

BILANCIO PREVENTIVO 2023

Proposta CDA del 26 ottobre 2022 Approvazione CIG del 30 novembre 2022



EPPI

Ente di Previdenza dei Periti Industriali e dei Periti Industriali Laureati Via G.B. Morgagni, 30/E 00161 Roma

Fondazione di diritto privato Costituita ai sensi del decreto legislativo 10 febbraio 1996, n. 103 Statuto e Regolamento approvati con decreto del 11 agosto 1997 del Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale pubblicato nella Gazzetta Ufficiale del 16 settembre 1997 (serie generale – n. 216)

Fondazione iscritta dall' 11 agosto 1997 al nº d'ordine 16 (pagine 3, 64, da 173 a 176) dell'Albo delle associazioni e delle fondazioni che gestiscono attività di previdenza e di assistenza, istituito presso il Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali ai sensi dell'articolo 4, comma 1, del decreto legislativo 30 giugno 1994, n. 509 e del regolamento n. 337 del 2 maggio 1996.

Relazione sulla Gestione (Esercizio 2023)

Gentili Consiglieri,

vi presentiamo le previsioni del 2023 che dovranno essere lette e valutate nell'attuale contesto di instabilità politica ed economico finanziaria, sinora mai registrato.

All'emergenza sanitaria, è seguita la crisi energetica, il conflitto russo-ucraino, l'inflazione con il conseguente rialzo dei tassi di interesse, e la contrazione dei consumi. Secondo il Fondo monetario internazionale, per il Vecchio Continente è previsto un forte rallentamento della crescita economica e un'inflazione particolarmente alta: un "mix tossico" che nel 2023 causerà una "recessione tecnica" in "più della metà dei Paesi dell'area Euro".

Ricordando le premesse, siamo chiamati con maggiore impegno e senso di responsabilità ad individuare soluzioni ed obiettivi a tutela dei nostri risparmi e delle prestazioni previdenziali.

Sul versante delle politiche previdenziali è intenzione dell'Ente proseguire nel percorso intrapreso per migliorare l'adeguatezza delle pensioni, sia con la maggiore rivalutazione dei montanti individuali per il quadriennio 2017/2020 sia con la distribuzione di parte del contributo integrativo per il biennio 2021/2022. Questo sarà possibile, a seguito dell'approvazione dei Ministeri Vigilanti, grazie ad un'attenta gestione dell'Ente che ha consentito di accumulare delle riserve utili a stabilizzare nel tempo le politiche redistributive. Non meno trascurabile sarà l'indicizzazione delle pensioni alla variazione dei prezzi al consumo calcolata dall'Istat, che dovrebbe assestarsi intorno al 9% su base annua con un impegno di spesa di oltre 2,6 milioni di euro.

Durante questo periodo straordinario di crisi, si sono accentuate e pertanto si sono rese ancora più evidenti le situazioni di fragilità. L'Ente adotterà dei provvedimenti a sostegno degli iscritti e dei pensionati.

I provvedimenti saranno di due tipi al fine di rispondere adeguatamente alle esigenze degli iscritti ed al principio di equità:

a) uno straordinario a sostegno del caro vita, incrementando l'attuale indennità una tantum già prevista dallo Stato con il "Decreto Aiuti", al fine di rendere la misura maggiormente efficace al reale incremento dei "prezzi delle bollette";

b) uno strutturale, assicurando contro il rischio di non autosufficienza anche i pensionati non più in attività, in modo da "coprire" la fascia di popolazione in età avanzata, quando risulta particolarmente utile avere una somma per pagare una casa di cura o per avere la necessaria assistenza.

Quest'ultimo provvedimento segue la riforma del regolamento delle prestazioni assistenziali deliberata dal CIG del precedente mandato, ed in corso di approvazione da parte dei Ministeri Vigilanti, riforma che ha introdotto tra i beneficiari dei sussidi assistenziali i pensionati, senza alcuna distinzione.

La gestione finanziaria, per quanto sia complesso effettuare delle previsioni, avrà il consueto obiettivo di coprire la rivalutazione di legge che si stima all'1,77% con un onere di circa 21 milioni di euro, quasi doppio rispetto al 2022 a seguito delle dinamiche inflattive. La consolidata politica di investimento ha consentito un buon livello di diversificazione e di liquidità che permettono di realizzare performance migliori rispetto ai benchmark di riferimento. Il monitoraggio sarà costante al fine di poter adottare tempestivi provvedimenti a tutela del patrimonio dell'Ente.

Sul versante della gestione ordinaria sarà posta la consueta attenzione all'economicità ed efficacia dell'azione amministrativa anche sul versante del recupero dei crediti che registrano una costante riduzione. La contribuzione accertata per il 2021 ha registrato un significativo incremento a due cifre, in conseguenza all'aumento del 30% registrato dai redditi professionali e dai volumi di affari 2021/2020, dati che confermano l'efficacia degli incentivi governativi per il comparto dell'edilizia. L'uscita dal periodo emergenziale post pandemia, sarà caratterizzato da un'importante ripresa dell'attività di informazione e formazione in presenza, a contatto con gli iscritti e con le istituzioni. Occasioni per riaprire il dialogo ed il confronto senza i quali non sarebbe possibile gestire in modo efficace la previdenza di categoria.

Signori Consiglieri,

Dopo questa breve esposizione passo ad illustrare nello specifico i risultati previsionali.

Per l'esercizio 2023 è stata stimata una contribuzione di euro 97,2 milioni circa sulla base dei dati riportati nell'ultimo bilancio tecnico attuariale redatto a gennaio 2022.

Nel dettaglio di evidenziano i dati stimati nel bilancio tecnico attuariale per gli esercizi 2022 e 2023:

La contribuzione

Contributi	2022	2023
Iscritti dichiaranti (n°)	14.034	13.909
Soggvomedio (importi in unità di €)	4.852	4.755
Intvomedio (importi in unità di €)	2.109	2.065

Le prestazioni previdenziali ed assistenziali

Per il 2023 l'Ente stima che saranno liquidati n. 6.535 trattamenti pensionistici:

0000

Pensioni	2023
Pens dirette (n°)	5.663
Imp medio (importi in unità di €)	4.765
Pens Sup (n°)	723
Imp medio (importi in unità di €)	1.984
Pens inv (n°)	149
Imp medio (importi in unità di €)	3.730

Fonte: bilancio tecnico attuariale

Non meno significativo sarà l'impegno dal lato dell'assistenza. La stessa sarà pari complessivamente al 19% della contribuzione integrativa stimata per il 2023.

Di seguito riportiamo in dettaglio gli interventi assistenziali stimati per l'esercizio 2023.

Assistenza (importi in unità di €)	2023
I=MUTUI	·
II=PREST NEO ISCR	500.000
III=CHIRO	
IV, V, VI=CALAMITA', SOSTEGNI	1.200.000
VII=CRISI FINANZIARIA	10.000
POLIZZA GRANDI INTERVENTI	700.000
VIDEO CONSULTI MEDICI	140.000
POLIZZA LTC	200.000
POLIZZA LTC PENSIONATI	150.000
CHECK UP PREVENTIVO	350.000
INTEGRAZIONI AL MINIMO	150.000
TOTALE	3.400.000
MISURE E INTERVENTI A SOSTEGNO	
DEGLI ISCRITTI IN RELAZIONE AL CARO	2.100.000
VITA	

TOTALE GENERALE ASSISTENZA

5.500.000

Nello specifico gli interventi assistenziali si riferiscono:

- o per euro 1,7 milioni all'attività assistenziale erogata ai sensi dei regolamenti benefici assistenziali:
- o per euro 2,1 milioni quale ulteriore incremento all'indennità una tantum previste dal DL. Aiuti per iscritti e pensionati. I termini e le modalità per l'erogazione dell'indennità saranno disciplinati da uno specifico provvedimento sottoposto ad approvazione da parte dei Ministeri Vigilanti;
- o per euro 150 mila quali integrazioni della pensione di invalidità ed inabilità fino alla concorrenza dell'assegno sociale di cui all'art. 3 comma 6 della Legge n. 335/95, così come disciplinato dall'art. 15 e dall'art. 16 del Regolamento dell'Ente;
- per euro 140 mila quali prestazioni sanitarie erogate attraverso video consulti medici.

La voce comprende altresì, il costo stimato per il 2023, per le polizze collettive stipulate a favore degli iscritti, per il tramite di Emapi (Ente di mutua assistenza per i professionisti italiani) per complessivi euro 1,4 milioni circa di cui:

- 1) euro 700 mila per la copertura assicurativa a carattere collettivo per i Grandi Interventi chirurgici e Gravi Eventi Morbosi";
- 2) euro 350 mila circa per la copertura assicurativa a carattere collettivo per la garanzia collegata a problemi di non autosufficienza cd. Long Term Care, ovvero per la protezione che scatta nel momento in cui si dovesse perdere la propria capacità a svolgere autonomamente le attività elementari della vita quotidiana, per gli iscritti e i pensionati. A copertura di tali eventi è prevista l'erogazione di una rendita vitalizia ed un capitale aggiuntivo per il caso di decesso dell'assicurato;
- 3) euro 350 mila per la copertura assicurativa per il check up preventivo.

La gestione finanziaria

La gestione finanziaria dell'esercizio 2023 è prevista con il positivo risultato di 41,2 milioni di euro, pari al tasso lordo del 2,65% del capitale medio investito (2,11% al netto delle imposte).

Di seguito riportiamo alcuni dati a confronto:

Rendite (importi in € migliaia)	2022	2023
Gestione mobiliare (inclusi i F.di Immobiliari)	31.466	41.207
Totale	31.466	41.207

Rendimenti Iordi	2022	2023
Gestione mobiliare (inclusi i F.di Immobiliari)	2,0300%	2,6500%
TASSO LEGGE 335/95	0,9973%	1,7730%

Gli investimenti realizzeranno dei risultati superiori alla rivalutazione da attribuire ai montanti degli iscritti stimata pari a ad euro 20,6 milioni ad un tasso di rivalutazione

dei montanti previdenziali stimato nella misura del 1,7730%. La differenza positiva sarà pertanto di 20,6 milioni di euro.

Di seguito riportiamo alcuni dati a confronto:

Margine finanziario (importi in € migliaia)	2022	2023
Risultato netto costi al lordo tax	31.466	41.207
Totale rendite nette	31.466	41.207
Rivalutazione Legge 335/95	10.800	20.600
Margine finanziario	20.666	20.607

La composizione degli investimenti

Al 31 dicembre 2023 gli investimenti dell'Ente avranno la seguente composizione:

Composizione patrimonio (importi in € migliaia)	2023	% % limiti*
Cassa	96.000	6,2 [0-100]
Titoli	1.272.686	81,8 [0-100]
F.di Immri	187.717	12,1 [0-35]
Totale	1.556.403	100

 $^{^{*}}$ limiti degli investimenti ex delibera CIG n. 69 del 24/03/2022

Proposta di bilancio di previsione

Signori Consiglieri,

Sottoponiamo ora al vostro esame e alla vostra approvazione il bilancio di previsione dell'esercizio 2023 nei suoi elementi economici oltre che agli allegati che ne fanno parte integrante. Il bilancio chiude con un avanzo d'esercizio di euro 28.842.500.

Roma, 26 ottobre 2022

IL PRESIDENTE f.to PAOLO BERNASCONI

IL DIRETTORE GENERALE f.to Francesco Gnisci

IL RESPONSABILE AREA RISORSE f.to Francesca Gozzi Il conto economico riclassificato in forma scalare

Conto economico Scalare	Preventivo	Preventivo	Variazione	Variazione
(Valori in Migliaia di Euro)	2023	2022	Assoluta	%
(Valori III Mighala di Edio)	2023	post		
A) Valore della gestione caratteristica:	130.477	126.052	4.425	4%
Contributi soggettivi	66.144	68.097	(1.953)	-3%
Contributi integrativi	28.716	29.600	(884)	-3%
Contributi L. 379/90	40	40	0	0%
Altri contributi D.Lgs 151/2001	15	15	0	0%
Interessi e sanzioni	254	254	0	0%
Contributi da Enti Previdenziali Legge 45/90	2.000	2.000	0	0%
Rettifiche di costi per prestazioni prev.li	33.308	26.046	7.262	28%
Interessi su dilazioni	0	0	0	0%
B) Costi previdenziali della gestione caratteristica:	(105.847)	(99.288)	(6.559)	7%
Pensioni agli iscritti	(31.692)	(25.730)	(5.962)	23%
Liquidazioni in capitale Legge 45/90	(200)	(150)	(50)	33%
Indennità di maternità	(56)	(56)	0	0%
Rimborsi agli iscritti	(200)	(200)	0	0%
Altre prest.ni prev.li ed ass.li	(5.500)	(3.000)	(2.500)	83%
Acc.to contr. Sogg.vo al Fondo	(68.144)	(70.097)	1.953	-3%
Acc.to contr.maternità al Fondo	(55)	(55)	0	0%
Interessi per ritardato pagamento	0	0	0	0%
Svalutazione crediti per interessi e sanzioni e crediti contributivi	0	0	0	0%
(A + B) Risultato della Gestione Previdenziale	24.630	26.764	(2.134)	-8%
INCIDENZA% PREST ASS.LI SU CTR INTEGRATIVO	15%	10%		
C) Spese generali ed amministrative				
della gestione caratteristica:	(7.831)	(7.533)	(298)	4%
Organi Amm.vi e di controllo	(1.369)	(1.309)	(60)	5%
Compensi prof.li e di lav. Autonomo	(511)	(521)	10	-2%
Personale	(2.992)	(2.684)	(308)	11%
Materiali sussidiari e di consumo	(5)	(5)	0	0%
Utenze Varie	(82)	(75)	(7)	9%
Servizi	(1.626)	(1.649)	23	-1%
Canoni di locazione passivi	(425)	(420)	(5)	1%
Spese pubblicazione periodico	(75)	(75)	0	0%
Altri costi	(164)	(224)	60	-27%
Ammortamenti ed acc.ti	(582)	(571)	(11)	2%
Versamento allo stato	0	0	0	0%
(A + B + C) Risultato della gestione caratteristica	16.799	19.231	(2.432)	-13%
INCIDENZA% COSTI GESTIONE SU CTR INTEGRATIVO	27%	25%		
D) Risultato della Gestione Finanziaria	41.207	31.466	9.740	31%
Interessi e proventi finanziari diversi	41.600	59.000	(17.400)	-29%
Rettifiche positive di valore attività finanziarie	0	50	(50)	-100%
Oneri finanziari	(393)	(384)	(10)	3%
Rettifiche negative di valore attività finanziarie	0	(27.200)	27.200	-100%
F) Risultato della Gestione Accessoria	0	0	0	0%
Altri Ricavi e Proventi	0	0	0	0%
G) Rivalutazione Garantita Legge 335/95	(20.600)	(10.800)	(9.800)	100%
Risultato ante imposte (A+B+C+D+E+F+G)	37.406	39.898	(2.492)	-6%
% DI UTILIZZO DEL CTR INTEGRATIVO A COPERTURA RIV	0%	0%		
H) Oneri Tributari:	(8.564)	(11.532)	2.968	-26%

I costi sono indicati tra parentesi

Montante contributivo maturato al 31.12 sulla contribuzione soggettiva dovuta dagli iscritti all'Eppi (importi in unità di euro)

Anno	Sogg.vo dovuto	Int.vo dovuto	Uscite	Tasso di rivalutazione	Montante maturato	Rivalutazione
2022	70.097.000,0			0,99730%	1.162.590.609,1	
2023	68.144.000,0		34.200.000,0	1,77300%	1.217.147.340,6	20.600.000,0

IL CONTO ECONOMICO PREVISIONALE 2023

COSTI	Preventivo 2023	Nuovo Preventivo 2022
PRESTAZIONI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI:	37.648.000	29.136.000
PENSIONI AGLI ISCRITTI	31.692.000	25.730.000
LIQUIDAZIONI IN CAPITALE	200.000	150.000
INDENNITA' DI MATERNITA' (Legge 379/90)	56.000	56.000
RIMBORSI AGLI ISCRITTI	200.000	200.000
ALTRE PRESTAZIONI PREVIDENZIALI ED ASSISTENZIALI	5.500.000	3.000.000
ORGANI AMMINISTRATIVI E DI CONTROLLO:	1.369.000	1.309.000
COMPENSI ORGANI ENTE	929.000	929.000
RIMBORSI SPESE E GETTONI DI PRESENZA	440.000	380.000
COMPENSI PROF.LI E DI LAV. AUTONOMO:	552.000	562.000
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	360.000	350.000
CONSULENZE AMMINISTRATIVE	192.000	212.000
PERSONALE	2.992.000	2.684.000
MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO	5.000	5.000
UTENZE VARIE	82.000	75.000
SERVIZI VARI	1.788.000	1.801.000
CANONI DI LOCAZIONE PASSIVI	425.000	420.000
SPESE PUBBLICAZIONE PERIODICO	75.000	75.000
ONERI TRIBUTARI	8.563.500	11.531.500
ONERI FINANZIARI	190.000	190.000
ALTRI COSTI:	164.000	224.000
ALTRI COSTI	139.000	199.000
COSTI DIVERSI	25.000	25.000
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI:	582.000	571.400
AMMORTAMENTI IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	525.000	515.000
AMMORTAMENTI IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	57.000	56.400
SVALUTAZIONE CREDITI	0	0
ACCANTONAMENTI PER RISCHI E ONERI	0	0
RETTIFICHE DI VALORE	0	27.200.000
RETTIFICHE DI RICAVI:	88.799.000	80.952.000
RETTIFICHE DI RICAVI	0	0
RETTIFICHE DI RICAVI PER ACC.TI STATUTARI	88.799.000	80.952.000
TOTALE COSTI	143.234.500	156.735.900
AVANZO D'ESERCIZIO:	28.842.500	28.366.100
TOTALE A PAREGGIO	172.077.000	185.102.000



RICAVI	Preventivo 2023	Nuovo prev 2022
CONTRIBUTI:	97.169.000	100.006.000
CONTRIBUTI SOGGETTIVI	66.144.000	68.097.000
CONTRIBUTI INTEGRATIVI	28.716.000	29.600.000
CONTRIBUTI L. 379/90	40.000	40.000
CONTRIBUTI DI SOLIDARIETA'	0	0
INTROITI SANZIONI AMMINISTRATIVE	254.000	254.000
CONTRIBUTI DA ENTI PREVIDENZIALI	2.000.000	2.000.000
CONTRIBUTI RISCOSSI PER CONTO INPS	0	0
ALTRI CONTRIBUTI	15.000	15.000
CANONI DI LOCAZIONE:	0	0
PROVENTI CANONI DI LOCAZIONE	0	0
INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI	41.600.000	59.000.000
ALTRI RICAVI	0	0
RETTIFICHE DI VALORE	0	50.000
RETTIFICHE DI COSTI	33.308.000	26.046.000
TOTALE RICAVI	172.077.000	185.102.000



Principi Generali

La gestione dell'Ente è improntata a criteri di economicità, efficienza ed efficacia.

La programmazione definisce gli obiettivi che l'Ente intende raggiungere a breve assumendo come vincolanti gli scopi istituzionali, garantendo l'equilibrio economico-finanziario della gestione in conformità a quanto disposto dall'art.2 del D.Lgs. 30 giugno 1994 n.509.

La programmazione trova espressione nel bilancio preventivo annuale redatto in conformità alle norme civilistiche e statutarie.

Il Bilancio Preventivo, ai sensi dell'art. 19 del Regolamento di Contabilità dell'Ente, è stato predisposto con gli schemi raccomandati dal Ministero del Tesoro – RGS IGF Divisione IV con nota dell'8 luglio 1996 ed è costituito da:

Conto economico previsionale, redatto in conformità allo schema di bilancio-tipo ed alle linee guida dettate dai Ministeri Vigilanti, accoglie le previsioni dei proventi e dei costi di tutte le aree operative. Esso si concretizza in un documento che, in analogia con il conto economico di esercizio, è strutturato per voci di proventi e di costi classificati per natura economica.

Preventivo finanziario, che traduce in termini di entrate e di uscite monetarie, l'attività programmata nel conto economico previsionale, ed esplicita gli obiettivi della gestione investimenti.

Piano di impiego dei fondi disponibili, è determinato sulla base del risultato previsto della gestione corrente e delle disponibilità nette della gestione investimenti.

Piano triennale degli investimenti immobiliari, è determinato sulla base delle indicazioni fornite dal Ministero dell'Economia e delle Finanze con decreto MEF del 10/11/2010.

Documenti richiesti in sede previsionale dal DM 27/03/2013, in attuazione al D.Lgs. n. 91/2011 disciplinante l'armonizzazione dei sistemi contabili e degli schemi di bilancio delle amministrazioni pubbliche.

Iscrizione dei ricavi, proventi, costi ed oneri

I ricavi e i proventi, i costi e gli oneri, comprese tutte le imposte e tasse, sono iscritti in bilancio in base al principio della competenza economica indipendentemente dal momento dell'incasso o del pagamento.

Il bilancio recepisce nella sezione del conto economico "Prestazioni previdenziali ed assistenziali":

- la stima dell'onere per le pensioni;
- la stima dei costi da sostenere relativamente alla restituzione dei montanti dovuti agli iscritti over 65 enni ed agli eredi purché non abbiano maturato il diritto alla pensione;
- la stima delle indennità di maternità da liquidare nell'anno;



- la stima dell'onere relativo alla ricongiunzione in uscita;
- la stima dell'onere da sostenere in relazione alle prestazioni assistenziali a favore degli iscritti.

Questa impostazione è necessaria per evidenziare con chiarezza nel conto economico (art. 2423 Codice Civile) i costi sostenuti nell'esercizio per prestazioni previdenziali ed assistenziali. Poiché in base alle disposizioni dei Ministeri Vigilanti l'Ente accantona ogni anno nei rispettivi fondi del Patrimonio Netto la contribuzione statutaria dovuta dagli iscritti, anche se non incassata; il suddetto criterio di contabilizzazione comporta necessariamente la iscrizione della rettifica di costo tra i ricavi del conto economico.

Le sezioni relative alle "Rettifiche di valore" sia positive che negative, che rappresentano rispettivamente le riprese di valore rispetto a precedenti svalutazioni e i minori valori di mercato rispetto ai valori contabili, non sono valorizzate in sede di bilancio preventivo non essendo prevedibile in questa fase l'evoluzione dei mercati. Esse saranno rilevate in sede di bilancio consuntivo, coerentemente con le valorizzazioni di mercato al 31/12 dei singoli strumenti finanziari.

Imposte e tasse

Le imposte sono determinate ai sensi delle norme fiscali vigenti.

Si precisa che l'Ente rientra nella categoria degli enti privati non commerciali che sono soggetti passivi dell'IRAP in base a quanto disposto dall'art.3 del D.lgs. 446/97.

Altre informazioni

Il Bilancio è redatto privilegiando la rappresentazione della sostanza sulla forma. È espresso in unità di euro, ai sensi della Legge n.433/97 e del D.lgs. n.213/98.



COMMENTO ALLE VOCI DI BILANCIO

Conto Economico Previsionale - Costi

Prestazioni Previdenziali ed Assistenziali

La voce di euro 37.648 mila risulta essere così composta:

Pensioni agli iscritti, pari a euro 31.692 mila, rappresentano la stima del probabile costo di competenza dell'esercizio relativo alle domande di pensione degli iscritti aventi diritto. In dettaglio:

Descrizione	Importi in unità di euro
Pensione di vecchiaia	26.982.000
Pensione di invalidità	515.000
Pensione di inabilità	45.000
Pensione ai superstiti	1.500.000
Perequazione automatica	2.650.000
Totale Pensioni	31.692.000

La stima considera sia l'onere pensionistico relativo ai pensionati in essere al 31.12.2022, sia la previsione di spesa per i futuri pensionabili che al 31.12.2023 avranno compiuto il 65° esimo anno di età ed avranno almeno 60 mesi di anzianità contributiva. Le prestazioni dipendenti da un evento aleatorio (invalidità – inabilità – decesso) sono state stimate dall'attuario incaricato in base alla serie storica disponibile per il relativo tipo di evento.

In dettaglio viene evidenziata la ripartizione numerica dei trattamenti pensionistici in essere al 31.12.2023:

Descrizione	Pensionati a l 12.22	Importo medio
Pensione di vecchiaia	5.663	4.765
Pensione di invalidità e inabilità	149	3.730
Pensione ai superstiti	723	1.984
Totale Pensionati	6.535	

Tale costo viene esposto tra i componenti negativi del conto economico previsionale in ottemperanza al principio della chiarezza e rettificato con la voce "rettifiche di costo" iscritta tra i ricavi del conto economico.

Liquidazioni in capitale, pari a euro 200 mila, rappresentano lo stanziamento per l'eventuale onere da sostenere qualora il libero professionista che sia stato iscritto all'Ente eserciti la facoltà della ricongiunzione di tutti i periodi di contribuzione in un'altra forma obbligatoria di previdenza ai sensi della Legge 5 marzo 1990, n.45. Tale costo viene esposto tra i componenti negativi del conto economico previsionale in ottemperanza al principio della chiarezza e rettificato con la voce "rettifiche di costo" iscritta tra i ricavi del conto economico.



Indennità di maternità, pari a euro 56 mila, rappresenta la previsione di spesa relativa al numero delle domande di indennità di maternità che presumibilmente l'Ente dovrà erogare nel corso dell'esercizio in esame ai sensi del D.lgs. 151/2001 (l'Ente stima di erogare n. 6 indennità di maternità). Tale costo viene esposto tra i componenti negativi del conto economico previsionale in ottemperanza al principio della chiarezza e rettificato con la voce "rettifiche di costo" iscritta tra i ricavi del conto economico.

Rimborsi agli iscritti pari a euro 200 mila. La previsione di spesa è riferita alla restituzione del montante contributivo spettante in base all'art. 22 del Regolamento dell'Ente:

- ai superstiti dell'iscritto defunto che non hanno titolo alla pensione indiretta;
- agli iscritti ultrasessantacinquenni che hanno cessato l'attività e che non hanno maturato il diritto alla pensione di vecchiaia;
- agli iscritti riconosciuti inabili che non hanno maturato il diritto alla pensione di inabilità

Si precisa che le variabili aleatorie determinanti per la stima sono rappresentate dall'evento decesso, dall'evento cessazione attività, dal reddito netto prodotto e dal tasso di rivalutazione del montante.

L'esposizione nel conto economico previsionale della suddetta voce di costo è effettuata in ottemperanza al principio della chiarezza allo scopo di evidenziare l'onere di competenza dell'esercizio. L'onere viene rettificato con la voce "rettifiche di costo" iscritta tra i ricavi del conto economico.

Altre prestazioni previdenziali ed assistenziali, pari a euro 5,5 milioni.

Gli interventi assistenziali riguarderanno:

- a) per euro 1,7 milioni l'attività assistenziale erogata ai sensi dei regolamenti benefici assistenziali;
- b) per euro 2,1 milioni quale ulteriore incremento all'indennità una tantum previste dal DL. Aiuti per iscritti e pensionati. I termini e le modalità per l'erogazione dell'indennità saranno disciplinati da uno specifico provvedimento sottoposto ad approvazione da parte dei Ministeri Vigilanti.
- c) per euro 150 mila l'integrazione della pensione di invalidità ed inabilità fino alla concorrenza dell'assegno sociale di cui all'art. 3 comma 6 della Legge n. 335/95, così come disciplinato dall'art. 15 e dall'art. 16 del Regolamento dell'Ente;
- d) per euro 140 mila la copertura assicurativa per prestazioni sanitarie erogate con il sistema dei video consulti medici;

La voce comprende altresì, il costo stimato per il 2023, per le polizze collettive stipulate a favore degli iscritti, per il tramite di Emapi (Ente di mutua assistenza per i professionisti italiani) per complessivi euro 1,4 milioni circa di cui:

• euro 700 mila per la copertura assicurativa a carattere collettivo per i Grandi Interventi chirurgici e Gravi Eventi Morbosi":



- euro 350 mila circa per la copertura assicurativa a carattere collettivo per la garanzia collegata a problemi
 di non autosufficienza cd. Long Term Care, ovvero per la protezione che scatta nel momento in cui si
 dovesse perdere la propria capacità a svolgere autonomamente le attività elementari della vita quotidiana,
 per gli iscritti e i pensionati. A copertura di tali eventi è prevista l'erogazione di una rendita vitalizia ed un
 capitale aggiuntivo per il caso di decesso dell'assicurato;
- euro 350 mila per la copertura assicurativa per il check up preventivo.

L'esposizione nel conto economico previsionale dell'attività assistenziale erogata ai sensi dei regolamenti assistenziali è effettuata in ottemperanza al principio della chiarezza allo scopo di evidenziare l'onere di competenza dell'esercizio. L'onere viene rettificato con la voce "rettifiche di costo" iscritta tra i ricavi del conto economico, poiché le prestazioni rappresentano utilizzi del Fondo di riserva straordinaria così come disciplinato dal regolamento entrato in vigore dal 2015.

Organi amministrativi e di controllo

La voce di euro 1.369 mila si riferisce alla previsione degli emolumenti, dei gettoni di presenza e dei rimborsi spese spettanti ai componenti degli Organi Statutari dell'Ente.

In dettaglio:

Descrizione	Importi in unità di euro
Compensi Organi Ente	929.000
Rimborsi spese e gettoni di presenza	440.000
Totale Organi Amm.vi e controllo	1.369.000

Compensi Organi Ente: si riferiscono agli emolumenti fissi mensili di competenza dell'esercizio, da corrispondere ai componenti degli Organi Collegiali dell'Ente in relazione agli incarichi, funzioni e attività che il Consiglio di Indirizzo Generale, il Collegio Sindacale e il Consiglio di Amministrazione sono tenuti a svolgere per adempiere ai propri obblighi istituzionali.

Rimborsi spese e gettoni di presenza: rappresentano una voce di spesa di competenza dell'esercizio, da corrispondere ai componenti degli Organi Collegiali.

L'indennità di partecipazione, denominata "gettone di presenza", trova titolo nella effettiva partecipazione e, quindi, nell'impegno profuso e tangibile dai Consiglieri per l'espletamento della loro funzione statutariamente disciplinata. Per sua stessa natura, quest'ultima è variabile nella sua determinazione, in quando condizionata alla partecipazione e presenza del consigliere.



Compensi professionali e di lavoro autonomo

I compensi professionali e di lavoro autonomo ammontano a euro 552 mila e sono così suddivisi:

Descrizione	Importi in unità di euro
Consulenze legali e notarili	360.000
Consulenze amministrative	192.000
Totale Comp. Prof.li e Lav.Aut.mo	552.000

Consulenze legali e notarili: l'onere è relativo al compenso da corrispondere al/ai legale/i per l'attività di consulenza e di gestione del contenzioso attivo dell'Ente oltre che a specifiche consulenze legali in materia amministrativa, previdenziale, fiscale e finanziaria.

La voce Consulenze amministrative di euro 192 mila risulta principalmente essere così composta:

Consulenze amministrative (euro 50 mila): il costo è relativo principalmente alla consulenza fiscale prestata dal professionista incaricato dall'ente per l'adempimento degli obblighi fiscali: dichiarazioni, determinazione e liquidazione imposte, controllo ritenute ed altro e al compenso da erogare alla Società di Revisione per la certificazione del bilancio ai sensi dell'art.2 comma 3 del D.Lgs. n. 509/94.

Servizio amministrativo del personale (euro 12 mila): il costo è riferito ai corrispettivi dovuti al professionista incaricato per la consulenza del lavoro, per l'elaborazione delle buste paga dei dipendenti, per la gestione dei collaboratori, per gli adempimenti in materia previdenziale ed assicurativa, per l'espletamento delle pratiche di assunzione e di cessazione del rapporto di lavoro con il personale dipendente.

Consulenze tecniche e finanziarie (euro 130 mila): la previsione si riferisce principalmente:

- al compenso per l'attività di controllo e consulenza finanziaria espletata dall' advisor dell'Ente;
- al compenso da corrispondere all'attuario incaricato dall'Ente nella redazione annuale del piano tecnico correlando le attività finanziarie alle passività previdenziali.;
- al compenso per l'attività professionale prestata in materia di sicurezza sul luogo di lavoro;
- al compenso per il servizio di redazione del report di sostenibilità 2022 in base ai nuovi standard internazionali.

Personale

La voce, pari a euro 2.992 mila, accoglie il costo per stipendi di competenza dell'esercizio comprensivo di tutti gli elementi fissi e variabili che compongono la retribuzione per legge e per contratto. La voce include altresì gli oneri sociali a carico dell'Ente corrisposti agli enti di previdenza ed assicurativi, la contribuzione a carico dell'Ente alle forme di previdenza complementare a favore dei dipendenti e l'eventuale quota del trattamento di fine rapporto,



maturata a favore dei dipendenti non iscritti a forme di previdenza complementare (quota determinata ai sensi dell'art. 2120 del Codice Civile).

La forza lavoro prevista al 31.12.2023 è pari a 33 unità.

Materiali sussidiari e di consumo

La voce di euro 5 mila si riferisce al costo di competenza dell'esercizio da sostenere per le normali esigenze di approvvigionamento degli uffici dell'Ente: modulistica, carta in generale, cancelleria ecc.

Utenze varie

Le utenze, pari a euro 82 mila, si riferiscono ai costi da sostenere in relazione al normale traffico telefonico ed al consumo annuo di energia elettrica della sede dell'Ente.

Servizi vari

La stima della voce "servizi vari" ammonta a euro 1.788 mila ed è così suddivisa:

Descrizione	Importi in migliaia di euro
Assicurazioni	75
Servizi informatici	555
Spese di rappresentanza	35
Spese mediche	10
Spese di formazione	35
Spese selezione personale	15
Trasporti	20
Quote associative	53
Rimborsi ai Collegi	450
Convegni e Seminari	360
Spese postali e di spedizione	5
Noleggi	5
Altre prestazioni di servizi	170
Totale servizi vari	1.788

Assicurazioni: il costo previsto si riferisce al premio annuo per la copertura assicurativa globale dell'immobile in locazione adibito a sede dell'Ente nonché alla polizza infortuni collettiva, all'assicurazione per la responsabilità professionale e dei componenti degli Organi Statutari, nonché per ulteriori coperture assicurative in ambito informatico e nell'ambito della responsabilità civile patrimoniale.

Servizi informatici: il costo riguarda principalmente: il canone di manutenzione dei sistemi informativi in dotazione all'Ente, nonché il miglioramento di funzionalità già esistenti (euro 350 mila), servizio erogato dalla società in house partecipata dall'Eppi, il servizio di data providing finanziario erogato da Bloomberg (euro 100 mila), la fornitura



del servizio di fibra ottica (euro 11 circa), licenze varie per euro 39 mila (software di contabilità; gestionale presenze personale dipendente; convenzione con l'Agenzia delle Entrate per il pagamento dei contributi tramite F24, gestione piattaforma per webinar per gli eventi sul territorio svolti in modalità web, gestione piattaforma INPS per lo scambio telematico delle informazioni etc.), il costo per euro 13 mila per il servizio di interconnessione con l'infrastruttura Nodo dei pagamenti – SPC (cosiddetto "Pago PA") per la riscossione dei contributi da parte degli iscritti.

Spese di rappresentanza: la voce riguarda la stima delle spese da sostenere per l'immagine dell'Ente e per instaurare e intrattenere rapporti con organizzazioni e con i privati.

Spese mediche: l'onere è relativo al compenso per l'attività di accertamento tecnico-sanitario dello stato di inabilità o invalidità degli iscritti che presentano la relativa domanda di pensione espletata dall' INAIL (Istituto nazionale per l'assicurazione contro gli infortuni sul lavoro) con il quale l'Ente ha stipulato apposita convenzione in vigore dal 01 gennaio 2017.

Spese di formazione: lo stanziamento si rende necessario al fine di garantire la crescita professionale e l'aggiornamento dei dipendenti e della classe dirigenziale della categoria in modo da offrire un servizio sempre più qualificato agli iscritti.

Spese selezione del personale: lo stanziamento è relativo al compenso per l'attività di ricerca e selezione di nuove figure professionali previste nella dotazione organica.

Trasporti: riguardano il servizio di autonoleggio e trasporto pubblico per i consiglieri e per il personale dell'Ente per necessità di lavoro.

Quote associative: sono rappresentate dalla stima delle quote di partecipazione alle associazioni nelle quali l'Ente partecipa. In particolare, il costo è relativo alla quota di partecipazione all'Adepp per l'adesione e il sostenimento delle attività di interesse comune predisposte dall'Associazione a favore degli Enti aderenti.

Rimborsi ai Collegi: trattasi dei contributi annuali agli Ordini professionali, individuati dal Cda in base ai criteri generali deliberati dal Consiglio di indirizzo Generale. Le somme sono corrisposte per le funzioni agli stessi demandate dallo Statuto e dalla normativa (D.lgs. 103/96).

Convegni e seminari: il costo è relativo a contributi da erogare agli Ordini professionali per la collaborazione nella realizzazione dei seminari informativi, il cui scopo è l'aggiornamento degli iscritti all'Ente ed agli Ordini professionali sul tema previdenza, sulle problematiche legislative e fiscali ad essa legate, nonché sul funzionamento ed i servizi attivati dall'Ente, nonché a spese per la realizzazione e organizzazione di ulteriori eventi utili a divulgare le tematiche previdenziali e l'operato dell'Ente.

Spese postali e di spedizione: la previsione riguarda l'onere per la spedizione degli avvisi relativi alle principali scadenze contributive, della ulteriore documentazione informativa facoltativa utile per la conoscenza dell'attività dell'Ente.



Noleggi: la voce include principalmente il costo relativo al canone di noleggio delle apparecchiature hardware dell'Ente.

Altre prestazioni di servizi: la voce include principalmente il costo per il service amministrativo della gestione finanziaria (euro 62 mila), per il servizio di gestione della comunicazione per il tramite dei social network e per il servizio di gestione degli eventi a distanza in modalità di web conference (euro 10,2 mila) e per il servizio di supporto specialistico al processo di conservazione sostitutiva (euro 25 mila).

Canoni di locazione passivi

La stima della spesa è riferita al canone di locazione della sede e degli archivi documentali dell'Ente.

Spese pubblicazione periodico

La stima della spesa per la pubblicazione del periodico ammonta a euro 75 mila ed è così suddivisa:

Spese di tipografia: pari a euro 5 mila rappresentano il costo per la stampa della carta intestata, buste, biglietti da visita e di altro materiale di consumo.

Stampa informativa: pari a euro 70 mila riguarda il costo per la realizzazione dell'attività di comunicazione verso gli iscritti principalmente attraverso il quotidiano ItaliaOggi, la testata giornalistica dedicata alle professioni e al mondo dell'economia.

Oneri tributari

L'onere relativo al carico fiscale dell'esercizio 2023 si stima in euro 8.563 mila ed è così ripartito:

Descrizione	Importi in unità di euro
IRAP	120.000
IRES	1.272.000
Imposta sostitutiva D.Lgs. 461/97	7.128.000
Altre imposte e tasse (Tari, registro, IVAFE)	43.500
Totale oneri tributari	8.563.500

- imposta regionale sulle attività produttive (IRAP) determinata in base a quanto disposto dall'art. 3 del D.Lgs. 446/97;
- imposta sostitutiva sulle rendite finanziarie;
- l'IRES determinata sui dividendi derivanti dalla partecipazione al capitale sociale della società Arpinge S.p.A e di Banca D'Italia;



- altre imposte e tasse relative principalmente alla tariffa per lo smaltimento dei rifiuti solidi urbani (Ta.Ri.), all'imposta di registro sul contratto di locazione della sede e all'imposta sul valore delle attività finanziarie detenute all'estero (cosiddetta "IVAFE").

Oneri finanziari

Gli oneri finanziari, stimati in euro 190 mila sono relativi ai costi di competenza dell'esercizio realizzati nella gestione del patrimonio mobiliare dell'Ente (commissioni di gestione finanziaria, commissioni per il servizio di banca depositaria etc).

Altri costi

La voce è di euro 164 mila ed è così composta:

Descrizione	Importi in unità di euro
Pulizia uffici	25.000
Spese condominiali	64.000
Canoni di manutenzione ordinaria	35.000
Libri riviste e giornali	15.000
Costi diversi	25.000
Totale altri costi	164.000

Canoni di manutenzione ordinaria: si riferiscono ai costi dei contratti di manutenzione degli impianti e delle attrezzature della sede.

Spese condominiali: si riferiscono alla quota annuale degli oneri condominiali della sede in locazione dell'Ente.

Costi diversi: si riferiscono all'approvvigionamento di materiale di consumo.

Ammortamenti e svalutazioni

La voce pari a euro 582 mila si riferisce alle quote di ammortamento di competenza dell'esercizio relative alle immobilizzazioni materiali e immateriali di proprietà dell'Ente.

Gli ammortamenti sono stati calcolati sulla base delle aliquote ordinarie stabilite dalla normativa fiscale così rappresentate:

Descrizione	Aliquota di ammortamento
Software di proprietà	33,33%
Impianti e macchinari	20%
Apparecchiature Hardware	25%
Mobili arredi e macchine d'ufficio	10%

I costi che si sosterranno per mantenere nella normale efficienza le immobilizzazioni tecniche saranno imputati a conto economico nell'esercizio di competenza; quelli rivolti all'ampliamento, ammodernamento o miglioramento degli elementi strutturali della immobilizzazione tecnica, che si traducono in un significativo aumento della vita utile



o della produttività o della sicurezza, saranno capitalizzati imputandoli a incremento del costo originario del cespite a cui si riferiscono.

Rettifiche di ricavi

La voce è di euro 88.799 mila è così composta:

Rettifiche di ricavi per accantonamenti statutari: il costo è relativo all'accantonamento ai fondi del Patrimonio Netto della stima della contribuzione dovuta per l'anno 2023. La rivalutazione calcolata ai sensi della Legge 335/95 sul montante maturato a favore degli iscritti al 31 dicembre 2022 con esclusione della contribuzione dell'anno in corso è stata stimata in euro 20,6 milioni in virtù di un tasso di rivalutazione pari al 1,7730%, stimato in base alle previsioni MEF (Nota di aggiornamento al documento di Economia e Finanza) del PIL nominale.

In dettaglio:

Descrizione	Valore Euro/000
- Acc.to dei contributi soggettivi e ricongiunzione L 45/90	68.144
- Acc.to dei contributi per indennità di maternità (L.379/90)	55
- Acc.to della rivalutazione garantita (L.335/95)	20.600



Conto Economico Previsionale - Ricavi

Contributi

La voce è di euro 97.169 mila e comprende l'ammontare della contribuzione che si stima dovuta dagli iscritti all'Ente al 31 dicembre 2023 sulla base delle ipotesi formulate dall'attuario incaricato. La popolazione attiva (coloro i quali dichiareranno i redditi da professione) è prudenzialmente stimata per l'anno 2023 in 13.909 iscritti.

La contribuzione in dettaglio:

Descrizione	Importi in unità di euro
Contributi soggettivi	66.144.000
Contributi integrativi	28.716.000
Contributi L.379/90	40.000
Introiti sanzioni amministrative	254.000
Contributi da enti previdenziali L.45/90	2.000.000
Altri contributi D.lgs 151/2001	15.000
Totale contributi	97.169.000

Contributo soggettivo: pari al 18% del reddito netto. Contributo che costituisce la base di calcolo per la determinazione della pensione ai sensi della Legge 335/95.

Contributo integrativo: pari al 5% del volume d'affari. I dati di consuntivo e i dovuti controlli attuariali consentiranno di determinare la parte effettivamente disponibile alle prestazioni previdenziali dopo che tutti gli oneri di gestione, quelli assistenziali, di rivalutazione dei montanti e di garanzia, saranno coperti dalla gestione finanziaria. Infatti, qualora la gestione finanziaria determinasse un surplus rispetto a tutti i costi sopra richiamati ovvero li pareggiasse, allora l'intero contributo integrativo sarebbe destinabile all'integrazione dei trattamenti pensionistici.

Contributo per indennità di maternità: nella misura fissa pari a euro 3,00 per iscritto.

Interessi e sanzioni: per ritardato pagamento e nei casi di omessa, ritardata o infedele comunicazione, stimati per un importo complessivo pari a euro 254 mila, ai sensi dell'art. 10 e 11 del Regolamento dell'Ente.

Contributi da Enti Previdenziali: pari a euro 2 milioni si riferiscono al presumibile trasferimento in entrata per ricongiunzione del montante contributivo ai sensi della Legge 45/90.

Altri contributi D.lgs. 151/2001: pari ad euro 15 mila e relativi al contributo per la fiscalizzazione degli oneri sociali posti a carico del bilancio dello Stato ai sensi dell'art. 78 del D.lgs. 151/2001.

Interessi e proventi finanziari diversi

La voce di euro 41,6 milioni è riferita alla prudenziale stima di rendimento delle attività finanziarie detenute dell'Ente, in media pari al 2,65% al lordo del carico fiscale.



Rettifiche di costi

La voce di 33.308 mila rappresenta la necessaria rettifica del costo per le prestazioni previdenziali ed assistenziali iscritte nel conto economico in ottemperanza al principio di chiarezza del Bilancio.

In dettaglio i recuperi per prestazioni:

Descrizione	Importi in unità di euro
Pensione di vecchiaia	26.982.000
Pensione di invalidità	515.000
Pensione di inabilità	45.000
Pensione ai superstiti	1.500.000
Liquidazione in capitale L.45/90	200.000
Indennità di maternità	56.000
Rimborsi agli iscritti	200.000
Benefici assistenziali	3.810.000
Totale Rettifiche di costo	33.308.000



ALLEGATI

BILANCIO PREVENTIVO 2023 Pagina 26 di 51



BILANCIO PREVENTIVO 2023

Preventivo di Cassa

Entrate		Uscite	
Descrizione	Importi euro/000	Descrizione	Importi euro/000
	-		
F.do cassa al 1/1/2023	392.888	Prestazioni Prev.li ed Ass.li	37.648
Contributi	97.169	Organi dell'Ente	1.369
Canoni di locazione		Compensi prof.li e di lav autonomo	552
Proventi finanziari	41.600	Personale	2.961
Interessi su cc		Materiali suss e di consumo	5
Disinvestimenti	10.000	Utenze Varie	82
		Servizi Vari	1.788
		Canoni passivi	425
		Spese Pubbl Periodico	75
		Oneri Tributari	8.564
		Altri Costi	164
		Cespiti	541
		Oneri finanziari	190
		Versamenti allo Stato	-
		F.do cassa al 31.12.2023	96.000
		TOTALE	150.364
		Somme disponibili per impieghi	391.293
TOTALE	541.657	TOTALE A PAREGGIO	541.657

Piano degli investimenti:

Impiego delle disponibilità	Parziale euro/000	Totale euro/000
Immobili/fondo immobiliare	-	
Manutenzioni straordinarie	-	
Totale investimenti immob.ri		-
Investimenti in attività finanziarie	391.293	
Totale investimenti mobiliari		391.293
TOTALE INVESTIMENTI		391.293

Ripartizione degli investimenti al 31.12.2023:

Descrizione	Importi euro/000	Ripartizione % del Patrimonio	
Immobili/Fondo immobiliare	187.717		
Totale Investimenti Immobiliari	187.717	12%	
Titoli	1.272.686		
Liquidità	96.000		
Totale Investimenti Mobiliari	1.368.686	88%	
Totale Patrimonio EPPI Investito	1.556.403	100%	

BILANCIO PREVENTIVO 2023 Pagina 27 di 51



Piano Triennale Investimenti Immobiliari 2023/2025

PREVISIONI 2023 (importi in unità di €)

Operazione	Anno 2023	Anno 2024	Anno 2025
Acquisto diretto di immobili	1		
Acquisto indiretto (quote di fondi immobiliari)	1	50.000.000,00	-
Acquisto diretto di immobili con procedure awiate prima del 31/05/2010	-	-	
Conferimento di immobili a fondi immobiliari	1	1	
Vendita di immobili	1	-	
Vendita indiretta (cessione di quote di fondi immobiliari)	10.000.000,00		-
Vendita di immobili con procedure awiate prima de 31/05/2010	1	-	



Appendice Criteri di investimento



Investimenti immobiliari e mobiliari – criteri generali (delibera CIG n. 69 del 24 marzo 2022)

L'Ente Previdenziale dei Periti Industriali (EPPI), nell'attuazione del processo di investimento delle risorse finanziarie, adotta i seguenti criteri generali in materia di investimento:

- a) L'Ente definisce, in funzione della natura, della portata e della complessità dei rischi inerenti all'attività previdenziale, politiche di investimento sull'intero patrimonio coerenti con il principio della persona prudente (cd. Regolamento per la gestione del patrimonio dell'EPPI).
- b) Nella scelta degli attivi l'Ente tiene conto del profilo di rischio delle passività detenute, attuali e prospettiche, in modo tale da assicurare la continua disponibilità di attivi sufficienti a coprire le passività, nonché la sicurezza, la qualità, la liquidità e la redditività del portafoglio nel suo complesso, provvedendo ad un'adeguata diversificazione degli stessi (cd delibera C.d.A. per l'Asset & Liability Management - ALM).
- c) La politica degli investimenti è coerente con la strategia definita dall'Ente, nonché con le politiche di gestione dei rischi adottate dalla stessa, avuto particolare riguardo alla politica di gestione delle attività e delle passività, alla politica di gestione del rischio di liquidità e alla politica di gestione del rischio di concentrazione (cd. Documento sulla Politica degli Investimenti DPI).
- d) Nel definire la politica degli investimenti, l'Ente tiene conto della propria propensione al rischio, dei livelli di tolleranza al rischio e della possibilità di identificare, misurare, monitorare e gestire i rischi connessi a ciascuna tipologia di attività.
- e) Adottando le proprie decisioni in materia di investimenti, l'Ente tiene conto dei rischi correlati agli stessi senza affidarsi soltanto al fatto che il rischio è correttamente considerato nei requisiti patrimoniali.
- f) La politica degli investimenti è adottata tenendo conto che gli attivi a copertura delle riserve devono essere adeguati alla natura dei rischi e delle obbligazioni assunte e alla durata delle passività e nel migliore interesse di tutti gli aventi diritto a prestazioni previdenziali e assistenziali. Nel caso sussista un conflitto di interessi nell'attività di investimento, l'Ente, o il soggetto che gestisce il portafoglio, assicura che l'investimento sia effettuato nel miglior interesse di tutti gli iscritti nel pieno rispetto del Regolamento per la Gestione dei Conflitti di Interesse.

In particolare:

1) Le politiche di investimento e disinvestimento del patrimonio complessivo sono individuate in un'ottica di gestione integrata e coerente tra le poste dell'attivo e del passivo (Analisi di asset & Liability Management - ALM), con particolare riferimento al monitoraggio e alla gestione del rischio.



- 2) L'implementazione della strategia di investimento deve rispettare le direttive sui limiti di legge in vigore ed essere orientata ai seguenti principi che hanno come obiettivo l'equilibrio finanziario, la redditività e la liquidabilità degli investimenti:
 - a) Diversificare adeguatamente il patrimonio sia nel rispetto dell'equa distribuzione tra investimenti mobiliari ed immobiliari, considerando il limite di massima esposizione immobiliare pari al 35% del patrimonio, sia in termini di fonti di rendimento investendo attraverso un "asset allocation" globale (Europa, altri paesi sviluppati, paesi emergenti), ricorrendo anche a gestori professionali, al fine di evitare la concentrazione di rischi, riducendo anche la concentrazione del rischio e la dipendenza del risultato della gestione da emittenti, gruppi di imprese e gestori;
 - b) Ottimizzare i risultati contenendo i costi di transazione, gestione e funzionamento, in rapporto alla dimensione e alla complessità della struttura del patrimonio;
 - c) Investire le proprie disponibilità in misura prevalente in strumenti finanziari negoziati nei mercati regolamentati e con elevata liquidabilità;
 - d) Individuare, ove possibile, le soluzioni di investimento attraverso procedure comparative;
 - e) Considerare come strumenti a basso livello di rischio gli investimenti che generano flussi di reddito altamente prevedibili e tendenzialmente costanti nel tempo con profili di rischio contenuti (rientrano in tale ambito, a titolo meramente esemplificativo, l'immobiliare a reddito, il monetario, l'obbligazionario e i titoli di stato);
 - f) Considerare come strumenti a medio/alto rischio gli investimenti meno correlati alle dinamiche delle passività e la cui redditività dipende maggiormente dall'apprezzamento in conto capitale (rientrano in tale ambito, a titolo meramente esemplificativo, l'azionario, l'obbligazionario ad alto rendimento, l'immobiliare e gli investimenti alternativi quotati, non quotati e privi di rating);
 - g) Investire prevalentemente in Euro contenendo l'esposizione valutaria, al netto delle coperture, entro i limiti di legge previsti;
 - h) Implementare, qualora opportune, strategie finalizzate alla copertura dei rischi di breve periodo degli investimenti, prediligendo l'utilizzo di strumenti di copertura trasparenti e ad alta liquidabilità;
 - i) Collocare le eventuali temporanee giacenze, in attesa di essere investite, in operazioni a breve termine (quali, a titolo meramente esemplificativo i c/c, i P/T ed i "Time Deposit"), con primarie controparti di mercato, alle migliori condizioni e secondo un principio di diversificazione del rischio;
 - j) La complessità della gestione deve essere supportata da una adeguata struttura organizzativa dell'Ente.



- 3) L'attuazione dei criteri generali di investimento sopra esplicitati sarà relazionata dal Consiglio di Amministrazione con periodicità:
 - a) Quadrimestrale: al Consiglio di Indirizzo Generale;
 - b) Semestrale: agli iscritti con idonea informativa da pubblicare sul sito web.
- 4) I criteri generali in materia di investimento sono soggetti a revisione triennale.



Utilizzo contributo integrativo

ວິດ ເມື່ອ ຂີ້ ເມື່ອ ຂີ້ ເມື່ອ Descrizione	Anno	Anno 2023		Anno 2022	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali	
Gestione contributo integrativo					
Contributo integrativo accertato		28.716.000,00		29.600.000,0	
II - Costi di gestione	(8.034.000,00)		(7.726.400,00)		
III - Assistenza	(1.690.000,00)		(1.490.000,00)		
IV - Perequazione trattamenti pensionistici	(2.650.000,00)		(1.600.000,00)		
V - Interessi per ritardate liquidazioni	-		-		
VI +/- Risultato della gestione finanziaria (lordo imposte)	41.410.000,00		31.660.000,00		
VII - Rivalutazione ex legge 335/95	(20.600.000,00)		(10.800.000,00)		
VIII - Oneri tributari	(8.563.500,00)		(11.531.500,00)		
IX - Oneri straordinari per spese generali					
 X - Accantonamento alla riserva straordinaria a garanzia del rischio finanziario 	-		-		
XI +/- Totale netto dei costi a valere sul contributo integrativo < = 0 (i)		(127.500,00)	}	(1.487.900,0	
XII + Totale contributo integrativo disponibile [0 < (A I + A XI) < AI]		28.588.500,00		28.112.100,0	
Coefficiente % di caricamento dei costi - arrotondato al 5° decimale [0 < A XI / A I < 100%]		0,44400%		5,02669	
Complemento a 100 del coefficiente di caricamento (quota % disponibile del contributo integrativo	0)	99,55600%		94,9733	

⁽i) Qualora la somma algebrica delle voci sopra riportate è maggiore o uguale a zero è riportato il valore zero, in quanto i costi sono completamente finanziati dalla gestione finanziaria

Il prospetto evidenzia la possibilità di distribuire quota parte del contributo integrativo sui montanti degli iscritti al fine di migliorare l'adeguatezza della prestazione pensionistica.



PROSPETTI DECRETO MINISTERIALE DEL 27 MARZO 2013



Budget economico annuale



Il prospetto evidenzia la riclassificazione del conto economico negli schemi disciplinati dal DM 27 marzo 2013.

		Anno	2023	Anno	2022	
		Parziali	Totali	Parziali	Totali	
ALORE DELLA PRODUZIONE						
Ricavi e proventi per l'attività istituzionale			97.169.000		100.006.00	
a) contributo ordinario dello Stato		-		-		
b) corrispettivi da contratto di servizio		-		-		
b.1) con lo Stato		-		-		
b.2) con le Regioni		-		-		
b.3) con altri enti pubblici		-		-		
b.4) con l'Unione Europea		-		-		
c) contributi in conto esercizio		15.000		15.000		
c.1) con lo Stato	•	15.000		15.000		
c.2) con le Regioni		-		-		
c.3) con altri enti pubblici		-		-		
c.4) con l'Unione Europea		-		-		
d) contributi da privati		_		_		
e) proventi fiscali e parafiscali	•	97.154.000		99.991.000		
f) ricavi per cessione di prodotti e prestazioni di se	enizi	-				
variazione delle rimanenze dei prodotti in corso di lavorazione						
semilavorati e finiti	one,		_			
3) variazione dei lavori in corso su ordinazione						
4) incremento di immobili per lavori interni						
5) altri ricavi e proventi			33.308.000		26.046.00	
a) quota contributi in conto capitale imputata all'es			33.300.000		20.040.00	
	Selcizio	33.308.000		26.046.000		
b) altri ricavi e proventi		33.306.000		26.046.000		
Totale valore della produzione (A)			130.477.000		126.052.0	
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci 7) Per servizi			5.000 41.558.000		5.00 33.002.00	
a) erogazione di servizi istituzionali	•	37.648.000		29.136.000		
b) acquisizione di servizi		1.989.000		1.995.000		
c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni la		552.000		562.000		
c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni la d) compensi ad organi di amministrazione e contr						
c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lav d) compensi ad organi di amministrazione e contr 8) per godimento di beni di terzi		552.000	425.000	562.000		
c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lav d) compensi ad organi di amministrazione e contr 8) per godimento di beni di terzi		552.000	425.000 2.992.000	562.000		
c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lav d) compensi ad organi di amministrazione e contr 8) per godimento di beni di terzi		552.000		562.000		
c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lav d) compensi ad organi di amministrazione e contr 8) per godimento di beni di terzi 9) per il personale		552.000 1.369.000		562.000 1.309.000		
c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lav d) compensi ad organi di amministrazione e contr 8) per godimento di beni di terzi 9) per il personale a) salari e stipendi		552.000 1.369.000 2.150.000		562.000 1.309.000 1.950.000		
c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lav d) compensi ad organi di amministrazione e contr 8) per godimento di beni di terzi 9) per il personale a) salari e stipendi b) oneri sociali		552.000 1.369.000 2.150.000 545.000		562.000 1.309.000 1.950.000 462.000		
c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lav d) compensi ad organi di amministrazione e contr 8) per godimento di beni di terzi 9) per il personale a) salari e stipendi b) oneri sociali c) trattamento di fine rapporto		552.000 1.369.000 2.150.000 545.000 31.000		562.000 1.309.000 1.950.000 462.000 20.000		
c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lav d) compensi ad organi di amministrazione e contr 8) per godimento di beni di terzi 9) per il personale a) salari e stipendi b) oneri sociali c) trattamento di fine rapporto d) trattamento di quiescenza e simili		552.000 1.369.000 2.150.000 545.000 31.000 154.000		1.950.000 462.000 20.000 150.000	2.684.00	
c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lav d) compensi ad organi di amministrazione e contr 8) per godimento di beni di terzi 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	rollo	552.000 1.369.000 2.150.000 545.000 31.000 154.000	2.992.000	1.950.000 462.000 20.000 150.000	2.684.00	
c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lav d) compensi ad organi di amministrazione e contr 8) per godimento di beni di terzi 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 10) ammortamenti e svalutazioni	iali	552.000 1.369.000 2.150.000 545.000 31.000 154.000 112.000	2.992.000	1.950.000 462.000 20.000 150.000	2.684.00	
c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lav d) compensi ad organi di amministrazione e contr 8) per godimento di beni di terzi 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 10) ammortamenti e svalutazioni a) ammortamento delle immobilizzazioni immater	iali	552.000 1.369.000 2.150.000 545.000 31.000 154.000 112.000	2.992.000	562.000 1.309.000 1.950.000 462.000 20.000 150.000 515.000	2.684.00	
c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lav d) compensi ad organi di amministrazione e contr 8) per godimento di beni di terzi 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 10) ammortamenti e svalutazioni a) ammortamento delle immobilizzazioni immateri	iali	552.000 1.369.000 2.150.000 545.000 31.000 154.000 112.000	2.992.000	562.000 1.309.000 1.950.000 462.000 20.000 150.000 515.000	2.684.00	
c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lav d) compensi ad organi di amministrazione e contr 8) per godimento di beni di terzi 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 10) ammortamenti e svalutazioni a) ammortamento delle immobilizzazioni materiali c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circo	iali i	552.000 1.369.000 2.150.000 545.000 31.000 154.000 112.000	2.992.000	562.000 1.309.000 1.950.000 462.000 20.000 150.000 515.000	2.684.00	
c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lat d) compensi ad organi di amministrazione e contre 8) per godimento di beni di terzi 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 10) ammortamenti e svalutazioni a) ammortamento delle immobilizzazioni immateri b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circo disponibilità liquide 11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, della contre sussidiarie, della contre prime, sussidiarie, della contre prime, sussidiarie, della contre prime, sussidiarie, della contre prime, sussidiarie, della contre	iali i	552.000 1.369.000 2.150.000 545.000 31.000 154.000 112.000	2.992.000	562.000 1.309.000 1.950.000 462.000 20.000 150.000 515.000	2.684.00	
c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lav d) compensi ad organi di amministrazione e contr 8) per godimento di beni di terzi 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 10) ammortamenti e svalutazioni a) ammortamento delle immobilizzazioni immater b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circo disponibilità liquide 11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, o merci	iali i	552.000 1.369.000 2.150.000 545.000 31.000 154.000 112.000	2.992.000	562.000 1.309.000 1.950.000 462.000 20.000 150.000 515.000	571.40	
c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lat d) compensi ad organi di amministrazione e contre 8) per godimento di beni di terzi 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 10) ammortamenti e svalutazioni a) ammortamento delle immobilizzazioni immater b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circo disponibilità liquide 11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, dimerci 12) accantonamento per rischi	iali i	552.000 1.369.000 2.150.000 545.000 31.000 154.000 112.000	582.000	562.000 1.309.000 1.950.000 462.000 20.000 150.000 515.000	2.684.00 571.40	
c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lat d) compensi ad organi di amministrazione e contre 8) per godimento di beni di terzi 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 10) ammortamenti e svalutazioni a) ammortamento delle immobilizzazioni immater b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni di svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circo disponibilità liquide 11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di merci 12) accantonamento per rischi 13) altri accantonamenti	iali i i olante e delle di consumo e	552.000 1.369.000 2.150.000 545.000 31.000 154.000 112.000	2.992.000 582.000	562.000 1.309.000 1.950.000 462.000 20.000 150.000 515.000	2.684.00 571.40	
c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lat d) compensi ad organi di amministrazione e contre 8) per godimento di beni di terzi 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 10) ammortamenti e svalutazioni a) ammortamento delle immobilizzazioni immater b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni di svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circo disponibilità liquide 11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, merci 12) accantonamento per rischi 13) altri accantonamenti 14) oneri diversi di gestione	iali i i olante e delle di consumo e	552.000 1.369.000 2.150.000 545.000 31.000 154.000 112.000	2.992.000 582.000	562.000 1.309.000 1.950.000 462.000 20.000 150.000 515.000	420.00 2.684.00 571.40 80.952.00 224.00	
c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lat d) compensi ad organi di amministrazione e contre 8) per godimento di beni di terzi 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 10) ammortamenti e svalutazioni a) ammortamento delle immobilizzazioni immater b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni materiali di svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circo disponibilità liquide 11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di merci 12) accantonamento per rischi 13) altri accantonamenti 14) oneri diversi di gestione a) oneri per prowedimenti di contenimento della si	iali i i olante e delle di consumo e	552.000 1.369.000 2.150.000 545.000 31.000 154.000 112.000 57.000	2.992.000 582.000	562.000 1.309.000 1.950.000 462.000 20.000 150.000 515.000	2.684.00 571.40	



	Anno	2023	Anno 2022			
	Parziali	Totali	Parziali	Totali		
ROVENTI ED ONERI FINANZIARI						
15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate		_				
16) altri proventi finanziari		41.600.000		59.000.00		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni, con separata		41.000.000		00.000.00		
indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di						
quelli da controllanti	_		_			
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono						
partecipazioni						
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono						
partecipazioni	-		-			
d) compensi diversi dai precedenti, con separata indicazione di						
quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da						
controllanti	41.600.000		59.000.000			
17) interessi ed altri oneri finanziari		190.000		190.0		
a) interessi passivi						
b) oneri per la copertura di perdite di imprese controllate e						
collegate	-		-			
c) altri interessi ed oneri finanziari	190.000		190.000			
17bis) utili e perdite su cambi		-				
Totale proventi ed oneri finanziari (15+16-17+-17bis)		41.410.000		58.810.0		
18) rivalutazioni		-		50.0		
a) di partecipazioni	-	-	-	50.0		
,	-	-	-	50.0		
a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono	-	-	-	50.0		
a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	-	- 50.000			
a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni 19) svalutazioni	-	-	50.000			
a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni 19) svalutazioni a) di partecipazioni	-	-	-			
a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni 19) svalutazioni a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono	-	-	50.000			
a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni 19) svalutazioni a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-	-	50.000			
a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni 19) svalutazioni a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono	-	-	50.000			
a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni 19) svalutazioni a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	-	50.000	27.200.00		
a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni 19) svalutazioni a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono	-	-	50.000	27.200.00		
a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni 19) svalutazioni a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	-	50.000	27.200.00		
a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni 19) svalutazioni a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni Totale delle rettifiche di valore (18-19) ROVENTI ED ONERI STRAORDINARI	-	-	50.000	27.200.00		
a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni 19) svalutazioni a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni Totale delle rettifiche di valore (18-19) ROVENTI ED ONERI STRAORDINARI 20) proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui	-	- 94.000	50.000	27.200.00 - 27.150.00		
a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni 19) svalutazioni a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni Totale delle rettifiche di valore (18-19) ROVENTI ED ONERI STRAORDINARI 20) proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n. 5)	-	- 94.000	50.000	27.200.00 - 27.150.00		
a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni 19) svalutazioni a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni Totale delle rettifiche di valore (18-19) ROVENTI ED ONERI STRAORDINARI 20) proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n. 5) 21) oneri, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui	-	- 94.000	50.000	27.200.00 - 27.150.00		
a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni 19) svalutazioni a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni Totale delle rettifiche di valore (18-19) ROVENTI ED ONERI STRAORDINARI 20) proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n. 5) 21) oneri, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n. 14) e delle imposte relative ad	-		50.000	27.200.00 - 27.150.00 94.0		
a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni 19) svalutazioni a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni Totale delle rettifiche di valore (18-19) ROVENTI ED ONERI STRAORDINARI 20) proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n. 5) 21) oneri, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui	-	94.000	50.000	27.200.00 - 27.150.00 94.0		
a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni 19) svalutazioni a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni Totale delle rettifiche di valore (18-19) ROVENTI ED ONERI STRAORDINARI 20) proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n. 5) 21) oneri, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n. 14) e delle imposte relative ad	-		50.000	27.200.00 - 27.150.00 94.0		
a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni 19) svalutazioni a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni Totale delle rettifiche di valore (18-19) ROVENTI ED ONERI STRAORDINARI 20) proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n. 5) 21) oneri, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n. 14) e delle imposte relative ad esercizi precedenti	-	50.000	50.000	27.200.00 - 27.150.00 94.0 50.0		
a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni 19) svalutazioni a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni Totale delle rettifiche di valore (18-19) ROVENTI ED ONERI STRAORDINARI 20) proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n. 5) 21) oneri, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n. 14) e delle imposte relative ad esercizi precedenti Totale delle partite straordinarie (20-21)	-	50.000 44.000	50.000	50.00 27.200.00 - 27.150.00 94.0 50.0 44.0 39.897.60 11.531.50		



La voce 1) c) c.1) rappresenta la quota di competenza dello Stato per la fiscalizzazione degli oneri di maternità.

La voce 5) b) rappresenta i ricavi per utilizzo fondi del passivo a copertura delle prestazioni istituzionali ed indicate in B)7)a) Erogazioni di servizi istituzionali.

La voce B)13) contiene gli accantonamenti dei contributi previdenziali previsti in A)1)e) Proventi fiscali e parafiscali, da accantonare ai montanti individuali riportati nei fondi del passivo.



Budget economico pluriennale



Il prospetto delle previsioni triennali è stato redatto utilizzando le previsioni attuariali indicate nel Bilancio tecnico al 31 dicembre 2020.

I dati del Bilancio tecnico sono stati rettificati al fine di renderli comparabili con i diversi criteri contabili utilizzati per le previsioni di tipo economico.

Le principali ipotesi alla base delle previsioni per gli esercizi 2023, 2024 e 2025 sono di seguito evidenziate:

- Ipotesi demografiche, economiche e finanziarie: i parametri utilizzati sono quelli indicati dal Ministero del Lavoro nella nota del 2 agosto 2018. Come indicato in detta nota, i parametri relativi al periodo di previsione fino al 2021 sono stati desunti dal quadro macroeconomico sottostante il "Documento di Economia e Finanza 2018".
- Tassi di inflazione: è stato ipotizzato un tasso di inflazione annuo pari al valore indicato nella nota ministeriale del 2 agosto 2018.
- Tasso di crescita dei redditi e dei volumi d'affari professionali individuali: ai fini della proiezione dei redditi, per ogni iscritto attivo è stato considerato l'ultimo reddito dichiarato disponibile. Tale reddito è stato incrementato, in termini reali, per ogni anno di proiezione secondo i tassi indicati nella suddetta nota ministeriale.
- Secondo quanto disposto dall' art. 3, comma 1, lettera b, del decreto ministeriale del 29 novembre 2007 è stato mantenuto nel tempo un rapporto tra volume d'affari e il reddito professionale imponibile pari alla media dei valori osservati nell'ultimo quinquennio, ovvero pari a 1,45.
- Tassi di rivalutazione dei contributi: i contributi degli iscritti, che concorrono alla formazione del montante individuale, sono stati rivalutati in base ai tassi determinati secondo i valori di crescita del PIL reale indicati dal Ministero del Lavoro con nota del 2 agosto 2018.
- Tassi di redditività del patrimonio: il tasso di redditività del patrimonio è stato posto pari all'1% reale più inflazione, avendo tenuto in considerazione quanto previsto dalla succitata nota ministeriale.
- Entrate previdenziali: le entrate previdenziali sono costituite dal gettito del contributo soggettivo e integrativo. Per il contributo soggettivo sono state utilizzate le seguenti aliquote:
 - o dal 1° gennaio 2015 il 14%;
 - o dal 1° gennaio 2016 il 15%;
 - o dal 1° gennaio 2017 il 16%
 - o dal 1° gennaio 2018 il 17%
 - o dal 1º gennaio 2019 il 18%

L'aliquota di versamento del contributo integrativo è stata posta pari a:



- o al 5% dal 1° gennaio 2015.
- Uscite previdenziali: le uscite previdenziali sono costituite da: pensioni in essere e connesse future reversibilità; pensioni generate dagli iscritti attivi e dai futuri nuovi iscritti; pensioni liquidate - al momento del raggiungimento dei requisiti anagrafici - agli ex attivi e che hanno almeno 5 anni di anzianità contributiva; restituzione - al raggiungimento dei 65 anni di età - dei montanti contributivi maturati presso l'Ente ai silenti che hanno meno di cinque anni di anzianità contributiva; ricongiunzioni passive. Per ogni pensionato in essere alla data di valutazione e per ogni iscritto attivo attuale e futuro è stato determinato il flusso derivante dall'erogazione della pensione con le modalità di seguito indicate. L'importo delle pensioni in essere è stato indicizzato al tasso d'inflazione ipotizzato dal ministero. Per ogni iscritto attuale e per ogni futuro nuovo iscritto è stato stimato il flusso atteso derivante dall'erogazione della pensione di vecchiaia/anzianità considerando anche l'ipotesi che la posizione dell'assicurato possa dar luogo all'erogazione di una pensione di invalidità/inabilità o indiretta. Il flusso atteso, derivante dall'erogazione della prestazione pensionistica, è stato determinato calcolando la pensione con il metodo di calcolo contributivo ed utilizzando i coefficienti di trasformazione relativi all'età dell'iscritto al momento del pensionamento (tendenzialmente al 65 esimo anno). L'importo così determinato è stato poi indicizzato al tasso d'inflazione ipotizzato dal ministero.
- Uscite non previdenziali: le uscite non previdenziali sono costituite dalle spese di gestione e dalle prestazioni assistenziali erogate. Per il flusso derivante dalle spese di gestione si è fatto riferimento al valore effettivo dei dati consuntivi al 31/12/2020. È stata effettuata una classificazione dei costi tra fissi e variabili: il 44% è risultato costo fisso ed il restante 56% costo variabile in funzione del gettito annuo dei contributi integrativi non devoluto sui montanti previdenziali. In ogni anno di proiezione il costo complessivo è stato determinato sommando all'ammontare fisso, aumentato dell'effetto inflattivo, la parte variabile. Per il flusso delle prestazioni assistenziali attese si è ipotizzata una spesa pari ad euro 3.300.000 dal 2021 in poi.



		2023		2024		2025
	Parziali	Totali	Parziali	Totali	Parziali	Totali
ALORE DELLA PRODUZIONE						
Ricavi e proventi per l'attività istituzionale		97.169.000		96.241.000		95.120.0
a) contributo ordinario dello Stato	-		-		-	
b) corrispettivi da contratto di servizio	-		-		-	
b.1) con lo Stato	-		-		-	
b.2) con le Regioni	-		-		-	
b.3) con altri enti pubblici	-		-		-	
b.4) con l'Unione Europea	-		-		-	
c) contributi in conto esercizio	15.000		15.000		15.000	
c.1) con lo Stato	15.000		15.000		15.000	
c.2) con le Regioni	-		-		-	
c.3) con altri enti pubblici	-		-		-	
c.4) con l'Unione Europea	-		-		-	
d) contributi da privati	-		-		-	
e) proventi fiscali e parafiscali	97.154.000		96.226.000		95.105.000	
f) ricavi per cessione di prodotti e prestazioni di servizi	-					
2) variazione delle rimanenze dei prodotti in corso di lavorazione,						
semilavorati e finiti		-		-		
3) variazione dei lavori in corso su ordinazione		-		-		
4) incremento di immobili per lavori interni						
5) altri ricavi e proventi		33.308.000		33.288.000		36.245.0
a) quota contributi in conto capitale imputata all'esercizio		33.300.000	_	33.200.000	_	30.243.0
b) altri ricavi e proventi	33.308.000		33.288.000		36.245.000	
	00.000.000		00.200.000		00.2 10.000	
Totale valore della produzione (A)		130.477.000		129.529.000		131.365.0
OSTI DELLA PRODUZIONE						
6) Der meterie prime, quesidierie, di consume e di merei		5.000		4.977		4.9
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci 7) Per servizi		41.558.000		44.053.798		47.585.8
a) erogazione di servizi istituzionali	37.648.000	41.330.000	40.161.971	44.000.790	43.688.371	47.303.0
b) acquisizione di servizi	1.989.000		1.979.756		1.982.645	
c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lavoro	552.000		549.434		550.236	
d) compensi ad organi di amministrazione e controllo	1.369.000		1.362.637		1.364.625	
8) per godimento di beni di terzi	1.303.000	425.000	1.302.007	423.025	1.004.020	423.6
9) per il personale		2.992.000		2.978.093		2.982.4
a) salari e stipendi	2.150.000	2.332.000	2.140.007	2.970.093	2.143.130	2.302.4
b) oneri sociali	545.000		542.467		543.259	
c) trattamento di fine rapporto	31.000		30.856		30.901	
d) trattamento di quiescenza e simili	154.000		153.284		153.508	
e) altri costi	112.000		111.479		111.642	
10) ammortamenti e svalutazioni	112.000	582.000	.11.473	579.295	111.042	580.1
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	525.000	332.000	522.560	37 3.233	523.323	300.1
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	57.000		56.735		56.818	
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-		-		-	
-,						
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	-		-		-	
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e						
merci		-		-		
12) accantonamento per rischi						
13) altri accantonamenti		88.799.000		92.968.000		97.177.0
14) oneri diversi di gestione		164.000		163.238		163.4
a) oneri per prowedimenti di contenimento della spesa pubblica	_		_		_	
b) altri oneri diversi di gestione	164.000		163.238		163.476	
		134.525.000		141.170.426		148.917.5
Totale costi della produzione (B)						
Totale costi della produzione (B)						



L	Anno	2023	Anno	2024	Anno 2025		
	Parziali	Totali	Parziali	Totali	Parziali	Totali	
ROVENTI ED ONERI FINANZIARI							
15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate		_		_			
16) altri proventi finanziari		41.600.000		47.881.081		71.424.32	
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni, con separata							
indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di							
quelli da controllanti	-		-		-		
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono							
partecipazioni			-		-		
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-		-		-		
d) compensi diversi dai precedenti, con separata indicazione di							
quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da							
controllanti	41.600.000		47.881.081		71.424.324		
17) interessi ed altri oneri finanziari		190.000		-			
a) interessi passivi			-		-		
b) oneri per la copertura di perdite di imprese controllate e							
collegate	-		-		-		
c) altri interessi ed oneri finanziari 17bis) utili e perdite su cambi	190.000	_					
17bis) utili e perdite su cambi		_		_			
Totale proventi ed oneri finanziari (15+16-17+-17bis)		41.410.000		47.881.081		71.424.3	
18) rivalutazioni	-	-	_	-	_		
a) di partecipazioni	-	-	-	-	-		
	-	-	-	-	-		
a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono	-	-		-	-		
a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	-		-	-		
a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni 19) svalutazioni	-	-	-	-	-		
a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni 19) svalutazioni a) di partecipazioni	-				-		
a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni 19) svalutazioni a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono	-		-		-		
a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni 19) svalutazioni a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-		-		-		
a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni 19) svalutazioni a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono	-		-		-		
a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni 19) svalutazioni a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono	-		-		-		
a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-		-		-		
a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni 19) svalutazioni a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni Totale delle rettifiche di valore (18-19)	-		-		-		
a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni 19) svalutazioni a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni Totale delle rettifiche di valore (18-19)	-		-		-	93.7	
a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni Totale delle rettifiche di valore (18-19) ROVENTI ED ONERI STRAORDINARI 20) proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n. 5)	-	-	-	-	-	93.7	
a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni 19) svalutazioni a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni Totale delle rettifiche di valore (18-19) ROVENTI ED ONERI STRAORDINARI 20) proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n. 5)	-	-	-	-	-	93.7	
a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni Totale delle rettifiche di valore (18-19) ROVENTI ED ONERI STRAORDINARI 20) proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n. 5)	-	-	-	-	-		
a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni 19) svalutazioni a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni Totale delle rettifiche di valore (18-19) ROVENTI ED ONERI STRAORDINARI 20) proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n. 5) 21) oneri, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n. 14) e delle imposte relative ad	-	94.000	-	93.563	-	49.8	
a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni 19) svalutazioni a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni Totale delle rettifiche di valore (18-19) ROVENTI ED ONERI STRAORDINARI 20) proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n. 5) 21) oneri, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n. 14) e delle imposte relative ad esercizi precedenti Totale delle partite straordinarie (20-21)	-	94.000 50.000 44.000	-	93.563 49.768 43.795	-	49.8 43.8	
a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni a) di partecipazioni b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni Totale delle rettifiche di valore (18-19) ROVENTI ED ONERI STRAORDINARI 20) proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n. 5) 21) oneri, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n. 14) e delle imposte relative ad esercizi precedenti	-	94.000	-	93.563	-	93.7 49.8 43.8 53.915.6 8.484.0	

Fonte dati: Bilancio tecnico attuariale



Prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi



Il budget di spesa per missioni e programmi, di cui all'art. 2 comma 4 lettera c) del Decreto ministeriale del 27 marzo 2013, è stato articolato nelle missioni di seguito indicate:

- Missione 25 "**Politiche Previdenziali**", programma 3 "*Previdenza obbligatoria e complementare*, assicurazioni sociali":
- Missione 32 "Servizi istituzionali e generali delle Amministrazioni pubbliche", programma 2 "Indirizzo Politico" e programma 3 "Servizi e affari generali per le amministrazioni di competenza"
- Missione 099 "Servizi per conto terzi e partite di giro", prevista con circolare del Ministero del Lavoro n. 5249 del 06 aprile 2016, in linea con quanto disposto nella circolare del MEF n. 23/2013 al fine di dare separata evidenza a tutte quelle operazioni effettuate dalle amministrazioni pubbliche in qualità di sostituti d'imposta e per altre attività gestionali relative a operazioni per conto terzi.

Si rappresenta inoltre che, in coerenza delle indicazioni contenute nella nota del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, n. 0014407 del 22 ottobre 2014, dal tenore "D.M. 27 marzo 2013 – Criteri e modalità di predisposizione dei bilanci contabili delle Amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica":

- ➤ Nella Missione 25 "Politiche Previdenziali", sono state riclassificate le spese per prestazioni previdenziali e assistenziali, nonché le spese per incremento attività finanziarie;
- ➤ Nella Missione 32, nel programma 2 sono stati riclassificati i compensi corrisposti ai componenti gli organi collegiali dell'Ente, nonché le spese inerenti la programmazione, coordinamento generale dell'attività dell'Ente, la produzione e diffusione di informazioni generali; mentre nel programma 3 tutte le altre spese inerenti lo svolgimento di attività strumentali a supporto dell'Ente per garantirne il funzionamento generale.
- > Inoltre nel caso di spese riconducibili solo in parte alle attività istituzionali, le stesse sono state riclassificate all'interno del gruppo COFOG 2 "Vecchiaia", in quanto prevalente.

Di seguito si riporta il prospetto.



F														
		Missione 2	25 Politiche Previd	lenziali		Missione 32 Servizi istituzionali e	e generali delle amministrazioni pubbliche		Miss	ione 099 - Servizi per conto terzi e partite di giro (p	ag. 4 - circolare MEF n. 23/2013)			
	Progra	mma 3 Previdenza obbi	oligatoria e complem	entare, assicurazion	i sociali	Programma 2 Indirizzo político	Programma 3 Servizi e affari generali per le amministrazioni di competenza	Programma 1 Senizi per conto terzi- partite di giro						
			0 Protezione s			Divisione 10 Protezione sociale	Divisione 10 Protezione sociale	Divisione 10 Protezione sociale						
	Gruppo 1	Gruppo 2	Gruppo 3	Gruppo 4	Gruppo 5	Gruppo 9	Gruppo 9	Gruppo 1	Gruppo 2	Gruppo 3 Gruppo 4	Gruppo 5	Gruppo 9	1	
	MALATTIA E	VECCHIAIA	SUPERSTITI	E44#0114	DISOCCUPA	PROTEZIONE SOCIALE NON	PROTEZIONE SOCIALE NON ALTRIMENTI	MALATTIA E	VECCHIAIA	SUPERSTITI FAMIGLIA	DISOCCUPAZIONE	PROTEZIONE SOCIALE NON ALTRIMENTI		
Livello Descrizione codice economico	INVALIDITA'	VECCHIAIA	SUPERSIIII	FAMIGLIA	ZIONE	ALTRIMENTI CLASSIFICABILE	CLASSIFICABILE	INVALIDITA'	VECCHIAIA	SUPERSTITI FAMIGLIA	DISOCCUPAZIONE	CLASSIFICABILE		
Spese correnti	771.098	42 150 607	1 636 871	2,796,000	2.610.000	2.596.233	1.262.191					CEASSII ICABIEE	53.823.000	
II Redditi da lavoro dipendente	771.030	1.686.231		2.130.000	2.010.000	591.588	683.181						2.961.000	
III Retribuzioni lorde	-	1,271,891			_	446.496	543.613						2.262.000	
III Contributi sociali a carico dell'ente		414.340				145.092	139.568		+ +				699.000	
II Imposte e tasse a carico dell'ente	-	8.564.000		_	-	143.032	133.300		-				8.564.000	
III Imposte tasse a carico dell'ente	-	8.564.000		_	_		-		-				8.564.000	
II Acquisto di beni e servizi	10.000	1.851.345				1.959.645	564.010						4.385.000	
III Acquisto di beni non sanitari	10.000	1.001.040				1.909.040	5.000						5.000	
III Acquisto di beni sanitari			-				5.000		+ +			 	5.000	
III Acquisto di servizi non sanitari		1.851.345				1,959,645	559.010						4.370.000	
III Acquisto di servizi non sanitari Requisto di servizi sanitari e socio assistenziali	10.000	1.031.343				1.333.043	333.010						10.000	
II Trasferimenti correnti	761.098	20 844 031	1 636 871	2.796.000	2.610.000	_	_						37.648.000	
III Trasferimenti correnti a Amministrazioni Pubbliche	701.030	200.000		2.730.000	2.010.000		-						200.000	
III Trasferimenti correnti a Famiglie	761.098			2.796.000	2.610.000				-				37.448.000	
III Trasferimenti correnti a l'amiglie	761.096	29.044.031	1.030.071	2.790.000	2.610.000								37.440.000	
III Trasferimenti correnti a Imprese III Private			1						+ +					
Trasferimenti correnti a istitazioni cociali i rivate														
III Mondo														
II Interessi passivi	-	190,000		_	-		_						190.000	
III Interessi passivi su titotlo obbligazionari a breve termine		130.000		_	-		-						130.000	
III Interessi passivi su titoli obbligazionari a medio-lungo termine			1						+ +					
III Interessi su finanziamenti a breve termine														
III Interessi su mutui e altri finanziamenti a medio lungo termine														
III Altri interessi passivi		190,000	1										190.000	
II Altre spese per redditi da capitale	-		-				-							
III Utili e avanzi distribuiti in uscita														
III Diritti reali di godimento e servitù onerose														
III Altre spese per redditi da capitale n.a.c.				1					1 1					
II Rimborsi e poste correttive delle entrate			-										-	
Rimborsi per spese di personale (comando, distacco, fuori ruolo,														
convenzioni, ecc)												l		
III Rimborsi di imposte in uscita														
III Rimborsi di trasferimenti all'Unione Europea														
III Altri rimborsi di somme non dovute o incassate in eccesso														
II Altre spese correnti		15.000			-	45.000	15.000						75.000	
III Fondi di riserva e altri accantonamenti													-	
III Versamenti IVA a debito									1 1				-	
III Premi di assicurazione		15.000				45.000	15.000						75.000	
III Spese dovute a sanzioni														
III Altre spese correnti n.a.c.			1										-	
I Spese in conto capitale	-	391.834.000	-	-	-		-		-				391.834.000	

BILANCIO PREVENTIVO 2023 Pagina 46 di 51



		Missione 2	25 Politiche Previ	denziali		Missione 32 Servizi istituzionali	e generali delle amministrazioni pubbliche		Miss	sione 099 - Servizi per cont	o terzi e partite di giro (pag.	4 - circolare MEF n. 23/2013)		
	Progra	ımma 3 Previdenza obbi	ligatoria e compler	mentare, assicurazion	ni sociali	Programma 2 Indirizzo político	Programma 1 Servizi per conto terzi- partite di giro							
		Divisione 10	0 Protezione :	sociale		Divisione 10 Protezione sociale	Divisione 10 Protezione sociale						TOTALE SPESE	
	Gruppo 1	Gruppo 2	Gruppo 3	Gruppo 4	Gruppo 5	Gruppo 9	Gruppo 9	Gruppo 1	Gruppo 2	Gruppo 3	Gruppo 4	Gruppo 5	Gruppo 9	1
	MALATTIA E INVALIDITA'	VECCHIAIA	SUPERSTIT	TAMIGLIA	DISOCCUPA ZIONE	PROTEZIONE SOCIALE NON ALTRIMENTI CLASSIFICABILE	PROTEZIONE SOCIALE NON ALTRIMENTI CLASSIFICABILE	MALATTIA E INVALIDITA'	VECCHIAIA	SUPERSTITI	FAMIGLIA	DISOCCUPAZIONE	PROTEZIONE SOCIALE NON ALTRIMENTI CLASSIFICABILE	
Livello Descrizione codice economico Il Tributi in conto capitale a carico dell'ente													CLASSIFICABILE	
III Tributi ni conto capitale a canco dell'ente														
III Altri tributi in conto capitale a carico dell'ente														
II Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni		541.000		_		_								541.000
III Beni materiali		41.000			-	-	-							41.000
III Terreni e beni materiali non prodotti		41.000							1					41.000
III Beni immateriali		500.000												500.000
III Beni materiali acquisiti mediante operazioni di leasing finanziario		000.000												
Terreni e beni materiali non prodotti acquisiti mediante operazioni														
di leasing finanziario Beni immateriali acquisiti mediante operazioni di leasing														
finanziario														
II Contributi agli investimenti														-
III Contributi agli investimenti a Amministrazioni pubbliche														
III Contributi agli investimenti a Famiglie														-
III Contributi agli investimenti a Imprese									_					
III Contributi agli investimenti a Istituzioni Sociali Private														-
III Contributi agli investimenti all'Unione europea e al Resto del Mondo														i l
II Trasferimenti in conto capitale														_
Trasferimenti in conto capitale														
Amministrazioni pubbliche														-
III Trasferimenti in conto capitale per assunzione di debiti di Famiglie														-
III Trasferimenti in conto capitale per assunzione di debiti di Imprese														
Trasferimenti in conto capitale per assunzione di debiti di Istituzioni Sociali Private														
Trasferimenti in conto capitale per assunzione di debiti dell'Unione Europea e del Resto del Mondo														-
Trasferimenti in conto capitale per cancellazione di crediti verso Amminsitrazioni pubbliche														
Trasferimenti in conto capitale per cancellazione di crediti verso														
Famiglie Trasferimenti in conto capitale per cancellazione di crediti verso														
Imprese Trasferimenti in conto capitale per cancellazione di crediti verso														
												+		-
Unione Europea e Resto del Mondo														
III Altri trasferimenti in conto capitale a Amministrazioni pubbliche														-
III Altri trasferimenti in conto capitale a Famiglie		-												-
III Altri trasferimenti in conto capitale a Imprese			1		1									-
III Altri trasferimenti in conto capitale a Istituzioni Sociali Private														-
Altri trasferimenti in conto capitale all'Unione Europea e al Resto del Mondo														
our mondo			1	1	1							1		

BILANCIO PREVENTIVO 2023 Pagina 47 di 51



	*		Mississe	25 Politiche Previd			Mississa 22	ali e generali delle amministrazioni pubbliche		Mice	iana 000						
		Progra	ımma 3 Previdenza obb			ni sociali	Programma 2 Indirizzo politico	Programma 3 Servizi e affari generali per le amministrazioni di competenza	Missione 099 - Servizi per conto tezzi e partite di giro (pag. 4 - circotare MEF n. 232013) Programma 1 Servizi per conto tezzi- partite di giro								
			Divisione 1	0 Protezione s	sociale		Divisione 10 Protezione sociale	Divisione 10 Protezione sociale	Divisione 10 Protezione sociale								
		Gruppo 1	Gruppo 2	Gruppo 3	Gruppo 4	Gruppo 5	Gruppo 9	Gruppo 9	Gruppo 1	Gruppo 2	Gruppo 3	Gruppo 4	Gruppo 5	Gruppo 9	SPESE		
Livelle	Descrizione codice economico	MALATTIA E INVALIDITA'	VECCHIAIA	SUPERSTITI	FAMIGLIA	DISOCCUPA ZIONE	PROTEZIONE SOCIALE NON ALTRIMENTI CLASSIFICABILE	PROTEZIONE SOCIALE NON ALTRIMENTI CLASSIFICABILE	MALATTIA E INVALIDITA'	VECCHIAIA	SUPERSTITI	FAMIGLIA	DISOCCUPAZIONE	PROTEZIONE SOCIALE NON ALTRIMENTI CLASSIFICABILE			
II	Altre spese in conto capitale																
Ш	Fondi di riserva e altri accantonamenti in c/capitale														-		
Ш	Altre spese in conto capitale n.a.c.																
II	Acquisizione di attività finanziarie		391.293.000					-							391.293.000		
Ш	Acquisizione di partecipazioni, azioni e conferimenti di capitale						·										
Ш	Acquisizioni di quote di fondi comuni di investimento		391.293.000				·	<u> </u>							391.293.000		
Ш	Acquisizione di tioli obbligazionari a breve termine						·	<u> </u>							-		
Ш	Acquisizione di titoli obbligazionari a medio-lungo termine														-		
II	Concessione crediti di breve termine																
Ш	Concessione crediti di breve periodo a tasso agevolato a Amministrazioni pubbliche																
Ш	Concessione crediti di breve periodo a tasso agevolato a Famiglie														-		
Ш	Concessione crediti di breve periodo a tasso agevolato a Imprese														-		
Ш	Concessione crediti di breve periodo a tasso agevolato a Istituzioni Sociali Private																
Ш	Concessione crediti di breve periodo a tasso agevolato a all'Unione Europea e al Resto del Mondo														-		
Ш	Concessione crediti di breve periodo a tasso non agevolato a Amministrazioni pubbliche														_		
Ш	Concessione crediti di breve periodo a tasso non agevolato a Famiglie														_		
=	Concessione crediti di breve periodo a tasso non agevolato a Imprese														_		
Ш	Concessione crediti di breve periodo a tasso non agevolato a Istituzioni Sociali Private						_										
Ш	Concessione crediti di breve periodo a tasso non agevolato a all'Unione Europea e al Resto del Mondo								·								

BILANCIO PREVENTIVO 2023 Pagina 48 di 51



		Missione	25 Politiche Previo	denziali		Missione 32 Servizi istituzionali	e generali delle amministrazioni pubbliche		Mis	sione 099 - Servizi per cor	nto terzi e partite di giro (pag. 4	circolare MEF n. 23/2013)		, ,
	Progra	amma 3 Previdenza obb	ligatoria e complem	nentare, assicurazion	i sociali	Programma 2 Indirizzo político	Programma 3 Servizi e affari generali per le amministrazioni di competenza			Programma	1 Servizi per conto terzi- parti	e di giro		į l
			0 Protezione s			Divisione 10 Protezione sociale	Divisione 10 Protezione sociale				e 10 Protezione socia			TOTALE
	Gruppo 1	Gruppo 2	Gruppo 3	Gruppo 4	Gruppo 5	Gruppo 9	Gruppo 9	Gruppo 1	Gruppo 2	Gruppo 3	Gruppo 4	Gruppo 5	Gruppo 9 PROTEZIONE SOCIALE	SPESE
Livello Descrizione codice economico	MALATTIA E INVALIDITA'	VECCHIAIA	SUPERSTITI	FAMIGLIA	DISOCCUPA ZIONE	PROTEZIONE SOCIALE NON ALTRIMENTI CLASSIFICABILE	PROTEZIONE SOCIALE NON ALTRIMENTI CLASSIFICABILE	MALATTIA E INVALIDITA'	VECCHIAIA	SUPERSTITI	FAMIGLIA	DISOCCUPAZIONE	NON ALTRIMENTI CLASSIFICABILE	
II Concessione crediti di medio-lungo termine													CLASSIFICABILE	
Concessione crediti di medio-lungo termine a tasso agevolato a														
Amministrazioni pubbliche														
Concessione crediti di medio-lungo termine a tasso agevolato a Famiglie														
Concessione crediti di medio-lungo termine a tasso agevolato a														
III Imprese														-
III Concessione crediti di medio-lungo termine a tasso agevolato a istituzioni Sociali Private														
Concessione crediti di medio-lungo termine a tasso agevolato														
all'Unione europea e al resto del Mondo														- 1
Concessione crediti di medio-lungo termine a tasso non agevolato														ĺ
a Amministrazioni pubbliche			ļ											-
Concessione crediti di medio-lungo termine a tasso non agevolato	1													(
a Famiglie Concessione crediti di medio-lungo termine a tasso non agevolato	 		 	1					1					
III a Imprese														-
Concessione crediti di medio-lungo termine a tasso non agevolato														ĺ
" a istituzioni Sociali Private														-
Concessione crediti di medio-lungo termine a tasso non agevolato	4													İ
all'Unione europea e al resto del Mondo Concessione di crediti a seguito di escussione di garanzie in														-
favore di Amministrazioni pubbliche														İ .
Concessione di crediti a seguito di escussione di garanzie in														
favore di Famiglie														-
Concessione di crediti a seguito di escussione di garanzie in														
favore di Imprese														
Concessione di crediti a seguito di escussione di garanzie in														ĺ
favore di Istituzioni Sociali Private Concessione di crediti a seguito di escussione di garanzie in	-													
favore dell'Unione europea e del Resto del mondo														i .
II Altre spese per incremento di attività finanziarie														-
Incremento di altre attività finanziarie verso Amministrazioni														
pubbliche														
III Incremento di altre attività finanziarie verso Famiglie														
III Incremento di altre attività finanziarie verso Imprese Incremento di altre attività finanziarie verso Istituzioni Sociali														
III Private														1 .
Incremento di altre attività finanziarie verso l'Unione Europea e il			1											
resto del Mondo														(-
Versamenti ai conti di tesoreria statale (diversi dalla tesoreria														i
" Unica)														
I Chiusura Anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassiere														
I Uscite per conto terzi e partite di giro														
II Uscite per partite di giro	-					-	-				-	-		_
III Versamenti di altre ritenute														
III Versamenti di ritenute su Redditi da lavoro dipendente			1											
III Versamenti di ritenute su Redditi da lavoro autonomo	1		1		ļ		+					1		
III Altre uscite per partite di giro II Uscite per conto terzi														
III Acquisto di beni e servizi per conto terzi		-	-			-		-		•	-	-	•	
III Trasferimenti per conto terzi a Amministrazioni pubbliche														· -
III Trasferimenti per conto terzi a Altri settori														·
III Deposito di/presso terzi														-
III Versamenti di imposte e tributi riscossi per conto terzi														
III Altre uscite per conto terzi	774 000	422.004-007	4 020 074	2 700 000	0.040.000	2.596,233	1 262 191							445,657,000
TOTALE GENERALE USCITE	771.098	433.984.607	1.636.871	2.796.000	2.610.000	2.596.233	1.262.191		-	-		•	-	445.657.000

BILANCIO PREVENTIVO 2023 Pagina 49 di 51



Piano degli indicatori e dei risultati attesi



Piano degli indicatori e dei risultati attesi

(articolo 2, comma 4, lettera D, del D.M. 27 marzo 2013)

MISSIONE	POLITICHE PREVIDENZIALI
PROGRAMMA	PREVIDENZA OBBLIGATORIA E COMPLEMENTARE, ASSICURAZIONI SOCIALI
OBIETTIVO	SOSTENIBILITA' FINANZIARIA DI LUNGO PERIODO
DESCRIZIONE SINTETICA	Garantire la sostenibilità finanziaria di lungo periodo dell'Ente. Il sistema di finanziamento secondo il regime della capitalizzazione individuale ed il metodo di calcolo delle prestazioni di tipo contributivo, in linea di principio generale consentono l'equilibrio di lungo periodo della forma gestoria della previdenza di categoria. Il principale presupposto è rappresentato dalla gestione finanziaria che ha l'obiettivo di coprire la rivalutazione ex lege 335/95 assegnata sui montati previdenziali oltre che prevedere ulteriori rendimenti utili alla copertura dei rischi relativi alla longevità ed alla economicità della gestione ordinaria. Il rispetto di tale principio è monitorato annualmente con il bilancio tecnico attuariale.
ARCO TEMPORALE PREVISTO PER LA REALIZZAZIONE	Triennale
PORTATORI DI INTERESSI	Organi Statutari, Iscritti, Ministeri Vigilanti
RISORSE FINANZIARIE DA UTILIZZARE PER LA REALIZZAZIONE DELL'OBIETTIVO	Tutte
CENTRO DI RESPONSABILITA'	Organi statutari ciascuno per le rispettive funzioni
NUMERO INDICATORI	1
INDICATORE	Saldo totale del bilancio tecnico attuariale, pari alla sommatoria algebrica tra tutte le entrate e le uscite
TIPOLOGIA	Indicatore di impatto (outcome)
UNITA' DI MISURA	Euro
MOTODO DI CALCOLO	Modello statistico-attuariale
FONTE DEI DATI	Bilancio tecnico attuariale
VALORI TARGET (RISULTATO ATTESO)	Positività del saldo totale a 30 anni, con proiezioni a 50 anni per una migliore cognizione dell'andamento della gestione nel lungo periodo