

BILANCIO PREVENTIVO 2015

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 2015 (che avverrà, in base all'attuale Regolamento, nel corso del 2016).

Questa previsione è frutto dell'andamento di due diversi flussi: iscrizioni (intese come coloro i quali inizieranno l'attività prima della fine del 2015) e cancellazioni (dovute a: revoche, decessi, cessazioni attività, ovviamente con decorrenza prima della fine dell'anno 2014). 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 2015.

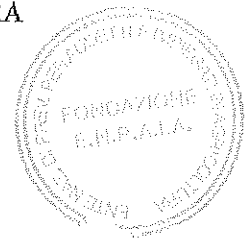
Tabella n° 1: Iscrizioni e cancellazioni per data di decorrenza.

	Previsione 2015	Previsione 2014
Numero totale iscritti al 1° gennaio	4.950	4.830
Nuovi iscritti previsti nell'anno	120	130
Cancellazioni previste nell'anno	180	120
Cancellazioni previste al 1° gennaio compresi i pensionati	1.750	1.570
Iscritti attivi al 31 dicembre (di cui pensionati n°321 per 2015 e n°333 per 2014)	3.140	3.270
Comunicazioni reddituali previste	3.320	3.390

La stima quindi di coloro che presenteranno la comunicazione reddituale 2015 è quantificabile in 3.320 dato come differenza tra i 5.070 iscritti e 1.750 cancellazioni (1.570 cancellazioni nel 2014 alle quali si aggiungono 120 domande previste nel 2015 ed altre 60 riferibili ad una data precedente il 2014).



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



1.2 ENTRATE

1.2.1 Entrate contributive

Definiti come da precedente punto il numero degli iscritti tenuti al versamento dei contributi 2015, occorre determinare quale contribuzione questi iscritti dovranno alla Gestione Separata 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 Gestione Separata è quello relativo alle dichiarazioni contributive del 2012, effettuate entro il 31 ottobre 2013;
- 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,
- 4) Incremento dei minimali come previsto dal Regolamento della gestione.

La somma di questi quattro fattori porta ad una stima complessiva dei contributi 2015 pari ad € 7.867.260. Tale valutazione è il risultato dell'ipotesi che il 82,90% dei 3.320 iscritti pari a 2.752 unità, versino un importo equivalente a quanto dichiarato nel 2012, rivalutato al tasso di inflazione programmato, mentre per i rimanenti 568 iscritti si ipotizza un dovuto pari al minimale contributivo incrementato come da Regolamento. 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 2015.

Infine in base alle previsioni delle spese relative alla maternità per il 2015, si suppone un disavanzo, da finanziare con le relative entrate contributive, di € 17.508, il cui costo unitario si attesta ad € 5,50 che pertanto corrisponde al contributo di maternità per iscritto previsto per l'anno 2015.

Tabella n° 2: Contribuzione anni 2015 e 2014.

Contributi di competenza	Previsione	
	2015	2014
Soggettivo	6.207.000	6.071.000
Integrativo	1.642.000	1.631.000
Maternità	18.260	12.509
Sanzioni	50.000	50.000
Totale	7.917.260	7.764.509



FONDAZIONE E.N.P.A.I.A.
ENTE NAZIONALE DI PREVIDENZA
GLI ADDETTI E PER GLI IMPIEGATI IN AGRICOLTURA
Gestione Separata 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 2015 da soggetti che assolvono con ritardo all'obbligo di iscrizione presso la Gestione Separata. Tale importo si riferisce per € 79.080 al contributo soggettivo e per € 20.920 al contributo integrativo.

1.2.3 Entrate per sanzioni

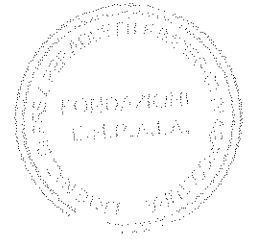
Si prevede di accertare nel 2015 per sanzioni la somma di € 50.000.

1.2.4 Proventi straordinari

I proventi straordinari sono pari complessivamente a € 1.193.000 e sono costituiti da € 1.043.000 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 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
Gestione Separata Periti Agrari



1.3 SPESE

1.3.1 Pensioni

Nel corso del 2015 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°240 per una previsione di spesa pari ad € 351.000.

All'importo delle nuove pensioni liquidabili nel corso del 2015 va aggiunta la spesa relativa al pagamento delle pensioni che hanno avuto decorrenza negli anni pregressi. Nel 2014 le pensioni già liquidate sono 439; comprensive delle pensioni indirette, per un importo stimato per il 2015 pari a € 692.000 compreso il costo dell'adeguamento ISTAT previsto dall'art. 23 del Regolamento.

Alla luce di quanto sopra le complessive 679 pensioni che si prevede erogate nel 2015 portano la spesa per tale voce a un totale di € 1.043.000 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 € 30.000 a cui vanno sottratte € 12.492 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 € 17.508. Detto importo verrà finanziato dalle entrate contributive specifiche che si traducono in un ipotetico contributo di maternità di € 5,50 ad iscritto.

1.3.3 Restituzione contributi

Per il bilancio di previsione 2015 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
Gestione Separata Periti Agrari



1.3.4. Rivalutazione montanti contributivi

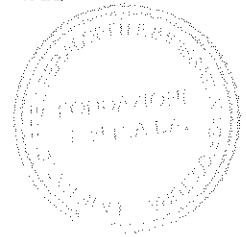
Il valore del tasso annuo di capitalizzazione è pari al tasso medio annuo composto di variazione del prodotto interno lordo nominale nei cinque anni precedenti il 2014 come previsto dall'art. 1, comma 9, della legge n.335 dell'8 agosto 1995 e dal decreto legislativo 30 aprile 1997, n.180. E' stato reso noto da parte dell'Istat il tasso di capitalizzazione per l'anno 2014 pari a - 0,1927% e data la presenza di un valore negativo si è preferito non effettuare alcuna rivalutazione dei montanti individuali rinviando la stessa in sede di bilancio consuntivo 2015, come previsto dal comma 2 art. 14 del Regolamento e alla luce delle statuizioni della sentenza del Consiglio di Stato resa in favore della Fondazione Enpaia.

1.3.5. Ammortamenti e svalutazioni

La voce risulta così composta:

	2015	2014	Variazione %
Accantonamento al fondo maternità	752	0	-
Accantonamento al fondo della previdenza	6.286.080	6.149.520	2,22
Rivalutazione contributi	0	144.802	-100,00
Accantonamento al fondo ex art.28 del Reg.	3.618.431	3.578.269	1,12
Rivalutazione pensioni	72.000	112.000	-35,71
Accantonamento f.do svalutazione crediti	50.000	50.000	0
	10.027.263	10.034.591	-0,07

L'accantonamento al Fondo di Previdenza è costituito da tutto il contributo soggettivo dell'anno, pari ad € 6.207.000, più la quota di soggettivo presente nelle entrate contributive relative ad anni precedenti pari a € 79.080.

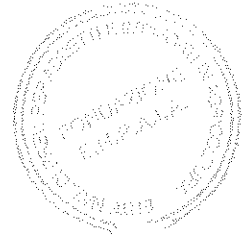


2 L'ATTIVITA' FINANZIARIA

Una stima prudente del risultato dell'attività finanziaria per l'anno 2015 porta a definire in circa € 3.545.913 il volume di proventi a beneficio della Gestione Separata Periti Agrari. Tale risultato è basato sulla circostanza che il complesso del portafoglio obbligazionario ha in larga parte scadenza successiva al 31 dicembre 2015 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 3,75%. 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.

3 L'ATTIVITA' IMMOBILIARE

A seguito dell'acquisto dell'immobile di via del Cottolengo n.61/A si prevede di registrare proventi da locazione per Euro 244.533. A fronte di tali proventi sono prevedibili oneri fiscali diretti per Euro 79.000, oneri fiscali indiretti (IMU) per Euro 16.124 oltre all'onere per il servizio di amministrazione riconosciuto alla fondazione Enpaia pari a Euro 4.891.



4 ALTRI COSTI E ONERI TRIBUTARI

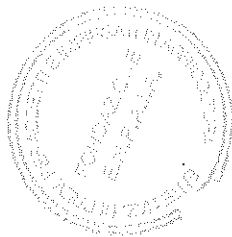
Sono stati previsti altri costi, legati allo svolgimento di attività istituzionali ex art.29 del Regolamento per un importo di € 60.000 nonché l'onere previsto dall'art. 8 del DL 6 luglio 2012 n.95 pari a € 40.000, altri costi per attività svolte ai sensi dell'art. 12 comma 4 del Regolamento per € 70.000 nonché l'importo di Euro 150.000 quale contributo della gestione separata per una forma di previdenza sanitaria integrativa.

5 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 2014 e consuntivo 2013. Tali spese sono distinte nelle seguenti voci:

- le spese per l'attività di accertamento-riscossione contributi e sanzioni ed erogazione delle prestazioni, che sono determinate forfettariamente nella misura del 4% della contribuzione accertata nell'anno 2015. L'importo è quantificabile in € 320.690;
- le spese di funzionamento della Gestione Separata Periti Agrari, quantificabili per l'anno 2015 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 pari a € 14.000, spese postali per € 35.000 e l'onere per l'attività dell'advisor di consulenza finanziaria pari a € 15.000;
- l'onere relativo alle spese legali per il recupero dei crediti contributivi di € 85.000.
- l'onere per la redazione del bilancio tecnico di € 30.000.
- l'onere per stampe diverse pari a € 10.000.

BILANCIO PREVENTIVO 2015 - GESTIONE SEPARATA PERITI AGRARI



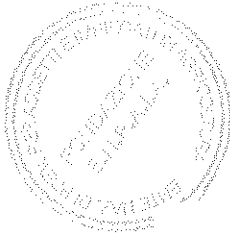
	<u>2015</u>	<u>2014</u>		<u>2015</u>	<u>2014</u>
COSTI			RICAVI		
Prestazioni previd. e assist.	1.123.000	998.000	Contributi	7.917.260	7.764.509
Organi ammi.vi e controllo	120.000	155.000	Canoni di locazione	244.533	0
Comp. prof.li e lav. autonomo	30.000	0	Interessi e proventi finanziari	3.545.913	3.835.071
Personale			Altri ricavi	12.492	16.475
Mat.li sussid. e consumo			Proventi straordinari	1.193.000	1.069.021
Utenze varie	484.581	454.580	Rettifiche di valori		
Servizi vari			Rettifiche di costi		
Affitti passivi					
Spese pubblicazione periodico					
Oneri tributari	95.124	0			
Oneri finanziari					
Altri costi	320.000	165.500			
Ammortamenti e svalutazioni	10.027.263	10.034.591			
Oneri straordinari					
Rettifiche di valori					
Rettifiche di ricavi					
Totale	12.199.968	11.807.671	Totale a pareggio	12.913.198	12.685.076
Utile d'esercizio	713.230	877.405			
Totale a pareggio	12.913.198	12.685.076			



Fondazione Enpaia Gestione Separata Periti Agrari
 Bilancio preventivo 2015

BUDGET ECONOMICO ANNUALE		anno 2015		anno 2014	
		Parziali	Totale	Parziali	Totale
A	Valore della produzione				
A1	Ricavi e proventi per l'attività istituzionale		7.929.752		7.780.984
	Contributi dallo Stato				
	Contributi da privati	12.492		16.475	
A5	Altri ricavi e proventi	7.917.260		7.764.509	
	Canoni di locazione	244.533	244.533		
A	Totale Valore della produzione		8.174.285		7.780.984
B	Costi della produzione				
B7	** Materie Prime, sussidiarie, di consumo e di merci				
	** Per Servizi		2.032.690		1.743.080
	* a) Erogazione di servizi istituzionali prestazioni previdenziali e assistenziali	1.123.000		998.000	
	* b) acquisizione di servizi	1.123.000		998.000	
	* Servizi per il personale dipendente				
	* Servizi diversi	759.690		590.080	
	* c) Consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lavoro	30.000			
	* d) Compensi ad organi di amministrazione e di controllo	120.000		155.000	
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				
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				
B13	13) Altri accantonamenti		10.027.263		10.034.591
B14	** Oneri diversi di gestione				
	a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica		40.000		30.000
	b) altri oneri diversi di gestione				
	* Oneri per gestione immobili da reddito		4.891		
	* Altri oneri di gestione				
	* Oneri tributari		95.124		
B	TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE		12.199.968		11.807.671
	DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		4.025.683		4.026.667
C	Proventi ed oneri finanziari				
C15	15) Proventi da partecipazione				
C16	16) Altri proventi finanziari		3.545.913		3.835.071
	a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni				
	b) da titoli iscr. nelle immob. che non costituiscono partecipazioni	3.545.913		3.835.071	
	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				
D	TOTALE PROVENTI ED ONERI FINANZIARI (15+16-17+17BIS)		3.545.913		3.835.071
D18	RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE				
	Rivalutazioni				
D19	Svalutazioni				
D	TOTALE DELLE RETTIFICHE DI VALORE (18-19)				
E	PROVENTI E ONERI STRAORDINARI				
E 20	Utilizzo dei Fondi Previdenziali		1.193.000		1.069.021
E21	Oneri				
	Totale delle partite straordinarie (20-21)		1.193.000		1.069.021
22	Risultato prima delle imposte		713.230		877.405
	AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO		713.230		877.405

GESTIONE SEPARATA PERITI AGRARI
Bilancio Preventivo 2015
Prospetto di Rivalutazione dei Montanti Previdenziali

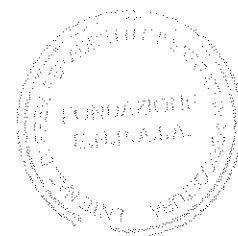


ANNI	DATI BILANCIO PREVENTIVO 2015						Fondo
	SOGGETTIVO definitivo	soggettivo riscattato e ricongiunzioni	SOGGETTIVO dei restituiti e pensionati	SOGGETTIVO da rivalutare	Tasso di rivalutazione	Rivalutazioni cumulative *	
1996	2.219.100	0	468.607	1.750.493	0,000000	0	1.750.493
1997	2.734.419	0	587.481	2.146.938	0,053871	97.802	3.995.233
1998	3.025.903	0	555.855	2.470.049	0,053597	214.133	6.679.414
1999	3.340.677	0	552.621	2.788.057	0,056503	377.407	9.844.878
2000	3.553.043	0	548.669	3.004.374	0,051781	509.778	13.359.029
2001	3.865.888	0	489.373	3.376.516	0,047781	638.308	17.373.853
2002	3.885.442	0	453.944	3.431.498	0,043679	758.873	21.564.224
2003	4.044.007	0	389.965	3.654.042	0,041614	897.374	26.115.639
2004	4.265.517	0	369.910	3.895.606	0,039272	1.025.613	31.036.859
2005	4.431.950	1.290.858	277.172	5.445.636	0,040505	1.257.179	37.739.674
2006	4.764.502	247	245.900	4.518.649	0,035386	1.335.456	43.593.779
2007	5.020.859	4.307	162.679	4.852.487	0,033937	1.479.442	49.935.709
2008	5.285.163	59.103	332.289	5.011.977	0,034625	1.729.024	56.676.710
2009	5.001.310	27.602	282.349	4.746.563	0,033201	1.881.723	63.304.996
2010	5.234.849	109.606	253.784	5.090.672	0,017935	1.135.375	69.531.043
2011	5.274.948	80.252	639.216	4.715.985	0,016165	1.123.969	75.370.997
2012	5.911.757	75.596	1.390.071	4.597.282	0,011344	855.009	80.823.288
2013	5.935.562	0	0	5.935.562	0,001643	132.793	86.891.642
2014	6.149.520	0	0	6.149.520	0,000000	0	93.041.162
2015	6.286.080	0	0	6.286.080	0,000000	0	99.327.242
	90.230.297	1.647.572	7.999.884	83.877.986		15.449.256	

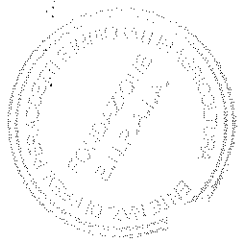
* Nota La rivalutazione degli anni dal 1996 al 2013 è determinata utilizzando i dati reali desunti dai bilanci consuntivi



GESTIONE SEPARATA 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 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 01/03/2021 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 01INV2029 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	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	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 01MZ20 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	2.976.263
	QUOTE FONDO PAI	5,20	1.300.000
	TOTALE		91.152.772



BILANCIO PREVENTIVO TRIENNALE 2015-2017 - GESTIONE SEPARATA PERITI AGRARI

	<u>2015</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>2015</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>
COSTI						
Prestazioni previd. e assist.	1.123.000	1.233.945	1.369.526	7.917.260	7.956.525	8.004.264
Organi ammi.vi e controllo	120.000	120.000	120.000	244.533	246.978	249.448
Comp. prof.li e lav. autonomo	30.000			3.545.913	3.581.372	3.617.183
Personale				12.492	12.492	12.492
Mat.li sussid. e consumo				1.193.000	1.272.248	1.401.050
Utenze varie						
Servizi vari	484.581	489.999	492.921			
Affitti passivi						
Spese pubblicazione periodico						
Oneri tributari	95.124	96.124	97.124			
Oneri finanziari						
Altri costi	320.000	320.000	320.000			
Ammortamenti e svalutazioni	10.027.263	10.095.213	10.169.885			
Oneri straordinari						
Rettifiche di valori						
Rettifiche di ricavi						
Totale	12.199.968	12.355.281	12.569.456	12.913.198	13.069.615	13.284.440
Utile d'esercizio	713.230	714.334	714.984			
Totale a pareggio	12.913.198	13.069.615	13.284.440	12.913.198	13.069.615	13.284.440



PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI PER I BILANCI
PREVENTIVI 2015-2017 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 2015-2017 della Gestione Separata dei Periti Agrari, tiene conto dei dati a preconsuntivo del 2014 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 2015, 2016 e 2017.
- Le entrate per il contributo soggettivo sono leggermente inferiori nel 2015, rispetto al bilancio tecnico, in quanto si è tenuto è stata prevista una leggera flessione, dovuta a prevedibile caduta degli imponibili per la crisi economica

in atto e per il ricambio generazionale, analoga situazione è stata prevista per il 2016 e 2017.



- Per quanto attiene la rivalutazione dei montanti contributivi alla luce delle ultime previsioni relative al PIL, che prevedono un -1,8% nel 2013, un - 0,3% nel 2014 e + 0,6 % nel 2015 e +1% nel 2016 e 2017 si è previsto prudenzialmente, diversamente dal bilancio tecnico, un coefficiente di rivalutazione dei montanti pari a zero.
- il tasso netto di redditività del patrimonio, alla luce degli andamenti attuali e della media degli anni precedenti, è stato indicato nel 3,03% per il triennio 2015/2017 contro il 3% previsto nei bilanci tecnici.

INDICATORI E RISULTATI ATTESI

La gestione della Gestione Separata 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 2015- 2017 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 e immobiliari nette che sono pari a € 3.690.431 nel 2015, € 3.727.286 nel 2016 e € 3.764.521 nel 2017. Queste entrate garantiscono abbondantemente la rivalutazione dei montanti contributivi e di quello delle pensioni, oltre ad aumentare le riserve.

	2015	2016	2017
Entrate Finanziarie e Immobiliari nette	3.690.431	3.727.286	3.764.521
Rivalutazione Montanti Previdenziali	-	-	-
Rivalutazione Pensioni	72.000	73.000	74.000
Accantonamento Fondo di Riserva (art.28 Regol.)	3.618.431	3.654.286	3.690.521

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:

	2015	2016	2017
Costi per Gestione Amministrativa e altri oneri	954.581	929.999	932.921
Contribuzione Integrativa	1.642.000	1.666.000	1.693.655

