



Preconsuntivo dell'esercizio 2020

fondazione
enpaia

enpaia.it

Indice

Organi Statutari	3
Conto Economico	7
A - Valore della Produzione	9
A-1 Ricavi delle vendite e Prestazioni	9
A-5 Altri ricavi e proventi	10
B - Costi della produzione	11
C - Proventi finanziari	14
Allegati	18
Rendiconto Finanziario	19
Piano degli investimenti	21
Organigramma	24
Allegati D.M. 27 marzo 2013	26
Budget economico annuale riclassificato	27
Budget economico Triennale	30
Piano degli indicatori	33
Conto consuntivo in termini di cassa	36

IL PRESIDENTE

Giorgio Piazza



Organi Statutari

Consiglio di Amministrazione

Presidente

PIAZZA Giorgio

Vice Presidente

RETINI Sergio

Consiglieri

BUONAGURO Raffaelina

BUSACCA Bruno

(Rappresentante del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali)

CAPONI Roberto

CASADEI Gian Marco

CICERCHIA Silvia

FOLLI Alessandro

GARGANO Massimo

MAJRONE Guido

MANCINI Gaetano

MERLINO Claudia

PAITOWSKY Claudio

PROVARONI Luca

TONGHINI Enrico

Collegio dei Sindaci

Presidente

SERVADEI Alessandro

(Designato dal Ministero del Lavoro)

Sindaci

ARMATI Benedetta

(Designato dal Ministero dell'Economia)

BRAGA Mario

ORLANDI Roberto

SOLFIZI Maria Cristina

ZANETTI Angelo

Direttore Generale

DIACETTI Roberto

Preconsuntivo (esercizio 2020)

Ai sensi dell'articolo 8, lettera e) dello Statuto e dell'articolo 52 delle Norme interne di Contabilità e Amministrazione - approvate dai Ministeri Vigilanti - è stata predisposta la 2^a variazione al Bilancio di Previsione 2020 (Preconsuntivo).

Il Preconsuntivo ha l'obiettivo di fornire un aggiornamento dell'assestamento del bilancio di previsione 2020. Il Preconsuntivo è infatti basato sull'analisi dei dati gestionali e contabili della Fondazione che hanno consentito di individuare alcuni scostamenti che, qualora siano stati ritenuti maggiormente significativi, sono stati riflessi nelle variazioni contenute ed illustrate nel presente documento che rappresenta la seconda revisione del Bilancio di Previsione 2020.

La struttura del documento, in termini generali, consta della presente relazione e dei seguenti prospetti:

- 1) Conto economico confrontato con la prima nota di variazione al Bilancio di Previsione 2020 e con il conto economico del Bilancio Consuntivo dell'esercizio 2019.
- 2) Piano degli investimenti confrontato con la prima nota di variazione al Bilancio di Previsione 2020.
- 3) Allegati di cui all'art. 2 e 3 del D.M. 27 marzo 2013:
 - Budget economico annuale riclassificato
 - Budget economico triennale riclassificato
 - Piano degli indicatori
 - Consuntivo in termini di cassa

Il 2020 è stato l'anno della pandemia che ha determinato per la Fondazione Enpaia una flessione dei contributi accertati e dei versamenti previdenziali. In tale situazione di emergenza, **la Fondazione Enpaia**, con le proprie risorse, è **riuscita** comunque a garantire ai propri iscritti la liquidazione delle prestazioni dovute e **ad incrementare il rendimento complessivo del patrimonio dal 2.54% del 2019 al 3.06% del 2020**.

Nonostante gli effetti dell'emergenza da Covid-19, **il Preconsuntivo 2020 registra un utile di euro 15.358.962** che evidenzia, rispetto alla prima revisione del bilancio preventivo, una flessione di circa euro 3 milioni.

I motivi principali del peggioramento del risultato del Preconsuntivo 2020 (euro 15.4 milioni) rispetto alla 1^ Variazione del Bilancio di Previsione 2020 (euro 18.3 milioni) sono legati prevalentemente:

- a) **Flessione dei proventi della gestione immobiliare per euro 8.7 milioni**, essenzialmente riconducibile alle minori plusvalenze derivanti alle dismissioni immobiliari rispetto alla previsione iniziale. Tale variazione è attribuibile ad una rimodulazione del piano di dismissione e alla riduzione del quorum minimo di acquirenti per procedere alle vendite (dal 70% al 51%), deliberata dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 23 settembre 2020.
- b) **Incremento dei proventi finanziari per euro 9.6 milioni**, dovuto in prevalenza alle operazioni poste in essere per il riequilibrio del portafoglio finanziario richiesto dall'ALM - Asset & Liability Management approvata dal Consiglio di Amministrazione.
- c) **Incremento degli oneri diversi di gestione per euro 4.7 milioni**, attribuibile a due diversi effetti:
 -) l'incremento degli oneri tributari indiretti per euro 6.3 milioni, come conseguenza dell'aumento dei proventi finanziari;
 -) la riduzione dei costi di gestione degli immobili per euro 1.6 milioni.

Si segnala che per una migliore rappresentazione del bilancio alcuni costi per prestazioni professionali (es. certificazione del bilancio, costi per predisposizione dell'ALM, ecc.) nel preconsuntivo 2020 sono stati riclassificati dalla voce "Professionisti e lavoratori autonomi" alla voce "Servizi diversi". Per permettere una corretta comparazione di tali voci, tali riclassifiche sono state effettuate anche nei dati di confronto della prima variazione del preventivo 2020 e del bilancio consuntivo 2019.

Conto Economico

CONTO ECONOMICO		Preconsuntivo 2020	1° Variazione 2020	Var. vs 1° Variazione 2020	Var. % vs 1° Variazione 2020	Consuntivo 2019	Var. vs Consuntivo 2019	Var. % vs Consuntivo 2019	
A VALORE DELLA PRODUZIONE									
A-1 Ricavi delle vendite e prestazioni (Contributi)									
Contributi Fondo di Previdenza.	51.521.742	55.170.766	-	3.649.024	-7%	54.485.512	-	2.963.770	-5%
Contributi TFR	67.142.057	71.535.200	-	4.393.143	-6%	71.151.673	-	4.009.616	-6%
Contributi Assicurazione Infortuni	14.373.120	15.379.237	-	1.006.117	-7%	15.191.797	-	818.677	-5%
Contributi Fondo di quiescenza dipendenti consorziali	22.276.000	21.910.000	-	366.000	2%	21.561.360	-	714.640	3%
Addizionale	5.313.796	5.676.667	-	362.871	-6%	5.626.099	-	312.303	-6%
Totale (A1)	160.626.715	169.671.870	-	9.045.155	-5%	168.016.441	-	7.389.726	-4%
A-5 Altri ricavi e proventi									
Proventi della gestione Immobiliare	30.883.095	39.629.154	-	8.746.059	-22%	24.474.839	-	6.408.256	26%
Plusvalenze di natura non finanziaria									
Ripristini di valore									
Sopravvenienze e insussistenze attive									
Ricavi e proventi diversi, di natura non finanziaria	1.615.170	1.949.040	-	333.870	-17%	5.299.821	-	3.684.651	-70%
Totale (A5)	32.498.265	41.578.194	-	9.079.929	-22%	29.774.660	-	2.723.605	9%
Totale (A)	193.124.980	211.250.064	-	18.125.084	-9%	197.791.101	-	4.666.121	-2%
B COSTI DELLA PRODUZIONE									
B-6 Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	100.000	150.000	-	50.000	-33%	139.324	-	39.324	-28%
Totale (B6)	100.000	150.000	-	50.000	-33%	139.324	-	39.324	-28%
B-7 per Servizi									
a per prestazioni istituzionali:									
Prestazioni TFR a dipendenti consorziali	30.406.146	20.450.000	-	9.956.146	49%	20.266.845	-	10.139.301	50%
Prestazioni pensionistiche a dipendenti consorziali	4.263.131	4.650.000	-	386.869	-8%	4.400.786	-	137.655	-3%
Rimborso Contributi anni precedenti									
TFR dei dipendenti aziende agricole maturato nell'esercizio	93.116.080	97.910.766	-	4.794.686	-5%	93.934.472	-	818.392	-1%
Totale (B7-a)	127.785.357	123.010.766	-	4.774.591	4%	118.602.102	-	9.183.255	8%
b,c,d,e Servizi diversi	6.609.624	7.072.217	-	462.593	-7%	5.681.147	-	928.478	16%
Totale (B7 b-c-d-e-f)	6.609.624	7.072.217	-	462.593	-7%	5.681.147	-	928.478	16%
Totale (B7)	134.394.981	130.082.983	-	4.311.998	3%	124.283.249	-	10.111.732	8%
B-8 Per godimento di beni di terzi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale (B8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B-9 Per il personale									
a Salari e stipendi	8.858.350	8.859.781	-	1.431	0%	6.855.846	-	2.002.504	29%
b Oneri sociali	2.852.455	2.758.049	-	94.406	3%	2.120.839	-	731.617	34%
c Trattamento di fine rapporto	564.823	586.268	-	21.445	-4%	581.931	-	17.108	-3%
d Trattamento di quiescenza e simili	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e Altri costi	233.370	328.987	-	95.617	-29%	154.465	-	78.905	51%
Totale (B9)	12.508.998	12.533.085	-	24.087	0%	9.713.082	-	2.795.917	29%
B-10 Ammortamenti e svalutazioni									
a Ammortamenti immobilizzazioni immateriali	367.888	459.333	-	91.445	-20%	123.943	-	243.945	197%
b Ammortamenti immobilizzazioni materiali	208.676	260.737	-	52.061	-20%	197.825	-	10.851	5%
c Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
d Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	-	-	-	-	-	2.800.000	-	2.800.000	-
Totale (B10)	576.564	720.070	-	143.506	-20%	3.121.768	-	2.545.204	-82%
B-12 Accantonamenti per rischi									
Accantonamento al Fondo oneri e rischi vari	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Accantonamento al Fondo di Previdenza Impiegati Agricoli	66.257.205	69.161.931	-	2.904.727	-4%	68.229.730	-	1.972.525	-3%
Accantonamento alla Riserva Gestione Assicurazione Infortuni	3.300.000	4.380.555	-	1.080.555	-25%	3.150.000	-	150.000	5%
Accantonamento al Fondo di Quiescenza Dipendenti Consorziali	8.499.370	1.828.571	-	10.327.941	-565%	845.100	-	9.344.470	-1106%
Altri	240.000	440.000	-	200.000	-45%	240.000	-	-	0%
Totale (B12)	61.297.835	75.811.057	-	14.513.223	-19%	72.464.830	-	11.166.995	-15%
B-13 Altri Accantonamenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale (B13)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B-14 Oneri diversi di gestione	17.630.956	12.880.673	-	4.750.284	37%	12.430.597	-	5.200.359	42%
Totale (B14)	17.630.956	12.880.673	-	4.750.284	37%	12.430.597	-	5.200.359	42%
Totale (B)	226.509.335	232.177.869	-	5.668.534	-2%	222.152.850	-	4.356.484	2%
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE	-33.384.355	-20.927.805	-	-12.456.550	60%	-24.361.749	-	-9.022.606	37%

CONTO ECONOMICO		Preconsuntivo 2020	1° Variazione 2020	Var. vs 1° Variazione 2020	Var. % vs 1° Variazione 2020	Consuntivo 2019	Var. vs Consuntivo 2019	Var. % vs Consuntivo 2019
C	PROVENTI E ONERI FINANZIARI							
C-15	Proventi da partecipazione	9.120.775	8.550.000	570.775	7%	10.512.110	- 1.391.335	-13%
	Totale (C15)	9.120.775	8.550.000	570.775	7%	10.512.110	- 1.391.335	-13%
C-16	Altri proventi finanziari							
a	Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	4.808.276	7.823.584	- 3.015.308	-39%	1.678.885	3.129.391	186%
b	Da titoli iscritti nelle immob.che non costituiscono partecipazioni	47.645.221	27.969.593	19.675.627	70%	30.067.846	17.577.374	58%
c	Da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecip.	-	-	-	-	-	-	-
d	Proventi diversi dai precedenti	441.636	1.256.500	- 814.864	-65%	3.645.991	- 3.204.356	-88%
	Totale (C16)	52.895.132	37.049.677	15.845.455	43%	35.392.722	17.502.410	49%
C-17	Interessi ed altri oneri finanziari	7.139.758	338.000	6.801.758	2012%	723.227	6.416.531	887%
	Totale (C17)	7.139.758	338.000	6.801.758	2012%	723.227	6.416.531	887%
	Totale (15+16-17)	54.876.150	45.261.677	9.614.472	21%	45.181.605	9.694.544	21%
D	RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE							
D-18	Rivalutazioni	-	-	-	-	-	-	-
	Totale (D18)	-	-	-	-	-	-	-
D-19	Svalutazioni:							
a	di partecipazioni	-	-	-	-	-	-	-
b	di Immob. finanz.che non costituiscono partecipazioni	-	-	-	-	-	-	-
c	di Titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecip.	-	-	-	-	-	-	-
	Totale (D19)	-	-	-	-	-	-	-
	Totale D (18-19)	-	-	-	-	-	-	-
20	RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D)	21.491.795	24.333.873	- 2.842.078	-12%	20.819.856	671.938	3%
21	IMPOSTE DELL'ESERCIZIO, CORRENTI, DIFFERITE E ANTICIPATE	6.132.833	5.991.723	141.110	2%	5.910.500	222.333	4%
	UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	15.358.962	18.342.150	- 2.983.188	-16%	14.909.356	449.605	3%

Illustriamo di seguito le principali variazioni:

A - Valore della Produzione

A-1 Ricavi delle vendite e Prestazioni

La voce **“Ricavi delle vendite e Prestazioni”**, pari a euro 160.626.715, mostra una flessione di euro **9.045.155** rispetto al precedente bilancio previsionale. Tale decremento è legato in prevalenza alla flessione dell'accertamento della gestione ordinaria, come riportato di seguito:

DESCRIZIONE	Preconsuntivo 2020	1° Variazione 2020	Var. vs 1° Variazione 2020	VAR.% vs 1° Variazione 2020	Consuntivo 2019	Var. vs Consuntivo 2019	Var. % vs Consuntivo 2019
Contributi TFR	67.142.057	71.535.200	(4.393.143)	-6%	71.151.673	(4.009.616)	-6%
Contributi Fondi di Previdenza	51.521.742	55.170.766	(3.649.024)	-7%	54.485.512	(2.963.770)	-5%
Contributi Assicurazione Infortuni	14.373.120	15.379.237	(1.006.117)	-7%	15.191.797	(818.677)	-5%
Contributi Fondo quiescenza dip. cons.	22.276.000	21.910.000	366.000	2%	21.561.360	714.640	3%
Addizionale 4%	5.313.796	5.676.667	(362.871)	-6%	5.626.099	(312.303)	-6%
TOTALE RICAVI	160.626.715	169.671.870	(9.045.155)	-5%	168.016.441	(7.389.726)	-4%

L'ammontare dei contributi della gestione ordinaria, pari a euro 138.350.715, riportato nel Preconsuntivo è stato stimato considerando gli ultimi dati disponibili dei contributi accertati, che risentono degli effetti dell'emergenza epidemiologica Covid-19. Infatti, considerando che l'integrazione salariale della cassa integrazione corrisposta ai lavoratori non è da assoggettare a

contribuzione, i contributi accertati nell'anno 2020 diminuiscono rispetto alla stima di contributi riportata nella prima variazione del bilancio preventivo 2020.

A-5 Altri ricavi e proventi

La voce "**Altri Ricavi e proventi**", pari a euro 32.498.265, mostra una flessione di euro 9.079.929 rispetto al precedente bilancio previsionale. Tale decremento è legato in prevalenza alla flessione dei proventi immobiliari, come riportato di seguito:

DESCRIZIONE	Preconsuntivo 2020	1° Variazione 2020	Var. vs 1° Variazione 2020	VAR.% vs 1° Variazione 2020	Consuntivo 2019	Var. vs Consuntivo 2019	Var. % vs Consuntivo 2019
Proventi immobiliari	30.883.095	39.629.154	(8.746.059)	-22%	24.474.839	6.408.256	26%
Ricavi e proventi diversi di natura non finanziaria	1.615.170	1.949.040	(333.870)	-17%	5.299.821	(3.684.651)	-70%
TOTALE ALTRI RICAVI E PROVENTI	32.498.265	41.578.194	(9.079.929)	-22%	29.774.660	2.723.605	9%

La voce "**Proventi immobiliari**", pari a euro 30.883.095, presenta un decremento di euro 8.746.059 rispetto alla precedente variazione del bilancio di previsione, quale conseguenza di una flessione delle plusvalenze (euro -8.3 mil.) relative al piano di dismissione degli immobili, che è stato rimodulato a seguito dell'emergenza Covid-19. **Nell'anno 2020 sono previste plusvalenze per euro 10.4 milioni**, derivanti dalla vendita di alcune unità immobiliari residenziali, in flessione rispetto a quelle previste dalla precedente previsione (euro 18.7 milioni).

Si riporta di seguito il riepilogo del rendimento della gestione immobiliare previsto per l'anno 2020 con confronto con il consuntivo 2019:

Gestione immobiliare	Consuntivo 2019	Variazione preventivo 2020	Preconsuntivo 2020
Proventi della gestione immobiliare*	20.908.151	20.945.376	20.584.712
Plusvalenze	3.623.029	18.718.778	10.376.721
Svalutazione dei crediti	(800.000)	-	-
Oneri della gestione immobiliare**	(4.255.427)	(5.707.437)	(4.156.892)
Imposte Indirette	(5.769.322)	(6.036.236)	(5.940.000)
Costi del personale settore immobiliare	(2.591.157)	(2.400.000)	(3.027.700)
Imposte Dirette	(4.059.536)	(4.098.723)	(3.920.000)
Saldo Gestione Immobiliare	7.055.737	21.421.758	13.916.841
Patrimonio Immobiliare	354.936.699	355.199.351	348.374.207
Rendimento	1,99%	6,03%	3,99%
Rendimento escluse le plusvalenze	0,97%	0,76%	1,02%

*Include gli interessi attivi, di mora per ritardato versamento dei canoni di locazione

**Include interessi passivi su depositi cauzionali

B - Costi della produzione

I costi della produzione registrano complessivamente una variazione in diminuzione di euro 5.668.534 rispetto al dato della previsione iniziale e un incremento di euro 4.356.484 rispetto al consuntivo dell'anno 2019, come riportato di seguito:

DESCRIZIONE	Preconsuntivo 2020	1° Variazione 2020	Var. vs 1° Variazione 2020	VAR.% vs 1° Variazione 2020	Consuntivo 2019	Var. vs Consuntivo 2019	Var. % vs Consuntivo 2019
Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	100.000	150.000	(50.000)	-33%	139.324	(39.324)	-28%
Prestazioni istituzionali	127.785.357	123.010.766	4.774.591	4%	118.602.102	9.183.255	8%
Servizi	6.609.624	7.072.217	(462.593)	-7%	5.681.147	928.478	16%
Personale	12.508.998	12.533.085	(24.087)	0%	9.713.082	2.795.917	29%
Ammortamenti e svalutazioni	576.564	720.070	(143.506)	-20%	3.121.768	(2.545.204)	-82%
Accantonamenti per rischi	61.297.835	75.811.057	(14.513.223)	-19%	72.464.830	(11.166.995)	-15%
Oneri diversi di gestione	17.630.956	12.880.673	4.750.284	37%	12.430.597	5.200.359	42%
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	226.509.335	232.177.869	(5.668.534)	-2%	222.152.850	4.356.484	2%

Le variazioni più significative dei costi della produzione riguardano:

- I costi per “Prestazioni Istituzionali”

Tali costi, pari a Euro 127.785.357, aumentano rispetto alla precedente previsione per Euro 4.774.591. Tale variazione è attribuibile essenzialmente a due effetti:

- ✓ l'incremento della stima delle prestazioni del TFR dei dipendenti consorziali che passa da euro 20.450.000 ad euro 30.406.146, considerando che a settembre 2020 sono state già liquidate prestazioni per euro 21.170.000;
- ✓ la flessione dell'accantonamento al TFR della gestione ordinaria, che passa da euro 97.9 milioni a euro 93.1 milioni, dovuto alla diminuzione del tasso di rivalutazione dei montanti atteso pari all'1,5% rispetto al 2,05% della precedente previsione.

L'incremento delle prestazioni istituzionali per circa euro 9 milioni rispetto al consuntivo 2019 è relativo alla crescita delle prestazioni del TFR dei dipendenti consorziali nel 2020 rispetto all'anno precedente. Tale variazione dovrebbe essere dovuta prevalentemente dall'effetto della “Legge Fornero”.

- I costi per “Servizi”

Si riporta di seguito il dettaglio dei costi per “Servizi” con il confronto con la prima variazione del bilancio preventivo 2020 e il consuntivo 2019:

DESCRIZIONE	Preconsuntivo 2020	1° Variazione 2020	Var. assoluta	Var. %	Consuntivo 2019	Var. vs Consuntivo 2019	Var. % vs Consuntivo 2019
Servizi							
Utenze	268.181	361.000	(92.819)	-26%	314.982	(46.801)	-15%
Servizi per il personale dipendente	315.000	426.828	(111.828)	-26%	275.431	39.569	14%
Servizi diversi	2.537.494	2.845.671	(308.177)	-11%	2.286.558	250.936	11%
Professionisti e lavoratori autonomi	2.138.949	2.205.518	(66.569)	-3%	1.889.818	249.131	13%
Compensi ed oneri per organi sociali	1.350.000	1.233.200	116.800	9%	914.357	435.643	48%
TOTALE SERVIZI	6.609.624	7.072.217	(462.593)	-7%	5.681.147	928.478	16%

I costi per servizi nel preconsuntivo subiscono una flessione pari complessivamente ad euro 462.593 rispetto alla precedente previsione.

Dal dettaglio della voce “costi per servizi” analizziamo di seguito i costi principali:

- ✓ La voce “servizi diversi”, pari a euro 2.537.494, presenta nel 2020 un decremento di euro 308 mila rispetto alla precedente previsione. Tale decremento è legato prevalentemente al contenimento dei costi informatici (da euro 715 mila a euro 526 mila) e dei costi sostenuti per la verifica della consistenza patrimoniale degli iscritti per il recupero dei crediti (da euro 153 mila a euro 90 mila).
L’incremento della voce “servizi diversi” rispetto al 2019, per circa euro 251 mila, è dovuto essenzialmente alle spese connesse all’emergenza COVID, relative in particolare alla sanificazione degli ambienti di lavoro ed all’acquisto di dotazioni di sicurezza e prevenzione per i dipendenti (gel, mascherine ecc.), pari a euro 150 mila.
- ✓ La voce “Professionisti e lavoratori autonomi”, pari a euro 2.138.949, nel 2020 si riduce di circa 67 mila rispetto alla precedente previsione per un decremento delle spese notarili. In tale voce i costi più significativi sono legati alle spese legali per l’attività di contenzioso, pari a euro 1.3 milioni, che sono in linea con l’ammontare previsto nella prima variazione del preventivo 2020. L’incremento della voce “Professionisti e lavoratori autonomi” rispetto al 2019 per euro 249 mila è attribuibile in prevalenza: -) alla crescita delle spese legali relative all’attività di contenzioso per euro 104 mila a causa della vicenda con l’Agenzia Fo.Re.STAS -) spese di circa 70 mila per approfondimenti legali e tributari ai fini della predisposizione delle delibere approvate dal CdA per l’emergenza Covid-19 -) all’entrata in vigore del nuovo Organismo di Vigilanza, come richiesto dal Nuovo Modello Organizzativo e Codice Etico ai sensi del D. Lgs n. 231/2001 (euro 39 mila).
- ✓ La voce “compensi ed oneri per organi sociali”, pari a euro 1.350.000, presenta nel 2020 un incremento di circa euro 117 mila rispetto alla precedente previsione e di circa euro 436 mila rispetto al consuntivo 2019.
La variazione di tale voce è dovuta al fatto che, con effetto dal 1 gennaio 2020, il Consiglio di Amministrazione, mediante delibera 37/2020 del 10 giugno 2020, ha incrementato gli onorari

del Collegio Sindacale, e mediante delibera 48/2020 del 23 settembre 2020, ha incrementato i compensi e i gettoni di presenza per i consiglieri del Consiglio di Amministrazione e previsto delle indennità per i membri dei Comitati delle Gestioni Separate. Considerando che l'ultima delibera di adozione dei compensi degli organi sociali risale a sedici anni fa, il Consiglio di Amministrazione della Fondazione ha ritenuto di aggiornare i compensi dei propri organi alla luce delle indennità percepite dai membri di analoghi organi di altri enti previdenziali disciplinati dal D.lgs. n. 509/1996.

- I costi del personale

I costi del personale, pari a euro 12.508.998, registrano un decremento di euro 24 mila rispetto al dato della previsione iniziale e un incremento di euro 2.8 milioni rispetto al consuntivo dell'anno 2019. Nel confronto con il consuntivo 2019, **l'aumento del costo del personale nel 2020 è dovuto in prevalenza agli incrementi obbligatori relativi al rinnovo del CCNL dei dipendenti degli enti previdenziali privatizzati**, pari a circa euro 1.5 milioni, e agli arretrati previsti dal nuovo CCNL, pari a circa euro 0.2 milioni. Inoltre, nel 2020 il costo del personale si incrementa di circa euro 0.6 milioni rispetto al 2019 per le assunzioni effettuate nel corso del 2019 dei dirigenti e delle figure professionali a presidio delle nuove unità organizzative della Fondazione, come Finanza, Risorse Umane, Acquisti, Risk Management, Internal Audit e Marketing e Comunicazione, e di euro 0.1 milioni per gli incrementi previsti dai nuovi contratti integrativi per dipendenti e dirigenti. Entro la fine del 2020 è stata poi prevista l'assunzione, in totale, di 5 risorse per potenziare la Direzione Finanza, la Direzione Previdenza, la Direzione Immobiliare e l'ufficio Comunicazione della Fondazione.

L'incremento del costo del personale determinerà un decremento delle spese di consulenza a partire dall'anno 2021 come previsto nel bilancio preventivo 2021. Infatti, **le nuove risorse professionali assunte e le spese di formazione permetteranno alla Fondazione di ridurre il ricorso a consulenze esterne.**

- La voce "Accantonamenti ai fondi"

Gli Accantonamenti ai fondi, pari ad euro 61.297.835, diminuiscono rispetto al precedente bilancio preventivo per Euro 14.5 milioni.

La flessione è dovuta, in prevalenza, al rilascio nel 2020 del "Fondo di Quiescenza Dipendenti Consorziali" per euro 8.5 milioni, come effetto della differenza tra l'ammontare delle spese per prestazioni (euro 35 milioni) e l'ammontare dei ricavi per contributi accertati nell'anno e dei redditi finanziari (euro 26.5 milioni). Nella prima variazione del preventivo 2020, invece, era stato stimato un accantonamento al Fondo di quiescenza per euro 1.8 milioni.

Inoltre, registriamo una flessione degli accantonamenti al Fondo di Previdenza, per euro 2.9 milioni, ed al Fondo di Riserva per la Gestione dell'Assicurazione Infortuni e Malattie Professionali, per 1 milione di euro rispetto alla precedente previsione.

- La voce “Oneri diversi di gestione”

Gli oneri diversi di gestione, pari ad euro 17.630.956, registrano un incremento rispetto alla precedente variazione del bilancio preventivo per euro 4.750.284, come riportato di seguito:

DESCRIZIONE	Preconsuntivo 2020	1° Variazione 2020	Var. assoluta	VAR.%	Consuntivo 2019	Var. vs Consuntivo	Var. % vs Consuntivo
Oneri per gestione immobili da reddito	4.111.406	5.687.437	(1.576.031)	-27,7%	4.253.126	(141.721)	-3,3%
IMU e TASI	5.385.000	5.473.736	(88.736)	-1,6%	5.364.587	20.413	0,4%
Altri oneri tributari	8.029.551	1.597.500	6.432.051	402,6%	2.717.234	5.312.316	195,5%
Altri oneri di gestione	105.000	122.000	(17.000)	-14%	95.649	9.351	10%
TOTALE	17.630.956	12.880.673	4.750.284	37%	12.430.597	5.200.359	42%

La variazione degli oneri diversi di gestione rispetto alla precedente previsione è attribuibile ai seguenti effetti: -) crescita delle imposte indirette (+ euro 6.4 milioni) collegata all'aumento dei proventi finanziari, che è il risultato del processo di riequilibrio del portafoglio mobiliare richiesto dall'ALM – Asset & Liability Management; -) decremento degli oneri relativi alla gestione degli immobili da reddito (- euro 1.6 milioni).

C – Proventi finanziari

Nonostante l'emergenza dovuta al Covid-19 abbia richiesto un costante monitoraggio della liquidità, anche alla luce della delibera del CdA n. 17 del 25 marzo 2020 relativa alla sospensione del versamento dei contributi da parte delle aziende, la Fondazione è riuscita ad effettuare gli investimenti previsti continuando il programmato impiego della liquidità e il riequilibrio del portafoglio mobiliare iniziato a luglio 2019, in ottemperanza all'ALM - Asset & Liability Management raccomandata dall'Advisor ed approvata dal Consiglio di Amministrazione.

In particolar modo si è completata la costituzione di un portafoglio di OICR declinato nelle tre classi di investimento principali, obbligazionario, azionario (quest'ultima aumentata soprattutto durante il periodo di lock-down) e bilanciato. Il portafoglio OICR rappresenta circa il 40% del patrimonio finanziario della Fondazione e si prevede che, nei prossimi anni, tale portafoglio rimarrà stabile o verrà leggermente incrementato.

La componente diretta degli investimenti obbligazionari è stata ridimensionata specialmente con riferimento ai prodotti “certificate notes”, che sono stati interamente venduti a gennaio 2020 consentendo di realizzare una rilevante plusvalenza. In linea con le indicazioni dell'ALM, anche la componente titoli di stato italiani è stata ridimensionata di circa il 20%, con particolare riferimento ai titoli zero coupon che non producevano alcun flusso cedolare.

La componente diretta degli investimenti azionari ha visto un deciso incremento in investimenti di solidi emittenti del mercato domestico, che sono stati identificati con caratteristiche idonee a produrre flussi di dividendi costanti nel tempo.

Infine si è proceduto ad incrementare l'esposizione in strumenti FIA (Fondi d'Investimento Alternativi) con particolare attenzione ai prodotti infrastrutturali a distribuzione, i quali

rappresentano ad oggi il 50% di tale portafoglio. In relazione a tali investimenti, si precisa che l'impegno percentuale complessivo finora richiamato è pari a circa il 20% degli impegni totali presi e quindi ad oggi rappresenta solo il 3,5% del portafoglio finanziario.

I proventi finanziari, pari ad euro 54.9 milioni, registrano nel preconsuntivo 2020 un incremento di euro 9,6 milioni rispetto alla prima variazione del bilancio preventivo, come riportato di seguito:

	Preconsuntivo 2020	1° Variazione 2020	Var. assoluta	VAR.%	Consuntivo 2019	Var. vs Consuntivo	Var. % vs Consuntivo
Proventi da partecipazione	9.120.775	8.550.000	570.775	7%	10.512.110	(1.391.335)	-13%
Altri proventi finanziari	52.895.132	37.049.677	15.845.455	43%	35.392.722	17.502.410	49%
Interessi ed altri oneri finanziari	(7.139.758)	(338.000)	(6.801.758)	2012%	(723.227)	(6.416.531)	887%
TOTALE PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	54.876.150	45.261.677	9.614.472	21%	45.181.605	9.694.544	21%

L'incremento dei proventi finanziari di euro 9.6 milioni rispetto alla precedente previsione è essenzialmente attribuibile ai seguenti effetti:

- incremento delle plusvalenze, al netto delle minusvalenze, derivante dalla vendita di titoli immobilizzati che passa da euro 4.5 milioni previsto nella prima variazione ad euro 22.6 milioni del preconsuntivo (+ euro 18.1 mil.);
- riduzione dei proventi da OICR per circa euro 3 milioni (- euro 3 mil.);
- riduzione di interessi su titoli di stato e obbligazioni per euro 5.1 milioni (- euro 5.1 mil.)

Nel 2020 il flusso cedolare da titoli di stato, obbligazioni, quote in Banca d'Italia e azioni è pari a 27.3 milioni di euro, in flessione di euro 4.1 milioni rispetto al 2019 (euro 31.4 milioni). Tale flessione è quasi completamente compensata dall'incremento nel 2020 dei proventi da OICR per euro 3.1 milioni rispetto al 2019. Si segnala altresì nel 2020 un incremento di circa 11 milioni di euro del saldo positivo derivante dallo smobilizzo del patrimonio mobiliare rispetto al 2019.

Il rendimento netto finanziario atteso per il 2020 è pari al 2,85%, in crescita rispetto al rendimento dell'anno 2019, pari al 2,67%.

Gestione finanziaria	Preconsuntivo 2020	Variazione Preventivo anno 2020	Consuntivo 2019
Proventi finanziari	32.199.751	38.871.677	33.855.855
Plusvalenze	29.464.810	6.500.000	11.175.690
Minusvalenze	(6.821.262)	(110.000)	(139.138)
Costi diretti e vari	(634.884)	(450.000)	(305.832)
Imposte	(9.420.431)	(2.568.000)	(3.357.693)
Saldo gestione finanziaria	44.787.984	42.243.677	41.228.882
Media Patrimonio mobiliare	1.570.758.412	1.511.568.502	1.546.914.069
Rendimento finanziario	2,85%	2,79%	2,67%

Emergenza COVID-19

A seguito dell'emergenza epidemiologica, nel corso del 2020 il Consiglio di Amministrazione della Fondazione Enpaia ha deliberato diverse misure per sostenere le aziende agricole e i suoi lavoratori.

Ad oggi l'unica misura della Fondazione approvata dall'Autorità Vigilanti è quella relativa alla sospensione dei versamenti contributivi. Con questa misura la Fondazione ha sospeso il versamento di tutti i contributi dovuti a Enpaia dalle aziende agricole per il periodo tra l'8 marzo e il 30 settembre 2020 e ha previsto il loro versamento in un'unica soluzione entro il 25 ottobre 2020 o mediante rateizzazione fino ad un massimo di 5 rate da ottobre 2020 fino a febbraio 2021. Al 31 luglio 2020, data di scadenza per presentare domanda di rateizzazione, la Fondazione ha ricevuto 776 domande di rateizzazione su 8.580 aziende pari a circa il 9%.

In aggiunta, il Governo con l'art.97 del D.L. 104 del 14 agosto 2020 "Misure urgenti per il sostegno e il rilancio dell'economia" ha concesso alle aziende agricole un'ulteriore sospensione dei versamenti contributivi per i mesi di aprile e maggio 2020. Il 50% delle somme oggetto di sospensione dovrà essere versato in un'unica soluzione entro il 16 settembre oppure in 4 rate a partire da settembre. Il restante 50% dovrà essere versato mediante rateizzazione a partire da gennaio 2021 con un massimo di 24 rate mensili. In merito a tale ultima misura di sospensione, la Fondazione ha ricevuto richieste da 70 aziende.

In merito ai rischi legati all'emergenza Covid-19, la Fondazione ha gestito e monitorato con attenzione tutte le possibili problematiche derivanti da tale emergenza.

Il principale effetto dell'emergenza Covid-19 è stato il decremento dei versamenti previdenziali da parte delle aziende che è stato più contenuto rispetto alle aspettative e ai risultati negativi di altri settori. Infatti, i versamenti previdenziali nel periodo marzo-giugno 2020, pari a 39.4 Mio EUR, si sono ridotti solo del 23% rispetto allo stesso periodo dell'anno 2019 (51 Mio EUR). Pertanto, la Fondazione, nonostante la flessione dei versamenti previdenziali, non ha avuto alcun problema a far fronte agli adempimenti previdenziali obbligatori a favore dei propri iscritti. Inoltre, l'emergenza Covid-19 non ha influito sulla gestione finanziaria della Fondazione che ha ottenuto nel 2020 un rendimento superiore a quello del precedente anno.

Da un punto di vista economico, l'emergenza Covid-19 ha determinato per la Fondazione una flessione dei contributi accertati nell'anno 2020 di circa il 4% rispetto al 2019. Tale riduzione è legata in prevalenza al fatto che i contributi accertati e dovuti dalle aziende sono calcolati sull'ammontare delle retribuzioni che le aziende versano direttamente ai lavoratori con esclusione dell'integrazione salariale effettuata mediante lo strumento della cassa integrazione.

Da un punto di vista organizzativo, la Fondazione è stato uno dei primi enti a utilizzare lo strumento dello smart working per tutelare la salute e limitare i rischi per i propri dipendenti. Nonostante sia stata utilizzata per la prima volta la modalità dello smart working, sono stati garantiti i servizi principali a tutti i nostri iscritti. Inoltre, in questa fase di emergenza, la Fondazione è riuscita ad approvare il bilancio consuntivo 2019 entro il mese di maggio, in anticipo rispetto alla scadenza straordinaria del 30 giugno 2020 concessa dalle Autorità vigilanti.

In merito alle delibere assunte dal Consiglio di Amministrazione per l'emergenza Covid-19, le Autorità Vigilanti non hanno autorizzato le seguenti delibere:

- Delibera 18/2020 dell'8 aprile 2020 riguardante una donazione a favore di tre strutture sanitarie che sono state impegnate nella cura delle persone colpite dal virus COVID-19.
- Delibera 19/2020 dell'8 aprile 2020 riguardante lo stanziamento di euro 3.8 milioni per il riconoscimento di una provvidenza straordinaria ai lavoratori delle aziende agricole iscritte alla Fondazione Enpaia.
- Delibera 25/2020 del 29 aprile 2020 riguardante lo stanziamento di euro 10 milioni da destinare alla decontribuzione delle aziende iscritte che producono prodotti DOP e IGP.

Allegati

Rendiconto Finanziario

RENDICONTO FINANZIARIO IN TERMINI DI VARIAZIONI (METODO INDIRETTO)	Preconsuntivo 2020
FONTI DI FINANZIAMENTO:	
Utile netto di esercizio	15.358.962
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	93.116.080
Stanziamiento al Fondo di Previdenza	
Dipendenti aziende agricole	66.257.205
Stanziamiento al Fondo Gestione	
Assicurazione Infortuni	3.300.000
Stanziamiento al Fondo Trattamento di Quiescenza	
Dipendenti Consorziali	-8.499.370
Stanziamiento al Fondo di Previdenza del personale Enpaia	240.000
Stanziamiento al Fondo Rischi Investimenti Immobilizzati	-
Stanziamiento al Fondo Oneri e Rischi Vari	-
Quota ammortamento immobilizzazioni materiali	208.676
Quota ammortamento immobilizzazioni immateriali	367.888
Quota indennità fine rapporto personale Enpaia	564.823
Saldo partite straordinarie	(39.841.531)
	A 131.072.733
Incassi su mutui e prestiti	78.000
Realizzo dismissioni immobiliari	18.439.214
Valore netto contabile Titoli venduti e/o rimborsati	459.711.173
	B 478.228.387
TOTALE FONTI C = (A + B)	609.301.121
IMPIEGHI:	
Immobilizzazioni materiali e immateriali	4.028.243
Investimenti in Immobilizzazioni finanziarie	548.381.015
Utilizzo del Fondo Trattamento di Fine Rapporto	
Dipendenti aziende agricole	81.961.324
Utilizzo del Fondo di Previdenza	
Dipendenti aziende agricole	60.000.000
Utilizzo del Fondo Gestione	
Assicurazione Infortuni	4.079.000
Utilizzo del Fondo di Previdenza del personale Enpaia	350.000
	D 698.799.582
AUMENTO (DIMINUZIONE) CAPITALE CIRCOLANTE NETTO (E = C - D)	-89.498.461
DETERMINATO DA:	
Casse e banche	-101.269.879
Crediti verso iscritti	27.670.143
Altri crediti	4.101.275
Attività finanziarie	-20.000.000
Ratei attivi e risconti attivi	
	F -89.498.461
Passività a breve:	
Fornitori	-
Debiti tributari	-
Debiti v. ist. di previdenza e sicurezza sociale	-
Debiti per prestazioni istituzionali	-
Debiti verso conduttori d'immobili	-
Debiti diversi	-
Ratei e Risconti passivi	-
	G -
SALDO (H=F-G)	-89.498.461

Piano degli investimenti

Il Piano degli investimenti

Il piano nel preconsuntivo 2020 prevede investimenti per un totale di € 4.043.243 così ripartiti:

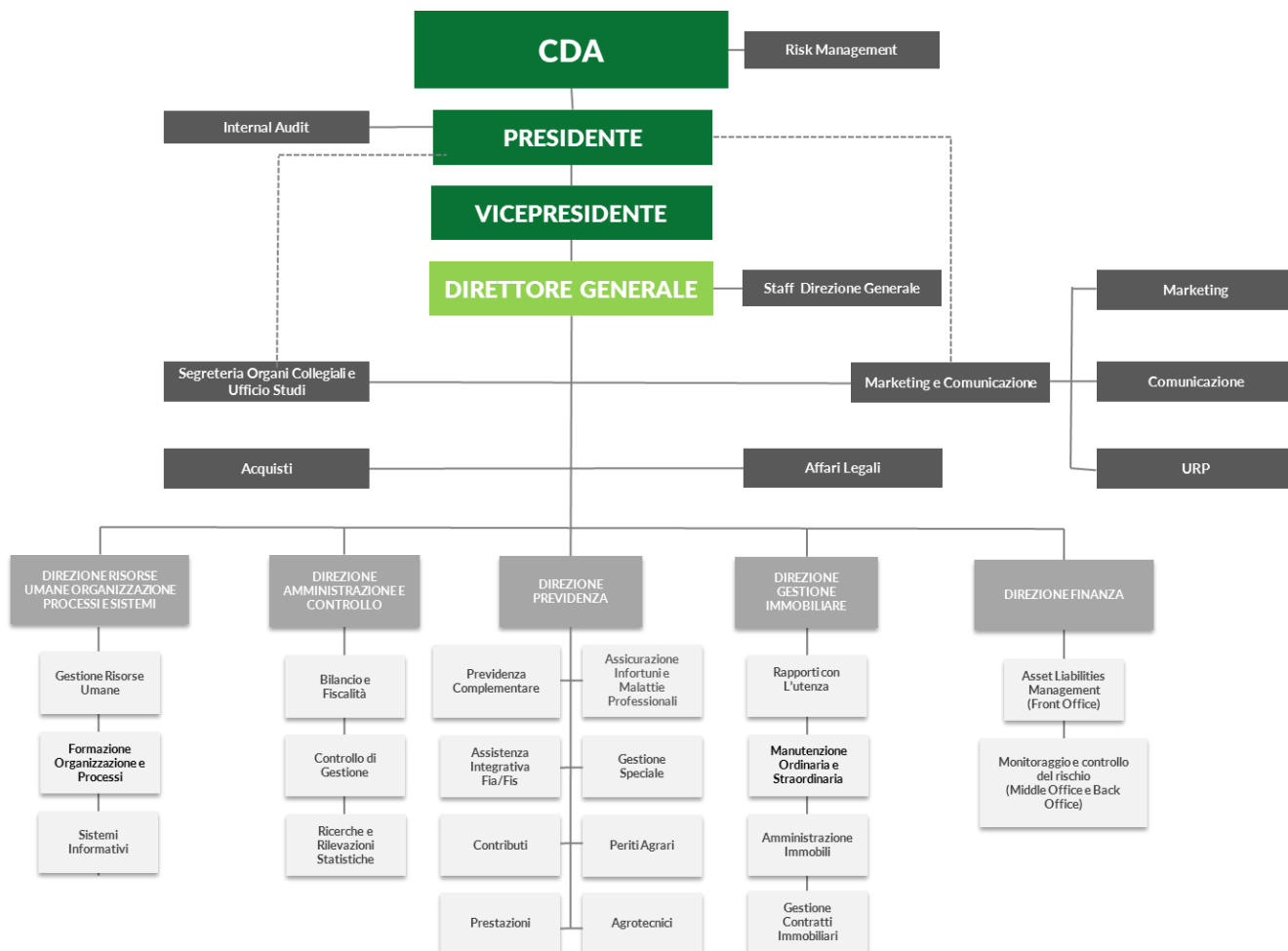
DESCRIZIONE	Preconsuntivo 2020	1^ Variazione preventivo 2020
Immobili		15.000.000
Hardware	351.662	581.000
Mobili e arredi	65.000	70.000
Software	906.581	1.045.000
Software commerciale	-	90.000
Manutenzione straordinaria Immobili	1.500.000	3.478.000
Ammodernamento sede	1.220.000	1.220.000
Totale piano degli investimenti	4.043.243	21.484.000

In dettaglio si riporta l'aggiornamento dei singoli investimenti:

- a) Nel preconsuntivo non si prevede più l'acquisto di uno o più immobili commerciali a reddito che era stato preventivato nel bilancio previsionale 2020; nel prossimo bilancio previsionale relativo all'anno 2021 sarà presentato il nuovo piano di dismissione e acquisizione immobili.
- b) € 351.662 in hardware essenzialmente per la realizzazione della nuova infrastruttura di sicurezza (installazione nuovi firewall), del nuovo sistema di Disaster Recovery e per l'adeguamento alla compliance GDPR.
- c) € 65.000 per l'acquisto di mobili e arredi finalizzati al completamento della messa a norma delle postazioni di lavoro.
- d) € 906.581 per interventi di adeguamento e/o implementazione di software; in particolare tale voce include una parte dei costi per l'implementazione della nuova versione di SAP (SAP4Hana), dei nuovi software per la gestione del patrimonio immobiliare e per il sistema gestionale del personale e del software a supporto delle gestioni separate.
- e) € 1.500.000 relativo alla manutenzione straordinaria di:

- palazzina A del complesso di via Morgagni per € 1.275.000, spesa che si è ridotta rispetto alla precedente previsione a seguito della conclusione della gara indetta dalla Fondazione;
 - altri stabili per € 225.000 per adeguamenti normativi.
- f) € 1.220.000 per l'ammodernamento della Sede con particolare riferimento alla sostituzione degli infissi.

Organigramma



Allegati D.M. 27 marzo2013

Budget economico annuale riclassificato

BUDGET ECONOMICO ANNUALE RICLASSIFICATO (Art. 2 comma 3 DM 27 marzo 2013)				
	Preconsuntivo Anno 2020		1° Variazione Anno 2020	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
A) VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Ricavi e proventi per l'attività istituzionale		159.456.738		168.754.894
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	159.456.738		168.754.894	
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		22.044.228		22.824.416
a) quota contributi in conto capitale imputata all'esercizio				
b) altri ricavi e proventi	22.044.228		22.824.416	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)		181.500.966		191.579.310
B) COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	100.000	100.000	150.000	150.000
7) Per Servizi		134.394.981		130.082.983
a) erogazione di servizi istituzionali	127.785.357		123.010.766	
b) acquisizione di servizi	3.120.675		3.633.499	
c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lavoro	2.138.949		2.205.518	
d) compensi ad organi di amministrazione e di controllo	1.350.000		1.233.200	
8) per godimento di beni di terzi	-		-	
9) per il personale		12.508.998		12.533.085
a) salari e stipendi	8.858.350		8.859.781	
b) oneri sociali	2.852.455		2.758.049	
c) trattamento di fine rapporto	564.823		586.268	
d) trattamento di quiescenza e simili	-		-	
e) altri costi	233.370		328.987	
10) ammortamenti e svalutazioni		576.564		720.070
a) ammortamento immobilizzazioni immateriali	367.888		459.333	
b) ammortamento immobilizzazioni materiali	208.676		260.737	
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 di merci		61.297.835		75.811.057
12) accantonamento per rischi				
altri accantonamenti	61.297.835		75.811.057	
14) oneri diversi di gestione		17.630.956		12.880.673
a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica				
b) altri oneri diversi di gestione	17.630.956		12.880.673	
TOTALE COSTI (B)		226.509.335		232.177.869
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		- 45.008.369		- 40.598.559

BUDGET ECONOMICO ANNUALE RICLASSIFICATO (Art. 2 comma 3 DM 27 marzo 2013)					
		Preconsuntivo Anno 2020		1° Variazione Anno 2020	
C)	PROVENTI ED ONERI FINANZIARI				
15)	proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate	9.120.775	9.120.775	8.550.000	8.550.000
16)	altri proventi finanziari		23.430.322		32.549.677
	a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti	4.808.276		7.823.584	
	b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	18.180.411		23.389.593	
	c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-		890.000	
	d) proventi diversi dai precedenti, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti	441.636		446.500	
17)	interessi ed altri oneri finanziari		318.496		338.000
	a) interessi passivi				
	b) oneri per la copertura perdite di imprese controllate e collegate				
	c) altri interessi e oneri finanziari	318.496		338.000	
18)	utili e perdite su cambi				
	TOTALE PROVENTI ED ONERI FINANZIARI (15+16-17+-17bis)		32.232.602		40.761.677
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				
	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)		-		-
E)	PROVENTI E ONERI STRAORDINARI				
20)	Proventi con separata indicazione delle plusvalenze da alienazione i cui ricavi non sono iscrivibili al n. 5)	41.294.547	41.294.547	24.430.324	24.430.324
21)	Oneri con separata indicazione delle minusvalenze da alienazione i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n. 14) e delle imposte relative ad esercizi precedenti	7.026.985	7.026.985	259.570	259.570
	TOTALE DELLE PARTITE STRAORDINARIE (20-21)		34.267.562		24.170.754
	Risultato prima delle imposte		21.491.795		24.333.873
	Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	6.132.833	6.132.833	5.991.723	5.991.723
	AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO		15.358.962		18.342.150

Budget economico Triennale

BUDGET ECONOMICO TRIENNALE RICLASSIFICATO (Art. 2 comma 3 DM 27 marzo 2013)							
		Preconsuntivo Anno 2020		Preventivo 2021		Anno 2022	
		Parziali	Totali	Parziali	Totali	Parziali	Totali
A)	VALORE DELLA PRODUZIONE						
1)	Ricavi e proventi per l'attività istituzionale		159.456.738		163.604.618		168.623.679
	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	159.456.738		163.604.618		168.623.679	
	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		22.044.228		20.234.728		20.409.570
5)	altri ricavi e proventi						
	a) quota contributi in conto capitale imputata all'esercizio						
	b) altri ricavi e proventi	22.044.228		20.234.728		20.409.570	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)			181.500.966		183.839.346		189.033.249
B)	COSTI DELLA PRODUZIONE						
6)	Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	100.000	100.000	120.000	120.000	120.000	120.000
7)	Per Servizi		134.394.981		134.146.672		135.219.108
	a) erogazione di servizi istituzionali	127.785.357		126.027.858		127.582.496	
	b) acquisizione di servizi	3.120.675		3.614.687		3.278.118	
	c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lavoro	2.138.949		3.139.127		2.993.495	
	d) compensi ad organi di amministrazione e di controllo	1.350.000		1.365.000		1.365.000	
8)	per godimento di beni di terzi						
9)	per il personale		12.508.998		12.560.279		12.310.279
	a) salari e stipendi	8.858.350		8.992.236		8.817.036	
	b) oneri sociali	2.852.455		2.758.427		2.700.927	
	c) trattamento di fine rapporto	564.823		543.433		532.233	
	d) trattamento di quiescenza e simili	-		-		-	
	e) altri costi	233.370		266.183		260.083	
10)	ammortamenti e svalutazioni		576.564		1.249.854		1.680.071
	a) ammortamento immobilizzazioni immateriali	367.888		907.946		1.161.887	
	b) ammortamento immobilizzazioni materiali	208.676		341.908		518.184	
	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						
	altri accantonamenti	61.297.835	61.297.835	70.246.602	70.246.602	70.080.716	70.080.716
14)	oneri diversi di gestione		17.630.956		16.972.435		17.438.108
	a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica						
	b) altri oneri diversi di gestione	17.630.956		16.972.435		17.438.108	
TOTALE COSTI (B)			226.509.335		235.295.842		236.848.282
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)			- 45.008.369		- 51.456.496		- 47.815.033

BUDGET ECONOMICO TRIENNALE RICLASSIFICATO (Art. 2 comma 3 DM 27 marzo 2013)							
	Preconsuntivo Anno 2020		Preventivo 2021		Anno 2022		
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI							
15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate	9.120.775	9.120.775	9.120.775	9.120.775	9.120.775	9.120.775	
16) altri proventi finanziari		23.430.322		20.675.486		19.941.871	
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti	4.808.276		5.039.835		4.965.985		
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	18.180.411		15.433.526		14.625.887		
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-		-		210.000		
d) proventi diversi dai precedenti, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti	441.636		202.125		140.000		
17) interessi ed altri oneri finanziari		318.496		188.000		188.000	
a) interessi passivi							
b) oneri per la copertura perdite di imprese controllate e collegate							
c) altri interessi e oneri finanziari	318.496		188.000		188.000		
17bis) utili e perdite su cambi							
TOTALE PROVENTI ED ONERI FINANZIARI (15+16-17+17bis)		32.232.602		29.608.261		28.874.647	
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							
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)							
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI							
20) Proventi con separata indicazione delle plusvalenze da alienazione i cui ricavi non sono iscrisibili al n. 5)	41.294.547	41.294.547	53.806.124	53.806.124	39.333.910	39.333.910	
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	7.026.985	7.026.985	211.277	211.277	218.123	218.123	
TOTALE DELLE PARTITE STRAORDINARIE (20-21)		34.267.562		53.594.847		39.115.787	
Risultato prima delle imposte		21.491.795		31.746.612		20.175.400	
Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	6.132.833	6.132.833	5.972.986	5.972.986	6.463.986	6.463.986	
AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO		15.358.962		25.773.626		13.711.414	

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

- Contributi: è ipotizzato un incremento del 2.7% nel 2021 e del 3,24% nel 2022 come previsto dal bilancio tecnico.
- Ricavi e costi della gestione immobiliare: sono stati elaborati in relazione al piano degli investimenti e disinvestimenti ipotizzato che sarà oggetto di approvazione del CdA. In tal senso sono state inserite le plusvalenze ipotizzate nel citato piano.
- Prestazioni istituzionali ed accantonamenti ai Fondi tengono conto delle degli ultimi dati consuntivati e delle proiezioni disponibili.
- Servizi vari: senza considerare l'effetto straordinario delle spese legali per la vicenda con l'Agenzia Fo.Re.STAS pari a circa euro 1.3 milioni all'anno, le spese di consulenza (voce "consulenze, collaborazioni e altre prestazioni di lavoro) si riducono a seguito del completamento del processo di riorganizzazione della Fondazione (euro 1.8 milioni nel 2021, euro 1.7 milioni nel 2022) rispetto alle spesa sostenuta nel 2020 (euro 2.1 milioni). A partire dal 2022 si riducono i costi delle manutenzioni ordinarie a seguito del processo di dismissione degli immobili.
- Il costo del lavoro a partire dal 2022 dovrebbe ridursi per la possibile uscita di alcuni dipendenti a seguito del piano di incentivazione previsto nell'anno 2021.
- Proventi finanziari: sono stati elaborati tenendo conto del graduale impiego della liquidità e del percorso di convergenza del patrimonio mobiliare verso le indicazioni contenute nell'Asset Allocation Strategica.

Piano degli indicatori

PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI PER I BILANCI PREVENTIVI
2020-2022 FONDAZIONE ENPAIA

I risultati attesi relativamente ai Fondi della Gestione Ordinaria sono riportati nelle seguenti tabelle:

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)
	Preconsuntivo 2020	Preventivo 2021	Prev. Anno 2022
Fondo TFR	67.142.057	68.954.893	71.189.031
Fondo di Previdenza	51.521.742	52.912.829	54.627.204
Assicurazione Infortuni	14.373.120	14.761.195	15.239.456
Addizionale	5.313.796	5.457.268	5.634.084
Totale Accertato	138.350.715	142.086.185	146.689.775

Accantonamenti	Preconsuntivo 2020	Preventivo 2021	Prev. Anno 2022
Fondo di Previdenza	66.257.205	67.747.679	68.820.246
Fondo TFR	93.116.080	96.387.858	97.333.170
Riserva Tecnica Assicurazione Infortuni	3.300.000	4.500.000	4.500.000
Totale accantonato Gestione Ordinaria	162.673.285	168.635.537	170.653.415

Differenza	Preconsuntivo 2020	Preventivo 2021	Prev. Anno 2022
Accantonamenti-Totale Contributi	(24.322.570)	(26.549.352)	(23.963.640)

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

Rendimenti da investimenti patrimoniali	Preconsuntivo 2020	Preventivo 2021	Prev. Anno 2022
gestione mobiliare al netto dei redditi per i Consorzi di Bonifica	50.582.243	50.664.473	52.987.359
gestione immobiliare al netto oneri	13.916.841	28.998.182	11.262.832
Totale rendimenti da investimenti	64.499.084	79.662.656	64.250.190

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:

Descrizione	Preconsuntivo 2020	Preventivo 2021	Prev. Anno 2022
Accantonamenti-Contributi meno entrate da investimenti patrimoniali	40.176.514	53.113.304	40.286.550
Altre Entrate e proventi	1.615.170	1.815.141	2.045.122
Altri Accantonamenti	240.000	240.000	240.000
Costi di gestione e tributi	26.192.722	28.914.819	28.380.257
Utile di esercizio	15.358.962	25.773.626	13.711.414

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

Si confermano sia la copertura del 100% delle rendite pensionistiche consortili in essere sia gli obiettivi di copertura dei montanti del TFR per il triennio compresi tra il 40% e il 42% in linea con quanto previsto all'art. 14 della Convenzione (non inferiore al 10% e non superiore al 50% dell'ammontare del TFR spettante agli iscritti alla gestione speciale).

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”.
- Missione 99 “Servizi per conto terzi e partite di giro” programma 099 Servizi per conto terzi e partite di giro

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 .

Nella Missione 99 “Servizi per conto terzi e partite di giro” programma 099 Servizi per conto terzi e partite di giro sono stati riportati i versamenti per ritenute su redditi da lavoro dipendente e da lavoro autonomo.

Di seguito si riporta il prospetto:

FONDAZIONE ENPAIA BILANCIO DI ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2020						
CONTO CONSUNTIVO IN TERMINI DI CASSA						
USCITE						
LIVELLO	DESCRIZIONE	Missione 25 Politiche Previdenziali	Missione 25 Politiche Previdenziali	Missione 32 Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche	Missione 99 Servizi per conto terzi e partite di giro	TOTALE SPESE Preconsuntivo 2020
I	Spese correnti	223.077.550		825.398		223.252.948
II	Redditi da lavoro dipendente	11.226.040		718.135		11.944.175
III	Ributazioni lordi	8.543.251		548.468		9.091.719
III	Contributi sociali a carico dell'ente	2.682.788		169.667		2.852.455
II	Imposte e tasse a carico dell'ente	21.508.708		-		21.508.708
II	Imposte, tasse a carico dell'ente	21.508.708		-		21.508.708
II	Acquisto di beni servizi	11.244.526		107.263		12.701.789
III	Acquisto di beni non sanitari	100.000		-		100.000
III	Acquisto di servizi non sanitari	11.144.526		107.263		12.601.789
II	Trasferimenti correnti	179.098.277		-		179.098.277
III	Trasferimenti correnti a Amministrazioni Pubbliche			-		-
III	Trasferimenti correnti a Famiglie	144.429.000		-		144.429.000
III	Trasferimenti correnti a imprese	34.669.277		-		34.669.277
II	Altre spese correnti	-		-		-
III	Trasferimenti IVA a debito	-		-		-
III	altra spese correnti n.a.c	-		-		-
I	Spese in conto capitale	4.045.243		-		4.045.243
II	Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni			-		-
III	Beni materiali	3.136.662		-		3.136.662
III	Beni immateriali	906.581		-		906.581
I	Spese per incremento attività finanziarie	548.381.015		-		548.381.015
II	Acquisizione di attività finanziarie			-		-
III	Acquisizione di titoli obbligazionari a medio-lungo termine	548.381.015		-		548.381.015
I	Uscite per conto terzi e partite di giro	-		-		-
II	Uscite per partite di giro			-		-
III	Versamenti di altre ritenute			32.642.825		32.642.825
III	Versamenti per ritenute su redditi da lavoro dipendente			28.306.084		28.306.084
III	Versamenti per ritenute su redditi da lavoro autonomo			1.925.401		1.925.401
III	Versamento di imposte e tributi per conto terzi			504.072		504.072
III	Altre uscite per partite di giro			1.145.151		1.145.151
III	Altre uscite per partite di giro			762.107		762.107
TOTALE GENERALE USCITE		775.501.808	1.950.000	825.398	32.642.825	810.920.031