

SPESE DI FUNZIONAMENTO

PAGINA BIANCA

Spese di Funzionamento

Le spese di funzionamento della Fondazione per l'esercizio 2005 presentano un aumento del 2,15% rispetto al 2004, in linea con l'inflazione, ma con una diminuzione del 19,73% rispetto al preventivo 2005, per linee di aggregazione sono riportate nella tabella sottostante.

	Consuntivo 2005	Consuntivo 2004	Var % Cons 2005 vs Cons 2004	Preventivo 2005	Var % Cons. 2005 vs Prev. 2005
* Materie Prime, sussidiarie, di consumo	188.882	208.369	-9,35%	246.000	-23,22%
* Utenze varie	483.814	405.593	19,29%	675.000	-28,32%
* Servizi per il personale dipendente	240.198	223.877	7,29%	445.000	-46,02%
* Servizi diversi	1.340.027	1.389.524	-3,56%	2.173.000	-38,33%
* Professionisti e lavoratori autonomi	999.474	1.130.616	-11,60%	1.448.000	-30,98%
* Compensi ed oneri per organi sociali	605.022	616.939	-1,93%	859.000	-29,57%
* Costi per il personale	6.604.202	6.420.139	2,87%	7.660.000	-13,78%
* Ammortamento immobilizzazioni immat. + materiali	630.937	501.278	25,87%	511.000	23,47%
* Spese pubblicazione periodico	188.623	199.888	-5,64%	200.000	-5,69%
* Altri oneri di gestione	258.224	200.459	28,82%	159.000	62,40%
Totale costi	11.539.403	11.296.682	2,15%	14.376.000	-19,73%

Servizi Diversi

Le spese, classificate come servizi diversi, sono elencate nella seguente tabella:

	Consuntivo 2005	Consuntivo 2004	Var % Cons 2005 vs Cons 2004	Preventivo 2005	Var % Cons. 2005 vs Prev. 2005
* Servizi diversi	1.340.028	1.389.524	-3,56%	2.173.000	-38,33%
SPESE DI VIGILANZA	129.771	123.840	4,79%	200.000	-35,11%
SPESE FUNZIONAMENTO COMMISSIONI E COMITATI	0	0		48.000	
SPESE PER ACC. SANITARI E MEDICO LEGALI	31.343	31.131	0,68%	35.000	-10,45%
ELAB.ELETTRONICHE.MECCANOGRAFICHE	375.803	327.014	14,92%	500.000	-24,84%
SPESE PER SERVIZI INFORMATIVI	22.464	36.008	-37,61%	45.000	-50,08%
SPESE INIZ. CULTURALI E RAPPRESENTANZA	43.893	54.059	-18,81%	60.000	-26,85%
SPESE PER CONVEGNI E CONGRESSI	3.476	82.749	-95,80%	200.000	-98,26%
PREMI DI ASSICURAZIONE SEDE	48.929	31.231	56,67%	50.000	-2,14%
SPESE VARIE DI AMMINISTRAZIONE	45.087	39.581	13,91%	70.000	-35,59%
FORNITURA DI LAVORO TEMPORANEO	80.725	146.629	-44,95%	250.000	-67,71%
SPESE PULIZIE LOCALI SEDE	213.107	169.048	26,06%	220.000	-3,13%
MANUT. NOLEGG. ESERC. AUTOVEICOLI	63.298	43.129	46,76%	100.000	-36,70%
MANUT. MOBILI E MACC.UFFICIO	60.216	61.508	-2,10%	100.000	-39,78%
MANUT. RIPARAZIONE LOCALI UFFICIO	139.630	180.247	-22,53%	200.000	-30,18%
SPESE PER PROTEZIONE DATI PERSONALI	22.380	0		35.000	-36,06%
SERVIZI BANCARI DIV. DA ONERI FINANZIARI	56.666	60.050	-5,64%	60.000	-5,56%
ELABOR. ELETTR. E MECCANOGR. COMM.LE	3.240	3.300	-1,82%	0	

Come si può notare nel complesso tale tipologia di costo è diminuita del 3,56% rispetto all'esercizio precedente ed è inferiore del 38,33% rispetto alla previsione del 2005.

Costi per il personale

Il costo del personale risulta incrementato rispetto al 2004 del 2,87% mentre rispetto al preventivo risulta una diminuzione del 13,78%.

L'incremento rispetto all'anno precedente è dovuto essenzialmente alle voci retribuzioni accessorie, ai correlati oneri sociali che nel 2005 hanno visto l'aliquota contributiva incrementata dello 0,5% e al naturale incremento dell'accantonamento del Trattamento di fine rapporto.

Elaborazioni elettroniche e meccanografiche

I costi per il 2005 sono stati pari ad € 375.803 con un incremento del 14,92% rispetto al 2004 e una diminuzione del 24,84% rispetto al preventivo 2005. Essi si riferiscono a spese per assistenza tecnica, spese per canoni ricorrenti, spese varie (accessori) e spese consulenza tecnica-informatica.

Investimenti Software

Per l'anno 2005 sono stati effettuati investimenti software per € 640.318 che hanno riguardato : SW per l'area contributi, SW per l'area prestazioni, SW per l'area infortuni, nuove procedure SAP, licenze Software.

Investimenti Hardware

Per l'anno 2005 sono stati effettuati investimenti Hardware per € 213.833 per l'acquisto di: nuovo AS/400, aggiornamento postazioni client, nuovi server, stampanti e fotocopiatrici.

Pubblicazione periodico "Previdenza Agricola"

I proventi e i costi relativi alla pubblicazione istituzionale sono i seguenti:

	Consuntivo 2005	Consuntivo 2004
PROVENTI PERIODICO P.A.	265.278	172.709
SPESE PUBBLICAZIONE P.A.	188.623	199.888

I cinque numeri della rivista, che hanno avuto una tiratura media di 60.000 copie, sono stati un valido strumento per portare, non solo agli iscritti ma anche al più ampio mercato agroalimentare, il dibattito sul nuovo welfare in agricoltura, e soprattutto l'informazione sulla concreta possibilità da parte dell'ENPAIA di essere il primo protagonista in questo mercato.

Altri oneri di gestione

	Consuntivo 2005	Consuntivo 2004	Var % Cons 2005 vs Cons 2004	Preventivo 2005	Var % Cons. 2005 vs Prev. 2005
* Altri oneri di gestione	258.224	200.459	28,82%	159.000	62,40%
LIBRI PERIODICI E PUBBLICAZIONI	24.007	24.972	-3,86%	36.000	-33,31%
ONERI GESTIONE SEPARATA PERITI AGRARI	206.347	162.964	26,62%	20.000	931,73%
ONERI GESTIONE SEPARATA AGROTECNICI	25.275	11.454	120,67%	55.000	-54,05%
SPESE ADESIONE ASSOC.NI E ORG.NI	2.595	1.070	142,52%	48.000	-94,59%

Il notevole incremento dei costi di questo capitolo è dovuto ai maggiori oneri previdenziali delle Gestioni Separate dei Periti Agrari e degli Agrotecnici che sono anticipati dalla Fondazione e sono riportati per pari importo tra i ricavi diversi sotto la dizione "Recupero spese Periti Agrari" e "Recupero spese Agrotecnici".

PAGINA BIANCA

GESTIONE FINANZIARIA

PAGINA BIANCA

GESTIONE FINANZIARIA

La gestione mobiliare e in misura minore gli interessi per mutui e prestiti concorrono a determinare i proventi finanziari.

Gestione mobiliare	Cons.2005	Cons. 2004	Var % Cons.2005 vs Cons. 2004	Prev.2005	Var % Cons.2005 vs Prev. 2005
Proventi ed oneri finanziari	25.797.050	24.045.939	7,28%	22.626.000	14,0%

Per quanto riguarda la valutazione degli investimenti la stessa si attiene ai criteri di prudenza dettati dal codice civile in relazione ai titoli sia appartenenti al comparto immobilizzato sia appartenenti al comparto circolante.

Nel corso del 2005 le scelte degli investimenti mobiliari hanno risentito delle difficoltà e del clima di sfiducia dei mercati.

Gli investimenti mobiliari lordi al 31 dicembre 2005 sono pari a euro 533.673.856 e sono superiori del 6,4% rispetto al 2004.

Nell'ottica delle diversificazione del rischio gli investimenti sono così suddivisi:

TIPOLOGIA	VALORE AL 31.12.2005	INCIDENZA %
Gestioni patrimoniali, Popolare di Sondrio, Cariparma, Bipitalia- gestione SGR (*)	46.414.991	8,70%
Obbligazioni (corporate, titoli di stato, fondiarie)	350.852.177	65,74%
Polizze (**)	136.406.688	25,56%
TOTALE	533.673.856	100,00%

(*) comprensive di titoli classificati nelle immobilizzazioni

(**) capitale comprensivo dei ratei pluriennali maturati

La tabella di cui sopra, manifesta chiaramente la politica di investimento finanziario dell'Ente che, per ragioni di prudenza, ha privilegiato il settore obbligazionario ordinario e le polizze finanziarie a capitalizzazione a scapito delle gestioni patrimoniali, più soggette alla volatilità del mercato.

Operazioni Finanziarie

In linea con i criteri di investimento di cui alla delibera del Consiglio di Amministrazione n. 08/2003, nel corso dell'esercizio sono stati acquistati titoli obbligazionari per un valore nominale complessivo di euro 85.516.000.

Operazioni di pronti contro termine, utilizzate per l'impiego delle eccedenze di liquidità in momenti di particolare difficoltà dei mercati, hanno fruttato proventi netti per euro 526.583.

L'importo realizzato nel 2005 per interessi su conti correnti è stato di euro 791.510, nel 2004 erano 608.805-euro.

Rendimento

Il rendimento percentuale complessivo netto della liquidità in giacenza presso le banche è stato del 2,06% (nel 2004 1,46%), mentre il rendimento percentuale medio delle operazioni di pronti contro termine effettuate nell'anno è stato del 2,10 % (nel 2004 2,12%).

Il complesso degli investimenti (obbligazioni, titoli di stato, polizze finanziarie), che presentano tutti un elevato livello di affidabilità, ha determinato una redditività annua pari a euro 23.236.634 con rendimento netto annuo percentuale del 4,51% (nel 2004 4,89%), calcolato come rapporto tra il rendimento degli investimenti e il capitale medio investito.

Tenuto conto dei rendimenti del complesso degli investimenti effettuati nonché della liquidità bancaria, come precedentemente indicati, si determina un rendimento netto complessivo di tutta la liquidità disponibile, calcolata sulla base delle giacenze medie tra inizio e fine anno, pari al 4,17% a fronte del 4,71% raggiunto nel 2004.

CREDITI

PAGINA BIANCA

CREDITI

I crediti vantati dalla Fondazione alla fine dell'esercizio 2005 sono riportati per tipologia nella seguente tabella:

Descrizione	2005	2004
Crediti per contributi e sanzioni aziende agricole *	45.144.940	45.746.088
Crediti per contributi verso Consorzi di Bonifica*	3.789.223	4.679.922
Crediti verso inquilini attività residenziale	4.798.115	4.750.855
Crediti verso inquilini attività commerciale	1.405.513	988.198
Crediti per mutui e prestiti* (*)	2.192.954	2.959.192
Totale	57.330.745	59.124.255

*Crediti inclusi gli incassi su conto corrente postale ancora da attribuire

(*) I crediti qui riportati si riferiscono a quelli scaduti nell'anno

La diminuzione dei crediti 2005 rispetto all'anno precedente, nonostante l'incremento delle entrate, è stata possibile sia per l'attività degli uffici preposti sia per l'azione dell'ufficio di contenzioso.

Dal confronto della situazione inerente le pratiche al Contenzioso, alla data del 31.12.2004 e di quelle alla data del 31.12.2005 emerge il seguente prospetto comparativo con l'anno precedente (gli importi della tabella sotto riportata sono relativi ai valori in carico ai legali esterni).

Pratiche al Contenzioso	Credito al 31.12.2004	N. pratiche al 31.12.2004	Credito al 31.12.2005	N. pratiche al 31.12.2005	Differenza crediti
CONTRIBUTI	27.115.085	1.126	27.357.813	1.194	242.728
GEST.SPEC.	622.849	2	622.849	2	—
PRESTITI	34.896	5	34.896	5	—
MUTUI	1.730.933	84	1.407.124	66	-323.809
PATRIM.IMM.	4.085.016	199	4.677.225	177	592.209
TOTALI	33.588.779	1.416	34.099.908	1.444	511.128

Con riferimento al prospetto di cui sopra, si precisa che il numero delle pratiche indicato si riferisce soltanto a quelle relative a recupero di crediti, mentre non sono state considerate quelle inerenti questioni previdenziali (Infortuni), personale dipendente della Fondazione, sfratti per finita locazione o cessione abusiva, o altre vertenze che non hanno nell'anno comportato maturazione di crediti da recuperare. Si rileva inoltre che i crediti relativi al patrimonio immobiliare si riferiscono, per la maggior parte, ad anni antecedenti il 2001.

Il numero complessivo dei nuovi incarichi legali conferiti nel 2005 è di n. 190, in diminuzione rispetto al 2004 (n. 260), mentre le pratiche legali attive al 31.12.2005 sono complessivamente n.1.629.

Nel corso del 2005 l'attività del contenzioso ha provveduto al recupero dei seguenti importi:

Descrizione	Importo riscosso al 31.12.2005	Importo riscosso al 31.12.2004
Per crediti per contributi, sanzioni e somme aggiuntive	1.405.528	1.119.101
Per crediti in contenzioso per locazioni abitative	107.913	
Per crediti in contenzioso per locazioni non abitative (commerciale)	266.920	406.109
Per crediti in contenzioso per mutui	591.099	299.370
Per recupero prestazioni infortuni da assicurazioni	487.509	583.857
Per recupero spese legali	186.057	74.643
TOTALE	3.045.025	2.483.080

Si rileva un incremento del recupero crediti, rispetto all'anno precedente, di € 561.946 pari al 22,63%.

A fronte delle previsioni di perdita su crediti inesigibili sono presenti nel bilancio della Fondazione i seguenti fondi, che appaiono congrui rispetto alle stime di mancato realizzo :

Descrizione	Importo al 31.12.2005
Fondo svalutazione crediti contributi e sanzioni gestione ordinaria	28.999.174
Fondo svalutazione crediti gestione immobili	4.668.065
Fondo svalutazione crediti per mutui e prestiti	623.095
Totale fondi svalutazione crediti	34.290.334

PROVENTI E ONERI STRAORDINARI RISULTATI DELLA GESTIONE

PAGINA BIANCA

PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

I proventi e gli oneri straordinari nell'esercizio 2005, sono quelli indicati nella sottostante tabella.

	Consuntivo 2005	Consuntivo 2004	Var % Cons 2005 vs Cons 2004
Proventi ed oneri straordinari			
Proventi	75.423	2.811.158	-97,32%
PLUSV. DA ALIEN. IMMOBILI RESIDENZIALI	69.017	475.567	
PLUSVALENZE SU TITOLI IMMOBILIZZATI	6.406	2.333.241	
PLUSV. DA ALIEN. IMMOBILI ATT.COMM.LE	0	2.350	
Sopravvenienze diverse	2.799.121	3.851.624	-27,33%
SOPRAVVENIENZE ATTIVE	1.922.962	1.079.520	
SOPR.ATT.REC.PREST.INFORT.DA ASS.NI	677.315	710.654	
SOPR.ATT.RIS.DANNI IMMOB.DA ASS.NI	48.915	40.838	
SOPRAVVENIENZE ATTIVE TESORERIA	28.095	14.284	
CONTRIBUTI TFR GEST. ORD. ANNI PRECEDEN	112.075	991.523	
CONTRIBUTI FONDO PREV. GEST. ORD. ANNI	6.373	731.515	
CONTRIBUTI INFORTUNI GEST. ORD. ANNI PR	1.626	198.770	
ADDIZIONALE 4% ANNI PRECEDENTI	721	76.850	
CONTR. ASSISTENZA CONTRATTUALE ANNI PRE	0	395	
PROVENTI PERIODICO P.A. ANNI PRECEDENTI	1.039	7.277	
Totale proventi straordinari	2.874.544	6.662.782	-56,86%
Oneri			
Minusvalenze da alienazioni	116.356	25.088	363,79%
MINUSVALENZE SU TITOLI IMMOBILIZZATI	116.356	25.088	
Sopravvenienze passive diverse	1.190.454	1.844.854	-35,47%
SOPRAVVENIENZE PASSIVE	308.275	594.376	
RIMBORSO CTR ANNI PRECEDENTI GSCB	1.339	25.805	
RETT. CONTRIBUTI TFR GEST. ORD. ANNI PRECEDEN	204.963	457.407	
RETT. CONTRIBUTI FONDO PREV. GEST. ORD. ANNI	136.366	302.017	
RETT. CONTRIBUTI INFORTUNI GEST. ORD. ANNI PR	38.518	88.719	
RETT. ADDIZIONALE 4% ANNI PRECEDENTI	15.307	33.928	
RETT. SANZIONI AMM.VE GEST. ORD. ANNI PRECED	460.232	330.769	
RETT. CONTR. ASSISTENZA CONTRATTUALE ANNI PRE	14.938	390	
RETT. PROVENTI PERIODICO P.A. ANNI PRECEDENTI	10.516	11.442	
Totale oneri straordinari	1.306.810	1.869.942	-30,11%
Totale Oneri e Proventi straordinari	1.567.734	4.792.840	-67,29%

La riduzione degli oneri e proventi straordinari rispetto al precedente esercizio è dovuta sia alle mancate plusvalenze da alienazione di immobili e su titoli immobilizzati, sia alla fisiologica diminuzione dell'accertamento di contributi per gli anni precedenti.

Il conto sopravvenienze attive riporta oltre al minor costo accertato per IRES e IRAP relativo al 2004 anche l'importo di circa 1,5 milioni di euro quale sopravvenuta insussistenza di accantonamenti effettuati in esercizi precedenti al Fondo oneri e rischi vari.

RISULTATI DELLA GESTIONE

La gestione 2005 ha registrato i seguenti accantonamenti:

	Cons. 2005	Cons. 2004	Var %
Svalutazione crediti	1.700.000	3.450.000	-50,72%
Accantonamenti ai fondi	126.661.088	121.615.975	4,15%
ACC.TO F.DO PREV. PERS. ENPAIA	500.000	500.000	0,00%
ACC.TO F.DO ONERI E RISCHI VARI	1.000.000	1.200.000	-16,67%
ACC.TO F.DO TFR IMP.AGRICOLI	67.513.144	63.927.077	5,61%
ACC.TO F.DO PREV. IMP.AGRICOLI	46.915.502	45.830.170	2,37%
ACC.TO RISERVA GEST. ASS.INFORT.	5.727.000	4.342.780	31,87%
ACC.F.DO QUIESC.DIPENDENTI CONSORZIALI	5.005.442	4.815.949	3,93%
ACC.F.DO RISCHI INVESTIMENTI IMMOBILIZZATI	0	1.000.000	-100,00%
Totale accantonamenti	128.361.088	125.065.975	2,63%

Il risultato prima delle imposte è di € 9.512.598, in incremento del 18,46% rispetto al 2004.

Le imposte correnti sono pari ad € 4.857.861, a cui vanno aggiunti € 3.577.567 quali imposte differite passive connesse alla deducibilità in dichiarazione dei redditi degli ammortamenti dei cespiti immobiliari del settore commerciale, non effettuati da un punto di vista civilistico. Tali imposte differite si riversano nel caso di vendita dei cespiti.

Pertanto il risultato netto di esercizio è pari a € 1.077.170.