BILANCIO PREVENTIVO 2020

E RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Egregi Soci,

il bilancio preventivo è stato redatto considerando un capitale assicurato di **€. 280.000.000,00** per i certificati agevolati dei nostri associati su produzioni vegetali, strutture e zootecnia.

Dal 2019 con l'entrata in vigore della riforma di medio termine della PAC (Reg. UE 2393/2017 del 13/12/2017), sono stati introdotti cambiamenti sostanziali al Reg. UE 1305/2013. Modifiche come l'abbassamento dal 30% al 20% della soglia minima di accesso al risarcimento e l'innalzamento dal 65% al 70% del contributo sulla spesa ammessa agevolata, hanno segnato un punto di svolta nel panorama dei contributi pubblici europei sui certificati assicurativi.

Il contributo nazionale (D.Lgs. 102/04) è utilizzato esclusivamente per finanziare fino al 50% le polizze delle strutture e degli allevamenti per quanto riguarda il solo costo dello smaltimento delle carcasse suddiviso nei certificati in costo di rimozione e costo di distruzione.

Nell'anno 2020 ipotizziamo limitati scostamenti di spesa ed entrate rispetto all'anno precedente ed al suo consuntivo. A livello di bilancio preventivo in ogni sua singola voce è stato inserito il relativo importo tenendo conto dei principi contabili di competenza e di prudenza. La voce di spesa, per la quale abbiamo ipotizzato un impatto importante anche quest'anno, resta sempre il costo per gli interessi passivi.

Lo sforzo congiunto del Condifesa, dei CAA, di Asnacodi e di AGEA, effettuato a fine 2019, ha consentito il pagamento di quasi l'85% delle domande di sostegno 2019 ai nostri Associati entro fine dell'anno solare, notevolmente in anticipo rispetto a qualsiasi previsione. E' stata quindi già predisposta ed inviata una seconda rata 2019 nei primi mesi del 2020, mentre per gli altri pagamenti dovremo attendere nuove ammissioni e tempistiche leggermente più lunghe ci porteranno alla risoluzione di alcune controversie ancora in corso per le campagne dal 2015 al 2018. Tale previsione quantifica gli oneri finanziari in € 453.369,86, una cifra che influenzerà quindi il bilancio anche per il 2020.

Dall'anno 2013 è stato creato un apposito fondo rischi su crediti con una percentuale di svalutazione annuale costante che proponiamo di continuare a stanziare anche in questo preventivo.

Per il recupero delle spese del Condifesa, per la gestione dei certificati assicurativi, prevediamo di lasciare invariata l'aliquota di caricamento allo **0,45% per le produzioni vegetali ed uva da vino agevolate**; lo 0,45% sarà ripartito in due parti 0,20% fisso sul valore assicurato e 0,25% variabile in base al tasso ed al conseguente premio socio finale.

Vista l'adesione di numerose aziende nel 2019, proponiamo anche quest'anno per gli associati che vorranno pagare in **unica rata tutto il premio assicurativo 2020** (prima e seconda rata insieme su tutte le produzioni con scadenza a Novembre) un **caricamento fisso allo 0,25%** sul valore assicurato. Tali aziende riceveranno apposite coordinate bancarie per il pagamento del tributo socio in sede di ricezione del ruolo prima rata 2020, ove evidenzieremo e quantificheremo il risparmio del pagamento in unica soluzione come già avvenuto nell'anno scorso.

Per le **strutture, serre e reti**, prevediamo un capitale assicurato di €. 17.000.000,00 e un caricamento pari allo **0,04%** (invariato dall'anno 2019) trattandosi di coperture con elevati valori e premi relativamente contenuti. Per i prodotti assicurati sotto serra, anche questi ultimi con valori assicurati alti ed esborsi piuttosto bassi, proponiamo di lasciare invariato il caricamento dello 0,10% nel caso in cui qualche associato desideri servirsi di questo tipo di assicurazione.

Per la copertura dei danni sulla **zootecnia** come l'abbattimento forzoso, il mancato reddito e i costi per lo smaltimento delle carcasse possiamo ipotizzare che nel 2020 sia assicurato un valore di €. 500.000,00.
In tale valore rientrano gli allevamenti bovini, suini, avicoli e ovicaprini, oltre all'apicultura, previsti per le stesse garanzie dal Piano di Gestione dei Rischi. Anche in questo caso, come per le strutture, per il recupero delle spese di gestione possiamo applicare una aliquota pari allo **0,04%** del valore assicurato.

Per coloro che vorranno scegliere il pagamento consortile di polizze interamente non agevolate SARGA proponiamo di lasciare invariato il caricamento consortile a **0,10%** da pagare tutto in prima rata.

La somma dei caricamenti consortili sopra esposti per tutte le tipologie di assicurazione avrà **un minimo e un massimo fissati rispettivamente a € 20,00** (uguale al tributo per i Soci non assicurati) **e a € 4.000,00** (invariato dal 2019) **per azienda agricola associata** sul territorio nazionale.

Il Consiglio di Amministrazione, in sede di determinazione del caricamento a fine estate, ha eventualmente la facoltà di poter ridurre le aliquote di costo consortile nel caso in cui la campagna assicurativa dovesse presentare aumenti significativi di capitali e premi.

Prevediamo in ultimo di lasciare invariata sia la quota associativa a **€ 20,00** per coloro che non assicurano i propri prodotti, ma restano comunque iscritti al libro Soci del Condifesa, sia la quota di adesione per nuovi aspiranti Soci ad **€ 10,00**.

Si riporta di seguito lo schema delle entrate ed uscite previste per il 2020 (i valori del 2019 sono quelli effettivi estrapolati dal bilancio consuntivo):

Bilancio preventivo 2020

Si prevedono le seguenti **attività**:			
	Entrate 2019 (valori consolidati)	**%**	**Entrate 2020 (valori arrotondati)**
Contributo soci per polizze assicurative, strutture, zootecnia - Valore 280.000.000,00 x **11,00%**	36.569.966,62	-15,78%	30.800.000,00
Contributo soci per spese di funzionamento polizze (**0,20% su V.A. + 0,25% su premio** agevolato - Valore 280.000.000,00 con importo minimo di **€ 20,00** e massimo di **€ 4.000,00**)	1.378.226,37	-8,58%	1.260.000,00
Contributo soci per spese di funzionamento per serre e reti (**0,04%** Valore 17.000.000,00)	7.080,35	-3,96%	6.800,00
Contributo soci per spese di funzionamento per allevamenti zootecnia (**0,04%** Valore 500.000,00 Smalt.)	237,76	-15,88%	200,00
Quote associative n°1.300 x €. 20,00 (contributi soci che non aderiscono alle iniziative di difesa) (1.269 nel 2019)	25.320,00	2,69%	26.000,00
Contributo Stato per polizze strutture e allevamenti	123.850,07	-3,11%	120.000,00
Contributi Soci difesa passiva non agevolata (VA x 0,80%)	2.668.597,56	-16,06%	2.240.000,00
Interessi attivi	2.025,22	-1,25%	2.000,00
Abbuoni ed arrotondamenti attivi	0,31	-100,00%	-
Plusvalenze	500,00	-100,00%	-
Sopravvenienze attive	14.472,11	-86,18%	2.000,00
Totale attività:	**40.790.276,37**	-15,53%	**34.457.000,00**

Si prevedono le seguenti **passività**:			
	Spese 2019 (valori arrotondati)	**%**	**Spese 2020 (valori arrotondati)**
Premi assicurativi difesa passiva Valore 280.000.000,00 x tasso medio 11% e parte non agevolata	39.506.761,08	-15,66%	33.320.000,00
Spese per gli organi del Consorzio: Si prevede una spesa di €. 24.000,00 per i componenti gli organi di Amm.ne, di €. 9.000,00 per quelli del Collegio Sindacale comprensivi di rimborsi spese viaggi	28.919,93	14,11%	33.000,00
Spese per il personale in attività di servizio	292.061,25	2,72%	300.000,00
Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi:			
Servizi elaborazione dati	1.636,20	3,90%	1.700,00
Spese per locali di ufficio	-	600,00%	600,00
Spese per energia elettrica	2.977,29	0,76%	3.000,00
Riscaldamento e quote condominiali	1.136,00	5,63%	1.200,00
Spese per pulizie locali	3.759,97	0,00%	3.760,00
Spese postali e telegrafiche	10.426,45	0,71%	10.500,00
Spese telefoniche	3.354,59	-1,63%	3.300,00
Spese per libri sociali	-	400,00%	400,00
Spese di cancelleria e stampati	14.738,64	-11,80%	13.000,00
Acquisto libri ed altre pubblicazioni	613,50	-67,40%	200,00
Spese di rappresentanza	1.627,98	4,42%	1.700,00
Manutenzione e riparazione locali e impianti	3.267,05	-8,17%	3.000,00
Organizzazione e partecipazione a convegni	2.763,79	1,31%	2.800,00
Premi di assicurazione	10.638,44	3,40%	11.000,00
Sub-Totale	***56.939,90***	-1,37%	***56.160,00***
Onorari e spese per prestazioni professionali	1.250,50	99,92%	2.500,00
Spese per servizio agrometeorologia	3.815,48	-21,37%	3.000,00
Spese per perizie di parte	2.439,77	2,47%	2.500,00
Trasferimenti passivi e poste correttive:			
Si prevedono €. 51.000,00 per contributi ad Asnacodi e Asnacodi Servizi ed €. 10.000,00 ad Asrecodi	60.193,76	1,34%	61.000,00
Oneri finanziari (interessi passivi e spese bancarie)	600.192,03	-23,80%	457.340,00
Oneri tributari (tributi vari e ritenute su interessi attivi)	8.107,75	11,00%	9.000,00
Spese di realizzo entrate	20.253,24	-1,25%	20.000,00
Sopravvenienze passive e arrotondamenti passivi	284,90	602,00%	2.000,00
Ammortamento annuale cespiti	12.380,99	0,96%	12.500,00
Svalutazione crediti	122.443,82	22,51%	150.000,00
Spese non classificabili in altre voci: Fondo di riserva	10.000,00	180,00%	28.000,00
Totale passività:	**40.726.044,40**	-15,39%	**34.457.000,00**
Avanzo/disavanzo di Gestione	**64.231,97**		-

Il Regolamento interno del Condifesa prevede che la delibera di predisposizione del Bilancio preventivo sia di competenza dell'Assemblea.

Il Consiglio di amministrazione propone di elaborare anche per il 2021 il Bilancio preventivo.

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
Stefano Francia