamente riclassificato in euro 15.498.331, per effetto della riallocazione di parte degli anticipi riferiti al programma fondo per lo sviluppo dell'imprenditoria giovanile in agricoltura (DM. n. 27326 del 21/12/2011), inizialmente inseriti nei conti d'ordine per euro 1.789.077 che a seguito di successiva documentazione fornita dal Mipaaf è stato riclassificato in euro 77.000.

Il dato si riferisce agli anticipi erogati dai clienti che nel 2013 si decrementano di Euro 2.031.182. Detto decremento è riferibile principalmente alla chiusura e/o rendicontazione dei Programmi di attività del MIPAAF.

L'analisi di dettaglio è riportata nella tabella che segue:

Anticipi da clienti	TOTALE 2013	TOTALE 2012
Anticipi da clienti		
- MIPAF	11.426.029	11.637.996
- Regione Abruzzo -Sardegna -lombardia	1.546.120	3.365.335
- accordo di programma MIPAF PHILI MORRIS	495.000	495.000
Totale anticipi da clienti	13.467.149	15.498.331

7.a Debiti verso fornitoriEuro **19.388.449** (Euro 19.928.981)

La voce accoglie Euro 16.092.174 per "fatture da ricevere". Detto importo contiene il debito verso il sezionale "service" (Servizi Informativi) da parte del Riordino fondiario, per Euro 7.648.020. Il debito viene compensato dal credito dei

servizi informativi per l'attività di *service* che ha svolto a favore del Riordino Fondiario.

L'analisi di dettaglio è riportata nella tabella che segue:

Descrizione	Totale 2013			Totale 2012		
	Fatture ricevute	Fatture da ricevere	Totale	Fatture ricevute	Fatture da ricevere	Totale
- Debiti v/ fornitori di beni e servizi	1.543.921	2.009.105	3.553.026	2.075.175	2.439.096	4.514.271
- Debiti v/ notai	274.764	1.147.698	1.422.462	149.867	778.227	928.094
- Debiti v/ collaboratori	824.671	2.666.763	3.491.434	1.326.807	2.415.004	3.741.811
- Debiti v/ avvocati	47.471	2.197.315	2.244.786	34.724	2.362.360	2.397.084
- Debiti v/ rilevatori	531.805	219.832	751.637	750.139	174.845	924.984
- Debiti v/ intervistatori	49.747	174.636	224.383	42.388	281.955	324.343
- Debiti v/ componenti CDA e collegio sindacale	23.896	28.805	52.701	23.875	16.800	40.675
- Debiti v/ diversi	0	0	0	0	0	0
- Debiti v/ ISMEA sez. Service		7.648.020	7.648.020		7.057.719	7.057.719
TOTALE	3.296.275	16.092.174	19.388.449	4.402.975	15.526.006	19.928.981

9.a Debiti verso imprese controllate

Euro **1.280.477** (Euro 3.434.290)

Il consistente calo del debito è da attribuire alla liquidazione della società Ismea – investimenti per lo sviluppo s.r.l. e alla liquidazione alla società SGFA dell'importo inerente alla convenzione Regione Molise per la gestione delle garanzie.

Il debito, verso SGFA, è costituito da fondi versati ad Ismea da parte delle Regioni per il rilascio di garanzie e dal debito relativo al cofinanziamento del fondo capitale di rischio.

L'analisi di dettaglio è riportata nella tabella che segue:

DEBITI VERSO IMPRESE CONTROLLATE	TOTALE 2.013	TOTALE 2.012
- Debiti v/ Soc. S.G.F.A.	1.280.477	1.321.343
per:		
Gestione convenzione POR Calabria 2000-2006 Misura 4.19	30.225	20.225
Debiti V/sgfa per gestione Convenzioni con Regioni per garanzie		1.300.000
Cofinanziamento previsto dalla convenzione con la Regione Sardegna per "capitale rischio"	1.250.252	
Rimborsi spese		1.118
- Debiti v/ Soc. I.S.I.	0	2.112.947
per:		
Gestione attività di Imprenditoria Giovanile		862.695
Gestione attività di valutazione terreni		
Cofinanziamento previsto dalla convenzione con la Regione Sardegna per "capitale rischio"		1.250.000
Rimborso spese		252
Totale	1.280.477	3.434.290

12.a Debiti Tributari

Euro **1.109.992** (Euro 1.081.513)

Il debito è costituito dalle ritenute di acconto per IRPEF trattenute sulle retribuzioni erogate al personale e sui compensi corrisposti a terzi nel mese di dicembre 2013, nonché sulle imposte dell'esercizio 2013.

13.a Debiti verso Istituti di previdenza e di sicurezza socialeEuro **304.515** (Euro 309.108)

E' il totale del debito dovuto all'INPS, INPDAP, INAIL per contributi previdenziali e assistenziali calcolati sulle retribuzioni corrisposte al personale dipendente nel mese di dicembre 2013, e sui compensi di lavoro autonomo e assimilato corrisposti nello stesso periodo. Il debito risulta pagato alla scadenza di legge.

14.a Altri debiti (entro 12 mesi)Euro **15.840.037** (Euro 15.509.847)

Detti debiti si incrementano di Euro 330.190.

L'analisi di dettaglio è riportata nella tabella che segue:

ALTRI DEBITI ENTRO 12 MESI	TOTALE 2.013	TOTALE 2.012
Debiti v/ Ministero Politiche Agricole e Forestale, per		
restituzione di quote di contributo su programmi di attività finanziati dallo stesso Ministero e riscossi in eccedenza:		
° in linea capitale	0	0
° in linea interessi a tutto il 31.12.2013	32.498	32.517
	0	0
Debiti v/ Ministero Politiche Agricole e Forestale	32.498	32.517
Debiti v/ assegnatari :		
- Debiti v/ assegnatari per restituzione somme su c/c vincolati	739.276	726.148
- Debiti v/ assegnatari per incassi in sospeso a causa controversie legali	4.503.262	4.604.866
- Debiti v/ assegnatari per somme da restituire (versate 2 volte o erroneamente versate)	223.619	266.822
- Debiti v/ vednitori per atti stipulati nel 2010 ma non liquidati		
- Debiti v/assegnatari per anticipi da assegnatari per vendita terreni per contanti	58.852	118.371
- Incassi non identificati- non applicati in sospeso e varie	6.600.419	6.381.417
- Debiti v/ Consorzi di bonifica per terreni rientrati (cartelle esattoriali)	390.291	424.595
Totale debiti v/ assegnatari	12.515.719	12.522.219
Debiti diversi		
- Debito v/Fondo Pensione RAS	18.589	10.446
- Debito v/Fondo Pensione UNIPOL	6.091	11.116
- Debiti per depositi cauzionali - per affitto ns locali di Via Fabio Massimo	0	6.972
- Debiti v/altri Sezionali/bilanci per incassi altri sezionali effettuati per conto ismea	2.773.020	2.474.904
- Debiti v/Stato per ritenute 10% su compensi componenti Coll. Sind.- CDA -Com.Tecn.Cons.	39.164	39.164
- Debiti v/ INPS-INAIL-INPGI: per lavoro autonomo e per fatture da ricevere	61.682	80.571
- Debiti per trattenute sindacali e cessioni del quinto	5.082	4.030
- Debiti v/personale dipendente (buoni pasto,trasferte e transazioni)	37.197	34.294
- Debiti v/diversi per somme versate in eccedenza da restituire	0	22.989
- Debiti per causali minori	350.995	270.625
Totale debiti diversi	3.291.820	2.955.111
Totle altri debiti entro 12 mesi	15.840.037	15.509.847

14.b Altri debiti (oltre 12 mesi)Euro **86.887.846** (Euro 86.237.387)

L'analisi di dettaglio è riportata nella tabella che segue:

ALTRI DEBITI OLTRE 12 MESI	TOTALE 2.013	TOTALE 2.012
- Debiti V/MIPAAF -Piani di settore - attività di garanzia - - Gestione affidata a SGFA	3.870.696	3.925.287
- Debiti V/MIPAAF Garanzie Fondo OIGA - Gestione affidata a SGFA	4.323.005	4.527.982
- Debiti v/Regione Basilicata attività di Garanzia - Gestione affidata a SGFA	15.972.538	15.495.673
- Debiti v/Regione Campania attività di Garanzia - Gestione affidata a SGFA	2.463.668	2.389.741
- Debiti v/Regione Lazio attività di Garanzia - Gestione affidata a SGFA	2.665.493	2.575.246
- Debiti v/Regione Molise attività di Garanzia - Gestione affidata a SGFA	2.587.408	3.778.502
- Debiti v/Regione Puglia attività di Garanzia - Gestione affidata a SGFA	5.419.616	5.262.668
- Debiti v/Regione Sardegna attività di Garanzia - Gestione affidata a SGFA	4.228.352	4.118.477
- Debiti v/Regione Sicilia attività di Garanzia - Gestione affidata a SGFA	44.107.070	42.913.811
- Debiti v/Regione Sardegna Capitale di rischio - Gestione affidata a ISI	1.250.000	1.250.000
TOTALE	86.887.846	86.237.387

E. Ratei e risconti

Euro **0** (Euro 0)

In tale voce vanno inseriti i risconti passivi, determinati secondo il principio della competenza economica, la cui esigibilità è rinviata all'esercizio successivo. Nel Bilancio dell'esercizio 2013 non viene esposto alcun importo.

Conti d'ordine

In tale voce si comprendono:

Beni di terzi presso di noi

Euro **203.992** (Euro 203.992)

La voce accoglie prevalentemente il valore dei beni di proprietà del MIPAAF attualmente presso l'ISMEA per il funzionamento dei servizi previsti dalle Convenzioni stipulate con dette Amministrazioni.

Atti di assegnazione in corso

Euro **45.971.387** (Euro 50.599.092)

• **Fidejussioni emesse** Euro **16.684.640** (Euro 16.970.621)

• **Fondi per trasferimenti alle imprese** Euro **5.104.400** (Euro 5.208.849)

Di seguito si riporta l'analisi di detti trasferimenti:

μ

- **Fondi D.M. 6413 del 30/12/2010 – Trasferimento imprese piani di settore Cerealicolo**
Euro **1.752.084** (Euro 1.899.750)
- **Fondi D.M. 5339 del 05/12/2011 – Trasferimento imprese piani di settore Vegetali**
Euro **1.533.391** (Euro 1.530.851)
- **Fondi D.M. 5341 del 05/12/2011 – Trasferimento imprese piani di settore Zootecnico**
Euro **1.781.215** (Euro 1.778.248)
- **Fondi D.M. 6419 del 30/12/2010 – Trasferimento imprese piani di settore Olivicolo Oleario**
Euro **37.710** (Euro 0)
- **Fondi per l'attuazione del Decreto del Mipaaf 27326 del 21/12/2011**
Euro **77.401** (Euro 77.000)

Si segnala che il saldo originario del 2012 era pari a euro 1.789.077 e che è stato successivamente riclassificato in euro 77.000, per effetto della riallocazione di parte dei conti d'ordine riferiti al programma fondo per lo sviluppo dell'imprenditoria giovanile in agricoltura (DM. n. 27326 del 21/12/2011), negli anticipi a seguito di successiva documentazione fornita dal Mipaaf.

- **Fondi per attuazione Decreto del Mipaaf e Mef del 18/10/2007**
Euro **30.903.932** (Euro 35.655.984)
- **Mutui relativi all'art. 59 del DPR n. 509/79**
Euro **125.000** (Euro 0)
- **Altri debiti**
Euro **27.592** (Euro 27.592)

2.3 Informazioni sul conto economico

Come anticipato nel paragrafo relativo alla struttura del Bilancio, è stata effettuata l'attribuzione di tutti i costi ad utilizzo "promiscuo" tra le varie attività al sezionale "servizi informativi", che svolge le funzioni di "service" per tutte le altre attività dell'Istituto. Mentre sono state attribuite direttamente ad ogni "sezionale" i "costi di diretta imputazione".

I criteri per la determinazione del rimborso per il sezionale "riordino fondiario", sono stati definiti con il Collegio dei Sindaci. In particolare, si è tenuto conto dei costi sostenuti per tale attività negli ultimi tre anni, pari ad Euro 5.547.672 maggiorato del 13% delle spese generali (nella misura, quindi, riconosciuta dal MIPAAF per le attività realizzate dall'Istituto) per un totale di Euro 6.268.869 a cui va sommata l'IVA. Detto importo è stato collocato tra i "ricavi per le vendite e prestazioni" del valore della produzione del Sezionale "Servizi Informativi"; il costo è attribuito alla voce "costi per servizi" del sezionale riordino fondiario e ammonta ad Euro 7.648.020 comprensivo di IVA.

A. Valore della produzione Euro **92.111.180** (Euro 93.114.819)

Il valore della produzione è così ripartito per Sezionali:

- **Gestione Servizi Informativi** Euro **23.902.975** (Euro 28.420.234)

- Gestione Interventi Riordino Fondiario Euro **67.888.795** (Euro 64.343.720)
- Gestione Titolo II l. 590/65 Euro **319.410** (Euro 345.149)
- Gestione Regione Toscana Euro 0 (Euro 0)
- Gestione Regione Molise Euro **0** (Euro 5.716)

Non sono proseguiti i cofinanziamenti da parte delle Regioni Toscana e Molise.

In questa voce trovano collocazione:

- i proventi derivanti dalla realizzazione sia dei programmi di attività ministeriali, sia quelli inerenti all'esecuzione di attività commissionate da altri Enti pubblici o Organizzazioni private;
- i corrispettivi e/o i contributi derivanti dalle commesse ministeriali, determinati a seguito di collaudo effettuato da apposita commissione di controllo o attestata dalla Direzione tecnica competente con il supporto della documentazione tecnico - amministrativa che certifica la validità delle prestazioni rese, la congruità e l'inerenza dei costi sostenuti e l'effettività della spesa;
- i proventi derivanti dalle altre commesse di lavoro, determinati secondo le norme contenute nei rispettivi contratti di fornitura dei servizi;
- i proventi derivanti dalla rivendita dei terreni agli agricoltori;
- il contributo previsto dalla legge 11 novembre 2005, n. 231 di conversione del decreto legge 9 settembre 2005, n. 182, nonché dell'articolo 1 comma 428 della legge 23 dicembre 2005, n. 266 per complessivi Euro 1.621.924
- il contributo previsto dall'ex sezionale per l'attuazione dell'art. 52 comma 21 della Legge 28/12/2001, n. 448 per Euro 722.138 oggi confluito nel contributo per le attività istituzionali (art. 1, comma 428 della L 23/12/2005 n. 266);
- interessi sui finanziamenti ai sensi degli articoli 12 e 13 legge 590/65;
- i proventi derivanti dalla funzione di service svolta dal Sezionale Servizi Informativi;
- i proventi derivanti dalla gestione del Fondo di Riassicurazione.

Il valore della produzione è costituito da:

- **ricavi delle vendite e delle prestazioni:** Euro 89.623.623 (Euro 92.652.773 nel 2012);
- **variazione dei lavori su ordinazione:** Euro -551.587 (Euro -2.864.589 nel 2012) detto importo si è decrementato per effetto dell'intensa attività di rendicontazione e chiusura di programmi avviati nei precedenti esercizi finanziari;
- **altri ricavi e proventi:** per Euro 3.039.144 (Euro 3.326.635 nel 2012).

Complessivamente, i ricavi delle prestazioni per servizi resi e della variazione dei lavori su ordinazione nel 2013 ammontano a Euro 89.072.036, contro Euro 89.788.184 del 2012.

f

In dettaglio, il valore della produzione, comparato con quello dell'esercizio precedente, viene evidenziato nella tabella che segue:

VALORE DELLA PRODUZIONE	sez. Esa		Sez. RF		Sez. Toscana		Sez. Molise		Sez. SI		consuntivo 2013		sez. Esa		Sez. RF		Sez. Toscana		Sez. Molise		Sez. SI		consuntivo 2012	
	Parziali	Esercizio	Parziali	Esercizio	Parziali	Esercizio	Parziali	Esercizio	Parziali	Esercizio	Parziali	Esercizio	Parziali	Esercizio	Parziali	Esercizio	Parziali	Esercizio	Parziali	Esercizio	Parziali	Esercizio	Parziali	Esercizio
	2.013	2.013	2.013	2.013	2.013	2.013	2.013	2.013	2.013	2.013	2.013	2.013	2.012	2.012	2.012	2.012	2.012	2.012	2.012	2.012	2.012	2.012	2.012	2.012
ivi delle vendite e delle prestazioni di servizi resi a:																								
Ministero delle Politiche Agricole																								
ui per contratti soggetti a contributo																								
ui per contratti soggetti a convenzione																								
tri Enti pubblici e privati																								
ivi delle vendite e delle prestazioni per gestione mutui		319.410												345.149										
ivi delle vendite e delle prestazioni per vendita terreni				60.469.426		0		0								59.836.670		0		0				
ivi delle vendite e delle prestazioni per vendita terreni																								
guito rinuncia a sentenza				1.095.832												948.575								
ivi delle vendite e delle prestazioni per assegnazione terreni				3.645.270												412.250								
ivi delle vendite e delle prestazioni per vendita contanti				109.489				0								281.749				0				
ivi delle vendite e delle prestazioni per vendita terreni es. prec.				0		0		0								0		0		0				
Totale 1)		319.410		65.320.017		0		0			23.984.196	89.623.623		345.149		61.479.244		0		0			30.828.380	92.652.773
iazione di lavori (servizi) in corso su																								
finanziamento:																								
attività finanziate da Ministero delle Politiche Agricole"																								
ui per contratti soggetti a contributo																								
ui per contratti soggetti a convenzione																								
attività finanziate da Altri Enti pubblici																								
privati																								
Totale 2)		0		0		0		0			-551.587	-551.587		0		0		0		0			-2.864.589	-2.864.589
Totale 1) + 2)		319.410		65.320.017		0		0			23.432.609	89.072.036		345.149		61.479.244		0		0			27.963.791	89.788.184
ricavi				224.716		0		0			470.366	695.082				329.961		0		5.716			456.443	792.120
tributo straordinario in conto esercizio		0		2.344.062		0		0				2.344.062		0		2.534.515		0		0				2.534.515
TALE		319.410		67.888.795		0		0			23.902.975	92.111.180		345.149		64.343.720		0		5.716			28.420.234	93.114.819