



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

## BILANCIO PREVENTIVO 2011

### 1. L'ATTIVITA' PREVIDENZIALE

#### 1.1 ISCRIZIONI

La stima degli iscritti viene eseguita cercando di determinare quanti Periti Agrari avranno l'obbligo di presentare la comunicazione reddituale 2011 (che avverrà, in base all'attuale Regolamento, nel corso del 2012).

Questa previsione è frutto dell'andamento di due diversi flussi: iscrizioni (intesi come coloro i quali inizieranno l'attività prima della fine del 2011) e cancellazioni (dovute a: revoche, decessi, cessazioni attività, ovviamente con decorrenza prima della fine dell'anno 2010). In base a quanto illustrato risulterà quindi chiaro che i dati riportati sono una indicazione dei flussi che hanno come data di riferimento la fine dell'anno 2011.

**Tabella n° 1: Iscrizioni e cancellazioni per data di decorrenza dell'obbligo di comunicazione reddituale.**

	2011	2010	Differenza 2011-2010 %
Numero iscritti al 1° gennaio	4.435	4.325	2,54
Nuovi iscritti previsti	110	120	-8,33
Cancellazioni previste	60	80	-25,00
Cancellazioni già effettuate (1)	1.200	1.100	9,09
Isritti attivi al 31 dicembre (2)	3.285	3.265	0,61
Comunicazioni reddituali 2011	3.345	3.345	-

La stima quindi di coloro che presenteranno la comunicazione reddituale 2011 è quantificabile in 3.345 dato come differenza tra i 4.545 iscritti ed i 1.200 cancellati previsti con decorrenza prima del 31/12/2010.

(1) Comprende 242 pensionati nel 2010 e 161 nel 2011

(2) Comprende 268 pensionati nel 2010 e 234 nel 2010



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

## 1.2 ENTRATE

### 1.2.1 Entrate contributive

Definiti come da precedente punto il numero degli iscritti tenuti al versamento dei contributi 2011, occorre determinare quale contribuzione questi iscritti dovranno alla Cassa per l'anno esaminato.

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

- 1) sulle comunicazioni reddituali pervenute a questo ufficio per gli anni precedenti: in questo caso l'ultimo dato in possesso della Cassa è quello relativo alle dichiarazioni contributive del 2008, effettuate entro il 30 ottobre 2009;
- 2) sulla modifica regolamentare che permette all'iscritto di versare un contributo soggettivo calcolato con aliquote superiori al 10% previsto per legge.

La somma di questi due fattori porta ad una stima complessiva dei contributi 2011 pari ad € 7.285.763. Tale valutazione è il risultato dell'ipotesi che il 77,36% dei 3.345 iscritti pari a 2.588 unità, versi un importo equivalente alla media di quanto dichiarato nel 2008, rivalutato al tasso di inflazione programmato, mentre per i rimanenti 757 iscritti si ipotizza un dovuto pari al minimale contributivo. Per quanto riguarda la stima degli iscritti che si avvarranno della facoltà di versamento di una aliquota maggiore dell'obbligatoria, si ipotizza che il 5% di chi farà la comunicazione del reddito (2.588) opti per versare una aliquota pari al 12%.

Il contributo di maternità calcolato è pari ad € 8,30 come da modifica del regolamento deliberata dal Comitato in data 10 luglio 2008.

**Tabella n° 2: Contribuzione anni 2011 e 2010.**

Contributi di competenza	2011	2010	Differenza
	€	€	2011-2010 %
Soggettivo	5.638.000	5.120.000	10,12
Integrativo	1.570.000	1.455.000	7,90
Maternità	27.763	27.763	-
Sanzioni	50.000	50.000	-
<b>Totale</b>	<b>7.285.763</b>	<b>6.652.763</b>	<b>9,51</b>



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

Le differenze rispetto alla previsione 2010 sono dovute a una previsione di una media contributiva più alta dovuta alla rivalutazione effettuata al tasso di inflazione programmata e all'applicazione dell'aliquota facoltativa.

### **1.2.2 Entrate contributive anni precedenti**

Alla cifra sopra riportata deve essere aggiunta la somma di € 100.000, che rappresenta una stima della contribuzione dovuta per gli anni pregressi ma accertata nel corso dell'anno 2011 da soggetti che assolvono con ritardo all'obbligo di iscrizione presso la Cassa. Tale importo si riferisce per € 77.920 al contributo soggettivo, per € 21.700 al contributo integrativo e per € 380 al contributo per la maternità.

### **1.2.3 Entrate per sanzioni**

Si prevede di accertare nel 2011 per sanzioni la somma di € 50.000.

### **1.2.4 Proventi straordinari**

I proventi straordinari sono pari complessivamente a € 618.857 e sono costituiti da € 497.000 per l'utilizzo del Fondo pensione a fronte delle pensioni che si prevede di erogare, da € 100.000 quali contributi versati dagli iscritti e relativi ad anni precedenti, da € 1.857 per l'utilizzo del Fondo per la maternità e da € 20.000 per l'utilizzo del Fondo per la previdenza a fronte delle restituzioni di contributi a norma degli artt. 9 e 20 del Regolamento.



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

### 1.3 SPESE

#### 1.3.1 Pensioni

Nel corso del 2011 gli iscritti che sono in condizione di presentare domanda di pensione, avendo raggiunto l'età pensionabile (65 anni) e con i cinque anni di contribuzione minima richiesti, sono pari a n° 99 per una previsione di spesa pari ad € 163.000.

All'importo delle nuove pensioni liquidabili nel corso del 2011 va aggiunta la spesa relativa al pagamento delle pensioni che hanno avuto decorrenza negli anni pregressi. Nel 2010 le pensioni già liquidate sono 329 per un importo stimato per il 2011 pari a € 334.000 compreso il costo dell'adeguamento ISTAT previsto dall'art. 23 del Regolamento.

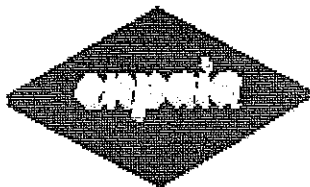
Alla luce di quanto sopra le complessive 428 pensioni che si prevede erogate nel 2011 portano la spesa per tale voce a un totale di € 497.000 e l'importo viene prelevato dal Fondo pensioni.

#### 1.3.2 Maternità

Si prevede l'erogazione di n.6 prestazioni di indennità, per una spesa totale di € 42.000 a cui vanno sottratte € 12.000 che saranno riversate da parte del Ministero del Lavoro ai sensi della delibera n. 1/2002 del 6 novembre 2002 e dell'art. 78 del T.U. sulle Maternità approvato con D.Lgs. n. 151/2001, per una spesa effettiva di € 30.000. Detto importo verrà in parte finanziato dalle entrate contributive specifiche pari ad € 28.143 (€ 27.763 per l'anno 2011 ed € 380 per anni precedenti) e per la rimanente quota di € 1.857 attingendo dal Fondo indennità di maternità.

#### 1.3.3 Restituzione contributi

Per il bilancio di previsione 2011 viene indicata una spesa di € 20.000 per la restituzione di contributi ai sensi degli articoli 9 e 20 del Regolamento.



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

### 1.3.4. Rivalutazione montanti contributivi

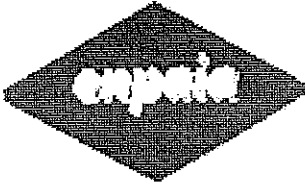
Non essendo ancora stato reso noto da parte dell'ISTAT il tasso di capitalizzazione per l'anno 2011, a titolo provvisorio è stato utilizzato il tasso del 1,7935 % relativo all'anno 2010 ( nel 2009 era pari al 3,3201 % ). L'onere per la rivalutazione dei montanti individuali, da effettuarsi in sede di bilancio consuntivo 2011, è previsto in € 1.253.450. Il valore del tasso annuo di capitalizzazione è pari al tasso medio annuo composto di variazione del prodotto interno lordo nominale nei cinque anni precedenti il 2010 come previsto dall'art. 1, comma 9, della legge n.335 dell'8 agosto 1995 e dal decreto legislativo 30 aprile 1997, n.180.

### 1.3.5. Ammortamenti e svalutazioni

La voce risulta così composta:

	2011	2011	Variazione %
Accantonamento al fondo maternità	0	0	-
Accantonamento al fondo della previdenza	5.715.920	5.197.540	9,97
Rivalutazione contributi	1.253.450	2.112.517	-40,67
Accantonamento al fondo ex art.28 del Reg.	1.954.562	592.595	229,83
Rivalutazione pensioni	70.200	65.500	7,18
Accantonamento f.do svalutazione crediti	50.000	50.000	-
	<b>9.044.132</b>	<b>8.018.152</b>	<b>12,80</b>

L'accantonamento al Fondo di Previdenza è costituito da tutto il contributo soggettivo dell'anno, pari ad € 5.638.000, più la quota di soggettivo presente nelle entrate contributive relative ad anni precedenti pari a € 77.920.



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

## 2 L'ATTIVITA' FINANZIARIA

Una stima prudente del risultato dell'attività finanziaria per l'anno 2011 porta a definire in circa € 3.278.212 il volume di proventi a beneficio della Cassa Periti Agrari. Tale risultato è basato sulla circostanza che il complesso del portafoglio obbligazionario ha in larga parte scadenza successiva al 31 dicembre 2011 nonché sulla continuità dei flussi contributivi in entrata ed è stato ottenuto valutando la redditività dei singoli comparti di investimento. Complessivamente il rendimento lordo è stimato pari al 4,77%. L'attività di investimento sarà svolta secondo i criteri di individuazione e ripartizione dei rischi previsti nella asset allocation approvata dal Comitato ex articolo 26 dello Statuto e riportata in allegato.



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

### 3 ALTRI COSTI

Sono stati previsti altri costi, legati allo svolgimento di attività istituzionali (art. 29 del Regolamento), promozionali e di rappresentanza per un importo complessivo di € 190.000.

### 4 LA GESTIONE AMMINISTRATIVA

La previsione delle spese di gestione amministrativa, viene effettuata sulla base dei criteri indicati nello statuto della Fondazione e seguiti nei precedenti bilanci preventivo 2010 e consuntivo 2009. Tali spese sono distinte in tre voci:

- le spese per l'attività di accertamento-riscossione contributi e sanzioni ed erogazione delle prestazioni, che sono determinate forfetariamente nella misura del 4% della contribuzione accertata nell'anno 2011. L'importo è quantificabile in € 295.431;
- le spese di funzionamento della Cassa Periti Agrari, quantificabili per l'anno 2011 in € 110.000. Tale importo è costituito dalla somma dei gettoni di presenza e dei rimborsi spettanti ai membri del Comitato Amministratore;
- l'onere per la predisposizione del bilancio tecnico della Cassa pari a € 25.000 e la certificazione del bilancio consuntivo pari a € 9.000.

Roma li, 30 novembre 2010





**CASSA PERITI AGRARI - TITOLI IN PORTAFOGLIO**

<b>BANCA DEPOSITARIA</b>	<b>DESCRIZIONE TITOLO</b>	<b>VALORE NOMINALE O QUANTITA'</b>	<b>VALORE DI LIBRO</b>
FIDEURAM	EDF 18/11/2010 4,375%	600.000,00	590.058,00
FIDEURAM	REUTERS 19/11/2010	1.000.000,00	993.800,00
FIDEURAM	BTP 01NV2029 5,25%	2.000.000,00	2.057.171,57
BANCA ALETTI	FONDO CELSIUS SECTOR ROTATION	3.046,61	300.000,00
BANCA ALETTI	ABN AMRO ZC	4.000.000,00	4.000.000,00
BANCA ALETTI	ENEL INV 23 5,25%	1.000.000,00	1.067.867,95
BANCA ALETTI	IFIL 07/17 5,375%	3.500.000,00	3.576.195,93
BANCA NUOVA	INTESA BANK IRELAND 2016 TV	5.000.000,00	5.000.000,00
BANCA NUOVA	DEUTSCHE BANK PERP. 5,33%	2.100.000,00	2.199.722,18
BANCA NUOVA	COMMERZ BANK PERP. 5,012%	2.800.000,00	2.786.650,60
BANCA NUOVA	BANCA NUOVA 08/02/2017	5.500.000,00	5.500.000,00
BANCA NUOVA	MORGAN STANLEY 07/08/2017 6,47%	4.000.000,00	4.000.000,00
BANCA NUOVA	ALLIANZ FINANCE 5,375% PERP.	2.500.000,00	2.400.124,54
BANCA NUOVA	MORGAN STANLEY 06/11/2017 6,36% ZC	3.000.000,00	3.000.000,00
BANCA NUOVA	MERRILL LYNCH 31/10/12 6%	1.000.000,00	1.000.000,00
BANCA NUOVA	BEAR STEARNS 2018 TV	6.000.000,00	6.000.000,00
BANCA NUOVA	CIBA SP 03/18 4,875%	1.000.000,00	913.162,55
BANCA NUOVA	FINMECCANICA 08/13 8,125%	2.200.000,00	2.341.976,60
BANCA NUOVA	BTP 01AG2023 4,75%	2.500.000,00	2.451.231,20
BANCA NUOVA	ENEL 07/17 5,25%	2.000.000,00	1.942.977,20
BANCA NUOVA	ASSICURAZ. GENERALI 16/09/24 5,125%	2.700.000,00	2.814.900,37
BANCA NUOVA	FINMECCANICA 21/01/22 5,25%	2.100.000,00	2.190.887,29
BANCA POP SONDRIO	BTP 01/03/2025 5%	1.200.000,00	1.269.432,17
BANCA POP SONDRIO	BTP 01/08/2013 4,25%	600.000,00	595.336,80
BANCA POP SONDRIO	MPS 31/05/16 4,875%	200.000,00	201.885,72
BANCA POP SONDRIO	UGF ASS.NI 11/01/2017 5%	500.000,00	501.405,48
BANCA POP SONDRIO	BTP 2014 4,25%	500.000,00	498.976,16
BANCA POP SONDRIO	LEHMAN BROTHERS 2014 4,75%	1.000.000,00	1.014.099,45
BANCA POP SONDRIO	ENEL 2011 4,125%	2.700.000,00	2.777.084,55
BANCA POP SONDRIO	DEUTSCHE TELEKOM 2015 4%	2.700.000,00	2.660.375,19
BANCA POP SONDRIO	BTP 01/02/2013 4,75%	652.000,00	678.767,80
BANCA POP SONDRIO	ALLIANZ FINANCE 25 6,5%	500.000,00	532.718,00
BANCA POP SONDRIO	BTP 01/09/2029 5,25%	2.000.000,00	2.172.698,73
BANCA POP SONDRIO	TELECOM 29/01/19 5,375%	700.000,00	735.327,00
BANCA POP SONDRIO	LOTTOMATICA DC2016 5,375%	600.000,00	635.539,40
BANCA POP SONDRIO	ACEA MZ20 4,50%	1.000.000,00	1.026.495,00
BANCA POP SONDRIO	ITALCEMENTI 20 5,375%	500.000,00	507.083,00
	QUOTE FONDO CLOE	27,00	3.168.473,49
			<b>76.102.423,92</b>

CASSA PERITI AGRARI

Bilancio Preventivo 2011  
 Prospetto di rivalutazione dei Montanti Previdenziali

ANNI	DATI BILANCIO PREVENTIVO 2011						Fondo
	SOGGETTIVO definitivo	soggettivo riscattato e ricongiunzioni	SOGGETTIVO dei restituiti e pensionati	SOGGETTIVO da rivalutare	Tasso di rivalutazione	Rivalutazioni cumulative *	
1996	2.229.946	0	448.087	1.781.859	0,000000	0	1.781.859
1997	2.744.745	0	561.368	2.183.377	0,055871	99.554	4.064.791
1998	3.033.167	0	524.908	2.508.260	0,053597	217.861	6.790.911
1999	3.336.246	0	530.992	2.805.253	0,056503	383.707	9.979.871
2000	3.502.660	0	524.677	2.977.983	0,051781	516.768	13.474.622
2001	3.844.962	0	464.149	3.380.813	0,047781	643.831	17.499.266
2002	3.872.669	0	426.531	3.446.139	0,043679	764.350	21.709.755
2003	4.014.529	0	357.305	3.657.224	0,041614	903.430	26.270.408
2004	4.222.195	0	335.127	3.887.067	0,039272	1.031.691	31.189.167
2005	4.362.507	1.202.828	244.676	5.320.659	0,040506	1.263.348	37.773.174
2006	4.676.939	0	213.250	4.463.689	0,035386	1.336.642	43.573.504
2007	4.855.218	0	126.312	4.728.906	0,033937	1.478.754	49.781.165
2008	5.028.253	54.688	49.034	5.033.906	0,034625	1.723.673	56.538.744
2009	5.135.270	0	0	5.135.270	0,033201	1.877.143	63.551.157
2010	5.197.540	0	0	5.197.540	0,017935	1.139.790	69.888.487
2011	5.715.920	0	0	5.715.920	0,017935	1.253.450	76.857.857
	<b>65.772.765</b>	<b>1.257.516</b>	<b>4.806.416</b>	<b>62.223.865</b>		<b>14.633.992</b>	