

Ipotesi di attuazione fondi mutualistici

**Il quadro di riferimento e l'esperienza di
Apofruit Italia soc. coop. agricola**

Mario Tamanti

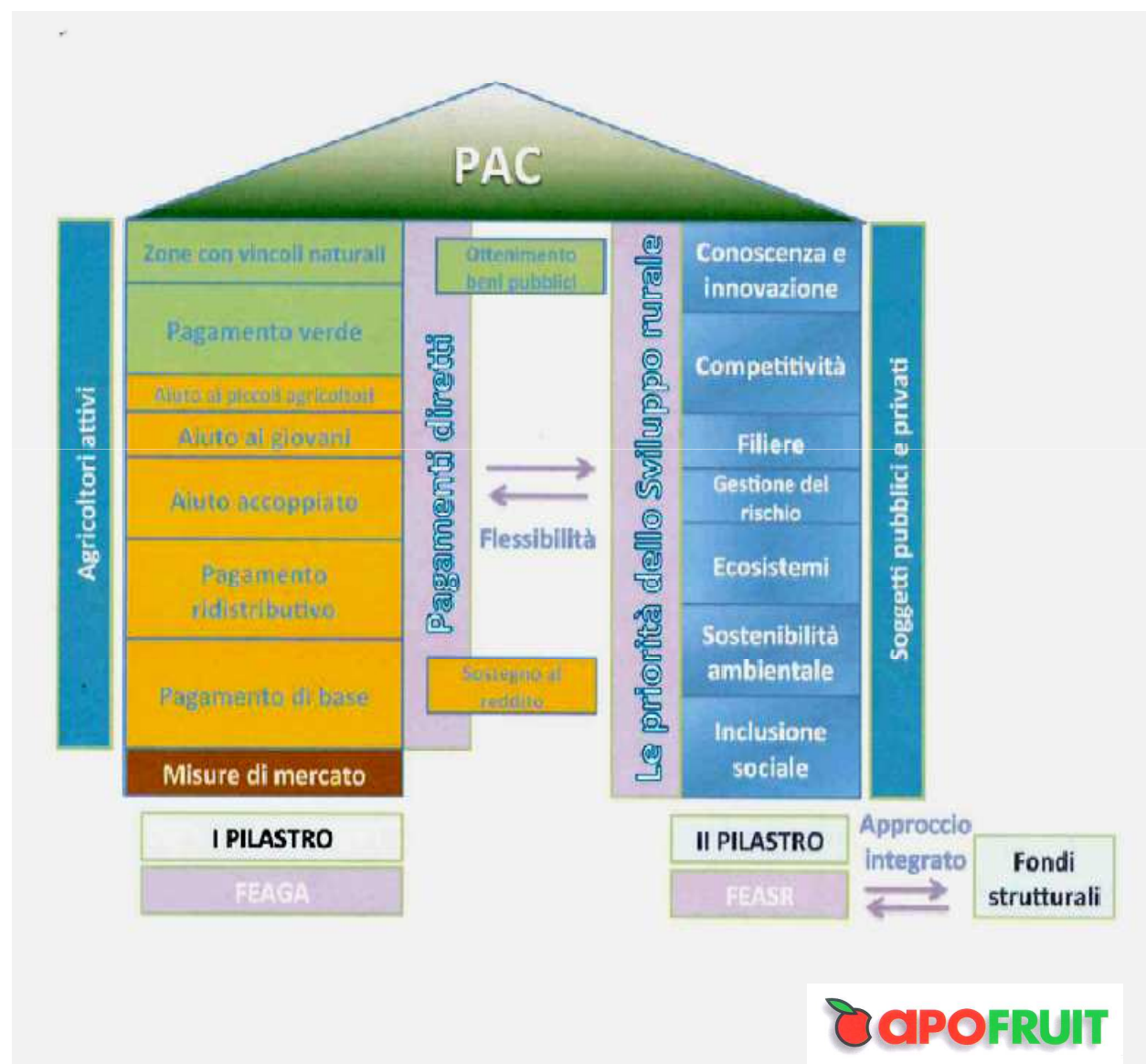
Direttore Finanziamenti & Progetti



La nuova PAC

La nuova PAC è regolata da testi che corrispondono ad altrettanti «capitoli» della riforma:

- Per i pagamenti diretti: Reg. (UE) n. 1307/2013.
- Per l'OCM unica (misure di mercato): Reg. (UE) 1308/2013 e che abroga il regolamento CE n. 1234/2007.
- Per le politiche di sviluppo rurale: Reg. (UE) n. 1305/2013 e che abroga il regolamento CE n. 1698/2005.



La nuova OCM ortofrutta –

Reg. UE 1308/2013

- *Art.33 paragrafo 3 lettera d)*

sostegno per le spese amministrative di costituzione dei fondi di mutualizzazione

- *Art.33 paragrafo 3 lettera h) assicurazione del raccolto*

Il sostegno per l'assicurazione del raccolto contribuisce a tutelare i redditi dei produttori quando di generano perdite causate da calamità naturali, condizioni climatiche avverse, fitopatie o infestazioni parassitarie

La nuova OCM ortofrutta –

Reg. UE 1308/2013

LA NUOVA OCM in sintesi:

- Non ci sono novità
- Non ci sono le condizioni per cofinanziare un fondo mutualistico per la stabilizzazione dei redditi delle imprese agricole ma solo interventi di sostegno sulle spese amministrative di costituzione (?)

La nuova proposta II^ pilastro

- Conferma degli incentivi e introduzione di 2 nuove importanti novità:
- a) risorse destinate a finanziare le forme di copertura nelle disponibilità dei PSR e non come dall'art.68 del Reg. CE n.73/2009 all'interno della spesa dei pagamenti diretti;
- b) nuova misura denominata IST (Income Stabilization Tool) volta a supportare, attraverso la formula dello strumento mutualistico, la gestione del rischio di reddito da parte delle imprese agricole

IST – Income Stabilization Tool

- Mira a creare una rete di sicurezza per gli agricoltori per le conseguenze negative che possono derivare da andamenti sfavorevoli del reddito.
- Una copertura più ampia di quelle tradizionali che tiene in conto tutti i fenomeni che possono impattare sul livello dei redditi compresi i rischi connessi agli andamenti del mercato

Il sostegno per la gestione del rischio art. 36 par.1 del Reg. UE n. 1305/2013

Copre:

- a) Contributi finanziari per il pagamento dei premi di assicurazione del raccolto a fronte del rischio di perdite causate da avversità atmosferiche, fitopatie, infestazioni parassitarie o emergenze ambientali;
- b) Contributi finanziari versati ai fondi di mutualizzazione per il pagamento di compensazioni finanziarie agli agricoltori in caso di perdite economiche causate avversità atmosferiche, fitopatie, infestazioni o emergenze ambientali

Il sostegno per la gestione del rischio art. 36 par.1 del Reg. UE n. 1305/2013

- c) Uno strumento di stabilizzazione del reddito,
consistente nel versamento di contributi finanziari ai
fondi di mutualizzazione per **il pagamento di
compensazioni finanziarie agli agricoltori a seguito
di un drastico calo di reddito**



I S T

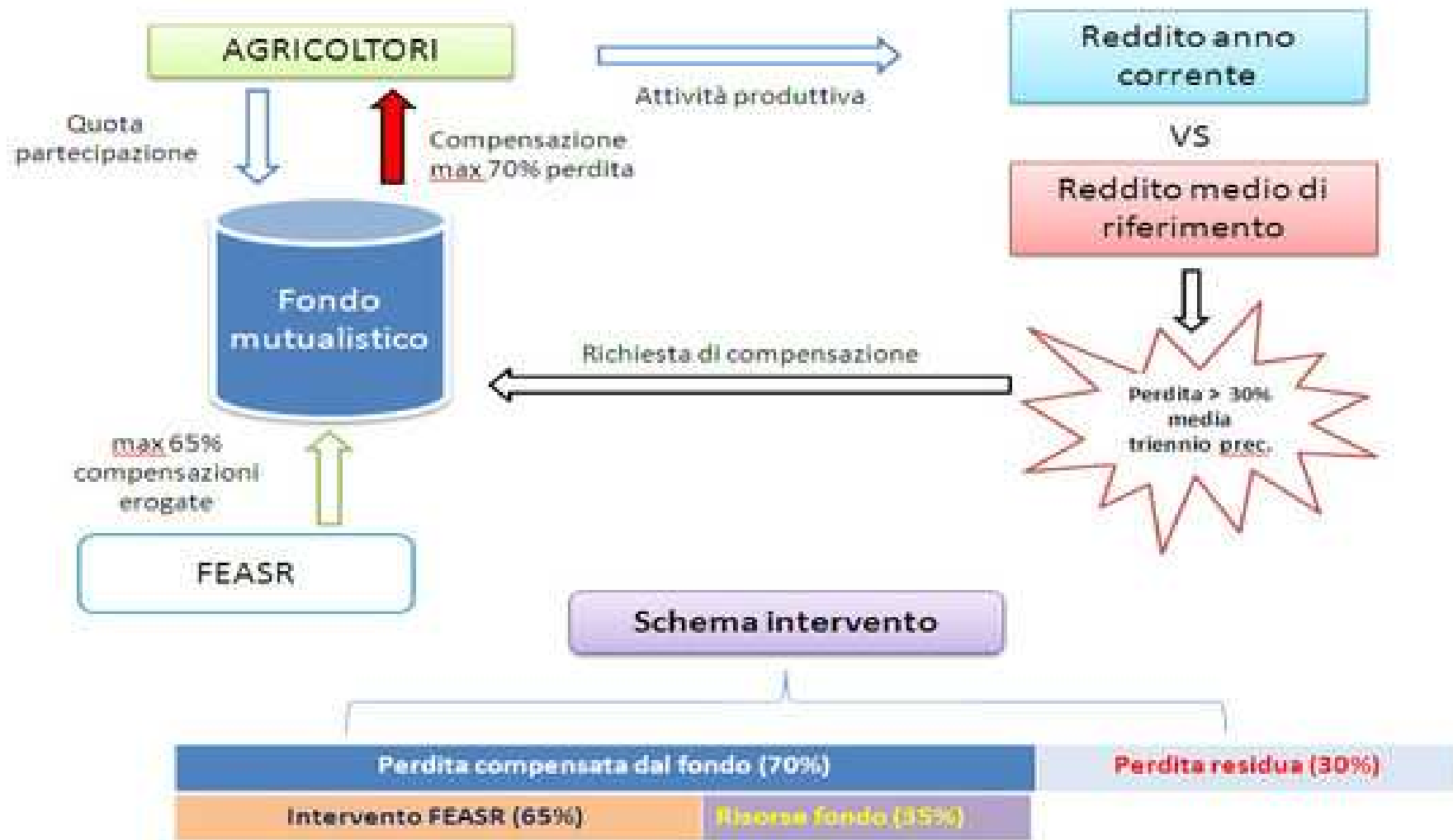
Verifica della riduzione del reddito

- Il sostegno (art.36, par.1, lett. c Reg. UE 1305/2013) è concesso soltanto se il calo del reddito è superiore al 30% del reddito medio annuo del singolo agricoltore nei 3 anni precedenti o del suo reddito medio triennale calcolato sui 5 anni precedenti escludendo l'anno con il reddito più basso e quello con il reddito più elevato

Contributi finanziari

- Gli aiuti possono coprire soltanto gli importi versati dal fondo di mutualizzazione a titolo di compensazioni finanziarie agli agricoltori;
- Gli aiuti rappresentano un parziale rimborso (fino al 65% mentre il 35% rimane a carico del fondo) degli indennizzi versati alle imprese, dunque, solo a seguito della decisione, assunta dal fondo, in merito all'ammissibilità della riduzione di reddito subita dalle imprese nel corso dell'esercizio contabile

Modello di funzionamento Fondo



Verifica della riduzione del reddito

► Che cosa si intende per reddito ?

Art.39 paragrafo 1 reg. UE n. 1305/2013

“per reddito” si intende la somma degli introiti che l’agricoltore ricava dalla vendita della propria produzione sul mercato, incluso qualsiasi tipo di sostegno pubblico e detratti dei costi dei fattori di produzione

Come accertare il reddito

- Non può basarsi prevalentemente sulla documentazione contabile e fiscale dell'impresa;
- Le imprese agricole (non solo in Italia) sono soggette a regimi fiscali e contabili semplificati, basati su obblighi documentali limitati

Inoltre SERVE UN RIFERIMENTO ISTITUZIONALE PER DEFINIRE I
COSTI DEI FATTORI DI PRODUZIONE

L'esperienza APOFRUIT ITALIA

- ▶ **3700 soci produttori**
- ▶ **190.368 tonnellate di ortofrutta ritirata**
- ▶ **12 stabilimenti + 6 centri di ritiro**
- ▶ **Fatturato di 220 milioni di euro**



Il progetto ORION



Due realtà leader del settore che insieme hanno deciso di avviare un progetto pilota sperimentale volto alla stabilizzazione del reddito delle imprese ortofrutticole associate (pionieri dell'IST)

Creazione della cooperativa ORION partecipata da
circa 100 soci

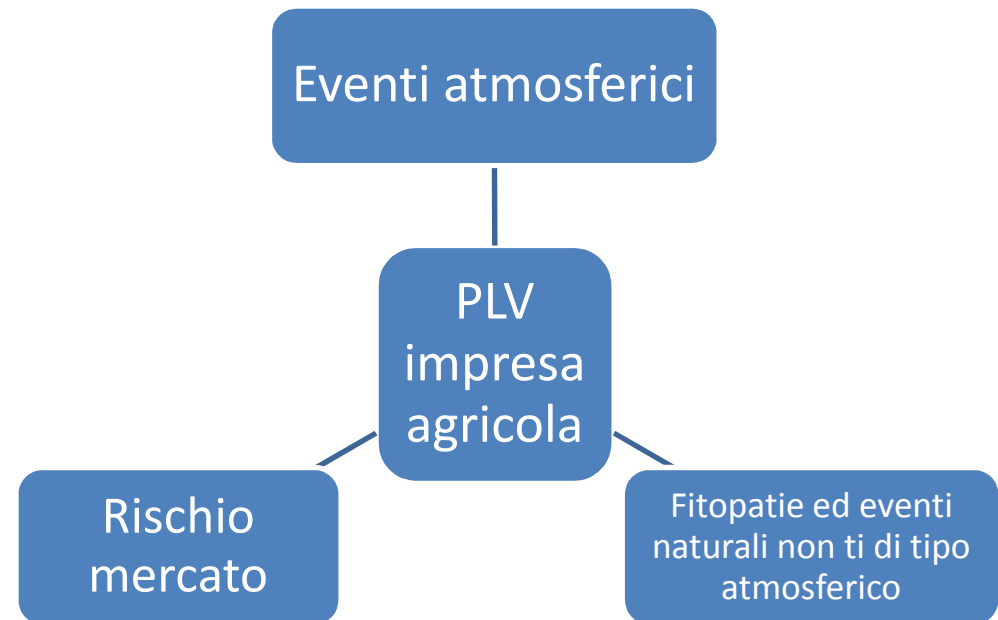
Il progetto ORION

STATO DELL'ARTE: Il rischio dell'impresa agricola associata all'OP

La possibilità per l'agricoltore di realizzare una PLV tale da compensare i costi di produzione e remunerare i capitali investiti, dipende da tre fattori:

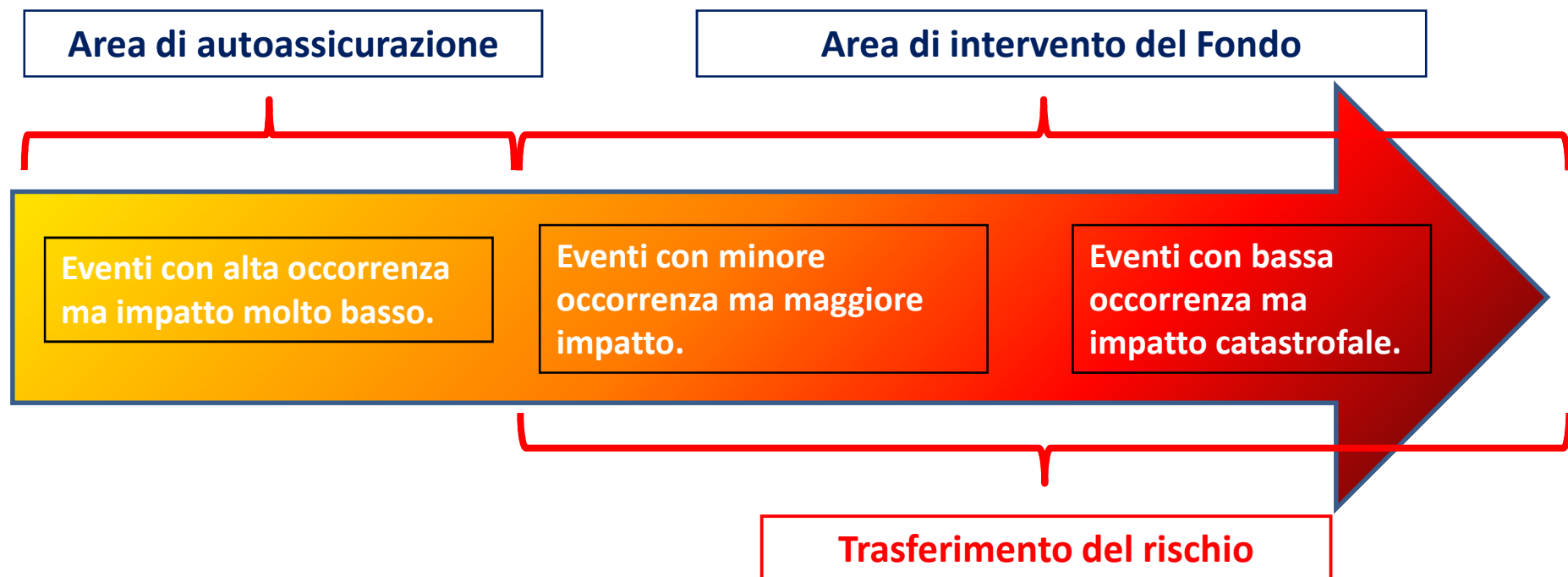
- l'andamento meteorologico,
- lo stato di salute degli impianti
- l'andamento del mercato.

La relazione fra ciascuno di questi tre elementi non è sempre una relazione lineare, ma piuttosto una relazione olistica che coinvolge, nella fase di gestione del rischio, anche altri fattori, quali le strategie adottate dal singolo agricoltore in tema di difesa (ad esempio le reti antigrandine), la localizzazione sia geografica che di prodotto del singolo agricoltore, ecc.

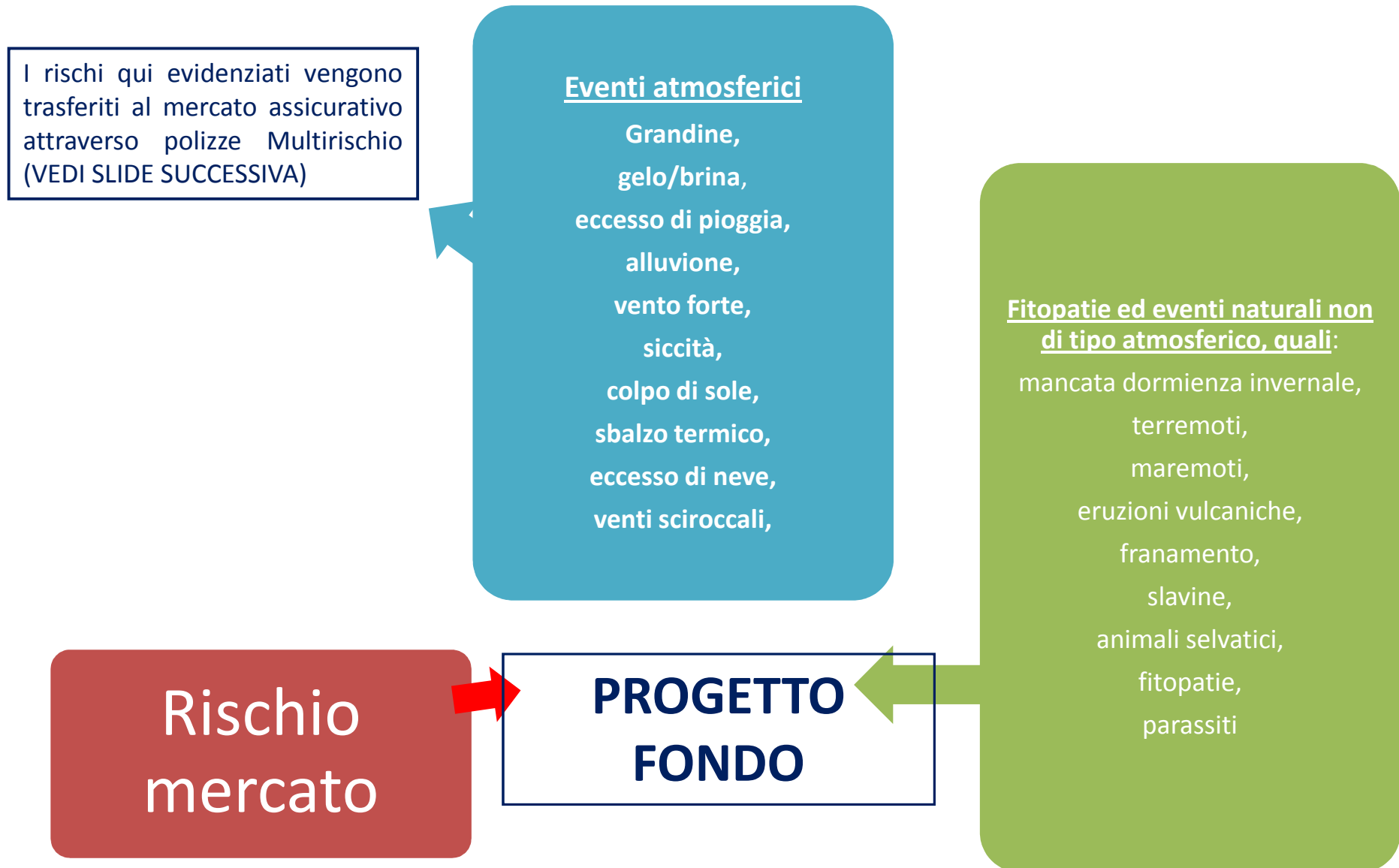


Progetto Orion / la proposta

La somma assicurata rappresenta il livello di fatturato relativo alla sommatoria di tutti i prodotti raccolti e conferiti alla propria cooperativa. Ricavo = sommatoria dei prodotti di una resa quanti/qualitativa per prezzi unitari per ciascuna specie/varietà. Tali rese e prezzi sono calcolati quali medie elaborate sulle storie produttive conferite di ciascun associato, tenuto conto delle età degli impianti e dei relativi sest. Detto importo rappresenta la stima della capacità della singola azienda di produrre un fatturato complessivo, fatturato che siamo chiamati a proteggere. Rispetto a tale importo, il socio protegge il 70% da eventi che possano colpire il suo fatturato.



Progetto Orion / area d'intervento Fondo



Progetto Orion / copertura eventi atmosferici

Eventi atmosferici

Grandine,
gelo/brina,
eccesso di pioggia,
alluvione,
vento forte,
siccità,
colpo di sole,
sbalzo termico,
eccesso di neve,
venti sciroccali,

Polizza multirischio sulle rese

Caratteristiche peculiari tratte dalle Condizioni Generali adesione Fondo

- a) Il socio aderente al Fondo è obbligato a sottoscrivere la polizza multirischio sulle rese;
- b) Non si darà luogo ad indennizzo sul singolo certificato se il volume di PLV sia stato comunque raggiunto (sia come conseguenza di maggiori produzioni di altre specie/comuni che di prezzi di vendita maggiori di quelli stimati)
- c) Collaborazione stretta tra società assicurativa e cooperativa con stima del danno basata sul campionamento della cooperativa di conferimento e dell'attività anche dei tecnici dell'OP (obiettivo: riduzione costi della copertura assicurativa)

Progetto Orion / l'operatività diretta del Fondo

Fitopatie ed eventi naturali non di tipo atmosferico, quali:

mancata dormienza invernale,
terremoti,
maremoti,
bradisismo,
eruzioni vulcaniche,
frammento,
slavine,
animali selvatici,
fitopatie,
parassiti,

**Rischio
mercato**

Il singolo Fondo è costituito fra i soci di un'unica cooperativa. Il Fondo è così l'interfaccia unica del socio. Il Fondo trasferisce il rischio Eventi atmosferici direttamente al mercato assicurativo, come da precedenti slides. Il Fondo è comunque beneficiario degli eventuali indennizzi insorgenti da detta copertura multirischio. Proprio perché il socio ha rapporto diretto con il Fondo, solo il Fondo gli eroga il risarcimento previsto dal regolamento del Fondo medesimo. Il Fondo fissa annualmente la quota di partecipazione allo stesso, che comprende anche i costi gestionali. Tale quota, dedotti gli oneri gestionali, rappresenta l'incremento annuale delle riserve accantonate anche dalla gestione delle annualità precedenti. Come da regolamento interno, il Fondo stabilisce quale sia la disponibilità delle riserve destinata all'indennizzo diretto. Il Fondo stabilisce inoltre quale sia la quota delle riserve destinata all'acquisto di capacità riassicurativa per aumentare il livello dei risarcimenti ai propri soci.

Progetto Orion / mutualità di secondo livello



Opera con i contributi versati dai fondi singoli e NON ottiene rimborsi/indennizzi da parte della misura IST che sarebbero difficilmente compatibili



**CONSORZIO DI RIASSICURAZIONE DEI FONDI MUTUALISTICI
FONDO CENTRALE ISTITUITO A LIVELLO NAZIONALE**

Tale consorzio ha quindi la possibilità di acquistare una riassicurazione per rischi che sono realmente ben distribuiti sia per territorio che per specie, e quindi a minori costi

Progetto Orion / le criticità

- Abbiamo determinato il FATTURATO di alcune specie (PLV) e non il REDDITO globale aziendale;
- Abbiamo fatto riferimento al fatturato di alcune specie frutticole per le quali il socio aderisce all'OP (aziende monofrutta specializzate con 1 o 2 specie frutticole);
- Il progetto ha coinvolto aziende con rapporto storico e consolidato con l'OP/cooperativa (banca dati estremamente affidabile);
- E' fondamentale l'intervento di riassicurazione del fondo per evitare immediati azzeramenti o incapacità di erogazione indennizzi (nel 2011 indennizzi di 5 milioni contro premi erogati dai soci di 1,3 milioni, nel 2012 e 2013 in equilibrio)

Conclusioni

I momenti di difficoltà come quelli che viviamo ci pongono di fronte alla sfida del cambiamento: servono proposte ed idee innovative per disegnare e progettare il futuro del settore, tutelando la produzione e il reddito degli agricoltori e restituendo al comparto ortofrutticolo europeo capacità di sviluppo e di riaffermazione di leadership sui mercati internazionali.