

BILANCIO PREVENTIVO 2012

1. L'ATTIVITA' PREVIDENZIALE

1.1 ISCRIZIONI

La stima degli iscritti viene eseguita con la determinazione di quanti Agrotecnici avranno l'obbligo di presentare la comunicazione reddituale 2012 (che avverrà, in base all'attuale Regolamento, nel corso del 2013).

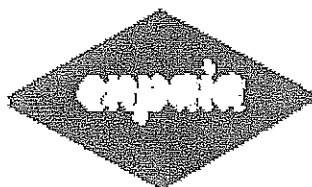
Questa previsione è frutto dell'andamento di due diversi flussi: iscrizioni (intese come coloro i quali inizieranno l'attività prima della fine del 2012) e cancellazioni (dovute a: revoche, decessi, cessazioni attività, ovviamente con decorrenza prima della fine dell'anno 2011). In base a quanto illustrato risulterà quindi chiaro che i dati riportati sono una indicazione dei flussi che hanno come data di riferimento la fine dell'anno 2012.

Tabella n° 1: Iscrizioni e cancellazioni per data di decorrenza.

	2012	2011*	Differenza 2011-2010 %
Numero iscritti al 1° gennaio	1.730	1.630	6,14
Nuovi iscritti previsti	100	70	42,86
Cancellazioni previste	50	30	66,67
Cancellazioni già effettuate	470	440	6,82
Iscritti attivi al 31 dicembre (1)	1.310	1.230	6,50
Comunicazioni reddituali 2012	1.360	1.260	7,94

La stima quindi di coloro che presenteranno la comunicazione reddituale 2012 è quantificabile in 1.360 dato come differenza tra i 1.830 iscritti e 470 cancellazioni.

(1) Comprende otto pensionati attivi sia nel 2012 che nel 2011.



FONDAZIONE E.N.P.A.I.A.
ENTE NAZIONALE DI PREVIDENZA
ADDETTI E PER GLI IMPIEGATI IN AGRICOLTURA
Cassa Agrotecnici

1.2 ENTRATE

1.2.1 Entrate contributive

Definito il numero degli iscritti tenuti al versamento dei contributi 2012 occorre determinare quale contribuzione questi iscritti dovranno alla Cassa per l'anno esaminato.

La stima di questo importo si basa su tre aspetti fondamentali:

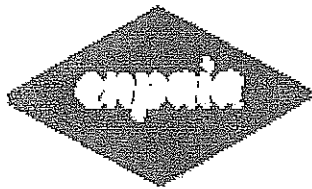
- 1) sulle comunicazioni reddituali pervenute a questo ufficio per gli anni precedenti: in questo caso l'ultimo dato in possesso della Cassa è quello relativo alle dichiarazioni contributive del 2009, effettuate entro il 31 ottobre 2010;
- 2) sulla possibilità da parte dell'iscritto di scegliere un'aliquota contributiva maggiorata rispetto al 10% obbligatorio per legge.
- 3) Sull'aliquota del contributo integrativo del 2% in attesa di un eventuale incremento da parte del Comitato Amministratore.

La somma di questi tre fattori porta ad una stima complessiva dei contributi 2012 pari ad € 1.569.440. Tale valutazione è il risultato dell'ipotesi che il 59% dei 1.360 iscritti pari a 803 unità verserà un importo equivalente alla media di quanto dichiarato nel 2009 rivalutato al tasso di inflazione programmato, mentre per i rimanenti 557 iscritti si ipotizza un dovuto pari al minimale contributivo. Per quanto riguarda la stima degli iscritti che si avvarranno della facoltà di versamento di una aliquota maggiore dell'obbligatoria, si ipotizza che coloro che hanno optato per l'aliquota maggiorata nel 2010 confermeranno la scelta fatta anche per il 2012.

Tabella n° 2: Contribuzione previsionale anni 2012 e 2011.

Contributi di competenza	2012	2011	Differenza
	€	€	2011-2010 %
Soggettivo	1.237.000	1.137.000	8,80
Integrativo	307.000	296.000	3,72
Maternità	5.440	5.040	7,94
Sanzioni	20.000	10.000	100 ;
Totale	1.569.440	1.448.040	8,38

Le differenze rispetto alla previsione 2011 sono dovute all'aumento del numero di iscritti.



FONDAZIONE E.N.P.A.I.A.
ENTE NAZIONALE DI PREVIDENZA
ADDETTI E PER GLI IMPIEGATI IN AGRICOLTURA
Cassa Agrotecnici

1.2.2 Entrate contributive anni precedenti

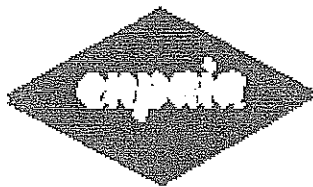
Alla cifra sopra riportata deve essere aggiunta la somma di € 30.000, che rappresenta una stima della contribuzione dovuta per gli anni pregressi ma accertata nel corso dell'anno 2012 da soggetti che assolvono con ritardo all'obbligo di iscrizione presso la Cassa. Tale importo si riferisce per € 23.952 al contributo soggettivo, per € 5.946 al contributo integrativo e per € 102 al contributo per la maternità.

1.2.3 Entrate per sanzioni

Si prevede di accertare nel 2012 per sanzioni la somma di € 20.000.

1.2.4 Proventi straordinari per utilizzo fondi

I proventi straordinari per utilizzo fondi sono pari a € 36.958 e sono costituiti da € 10.000 per l'utilizzo del Fondo pensione a fronte delle prestazioni che si prevede di erogare, da € 16.958 per l'utilizzo del Fondo per la maternità e da € 10.000 per l'utilizzo del Fondo per la previdenza in relazione alle restituzioni di contributi a norma degli artt. 9 e 20 del Regolamento.



FONDAZIONE E.N.P.A.I.A.
ENTE NAZIONALE DI PREVIDENZA
ADDETTI E PER GLI IMPIEGATI IN AGRICOLTURA
Cassa Agrotecnici

1.3 SPESE

1.3.1 Pensioni

Nel corso del 2012 gli iscritti che sono in condizione di presentare domanda di pensione, avendo raggiunto l'età pensionabile (65 anni) e con i cinque anni di contribuzione minima richiesti si calcolano in n° 8 per una previsione di spesa di circa € 7.000.

All'importo delle nuove pensioni liquidabili nel corso del 2012 va aggiunta la spesa relativa al pagamento delle pensioni che hanno avuto decorrenza negli anni pregressi; nel 2011 le pensioni già liquidate sono 5 comprensiva di una indiretta per un importo stimato per il 2012 pari a € 3.000 compreso il costo dell'adeguamento ISTAT previsto dall'art. 23 del Regolamento.

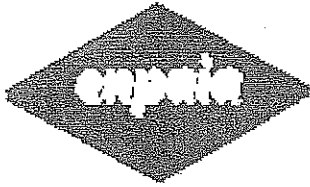
La spesa totale è quantificabile in € 10.000, compreso il costo dell'adeguamento ISTAT previsto dall'art.23 del Regolamento.

1.3.2 Maternità

Si prevede l'erogazione di n.5 prestazioni di indennità, per una spesa totale di € 32.500 a cui vanno sottratti € 10.000 che saranno riversati da parte del Ministero del Lavoro ai sensi della delibera n. 1/2002 del 6 novembre 2002 e dell'art. 70 del T.U. sulle Maternità approvato con D.Lgs. n. 151/2001, per una spesa effettiva di € 22.500. Detto importo verrà in parte finanziato dalle entrate contributive specifiche, pari ad € 5.542 (€ 5.440 per l'anno 2012 ed € 102 per anni precedenti) e la rimanente quota di € 16.958 attingendo dal Fondo indennità di maternità.

1.3.3 Restituzione contributi

Per il bilancio di previsione 2012 viene indicata una spesa di € 10.000 per le restituzioni di contributi ai sensi degli articoli 9 e 20 del Regolamento. L'importo delle restituzioni viene prelevato dal Fondo di Previdenza.



FONDAZIONE E.N.P.A.I.A.
ENTE NAZIONALE DI PREVIDENZA
ADDETTI E PER GLI IMPIEGATI IN AGRICOLTURA
Cassa Agrotecnici

1.3.4 RIVALUTAZIONE MONTANTI CONTRIBUTIVI

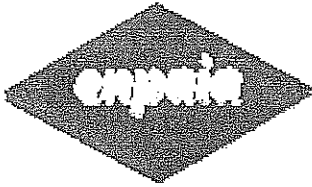
Non essendo ancora stato reso noto da parte dell'Istat il tasso di capitalizzazione per l'anno 2012, a titolo provvisorio è stato utilizzato il coefficiente del 1,016165 % relativo all'anno 2011 (nel 2010 era pari al 1,7935 %). L'onere per la rivalutazione dei montanti individuali, da effettuarsi in sede di bilancio consuntivo 2012, è previsto in € 232.267. Il valore del tasso annuo di capitalizzazione è pari al tasso medio annuo composto di variazione del prodotto interno lordo nominale nei cinque anni precedenti il 2011 come previsto dall'art. 1, comma 9, della legge n.335 dell'8 agosto 1995 e dal decreto legislativo 30 aprile 1997, n.180.

1.3.5 AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI

La voce risulta così composta:

	2012	2011	Variazione %
Accantonamento al fondo della previdenza	1.260.952	1.160.721	8,64
Rivalutazione contributo soggettivo	232.267	230.026	0,98
Accantonamento al fondo svalutaz. crediti	10.000	10.000	-
Accantonamento al fondo per la maternità	0	0	-
Accantonamento f.do ex art.28 del Reg.	280.631	218.480	28,45
Rivalutazione pensioni	1.000	1.000	-
Totale	1.784.850	1.620.227	10,17

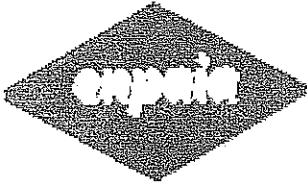
L'accantonamento al Fondo di Previdenza è pari a tutto il contributo soggettivo dell'anno, pari a € 1.237.000, più la quota di soggettivo presente nelle entrate contributive relative ad anni precedenti pari a € 23.952.



FONDAZIONE E.N.P.A.I.A.
ENTE NAZIONALE DI PREVIDENZA
ADDETTI E PER GLI IMPIEGATI IN AGRICOLTURA
Cassa Agrotecnici

1. L'ATTIVITA' FINANZIARIA

Una stima prudente del risultato dell'attività finanziaria per l'anno 2012 porta a definire in circa € 513.898 il volume di interessi attivi a beneficio della Cassa. Tale risultato è basato sulla circostanza che il complesso del portafoglio obbligazionario ha in larga parte scadenza successiva al 31 dicembre 2012 nonché sulla continuità dei flussi contributivi in entrata ed è stato ottenuto valutando la redditività dei singoli comparti di investimento. Complessivamente il rendimento lordo è stimato pari al 4,34%. L'attività di investimento sarà svolta secondo i criteri di individuazione e ripartizione dei rischi previsti nella asset allocation approvata dal Comitato ex articolo 26 dello Statuto e riportata in allegato.



FONDAZIONE E.N.P.A.I.A.
ENTE NAZIONALE DI PREVIDENZA
ADDETTI E PER GLI IMPIEGATI IN AGRICOLTURA
Cassa Agrotecnici

2. LA GESTIONE AMMINISTRATIVA

La previsione delle spese di gestione amministrativa viene effettuata sulla base dei criteri indicati nello statuto della Fondazione e seguiti nei precedenti bilanci preventivo 2011 e consuntivo 2010. Tali spese sono distinte per l'esercizio 2012 in tre voci:

- a) le spese per l'attività di accertamento-riscossione contributi ed erogazione delle prestazioni, che sono determinate forfetariamente nella misura del 4% della contribuzione dovuta per l'anno 2012. L'importo è quantificabile in € 63.978;
- b) le spese di funzionamento della Cassa, quantificabili per l'anno 2012 in € 66.000. Tale importo è comprensivo, oltre che dei gettoni di presenza e dei rimborsi spettanti ai membri del Comitato Amministratore, pari a € 40.000,00, anche delle spese di diretta gestione da parte del Comitato previste nella misura di € 26.000,00 e consistenti nell'invio di un'agenda agli iscritti.
- c) l'onere per la certificazione del bilancio pari € 13.000 e l'onere per l'attività dell'advisor di consulenza finanziaria pari a € 10.000.

Roma lì, 19 ottobre 2011

FONDAZIONE ENPAIA - CASSA AGROTECNICI

CONTO ECONOMICO PREVISIONALE 2012

COSTI	<u>2012</u>	<u>2011</u>	RICAVI	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Prestazioni previd. e assist.	52.500	36.100	Contributi	1.599.440	1.478.040
Organi ammi.vi e controllo	40.000	40.000	Canoni di locazione		
Comp. prof.li e lav. autonomo	0	15.000	Interessi e proventi finanziari	513.898	449.506
Personale			Altri ricavi	10.000	6.000
Mat.li sussid. e consumo			Proventi straordinari	36.958	24.955
Utenze varie			Rettifiche di valori		
Servizi vari	112.978	94.122	Rettifiche di costi		
Affitti passivi					
Spese pubblicazione periodico					
Oneri tributari					
Oneri finanziari					
Altri costi					
Ammortamenti e svalutazioni	1.784.850	1.620.227			
Oneri straordinari					
Rettifiche di valori					
Rettifiche di ricavi					
Totale	<u>1.990.328</u>	<u>1.805.449</u>			
Utile d'esercizio	169.968	153.052			
Totale a pareggio	<u>2.160.296</u>	<u>1.958.501</u>	Totale a pareggio	<u>2.160.296</u>	<u>1.958.501</u>

CASSA AGROTECNICI - TITOLI IN PORTAFOGLIO

BANCA DEPOSITARIA	DESCRIZIONE TITOLO	VALORE NOMINALE O QUANTITA'	VALORE DI LIBRO
BANCA POP SONDRIO	PEMEX 09/01/2017 5,5%	300.000,00	305.862,39
BANCA POP SONDRIO	BTP 01/02/2013 4,75%	188.000,00	193.471,20
BANCA POP SONDRIO	ARGENTINA PAR DIC 2038	25.449,00	25.639,87
BANCA POP SONDRIO	ARGENTINA 15/12/2035 PIL	25.449,00	1.231,73
BANCA POP SONDRIO	BUENOS AIRES 2035	114.039,00	114.495,16
BANCA POP SONDRIO	BTP 01/08/2013 4%	150.000,00	151.481,69
BANCA POP SONDRIO	ALLIANZ FINANCE 25 6,50%	250.000,00	271.988,75
BANCA POP SONDRIO	MERRIL LYNCH 2013 4,625%	200.000,00	201.903,20
BANCA POP SONDRIO	BTO 01/11/2029 5,25%	200.000,00	201.145,42
BANCA POP SONDRIO	FRANCE 2015 INFL%	500.000,00	527.941,44
BANCA POP SONDRIO	TELECOM 5,375	100.000,00	100.285,10
BANCA POP SONDRIO	BTP 01NV2029 5,25%	200.000,00	214.928,74
BANCA POP SONDRIO	UNICREDIT 01/02/2016 3,95%	300.000,00	283.133,65
BANCA POP SONDRIO	ENDESA 21/02/2013 5,375%	200.000,00	203.805,40
BANCA POP SONDRIO	COMIT 17/02/2028 ZC	290.000,00	98.808,04
BANCA POP SONDRIO	BTP 01/02/2017 4%	100.000,00	97.293,90
BANCA POP SONDRIO	AUTOSTRAD 09/06/2014 5%	300.000,00	298.351,76
BANCA POP SONDRIO	CIBA 2018 4,875%	400.000,00	337.880,20
BANCA POP SONDRIO	PORTUGAL TEL 2017 4,375%	300.000,00	255.155,00
BANCA POP SONDRIO	ENI EUR NV17 4,75%	100.000,00	101.495,58
BANCA POP SONDRIO	TELECOM 10FB22 5,25%	50.000,00	49.745,01
BANCA POP SONDRIO	TELECOM 10FB22 5,25%	150.000,00	152.886,13
BANCA POP SONDRIO	IFIL GN2017 5,375%	300.000,00	309.918,82
BANCA POP SONDRIO	FINMECCANICA GE2022 5,25%	250.000,00	265.126,01
BANCA POP SONDRIO	ACEA MZ20 4,50%	200.000,00	205.662,23
MONTE PASCHI SIENA	MONTE PASCHI SIENA 2018 TV%	250.000,00	250.000,00
MONTE PASCHI SIENA	GAS NAT CAP 4,5%	150.000,00	146.434,78
MONTE PASCHI SIENA	BTP 01/11/2031	400.000,00	433.892,26
BANCA POP VICENZA	INTESA BANK IRELAND 2016 TV	800.000,00	800.000,00
BANCA POP VICENZA	DEUTSCHE TELEKOM 2015 4%	300.000,00	287.293,79
BANCA POP VICENZA	DEUTSCHE BANK PERP. 5,33%	100.000,00	104.760,49
BANCA POP VICENZA	COMMERZ BANK PERP. 5,012%	500.000,00	497.651,47
BANCA POP VICENZA	LOTTOMATICA 5,375%	150.000,00	149.030,68
BANCA POP VICENZA	MORGAN STANLEY 07/08/2017 6,47%	1.000.000,00	1.000.000,00
BANCA POP VICENZA	ST. COBAIN 2017 4,75%	300.000,00	261.586,93
BANCA POP VICENZA	VALEO 24/06/2013 3,75%	200.000,00	172.092,20
BANCA POP VICENZA	BTP 01FB2020 4,5%	300.000,00	296.434,34
BANCA POP VICENZA	BTP 01AG2023 4,75%	200.000,00	196.084,19
BANCA POP VICENZA	BTP 01AG2023 4,75%	100.000,00	98.510,93
BANCA POP VICENZA	BTP 01/03/2025 5%	250.000,00	264.913,59
BANCA POP VICENZA	GENERALI 16/09/2024 5,125%	200.000,00	203.848,07
BANCA POP VICENZA	REPUBLIC OF LITHUANIA 5,875%	100.000,00	102.607,48
BANCA POP VICENZA	FINMECCANICA 8,125%	200.000,00	212.912,60
BANCA POP VICENZA	ENEL 5,250% 07/17	200.000,00	194.303,30
BANCA POP VICENZA	LOTTOMATICA 16 5,375%	200.000,00	205.949,12
BANCA POP VICENZA	QUOTE FONDO ESTENSE GR. DS.	110,00	235.513,48
	QUOTE FONDO CLOE	2,00	234.701,74
			11.318.157,86

CASSA AGROTECNICI
Bilancio Preventivo 2012

Prospetto di rivalutazione dei montanti previdenziali

ANNI	DATI BILANCIO PREVENTIVO 2012						
	SOGGETTIVO definitivo	SOGGETTIVO riscattato	SOGGETTIVO restituiti e pensionati	SOGGETTIVO da rivalutare	Tasso di rivalutazione	Rivalutazioni cumulative	Fondo
1996	190.122	0	1.802	188.319	0,000000	0	188.319
1997	256.197	0	2.627	253.570	0,055871	10.522	452.411
1998	336.500	0	3.694	332.806	0,053597	24.248	809.465
1999	449.490	0	3.815	445.675	0,056503	45.737	1.300.878
2000	528.306	0	6.037	522.269	0,051781	67.361	1.890.508
2001	659.421	0	8.296	651.125	0,047781	90.330	2.631.964
2002	689.181	0	8.305	680.876	0,043679	114.962	3.427.801
2003	756.763	0	7.355	749.408	0,041614	142.645	4.319.853
2004	847.177	0	10.830	836.346	0,039272	169.649	5.325.849
2005	875.759	0	6.788	868.971	0,040506	215.729	6.410.548
2006	945.706	0	2.268	943.438	0,035386	226.844	7.580.829
2007	1.001.862	0	1.670	1.000.192	0,033937	257.271	8.838.291
2008	1.042.163	0	1.807	1.040.356	0,034625	306.026	10.184.674
2009	1.105.355	9.314	3.600	1.111.069	0,033201	338.141	11.633.884
2010	1.155.160	0	0	1.155.160	0,017935	208.654	12.997.697
2011	1.160.721	0	0	1.160.721	0,016165	210.108	14.368.526
2012	1.260.952	0	0	1.260.952	0,016165	232.267	15.861.745
	13.260.835	9.314	68.896	13.201.253		2.660.492	

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI SINDACI AL BILANCIO DI PREVISIONE DELLA
GESTIONE SEPARATA DEGLI AGROTECNICI PER L'ESERCIZIO 2012

Il Collegio ha preso in esame il bilancio di previsione 2012 della Gestione Separata degli Agrotecnici.

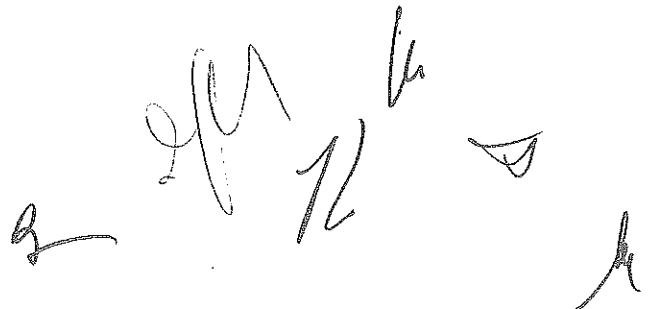
Le previsioni sono state effettuate su un numero di iscritti alla Gestione stimato, alla fine dell'anno 2012, in 1.360 unità, dato presunto che scaturisce, come spiegato dagli Uffici, dall'andamento del flusso delle iscrizioni e delle cancellazioni a preconsuntivo, i cui effetti si ripercuotono sul versante contributivo per i versamenti che verranno nella successiva annualità.

Le entrate contributive sono previste in un ammontare complessivo di € 1.569.440,

di cui € 1.237.000 per contributo soggettivo, € 307.000 per contributo integrativo, € 5.440 per contributo di maternità e un'entrata di € 20.000 per sanzioni, con un complessivo incremento del 8,38%% rispetto alle contribuzioni indicate per il 2011, dovuto all'aumento degli iscritti contribuenti.

Si prevedono, inoltre, € 30.000 per contributi pregressi, che presumibilmente saranno accertati nel corso del 2012 a carico di soggetti che assolvono con ritardo all'obbligo di iscrizione alla Gestione.

Il risultato dell'attività finanziaria viene stimato in € 513.898, con un rendimento lordo previsto nella misura del 4,34 %. L'attività di investimento sarà svolta secondo i criteri di individuazione e ripartizione dei rischi previsti nella asset allocation approvata dal Comitato ex articolo 26 dello Statuto.

Handwritten signatures and initials in black ink, including a large signature, the number '12', and several smaller initials.

Le uscite per prestazioni previdenziali e assistenziali previste per il 2012 ammontano:

ad € 10.000 per pensioni (si prevedono n. 13 trattamenti maturati);

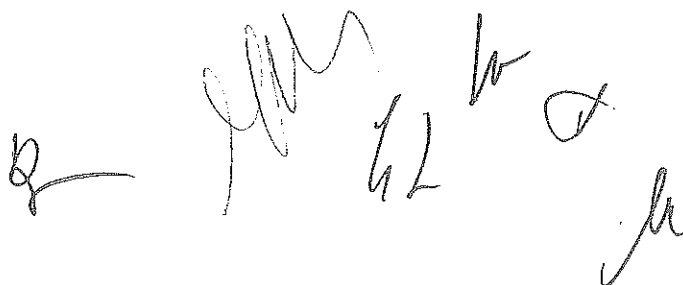
ad € 10.000 per restituzione di contributi, ai sensi degli articoli 9 e 20 del Regolamento;

ad € 32.500 per l'erogazione di n. 5 prestazioni di indennità di maternità. E' previsto a tale titolo, un contributo statale di 10.000, ai sensi dell'art. 78 del D.lgs. n. 151 del 2001, la spesa effettiva a carico della Gestione, è di € 22.500.

Tra i costi sono previsti ammortamenti e svalutazioni per € 1.784.850 di cui: € 1.260.952 per accantonamento al fondo previdenza; € 232.267 per rivalutazione del montante individuale al coefficiente del 1,016165%, applicato in via provvisoria in attesa che l'ISTAT pubblichi l'indice relativo all'anno 2012; € 10.000 per accantonamento al fondo svalutazione crediti; € 280.631 per accantonamento al Fondo ex art. 28 del regolamento; € 1.000 per rivalutazione delle pensioni.

Il totale delle spese di gestione, calcolate secondo i criteri indicati nello Statuto della Fondazione e seguiti nei precedenti bilanci, preventivo 2011 e consuntivo 2010, è di € 152.978, così suddiviso:

- € 63.978 (costituenti il 4% dell'ammontare complessivo di € 1.599.440 delle entrate contributive previste nel 2012) per spese di riscossione e accertamento;
- € 66.000, per spese di funzionamento, di cui € 40.000, per gettoni di presenza e rimborsi spettanti ai membri del Comitato Amministratore ed € 26.000 per spese di diretta gestione da parte del Comitato;
- € 23.000 per l'onere per l'attività dell'Advisor e per la certificazione del bilancio consuntivo.



La differenza tra il totale dei ricavi di € 2.160.296 ed il totale dei costi di € 1.990.328 evidenzia un utile di esercizio di € 169.968.

Considerati i previsti risultati d'esercizio il Collegio, ritenuti congrui gli importi delle singole poste esprime parere favorevole all'approvazione del bilancio di previsione dell'esercizio 2012 della Gestione Separata degli Agrotecnici.

IL COLLEGIO DEI SINDACI

Dott. Federico Saini

Per Ag. Andrea Bottaro

Dott. Nicola Caputo

Sig. Francesco Matafù

Agr. Roberto Orlandi

Dott. Luigi Russo