

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

## BILANCIO PREVENTIVO 2013

### 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 2013 (che avverrà, in base all'attuale Regolamento, nel corso del 2014).

Questa previsione è frutto dell'andamento di due diversi flussi: iscrizioni (intese come coloro i quali inizieranno l'attività prima della fine del 2013) e cancellazioni (dovute a: revoche, decessi, cessazioni attività, ovviamente con decorrenza prima della fine dell'anno 2012). 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 2013.

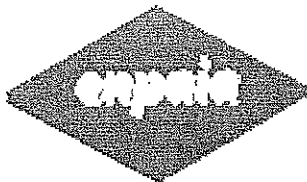
**Tabella n° 1: Iscrizioni e cancellazioni per data di decorrenza dell'obbligo di comunicazione reddituale.**

	2013	2012	Differenza 2013-2012 %
Numero iscritti al 1° gennaio	4.680	4.570	2,41
Nuovi iscritti previsti	120	120	0
Cancellazioni previste	100	60	66,67
Cancellazioni già effettuate (1)	1.440	1.310	9,93
Iscritti attivi al 31 dicembre (2)	3.260	3.320	-1,81
Comunicazioni reddituali 2013	3.360	3.380	-0,60

La stima quindi di coloro che presenteranno la comunicazione reddituale 2013 è quantificabile in 3.360 dato come differenza tra i 4.800 iscritti e 1.440 cancellazioni (1.310 cancellazioni nel 2012 alle quali si aggiungono 100 domande previste nel 2013 ed altre 30 riferibili ad una data precedente il 2012).

(1) Comprende 208 pensionati diretti nel 2012 e 280 nel 2013.

(2) Comprende 224 pensionati diretti nel 2012 e 259 nel 2013.



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 2013, occorre determinare quale contribuzione questi iscritti dovranno alla Cassa per l'anno esaminato.

La stima di questo importo si basa su quattro 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 2010, effettuate entro il 31 ottobre 2011;
- 2) possibilità di scelta da parte dell'iscritto di versare un contributo soggettivo calcolato con aliquote superiori al 10% previsto per legge;
- 3) Innalzamento dei contributi minimi dovuti dagli iscritti a seguito della revisione del Regolamento;
- 4) Aliquota del contributo di maternità in funzione della spesa prevista.

La somma di questi quattro fattori porta ad una stima complessiva dei contributi 2013 pari ad € 7.491.000. Tale valutazione è il risultato dell'ipotesi che il 75,80% dei 3.360 iscritti pari a 2.547 unità, versi un importo equivalente a quanto dichiarato nel 2010, rivalutato al tasso di inflazione programmato, mentre per i rimanenti 813 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 coloro che hanno optato per l'aliquota maggiorata nel 2011 confermeranno la scelta fatta anche per il 2013.

Il preventivo non prevede la richiesta di un contributo di maternità agli iscritti per l'anno 2013. Nel bilancio consuntivo 2011 risulta un fondo maternità pari ad Euro 56.865 e alla data di stesura di questo bilancio la spesa per la maternità nel corso del 2012 al netto del contributo del Ministero del Lavoro è pari ad Euro 5.380, pertanto il fondo maternità al 31 dicembre 2012 dovrebbe essere pari ad Euro 51.485, sufficienti a coprire il costo preventivato per l'anno 2013.

**Tabella n° 2: Contribuzione anni 2013 e 2012.**

Contributi di competenza	2013	2012	Differenza
	€	€	2013-2012 %
Soggettivo	5.883.000	5.357.000	9,82
Integrativo	1.558.000	1.488.000	4,70
Maternità	0	28.054	-
Sanzioni	50.000	50.000	0
<b>Totale</b>	<b>7.491.000</b>	<b>6.923.054</b>	<b>8,21</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 2012 sono dovute sostanzialmente all'aumento dei minimali dei contributi soggettivi e integrativi.

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

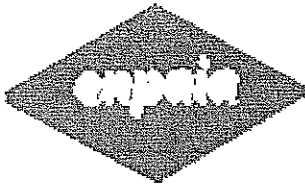
Alla cifra sopra riportata deve essere aggiunta la somma di € 100.000, che rappresenta una stima della contribuzione dovuta per gli anni pregressi ma accertata nel corso dell'anno 2013 da soggetti che assolvono con ritardo all'obbligo di iscrizione presso la Cassa. Tale importo si riferisce per € 79.060 al contributo soggettivo, per € 20.940 al contributo integrativo.

### **1.2.3 Entrate per sanzioni**

Si prevede di accertare nel 2013 per sanzioni la somma di € 50.000.

### **1.2.4 Proventi straordinari**

I proventi straordinari sono pari complessivamente a € 893.000 e sono costituiti da € 713.000 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 € 30.000 per l'utilizzo del Fondo per la maternità e da € 50.000 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 2013 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° 151 per una previsione di spesa pari ad € 204.000.

All'importo delle nuove pensioni liquidabili nel corso del 2013 va aggiunta la spesa relativa al pagamento delle pensioni che hanno avuto decorrenza negli anni pregressi. Nel 2012 le pensioni già liquidate sono 361, comprensive delle pensioni indirette, per un importo stimato per il 2013 pari a € 509.000 compreso il costo dell'adeguamento ISTAT previsto dall'art. 23 del Regolamento.

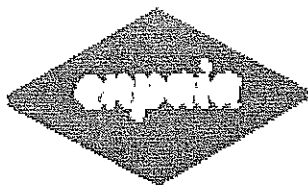
Alla luce di quanto sopra le complessive 512 pensioni che si prevede erogate nel 2013 portano la spesa per tale voce a un totale di € 713.000 e l'importo viene prelevato dal Fondo pensioni.

#### 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 interamente finanziato attingendo dal fondo per la maternità che alla data del bilancio consuntivo 2012 presumibilmente ammonterà ad € 51.845.

#### 1.3.3 Restituzione contributi

Per il bilancio di previsione 2013 viene indicata una spesa di € 50.000 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

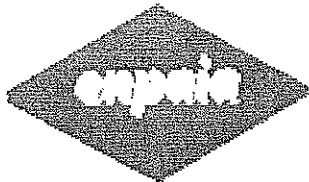
Non essendo ancora stato reso noto da parte dell'Istat il tasso di capitalizzazione per l'anno 2013, a titolo provvisorio è stato utilizzato il tasso del 1,1344% relativo all'anno 2012 ( nel 2011 era pari al 1,6165 % ). L'onere per la rivalutazione dei montanti individuali, da effettuarsi in sede di bilancio consuntivo 2013, è previsto in € 925.495. 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 2012 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:

	2013	2012	Variazione %
Accantonamento al fondo maternità	0	0	-
Accantonamento al fondo della previdenza	5.962.060	5.434.950	9,69
Rivalutazione contributi	925.495	1.232.027	-24,88
Accantonamento al fondo ex art.28 del Reg.	2.705.881	2.255.352	19,97
Rivalutazione pensioni	65.000	60.000	8,33
Accantonamento f.do svalutazione crediti	50.000	50.000	0
	<b>9.708.436</b>	<b>9.032.329</b>	<b>7,48</b>

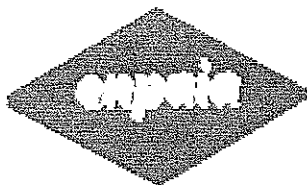
L'accantonamento al Fondo di Previdenza è costituito da tutto il contributo soggettivo dell'anno, pari ad € 5.883.000, più la quota di soggettivo presente nelle entrate contributive relative ad anni precedenti pari a € 79.060.



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 2013 porta a definire in circa € 3.696.376 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 2013 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 4,42%. 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 di € 190.000 nonché l'onere previsto dall'art. 8 del DL 6 luglio 2012 n.95 pari a € 29.500.

### 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 2013 e consuntivo 2011. 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 2013. L'importo è quantificabile in € 303.640;
- le spese di funzionamento della Cassa Periti Agrari, quantificabili per l'anno 2013 in € 120.000. Tale importo è costituito dalla somma dei gettoni di presenza e dei rimborsi spettanti ai membri del Comitato Amministratore;
- l'onere per la certificazione del bilancio a pari a € 15.000, spese postali per € 30.000 e l'onere per l'attività dell'advisor di consulenza finanziaria pari a € 14.000;

BILANCIO PREVENTIVO 2013 - CASSA PERITI AGRARI

	<u>2013</u>	<u>2012</u>		<u>2013</u>	<u>2012</u>
<b>COSTI</b>			<b>RICAVI</b>		
Prestazioni previd. e assist.	805.000	722.000	Contributi	7.491.000	6.923.054
Organi ammi.vi e controllo	120.000	110.000	Canoni di locazione		
Comp. prof.li e lav. autonomo	0	0	Interessi e proventi finanziari	3.696.376	3.547.379
Personale			Altri ricavi	12.000	12.000
Mat.li sussid. e consumo			Proventi straordinari	893.000	781.546
Utenze varie			Rettifiche di valori		
Servizi vari	362.640	303.922	Rettifiche di costi		
Affitti passivi					
Spese pubblicazione periodico					
Oneri tributari					
Oneri finanziari	219.500	190.000			
Altri costi	9.708.436	9.032.329			
Ammortamenti e svalutazioni					
Oneri straordinari					
Rettifiche di valori					
Rettifiche di ricavi					
<b>Totale</b>	<b>11.215.576</b>	<b>10.358.251</b>			
<b>Utile d'esercizio</b>	<b>876.800</b>	<b>905.728</b>			
<b>Totale a pareggio</b>	<b>12.092.376</b>	<b>11.263.979</b>	<b>Totale a pareggio</b>	<b>12.092.376</b>	<b>11.263.979</b>



## CASSA PERITI AGRARI - TITOLI IN PORTAFOGLIO

BANCA DEPOSITARIA	DESCRIZIONE TITOLO	VALORE NOMINALE	VALORE DI LIBRO
BANCA ALETTI	ABN AMRO 08-20TV ZC	4.000.000,00	4.000.000,00
BANCA ALETTI	ENEL 29/09/2023 5,25%	1.000.000,00	1.067.867,95
BANCA ALETTI	IFIL 5,375% 07/17	2.500.000,00	2.543.510,52
BANCA ALETTI	IFIL 5,375% 07/17	1.000.000,00	1.032.685,41
BANCA ALETTI	TERNA 03/10/2019 4,875%	500.000,00	518.817,37
BANCA ALETTI	BTP 01/06/2014 3,5%	1.000.000,00	975.103,69
BANCA POP SONDRIO	TELECOM 29/01/2019 5,375%	700.000,00	735.327,00
BANCA POP SONDRIO	LOTTOMATICA DC16 5,375%	600.000,00	635.539,40
BANCA POP SONDRIO	DEUTSCHE TELEKOM 2015 4%	2.700.000,00	2.660.375,19
BANCA POP SONDRIO	MONTE PASCHI 10/07/2015 7,25%	184.000,00	183.779,20
BANCA POP SONDRIO	UGF 11GE2017 5%	500.000,00	501.405,48
BANCA POP SONDRIO	UGF 11GE2017 5%	250.000,00	250.605,20
BANCA POP SONDRIO	ALLIANZ FINANCE 25 TM%	500.000,00	532.718,00
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
BANCA POP SONDRIO	BTP 01/03/2025 5%	1.200.000,00	1.269.432,17
BANCA POP SONDRIO	BTP 01/03/2025 5%	800.000,00	797.322,80
BANCA POP SONDRIO	BTP 01/03/2025 5%	700.000,00	697.358,98
BANCA POP SONDRIO	BTP 01/08/2013 4,25%	600.000,00	595.336,80
BANCA POP SONDRIO	BTP 01/08/2014 2014 4,25%	500.000,00	498.976,16
BANCA POP SONDRIO	BTP 01/03/2021 3,75%	1.100.000,00	1.018.506,00
BANCA POP SONDRIO	BTP 01/02/2017 4%	1.000.000,00	956.287,00
BANCA POP SONDRIO	CCT 01/09/2015 TV%	2.000.000,00	1.795.723,00
BANCA POP SONDRIO	BTP 01/02/2018 4,5%	2.000.000,00	1.909.609,00
BANCA POP SONDRIO	BTP 01/02/2018 4,5%	1.200.000,00	1.077.775,54
BANCA POP SONDRIO	BTP 15/04/2013 4,25%	700.000,00	703.151,95
BANCA POP SONDRIO	BTP 01/03/2019 4,5%	1.200.000,00	1.057.558,25
BANCA POP SONDRIO	BTP i 15/09/2026 3,10%+INF	2.500.000,00	2.127.060,69
BANCA POP SONDRIO	BTP 01/02/2013 4,75%	652.000,00	678.767,80
BANCA POP SONDRIO	BTP 01NV2029 5,25%	2.000.000,00	2.172.698,73
BANCA POP VICENZA	INTESA BANK IRELAND 2016 TV	5.000.000,00	5.000.000,00
BANCA POP VICENZA	ARCELORMITTAL 17/11/2017 4,625%	250.000,00	247.379,83
BANCA POP VICENZA	DEUTSCHE BANK PERP. 5,33%	2.100.000,00	2.199.722,18
BANCA POP VICENZA	COMMERZ BANK PERP. 5,012%	2.800.000,00	2.786.650,60
BANCA POP VICENZA	BANCA NUOVA 08/02/2017 4,82%	5.500.000,00	5.500.000,00
BANCA POP VICENZA	MORGAN STANLEY 07/08/2017 6,47%	4.000.000,00	4.000.000,00
BANCA POP VICENZA	ALLIANZ FINANCE 5,375% PERP.	2.500.000,00	2.400.124,54
BANCA POP VICENZA	MORGAN STANLEY 06/11/2017 6,36% ZC	3.000.000,00	3.000.000,00
BANCA POP VICENZA	JP MORGAN (GIA' BEAR STEARNS 2018 TV)	6.000.000,00	6.000.000,00
BANCA POP VICENZA	CIBA SP. 03/18 4,875%	1.000.000,00	913.162,55
BANCA POP VICENZA	FINMECCANICA 8,125% 08/13	2.200.000,00	2.341.976,60
BANCA POP VICENZA	ENEL 5,250% 07/17	2.000.000,00	1.942.977,20
BANCA POP VICENZA	GENERALI 16/09/2024 5,125%	2.700.000,00	2.814.900,37
BANCA POP VICENZA	FINMECCANICA 21/01/2022 5,25%	2.100.000,00	2.190.887,29
BANCA POP VICENZA	BTP 01/05/2031 6%	368.000,00	368.000,00
BANCA POP VICENZA	BTP 01/05/2031 STRIPPATO ZC	632.000,00	632.000,00
BANCA POP VICENZA	BTP 01AG2023 4,75%	2.500.000,00	2.451.231,20
BANCA POP VICENZA	BTP 01/09/2019 4,25%	1.100.000,00	1.085.786,62
BANCA POP VICENZA	BTP 01/08/2016 3,75%	1.000.000,00	952.687,61
BANCA POP VICENZA	BTP 01/02/2020 4,50%	1.000.000,00	918.859,98
FIDEURAM	ENI 16/09/2019 4,125%	600.000,00	600.025,86
FIDEURAM	BTP 01MZ20 4,25%	1.500.000,00	1.467.239,25
FIDEURAM	BTP 1NV29 5,25%	1.000.000,00	999.475,49
FIDEURAM	BTP 1NV29 5,25%	500.000,00	521.263,50
FIDEURAM	BTP 1NV29 5,25%	500.000,00	536.432,58
	QUOTE FONDO CLOE	27,00	3.168.473,49
			<b>89.566.134,02</b>

CASSA PERITI AGRARI

Bilancio Preventivo 2013  
 Prospetto di rivalutazione dei Montanti Previdenziali

ANNI	DATI BILANCIO PREVENTIVO 2013							Fondo
	SOGGETTIVO definitivo	soggettivo riscattato e ricongiunzioni	SOGGETTIVO dei restituiti e pensionati	SOGGETTIVO da rivalutare	Tasso di rivalutazione	Rivalutazioni cumulative *		
1996	2.226.425	0	468.607	1.757.818	0,000000	0	1.757.818	
1997	2.741.905	0	587.481	2.154.424	0,055871	98.211	4.010.453	
1998	3.032.834	0	555.855	2.476.979	0,053597	214.948	6.702.381	
1999	3.335.285	0	552.621	2.782.664	0,056503	378.705	9.863.749	
2000	3.521.255	0	548.669	2.972.586	0,051781	510.755	13.347.090	
2001	3.872.390	0	489.373	3.383.018	0,047781	637.737	17.367.845	
2002	3.887.174	0	453.944	3.433.230	0,043679	758.610	21.559.685	
2003	4.045.501	0	389.965	3.655.536	0,041614	897.185	26.112.406	
2004	4.263.909	0	369.910	3.893.998	0,039272	1.025.486	31.031.891	
2005	4.415.607	1.290.858	277.172	5.429.293	0,040506	1.256.978	37.718.162	
2006	4.752.388	247	245.900	4.506.735	0,035386	1.334.695	43.559.592	
2007	4.987.126	4.307	162.679	4.828.754	0,033937	1.478.282	49.866.628	
2008	5.261.866	59.103	332.289	4.988.680	0,034625	1.726.632	56.581.940	
2009	4.965.291	27.602	282.349	4.710.543	0,033201	1.878.577	63.171.060	
2010	4.971.117	109.606	253.784	4.826.939	0,017935	1.132.973	69.130.973	
2011	5.046.935	0	0	5.046.935	0,016165	1.117.502	75.295.410	
2012	5.434.950	0	0	5.434.950	0,011344	854.151	81.584.511	
2013	5.962.060	0	0	5.962.060	0,011344	925.495	88.472.065	
	<b>76.724.017</b>	<b>1.491.724</b>	<b>5.970.597</b>	<b>72.245.144</b>		<b>16.226.922</b>		