



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

BILANCIO DI PREVISIONE 2018

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

Presidente

PIVA Antonio

Vicepresidente

SCATA' Fabrizio

Consiglio di amministrazione

BATTISTA Luigi
BIANCHI Stefano
CASADEI Gian Marco
GARGANO Massimo
GIARDINA Salvatore
MANCINI Gaetano
MESSINEO Vittorio

PAITOWSKY Claudio
PEDERZOLI Massimiliano
PELLEGRINI Pietro
PIAZZA Giorgio
REBOANI Paolo
TONGHINI Enrico

Collegio dei Sindaci

Presidente

PALUMBO Fabio Bruno

Membri

BENANTI Lorenzo
CAPUTO Nicola

ORLANDI Roberto
RUSSO Luigi
SOLFIZI Maria

Cristina

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

RELAZIONE SULLA GESTIONE

Indice

A – VALORE DELLA PRODUZIONE	
PROVENTI E CONTRIBUTI.....	8
ALTRI RICAVI E PROVENTI.....	10
PROVENTI GESTIONE IMMOBILIARE.....	10
RICAVI DIVERSI.....	12
B – COSTI DELLA PRODUZIONE	16
PRESTAZIONI ISTITUZIONALI	17
FONDO PER IL TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO.....	17
FONDO DI PREVIDENZA.....	18
ASSICURAZIONE INFORTUNI	20
PER MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E MERCI	23
SERVIZI GENERALI E AMMINISTRATIVI.....	23
UTENZE VARIE	24
SERVIZI PER IL PERSONALE	24
SERVIZI DIVERSI.....	24
PROFESSIONISTI E LAVORATORI AUTONOMI.....	27
COMPENSI E ONERI PER ORGANI SOCIALI ENPAIA, CASSA PERITI AGRARI E CASSA AGROTECNICI.....	28
COSTI DEL PERSONALE	29
ACCANTONAMENTI AI FONDI.....	29
ALTRI ACCANTONAMENTI	30
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	30
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	31
ONERI PER LA GESTIONE DEGLI IMMOBILI DA REDDITO.....	31
ONERI TRIBUTARI	32
ALTRI ONERI DI GESTIONE	34
C – PROVENTI E ONERI FINANZIARI	36
D – RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE.....	39
IMPOSTE SUL REDDITO E RISULTATO DI ESERCIZIO	41
GESTIONE SPECIALE “FONDO DI ACCANTONAMENTO DEL TRATTAMENTO DI QUIESCENZA DEI DIPENDENTI CONSORZIALI”	42
ALLEGATI:	
RENDICONTO FINANZIARIO.....	51
PIANO DEGLI INVESTIMENTI	53
CONTO ECONOMICO – COMPARAZIONE 2018 CON 2017.....	56
ORGANIGRAMMA	62
PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE	64
ADEMPIMENTI EX ART. 2 E 3 DEL D.M. 27 MARZO 2013.....	66
BUDGET ECONOMICO ANNUALE RICLASSIFICATO (ART. 2, COMMA 3, D.M. 27 MARZO 2013).....	68
TAVOLA DI RACCORDO TRA LO SCHEMA CE DM 2013 E SCHEMA CE D.LGS 139/2015	69
BUDGET ECONOMICO TRIENNALE RICLASSIFICATO	71

PIANO DEGLI INDICATORI	73
CONTO CONSUNTIVO IN TERMINI DI CASSA	79

A – VALORE DELLA PRODUZIONE

A - Valore della Produzione

Proventi e Contributi

Per l'esercizio 2018, considerato l'attuale quadro economico, si presume che l'accertato per contributi e addizionale farà registrare un incremento rispetto alla previsione 2017 dell'1,5% (€ 134.100.800 contro € 132.120.200) a seguito dei rinnovi dei CCNL agricoli per il biennio 2017/2018 con decorrenza economica dal 2018, degli adeguamenti retributivi intervenuti nel corso del 2017 e degli aumenti retributivi individuali (ad es. scatti di anzianità, passaggi di livello, ecc) . Si prevede, altresì, che nel 2018 sarà accertato un importo di € 500.000 per sanzioni e interessi, sostanzialmente in linea con la previsione 2017.

Nella tabella che segue viene riportata la suddivisione dei suindicati importi per ciascuna delle Gestioni Ordinarie:

Accertato

DESCRIZIONE	ACCERTATO	ACCERTATO	VARIAZIONI	Var %
	preventivo 2018	preventivo 2017		
Fondo per il T.F.R.	64.402.200	63.450.800	951.400	1,50%
Fondo di Previdenza	50.349.800	49.606.000	743.800	1,50%
<i>Rischio Morte/Invalidità</i>	12.587.450	12.401.500	185.950	1,50%
<i>Quota Risparmio</i>	37.762.350	37.204.500	557.850	1,50%
Assicurazioni Infortuni	14.191.100	13.981.800	209.300	1,50%
Totale contributi	128.943.100	127.038.600	1.904.500	1,50%
Addizionale	5.157.700	5.081.600	76.100	1,50%
Totale contributi e addizionale	134.100.800	132.120.200	1.980.600	1,50%
Sanzioni e interessi	500.000	400.000	100.000	25,00%
TOTALE ACCERTATO	134.600.800	132.520.200	2.080.600	1,57%

L'occupazione per il 2018 si presume, cautelativamente, in linea con quella del previsionale 2017. Di seguito si riporta la consistenza dei rapporti di lavoro prevista per il 2018.

	Previsione 2018	Previsione 2017
Rapporti movimentati nell'anno	41.000	41.000

Per quanto riguarda invece gli iscritti a fine anno della gestione ordinaria, si prevede che possano essere circa 36.700, comprensivi di n. 4.620 dipendenti (dirigenti, quadri ed impiegati) dei Consorzi di Bonifica, limitatamente alle gestioni Fondo di Previdenza e Assicurazione Infortuni.

Nella tavola successiva si rappresenta la composizione degli iscritti per genere e per area geografica.

		maschi	femmine
	Centro	4.020	3.805
	Nord	10.461	9.412
	Sud	3.370	1.468
	Isole	2.903	1.261
totale n. iscritti	36.700	20.754	15.946

Con riferimento alla fascia di età si rappresenta che gli iscritti con età inferiore ai 30 anni rappresentano circa il 10% della collettività. Più della metà degli iscritti – 58% - si colloca negli anni centrali della carriera lavorativa, tra i 35 e 50 anni di età, il restante 30% circa nelle fasce di età superiore.

Riscossione contributiva

Per quanto concerne la riscossione contributiva si ipotizza che, a chiusura dell'esercizio 2018, si perverrà ad una riscossione di €. 126.762.000 pari a circa il 94,2% dell'accertato per contributi, addizionale, sanzioni ed interessi (€ 134.600.800).

Altri ricavi e proventi

Proventi Gestione Immobiliare

Sono previsti per l'anno 2018 proventi complessivi derivanti dalla gestione degli immobili di proprietà della Fondazione pari ad € 29.776.035.

Di seguito si riporta la suddivisione delle entrate distinte per tipologia.

	Preventivo anno 2018	Preventivo anno 2017	Var% Prev 2018 su Prev 2017
CANONI DI LOCAZIONE			
CANONI DI LOC. IMM. RESIDENZIALI	10.475.000	10.575.000	-0,95%
CANONI DI LOC. IMM. COMMERCIALI	11.675.000	9.850.000	18,53%
	22.150.000	20.425.000	8,45%
RECUPERO ONERI ACCESSORI			
REC.ONERI ACCES. IMM. RESIDENZIALI	1.665.000	1.500.000	11,00%
REC.ONERI ACCES. IMM. COMMERCIALI	480.000	450.000	6,67%
	2.145.000	1.950.000	10,00%
ALTRI RECUPERI			
REC.IMPOSTA DI REGISTRO IMM. RESIDENZIALI	140.000	120.000	16,67%
REC.IMPOSTA DI REGISTRO IMM. COMMERCIALI	100.000	45.000	122,22%
ALTRI RECUP. GEST.IMM. RESIDENZIALI	2.000	2.000	0,00%
ALTRI RECUP. GEST.IMM. COMMERCIALI	40.000	45.000	-11,11%
	282.000	212.000	33,02%
RECUPERO SPESE LEGALI			
REC.SPESE LEGALI GEST.IMM. RESIDENZIALI	100.000	110.000	-9,09%
REC.SPESE LEGALI GEST.IMM. COMMERCIALI	35.000	35.000	0,00%
	135.000	145.000	-6,90%
PLUSVALENZE DA ALIENAZIONI			
72001000 PLUSV. DA ALIEN. IMMOBILI RESIDENZIALI	5.064.035	10.000.000	-49,36%
C72001000 PLUSVAL. DA ALIENAZ. IMMOBILI COMMERCIALI	-	-	
	5.064.035	10.000.000	
Totale proventi gestione immobiliare	29.776.035	32.732.000	-9,03%

Sono previsti per l'anno 2018 proventi a solo titolo di canoni di locazione per complessivi € 22.150.000 così ripartiti :

- € 10.475.000 per canoni relativi ad immobili residenziali;
- € 11.675.000 relativi ad immobili commerciali.

Tali proventi presentano un incremento del 8,45% rispetto al dato della previsione 2017 pari a € 1.725.000 riconducibile essenzialmente al comparto commerciale per effetto della sottoscrizione, nel 2017, del contratto di locazione dell'immobile di Via Torino e di Via della Vite con effetti pieni nel corso del 2018 e per la previsione di acquisto di uno o più immobili a reddito con proventi nell'anno stimati pari a circa € 875.000.

Sul fronte residenziale la leggera flessione è dovuta all'effetto combinato dei minori canoni a seguito delle dismissioni ipotizzate dell'immobile di Via Viarisio 21 e del 70% dell'immobile di Via Righelli 53/ Via Pian di Scò 23 parzialmente bilanciato dai rinnovi, a canoni di libero mercato, dei contratti di locazione di tipo agevolato scaduti.

A titolo di recupero spese per oneri accessori e riscaldamento si prevede di registrare proventi per complessivi € 2.145.000, di cui € 1.665.000 per il comparto residenziale e € 480.000 per il comparto commerciale. Tali recuperi si riferiscono alle somme anticipate dalla Fondazione relativi ad utenze e consumi a totale carico dei conduttori. Sono inoltre previsti altri recuperi, a carico degli inquilini, complessivamente pari a € 417.000 in incremento rispetto alle ipotesi 2017.

Il programma immobiliare ipotizzato per il 2018 sarà contenuto nella delibera avente ad oggetto il "Piano triennale degli investimenti e disinvestimenti" che il Consiglio di Amministrazione sarà chiamato ad assumere, come previsto, entro il 30 novembre 2017 ai sensi dell'art. 2 comma 1 del DI 10 novembre 2010, attuativo dell'art. 8 comma 15 del D.L. 78/2010 convertito dalla L. 122/2010.

A fronte dell'ipotesi di dismissione dei citati immobili sono state iscritte plusvalenze per complessivi € 5.064.035, mentre per l'acquisto di uno o più immobili commerciali/uffici è prevista una spesa omnicomprensiva di € 35.000.000. Si rappresenta che, a fronte del rischio di incompleta realizzazione delle plusvalenze, in via cautelativa, è stato effettuato un accantonamento al Fondo Rischi Investimenti Immobilizzati per € 1.400.000. Il Piano delle dismissioni del 2017 prevedeva l'alienazione degli immobili di Via Carnera 21 e via Righelli 53/59 con l'ipotesi di realizzo di € 10.000.000 di plusvalenze.

Si ricorda, infine, che a seguito delle modifiche introdotte dal D.Lgs. 139/2015 che, tra le altre, ha eliminato la sezione del conto economico relativa ai "Proventi e oneri straordinari", le plusvalenze, nell'ambito del conto economico, sono classificate tra i proventi della gestione immobiliare.

Ricavi diversi

I ricavi diversi si prevede raggiungeranno nel 2018 una cifra pari € 2.137.858 in aumento del 4,9% rispetto alla previsione 2017.

Di seguito la tavola riepilogativa relativa alla composizione dei ricavi diversi e le singole tavole illustrative:

RICAVI E PROVENTI DIVERSI	Preventivo anno 2018	Preventivo anno 2017	Var% Prev 2018 su Prev 2017
SANZIONI AMM.VE GESTIONE ORDINARIA	500.000	400.000	25%
RECUPERO SPESE PERITI AGRARI	627.470	503.688	25%
RECUPERO SPESE AGROTECNICI	252.404	182.833	38%
CONTRIBUTO ASSISTENZA CONTRATTUALE	- 19.020	- 14.000	36%
RECUPERO PRESTAZIONI GEST.SPECIALE	20.000	20.000	0%
RECUPERO SPESE LEGALI GEST. ORD.	135.000	135.000	0%
RECUPERI DI SPESE LEGALI DIVERSE	30.000	30.000	0%
PROVENTI DA SERVICE AMMINISTRATIVO	434.204	479.663	-9%
PROVENTI PER PERIODICO P.A.	107.800	160.000	-33%
RECUPERO PRESTAZIONI INFORTUNI DA ASSICURAZIONI	50.000	140.000	-64%
RISARC.DANNI IMMOB.DA ASSICURAZIONI	-	-	
	2.137.858	2.037.184	4,9%

Sanzioni amministrative gestione ordinaria

	Preventivo anno 2018	Preventivo anno 2017	Var% Prev 2018 su Prev 2017
SANZIONI AMM.VE GESTIONE ORDINARIA	500.000	400.000	25%

In questa voce sono indicate le somme che si prevede di riscuotere a titolo di sanzione civile per ritardato pagamento e/o per ritardato versamento dei contributi dovuti e non versati (art. 4 L.n.1655 del 29 novembre1962). Il ritardo nel versamento dei contributi è sanzionato secondo la disciplina adottata dal Consiglio di Amministrazione, in virtù della potestà di autoregolamentazione conferita in materia sanzionatoria dell'articolo 4, comma 6 – bis, della legge 140/97, con la delibera n. 20 del 18 luglio 2003, come modificata dalla successiva delibera n. 5 del 16 aprile 2004.

Recuperi spese Gestioni Separate Periti Agrari e Agrotecnici

	Preventivo anno 2018	Preventivo anno 2017	Var% Prev 2018 su Prev 2017
RECUPERO SPESE PERITI AGRARI	627.470	503.688	24,6%
di cui:			
4% sulla contribuzione accertata nell'anno	362.550	348.768	4,0%
2% sui canoni di locazione immobili	4.920	4.920	
spese organi	200.000	150.000	33,3%
spese legali	60.000	0	

	Preventivo anno 2018	Preventivo anno 2017	Var% Prev 2018 su Prev 2017
RECUPERO SPESE AGROTECNICI	252.404	182.833	38,1%
di cui:			
4% sulla contribuzione accertata nell'anno	132.404	107.833	22,8%
spese organi	80.000	75.000	6,7%
spese legali	40.000	0	

In questa voce sono indicate :

- le spese per accertamento, riscossione dei contributi e erogazione delle prestazioni che vengono recuperate dalle due Gestioni Separate dei Periti Agrari e degli Agrotecnici, come previsto dall'articolo 21 dello Statuto della Fondazione, in una quota forfetaria del 4% della contribuzione complessiva di competenza dell'anno di ciascuna Gestione; a carico della gestione separata dei periti agrari è inoltre prevista, a titolo di spese di gestione dell'immobile di Via del Cottolengo 61/A, una quota forfetaria del 2% dei canoni di locazione dell'anno.

- le spese che vengono recuperate per il pagamento dei gettoni di presenza e dei rimborsi spese per la partecipazione alle riunioni dei Comitati, ai soli rappresentanti della categoria in seno ai Comitati Amministratori delle Gestioni stesse;

- le spese per l'attività di istruzione della pratica legale per il recupero dei crediti contributivi svolta dall'Ufficio del Contenzioso per la quale, le Gestioni separate, riconoscono alla Fondazione un importo forfetario di euro 200 a pratica, come deliberato dal Comitato Amministratore degli Agrotecnici (delibera n. 7/2017) e come approvato dal Comitato Amministratore dei Periti Agrari nella seduta del 21 giugno 2011.

Altri recuperi

	Preventivo anno 2018	Preventivo anno 2017	Var% Prev 2018 su Prev 2017
CONTRIBUTO ASSIST. CONTRATT.	- 19.020	- 14.000	36%
RECUPERO PRESTAZIONI GEST.SPECIALE	20.000	20.000	0%
RECUPERO PRESTAZIONI INFORTUNI DA ASSICURAZIONI	50.000	140.000	-64%
RISARC.DANNI IMMOB.DA ASSICURAZIONI	-	-	

La voce **contributo assistenza contrattuale** si riferisce al servizio di riscossione del contributo di assistenza contrattuale e sindacale a favore delle Organizzazioni sindacali che rappresentano categorie di lavoratori assicurati all'Ente e di datori di lavoro.

La voce **recupero prestazioni Gestioni Speciali** si riferisce a quanto recuperato dalla Fondazione in seguito al decesso del pensionato.

La voce **recupero prestazioni infortuni da assicurazioni** si riferisce alle azioni di surroga nei diritti dell'assicurato che la Fondazione ha facoltà di esercitare nei confronti del terzo responsabile fino alla concorrenza dell'onere sostenuto.

Proventi da Attività di Service Amministrativo

Fondi	Preventivo 2018	Preventivo 2017	Var% Prev. 2018 su Prev 2017
FONDO AGRIFONDO	112.500	112.500	0%
FONDO FILCOOP	72.200	83.600	-14%
FONDO FIA	211.224	237.627	-11%
FONDO FIS	38.280	45.936	-17%
TOTALE PROVENTI DA SERVICE	434.204	479.663	-9%

In questa voce sono compresi i ricavi derivanti dall'attività di service amministrativo che la Fondazione svolge per il Fondo pensione integrativa di Filcoop e per il Service direzionale – amministrativo del Fondo Pensione Agrifondo. Sono presenti in questa stessa voce anche i ricavi derivanti dalla gestione dei Service direzionale – amministrativo dei due Fondi Sanitari Integrativi del comparto agricolo: FIA e FIS .

La flessione dei proventi, rispetto alle previsioni 2017 è riconducibile ad una più cauta previsione del numero degli iscritti a tali Fondi.

Si segnala che, allo stato attuale e non valorizzato nel Bilancio di Previsione in oggetto, sono in corso le verifiche ed analisi in seno al Fondo Filcoop che potrebbero portare all'accorpamento dello stesso con altri fondi pensione e, potenzialmente, alla risoluzione del rapporto di service amministrativo con la Fondazione.

Proventi per periodico “Previdenza Agricola”

	Preventivo anno 2018	Preventivo anno 2017	Var% Prev 2018 su Prev 2017
PROVENTI PER PERIODICO P.A.	107.800	160.000	-33%

Per il 2018 i proventi della vendita della pubblicazione istituzionale “Previdenza Agricola” sono previsti in € 107.800 sulla base del numero degli abbonamenti presenti e della quota annuale di abbonamento fissata in circa € 8.

B – COSTI DELLA PRODUZIONE

B - Costi della produzione

I costi della produzione sono di seguito riportati:

Costi della produzione	Preventivo anno 2018	Preventivo anno 2017	Var% Prev 2018 su Prev 2017
Materie prime, sussidiarie, di consumo	170.000	235.000	-27,7%
Per Servizi:	114.898.482	104.996.306	9,4%
Prestazioni istituzionali	108.202.616	98.997.809	9,3%
Servizi Generali e Amministrativi:	2.919.666	3.069.297	-4,9%
<i>Utenze</i>	486.360	531.000	-8,4%
<i>Servizi per il personale dipendente</i>	254.944	275.295	-7,4%
<i>Servizi diversi</i>	2.178.362	2.263.002	-3,7%
Professionisti e lavoratori autonomi	2.818.000	2.046.000	37,7%
Compensi ed oneri per organi sociali	958.200	883.200	8,5%
Per godimento di beni di terzi	-	-	
Costi per il personale:	10.334.869	10.162.133	1,7%
<i>Salari e stipendi</i>	7.330.485	7.142.135	2,6%
<i>Oneri sociali</i>	2.314.562	2.287.762	1,2%
<i>Trattamento di fine rapporto</i>	502.794	542.903	-7,4%
<i>Trattamento di quiescenza</i>	-	-	
<i>Altri costi</i>	187.028	189.333	-1,2%
Ammortamenti e svalutazioni	484.386	4.456.793	-89,1%
Accantonamenti ai fondi	78.670.070	87.852.782	-10,5%
Oneri diversi di gestione:	14.231.657	13.575.151	4,8%
<i>Oneri per gestione immobili da reddito</i>	6.199.861	5.840.601	6,2%
<i>Sopravvenienze e insussitenze passive</i>	300.000	305.000	-1,6%
<i>Oneri tributari</i>	7.588.746	7.231.500	4,9%
<i>Spese pubblicazione periodico</i>	50.000	120.000	-58,3%
<i>Altri oneri di gestione</i>	93.050	78.050	19,2%
Totale Costi della produzione	218.789.464	221.278.165	-1,1%

Prestazioni Istituzionali

Prestazioni istituzionali	Preventivo anno 2018	Preventivo anno 2017	Var% Prev 2018 su Prev 2017
Prestazioni istituzionali			
TFR DIPENDENTI CONSORZIALI	15.450.000	9.150.000	68,85%
PENSIONI DIPENDENTI CONSORZIALI	4.850.000	4.690.000	3,41%
ACC.TO F.DO TFR IMP.AGRICOLI	87.902.616	85.157.809	3,22%
	108.202.616	98.997.809	9,30%

Il totale dei costi per prestazioni istituzionali passa da € 98.997.809 indicati nel preventivo 2017 ad € 108.202.616 Il delta di € 9.204.807 è dovuto in larga parte all'incremento delle prestazioni da Trattamento di Fine Rapporto dei dipendenti consorziali, imputabile all'aumento del numero delle prestazioni e della spesa media unitaria. Tali variazioni sono l'effetto dell'applicazione della Legge Fornero che, a seguito dell'innalzamento dei requisiti anagrafici necessari per il collocamento in quiescenza, ha posticipato le uscite per pensionamenti. Si evidenzia anche un maggiore accantonamento al Fondo TFR quale effetto del diverso indice di rivalutazione del TFR pari a 1,9% rispetto all'1,7% ipotizzato nel Bilancio di Previsione del 2017 e, come già segnalato in precedenza, degli incrementi retributivi attesi nel 2018.

Si fornisce nel dettaglio la movimentazione dei Fondi Trattamento di Fine Rapporto, Previdenza e Assicurazione Infortuni degli impiegati agricoli, evidenziando che gli effetti nel Conto economico della Fondazione, rappresentati dagli accantonamenti agli stessi, sono collocati rispettivamente per il Fondo TFR tra le "Prestazioni Istituzionali", per il Fondo di Previdenza e il Fondo Assicurazione Infortuni nella voce "Accantonamenti ai Fondi".

Fondo per il Trattamento di Fine Rapporto

Tenendo conto dell'andamento dell'ultimo biennio e in virtù degli aumenti registrati nel corso del 2017, sono previste uscite per prestazioni nel 2018 pari ad €. 80.000.000.

Voci di uscita	Preventivo anno 2018	Preventivo anno 2017
Liquidazioni TFR	74.000.000	70.000.000
Anticipazioni TFR	4.000.000	3.000.000
Rimborso quote accantonamenti TFR	2.000.000	2.000.000
Totale	80.000.000	75.000.000

La previsione per l'utilizzo del "Fondo per il trattamento di fine rapporto degli impiegati agricoli", indica per il 2018 un' uscita complessiva pari a € 82.339.298, composto da uscite per prestazioni pari a € 80.000.000 e da uscite per imposta sostitutiva pari a € 2.339.298 (D.Lgs. 18/02/2000 n. 47 e successive modificazioni).

Si segnala l'intervenuta determinazione da parte dell'Inps, che con proprio provvedimento ha autonomamente disposto il diverso inquadramento dei lavoratori del soppresso Ente Forestale Sardegna cui è subentrata l'Agenzia Forestale Regionale della Sardegna. Avverso a tale determinazione ed ai numerosi ricorsi attivati dai dipendenti dell'Ente Foreste Sardegna, la Fondazione ha dato seguito all'invio, al Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, di una nota con richiesta di una verifica congiunta con le istituzioni interessate.

L'accantonamento a tale fondo è stato calcolato sulla base delle retribuzioni presunte per il 2018 e della rivalutazione del montante accantonato al 31 dicembre 2017 al netto delle prestazioni presunte. La rivalutazione prevista per il 2018 viene effettuata nella previsione di un tasso dell'1,9% .

Fondo trattamento di fine rapporto degli impiegati agricoli

Fondo presunto al 31/12/2017			804.240.878
Prestazioni presunte del fondo 2018		80.000.000	
Importo utile per rivalutazione		724.240.878	
	Prestazioni presunte	80.000.000	
	Imposta sostitutiva	17,00%	2.339.298
Totale prestazioni + imposta sostitutiva			82.339.298
	Rivalutazione	1,900%	13.760.577
	TFR netto presunto		74.142.039
Accantonamento complessivo			87.902.616
Fondo presunto al 31/12/2018			809.804.196

L'accantonamento indicato in tabella complessivamente pari a € 87.902.616 è costituito da € 74.142.039 relativi al 6,91% delle retribuzioni accertate nell'anno e da € 13.760.577 relativo alla rivalutazione dei montanti al tasso stimato dell'1,9%.

Si precisa che a fronte di un accantonamento previsto dalla legge del 6,91% delle retribuzioni (€ 74.142.039), si presume di accertare contributi per € 64.402.200, con una differenza, a carico della Fondazione pari ad € 9.739.839, in quanto l'attuale aliquota contributiva è pari al 6%.

Come precedentemente descritto l'incremento di € 2.744.807 dell'accantonamento al fondo tra il preventivo 2018 (€ 87.902.616) e il preventivo 2017 (€ 85.157.809) è dovuto essenzialmente al tasso di rivalutazione previsto ipotizzato pari all' 1,9% a fronte dell' 1,7% indicato nelle previsioni dello scorso anno ed agli incrementi retributivi attesi nel 2018.

Fondo di previdenza

Il fondo di previdenza garantisce l'erogazione di un capitale all'iscritto (conto individuale) al raggiungimento dei requisiti previsti dal Regolamento ed eventualmente, in caso di invalidità o morte, un' indennità a favore suo o degli eredi.

Nella tabella che segue si riportano le uscite previste per l'anno 2018.

Voci di uscita	Preventivo anno 2018	Preventivo anno 2017
Liquidazioni quota capitale	51.500.000	37.000.000
Liquidazioni quota invalidità e morte	3.500.000	3.000.000
Totale	55.000.000	40.000.000

Quota capitale

Per quanto attiene il 2018 si prevedono uscite per prestazione del conto individuale pari ad €. 51.500.000. Tale previsione è stata effettuata considerando il contenuto delle delibere del Consiglio di Amministrazione n. 41 e n. 43 del 2017. Con le stesse il C.d.A. ha ritenuto di modificare, con decorrenza dal 1° gennaio 2017, il precedente orientamento in tema di *dies a quem* della rivalutazione prevista dall'art. 6 del Regolamento del Fondo di Previdenza.

In particolare, è previsto che, in virtù del precedente orientamento, tale rivalutazione venisse riconosciuta fino all'erogazione del conto individuale; dal 1° gennaio 2017 la stessa si ferma, alla maturazione dei requisiti per la liquidazione diretta di tale conto, mentre da tale data e fino all'effettiva erogazione verranno riconosciuti i soli interessi legali.

Come previsto nelle richiamate delibere, a decorrere dal 1° gennaio 2017, non sarà più corrisposto l'interesse del 2% già previsto dalla delibera del Consiglio di Amministrazione della Fondazione del 1972.

E' stato, pertanto, considerato un aumento del numero di richieste di liquidazione.

Rischio morte ed invalidità permanente

Tenuto conto della frequenza media degli eventi verificatisi nell'ultimo quinquennio la previsione di uscite per prestazioni per rischio morte e invalidità, per il 2018 è prevista pari ad € 3.500.000.

Per quanto sopra l'utilizzo complessivo del fondo per il 2018 sarà pari ad € 55.000.000 mentre l'accantonamento previsto è pari a € 67.767.921.

Fondo di previdenza degli impiegati agricoli

Fondo preconsuntivo al 31/12/2017		731.639.284
	Riserva caso morte	17.500.000
	Fondo al netto della riserva	714.139.284
Utilizzi presunti del fondo		55.000.000
	<i>Prestazioni quota capitale</i>	51.500.000
	<i>Prestazioni quota morte</i>	3.500.000
Contributi presunti quota capitale		37.762.350
Rivalutazione del fondo al netto della riserva		4,00% 26.505.571
Accantonamento al fondo quota capitale		64.267.921
Accantonamento al fondo quota morte		3.500.000
	Totale accantonamento	67.767.921
Fondo presunto al 31/12/2018		744.407.205

L'accantonamento indicato in tabella complessivamente in € 67.767.921 è costituito da € 64.267.921 per il conto individuale e da € 3.500.000 per il rischio morte ed invalidità.

La quota di accantonamento relativa al conto individuale è costituita dalla quota per contributi dell'anno pari ad € 37.762.350 e dalla rivalutazione complessiva del fondo prevista per l'esercizio 2018, pari a € 26.505.571, calcolata al tasso del 4%, come indicato dal Regolamento.

L'incremento dell'accantonamento al Fondo di € 1.056.139 rispetto alle previsioni 2017 è dovuto:

- All'incremento contributivo (€ 557.850) dovuto alla previsione di incrementi retributivi;
- All'incremento dell'accantonamento per quota morte (€ 500.000) conseguenza diretta della previsione di prestazioni che saranno liquidate nel corso dell'anno.

L'accantonamento pari ad € 67.767.921 garantisce: l'incremento contributivo, la rivalutazione dei conti individuali degli iscritti al 4% e la copertura della riserva tecnica per il rischio morte ed invalidità permanente come indicato dal D.lgs. 509/94.

Assicurazione contro gli infortuni in favore degli impiegati agricoli

In analogia agli altri fondi relativi alle gestioni ordinarie, è previsto un utilizzo del fondo pari a €. 4.394.000 con riferimento alle voci della tabella di seguito riportata.

Voci di uscita	Preventivo anno 2018
Indennità per caso di morte	950.000
Indennità per invalidità permanente parziale o assoluta	1.990.000
indennità per invalidità permanente parziale o assoluta malattia professionale	50.000
Indennità giornaliera per invalidità temporanea assoluta	1.250.000
indennità di ricovero	20.000
Contributo per cure fisioterapiche	9.000
Contributo protesi	40.000
Vitalizi	85.000
Totale	4.394.000

Alla luce del Preconsuntivo 2017 e degli importi erogati negli ultimi cinque anni, si è deciso di adeguare la spesa prevista per il 2018 alla media dell'ultimo quinquennio.

Accantonamento al fondo Assicurazione infortuni

Il Consiglio di Amministrazione, con delibera del 19 luglio 1972, ha determinato che il fondo assicurazione infortuni debba essere pari ad almeno una annualità di accertato (nel 2018 € 14.191.100). Nel 2018 il fondo è in linea con tale indicazione.

Fondo Assicurazione infortuni

Descrizione	2018
Saldo presunto al 31/12/2017	14.497.466
Utilizzi	4.394.000
Accantonamento	4.100.000
Saldo presunto al 31/12/2018	14.203.466

Si fornisce di seguito una tavola di raccordo dell'impatto delle poste della Gestione Ordinaria nel Conto economico della Fondazione.

Contributi (accertato 2018 ed anni precedenti)		Accantonamenti		Differenza contributi/acca ntonamenti
Trattamento fine rapporto	64.402.200	Trattamento fine rapporto	87.902.616	(23.500.416)
Fondo di previdenza	50.349.800	Fondo di previdenza	67.767.921	(17.418.121)
Fondo Assicurazione infortuni	14.191.100	Fondo Assicurazione infortuni	4.100.000	10.091.100
Totale dei contributi	128.943.100	Totale accantonamenti	159.770.537	(30.827.437)
Addizionale 4% (accertato 2018 ed anni precedenti)	5.157.700			
Totale contributi e addizionale	134.100.800	Totale Accantonamenti	159.770.537	(25.669.737)

Per l'Accantonamento al Fondo quiescenza dipendenti consorziali e le Prestazioni Previdenziali della Gestione Speciale dei dipendenti consorziali, nel rinviare all'apposita sezione della Relazione, si propone di seguito una tavola di raccordo dell'impatto delle poste della Gestione Speciale nel conto economico della Fondazione.

Conto economico Enpaia		Bilancio di Previsione del Fondo di Accantonamento del Trattamento di quiescenza dei dipendenti consorziali	
Contributi		Contributi tra le entrate del Bilancio del Fondo	
Contributi Fondo quiescenza dip. Consorziali	21.630.000		
Totale contributi	21.630.000		
Altri Ricavi e proventi		Entrate varie tra le entrate del Bilancio del Fondo	
recupero prestazioni gestione speciale	20.000		
Totale ricavi e proventi	20.000		
Totale Valore della Produzione	21.650.000		
Prestazioni Istituzionali		Trattamento di fine rapporto tra Prestazioni del Bilancio del Fondo	
TFR Dipendenti consorziali	15.450.000	Trattamento di pensione tra Prestazioni del Bilancio del Fondo	
Pensioni Dipendenti Consorziali	4.850.000		
Totale prestazioni	20.300.000		
Accantonamenti ai fondi		Accantonamento alla riserva tecnica nel Bilancio del Fondo	
Acc.to Fondo quiescenza dip. Consorziali	4.822.149		
Totale accantonamenti ai fondi	4.822.149		
Totale Costi della Produzione	25.122.149		
Differenza Valore-Costi della Produzione	(3.472.149)		

Si ricorda che tra i proventi derivanti dagli investimenti patrimoniali mobiliari ed immobiliari della Fondazione è accolta la quota di rendimento che viene attribuita al Fondo, stimata pari per il 2018, in € 4.370.617 e, nel contempo, vengono attribuite al Fondo medesimo le spese amministrative di competenza dello stesso pari a € 898.468. Le suddette poste vengono figurativamente esposte ai soli fini della rappresentazione complessiva del Bilancio autonomo del Fondo.

Per materie prime, sussidiarie, di consumo

Materie prime, sussidiarie, di consumo	Preventivo anno 2018	Preventivo anno 2017	Var% Prev 2018 su Prev 2017
CANCELLERIA E VARIE DI ECONOMATO	150.000	210.000	-28,57%
VESTIARIO PERSONALE	20.000	25.000	-20,00%
	170.000	235.000	-27,66%

La voce, pari a € 170.000 (€ 235.000 nel 2017) si riferisce per € 150.000 (€ 210.000 nel 2017) a materiali di consumo sede, cancelleria e varie di economato e per € 20.000 (€ 25.000 nel 2017) a vestiario per i portieri degli stabili e per i portieri ed uscieri della sede.

Servizi Generali e Amministrativi

I costi previsti per i servizi generali e amministrativi della Fondazione sono riportati nella tabella che segue:

Servizi Generali e Amministrativi	Preventivo anno 2018	Preventivo anno 2017	Var% Prev 2018 su Prev 2017
Servizi Generali e Amministrativi:			
UtENZE varie			
SPESE POSTALI SEDE	120.000	120.000	0,0%
SPESE TELEFONICHE SEDE E INTERNET	90.000	140.000	-35,7%
SPESE PER UTENZE IDRICHE SEDE	40.000	30.000	33,3%
SPESE ENERGIA ELETTRICA SEDE	190.000	180.000	5,6%
CONDIZ. E RISC. LOCALI SEDE	46.360	61.000	-24,0%
	486.360	531.000	-8,4%
Servizi per il personale dipendente			
SPESE FORMAZIONE PERSONALE	60.000	60.000	0,0%
RIMBORSI SPESE MISSIONI PERSONALE	15.000	15.000	0,0%
ASS. VITTO SOST.MENSA	179.944	200.295	-10,2%
	254.944	275.295	-7,4%
Servizi diversi			
SPESE DI VIGILANZA	170.000	170.000	0,00%
SPESE PER ACC. SANITARI E MEDICO LEGALI	112.000	110.000	1,82%
ELAB.ELETTRONICHE E MECCANOGRAFICHE	520.000	550.000	-5,45%
SPESE PER SERVIZI INFORMATIVI	153.000	118.000	29,66%
SPESE RAPPRESENTANZA	15.000	15.000	0,00%
SPESE PER CONVEGNI E CONGRESSI	15.000	15.000	0,00%
PREMI DI ASSICURAZIONE SEDE	130.000	95.000	36,84%
SPESE VARIE DI AMMINISTRAZIONE	70.000	90.000	-22,22%
FORNITURA DI LAVORO TEMPORANEO	-	70.000	-100,00%
SPESE PULIZIE LOCALI SEDE	220.000	230.000	-4,35%
MANUT. NOLEGG. ESERC. AUTOVEICOLI	75.000	75.000	0,00%
MANUT. MOBILI E MACCHINE DI UFFICIO	85.000	130.000	-34,62%
MANUT. RIPARAZIONE LOCALI UFFICIO	244.000	244.000	0,00%
SPESE PER PROTEZIONE DATI PERSONALI	20.000	22.000	-9,09%
SERVIZI BANCARI DIVERSI DA ONERI FINANZIARI	120.000	110.000	9,09%
ELABOR.ELETTR. E MECCANOGR. COMM.LE	229.362	219.002	4,73%
	2.178.362	2.263.002	-3,74%
Totale	2.919.666	3.069.297	-4,88%

Utenze varie

I costi previsti per le utenze varie sono pari a € 486.360, in diminuzione rispetto alla previsione 2017 (€ 531.000). Essi comprendono le spese postali, le spese telefoniche, per utenze idriche ed energia elettrica della sede, le spese per la gestione del portale internet e le spese per l'impianto di condizionamento e riscaldamento locali sede. Per quest'ultimo si evidenziano minori costi sulle utenze dedicate dovuti alla sostituzione di alcuni componenti sia delle unità installate all'interno degli uffici sia di alcuni elementi della centrale.

Servizi per il personale

Servizi per il personale dipendente	Preventivo anno 2018	Preventivo anno 2017	Var% Prev 2018 su Prev 2017
SPESE FORMAZIONE PERSONALE	60.000	60.000	0,00%
RIMBORSI SPESE MISSIONI PERSONALE	15.000	15.000	0,00%
ASS. VITTO SOST.MENSA	179.944	200.295	-10,16%
	254.944	275.295	-7,39%

I servizi per il personale comprendono le spese sostenute dalla Fondazione per corsi di aggiornamento e formazione per i dipendenti, i rimborsi spese per le missioni del personale e l'assegno vitto sostitutivo mensa.

Servizi diversi

Si riporta di seguito il dettaglio delle spese previste per servizi diversi il cui ammontare complessivo è pari a euro 2.178.362 in diminuzione del 3,74% rispetto alla previsione 2017.

Servizi Diversi	Preventivo anno 2018	Preventivo anno 2017	Var% Prev 2018 su Prev 2017
SPESE DI VIGILANZA	170.000	170.000	0,00%
SPESE PER ACC. SANITARI E MEDICO LEGALI	112.000	110.000	1,82%
ELAB.ELETTRONICHE E MECCANOGRAFICHE	520.000	550.000	-5,45%
SPESE PER SERVIZI INFORMATIVI	153.000	118.000	29,66%
SPESE RAPPRESENTANZA	15.000	15.000	0,00%
SPESE PER CONVEGNI E CONGRESSI	15.000	15.000	0,00%
PREMI DI ASSICURAZIONE SEDE	130.000	95.000	36,84%
SPESE VARIE DI AMMINISTRAZIONE	70.000	90.000	-22,22%
FORNITURA DI LAVORO TEMPORANEO	-	70.000	-100,00%
SPESE PULIZIE LOCALI SEDE	220.000	230.000	-4,35%
MANUT. NOLEGG. ESERC. AUTOVEICOLI	75.000	75.000	0,00%
MANUT. MOBILI E MACCHINE DI UFFICIO	85.000	130.000	-34,62%
MANUT. RIPARAZIONE LOCALI UFFICIO	244.000	244.000	0,00%
SPESE PER PROTEZIONE DATI PERSONALI	20.000	22.000	-9,09%
SERVIZI BANCARI DIVERSI DA ONERI FINANZIARI	120.000	110.000	9,09%
ELABOR.ELETTR. E MECCANOGR. COMM.LE	229.362	219.002	4,73%
	2.178.362	2.263.002	-3,74%

In questa voce sono comprese:

- le spese di vigilanza, riferite al servizio di vigilanza svolto presso i locali della sede della Fondazione;

- le spese per accertamenti sanitari medico–legali sono riferite al costo dei medici incaricati di verificare lo stato d’invalidità di coloro che richiedono la relativa prestazione alla Fondazione. Rientrano in questa voce anche le prestazioni dei medici competenti per le visite ai dipendenti della Fondazione;
- le spese per servizi informatici:

Servizi informatici	Preventivo anno 2018	Preventivo anno 2017	Var% Prev 2018 su Prev 2017
ELAB.ELETTRONICHE E MECCANOGRAFICHE	520.000	550.000	-5,45%
ELABOR.ELETR. E MECCANOGR. COMM.LE	229.362	219.002	4,73%
	749.362	769.002	-2,55%

Questa voce comprende i canoni di manutenzione ed assistenza sui software gestionali relativi alle attività istituzionali, immobiliari ed amministrative, i costi per le licenze annuali dei software di base, i costi del materiale informatico vario, sono ricomprese, inoltre, le spese per il sistema pubblico di connettività (SPC2).

I costi informatici commerciali si riferiscono al supporto informatico necessario per fornire il service amministrativo ai Fondi sanitari e di previdenza complementare.

- le spese per servizi informativi, si riferiscono allo svolgimento di attività investigativa e di informazione sul patrimonio degli iscritti cui si ricorre per accertare la consistenza patrimoniale nonché ogni informazione utile relativamente alle persone fisiche e /o giuridiche debentrici della Fondazione;
- le spese per rappresentanza, evidenziano una previsione di costo in linea con la previsione dell’esercizio precedente;
- le spese per convegni e congressi si riferiscono alla partecipazione e organizzazione di eventi sul territorio nazionale volti a diffondere i servizi offerti dalla Fondazione;
- le spese per premi di assicurazione sede riguardano la copertura assicurativa per i rischi di infortunio del personale e per la responsabilità civile per gli amministratori, sindaci e dirigenti, per la polizza furto e incendio e responsabilità civile sulle autovetture e sull’immobile sede della Fondazione.
- le spese pulizia locali sede, riguardano i costi che si prevede di sostenere per la pulizia e la disinfestazione della sede della Fondazione e degli archivi siti in Via Pian di Sco’ n. 72.
- le spese per manutenzione e noleggio autoveicoli si riferiscono ai costi per il noleggio delle auto della Fondazione.
- le spese per manutenzione mobili e macchine di ufficio e spese per manutenzione e riparazione locali ufficio. La voce comprende i costi che si prevede di sostenere sia per la manutenzione della Sede che per quella relativa alle macchine d’ufficio di proprietà della Fondazione (fotocopiatrici, stampanti etc.,).

- le spese per la protezione dei dati personali sono relative al servizio di distruzione certificata dei documenti.
- le spese per servizi bancari diversi da oneri finanziari si riferiscono alle spese bancarie sostenute dalla Fondazione per i servizi di incasso dei contributi attraverso il pagamento Mediante Avviso (MAV);

Professionisti e lavoratori autonomi

Professionisti e lavoratori autonomi	Preventivo anno 2018	Preventivo anno 2017	Var% Prev 2018 su Prev 2017
Incarichi legali per attività di Contenzioso			
INCARICHI LEGALI ATT. IST.	2.014.000	1.505.000	33,82%
INCARICHI LEGALI GEST. COMMERCIALE	95.000	75.000	26,67%
	2.109.000	1.580.000	33,48%
SPESE NOTARILI ATT. IST.	68.000	40.000	70,00%
SPESE NOTARILI ATT. COMMERCIALE	35.000	20.000	75,00%
SPESE PER STUDI RILEVAZIONI E PARERI	260.000	200.000	30,00%
BILANCI TECNICI ATTUARIALI	135.000	10.000	1250,00%
ALTRE CONSULENZE ATT. ISTITUZIONALE	165.000	150.000	10,00%
CONSULENZE PER SERVICE AMMINISTRATIVO	46.000	46.000	0,00%
	709.000	466.000	52,15%
	2.818.000	2.046.000	37,73%

In questa voce sono comprese le spese per gli incarichi legali e notarili , le spese per la certificazione del bilancio d'esercizio, la consulenza fiscale, la consulenza finanziaria, la consulenza statistico – attuariale (nel 2018 dovranno essere elaborati i Bilanci tecnici dei Fondi) e gli onorari professionali per l'elaborazione di studi e pareri richiesti dalla Fondazione.

Nel complesso per questa voce si prevede un aumento pari a circa il 38% rispetto alla previsione 2017.

L'incremento è dovuto principalmente al costo relativo agli incarichi legali per l'attività di Contenzioso.

Incarichi legali per attività di Contenzioso

Questa voce riguarda le spese necessarie per la tutela degli interessi della Fondazione. Nell'elaborazione della previsione si è tenuto conto della difficile situazione economica generale che colpisce le aziende, le famiglie e gli iscritti alle gestioni speciali. Nel corso degli ultimi anni si è registrato un aumento della morosità e si prevede un ulteriore incremento nel 2018. Conseguentemente, nonostante un maggior ricorso all'attività stragiudiziale volta al componimento bonario delle controversie, è previsto un aumento del numero degli incarichi legali per il recupero giudiziario. Per tali motivazioni si è stimato un incremento della spesa di circa il 33%.

Le pratiche in carico all'attività di Contenzioso sono stimate nel 2018 in n.5.776 con un incremento di 1.461 pratiche rispetto alla previsione 2017(n.4.315). Il recupero delle somme in contenzioso per l'anno 2018 come risultato dell'attività legale è previsto pari a € 4.755.000 di cui si stima un recupero di spese legali di importo pari ad € 300.000.

Compensi e oneri per organi sociali della Fondazione Enpaia, della Gestione separata dei Periti Agrari e della Gestione separata degli Agrotecnici

Compensi ed oneri per organi sociali	Preventivo anno 2018	Preventivo anno 2017	Var% Prev 2018 su Prev 2017
SPESE COMPENSI ORGANI SOCIALI	410.000	410.000	0,00%
RIMBORSI SPESE GETTONI PRESENZE	220.000	200.000	10,00%
CONTR. INPS ORGANI SOCIALI	48.000	48.000	0,00%
PREMIO INAIL AMMINISTRATORI	200	200	0,00%
RIMBORSI SPESE GETTONI PRESENZE PERITI AGRARI	200.000	150.000	33,33%
RIMBORSI SPESE GETTONI PRESENZE AGROTECNICI	80.000	75.000	6,67%
	958.200	883.200	8,49%

In questa voce rientrano gli emolumenti, i gettoni di presenza ed i rimborsi spese, viaggi e soggiorni, spettanti ai componenti degli Organi collegiali della Fondazione.

Le spese sono previste in aumento rispetto alla previsione 2017 in considerazione di un maggior numero di riunioni e presenze legate alle attività gestionali previste nel corso dell'esercizio. Le spese attinenti ai Comitati delle Gestioni Separate Periti Agrari ed Agrotecnici vengono integralmente recuperate. Ai componenti del Comitato di Amministrazione del Fondo di quiescenza dei dipendenti consorziali è riconosciuto il solo rimborso delle spese sostenute per la partecipazione alle riunioni del Comitato medesimo.

Gli emolumenti previsti per il 2018 sono determinati sulla base dell'attuale impianto deliberativo di costi e compensi riconosciuti.

ORGANI STATUTARI	PREVENTIVO 2018	PREVENTIVO 2017
VOCE	indennità annua	indennità annua
Presidente	133.000	133.000
Vicepresidente	33.000	33.000
Componenti Consiglio di Amministrazione	11.000	11.000
Presidente del Collegio dei Sindaci	16.000	16.000
Componenti Collegio dei Sindaci	11.000	11.000

Costi del personale

Costi per il personale	Preventivo anno 2018	Preventivo anno 2017	Var% Prev 2018 su Prev 2017
Stipendi e retribuzioni accessorie dipendenti	6.631.589	6.462.747	2,61%
* Oneri sociali	2.092.784	2.083.888	0,43%
* Trattamento di fine rapporto	456.291	480.000	-4,94%
* Altri costi	172.308	173.693	-0,80%
totale dipendenti	9.352.972	9.200.328	1,66%
Stipendi e retribuzioni accessorie portieri	698.896	679.388	2,87%
* Oneri sociali	221.778	203.874	8,78%
* Trattamento di fine rapporto	46.503	62.903	-26,07%
* Altri costi	14.720	15.640	-5,88%
totale portieri	981.897	961.805	2,09%
totale costi personale	10.334.869	10.162.133	1,70%

Si prevede per il costo del personale un aumento dell'1,7% dovuto essenzialmente alla previsione di rinnovo del CCNL le cui trattative sono attualmente in corso presso l'Adepp (Associazione degli Enti previdenziali privati).

Gli effetti di tale rinnovo sono stati stimati pari ad un incremento delle retribuzioni del 2%.

I costi per i portieri, comprensivi degli oneri sociali e dell'accantonamento al TFR, sono pari ad € 981.897 e sono comunque recuperati al 90% tra i ricavi immobiliari alla voce recupero oneri accessori, in quanto a carico degli inquilini degli stabili locati. E' prevista l'assunzione di 6 portieri a tempo determinato (4 mesi) in sostituzione dei portieri degli stabili di proprietà durante il periodo estivo.

Accantonamenti ai fondi

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

Fondo indennità Integrativa Speciale e Fondo di Prvidenza del Personale	Preventivo anno 2018	Preventivo anno 2017	Var% Prev 2018 su Prev 2017
ACC.TO F.DO IND.INTEGR.	400.000	400.000	0,00%
ACC.TO F.DO PREV. PERSONALE ENPAIA	180.000	180.000	0,00%
	580.000	580.000	-

Tali fondi sono destinati a coprire le esigenze di pagamento delle pensioni e dell'indennità integrativa agli ex dipendenti della Fondazione. Per questi Fondi non si prevedono per il 2018 accantonamenti superiori rispetto a quelli dell'esercizio precedente.

Accantonamento Fondo oneri e rischi vari e Accantonamento Fondo rischi investimenti immobilizzati

Fondo oneri e rischi vari e Fondo rischi investimenti immobilizzati	Preventivo anno 2018	Preventivo anno 2017	Var% Prev 2018 su Prev 2017
ACC.TO FONDO ONERI E RISCHI VARI	-	-	
ACC.F.DO RISCHI INVESTIMENTI IMMOBILIZZATI	1.400.000	6.000.000	-76,67%

Per il Fondo oneri e rischi vari non si prevede di effettuare alcun accantonamento .

Il Fondo Rischi investimenti immobilizzati rappresenta una cautela rispetto alla possibilità che non vengano integralmente effettuate le dismissioni immobiliari ipotizzate.

Altri Accantonamenti

Altri accantonamenti	Preventivo anno 2018	Preventivo anno 2017	Var% Prev 2018 su Prev 2017
ACC.TO F.DO PREV. IMP.AGRICOLI	67.767.921	66.711.782	1,58%
ACC.TO RISERVA GEST. ASS.INFORT.	4.100.000	4.000.000	2,50%
ACC.F.DO QUIESC.DIPENDENTI CONSORZIALI	4.822.149	10.561.000	-54,34%
	76.690.070	81.272.782	-5,64%

La voce raggruppa gli accantonamenti ai Fondi di Previdenza, di Riserva della Gestione Assicurazione Infortuni e al Fondo di accantonamento del trattamento di quiescenza dei dipendenti consorziali. Per i quali si rinvia alla descrizione fornita nella sezione delle Prestazioni Istituzionali.

Ammortamenti e svalutazioni

Ammortamenti e svalutazioni	Preventivo anno 2018	Preventivo anno 2017	Var% Prev 2018 su Prev 2017
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	249.383	214.502	16,26%
AMMORTAMENTO SOFTWARE	232.383	214.502	8,34%
AMMORTAMENTO SOFTWARE ATT. COMM.	17.000	-	
Ammortamento immobilizzazioni materiali	235.003	242.291	-3,01%
AMMORTAMENTO AUTOMEZZI	-	1.481	-100,00%
AMM.TO MACC.ELETTRONICHE D'UFFICIO	215.968	221.837	-2,65%
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	19.035	18.973	0,33%
AMM.TO MACC. D'UFF. ELET. ATT. COMM.	-	-	
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-	-	
Svalutazione crediti attivo circolante	-	4.000.000	-100,00%
SVAL.CREDITI GESTIONE ORDINARIA	-	2.000.000	-100,00%
SVALUTAZIONE CREDITI GESTIONE IMMOBILI	-	2.000.000	-100,00%
	484.386	4.456.793	-89,13%

La previsione si riferisce agli ammortamenti di periodo delle immobilizzazioni immateriali (software di proprietà e in concessione) e delle immobilizzazioni materiali (hardware, mobili, impianti e macchinari).

Non sono previsti accantonamenti ai Fondi svalutazioni crediti perché valutati congrui rispetto alla potenziale inesigibilità dei crediti stessi.

Oneri diversi di gestione

Gli Oneri diversi di gestione sono previsti pari ad euro 14.231.657 in aumento del 4,8% circa rispetto alla previsione dell'esercizio precedente (euro 13.575.151). L'incremento è dovuto principalmente agli oneri relativi alla gestione immobiliare.

Oneri diversi di gestione	Preventivo anno 2018	Preventivo anno 2017	Var% Prev 2018 su Prev 2017
Oneri per gestione immobili da reddito	6.199.861	5.840.601	6,2%
Sopravvenienze e insussistenze passive	300.000	305.000	-1,6%
Oneri tributari	7.588.746	7.231.500	4,9%
Spese pubblicazione periodico	50.000	120.000	-58,3%
Altri oneri di gestione	93.050	78.050	19,2%
	14.231.657	13.575.151	4,8%

Oneri per la gestione immobili da reddito

Oneri per gestione immobili da reddito	Preventivo anno 2018	Preventivo anno 2017	Var% Prev 2018 su Prev 2017
Manutenzione degli immobili	3.600.271	3.487.011	3,25%
Utenze	1.815.000	1.705.000	6,45%
Altri costi	784.590	648.590	20,97%
	6.199.861	5.840.601	6,15%

Sono comprese in questa voce le seguenti spese:

- Manutenzione ordinaria degli immobili e impianti commerciali e residenziali

Manutenzione	Preventivo anno 2018	Preventivo anno 2017	Var% Prev 2018 su Prev 2017
MANUTENZIONE ORD.IMMOBILI E IMP.	2.812.257	2.804.398	0,28%
MANUT.ORD.IMM.E IMP. ATT. COMMERCIALE	788.014	682.613	15,44%
	3.600.271	3.487.011	3,25%

In considerazione del grado di vetustà medio del patrimonio immobiliare della Fondazione si prevede nel 2018 la necessità di numerosi interventi di manutenzione ordinaria corrente da effettuarsi negli stabili di proprietà della Fondazione.

- Utenze varie degli immobili commerciali e residenziali ripetute ai conduttori

In questa voce rientrano le spese stimate per le utenze degli stabili di proprietà della Fondazione che vengono ripetute ai conduttori.

- Altri costi

Negli altri costi sono indicate le spese per il rilascio di titoli autorizzativi (ad es: condono edilizio, rilascio concessioni, abitabilità, antincendio) e per l'assicurazione degli stabili di proprietà.

Oneri tributari

Oneri tributari	Preventivo anno 2018	Preventivo anno 2017	Var% Prev 2018 su Prev 2017
IMPOSTE E TASSE SEDE	650.000	650.000	0,00%
IMPOSTE E TASSE IMMOBILI REDDITO	100.000	60.000	66,67%
IMPOSTE DI REGISTRO CONTRATTI LOCAZIONE	405.000	405.000	0,00%
IMPOSTE SU PROVENTI FINANZIARI	580.000	550.000	5,45%
IMPOSTA DI BOLLO	10.000	26.500	-62,26%
INTERESSI E SANZIONI FISCALI	30.000	10.000	200,00%
IMU RESIDENZIALE	2.910.000	2.950.000	-1,36%
TASI RESIDENZIALE	220.000	185.000	18,92%
IMU COMMERCIALE	2.498.206	2.250.000	11,03%
TASI COMMERCIALE	185.540	145.000	27,96%
	7.588.746	7.231.500	4,94%

Gli oneri tributari sono costituiti principalmente dall'ICU (Imposta Comunale Unica che accoglie IMU, TASI e TARI) sul patrimonio immobiliare (€ 5.813.746) e da altre imposte.

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

Nella voce Imposte e tasse sede è incluso l'onere per il riversamento al Bilancio dello Stato, di cui all'art.1 comma 417 della Legge 147/2013, pari ad € 502.200, avendo la Fondazione optato per l'applicazione della citata norma.

Di seguito la tavola di dettaglio relativa ai consumi intermedi 2010.

Costi della produzione**B6 Materie Prime, sussidiarie, di consumo**

CANCELLERIA E VARIE DI ECONOMATO 207.852

B7-B Utenze varie

SPESE POSTALI CONVENZIONATE 49.454

SPESE GESTIONE PORTALE INTERNET 23.459

SPESE POSTALI SEDE 92.006

SPESE TELEFONICHE SEDE ED INTERNET 135.961

SPESE PER UTENZE IDRICHE SEDE 14.294

SPESE ENERGIA ELETTRICA SEDE 137.355

CONDIZ. E RISC. LOCALI SEDE 24.000

B7 - C Servizi per il personale dipendente

SPESE FORMAZIONE PERSONALE 10.629

RIMBORSI SPESE MISSIONI PERSONALE 3.943

B7 - D Servizi diversi

SPESE DI VIGILANZA 136.426

SPESE PER FUNZIONAMENTO COMMISS. E COMITATI -

SPESE PER ACC. SANITARI E MEDICO LEGALI 28.822

ELAB.ELETTRONICHE E MECCANOGRAFICHE 665.686

SPESE PER SERVIZI INFORMATIVI 41.184

SPESE RAPPRESENTANZA 23.451

SPESE VARIE DI AMMINISTRAZIONE 76.348

FORNITURA DI LAVORO TEMPORANEO 3.844

SPESE PULIZIE LOCALI SEDE 222.240

MANUT. ED ESERC. AUTOVEICOLI 84.849

MANUT. MOBILI E MACC.UFFICIO 79.644

MANUT. RIPARAZIONE LOCALI UFFICIO 131.607

SPESE PER PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI 3.744

SERVIZI BANCARI DIV. DA ONERI FINANZIARI 76.450

ELABOR. ELETTR. E MECCANOGR. COMM.LE 135.267

B7 - E Professionisti e lavoratori autonomi

SPESE NOTARILI ATT. ISTITUZIONALE 8.298

SPESE PER STUDI RILEV. E PARERI 127.128

BILANCI TECNICI E ATTUARIALI 45.288

ALTRE CONSULENZE ATT. ISTITUZIONALE 74.155

CONSULENZE ATTIVITA' SERVICE AMMINISTRATIVO 35.444

B7 - F Compensi ed oneri per organi sociali

RIMBORSI SPESE GETTONI PRESENZE 32.125

B14 Oneri diversi di gestione**B14 - A Oneri per gestione immobili da reddito**

CONSUL. AMM.VE ATT. RESIDENZIALE 38.294

SPESE DI AMM.NE IMMOB. RESIDENZIALI 108.835

CONS. AMM.VE ATT. COMMERCIALE 7.673

SPESE DI AMM.NE IMMOB. COMM.LI 79.174

B14 - B Spese pubblicazione periodico

SPESE PUBBLICAZIONE P.A. 236.223

B14 - C Altri oneri di gestione

LIBRI PERIODICI E PUBBLICAZIONI 39.043

SPESE ADESIONE ASSOC.NI E ORG.NI 23.558

C 17 Interessi ed altri oneri finanziari

SPESE E COMMISSIONI BANCARIE 84.244

Base imponibile**3.347.997**

onere con applicazione aliquota 15%

502.200

Spese pubblicazione periodico Previdenza Agricola

La voce riguarda il servizio di stampa, pubblicazione e grafica del periodico "Previdenza Agricola" che informa la platea degli iscritti sull'attività svolta dalla Fondazione.

Altri oneri di gestione

Questa voce accoglie le spese per l'adesione della Fondazione alle Associazioni quali l'Adepp (Associazione degli Enti previdenziali Privati) ed Assoprevidenza, e l'acquisto di libri, periodici e pubblicazioni.

C – PROVENTI E ONERI FINANZIARI

C – Proventi ed oneri finanziari

PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	Preventivo anno 2018	Preventivo anno 2017	Var% Prev 2018 su Prev 2017
Proventi da partecipazione	8.900.000	7.086.667	25,59%
Altri proventi finanziari	30.115.347	34.531.754	-12,79%
- Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	433.027	396.218	9,29%
- Da titoli iscr.nelle immob.che non costituiscono partecipazioni	27.975.820	31.978.036	-12,52%
- Proventi diversi dai precedenti	1.706.500	2.157.500	-20,90%
Interessi ed altri oneri finanziari	638.000	360.000	77,22%
Totale proventi ed oneri finanziari	38.377.347	41.258.421	-6,98%

Per il 2018 si prevedono proventi netti per complessivi € 38.377.347 derivanti da interessi attivi su polizze, interessi su titoli di stato, su obbligazioni ordinarie e fondiarie presenti in portafoglio alla data del 31.12.2017, oltre che dai dividendi lordi di Banca d'Italia e dai frutti del reinvestimento dei titoli in scadenza nel corso del 2018, della liquidità residua, dei redditi per mutui e prestiti e degli interessi attivi bancari.

Si ricorda che a seguito delle modifiche introdotte dal D.Lgs. 139/2015 che, tra le altre, ha eliminato la sezione del conto economico relativa ai "Proventi e oneri straordinari", le plusvalenze e le minusvalenze derivanti dalla vendita di titoli immobilizzati, nell'ambito del conto economico, sono classificate tra i proventi ed oneri finanziari.

Le strategie di investimento previste hanno come obiettivo quello di implementare l'asset allocation strategica di lungo periodo in coerenza con le disposizioni stabilite nel documento di analisi ALM. In quest'ottica i principali passaggi sono rappresentati da: adozione del documento di politica d'investimento, l'identificazione della Banca Depositaria (le cui attività, volte all'identificazione del fornitore, sono state avviate nel corso del mese di ottobre 2017).

Con riferimento alla gestione finanziaria degli attivi, la politica di investimento per l'anno 2018 deve avere quale prioritario obiettivo quello della redditività necessaria al mantenimento dell'equilibrio tra le attività e le passività dell'Ente, quindi implementare l'asset allocation strategica di lungo periodo in coerenza con le risultanze dell'analisi di Asset Liability Management. Il perseguimento di questo obiettivo si scontra oggi con il perdurare di un contesto finanziario caratterizzato da tassi di interesse negativi sul mercato monetario (Euribor a tre mesi), tassi di interesse dei titoli obbligazionari dell'Area Euro che sono negativi nelle scadenze fino a 2 anni, e tassi di rendimento per titoli a scadenza decennale che non consentono di raggiungere l'obiettivo di rendimento nominale (3% netto) previsto dall'ALM: infatti ancora a settembre 2017 il rendimento del BtP decennale si attesta al 2% lordo. Questo contesto determina una situazione tale per cui la Politica di Investimento deve certamente avere come riferimento le componenti di allocazione indicate dall'Asset Allocation Strategica, ma nel contempo minimizzare i rischi presenti sui mercati finanziari, quindi perseguire gli obiettivi di redditività andando a privilegiare strumenti e soluzioni di investimento che consentano da un lato di proteggere il capitale investito, dall'altro di massimizzare la probabilità di raggiungimento del target annuale di redditività. Per questo motivo non è possibile oggi ignorare la crescente instabilità dei mercati finanziari e la scarsa opportunità offerta dagli strumenti obbligazionari più frequentemente utilizzati dalle gestioni pensionistiche ed assicurative. Da qui la necessità di investire in strumenti alternativi ed intraprendere nuovi percorsi di allocazione delle risorse finanziarie in progetti di lungo periodo preferibilmente riferibili al comparto di riferimento della Fondazione. Per quanto delineato, la Politica di Investimento prevista

per il 2018, avrà quale obiettivo quello di selezionare strumenti di investimento in grado di generare rendimenti di medio-lungo periodo in grado di mantenere l'equilibrio tra le attività e le passività dell'Ente, quindi implementare gradualmente un'asset allocation costituita da soluzioni di investimento che, nel complesso, sia rappresentata da una varietà di strumenti aventi diversi gradi di correlazione ai rischi di mercato: strumenti con caratteristiche di elevata liquidabilità (strumenti monetari, titoli quotati, OICR aperti), investimenti alternativi in grado di generare rendimenti superiori agli obiettivi prefissati (OICR chiusi e prodotti strutturati) progetti finalizzati all'investimento nella Economia Reale di riferimento della Fondazione.

Alla luce del contesto di mercato descritto, il tasso di rendimento medio a cui è possibile ipotizzare di investire la liquidità disponibile in strumenti monetari e/o impieghi di liquidità a breve termine (12 mesi) è prossima allo zero (tasso Euribor 3M negativo: -0,33%); il tasso di rendimento atteso dall'investimento in strumenti obbligazionari con un profilo di rischio allineato a quello dei titoli già esistenti in portafoglio (titoli governativi area Euro e titoli corporate con rating investment grade e scadenze non inferiori ai 10 anni) è sensibilmente inferiore al 2% lordo.

Diverso il discorso per il perseguimento degli obiettivi di medio-lungo termine mirati all'equilibrio tra attivo e passivo. In tal senso il tasso medio di rendimento atteso dall'insieme dei nuovi investimenti dovrà avere quale obiettivo minimo quello del rendimento target definito dall'analisi ALM, quindi pari al 1,5% reale (tasso di rendimento medio atteso al netto della fiscalità e dell'inflazione). Tale obiettivo si concretizza in un tasso medio nominale netto del 2,8% (al lordo della fiscalità, pari a circa il 4,0%). Tale obiettivo comporta investimenti anche in strategie alternative di cui una parte è rappresentata da strumenti illiquidi a lunga scadenza.

Per quanto sopra, in via prudenziale, il tasso di rendimento medio netto a cui è possibile reinvestire la liquidità disponibile (€ 226.800.000), ipotizzato dal competente ufficio, è stimato pari allo 0,5%.

A seguito degli investimenti al tasso sopra ipotizzato e considerata la diversa redditività delle varie tipologie di investimento in essere, il rendimento percentuale netto complessivo previsto è pari al 2,5%.

Nel corso del 2018 si prevede l'erogazione di mutui a favore degli iscritti per € 3.000.000. L'erogazione avviene tramite la convenzione in essere con la Banca Cassiera.

D – RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE

D – Rettifiche di valore di attività finanziarie

Rettifiche di valore di attività finanziarie

	Preventivo anno 2018	Preventivo anno 2017
Rettifiche di valore di attività finanziarie		
Rivalutazioni		
Riv.di Titoli iscr.all'att.circ.non costit. Partecipazioni	-	-
71001005 RIVALUTAZIONE TITOLI ATTIVO CIRCOLANTE	-	-
71001018 RIVALUTAZIONE TITOLI IMMOBILIZZATI	-	-
Svalutazioni		
Sval. di Immob. finanz.che non sono partecip.	-	-
41000266 SVAL.CREDITI PER MUTUI E PRESTITI	-	-
710000021 SVAL. TITOLI IMMOBILIZZATI	-	-
Sval. Titoli iscr.all'att.circ.non partecip.	-	-
71000022 SVAL. TITOLI ATTIVO CIRCOLANTE	-	-
Totale delle rettifiche di valore	-	-

Tale voce riguarda la svalutazione e rivalutazione sui titoli dell'attivo circolante. Nella previsione 2018 non sono state indicate rettifiche in quanto non ne sono previste ulteriori particolari oltre quelle già appostate.

IMPOSTE SUL REDDITO
E
RISULTATO DELL'ESERCIZIO

Risultato dell'esercizio ante imposte

Il risultato di gestione dell' esercizio prima delle imposte è di € 7.582.576 in diminuzione di circa il 13 % rispetto alla previsione 2017.

Imposte sul reddito d'esercizio e risultato netto

Il carico fiscale complessivo diminuisce rispetto a quanto previsto per il 2017 .

Il risultato al netto delle imposte è pari ad un avanzo di € 1.036.209.

Imposte sul reddito d'esercizio, correnti,differite e anticipate	Preventivo anno 2018	Preventivo anno 2017	Var% Prev 2018 su Prev 2017
I.R.E.S.	5.678.285	5.900.000	-3,8%
I.R.A.P.	868.082	780.000	11,3%
Totale Imposte sul reddito d'esercizio	6.546.367	6.680.000	-2,0%

FONDAZIONE E.N.P.A.I.A.

ENTE NAZIONALE DI PREVIDENZA PER GLI ADDETTI
E PER GLI IMPIEGATI IN AGRICOLTURA

GESTIONE SPECIALE
“FONDO DI ACCANTONAMENTO
DEL TRATTAMENTO DI QUIESCENZA
DEI DIPENDENTI CONSORZIALI”

BILANCIO DI PREVISIONE DELL'ESERCIZIO 2018

Redatto dal Comitato nella seduta del 27 settembre - 3 ottobre 2017

**COMITATO GESTIONE SPECIALE DEL FONDO DI ACCANTONAMENTO
DEL TRATTAMENTO DI QUIESCENZA DEI DIPENDENTI CONSORZIALI**

Presidente

PIVA Dott. Antonio

Membri

BELLACCHI Sig. Fabio

BLAIOTTA Sig. Marsio

BONGIOVANNI Sig. Stefano

CIACCIARELLI Dott. Pasquale

DE FILIPPO Sig. Giuseppe

GARGANO Dott. Massimo

GIORGI Sig.ra Ada

MANTOVANI Dott. Giovanni

MARTUCCELLI Avv. Anna Maria

PEDERZOLI Dott. Massimiliano

PUCILLO Sig. Antonio

REBOANI Dott. Paolo

ROMANO Sig. Giuseppe

TOMEZZOLI Per .Agr. Antonio

TONGHINI Sig. Enrico

VINCENZI Sig. Francesco

VITO Rag. Giuseppe

ZANI Dott. Marino

ZIRATTU Sig. Pietro Gavino

Presidente del Collegio dei Sindaci

PALUMBO Dott. Fabio Bruno

Direttore Generale f. f.

Arch. TRISCIUZZI Mauro

NOTA ILLUSTRATIVA DEL PRESIDENTE
SUL BILANCIO DI PREVISIONE
DELLA GESTIONE SPECIALE DEL “FONDO DI ACCANTONAMENTO
DEL TRATTAMENTO DI QUIESCENZA DEI DIPENDENTI CONSORZIALI”

Signori Consiglieri,

le entrate e le spese previste per la Gestione del “Fondo di accantonamento del trattamento di quiescenza dei dipendenti consorziali” sono state determinate valutando opportunamente i dati disponibili riferiti all’esercizio 2017 e agli esercizi precedenti.

In particolare, *per quanto riguarda la previsione delle entrate* per contributi, questa è stata formulata prendendo a base il monte retribuzioni degli addetti per il periodo da gennaio a giugno 2017, ultimo dato certo conosciuto. L’ammontare delle retribuzioni così individuate è stato rapportato all’anno intero e a sua volta incrementato del 1,7% circa, considerando l’anzianità di servizio, le progressioni di carriera e gli aumenti derivanti dal rinnovo del CCNL.

Per la previsione delle spese, si è tenuto conto del presumibile numero complessivo delle cessazioni che si verificheranno nel corso dell’anno 2018 e del conseguente onere per il “Fondo”, ripartito fra prestazioni a fronte del trattamento di fine rapporto e del trattamento di pensione. La stima delle cessazioni è stata effettuata analizzando l’andamento dell’anno corrente e degli ultimi anni.

Il reddito dei capitali attribuito al Fondo è pari a € 4.370.617 mentre per quanto riguarda le spese di amministrazione è stato cautelativamente indicato l’importo di € 898.468. Tali spese saranno oggetto di attenta verifica in sede di consuntivo.

Dall’esame delle entrate e delle spese previste per l’esercizio 2018, si può ritenere che la situazione finale presenterà un *avanzo di € 4.822.149* da accantonare alla riserva tecnica.

Questo preventivo non tiene conto dei possibili effetti derivanti da futuri accorpamenti di Consorzi di Bonifica in attuazione dell’art. 27 del D.L. 248/2007 convertito con legge 31/2008, così come avvenuto nelle regioni Emilia Romagna, Veneto , Calabria e Toscana.

ENTRATE

ENTRATE	PREVISIONE 2018	PREVISIONE 2017
Contributi	21.630.000	21.490.000
Reddito dei capitali	4.370.617	4.126.000
Entrate varie	20.000	20.000
Totale delle entrate	26.020.617	25.636.000

La previsione delle entrate per contributi è stata formulata tenendo conto dei dati retributivi più aggiornati disponibili, che si riferiscono al periodo dal mese di gennaio al mese di giugno 2017.

Si evidenzia che rispetto alla previsione dell'anno pregresso si registra una diminuzione del numero degli iscritti ed un progressivo aggiornamento, rispetto agli anni passati, delle anagrafiche dei dipendenti con particolare riferimento agli inquadramenti.

Consorzi aderenti	Dirigenti	Quadri	Impiegati	Operai	Totale	
Posizioni attive	124	212	410	3.260	3.405	7.287

Le retribuzioni del 2018, sulle quali i Consorzi dovranno versare i contributi in base alla vigente aliquota dell'8,44%, determinate, così come precedentemente specificato, sono state stimate in circa € 256.270.000.

Ne consegue che le entrate per contributi previste per il 2018, considerando il numero degli iscritti pari a 7.287, dovrebbero ammontare ad € 21.630.000 in aumento 0,65% circa rispetto alla previsione 2017.

Consorzi aderenti	Dipendenti iscritti	Retribuzioni presunte	Contributi presunti
124	7.287	€ 256.270.000	€ 21.630.000

Nelle *entrate* è stato iscritto, inoltre, l'importo di € 4.370.617 quale reddito dei capitali, che sarà oggetto di verifica a consuntivo con i criteri previsti dalla Convenzione Regolamento.

SPESE

SPESE	PREVISIONE 2018	PREVISIONE 2017
Prestazioni:		
Trattamento di fine rapporto	15.450.000	9.150.000
Trattamento di pensione	4.850.000	4.690.000
Spese di amministrazione	898.468	1.235.000
Totale delle spese	21.198.468	15.075.000

La stima delle spese per prestazioni dell'esercizio 2018 è stata effettuata osservando il trend degli ultimi anni e i dati del preconsuntivo 2017.

Si può pertanto ipotizzare per il 2018, un aumento dell'ammontare complessivo dell'onere per prestazioni da TFR, dovuto all'innalzamento della media per tali prestazioni ed agli effetti derivanti dalla legge Fornero. Si prevedono pertanto 541 liquidazioni del TFR e 68 anticipazioni del TFR .

Dato quanto precede, le spese dell'esercizio 2018 sono state iscritte in bilancio nell'ammontare complessivo arrotondato di € 21.198.468, dei quali:

a) € 13.300.000, relativi alle somme che presumibilmente dovranno essere versate ai Consorzi a fronte del trattamento di fine rapporto maturato dal personale che cesserà dal servizio; tale importo comprende l'onere per l'erogazione ai Consorzi delle somme corrispondenti all'imposizione fiscale delle rivalutazioni del TFR;

b) € 2.150.000, relativi alle anticipazioni sul TFR che i Consorzi dovranno corrispondere agli aventi diritto ai sensi della vigente contrattazione collettiva nazionale;

c) € 4.850.000, relativi agli oneri derivanti dai trattamenti pensionistici da corrispondere ai Consorzi.

d) € 898.468 per spese di amministrazione in riduzione rispetto alla previsione 2017.

ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA TECNICA

L'accantonamento alla riserva tecnica per l'esercizio 2018 si ritiene ammonterà ad € 4.822.149.

BILANCIO DI PREVISIONE DELL'ESERCIZIO 2018

ENTRATE	PREVISIONE 2018	PREVISIONE 2017
Contributi	21.630.000	21.490.000
Reddito dei capitali	4.370.617	4.126.000
Entrate varie	20.000	20.000
Totale delle entrate	26.020.617	25.636.000
SPESE		
Prestazioni:		
Trattamento di fine rapporto	15.450.000	9.150.000
Trattamento di pensione	4.850.000	4.690.000
Spese di amministrazione	898.468	1.235.000
Totale delle spese	21.198.468	15.075.000
Accantonamento alla riserva tecnica	4.822.149	10.561.000
Totale a pareggio	26.020.617	25.636.000

ALLEGATI

RENDICONTO FINANZIARIO

BILANCIO DI PREVISIONE 2018
PROSPETTO DEL CASH-FLOW E DELLE FONTI E IMPIEGHI
(€)

	<u>2018</u>
FONTI DI FINANZIAMENTO:	
Utile netto di esercizio	1.036.209
Rettifiche in più (meno) relative alle voci che non hanno determinato movimento di capitale circolante netto:	
Stanziamiento al Fondo Trattamento di Fine Rapporto	
Dipendenti aziende agricole	87.902.616
Stanziamiento al Fondo di Previdenza	
Dipendenti aziende agricole	67.767.921
Stanziamiento al Fondo Gestione	
Assicurazione Infortuni	4.100.000
Stanziamiento al Fondo Trattamento di Quiescenza	
Dipendenti Consorziali	4.822.149
Stanziamiento al Fondo di Previdenza del personale Enpaia	580.000
Stanziamiento al Fondo Rischi Investimenti Immobilizzati	1.400.000
Stanziamiento al Fondo Oneri e Rischi Vari	0
Quota ammortamento immobilizzazioni materiali	235.003
Quota ammortamento immobilizzazioni immateriali	249.383
Quota indennità fine rapporto personale Enpaia	502.794
Saldo partite straordinarie	-5.114.035
	163.482.040

Incassi su mutui e prestiti	100.000
Realizzo dismissioni immobiliari	12.566.032
Valore netto contabile Titoli venduti e/o rimborsati	41.157.724

Totale FONTI	217.305.796
IMPIEGHI:	
Immobilizzazioni materiali e immateriali	41.318.473
Investimenti in Immobilizzazioni finanziarie	226.800.000
Utilizzo del Fondo Trattamento di Fine Rapporto	
Dipendenti aziende agricole	82.339.298
Utilizzo del Fondo di Previdenza	
Dipendenti aziende agricole	55.000.000
Utilizzo del Fondo Gestione	
Assicurazione Infortuni	4.394.000
Utilizzo del Fondo di Previdenza del personale Enpaia	580.000

Totale IMPIEGHI	410.431.771

AUMENTO (DIMINUZIONE) CAPITALE CIRCOLANTE NETTO	(193.125.975)
DETERMINATO DA:	
Attività a breve:	
Casse e banche	-206.464.041
Crediti verso aziende	10.818.080
Altri crediti	2.519.986
Passività a breve:	0
Debiti per prestazioni istituzionali	0
Fornitori	0
Debiti diversi	0

AUMENTO (DIMINUZIONE)	(193.125.975)

PIANO DEGLI INVESTIMENTI

Il piano degli investimenti

Il piano degli investimenti 2018 descrive il complesso delle iniziative finalizzate al miglioramento delle condizioni strutturali di funzionamento della Fondazione.

il piano prevede investimenti per un totale di € 41.318.473 così ripartiti:

Piano degli investimenti	Totale
Immobili	35.000.000
Hardware	520.000
Mobili e arredi	30.000
Software	340.000
Software commerciale	50.000
Manutenzione ordinaria e straordinaria immobili	5.378.473
Totale piano	41.318.473

In dettaglio i singoli investimenti :

- a) € 35.000.000 per acquisto di un immobile commerciale a reddito.

- b) € 520.000 in hardware:
 - per infrastruttura tecnologica data center (server, storage). Gli apparati server attuali risalgono al 2011 e sono considerati “ fuori ciclo vita”, inoltre, dallo studio di capacity plan, è emersa la necessità di aumentare la capacità di storage per supportare l’aumento dei volumi dei dati elaborati e gestiti, nonché per garantire l’affidabilità e le performance del sistema in considerazione anche dell’aumento del numero di utenti che utilizzano i servizi online;
 - per il progetto di virtualizzazione desktop (postazioni di lavoro), al fine di innalzare il livello di sicurezza e ridurre/eliminare i malfunzionamenti dei singoli pc, con conseguente riduzione dei tempi e dei costi di intervento;
 - per l’adeguamento dell’infrastruttura tecnologica alla normativa europea “GDPR”- General Data Protection Regulation - Regolamento UE2016/679 – in vigore a partire dal 25 maggio 2018 con il quale la Commissione europea intende rafforzare e unificare la protezione dei dati personali entro i confini dell’Unione europea;
 - per il sistema di Disaster Recovery

- c) € 30.000 per l’acquisto di mobili ed arredi finalizzati al completamento della messa a norma delle postazioni di lavoro;

- d) € 340.000 per interventi evolutivi e di adeguamento e/o implementazione del software gestionale esistente al fine di garantire il rispetto della normativa e rispondere alle esigenze degli uffici interni (SAP, INAZ, software per invio telematico agenzia delle Entrate etc.) .
- e) € 50.000 per interventi evolutivi e di adeguamento del software esistente dei Fondi in service amministrativo con particolare riferimento allo sviluppo e messa a disposizione sul portale dei predetti fondi del nuovo modulo di adesione richiesto dalla Covip e dei modelli APE e RITA.
- f) € 5.378.473 per la manutenzione degli immobili di cui € 610.000 per il completamento di importanti ristrutturazioni nei complessi immobiliari al fine di adeguarli alle nuove normative riguardo la prevenzione incendi secondo quanto previsto dal DPR n. 151/2011 (Via Galati, Viale Beethoven e Piazza Fernando De Lucia), e € 4.768.473 per la ristrutturazione del complesso immobiliare di Via G. B. Morgagni (palazzine A e B).

**CONTO ECONOMICO
COMPARAZIONE 2018 CON 2017**

Fondazione E.N.P.A.I.A.

Bilancio preventivo 2018		Preventivo anno 2018	Preventivo anno 2017	Var% Prev 2018 su Prev 2017
A	Valore della produzione			
A1	Proventi e contributi	155.730.800	153.610.200	1,38%
	51000002 CONTRIBUTI F.DO PREV. GEST.ORD.	50.349.800	49.606.000	1,50%
	51000003 CONTRIBUTI TFR GESTIONE ORDINARIA	64.402.200	63.450.800	1,50%
	51000004 CONTRIBUTI INFORT.GEST.ORDINARIA	14.191.100	13.981.800	1,50%
	51000007 ADDIZIONALE 4%	5.157.700	5.081.600	1,50%
	<i>Proventi e contributi delle gestioni ordinarie</i>	134.100.800	132.120.200	1,50%
	51000005 CONTRIBUTI F.DO QUIESCENZA DIP.CONS.	21.630.000	21.490.000	0,65%
A5	Altri ricavi e proventi	32.263.893	35.119.184	-8,13%
A5-a	Proventi della gestione Immobiliare	29.776.035	32.732.000	-9,03%
	51000020 CANONI DI LOC. IMM. RESIDENZIALI	10.475.000	10.575.000	-0,95%
	51000021 REC.ONERI ACCES. IMM. RESIDENZIALI	1.665.000	1.500.000	11,00%
	51000022 REC.IMPOSTA DI REGISTRO IMM. RESIDENZIALI	140.000	120.000	16,67%
	51000023 REC.SPESE LEGALI GEST.IMM. RESIDENZIALI	100.000	110.000	-9,09%
	51000028 ALTRI RECUP. GEST.IMM. RESIDENZIALI	2.000	2.000	0,00%
	C51000020 CANONI DI LOC. IMM. COMMERCIALI	11.675.000	9.850.000	18,53%
	C51000021 REC.ONERI ACCES. IMM. COMMERCIALI	480.000	450.000	6,67%
	C51000022 REC.IMPOSTA DI REGISTRO IMM. COMMERCIALI	100.000	45.000	122,22%
	C51000023 REC.SPESE LEGALI GEST.IMM. COMMERCIALI	35.000	35.000	0,00%
	C51000028 ALTRI RECUP. GEST.IMM. COMMERCIALI	40.000	45.000	-11,11%
	C51000029 ALTRI RECUP. GEST.IMM. COMMERCIALI CON IVA	-		
	72001000 PLUSV. DA ALIEN. IMMOBILI RESIDENZIALI	5.064.035	10.000.000	-49,36%
	C72001000 PLUSVAL. DA ALIENAZ. IMMOBILI COMMERCIALI		-	
A5-d	Sopravvenienze e insussistenze attive	350.000	350.000	0,00%
	72001002 SOPRAVVENIENZE E INSUSSISTENZE ATTIVE	350.000	350.000	0,00%
A5-e	Ricavi e proventi diversi di natura non finanziaria	2.137.858	2.037.184	4,94%
	51000008 SANZIONI AMM.VE GESTIONE ORDINARIA	500.000	400.000	25,00%
	51000024 RECUPERO SPESE PERITI AGRARI	627.470	503.688	24,58%
	51000025 RECUPERO SPESE AGROTECNICI	252.404	182.833	38,05%
	51000031 CONTRIBUTO ASSISTENZA. CONTRATTUALE	-	14.000	35,86%
	51000032 RECUPERO PRESTAZIONI GEST.SPECIALE	20.000	20.000	0,00%
	51000033 RECUPERO SPESE LEGALI GEST. ORD.	135.000	135.000	0,00%
	51000603 RECUPERI DI SPESE LEGALI DIVERSE	30.000	30.000	0,00%
	C51000027 PROVENTI DA SERVICE AMMINISTRATIVO	434.204	479.663	-9,48%
	C51000030 PROVENTI PER PERIODICO P.A.	107.800	160.000	-32,63%
	72001004 RECUPERO PRESTAZIONI INFORTUNI DA ASSICURAZIONI	50.000	140.000	-64,29%
	72001005 RISARC.DANNI IMMOB.DA ASSICURAZIONI	-	-	
A	Totale Valore della produzione	187.994.693	188.729.384	-0,39%

Bilancio preventivo 2018		Preventivo anno 2018	Preventivo anno 2017	Var% Prev 2018 su Prev 2017
B	Costi della produzione			
B6	** Materie Prime, sussidiarie, di consumo	170.000	235.000	-27,66%
	41000011 CANCELLERIA E VARIE DI ECONOMATO	150.000	210.000	-28,57%
	41000012 VESTIARIO PERSONALE	20.000	25.000	-20,00%
B7	** Per Servizi	114.898.482	104.996.306	9,43%
B7-a	* Prestazioni istituzionali	108.202.616	98.997.809	9,30%
	41000030 TFR DIPENDENTI CONSORZIALI	15.450.000	9.150.000	68,85%
	41000031 PENSIONI DIPENDENTI CONSORZIALI	4.850.000	4.690.000	3,41%
	41000303 ACC.TO F.DO TFR IMP.AGRICOLI	87.902.616	85.157.809	3,22%
B7-b	* Utenze varie	486.360	531.000	-8,41%
	41000050 SPESE POSTALI SEDE	120.000	120.000	0,00%
	41000051 SPESE TELEFONICHE SEDE E INTERNET	90.000	140.000	-35,71%
	41000052 SPESE PER UTENZE IDRICHE SEDE	40.000	30.000	33,33%
	41000053 SPESE ENERGIA ELETTRICA SEDE	190.000	180.000	5,56%
	41000060 CONDIZ. E RISC. LOCALI SEDE	46.360	61.000	-24,00%
B7-c	* Servizi per il personale dipendente	254.944	275.295	-7,39%
	41000063 SPESE FORMAZIONE PERSONALE	60.000	60.000	0,00%
	41000202 RIMBORSI SPESE MISSIONI PERSONALE	15.000	15.000	0,00%
	41000203 ASS. VITTO SOST.MENS	179.944	200.295	-10,16%
B7-d	* Servizi diversi	2.178.362	2.263.002	-3,74%
	41000061 SPESE DI VIGILANZA	170.000	170.000	0,00%
	41000064 SPESE PER ACC. SANITARI E MEDICO LEGALI	112.000	110.000	1,82%
	41000066 ELAB.ELETTRONICHE E MECCANOGRAFICHE	520.000	550.000	-5,45%
	41000067 SPESE PER SERVIZI INFORMATIVI	153.000	118.000	29,66%
	41000068 SPESE RAPPRESENTANZA	15.000	15.000	0,00%
	41000069 SPESE PER CONVEGNI E CONGRESSI	15.000	15.000	0,00%
	41000071 PREMI DI ASSICURAZIONE SEDE	130.000	95.000	36,84%
	41000073 SPESE VARIE DI AMMINISTRAZIONE	70.000	90.000	-22,22%
	41000076 FORNITURA DI LAVORO TEMPORANEO	-	70.000	-100,00%
	41000080 SPESE PULIZIE LOCALI SEDE	220.000	230.000	-4,35%
	41000082 MANUT. NOLEGG. ESERC. AUTOVEICOLI	75.000	75.000	0,00%
	41000083 MANUT. MOBILI E MACCHINE DI UFFICIO	85.000	130.000	-34,62%
	41000084 MANUT. RIPARAZIONE LOCALI UFFICIO	244.000	244.000	0,00%
	41000088 SPESE PER PROTEZIONE DATI PERSONALI	20.000	22.000	-9,09%
	41000522 SERVIZI BANCARI DIVERSI DA ONERI FINANZIARI	120.000	110.000	9,09%
	C41000066 ELABOR.ELETTR. E MECCANOGR. COMM.LE	229.362	219.002	4,73%
B7-e	* Professionisti e lavoratori autonomi	2.818.000	2.046.000	37,73%
	41000090 CONSULENZE LEGALI ATT. IST.	2.014.000	1.505.000	33,82%
	C41000090 CONSULENZE LEGALI GEST. COMMERCIALE	95.000	75.000	26,67%
	41000091 SPESE NOTARILI ATT. IST.	68.000	40.000	70,00%
	C41000091 SPESE NOTARILI ATT. COMMERCIALE	35.000	20.000	75,00%
	41000092 SPESE PER STUDI RILEVAZIONI E PARERI	260.000	200.000	30,00%
	41000093 BILANCI TECNICI ATTUARIALI	135.000	10.000	1250,00%
	41000096 ALTRE CONSULENZE ATT. ISTITUZIONALE	165.000	150.000	10,00%
	C41000097 CONSULENZE PER SERVICE AMMINISTRATIVO	46.000	46.000	0,00%
B7-f	* Compensi ed oneri per organi sociali	958.200	883.200	8,49%
	41000310 SPESE COMPENSI ORGANI SOCIALI	410.000	410.000	0,00%
	41000311 RIMBORSI SPESE GETTONI PRESENZE	220.000	200.000	10,00%
	41000312 CONTR. INPS ORGANI SOCIALI	48.000	48.000	0,00%
	41000313 PREMIO INAIL AMMINISTRATORI	200	200	0,00%
	41000314 RIMBORSI SPESE GETTONI PRESENZE PERITI AGRARI	200.000	150.000	33,33%
	41000315 RIMBORSI SPESE GETTONI PRESENZE AGROTECNICI	80.000	75.000	6,67%
B8	** Per godimento di beni di terzi	-	-	
	41000075 LEASING	-	-	

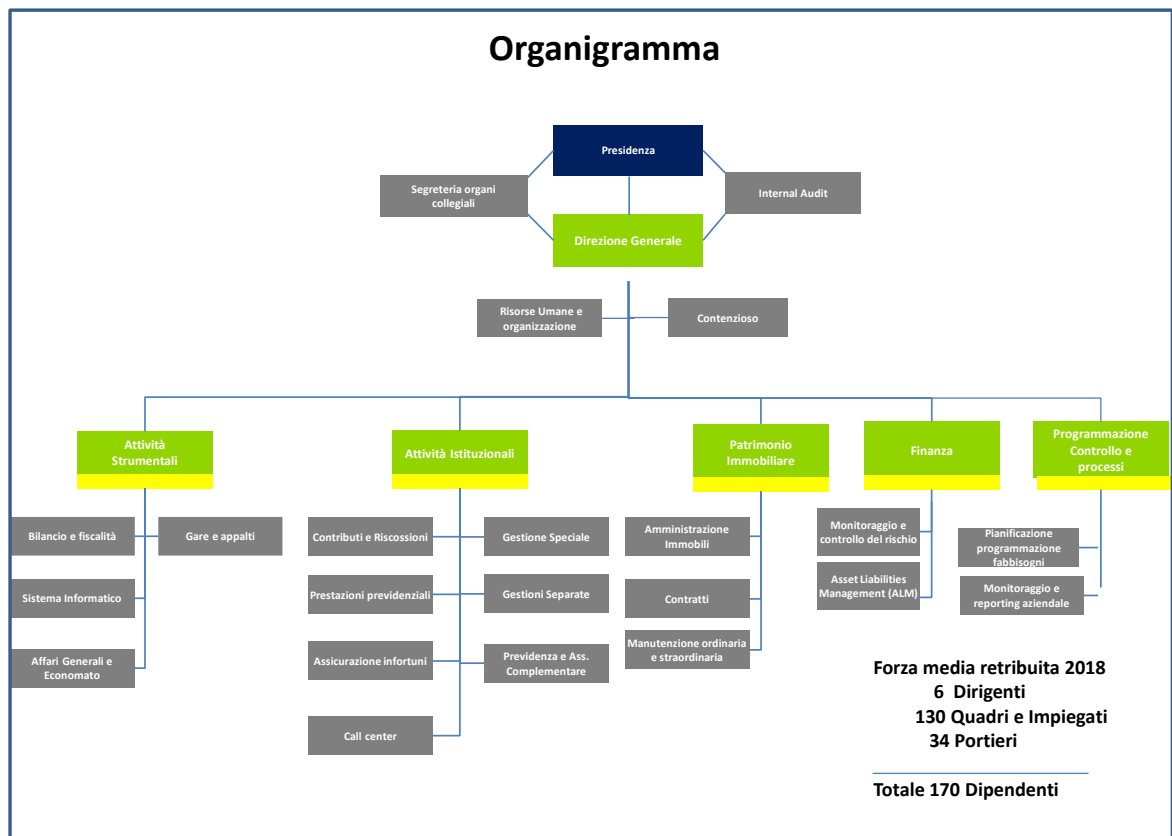
		Bilancio preventivo 2018	Preventivo anno 2018	Preventivo anno 2017	Var% Prev 2018 su Prev 2017
B9	**	Costi per il personale	10.334.869	10.162.133	1,70%
b9-a	*	Salari e stipendi	7.330.485	7.142.135	2,64%
		41000200 STIPENDI DIPENDENTI	4.284.640	4.100.077	4,50%
		41000201 RETRIBUZIONI ACCESSORIE DIPENDENTI	1.546.848	1.546.161	0,04%
		41000501 INDENN.MISS.DIPENDENTI	1.025	1.255	-18,33%
		41000502 ACC. 13^ DIPEND.	360.720	392.823	-8,17%
		41000503 ACC.TO FERIE DIP. ATT. ISTITUZ.	438.356	422.431	3,77%
		41000510 STIPENDI PORTIERI	537.278	519.852	3,35%
		41000511 RET.ACCESS. PORTIERI	10.061	6.935	45,08%
		41000513 ACC.TO 13^ PORT. ATT. ISTITUZ.	82.526	82.947	-0,51%
		41000514 ACC.TO FERIE PORT. ATT. ISTITUZ.	55.827	55.899	-0,13%
		41000523 ACC.TO R.O.L. ATT. ISTITUZ.	13.204	13.755	-4,01%
b9-b	*	Oneri sociali	2.314.562	2.287.762	1,17%
		41000207 CTR INPS PORTIERI	157.464	149.040	5,65%
		41000208 CTR INPS DIPENDENTI	1.655.655	1.634.223	1,31%
		41000506 CTR INPS ACC.13^ DIP	100.145	105.998	-5,52%
		41000507 CTR INPS ACC.FER.DIP	103.191	113.437	-9,03%
		41000508 PREMIO INAIL MESE	25.714	24.840	3,52%
		41000509 PREMIO INAIL RETR. DIPENDENTI	1.546	1.587	-2,58%
		41000517 CTR INPS ACC.13^ PORT.	23.928	23.154	3,34%
		41000518 CTR INPS ACC.FER.PORT.	18.112	15.639	15,81%
		41000519 PREM.INAIL MESE PORT.	16.541	10.695	54,66%
		41000524 CTR INPS SU ACC.TO R.O.L. ATT. ISTITUZ.	3.899	3.838	1,59%
		41000520 PREM.INAIL DIFF.PORT.	1.834	1.508	21,62%
		41000527 CONTRIBUTO CASSA PORTIERI	-	-	
		41000526 PREVIDENZA COMPLEMENTARE DIPENDENTI	206.533	203.803	1,34%
b9-c	*	Trattamento di fine rapporto	502.794	542.903	-7,39%
		41000504 ACC.TO TFR DIPENDENTI	456.291	480.000	-4,94%
		41000515 ACC.TO TFR PORTIERI	46.503	62.903	-26,07%
b9-d	*	Trattamento di quiescenza	-	-	
			-	-	
b9-e	*	Altri costi	187.028	189.333	-1,22%
		41000512 ALTRI COSTI DEL PERSONALE	187.028	189.333	-1,22%
B10	**	Ammortamenti e svalutazioni	484.386	4.456.793	-89,13%
b10-a	*	Ammortamento immobilizzazioni immateriali	249.383	214.502	16,26%
		41000260 AMMORTAMENTO SOFTWARE	232.383	214.502	8,34%
		C41000260 AMMORTAMENTO SOFTWARE ATT. COMM.	17.000		
b10-b	*	Ammortamento immobilizzazioni materiali	235.003	242.291	-3,01%
		41000253 AMMORTAMENTO AUTOMEZZI	-	1.481	-100,00%
		41000255 AMM.TO MACC.ELETTRONICHE D'UFFICIO	215.968	221.837	-2,65%
		41000257 AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	19.035	18.973	0,33%
		C41000255 AMM.TO MACC. D'UFF. ELET. ATT. COMM.	-		
b10-c	*	Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-	-	
			-	-	
b10-d	*	Svalutazione crediti attivo circolante	-	4.000.000	-100,00%
		41000262 SVAL.CREDITI GESTIONE ORDINARIA	-	2.000.000	-100,00%
		41000265 SVALUTAZIONE CREDITI GESTIONE IMMOBILI	-	2.000.000	-100,00%
B12	**	Accantonamenti ai fondi	78.670.070	87.852.782	-10,45%
		41000307 ACC.TO F.DO IND.INTEGR.	400.000	400.000	0,00%
		41000308 ACC.TO F.DO PREV. PERSONALE ENPAIA	180.000	180.000	0,00%
		41000300 ACC.TO FONDO ONERI E RISCHI VARI	-		
		41000304 ACC.TO F.DO PREV. IMP.AGRICOLI	67.767.921	66.711.782	1,58%
		41000305 ACC.TO RISERVA GEST. ASS.INFORT.	4.100.000	4.000.000	2,50%
		41000306 ACC.F.DO QUIESC.DIPENDENTI CONSORZIALI	4.822.149	10.561.000	-54,34%
		41000309 ACC.F.DO RISCHI INVESTIMENTI IMMOBILIZZATI	1.400.000	6.000.000	-76,67%

		Bilancio preventivo 2018	Preventivo anno 2018	Preventivo anno 2017	Var% Prev 2018 su Prev 2017
B14	**	Oneri diversi di gestione	14.231.657	13.575.151	4,84%
b14-a	*	Oneri per gestione immobili da reddito	6.199.861	5.840.601	6,15%
		41000065 CONSUL. AMM.VE IMM. RESIDENZIALI	167.040	167.040	0,00%
		41000072 SPESE DI AMM.NE IMM. RESIDENZIALI	257.509	157.017	64,00%
		41000077 UTEN.VARIE IMM. RESIDENZIALI	1.450.000	1.360.000	6,62%
		41000081 SPESE PART. CONDOM.E CONSORZI RESIDENZIALI	60.000	48.000	25,00%
		41000085 MANUTENZIONE ORD.IMMOBILI E IMP.	2.812.257	2.804.398	0,28%
		C41000065 CONS. AMM.VE IMM. COMMERCIALI	87.000	87.000	0,00%
		C41000072 SPESE DI AMM.NE IMMOB. COMM.LI	103.041	84.533	21,89%
		C41000077 UTENZE VARIE IMM. COMMERCIALI	365.000	345.000	5,80%
		C41000081 SPESE COND. E CONS. IMM. COMMERCIALI	110.000	105.000	4,76%
		C41000085 MANUT.ORD.IMM.E IMP. ATT. COMMERCIALE	788.014	682.613	15,44%
		72000150 MINUSVALENZE DA IMMOBILI RESIDENZIALI	-	-	
b14-b	*	Sopravvenienze e insussistenze passive	300.000	305.000	-1,64%
		72000152 SOPRAVVENIENZE E INSUSSISTENZE PASSIVE	300.000	305.000	-1,64%
b14-c	*	Imposte indirette, tasse e contributi	7.588.746	7.231.500	4,94%
	*	Oneri tributari	7.588.746	7.231.500	4,94%
		41000341 IMPOSTE E TASSE SEDE	650.000	650.000	0,00%
		41000342 IMPOSTE E TASSE IMMOBILI REDDITO	100.000	60.000	66,67%
		41000343 IMPOSTE DI REGISTRO CONTRATTI LOCAZIONE	405.000	405.000	0,00%
		41000344 IMPOSTE SU PROVENTI FINANZIARI	580.000	550.000	5,45%
		41000348 INTERESSI E SANZIONI FISCALI	30.000	10.000	200,00%
		41000349 I.M.U. RESIDENZIALE	2.910.000	2.950.000	-1,36%
		C41000346 I.M.U. COMMERCIALE	2.498.206	2.250.000	11,03%
		41000346 IMPOSTA DI BOLLO	10.000	26.500	-62,26%
		41000350 TASI RESIDENZIALE	220.000	185.000	18,92%
		c41000350 TASI COMMERCIALE	185.540	145.000	27,96%
b14-d		Costi e oneri diversi di natura non finanziaria	143.050	198.050	-27,77%
	*	Spese pubblicazione periodico	50.000	120.000	-58,33%
		C41000321 SPESE PUBBLICAZIONE P.A.	50.000	120.000	-58,33%
	*	Altri oneri di gestione	93.050	78.050	19,22%
		41000013 LIBRI PERIODICI E PUBBLICAZIONI	20.000	20.000	0,00%
		41000070 SPESE ADESIONE ASSOC.NI E ORG.NI	63.050	58.050	8,61%
		41000332 ONERI VARI	10.000	-	
		41000525 ACC.TO 13^ PENSIONATI	-	-	
B		Totale Costi della produzione	218.789.464	221.278.165	-1,12%

Bilancio preventivo 2018		Preventivo anno 2018	Preventivo anno 2017	Var% Prev 2018 su Prev 2017
C	Proventi ed oneri finanziari			
C15	Proventi da partecipazione	8.900.000	7.086.667	25,59%
	71001003 PLUSVALENZE TITOLI GPM BPSO	2.000.000	2.000.000	0,00%
	71001008 DIVIDENDI SU TITOLI AZIONARI GPM BPSO	100.000	100.000	0,00%
	71001009 DIVIDENDI LORDI BANCA D'ITALIA	6.800.000	4.986.667	36,36%
C16	Altri proventi finanziari	30.115.347	34.531.754	-12,79%
c16-a	Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	433.027	396.218	9,29%
	71002000 INTERESSI E PROVENTI MUTUI GAR.IPOTEC.	20.000	20.000	0,00%
	71002001 PROVENTI DA OICR	113.027	80.000	41,28%
	71002005 INTERESSI SU POLIZZE ASSICURATIVE	300.000	296.218	1,28%
c16-b	Da titoli iscr.nelle immob.che non costituiscono partecipazioni	27.975.820	31.978.036	-12,52%
	71001000 INTERESSI SU TITOLI DI STATO	17.342.439	18.067.254	-4,01%
	71001001 INTERESSI SU OBBLIGAZIONI	10.278.381	13.460.782	-23,64%
	71001002 INTERESSI SU TITOLI SCARTI DI NEGOZIAZIONE	75.000	80.000	-6,25%
	71001015 INTERESSI ATTIVI TIT. GPM BPSO	130.000	170.000	-23,53%
	72001007 PLUSVALENZE SU TITOLI IMMOBILIZZATI	150.000	200.000	-25,00%
c16-c	Da titoli iscr.nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	-	
		-	-	
c16-d	Proventi diversi dai precedenti	1.706.500	2.157.500	-20,90%
	71001021 PLUSVALENZE TITOLI GPM BIPITALIA	400.000	300.000	33,33%
	71001023 PROVENTI FONDO KAPPA	-	151.000	-100,00%
	71002002 INTERESSI DI MORA PRESTITI	1.500	1.500	0,00%
	71002004 INTERESSI ATTIVI BANCARI E POSTALI	300.000	650.000	-53,85%
	71002006 INT. DI MORA CANONI LOCATIVI IMM. RES.	45.000	45.000	0,00%
	71002007 INTERESSI DI MORA GESTIONE SPECIALE	-	-	
	71002010 INTERESSI DI MORA SU MUTUI	10.000	10.000	0,00%
	71002016 INTERESSI SU TITOLI GPM BIPITALIA	900.000	950.000	-5,26%
	C71002006 INT. DI MORA CANONI LOCATIVI IMM. COMM.LI	50.000	50.000	0,00%
	72001006 SOPRAVVENIENZE ATTIVE TITOLI	-	-	
C17	Interessi ed altri oneri finanziari	638.000	360.000	77,22%
	41000074 SPESE E COMMISSIONI BANCARIE	360.000	110.000	227,27%
	71000000 INTER. PASS. DEP. CAUZ. IMM. RES.	50.000	50.000	0,00%
	71000001 INTERESSI PASSIVI DIVERSI	10.000	-	
	71000011 MINUSVALENZE TITOLI GPM BIPITALIA	30.000	10.000	200,00%
	72000100 INTERESSI ATTIVI SU CARTENPAIA	2.000	-	
	72000153 MINUSVALENZE TITOLI GPM BPSO	50.000	50.000	0,00%
	C71000000 INTER. PASS. DEP. CAUZ. IMM.COMM.LI	40.000	40.000	0,00%
	72000159 MINUSVALENZE SU TITOLI IMMOBILIZZATI	100.000	100.000	0,00%
	72000166 SOPRAVVENIENZE PASSIVE SU TITOLI	-	-	
C	Totale proventi ed oneri finanziari	38.377.347	41.258.421	-6,98%
D	Rettifiche di valore di attività finanziarie			
D18	Rivalutazioni	-	-	
d18-c	Riv.di Titoli iscr.all'att.circ.non costit. Partecipazioni	-	-	
	71001005 RIVALUTAZIONE TITOLI ATTIVO CIRCOLANTE	-	-	
	71001018 RIVALUTAZIONE TITOLI IMMOBILIZZATI	-	-	
D19	Svalutazioni	-	-	
d19-b	Sval. di Immob. finanz.che non sono partecip.	-	-	
	41000266 SVAL.CREDITI PER MUTUI E PRESTITI	-	-	
	71000021 SVAL. TITOLI IMMOBILIZZATI	-	-	
d19-c	Sval. Titoli iscr.all'att.circ.non partecip.	-	-	
	71000022 SVAL. TITOLI ATTIVO CIRCOLANTE	-	-	
D	Totale delle rettifiche di valore	-	-	
	Risultato prima delle imposte	7.582.576	8.709.640	-12,94%
	Imposte sul reddito d'esercizio, correnti,differite e anticipate			
	82000002 I.R.E.S.	5.678.285	5.900.000	-3,76%
	82000001 I.R.A.P.	868.082	780.000	11,29%
	Totale Imposte sul reddito d'esercizio	6.546.367	6.680.000	-2,00%
	Utile (perdita) dell'esercizio	1.036.209	2.029.640	-48,95%

ORGANIGRAMMA

Organigramma



PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE

PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE

Gestione Immobiliare	Preventivo 2018	Preventivo 2017	Variazione %
Proventi gestione Immobiliare (escluse plusvalenze)	24.712.000	22.732.000	8,71%
Oneri per la gestione Immobiliare	6.199.861	5.840.600	6,15%
ICU e altri oneri tributari	6.318.746	5.995.000	5,40%
Totale Costi diretti	12.518.607	11.835.600	5,77%
Imposte dirette (Irap, Ires)	5.039.971	5.385.525	-6,42%
Totale Costi diretti e Imposte dirette	17.558.578	17.221.125	1,96%
Differenza tra Proventi e Costi	7.153.422	5.510.875	29,81%
Rendimento sul valore totale fabbricati	1,81%	1,51%	0,3 p.p.

La redditività del patrimonio immobiliare, se valutata al lordo delle plusvalenze ed inserendo i costi indiretti (costo del lavoro della Divisione Patrimonio Immobiliare e dei portieri) è pari al 2,46%.

ADEMPIMENTI EX ART. 2 e 3
DEL D.M. 27 MARZO 2013

Struttura e composizione degli allegati

La presente sezione accoglie gli allegati previsti dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 27 marzo 2013 ("criteri e modalità di predisposizione del Budget economico delle Amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica") e delle successive note inviate dal Ministero del Lavoro e delle Politiche sociali.

Il Decreto è stato emanato in attuazione della delega che la Legge n. 196/2009 ha conferito al Governo in materia di armonizzazione dei sistemi contabili e degli schemi di bilancio delle amministrazioni pubbliche. Tale delega è stata espressa attraverso la definizione di schemi e criteri di riclassificazione dei dati contabili delle amministrazioni pubbliche tenute al regime di contabilità civilistica ai fini del raccordo con le regole e gli schemi della P.A.

Tra gli allegati figurano:

- Il Budget economico annuale, riclassificato secondo lo schema di cui all'allegato 1 del DM 27 marzo 2013;
- Il Budget economico triennale;
- Il Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.
- Il Conto Consuntivo in termini di cassa

Il Budget economico annuale riclassificato

(art. 2, comma 3, del D.M. 27 marzo 2013)

Tale documento è stato compilato in base alle disposizioni contenute nell'art. 2 del D.M. 27 marzo 2013, il quale prevede che il budget economico annuale, deliberato dall'organo di vertice entro i termini normativamente previsti, deve essere riclassificato utilizzando lo schema di cui all'Allegato 1 dello stesso decreto.

BUDGET ECONOMICO ANNUALE RICLASSIFICATO

BUDGET ECONOMICO ANNUALE RICLASSIFICATO (Art.2 comma 3 DM 27 marzo 2013)					
		anno 2018		anno 2017	
		Parziali	Totali	Parziali	Totali
A)	VALORE DELLA PRODUZIONE				
	1) Ricavi e proventi per l'attività istituzionale		155.555.000		153.437.000
	a) contributo ordinario dello Stato				
	b) corrispettivi da contratto di servizio				
	b.1) con lo Stato				
	b.2) con le Regioni				
	b.3) con altri enti pubblici				
	b.4) con l'Unione Europea				
	c) contributi in conto esercizio				
	c.1) contributi dallo Stato				
	c.2) contributi dalle Regioni				
	c.3) contributi da altri enti pubblici				
	c.4) contributi dall'Unione Europea				
	d) contributi da privati				
	e) proventi fiscali e parafiscali	155.555.000		153.437.000	
	f) ricavi per cessioni di prodotti e prestazioni di servizi				
	2) variazione delle rimanenze dei prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti				
	3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione				
	4) incremento di immobili per lavori interni				
	5) altri ricavi e proventi		26.853.025		24.784.184
	a) quota contributi in conto capitale imputata all'esercizio				
	b) altri ricavi e proventi	26.853.025		24.784.184	
	TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)		182.408.025		178.221.184
B)	COSTI DELLA PRODUZIONE				
	6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	170.000	170.000	235.000	235.000
	7) Per Servizi		114.898.482		104.996.306
	a) erogazione di servizi istituzionali	108.202.616		98.997.809	
	b) acquisizione di servizi	2.919.666		3.069.297	
	c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lavoro	2.818.000		2.046.000	
	d) compensi ad organi di amministrazione e di controllo	958.200		883.200	
	8) per godimento di beni di terzi	-	-	0	0
	9) per il personale		10.334.869		10.162.133
	a) salari e stipendi	7.330.485		7.142.135	
	b) oneri sociali	2.314.562		2.287.762	
	c) trattamento di fine rapporto	502.794		542.903	
	d) trattamento di quiescenza e simili	-		-	
	e) altri costi	187.028		189.333	
	10) ammortamenti e svalutazioni		484.386		4.456.794
	a) ammortamento immobilizzazioni immateriali	249.383		214.502	
	b) ammortamento immobilizzazioni materiali	235.003		242.292	
	c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-		0	
	d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	-		4.000.000	
	11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		0		0
	12) accantonamento per rischi	1.400.000	1.400.000	6.000.000	6.000.000
	13) altri accantonamenti	77.270.070	77.270.070	81.852.782	81.852.782
	14) oneri diversi di gestione		13.931.657		13.275.150
	a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica	502.200		502.200	
	b) altri oneri diversi di gestione	13.429.457		12.772.950	
	TOTALE COSTI (B)		218.489.464		220.978.165
	DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		-36.081.439		-42.756.981
C)	PROVENTI ED ONERI FINANZIARI				
	15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate	2.100.000	2.100.000	2.100.000	2.100.000
	16) altri proventi finanziari		36.765.347		39.318.421
	a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti	433.027		396.218	
	b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	27.825.820		31.778.036	
	c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni				
	d) proventi diversi dai precedenti, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti	8.506.500		7.144.167	
	17) interessi ed altri oneri finanziari		-538.000		-260.000
	a) interessi passivi	538.000		260.000	
	b) oneri per la copertura perdite di imprese controllate e collegate			-	
	c) altri interessi e oneri finanziari			-	
	17bis) utili e perdite su cambi				0
	TOTALE PROVENTI ED ONERI FINANZIARI (15+16-17+-17bis)	2.100.000	38.327.347		41.158.421
D)	RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE				
	18) rivalutazioni				
	a) di partecipazioni			-	-
	b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni				
	c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	-		
	19) svalutazioni				0
	a) di partecipazioni				
	b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni				
	c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	-		
	TOTALE DELLE RETTIFICHE DI VALORE (18-19)				0
E)	PROVENTI E ONERI STRAORDINARI				
	20) Proventi con separata indicazione delle plusvalenze da alienazione i cui ricavi non sono iscrisibili al n. 5)	5.922.035		11.002.400	11.002.400
	21) Oneri con separata indicazione delle minusvalenze da alienazione i cui effetti contabili non sono iscrisibili al n. 14) e delle imposte relative ad esercizi precedenti	585.367		-694.200	-694.200
	TOTALE DELLE PARTITE STRAORDINARIE (20-21)	5.336.668			10.308.200
	Risultato prima delle imposte	7.582.576	7.582.576		8.709.640
	Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	6.546.367	6.546.367	-6.680.000	-6.680.000
	AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO		1.036.209		2.029.640

La tavola seguente fornisce, per il 2018, un quadro di raccordo tra lo schema di Conto economico ai sensi del DM 2013 e lo schema di Conto economico ai sensi del D.Lgs 139/2015.

BUDGET ECONOMICO ANNUALE			
	2018	Riclassifiche	anno 2018
	Riclass.to DM 2013		D.Lgs 139/2015
A VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) Ricavi e proventi per l'attività istituzionale			
a) contributo ordinario dello Stato			
b) corrispettivi da contratto di servizio			
b.1) con lo Stato			
b.2) con le Regioni			
b.3) con altri enti pubblici			
b.4) con l'Unione Europea			
c) contributi in conto esercizio			
c.1) contributi dallo Stato			
c.2) contributi dalle Regioni			
c.3) contributi da altri enti pubblici			
c.4) contributi dall'Unione Europea			
d) contributi da privati			
e) proventi fiscali e parafiscali	155.555.000	175.800	155.730.800
<i>Proventi e contributi delle gestioni ordinarie</i>			
2) variazione delle rimanenze dei prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti			
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione			
4) incremento di immobili per lavori interni			
5) altri ricavi e proventi			
a) quota contributi in conto capitale imputata all'esercizio			
b) altri ricavi e proventi			
Totale Valore della produzione	26.853.025	5.410.868	32.263.893
	182.408.025	5.586.668	187.994.693
B COSTI DELLA PRODUZIONE			
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	170.000		170.000
7) Per Servizi	114.898.482		114.898.482
a) erogazione di servizi istituzionali	108.202.616		108.202.616
b) acquisizione di servizi	2.919.666		2.919.666
c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lavoro	2.818.000		2.818.000
d) compensi ad organi di amministrazione e di controllo	958.200		958.200
8) per godimento di beni di terzi			
9) per il personale	10.334.869		10.334.869
a) salari e stipendi	7.330.485		7.330.485
b) oneri sociali	2.314.562		2.314.562
c) trattamento di fine rapporto	502.794		502.794
d) trattamento di quiescenza e simili			-
e) altri costi	187.028		187.028
10) ammortamenti e svalutazioni	484.386		484.386
a) ammortamento immobilizzazioni immateriali	249.383		249.383
b) ammortamento immobilizzazioni materiali	235.003		235.003
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni			-
d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide			-
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci			
12) accantonamento per rischi	1.400.000		1.400.000
13) altri accantonamenti	77.270.070		77.270.070
14) oneri diversi di gestione	13.931.657	300.000	14.231.657
a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica	502.200		502.200
b) altri oneri diversi di gestione	13.429.457	300.000	13.729.457
TOTALE COSTI (B)	218.489.464	300.000	218.789.464
	(36.081.439)	5.286.668	(30.794.771)
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI			
15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate	8.900.000		8.900.000
16) altri proventi finanziari	29.965.347	150.000	30.115.347
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti	433.027		433.027
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	27.825.820	150.000	27.975.820
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni			-
d) proventi diversi dai precedenti, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti	1.706.500		1.706.500
17) interessi ed altri oneri finanziari	538.000	100.000	638.000
a) interessi passivi	538.000	100.000	638.000
b) oneri per la copertura perdite di imprese controllate e collegate			-
c) altri interessi e oneri finanziari			-
TOTALE PROVENTI ED ONERI FINANZIARI (15+16-17+17bis)	38.327.347	50.000	38.377.347
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			
18) rivalutazioni			
a) di partecipazioni			-
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni			-
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni			-
Riv.di Titoli iscr.all'att.circ.non costit. Partecipazioni			-
19) svalutazioni			
a) di partecipazioni			-
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni			-
Sval. di Immob. finanz.che non sono partecip.			-
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni			-
Sval. Titoli iscr.all'att.circ.non partecip.			-
TOTALE DELLE RETTIFICHE DI VALORE (18-19)	-	-	-
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI			
20) Proventi con separata indicazione delle plusvalenze da alienazione i cui ricavi non sono iscrisibili al n. 5)	5.922.035	(5.922.035)	-
Oneri con separata indicazione delle minusvalenze da alienazione i cui effetti contabili non sono iscrisibili al n. 14) e			
21) delle imposte relative ad esercizi precedenti	585.367	(585.367)	-
TOTALE DELLE PARTITE STRAORDINARIE (20-21)	5.336.668	(5.336.668)	-
Risultato prima delle imposte	7.582.576	-	7.582.576
Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	6.546.367		6.546.367
AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO	1.036.209	-	1.036.209

Le poste della colonna "riclassifiche" si riferiscono, essenzialmente, ai contributi ed alle rettifiche di contributi relativi ad anni precedenti, alle plusvalenze immobiliari ed alle plus/minusvalenze mobiliari. Tali poste a seguito del D.Lgs 139/2015 sono state riclassificate, secondo il principio della classificazione per natura.

BUDGET ECONOMICO TRIENNALE

BUDGET ECONOMICO TRIENNALE RICLASSIFICATO (Art.2 comma 3 DM 27 marzo 2013)						
	anno 2018		anno 2019		anno 2020	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali	Parziali	Totali
A) VALORE DELLA PRODUZIONE						
1) Ricavi e proventi per l'attività istituzionale		155.555.000		157.866.820		160.234.812
a) contributo ordinario dello Stato						
b) corrispettivi da contratto di servizio						
b.1) con lo Stato						
b.2) con le Regioni						
b.3) con altri enti pubblici						
b.4) con l'Unione Europea						
c) contributi in conto esercizio						
c.1) contributi dallo Stato						
c.2) contributi dalle Regioni						
c.3) contributi da altri enti pubblici						
c.4) contributi dall'Unione Europea						
d) contributi da privati						
e) proventi fiscali e parafiscali	155.555.000		157.866.820		160.234.812	
f) ricavi per cessioni di prodotti e prestazioni di servizi						
2) variazione delle rimanenze dei prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti						
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione						
4) incremento di immobili per lavori interni						
5) altri ricavi e proventi		26.853.025		26.390.209		24.507.322
a) quota contributi in conto capitale imputata all'esercizio						
b) altri ricavi e proventi	26.853.025		26.390.209		24.507.322	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)		182.408.025		184.257.029		184.742.134
B) COSTI DELLA PRODUZIONE						
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	170.000	170.000	170.000	170.000	170.000	170.000
7) Per Servizi		114.898.482		124.132.729		125.833.830
a) erogazione di servizi istituzionali	108.202.616		117.685.807		119.412.908	
b) acquisizione di servizi	2.919.666		2.855.722		2.855.722	
c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lavoro	2.818.000		2.609.000		2.559.000	
d) compensi ad organi di amministrazione e di controllo	958.200		982.200		1.006.200	
8) per godimento di beni di terzi	-		-		-	
9) per il personale		10.334.869		10.353.038		10.368.017
a) salari e stipendi	7.330.485		7.337.815		7.345.153	
b) oneri sociali	2.314.562		2.316.926		2.319.064	
c) trattamento di fine rapporto	502.794		503.297		503.800	
d) trattamento di quiescenza e simili	-		-		-	
e) altri costi	187.028		195.000		200.000	
10) ammortamenti e svalutazioni		484.386		411.252		301.372
a) ammortamento immobilizzazioni immateriali	249.383		176.667		113.334	
b) ammortamento immobilizzazioni materiali	235.003		234.585		188.038	
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0		0		-	
d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	0		0		-	
11) variazioni delle rimanenze di materi prime, sussidiarie, di consumo e merci	0		0		-	
12) accantonamento per rischi	1.400.000	1.400.000	-	-	-	-
13) altri accantonamenti	77.270.070	77.270.070	79.093.812	79.093.812	83.292.448	83.292.448
14) oneri diversi di gestione		13.931.657		13.553.267		11.750.768
a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica	502.200		502.200		502.200	
b) altri oneri diversi di gestione	13.429.457		13.051.067		11.248.568	
TOTALE COSTI (B)		218.489.464		227.714.098		231.716.435
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		- 36.081.439		- 43.457.069		- 46.974.301
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI						
15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate	8.900.000	8.900.000	8.900.000	8.900.000	8.900.000	8.900.000
16) altri proventi finanziari		29.965.347		34.073.347		36.335.347
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllati	433.027		433.027		433.027	
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	27.825.820		31.833.820		33.995.820	
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0		0		-	
d) proventi diversi dai precedenti, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllati	1.706.500		1.806.500		1.906.500	
17) interessi ed altri oneri finanziari		538.000		538.000		538.000
a) interessi passivi	538.000		538.000		538.000	
b) oneri per la copertura perdite di imprese controllate e collegate						
c) altri interessi e oneri finanziari						
17bis) utili e perdite su cambi						
TOTALE PROVENTI ED ONERI FINANZIARI (15+16-17+-17bis)		38.327.347		42.435.347		44.697.347
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE						
18) rivalutazioni		0		0		-
a) di partecipazioni	0		0		-	
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0		0		-	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0		0		-	
19) svalutazioni		0		0		-
a) di partecipazioni	0		0		-	
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0		0		-	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0		0		-	
TOTALE DELLE RETTIFICHE DI VALORE (18-19)		0		0		-
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI						
20) Proventi con separata indicazione delle plusvalenze da alienazione i cui ricavi non sono iscrisibili al n. 5)	5.922.035	5.922.035	9.546.926	9.546.926	37.513.913	37.513.913
21) Oneri con separata indicazione delle minusvalenze da alienazione i cui effetti contabili non sono iscrisibili al n. 14) e delle imposte relative ad esercizi precedenti	585.367	585.367	599.900	599.900	602.900	602.900
TOTALE DELLE PARTITE STRAORDINARIE (20-21)		5.336.668		8.947.026		36.911.013
Risultato prima delle imposte		7.582.576		7.925.304		34.634.059
Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	6.546.367	6.546.367	7.271.082	7.271.082	6.395.562	6.395.562
AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO		1.036.209		654.222		28.238.497

Di seguito gli assunti utilizzati per lo sviluppo del budget economico triennale:

- Contributi: è ipotizzato un incremento del 1,5% basato sugli assunti di elaborazione del Bilancio tecnico in termini di crescita occupazionale
- Ricavi e costi della gestione immobiliare: sono stati elaborati in relazione al piano degli investimenti e disinvestimenti ipotizzato. In tal senso sono state inserite le plusvalenze derivanti dal citato piano.
- Prestazioni istituzionali ed accantonamenti ai Fondi tengono conto degli assunti indicati nell'ultimo bilancio tecnico e delle delibere del C.d.A. nn. 41 e 43 del 2017 i cui effetti sono stati descritti a pag 19
- Servizi vari: ipotizzata una flessione rispetto al dato 2018 per l'ipotesi di efficientamento delle consulenze professionali e legali.
- Proventi finanziari: sono stati elaborati tenendo in considerazione il patrimonio investito alla fine dell'esercizio precedente, i nuovi investimenti di risorse finanziarie ed un tasso di rendimento medio del 2,5%.

PIANO DEGLI INDICATORI

PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI PER I BILANCI PREVENTIVI **2018-2020 FONDAZIONE ENPAIA**

PREMESSA

L'Ente nazionale di previdenza ed assistenza per gli impiegati agricoli – ENPAIA – è disciplinato dalla legge 29 novembre 1962 n. 1655 ed è stato trasformato in fondazione, senza scopo di lucro, con personalità di diritto privato ai sensi dell'art. 1 del D.Lgs. 30 giugno 1994 n. 509 e dell'art. 1 comma 33, lettera "a" n.4 della legge 24 dicembre 1993 n.537.

Ai sensi dell'art. 3 della legge 1655/62 nonché dell'art.1, comma 3 del D.Lgs. 509/94, l'Enpaia gestisce, nei confronti dei dirigenti e degli impiegati tecnici ed amministrativi di concetto e d'ordine con qualunque rapporto assicurativo che prestino opera retribuita nel comparto dell'agricoltura e secondo i rispettivi regolamenti, le seguenti forme di previdenza obbligatoria:

- Assicurazione contro gli infortuni professionali ed extra professionali;
- Trattamento del fondo di previdenza;
- Accantonamento del trattamento di fine rapporto.

La Fondazione provvede inoltre alla gestione del fondo di accantonamento del trattamento di quiescenza dei dipendenti consorziali secondo la disciplina della convenzione di diritto privato stipulata il 9 giugno 1971 tra Enpaia e l'Associazione nazionale delle bonifiche, delle irrigazioni e dei miglioramenti fondiari (ANBI) ed il sindacato nazionale degli enti di bonifica, di irrigazione e di miglioramento fondiario (SNEBI) dall'altra ed approvata con decreto del Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale del 1° aprile 1971 n. 3763.

L'Enpaia provvede altresì, ai sensi dell'art.7 del D.Lgs. 10 febbraio 1996 n. 103, alla corresponsione della pensione di invalidità, vecchiaia e superstiti – mediante specifiche gestioni separate e nei limiti, alle condizioni e con le modalità previsti dalle disposizioni regolamentari – nei confronti dei periti agrari e degli agrotecnici, che svolgano attività autonoma di libera professione, ancorché contemporaneamente svolgano attività di lavoro dipendente. Per queste due gestioni separate il piano degli indicatori e dei risultati attesi, è allegato nei rispettivi bilanci preventivi.

Il bilancio preventivo triennale 2018-2020, tiene conto dei dati a preconsuntivo del 2017 e di quanto indicato nei bilanci tecnici della Gestione ordinaria al 31/12/2014 precedentemente approvati. Le indicazioni dei bilanci tecnici vanno valutate alla luce delle conoscenze attuali:

- il tasso di inflazione previsto per il 2018 - 2020 è ipotizzato pari, nel 2018, allo 0,53%, ed al 2% per il 2019 e 2020, nei bilanci tecnici tale tasso è pari al 2% per il triennio 2018 - 2020;
- l'incremento del reddito medio combinato con un'aspettativa di crescita dell'occupazione determina un incremento delle entrate contributive nella gestione ordinaria (TFR, Fondo di Previdenza e Assicurazione Infortuni), pari a +1,5% per il triennio in linea con quanto indicato nel bilancio tecnico.
- il tasso di redditività del patrimonio, alla luce degli andamenti attuali e della media degli anni precedenti, è stato indicato nel 2,5 % netto per il 2018, per il 2019 e per il 2020 contro il 3,0% netto previsto nei bilanci tecnici.

INDICATORIE RISULTATI ATTESI

Nella gestione ordinaria (TFR, Fondo di Previdenza e Assicurazione contro gli Infortuni) l'Enpaia assicura la previdenza di secondo livello alla platea degli iscritti. Si evidenzia che dal 2002 l'Enpaia, ai sensi dello Statuto e del Regolamento di Contabilità, ha introdotto i principi contabili civilistici, in base ai quali il Consiglio di Amministrazione provvede, in sede di Bilancio Consuntivo, a ripartire tra le Gestioni del Trattamento di Fine Rapporto e del Fondo di Previdenza il risultato complessivo dell'esercizio, in modo che gli accantonamenti a riserva dei due Fondi risultino congrui rispetto agli impegni maturati. In pratica si opera come se si dovessero liquidare ad ogni fine esercizio le prestazioni assicurate. Pertanto le integrazioni e rivalutazioni necessarie ai due fondi sono garantite dalle entrate annuali prodotte dagli investimenti finanziari e dal patrimonio immobiliare. Tali integrazioni sono anche garantite per la riserva tecnica dei Consorzi di Bonifica e per la riserva dell'Assicurazione Infortuni.

L'ammontare dei suddetti fondi è garantito dal patrimonio immobiliare e mobiliare della Fondazione. Tale patrimonio risulta superiore al totale dei fondi necessari per liquidare tutti i TFR, i conti individuali del Fondo di Previdenza, la riserva dei Consorzi di Bonifica e quella relativa all'Assicurazione Infortuni.

In funzione di quanto sopra si identificano per gli anni 2018-2020 i seguenti i risultati previsti per le varie gestioni:

- **Gestione ordinaria**

Fondo del TFR

Deve essere garantita la rivalutazione dei montanti individuali in funzione di un tasso di inflazione previsto al 2% per il biennio 2019 – 2020; questo porta la rivalutazione del TFR, per i rispettivi anni, al 3.0%;

Pertanto alla fine del 2020 l'ammontare del fondo, fermi restando i parametri precedentemente indicati, sarà pari a € 834.843.814;

Fondo di Previdenza

Deve essere garantita una rivalutazione del 4% dei conti individuali degli iscritti, come da Regolamento. L'ammontare del fondo, alla fine del 2020, fermi restando i parametri precedentemente indicati, sarà pari a € 759.934.884.

Riserva Assicurazione Infortuni

Il risultato atteso è quello di garantire che la riserva tecnica sia almeno pari ad una annualità di contribuzione. Pertanto la stessa dovrà essere pari ad almeno, € 14.203.466 per il 2018, € 14.404.400 per il 2019 ed € 14.619.700 per il 2020 (nel bilancio consuntivo del 2016 la riserva tecnica era pari a € 14.734.229).

La valutazione complessiva dell'andamento delle Gestione Ordinaria evidenzia i seguenti dati:

Contributi più Addizionale	ACCERTATO (compreso conguagli e riduzioni)	ACCERTATO (compreso conguagli e riduzioni)	ACCERTATO (compreso conguagli e riduzioni)
	Prev. Anno 2018	Prev. Anno 2019	Prev. Anno 2020
Fondo TFR	64.402.200	65.368.600	66.349.100
Fondo di Previdenza	50.349.800	51.104.600	51.871.400
Assicurazione Infortuni	14.191.100	14.404.400	14.619.700
Addizionale	5.157.700	5.234.800	5.313.900
Totale Accertato	134.100.800	136.112.400	138.154.100

Accantonamenti	2018	2019	2020
Fondo di Previdenza	67.767.921	68.613.812	69.462.448
Fondo TFR	87.902.616	97.122.318	98.584.385
Riserva Tecnica Assicurazione Infortuni	4.100.000	4.600.000	4.650.000
Totale accantonato Gestione Ordinaria	159.770.537	170.336.130	172.696.833

Differenza	2018	2019	2020
Accantonamenti - Totale contributi	-25.669.737	-34.223.730	-34.542.733

Le differenze tra accantonamenti e entrate contributive sono coperte dalle entrate per investimenti mobiliari e quelle per investimenti immobiliari.

Rendimenti da investimenti patrimoniali	2018	2019	2020
gestione mobiliare al netto dei redditi per i Consorzi di Bonifica	34.006.730	37.485.347	36.747.347
gestione immobiliare al netto oneri	9.746.571	12.531.313	41.285.976
Totale rendimenti da investimenti	43.753.301	50.016.660	78.033.322

Il surplus positivo tra entrate da investimenti patrimoniali e accantonamenti e entrate contributive, serve a coprire i costi di gestione ed eventuali altri accantonamenti a Fondi di Riserva, come da tabella sottostante:

	2018	2019	2020
Accantonamenti-Contributi meno entrate da investimenti patrimoniali	18.083.564	15.792.930	43.490.589
Altre Entrate	2.487.858	2.944.626	2.939.069
Altri Accantonamenti	1.980.000	580.000	580.000
Costi di gestione e tributi	17.555.213	17.503.334	17.611.161
Utile di esercizio	1.036.209	654.222	28.238.497

- Riserva tecnica del Fondo di accantonamento del trattamento di quiescenza dei dipendenti consorziali

In funzione della convenzione di diritto privato stipulata il 9 giugno 1971, la Fondazione deve garantire alla fine della convenzione, tutto il montante necessario alla erogazione delle rendite pensionistiche consortili in essere e tra il 10% e il 50% dell'ammontare del TFR spettante agli iscritti alla gestione speciale; fermo restando il grado di copertura al 100% per le rendite pensionistiche consortili, gli obiettivi di copertura dei montanti del TFR, per 2018, 2019 e 2020 sono tra il 44% e il 49% (dati da confermare dopo l'acquisizione dei redditi di capitale e delle spese di amministrazione per il 2019 e 2020).

CONTO CONSUNTIVO IN TERMINI DI CASSA

Il budget di spesa per missioni e programmi, di cui all'art. 2 comma 4 lettera c) del Decreto ministeriale del 27 marzo 2013, è stato articolato nelle missioni di seguito indicate:

- Missione 25 “ Politiche Previdenziali,” programma 3 “ Previdenza obbligatoria e complementare, assicurazioni sociali”;
- Missione 32 “ Servizi istituzionali e generali delle Amministrazioni pubbliche”, programma 2 “Indirizzo politico” e programma 3 “Servizi e affari generali per le Amministrazioni di competenza”.

Nella Missione 25 “ Politiche Previdenziali”, sono state riclassificate le spese per prestazioni previdenziali e assistenziali.

Nella Missione 32 “ Servizi e affari generali delle Amministrazioni pubbliche”, nel programma 2 sono stati riclassificati i compensi da corrispondere ai componenti gli organi collegiali della Fondazione e nel programma 3 le spese relative all'attività di service amministrativo .

Di seguito si riporta il prospetto.

FONDAZIONE ENPAIA BILANCIO DI ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2018
 CONTO CONSUNTIVO IN TERMINI DI CASSA

USCITE

LIVELLO	DESCRIZIONE CODICE ECONOMICO	Missione 25 Politiche Previdenziali		Missione 32 Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche		099 Missione-Servizi per conto terzi e partite di giro (pag.4-circolare Mef n.23/2013)	TOTALE SPESE
		Programma 3 Previdenza obbligatoria e complementare, assicurazioni sociali	Programma 2 Indirizzo Politico	Programma 3 Servizi e affari generali per le Amministrazioni di competenza	Programma 3 Servizi e affari generali per le Amministrazioni di competenza		
		Divisione 10 Protezione sociale gruppo 2	Divisione 10 Protezione sociale	Divisione 10 Protezione sociale	Divisione 10		
		VECCHIAIA	gruppo 9	gruppo 9	Protezione sociale		
					Protezione sociale non altrimenti class.		
I	Spese correnti	198.328.965	958.200	958.200	957.047	200.244.212	
II	Redditi da lavoro dipendente	9.115.389			681.685	9.797.074	
III	Retribuzioni lorde	6.961.979			520.533	7.482.512	
III	Contributi sociali a carico dell'ente	2.153.410			161.152	2.314.562	
II	Imposte e tasse a carico dell'ente	16.168.411			-	16.168.411	
III	Imposte, tasse a carico dell'ente	16.168.411				16.168.411	
II	Acquisto di beni servizi	1.2465.165	958.200	958.200	275.362	13.698.727	
III	Acquisto di beni non sanitari	170.000				170.000	
III	Acquisto di servizi non sanitari	12.295.165	958.200	958.200	275.362	13.528.727	
II	Trasferimenti correnti	160.580.000				160.580.000	
III	Trasferimenti correnti a Famiglie	140.280.000				140.280.000	
III	Trasferimenti correnti a Imprese	20.300.000				20.300.000	
II	Altre spese correnti	-				-	
III	Versamenti IVA a debito					-	
III	altre spese correnti n.a.c					-	
I	Spese in conto capitale	41.268.473			50.000	41.318.473	
II	Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni					-	
III	Beni materiali	40.928.473				40.928.473	
III	Beni immateriali	340.000			50.000	390.000	
I	Spese per incremento attività finanziarie	226.800.000				226.800.000	
II	Acquisizione di attività finanziarie					-	
III	Acquisizione di titoli obbligazionari a medio-lungo termine	226.800.000				226.800.000	
II	Uscite per partite di giro					28.450.000	
III	Versamenti per ritenute su redditi da lavoro dipendente					28.000.000	
III	Versamenti per ritenute su redditi da lavoro autonomo					450.000	
	TOTALE GENERALE USCITE	466.397.438	958.200	958.200	1.007.047	496.812.685	

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI SINDACI