

CONTO ECONOMICO

PAGINA BIANCA

FONDAZIONE ENPAIA

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2005

	CONTO ECONOMICO	2005	2004
A	VALORE DELLA PRODUZIONE		
A1	Contributi		
A1-a)	Contributi Fondo di Previdenza.	38.743.682	36.725.684
A1-b)	Contributi TFR	48.847.877	46.125.158
A1-c)	Contributi Assicurazione Infortuni	10.893.595	10.330.652
A1-d)	Contributi Fondo di quiescenza dipendenti consorziali	18.755.294	18.025.989
A1-e)	Altri contributi	3.939.544	3.727.261
	Totale (A1)	121.179.992	114.934.744
A5	Altri ricavi e proventi		
A5-a)	Proventi della gestione Immobiliare	22.613.958	21.303.365
A5-b)	Ricavi diversi	1.698.373	1.683.938
	Totale (A5)	24.312.331	22.987.303
	Totale (A)	145.492.323	137.922.047
B	COSTI DELLA PRODUZIONE		
B6	per materiale di consumo	188.882	208.369
	Totale (B6)	188.882	208.369
B7	per servizi		
B7-a)	per prestazioni istituzionali:		
B7-a)1	Prestazioni TFR a dipendenti consorziali	10.732.937	10.115.679
B7-a)2	Prestazioni pensionistiche a dipendenti consorziali	5.404.231	5.644.563
B7-a)3	TFR dei dipendenti aziende agricole maturato nell'esercizio	67.513.144	63.927.077
	Totale (B7-A)	83.650.312	79.687.319
B7-b)	Servizi diversi	3.668.535	3.766.548
	Totale (B7-B)	3.668.535	3.766.548
B8	Per godimento di beni di terzi	0	0
	Totale (B8)	0	0
B9	Per il personale		
B9-a)	Salari e stipendi	4.735.073	4.633.965
B9-b)	Oneri sociali	1.328.265	1.265.223
B9-c)	Trattamento di fine rapporto	399.526	385.784
B9-d)	Trattamento di quiescenza e simili	0	0
B9-e)	Altri costi	141.338	135.167
	Totale (B9)	6.604.202	6.420.139
B10	Ammortamenti e svalutazioni		
B10-a)	Ammortamenti immobilizzazioni immateriali	433.196	295.628
B10-b)	Ammortamenti immobilizzazioni materiali	197.741	205.650
B10-d)	Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	1.700.000	3.450.000
	Totale (B10)	2.330.937	3.951.278
B12	Accantonamenti per rischi		
B12-a)	Accantonamento al Fondo oneri e rischi vari	1.000.000	1.200.000
B12-b)	Accantonamento al Fondo di Previdenza Impiegati Agricoli	46.915.502	45.830.170
B12-c)	Accantonamento alla Riserva Gestione Assicurazione Infortuni	5.727.000	4.342.780
B12-d)	Accantonamento al Fondo di Quiescenza Dipendenti Consorziali	5.005.442	4.815.948
B12-e)	Altri	500.000	500.000
	Totale (B12)	59.147.944	56.688.898
B13	Altri Accantonamenti	0	1.000.000
	Totale (B13)	0	1.000.000
B14	Oneri diversi di gestione	7.525.199	7.747.720
	Totale B	163.116.011	159.470.271
	DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE	-17.623.688	-21.548.224
	Proventi ed oneri finanziari		
C15	proventi da partecipazione:		
C15-c)	altri proventi da partecipazione	1.636.912	942.866
	Totale (C15)	1.636.912	942.866
C16	Altri proventi finanziari		
C16-a)	Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	6.567.884	6.251.437
C16-b)	Da titoli iscritti nelle immob. che non costituiscono partecipazioni	14.575.696	14.438.653
C16-c)	Da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	1.290.536	1.286.976

FONDAZIONE ENPAIA

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2005

	CONTO ECONOMICO	2005	2004
C16-d)	Proventi diversi dai precedenti	2.200.028	1.795.305
	Totale (C16)	24.634.144	23.772.371
C17	Interessi ed altri oneri finanziari	474.006	669.298
	Totale (C17)	474.006	669.298
	Totale (15+16-17)	25.797.050	24.045.939
D	RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE		
D18	Rivalutazioni	14.085	861.587
	Totale (D18)	14.085	861.587
D19	Svalutazioni:		
D19-c)	di Titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	242.583	122.074
	Totale (D19)	242.583	122.074
	Totale (18-19)	228.498	739.513
E	PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI		
E20	Proventi:		
E20-a)	plusvalenze	75.422	2.811.158
E20-b)	sopravvenienze attive	2.799.122	3.851.624
	Totale (E20)	2.874.544	6.662.782
E21	Oneri:		
E21-a)	Minusvalenze	116.356	25.088
E21-b)	Sopravvenienze passive	1.190.454	1.844.854
	Totale (E21)	1.306.810	1.869.942
	Totale Oneri e Proventi straordinari (20-21)	1.567.734	4.792.840
	RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	9.512.598	8.030.068
22	IMPOSTE DELL'ESERCIZIO, CORRENTI E DIFFERITE	8.435.428	4.922.076
	AVANZO (DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO	1.077.170	3.107.992

NOTA INTEGRATIVA

PAGINA BIANCA

FONDAZIONE E.N.P.A.I.A.
Nota integrativa al bilancio consuntivo 2005

CRITERI DI VALUTAZIONE

I criteri di redazione e valutazione adottati nella stesura del presente bilancio sono conformi alle norme del codice civile.

Per meglio rappresentare la situazione patrimoniale, in deroga alla normativa vigente, talune poste dello stato patrimoniale sono state omesse (Voci A e C1 dello stato patrimoniale) perché, oltre che di valore pari a zero, sono state ritenute incongruenti con la natura della Fondazione; inoltre la voce “Fondo rischi ed oneri” è stata modificata in “Fondi di quiescenza e per rischi ed oneri”.

Lo Stato Patrimoniale ed il Conto Economico sono stati redatti all’unità di Euro, senza cifre decimali, come previsto dall’ art. 2423, comma 5, del Codice Civile mentre la Nota Integrativa è stata redatta in migliaia di Euro.

La valutazione delle voci stata fatta secondo prudenza, nella prospettiva della continuazione dell’attività, in aderenza al principio di competenza economica nonché tenendo conto della funzione economica dell’elemento dell’attivo o del passivo considerato. I criteri di valutazione adottati sono i medesimi utilizzati nel precedente esercizio. I criteri di valutazione specifici per le singole voci di bilancio sono evidenziati qui di seguito.

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Sono iscritte al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori ed al netto degli ammortamenti annualmente imputati a conto economico. Le quote di ammortamento sono stanziare sulla base di un’aliquota percentuale determinata in relazione alla presunta residua possibilità di utilizzo nel tempo.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

1) Beni immobili

Gli immobili da reddito sono iscritti sulla base del costo di acquisto o di costruzione aumentato dagli oneri accessori, delle spese incrementative e della rivalutazione effettuata in sede di privatizzazione dell’Ente, per allineare i valori di carico al valore fiscalmente rilevante ai fini ICI. Per tali immobili e per le altre immobilizzazioni dell’attivo è presente il Fondo Rischi Investimenti Immobilizzati per tener conto di eventuali minusvalenze latenti derivanti dall’andamento del mercato.

Gli immobili da reddito e l’immobile funzionale adibito a sede della Fondazione non sono ammortizzati in quanto si ritiene che le notevoli spese di manutenzione e miglioria sostenute ogni anno facciano sì che il loro valore residuo rimanga conservato nel tempo e non sia inferiore al valore a cui sono iscritti in bilancio.

Il terreno è iscritto al valore di costo comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione.

2) *Mobili, impianti e altri beni*

Sono iscritti al costo e ammortizzati sistematicamente sulla base delle seguenti aliquote:

• Mobili	12%
• Macchine d'ufficio	20%
• Automezzi	20%

Gli ammortamenti così calcolati sono giudicati adeguati a rappresentare la residua durata utile dei beni e a fronteggiare l'obsolescenza di quelli a più elevato contenuto tecnologico.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

1) *Titoli*

Il portafoglio della Fondazione è costituito sia da titoli immobilizzati, detenuti a scopo di investimento duraturo, sia da titoli dell'attivo circolante, detenuti per attività di negoziazione e per esigenze di tesoreria, in base alla destinazione economica decisa dal Consiglio di Amministrazione.

I titoli che costituiscono "immobilizzazioni finanziarie" sono iscritti al costo di acquisto, rettificato con eventuali perdite di valore.

Il costo dei titoli obbligazionari viene rettificato dalla quota relativa allo scarto di negoziazione maturato (differenza tra il valore di libro e quello di rimborso, da imputare a conto economico - pro rata temporis – secondo una metodologia lineare in relazione alla vita residua del titolo).

Le svalutazioni effettuate negli esercizi precedenti vengono eliminate se vengono meno le ragioni che le hanno determinate.

2) *Mutui e prestiti*

Sono iscritti al presumibile valore di realizzo.

3) *Polizze*

Le polizze a capitalizzazione finanziaria sono iscritte al valore del premio di sottoscrizione versato. In apposita voce dei ratei attivi vengono rilevati gli importi maturati annualmente per competenza.

ATTIVO CIRCOLANTE

1) *Crediti*

I crediti sono iscritti in bilancio in base al valore presumibile di realizzo.

2) *Titoli*

I titoli destinati "all'attivo circolante" sono valutati al minore tra il costo ed il valore di mercato alla chiusura dell'esercizio.

Le svalutazioni effettuate negli esercizi precedenti vengono eliminate se vengono meno le ragioni che le hanno determinate.

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Sono iscritte nell'attivo secondo il valore presumibile di realizzazione, normalmente coincidente con il valore nominale.

RATEI E RISCONTI

Sono calcolati pro rata temporis secondo il principio della competenza economica. Sono costituiti in larga parte dai ratei attivi pluriennali su polizze finanziarie e obbligazioni strutturate ovvero quote di interesse sui titoli di proprietà maturate nell'esercizio, la cui manifestazione finanziaria si avrà soltanto nel successivo. I risconti attivi derivano essenzialmente dagli oneri fiscali sostenuti al momento della sottoscrizione delle polizze finanziarie pluriennali e ripartiti pro rata temporis per la durata dell'operazione.

FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Il Fondo espone la passività maturata nei confronti dei dipendenti, calcolata secondo i criteri dettati dalla legislazione vigente.

FONDI PER RISCHI ED ONERI

1) *Fondo di previdenza degli impiegati agricoli*

Il suo ammontare è determinato sulla base del fondo individuale (importo più alto tra ripartizione e capitalizzazione) e dal rischio morte, per il quale sono accantonate un minimo di cinque annualità sulla base delle disposizioni del DLGS 509/94.

2) *Riserva dell'assicurazione infortuni degli impiegati agricoli*

In mancanza di specifici riferimenti convenzionali, con delibera del Consiglio di Amministrazione, come da previsione statutaria, è stato determinato come congruo un livello minimo pari almeno ad un' annualità delle entrate contributive.

3) *Riserva Fondo di quiescenza dei dipendenti consorziali*

La riserva si commisura, tendenzialmente, ai valori medi della Convenzione in essere, con una aliquota contributiva per l'anno 2005 del 8,94%, coerente con l'ipotesi della relazione attuariale ricevuta nel 2000, rilevata al 31/12/1998 ed approvata dal Consiglio d'Amministrazione in data 17 novembre 1999. In tale relazione viene indicato che per la copertura della previsione massima prevista dalla Convenzione l'aliquota contributiva da applicarsi è quella del 10,37%. Con nota del 13 marzo 2001 e successive, il Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali indica che l'aliquota contributiva vada attestata nella misura del 10,75%. Al momento non si dispone di calcoli attuariali aggiornati che permettano di conoscere l'ammontare necessario per adeguare le riserve tecniche all'ipotesi di copertura delle prestazioni massime previste dalla Convenzione. Sulla base del principio della Ripartizione il Fondo viene alimentato sulla base del risultato della sua gestione tenendo conto dei proventi finanziari e delle spese generali di competenza.

4) *Fondi per la previdenza dell'ex personale*

I Fondi sono determinati secondo criteri previdenziali tenuto conto della competenza economica e sono adeguati a coprire gli impegni futuri in favore degli iscritti al "Fondo previdenza impiegati".

5) *Fondi oneri e rischi vari*

Il Fondo accoglie prudenzialmente il valore delle passività potenziali che possono scaturire dalle vertenze legali in corso e/o da potenziali debiti nei confronti di terzi, di natura determinata, di esistenza certa o probabile ma di ammontare o data di sopravvenienza indeterminata alla chiusura dell'esercizio.

6) *Fondo Rischi Investimenti immobilizzati*

Tale Fondo, è stanziato a fronte di eventuali rischi complessivi derivanti dall'andamento dei mercati in relazione al complesso delle immobilizzazioni materiali e finanziarie presenti nelle attività.

DEBITI

I Debiti sono iscritti al loro valore nominale.

1) *Debiti tributari*

Tra i debiti tributari è compreso l'accantonamento per il congruaglio delle imposte IRES ed IRAP di competenza dell'esercizio da regolare in sede di dichiarazione, al netto dei relativi acconti versati. Viene determinato in base ad una previsione dell'onere fiscale in relazione alle vigenti norme tributarie.

E', altresì, stanziata per competenza l'imposta sostitutiva sulla rivalutazione del TFR degli iscritti. Tale imposta, a norma di legge, è a carico degli iscritti.

2) *Debiti per il trattamento di fine rapporto degli impiegati agricoli*

La voce copre totalmente il valore delle prestazioni dovute agli iscritti alla data di chiusura dell'esercizio sulla base della normativa vigente.

Le prestazioni a favore degli iscritti, sia del TFR che quelle relative all'Assicurazione infortuni e del Fondo di Previdenza, vengono imputate a carico dei rispettivi conti di debito e/o fondi rischi ed oneri presenti nel passivo della Fondazione. Analogamente si procede per quanto attiene alle erogazioni di trattamento pensionistico a favore degli ex dipendenti della Fondazione.

Le prestazioni relative al trattamento di quiescenza dei dipendenti consorziali vengono imputate a conto economico nell'esercizio in cui matura, a favore degli iscritti, il diritto al loro pagamento.

CONTO ECONOMICO

I contributi obbligatori e le sanzioni vengono rilevati quali ricavi ed imputati al conto economico per competenza. Gli interessi per ritardati versamenti sono iscritti prudenzialmente solo successivamente all'incasso dei contributi obbligatori di riferimento.

Gli altri costi e ricavi vengono riflessi in bilancio per competenza economica. I dividendi sono iscritti nell'esercizio in cui si verifica l'incasso che normalmente coincide con quello della delibera.

Per quanto attiene le imposte sul reddito, la Fondazione è soggetta ad IRES limitatamente ai redditi sui fabbricati, di capitale e derivanti dalle attività commerciali svolte e, parzialmente, ad IRAP. Le relative imposte sono contabilizzate per competenza. Eventuali poste relative ad attività per imposte differite anticipate vengono contabilizzate solo se vi è la ragionevole certezza del loro recupero; di converso passività per imposte differite passive non vengono contabilizzate se le probabilità che questo debito insorga sono scarse.

STATO PATRIMONIALE**ATTIVO****B) -I Immobilizzazioni immateriali**

Tale voce, la cui composizione di dettaglio e movimentazione dell'anno figurano nella seguente tabella, riguarda essenzialmente gli oneri che la Fondazione ha sostenuto per il software necessario all'attività istituzionale.

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI				
DESCRIZIONE	SALDO INIZIALE 01/01/2005	INCREMENTI	DECREMENTI	SALDO FINALE 31/12/2005
SOFTWARE	1.361	640	0	2.001
TOTALE	1.361	640	0	2.001

FONDO DI AMMORTAMENTO IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI				
DESCRIZIONE	SALDO INIZIALE 01/01/2005	INCREMENTI	DECREMENTI	SALDO FINALE 31/12/2005
SOFTWARE	1.106	433	0	1.539
TOTALE	1.106	433	0	1.539

L'incremento del Fondo pari ad € migl. 433 è costituito dall'ammortamento dell'esercizio per pari importo.

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI NETTE				
DESCRIZIONE	SALDO INIZIALE 01/01/2005	INCREMENTI	DECREMENTI	SALDO FINALE 31/12/2005
SOFTWARE	255	640	433	462
TOTALE	255	640	433	462

L'incremento che si registra 2005 rispetto al 2004 è generato dal maggior volume di investimenti dell'anno (€ migl. 640) rispetto agli ammortamenti dell'esercizio per € migl. 433.

B) -II Immobilizzazioni materiali

Tali immobilizzazioni registrano un incremento netto rispetto al 2004 di € migl. 23.514 che per la totalità trova giustificazione nella voce fabbricati.

B) -II-1) Terreni e fabbricati

TERRENI E FABBRICATI				
DESCRIZIONE	SALDO INIZIALE 01/01/2005	INCREMENTI	DECREMENTI	SALDO FINALE 31/12/2005
TERRENI	63	0	0	63
FABBRICATI	377.614	23.597	83	401.128
TOTALE	377.677	23.597	83	401.191

Nel corso del 2005 è stato realizzato l'acquisto dei complessi immobiliari di Via del Colosseo 20 e di Via Vicenza 7. La Fondazione ha inoltre proceduto alla capitalizzazione di costi di natura incrementativa afferenti alla ristrutturazione di stabili acquistati in precedenti esercizi per un importo pari a € migl. 248.

Nel corso dell'esercizio sono state altresì cedute unità immobiliari per un valore di carico complessivo di € migl. 83 realizzando plusvalenze pari a € migl. 59.

A partire dal 1 luglio 2002 la Fondazione ha avviato un'attività commerciale legata alla locazione di parte del proprio complesso immobiliare; il valore complessivo di bilancio dei cespiti destinati a tale attività commerciale è pari a € migl. 176.469.

Nell'esercizio 1995 la Fondazione ha rivalutato il proprio patrimonio immobiliare ai valori di mercato. Tale rivalutazione è ancora presente nei valori contabili nella misura di circa € migl. 148.715

B) -II-2-3-4) Altre immobilizzazioni

Nel complesso registrano una variazione positiva netta rispetto all'anno 2004 di € migl.42 come dettagliato nelle tabelle che seguono. L'incremento registrato è legato all'acquisto di un automezzo, di macchinari ed arredi nonché all'acquisto di materiale informatico.

ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI				
DESCRIZIONE	SALDO INIZIALE 01/01/2005	INCREMENTI	DECREMENTI	SALDO FINALE 31/12/2005
AUTOMEZZI	73	14	0	87
MACCH. ELETTR. D'UFFICIO	1.110	214	0	1.324
MOBILI E ARREDI	523	12	0	535
ALTRI BENI MATERIALI	1.085	0	0	1.085
TOTALE	2.791	240	0	3.031

FONDI AMMORTAMENTO ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI				
DESCRIZIONE	SALDO INIZIALE 01/01/2005	INCREMENTI	DECREMENTI	SALDO FINALE 31/12/2005
AUTOMEZZI	73	2	0	75
MACCH. ELETTR. D'UFFICIO	702	140	0	842
MOBILI E ARREDI	209	56	0	265
ALTRI BENI MATERIALI	1.085	0	0	1.085
TOTALE	2.069	198	0	2.267

ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI NETTE				
DESCRIZIONE	SALDO INIZIALE 01/01/2005	INCREMENTI	AMMORTAMENTI	SALDO FINALE 31/12/2005
AUTOMEZZI	0	14	2	12
MACCH. ELETTR. D'UFFICIO	408	214	140	482
MOBILI E ARREDI	314	12	56	270
ALTRI BENI MATERIALI	0	0	0	0
TOTALE	722	240	198	764

Nel corso dell'esercizio non vi sono state dismissioni.