

BILANCIO PREVENTIVO 2014

1. L'ATTIVITA' PREVIDENZIALE

1.1 ISCRIZIONI

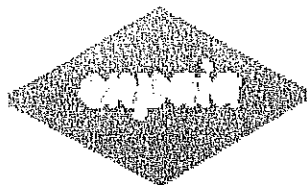
La stima degli iscritti viene eseguita cercando di determinare quanti Periti Agrari avranno l'obbligo di presentare la comunicazione reddituale 2014 (che avverrà, in base all'attuale Regolamento, nel corso del 2015).

Questa previsione è frutto dell'andamento di due diversi flussi: iscrizioni (intese come coloro i quali inizieranno l'attività prima della fine del 2014) e cancellazioni (dovute a: revoche, decessi, cessazioni attività, ovviamente con decorrenza prima della fine dell'anno 2013). 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 2014.

Tabella n° 1: Iscrizioni e cancellazioni per data di decorrenza.

	Previsione 2014	Previsione 2013
Numero totale iscritti al 1° gennaio	4.830	4.680
Nuovi iscritti previsti nell'anno	130	120
Cancellazioni previste nell'anno	120	100
Cancellazioni previste al 1° gennaio compresi i pensionati	1.570	1.440
Isritti attivi al 31 dicembre (di cui pensionati n°333 per 2014 e n°259 per 2013)	3.270	3.260
Comunicazioni reddituali previste	3.390	3.360

La stima quindi di coloro che presenteranno la comunicazione reddituale 2014 è quantificabile in 3.390 dato come differenza tra i 4.960 iscritti e 1.570 cancellazioni (1.440 cancellazioni nel 2013 alle quali si aggiungono 120 domande previste nel 2014 ed altre 10 riferibili ad una data precedente il 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 2014, occorre determinare quale contribuzione questi iscritti dovranno alla Cassa per l'anno esaminato.

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

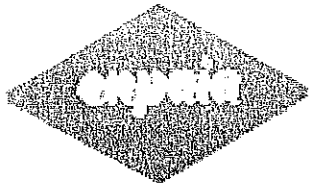
- 1) sulle comunicazioni reddituali pervenute a questo ufficio per gli anni precedenti: in questo caso l'ultimo dato in possesso della Cassa è quello relativo alle dichiarazioni contributive del 2011, effettuate entro il 31 ottobre 2012;
- 2) possibilità di scelta da parte dell'iscritto di versare un contributo soggettivo calcolato con aliquote superiori al 10% previsto per legge;
- 3) Aliquota del contributo di maternità in funzione della spesa prevista.

La somma di questi tre fattori porta ad una stima complessiva dei contributi 2014 pari ad € 7.714.509. Tale valutazione è il risultato dell'ipotesi che il 72,77% dei 3.390 iscritti pari a 2.467 unità, versino un importo equivalente a quanto dichiarato nel 2011, rivalutato al tasso di inflazione programmato, mentre per i rimanenti 923 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 2012 confermeranno la scelta fatta anche per il 2014.

Infine in base alle previsioni delle spese relative alla maternità per il 2013, si suppone un disavanzo, da finanziare con le relative entrate contributive, di € 12.504, il cui costo unitario si attesta ad € 3,69 che pertanto corrisponde al contributo di maternità per iscritto previsto per l'anno 2014.

Tabella n° 2: Contribuzione anni 2014 e 2013.

Contributi di competenza	Previsione	Previsione
	2014	2013
Soggettivo	6.071.000	5.883.000
Integrativo	1.631.000	1.558.000
Maternità	12.509	0
Sanzioni	50.000	50.000
Totale	7.764.509	7.491.000



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

1.2.2 Entrate contributive anni precedenti

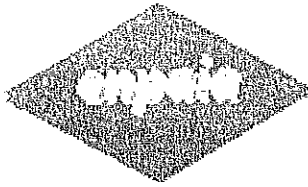
Alla cifra sopra riportata deve essere aggiunta la somma di € 100.000, che rappresenta una stima della contribuzione dovuta per gli anni pregressi ma accertata nel corso dell'anno 2014 da soggetti che assolvono con ritardo all'obbligo di iscrizione presso la Cassa. Tale importo si riferisce per € 78.520 al contributo soggettivo e per € 21.480 al contributo integrativo.

1.2.3 Entrate per sanzioni

Si prevede di accertare nel 2014 per sanzioni la somma di € 50.000.

1.2.4 Proventi straordinari

I proventi straordinari sono pari complessivamente a € 1.069.021 e sono costituiti da € 898.000 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 € 21.021 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 2014 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°229 per una previsione di spesa pari ad € 316.000.

All'importo delle nuove pensioni liquidabili nel corso del 2014 va aggiunta la spesa relativa al pagamento delle pensioni che hanno avuto decorrenza negli anni pregressi. Nel 2013 le pensioni già liquidate sono 406, comprensive delle pensioni indirette, per un importo stimato per il 2014 pari a € 582.000 compreso il costo dell'adeguamento ISTAT previsto dall'art. 23 del Regolamento.

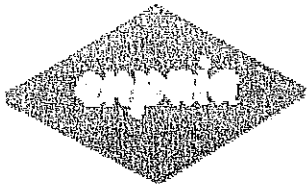
Alla luce di quanto sopra le complessive 635 pensioni che si prevede erogate nel 2014 portano la spesa per tale voce a un totale di € 898.000 e l'importo viene prelevato dal Fondo pensioni.

1.3.2 Maternità

Si prevede l'erogazione di n.8 prestazioni di indennità, per una spesa totale di € 50.000 a cui vanno sottratte € 16.475 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 € 33.525. Detto importo verrà in parte finanziato attingendo dal fondo per la maternità che dovrebbe attestarsi alla fine del 2013, in base ai dati in possesso al momento della stesura del bilancio ad € 21.021 e dalle entrate contributive specifiche che si traducono in un ipotetico contributo di maternità di € 3,69 ad iscritto.

1.3.3 Restituzione contributi

Per il bilancio di previsione 2014 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

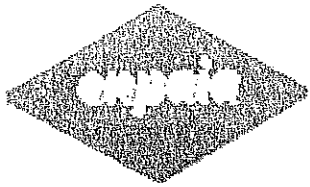
Non essendo ancora stato reso noto da parte dell'Istat il tasso di capitalizzazione per l'anno 2014, a titolo provvisorio è stato utilizzato il tasso del 0,1643% relativo all'anno 2013 (nel 2012 era pari al 1,1344%). L'onere per la rivalutazione dei montanti individuali, da effettuarsi in sede di bilancio consuntivo 2014, è previsto in € 144.802. 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 2013 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:

	2014	2013	Variazione %
Accantonamento al fondo maternità	0	0	-
Accantonamento al fondo della previdenza	6.149.520	5.962.060	9,69
Rivalutazione contributi	144.802	925.495	-24,88
Accantonamento al fondo ex art.28 del Reg.	3.578.269	2.705.881	19,97
Rivalutazione pensioni	112.000	65.000	8,33
Accantonamento f.do svalutazione crediti	50.000	50.000	0
	10.034.591	9.708.436	3,36

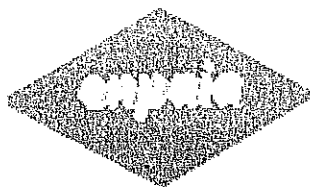
L'accantonamento al Fondo di Previdenza è costituito da tutto il contributo soggettivo dell'anno, pari ad € 6.071.000, più la quota di soggettivo presente nelle entrate contributive relative ad anni precedenti pari a € 78.520.



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 € 3.835.071 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 2014 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 4,17%. 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 E ONERI TRIBUTARI

Sono stati previsti altri costi, legati allo svolgimento di attività istituzionali (art. 29 del Regolamento), promozionali e di rappresentanza per un importo di € 60.000 nonché l'onere previsto dall'art. 8 del DL 6 luglio 2012 n.95 pari a € 35.500 e altri costi per attività svolte ai sensi dell'art. 12 comma 4 del Regolamento per € 70.000.

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 2013 e consuntivo 2012. 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 € 314.580;
- le spese di funzionamento della Cassa Periti Agrari, quantificabili per l'anno 2014 in € 155.000. 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 € 14.000, spese postali per € 30.000 e l'onere per l'attività dell'advisor di consulenza finanziaria pari a € 16.000;
- l'onere relativo alle spese legali per il recupero dei crediti contributivi di € 80.000.

BILANCIO PREVENTIVO 2014 - CASSA PERITI AGRARI

	<u>2014</u>	<u>2013</u>		<u>2014</u>	<u>2013</u>
COSTI			RICAVI		
Prestazioni previd. e assist.	998.000	805.000	Contributi	7.764.509	7.491.000
Organi ammi.vi e controllo	155.000	120.000	Canoni di locazione		
Comp. prof.li e lav. autonomo	0	0	Interessi e proventi finanziari	3.835.071	3.696.376
Personale			Altri ricavi	16.475	12.000
Mat.li sussid. e consumo			Proventi straordinari	1.069.021	893.000
Utenze varie	454.580	362.640	Rettifiche di valori		
Servizi vari			Rettifiche di costi		
Affitti passivi					
Spese pubblicazione periodico					
Oneri tributari	0	135.000			
Oneri finanziari					
Altri costi	165.500	219.500			
Ammortamenti e svalutazioni	10.034.591	9.708.436			
Oneri straordinari					
Rettifiche di valori					
Rettifiche di ricavi					
Totale	11.807.671	11.350.576			
Utile d'esercizio	877.405	741.800			
Totale a pareggio	12.685.076	12.092.376	Totale a pareggio	12.685.076	12.092.376

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	4.000.000
BANCA ALETTI	ENEL 29/09/2023 5,25%	1.000.000	1.067.868
BANCA ALETTI	IFIL 5,375% 07/17	2.500.000	2.543.511
BANCA ALETTI	IFIL 5,375% 07/17	1.000.000	1.032.685
BANCA ALETTI	TERNA 03/10/2019 4,875%	500.000	518.817
BANCA ALETTI	BTP 01/06/2014 3,5%	1.000.000	975.104
BANCA POP SONDRIO	TELECOM 29/01/2019 5,375%	700.000	735.327
BANCA POP SONDRIO	LOTTOMATICA DC16 5,375%	600.000	635.539
BANCA POP SONDRIO	DEUTSCHE TELEKOM 2015 4%	2.700.000	2.660.375
BANCA POP SONDRIO	MONTE PASCHI 10/07/2015 7,25%	184.000	183.779
BANCA POP SONDRIO	UGF 11GE2017 5%	500.000	501.405
BANCA POP SONDRIO	UGF 11GE2017 5%	250.000	250.605
BANCA POP SONDRIO	ALLIANZ FINANCE 25 TM%	500.000	532.718
BANCA POP SONDRIO	ACEA MZ20 4,50%	1.000.000	1.026.495
BANCA POP SONDRIO	ITALCEMENTI 20 5,375%	500.000	507.083
BANCA POP SONDRIO	BTP 01/03/2025 5%	1.200.000	1.269.432
BANCA POP SONDRIO	BTP 01/03/2025 5%	800.000	797.323
BANCA POP SONDRIO	BTP 01/03/2025 5%	700.000	697.359
BANCA POP SONDRIO	BTP 01/08/2014 2014 4,25%	500.000	498.976
BANCA POP SONDRIO	BTP 01/03/2021 3,75%	1.100.000	1.018.506
BANCA POP SONDRIO	BTP 01/02/2017 4%	1.000.000	956.287
BANCA POP SONDRIO	CCT 01/09/2015 TV%	2.000.000	1.795.723
BANCA POP SONDRIO	BTP 01/02/2018 4,5%	2.000.000	1.909.609
BANCA POP SONDRIO	BTP 01/02/2018 4,5%	1.200.000	1.077.776
BANCA POP SONDRIO	BTP 01/03/2019 4,5%	1.200.000	1.057.558
BANCA POP SONDRIO	BTP i 15/09/2026 3,10%+INF	2.500.000	2.127.061
BANCA POP SONDRIO	BTP 01NV2029 5,25%	2.000.000	2.172.699
BANCA POP VICENZA	INTESA BANK IRELAND 2016 TV	5.000.000	5.000.000
BANCA POP VICENZA	ARCELORMITTAL 17/11/2017 4,625%	250.000	247.380
BANCA POP VICENZA	DEUTSCHE BANK PERP. 5,33%	2.100.000	2.199.722
BANCA POP VICENZA	BOATS INVEST. 5,75% 02/02/2023	2.500.000	2.500.000
BANCA POP VICENZA	MORGAN STANLEY 07/08/2017 6,47%	4.000.000	4.000.000
BANCA POP VICENZA	ALLIANZ FINANCE 5,375% PERP.	2.500.000	2.400.125
BANCA POP VICENZA	MORGAN STANLEY 06/11/2017 6,36%	3.000.000	3.000.000
BANCA POP VICENZA	JP MORGAN	6.000.000	6.000.000
BANCA POP VICENZA	CIBA SP. 03/18 4,875%	1.000.000	913.163
BANCA POP VICENZA	FINMECCANICA 8,125% 08/13	2.200.000	2.341.977
BANCA POP VICENZA	ENEL 5,250% 07/17	2.000.000	1.942.977
BANCA POP VICENZA	GENERALI 16/09/2024 5,125%	2.700.000	2.814.900
BANCA POP VICENZA	FINMECCANICA 21/01/2022 5,25%	2.100.000	2.190.887
BANCA POP VICENZA	BTP 01/05/2031 6%	368.000	368.000
BANCA POP VICENZA	BTP 01/05/2031 - STRIPPATO	632.000	632.000
BANCA POP VICENZA	BTP 01AG2023 4,75%	2.500.000	2.451.231
BANCA POP VICENZA	BTP 01/09/2019 4,25%	1.100.000	1.085.787
BANCA POP VICENZA	BTP 01/08/2016 3,75%	1.000.000	952.688
BANCA POP VICENZA	BTP 01/02/2020 4,50%	1.000.000	918.860
BANCA POP VICENZA	BTP 01/02/2037 - STRIPPATO	1.400.000	1.393.325
BANCA POP VICENZA	BTP 01/02/2037 4%	1.400.000	1.393.325
BANCA POP VICENZA	BTP 01/03/2026 4,50%	3.000.000	2.953.091
BANCA POP VICENZA	BTP 22/04/2017 2,25% +INFL	2.500.000	2.500.000
BANCA POP VICENZA	BTP 01/05/2023 4,50%	2.000.000	2.018.793
FIDEURAM	ENI 16/09/2019 4,125%	600.000	600.026
FIDEURAM	BTP 01MZZ0 4,25%	1.500.000	1.467.239
FIDEURAM	BTP 1NV29 5,25%	1.000.000	999.475
FIDEURAM	BTP 1NV29 5,25%	500.000	521.264
FIDEURAM	BTP 1NV29 5,25%	500.000	536.433
	QUOTE FONDO KAPPA CLASSE A	4.000.000	4.000.000
	QUOTE FONDO CLOE	27	3.168.473
	TOTALE		96.060.761

CASSA PERITI AGRARI

Bilancio Preventivo 2014

Prospetto di rivalutazione dei Montanti Previdenziali

ANNI	DATI BILANCIO PREVENTIVO 2014						Fondo
	SOGGETTIVO definitivo	soggettivo riscattato e riconquazioni	SOGGETTIVO dei restituiti e pensionati	SOGGETTIVO da rivalutare	Tasso di rivalutazione	Rivalutazioni cumulative *	
1996	2.226.037	0	468.607	1.757.430	0,000000	0	1.757.430
1997	2.743.696	0	587.481	2.156.214	0,055871	98.189	4.011.834
1998	3.035.066	0	555.855	2.479.212	0,053397	215.022	6.706.068
1999	3.344.910	0	552.621	2.792.290	0,056503	378.913	9.877.270
2000	3.531.251	0	548.669	2.982.582	0,051781	511.455	13.371.307
2001	3.874.138	0	489.373	3.384.765	0,047781	638.894	17.394.966
2002	3.891.748	0	453.944	3.437.804	0,043679	759.795	21.592.565
2003	4.057.523	0	389.965	3.667.558	0,041614	898.553	26.158.676
2004	4.272.024	0	369.910	3.902.113	0,039272	1.027.304	31.088.093
2005	4.433.450	1.290.858	277.172	5.447.137	0,040506	1.259.254	37.794.484
2006	4.762.375	247	245.900	4.516.722	0,035386	1.337.396	43.648.602
2007	5.016.585	4.307	162.679	4.858.214	0,033937	1.481.303	49.988.118
2008	5.274.162	59.103	332.289	5.000.976	0,034625	1.730.839	56.719.933
2009	4.997.991	27.602	282.349	4.743.244	0,033201	1.883.158	63.346.335
2010	5.217.067	109.606	253.784	5.072.889	0,017935	1.136.117	69.555.340
2011	5.169.321	80.232	639.216	4.610.357	0,016165	1.124.362	75.290.060
2012	5.891.617	0	0	5.891.617	0,011344	854.090	82.035.767
2013	5.962.060	0	0	5.962.060	0,001643	134.785	88.132.612
2014	6.149.520	0	0	6.149.520	0,001643	144.802	94.426.934
	83.850.540	1.571.976	6.609.813	78.812.703		15.614.230	

Nota. La rivalutazione degli anni dal 1996 al 2012 è determinata utilizzando i dati reali desunti dai bilanci consuntivi.

BILANCIO PREVENTIVO TRIENNALE 2014-2016 - CASSA PERITI AGRARI

	<u>2014</u>	<u>2015</u>	<u>2016</u>	<u>2014</u>	<u>2015</u>	<u>2016</u>
COSTI						
Prestazioni previd. e assist.	998.000	1.092.440	1.221.453	7.764.509	7.825.525	7.956.525
Organi ammi.vi e controllo	155.000	155.000	155.000	3.835.071	3.969.298	4.108.224
Comp. prof.li e lav. autonomo	0			16.475	16.475	16.475
Personale				1.069.021	1.140.440	1.267.453
Mat.li sussid. e consumo						
Utenze varie	454.580	459.126	463.717			
Servizi vari						
Affitti passivi						
Spese pubblicazione periodico						
Oneri tributari	0					
Oneri finanziari	165.500	165.000	165.000			
Altri costi	10.034.591	10.200.298	10.441.224			
Ammortamenti e svalutazioni						
Oneri straordinari						
Rettifiche di valori						
Rettifiche di ricavi						
Totale	11.807.671	12.071.864	12.446.394			
Utile d'esercizio	877.405	879.874	902.283			
Totale a pareggio	12.685.076	12.951.738	13.348.677	12.685.076	12.951.738	13.348.677

COSTI

RICAVI

Contributi

Canoni di locazione

Interessi e proventi finanziari

Altri ricavi

Proventi straordinari

Rettifiche di valori

Rettifiche di costi

Totale a pareggio

PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI PER I BILANCI
PREVENTIVI 2014-2016 FONDAZIONE ENPAIA GESTIONE SEPARATA
PERITI AGRARI

PREMESSA

L'Ente nazionale di previdenza ed assistenza per gli impiegati agricoli – ENPAIA – è disciplinato dalla legge 29 novembre 1962 n. 1655 ed è stato trasformato in fondazione, senza scopo di lucro, con personalità di diritto privato ai sensi dell'art. 1 del D.Lgs. 30 giugno 1994 n. 509 e dell'art. 1 comma 33, lettera "a" n.4 della legge 24 dicembre 1993 n.537.

L'Enpaia provvede altresì, ai sensi dell'art.7 del D.Lgs. 10 febbraio 1996 n. 103, alla corresponsione della pensione di invalidità, vecchiaia e superstiti – mediante specifiche gestioni separate e nei limiti, alle condizioni e con le modalità previsti dalle disposizioni regolamentari – nei confronti dei periti agrari e degli agrotecnici, che svolgano attività autonoma di libera professione, ancorché contemporaneamente svolgano attività di lavoro dipendente (Articolo 2 comma 3 dello Statuto).

Il bilancio preventivo triennale 2014-2016 della Gestione Separata dei Periti Agrari, tiene conto dei dati a preconsuntivo del 2013 e di quanto indicato nei bilanci tecnici al 31/12/2011 precedentemente approvati. Le indicazioni dei bilanci tecnici sono state opportunamente modificate alla luce delle conoscenze attuali:

- Le uscite previste nel triennio per prestazioni previdenziali sono superiori rispetto al bilancio tecnico in quanto nella previsione si è tenuto conto di quanti periti agrari raggiungono effettivamente il diritto alla pensione nel 2014, 2015 e 2016.
- Le entrate per il contributo soggettivo sono leggermente superiori nel 2014, rispetto al bilancio tecnico, in quanto si è tenuto conto dell'applicazione delle superiori aliquote volontarie, mentre negli anni 2015 – 2016 è stata prevista

una leggera flessione, dovuta a prevedibile caduta degli imponibili per la crisi economica in atto e per il ricambio generazionale.

- Per quanto attiene la rivalutazione dei montanti contributivi alla luce delle ultime previsioni relative al PIL, che prevedono un -1,8% nel 2013, un + 0,6% nel 2014 e + 1 % nel 2015 e 2016, si è previsto prudenzialmente e, diversamente dal bilancio tecnico, un coefficiente di rivalutazione dei montanti uguale a quello del 2013 e cioè 1,001643.
- il tasso netto di redditività del patrimonio, alla luce degli andamenti attuali e della media degli anni precedenti, è stato indicato nel 3,46% per il 2014, nel 3,27% per il 2015 e nel 3,11% per il 2016; contro il 3% previsto nei bilanci tecnici.

INDICATORI E RISULTATI ATTESI

La gestione della Cassa dei Periti Agrari è sana e annovera ampie riserve che nascono dal differenziale positivo: tra le entrate finanziarie e il costo della rivalutazione dei montanti, e tra la contribuzione integrativa e i costi di gestione.

Pertanto il bilancio triennale 2014- 2016 non presenta criticità.

Il risultato atteso dalla Gestione Separata dei Periti Agrari, fermi restando i parametri precedenti, è il raggiungimento delle previste entrate dall'Attività Finanziaria che sono pari a € 3.835.071 nel 2014, € 3.969.298 nel 2015 e € 4.108.224 nel 2016. Queste entrate garantiscono abbondantemente la rivalutazione dei montanti contributivi e di quello delle pensioni, oltre ad aumentare le riserve.

	2014	2015	2016
Entrate Finanziarie	3.835.071	3.969.298	4.108.224
Rivalutazione Montanti Previdenziali	144.802	140.000	150.000
Rivalutazione Pensioni	112.000	130.000	140.000
Accantonamento Fondo di Riserva (art.28 Regol.)	3.578.269	3.699.298	3.818.224

Altro risultato atteso, sempre fermo restando i parametri precedenti, è il mantenimento dei costi amministrativi e degli oneri di gestione, nei limiti indicati nel piano triennale che sono comunque ampiamente coperti dalla contribuzione integrativa:

	2.014	2.015	2.016
Costi per Gestione Amministrativa e altri oneri	775.080	779.126	783.717
Contribuzione Integrativa	1.631.000	1.639.000	1.666.000

Cassa Periti Agrari
Bilancio preventivo 2014

BUDGET ECONOMICO ANNUALE		anno 2014	
		Parziali	Totali
A	Valore della produzione		7.764.509
A1	Ricavi e proventi per l'attività istituzionale	7.764.509	
	CONTRIBUTI		3.851.546
A5	Altri ricavi e proventi		
	Canoni di locazione	3.835.071	
	Interessi e proventi finanziari		
	b) Altri ricavi e proventi	16.475	
	Totale Valore della produzione		11.616.055
A			
B			
B6	Costi della produzione		
B7	** Materie Prime, sussidiarie, di consumo e di merci		1.773.080
	** Per Servizi	998.000	
	* a) Erogazione di servizi Istituzionali prestazioni previdenziali e assistenziali	998.000	
	* b) acquisizione di servizi	-	
	* Servizi per il personale dipendente	454.580	
	* Servizi diversi	-	
	* c) Consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lavoro	165.000	
	* d) Compensi ad organi di amministrazione e di controllo	-	
B 8	8) Per godimento di beni di terzi		
B9	**9) Per il personale		
	* a) Salari e stipendi	-	
	* b) Oneri sociali	-	
	* c) Trattamento di fine rapporto	-	
	d) Trattamento di quiescenza e simili	-	
	* e) Altri costi	165.500	
B10	** 10) Ammortamenti e svalutazioni		
	* a) Ammortamento immobilizzazioni immateriali		
	* b) Ammortamento immobilizzazioni materiali		
	c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni		
	* d) Svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide		
B12	** 12) Accantonamenti per rischi		10.034.591
B13	13) Altri accantonamenti		
B14	** Oneri diversi di gestione		
	a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica		
	b) altri oneri diversi di gestione		
	* Oneri per gestione immobili da reddito		
	* Altri oneri di gestione		
	* Oneri tributari		
	TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE		11.807.671
B			
	DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		191.616
C	Proventi ed oneri finanziari		
C15	15) Proventi da partecipazione		
C16	16) Altri proventi finanziari		
	a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
	b) da titoli iscr. nelle immob. che non costituiscono partecipazioni		
	c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni		
	d) proventi diversi dai precedenti		
C17	17) Interessi ed altri oneri finanziari		
	a) Interessi passivi		
	b) oneri per la copertura perdite di imprese controllate e collegate		
	c) altri interessi e oneri finanziari		
	17bis) utili e perdite su cambi		
	TOTALE PROVENTI ED ONERI FINANZIARI (15+16-17+17BIS)		
D			
D18	RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE		
	Rivalutazioni		
D19			
	Svalutazioni		
D	TOTALE DELLE RETTIFICHE DI VALORE (18-19)		

E				
E 20	PROVENTI E ONERI STRAORDINARI			1.069.021
	Utilizzo dei Fondi Previdenziali			
E21	Oneri			
		Totale delle partite straordinarie (20-21)		1.069.021
22	Risultato prima delle imposte			877.405
	AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO			877.405