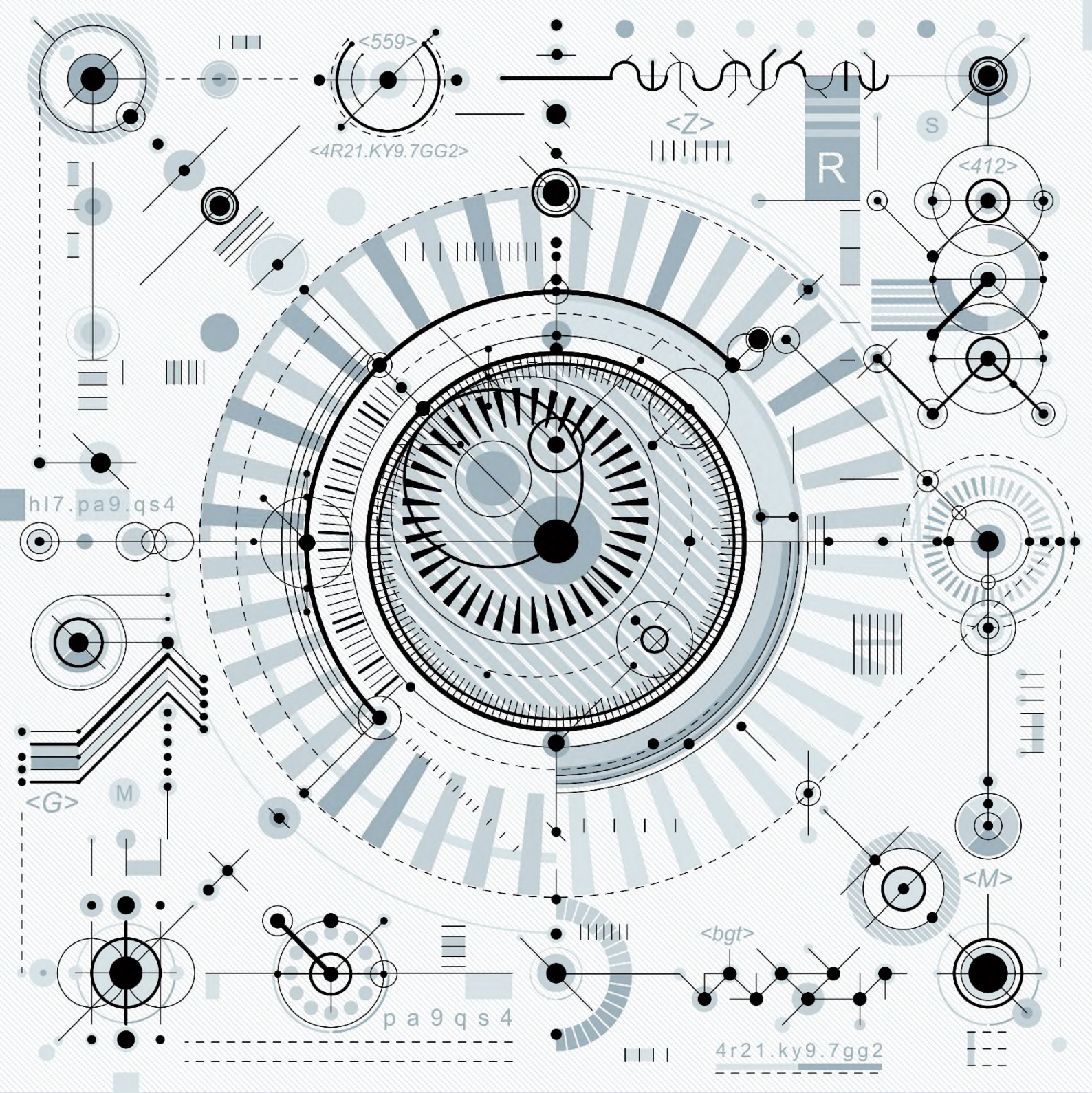

BILANCIO PREVENTIVO 2020

NOTE DI VARIAZIONE

Proposta CDA del 30 ottobre 2020
Approvazione CIG del 25 novembre 2020

EPPI
ENTE DI PREVIDENZA DEI PERITI INDUSTRIALI
E DEI PERITI INDUSTRIALI LAUREATI

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 n° 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.

Note di variazione al bilancio preventivo (Esercizio 2020)

Premessa

Ai sensi dell'articolo 22 del Regolamento di contabilità si procede alla rettifica delle voci del conto economico previsionale dell'anno 2020 in base a quanto contabilizzato e da contabilizzare al 31 dicembre dell'anno in esame.

Il nuovo bilancio di previsione dell'esercizio 2020 registra l'avanzo di esercizio di euro 7,5 milioni.

La stima della variazione negativa di circa euro 19 milioni dell'avanzo d'esercizio rispetto all'iniziale previsione è il risultato delle variazioni registrate dalle singole gestioni dell'Ente come di seguito evidenziato:

Conto economico Scalare (Valori in Migliaia di Euro)	Preventivo 2020 post	Preventivo 2020 ante	Variazione Assoluta	Variazione %
A) Valore della gestione caratteristica:	124.733	123.945	788	1%
B) Costi previdenziali della gestione caratteristica:	(97.402)	(96.484)	(918)	1%
(A + B) Risultato della Gestione Previdenziale	27.331	27.461	(130)	0%
INCIDENZA% PREST ASS.LI SU CTR INTEGRATIVO	9%	9%		
C) Spese generali ed amministrative della gestione caratteristica:	(6.405)	(6.448)	43	-1%
(A + B + C) Risultato della gestione caratteristica	20.926	21.013	(87)	0%
INCIDENZA% COSTI GESTIONE SU CTR INTEGRATIVO	22%	22%		
D) Risultato della Gestione Finanziaria	9.101	30.615	(21.514)	-70%
F) Risultato della Gestione Accessoria	0	0	0	0%
G) Rivalutazione Garantita Legge 335/95	(17.700)	(17.700)	0	0%
Risultato ante imposte (A+B+C+D+E+F+G)	12.327	33.928	(21.601)	-64%
% DI UTILIZZO DEL CTR INTEGRATIVO A COPERTURA RIV	44%	0%		
H) Oneri Tributari:	(4.806)	(7.406)	2.600	-35%
Avanzo / Disavanzo d'esercizio (A+B+C+D+E+F+G+H)	7.521	26.522	(19.001)	-72%

I costi sono indicati tra parentesi

Gestione previdenziale

La gestione previdenziale evidenzia un saldo positivo di euro 27,3 milioni in linea rispetto alla precedente previsione.

Le principali variazioni registrate sono:

- Valore della gestione caratteristica: il saldo registra un lieve incremento dell'1% rispetto alla stima iniziale.
  Si evidenzia una stima in aumento di euro 800 mila dei contributi provenienti da altri enti di previdenza ai sensi della Legge 45/90, ed una stima in diminuzione di euro 275 mila degli interessi e sanzioni incassati ai sensi dell'art. 10 e art. 11 del regolamento di previdenza, in virtù del dato rilevato a preconsuntivo. Inoltre si rileva una stima in diminuzione della contribuzione di maternità di euro 74 mila per effetto del venir meno del contributo di maternità a carico degli iscritti per l'anno 2020.
- Costi previdenziali: registrano un incremento di euro 918 mila (+1%) principalmente per l'effetto combinato:
  a) della riduzione di euro 110 mila delle liquidazioni in capitale ai sensi della Legge 45/90, in virtù del dato rilevato a preconsuntivo;
  b) dell'aumento delle indennità di maternità e della spesa riferita alla restituzione del montante contributivo a favore degli iscritti ai sensi dell'art. 22 del Regolamento per l'attuazione dell'attività di previdenza pari rispettivamente ad euro 32 mila ed euro 50 mila, in virtù del dato rilevato a preconsuntivo;
  c) dell'aumento di euro 350 mila delle prestazioni pensionistiche (principalmente pensioni di vecchiaia e pensioni ai superstiti), in virtù del dato rilevato a preconsuntivo;
  d) dell'aumento di euro 800 mila dell'accantonamento della contribuzione ai sensi della Legge 45/90 in virtù del maggior importo rilevato a preconsuntivo.

Spese generali ed amministrative

Il saldo della gestione amministrativa evidenzia una lieve variazione in diminuzione di euro 43 mila (-1%) rispetto al dato della previsione iniziale.

In particolare le variazioni più significative sono:

- diminuzione di euro 165 mila (-12%) dei compensi degli organi amministrativi e di controllo per effetto dei minori rimborsi spese rilevati a preconsuntivo;
- aumento di euro 96 mila del costo del personale sia per effetto del rinnovo del CCNL del personale dirigente e non dirigente, avvenuto a gennaio 2020, che ha comportato la rivalutazione delle basi retributive, sia per effetto della liquidazione delle competenze al personale cessato durante l'anno;
- aumento di euro 65 mila della voce "compensi professionali e di lavoro autonomo" per effetto della stima in aumento delle spese legali per la consulenza in materia di diritto del lavoro per la revisione dell'accordo integrativo, e per la consulenza giuridica in materia assistenziale e previdenziale a seguito della revisione dei regolamenti dell'Ente.

Gestione finanziaria

La gestione finanziaria evidenzia il positivo risultato di euro 9,1 milioni in diminuzione di euro 21,5 milioni (-70%) rispetto alla previsione iniziale, per effetto dei dati rilevati al 31/08/2020. Il risultato così stimato riflette, prudenzialmente, anche le rettifiche negative di valore di euro 12,7 milioni per i titoli iscritti nelle attività finanziarie che evidenziano al 31 agosto 2020 un valore di mercato inferiore al valore contabile, nonché le rettifiche positive di valore di euro 95 mila per i titoli che presentano invece alla data di riferimento (31/08/2020) una ripresa di valore.

La redditività lorda degli investimenti è stata stimata al 2,04%. La rendita del portafoglio titoli, per effetto delle rettifiche negative di valore che alla data del 31/08/2020 sono pari ad euro 12,7 milioni, non è sufficiente a coprire la rivalutazione di legge stimata in euro 17,7 milioni, al tasso dell'1,9199%.

Gli oneri tributari

Essi recepiscono la tassazione dovuta e maturata sui rendimenti della gestione finanziaria. La diminuzione rispetto alla stima iniziale è frutto della minore redditività stimata del patrimonio.

Proposta di bilancio di previsione post variazioni

Signori Consiglieri,

Sottoponiamo ora al vostro esame e alla vostra approvazione le note di variazione al bilancio preventivo dell'esercizio 2020 nei suoi elementi economici oltre che agli allegati che ne fanno parte integrante. Il bilancio chiude con un avanzo d'esercizio di euro 7.521.200.

Roma, 30 ottobre 2020

IL PRESIDENTE
f.to VALERIO BIGNAMI

IL DIRETTORE GENERALE
f.to Francesco Gnisci

IL CONTO ECONOMICO PREVISIONALE 2020

COSTI	Preventivo 2020	Variazione 2020	Nuovo Preventivo 2020
PRESTAZIONI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI:	**24.910.000**	**192.000**	**25.102.000**
PENSIONI AGLI ISCRITTI	20.750.000	350.000	21.100.000
LIQUIDAZIONI IN CAPITALE	410.000	(110.000)	300.000
INDENNITA' DI MATERNITA' (Legge 379/90)	40.000	32.000	72.000
RIMBORSI AGLI ISCRITTI	300.000	50.000	350.000
ALTRE PRESTAZIONI PREVIDENZIALI ED ASSISTENZIALI	3.410.000	(130.000)	3.280.000
ORGANI AMMINISTRATIVI E DI CONTROLLO:	**1.324.000**	**(165.000)**	**1.159.000**
COMPENSI ORGANI ENTE	929.000	0	929.000
RIMBORSI SPESE E GETTONI DI PRESENZA	395.000	(165.000)	230.000
COMPENSI PROF.LI E DI LAV. AUTONOMO:	**535.000**	**65.000**	**600.000**
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	335.000	65.000	400.000
CONSULENZE AMMINISTRATIVE	200.000	0	200.000
PERSONALE	**2.165.000**	**96.000**	**2.261.000**
MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO	**8.000**	**(5.000)**	**3.000**
UTENZE VARIE	**40.000**	**0**	**40.000**
SERVIZI VARI	**1.434.000**	**(32.000)**	**1.402.000**
CANONI DI LOCAZIONE PASSIVI	**410.000**	**0**	**410.000**
SPESE PUBBLICAZIONE PERIODICO	**70.000**	**(33.000)**	**37.000**
ONERI TRIBUTARI	**7.405.500**	**(2.600.000)**	**4.805.500**
ONERI FINANZIARI	**350.000**	**(160.000)**	**190.000**
ALTRI COSTI	**172.000**	**0**	**172.000**
ALTRI COSTI	142.000	0	142.000
COSTI DIVERSI	30.000	0	30.000
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI:	**475.000**	**0**	**475.000**
AMMORTAMENTI IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	450.000	0	450.000
AMMORTAMENTI IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	25.000	0	25.000
SVALUTAZIONE CREDITI	0	0	0
ACCANTONAMENTI PER RISCHI E ONERI	0	0	0
RETTIFICHE DI VALORE	**0**	**12.750.000**	**12.750.000**
RETTIFICHE DI RICAVI	**89.274.000**	**726.000**	**90.000.000**
RETTIFICHE DI RICAVI	0	0	0
RETTIFICHE DI RICAVI PER ACC.Ti STATUTARI	89.274.000	726.000	90.000.000
TOTALE COSTI	**128.572.500**	**10.834.000**	**139.406.500**
AVANZO D'ESERCIZIO:	**26.522.000**	**(19.000.800)**	**7.521.200**
TOTALE A PAREGGIO	**155.094.500**	**(8.166.800)**	**146.927.700**

Le variazioni in diminuzione sono indicate tra parentesi

RICAVI	Preventivo 2020	Variazione 2020	Nuovo prev 2020
CONTRIBUTI:	**101.784.500**	**466.200**	**102.250.700**
CONTRIBUTI SOGGETTIVI	69.500.000	0	69.500.000
CONTRIBUTI INTEGRATIVI	29.700.000	0	29.700.000
CONTRIBUTI L. 379/90	74.000	(74.000)	-
CONTRIBUTI DI SOLIDARIETA'	0	0	-
INTROITI SANZIONI AMMINISTRATIVE	500.000	(275.000)	225.000
CONTRIBUTI DA ENTI PREVIDENZIALI	2.000.000	800.000	2.800.000
CONTRIBUTI RISCOSSI PER CONTO INPS	0	0	-
ALTRI CONTRIBUTI	10.500	15.200	25.700
CANONI DI LOCAZIONE:	**0**	**0**	**0**
PROVENTI CANONI DI LOCAZIONE	0	0	0
INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI	**31.150.000**	**(9.050.000)**	**22.100.000**
ALTRI RICAVI	**0**	**0**	**-**
RETTIFICHE DI VALORE	**0**	**95.000**	**95.000**
RETTIFICHE DI COSTI	**22.160.000**	**322.000**	**22.482.000**
TOTALE RICAVI	**155.094.500**	**(8.166.800)**	**146.927.700**

Le variazioni in diminuzione sono indicate tra parentesi

GLI ALLEGATI
ED
IL PIANO DEGLI INVESTIMENTI

BILANCIO PREVENTIVO 2020

Preventivo di Cassa

Entrate		Uscite	
Descrizione	**Importi euro/000**	**Descrizione**	**Importi euro/000**
F.do cassa al 1/1/2020	83.030	Prestazioni Prev.li ed Ass.li	25.102
Contributi	102.251	Organi dell'Ente	1.159
Canoni di locazione	-	Compensi prof.li e di lav autonomo	600
Proventi finanziari	22.100	Personale	2.211
Interessi su cc		Materiali suss e di consumo	3
Disinvestimenti	227.300	Utenze Varie	40
		Servizi Vari	1.402
		Canoni passivi	410
		Spese Pubbl Periodico	37
		Oneri Tributari	4.805
		Altri Costi	172
		Cespiti	422
		Oneri finanziari	190
		Versamenti allo Stato	-
		F.do cassa al 31.12.2020	322.966
		TOTALE	359.519
		Somme disponibili per impieghi	75.162
TOTALE	**434.681**	**TOTALE A PAREGGIO**	**434.681**

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	75.162	
Totale investimenti mobiliari		75.162
TOTALE INVESTIMENTI		**75.162**

Ripartizione degli investimenti al 31.12.2020:

Descrizione	Importi euro/000	Ripartizione % del Patrimonio
Immobili/Fondo immobiliare	329.217	
Totale Investimenti Immobiliari	**329.217**	**23%**
Titoli	750.943	
Liquidità	322.966	
Totale Investimenti Mobiliari	**1.073.909**	**77%**
Totale Patrimonio EPPI Investito	**1.403.126**	**100%**

Il conto economico riclassificato in forma scalare

Conto economico Scalare (Valori in Migliaia di Euro)	Preventivo 2020 post	Preventivo 2020 ante	Variazione Assoluta	Variazione %
A) Valore della gestione caratteristica:	**124.733**	**123.945**	**788**	**1%**
Contributi soggettivi	69.500	69.500	0	0%
Contributi integrativi	29.700	29.700	0	0%
Contributi L. 379/90	0	74	(74)	-100%
Altri contributi D.Lgs 151/2001	26	11	15	145%
Interessi e sanzioni	225	500	(275)	-55%
Contributi da Enti Previdenziali Legge 45/90	2.800	2.000	800	40%
Rettifiche di costi per prestazioni prev.li	22.482	22.160	322	1%
Interessi su dilazioni	0	0	0	0%
B) Costi previdenziali della gestione caratteristica:	**(97.402)**	**(96.484)**	**(918)**	**1%**
Pensioni agli iscritti	(21.100)	(20.750)	(350)	2%
Liquidazioni in capitale Legge 45/90	(300)	(410)	110	-27%
Indennità di maternità	(72)	(40)	(32)	80%
Rimborsi agli iscritti	(350)	(300)	(50)	17%
Altre prest.ni prev.li ed ass.li	(3.280)	(3.410)	130	-4%
Acc.to contr. Sogg.vo al Fondo	(72.300)	(71.500)	(800)	1%
Acc.to contr.maternità al Fondo	0	(74)	74	-100%
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	**27.331**	**27.461**	**(130)**	**0%**
INCIDENZA% PREST ASS.LI SU CTR INTEGRATIVO	9%	9%		
C) Spese generali ed amministrative della gestione caratteristica:	**(6.405)**	**(6.448)**	**43**	**-1%**
Organi Amm.vi e di controllo	(1.159)	(1.324)	165	-12%
Compensi prof.li e di lav. Autonomo	(585)	(466)	(118)	25%
Personale	(2.261)	(2.165)	(96)	4%
Materiali sussidiari e di consumo	(3)	(8)	5	-63%
Utenze Varie	(40)	(40)	0	0%
Servizi	(1.263)	(1.317)	54	-4%
Canoni di locazione passivi	(410)	(410)	0	0%
Spese pubblicazione periodico	(37)	(70)	33	-47%
Altri costi	(172)	(172)	0	0%
Ammortamenti ed acc.ti	(475)	(475)	0	0%
Versamento allo stato	0	0	0	0%
(A + B + C) Risultato della gestione caratteristica	**20.926**	**21.013**	**(87)**	**0%**
INCIDENZA% COSTI GESTIONE SU CTR INTEGRATIVO	22%	22%		
D) Risultato della Gestione Finanziaria	**9.101**	**30.615**	**(21.514)**	**-70%**
Interessi e proventi finanziari diversi	22.100	31.150	(9.050)	-29%
Rettifiche positive di valore attività finanziarie	95	0	95	100%
Oneri finanziari	(344)	(535)	191	-36%
Rettifiche negative di valore attività finanziarie	(12.750)	0	(12.750)	100%
F) Risultato della Gestione Accessoria	**0**	**0**	**0**	**0%**
Altri Ricavi e Proventi	0	0	0	0%
G) Rivalutazione Garantita Legge 335/95	**(17.700)**	**(17.700)**	**0**	**0%**
Risultato ante imposte (A+B+C+D+E+F+G)	**12.327**	**33.928**	**(21.601)**	**-64%**
% DI UTILIZZO DEL CTR INTEGRATIVO A COPERTURA RIV	44%	0%		
H) Oneri Tributari:	**(4.806)**	**(7.406)**	**2.600**	**-35%**
Avanzo / Disavanzo d'esercizio (A+B+C+D+E+F+G+H)	**7.521**	**26.522**	**(19.001)**	**-72%**

Rendimento degli investimenti e il margine finanziario

Rendite (*importi in € migliaia*)	2020	2020 ANTE
Gestione mobiliare (*inclusi i F.di Immobiliari*)	9.101	30.615
Totale	**9.101**	**30.615**

Rendimenti lordi	2020	2020 ANTE
Gestione mobiliare (*inclusi i F.di Immobiliari*)	2,0400%	2,5400%
TASSO LEGGE 335/95	**1,9199%**	**1,8237%**

Margine finanziario *(importi in € migliaia)*	2020	2020 ANTE
Risultato netto	9.101	30.615
Totale rendite nette	**9.101**	**30.615**
Rivalutazione Legge 335/95	17.700	17.700
Margine finanziario	**(8.599)**	**12.915**

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
2019				1,82540%	920.595.553,7	
2020	72.300.000,0		36.900.000,0	1,91990%	973.670.067,7	17.700.000,0

IL PIANO TRIENNALE DEGLI INVESTIMENTI

PREVISIONI 2020 (*importi in unità di €*)

Operazione	**Anno 2020**	**Anno 2021**	**Anno 2022**
Acquisto diretto di immobili			
Acquisto indiretto (quote di fondi immobiliari)		20.000.000,00	
Acquisto diretto di immobili con procedure avviate prima del 31/05/2010			
Conferimento di immobili a fondi immobiliari			
Vendita di immobili			
Vendita indiretta (rimborso/cessione di quote di fondi immobiliari)			
Vendita di immobili con procedure avviate prima de 31/05/2010			

VARIAZIONI 2020 (*importi in unità di €*)

Operazione	**Anno 2020**	**Anno 2021**	**Anno 2022**
Acquisto diretto di immobili			
Acquisto indiretto (quote di fondi immobiliari)		- 20.000.000,00	30.000.000,00
Acquisto diretto di immobili con procedure avviate prima del 31/05/2010			
Conferimento di immobili a fondi immobiliari			
Vendita di immobili			
Vendita indiretta (rimborso/cessione di quote di fondi immobiliari)		35.000.000,00	20.000.000,00
Vendita di immobili con procedure avviate prima de 31/05/2010			

Nuovo Preventivo 2020 *(importi in unità di €*)

Operazione	**Anno 2020**	**Anno 2021**	**Anno 2022**
Acquisto diretto di immobili			
Acquisto indiretto (quote di fondi immobiliari)	-	-	30.000.000,00
Acquisto diretto di immobili con procedure avviate prima del 31/05/2010			
Conferimento di immobili a fondi immobiliari			
Vendita di immobili			
Vendita indiretta (rimborso/cessione di quote di fondi immobiliari)		35.000.000,00	20.000.000,00
Vendita di immobili con procedure avviate prima de 31/05/2010			

Appendice
Criteri di investimento

Investimenti immobiliari e mobiliari – criteri generali (delibera CIG n. 105 del 19 ottobre 2017)

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 CdA 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 sia 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 e 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

Categoria	Classe	Segno	Descrizione	Anno 2020 Parziali	Anno 2020 Totali
A			**Gestione contributo integrativo**		
	I	+	Contributo integrativo accertato		**29.700.000,00**
	II	-	Costi di gestione	(6.559.000,00)	
	III	-	Assistenza	(1.270.000,00)	
	IV	-	Perequazione trattamenti pensionistici	(1.350.000,00)	
	V	-	Interessi per ritardate liquidazioni	-	
	VI	+/-	Risultato della gestione finanziaria (lordo imposte)	9.255.000,00	
	VII	-	Rivalutazione ex legge 335/95	(17.700.000,00)	
	VIII	-	Oneri tributari	(4.805.500,00)	
	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)**		**(22.429.500,00)**
	XII	**+**	**Totale contributo integrativo disponibile [0 < (A I + A XI) < AI]**		**7.270.500,00**
B			**Coefficiente % di caricamento dei costi - arrotondato al 5° decimale [0 < |A XI / A I | < 100%]**		**75,52020%**
C			**Complemento a 100 del coefficiente di caricamento (quota % disponibile del contributo integrativo)**		**24,47980%**

(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 una quota del contributo integrativo disponibile sui montanti degli iscritti al fine di migliorare l'adeguatezza della prestazione pensionistica. Accanto a tale primo intervento, l'Ente, ai sensi dell'art 19 dello Statuto, può altresì utilizzare quota parte della riserva straordinaria accantonata, distribuendola agli iscritti.

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 2020 post		Anno 2020 ante	
	Parziali	**Totali**	**Parziali**	**Totali**
A) VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Ricavi e proventi per l'attività istituzionale		102.250.700		101.784.500
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	25.700		10.500	
c.1) con lo Stato	25.700		10.500	
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	102.225.000		101.774.000	
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		22.482.000		22.160.000
a) quota contributi in conto capitale imputata all'esercizio	-		-	
b) altri ricavi e proventi	22.482.000		22.160.000	
Totale valore della produzione (A)		**124.732.700**		**123.944.500**
B) COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		3.000		8.000
7) Per servizi		28.339.000		28.308.000
a) erogazione di servizi istituzionali	25.102.000		24.910.000	
b) acquisizione di servizi	1.478.000		1.539.000	
c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lavoro	600.000		535.000	
d) compensi ad organi di amministrazione e controllo	1.159.000		1.324.000	
8) per godimento di beni di terzi		415.000		415.000
9) per il personale		2.261.000		2.165.000
a) salari e stipendi	1.610.000		1.590.000	
b) oneri sociali	440.000		350.000	
c) trattamento di fine rapporto	50.000		46.000	
d) trattamento di quiescenza e simili	95.000		92.000	
e) altri costi	66.000		87.000	
10) ammortamenti e svalutazioni		475.000		475.000
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	450.000		450.000	
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	25.000		25.000	
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		90.000.000		89.274.000
14) oneri diversi di gestione		172.000		172.000
a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica			-	
b) altri oneri diversi di gestione	172.000		172.000	
Totale costi della produzione (B)		**121.665.000**		**120.817.000**
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		**3.067.700**		**3.127.500**

	Anno 2020 post		Anno 2020 ante	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI				
15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate		-		-
16) altri proventi finanziari		22.100.000		31.150.000
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	22.100.000		31.150.000	
17) interessi ed altri oneri finanziari		190.000		350.000
a) interessi passivi				
b) oneri per la copertura di perdite di imprese controllate e collegate	-		-	
c) altri interessi ed oneri finanziari	190.000		350.000	
17bis) utili e perdite su cambi		-		-
Totale proventi ed oneri finanziari (15+16-17+-17bis)		**21.910.000**		**30.800.000**
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE				
18) rivalutazioni		95.000		-
a) di partecipazioni	-		-	
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-		-	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	95.000			
19) svalutazioni		12.750.000		-
a) di partecipazioni	-		-	
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-		-	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	12.750.000			
Totale delle rettifiche di valore (18-19)		**- 12.655.000**		**-**
E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI				
20) proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n. 5)		6.000		-
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		2.000		
Totale delle partite straordinarie (20-21)		**4.000**		**-**
Risultato prima delle imposte		**12.326.700**		**33.927.500**
Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		4.805.500		7.405.500
AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO		**7.521.200**		**26.522.000**

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 2017.

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 2020, 2021 e 2022 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 1,47.
- 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: per il tasso di redditività del patrimonio si è fatto riferimento all'ultima asset allocation strategica approvata dall'Ente. Prevedendo un tasso di rendimento annuo netto reale del 2,2%, il tasso di redditività del patrimonio è stato calcolato considerando il limite dell'1% previsto dalla nota ministeriale sopra citata.
- Entrate previdenziali: le entrate previdenziali sono costituite dal gettito del contributo soggettivo e integrativo. Per il contributo soggettivo sono state utilizzate le seguenti aliquote:
    - dal 1° gennaio 2015 il 14%;
    - dal 1° gennaio 2016 il 15%;
    - dal 1° gennaio 2017 il 16%
    - dal 1° gennaio 2018 il 17%
    - dal 1° gennaio 2019 il 18%

  L'aliquota di versamento del contributo integrativo è stata posta pari a:
    - 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 agli ex attivi 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. È stata effettuata una classificazione dei costi tra fissi e variabili: il 56% è risultato costo fisso ed il restante 44% 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 3.410.000 dal 2019 in poi.

	Anno 2020		Anno 2021		Anno 2022	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali	Parziali	Totali
A) VALORE DELLA PRODUZIONE						
1) Ricavi e proventi per l'attività istituzionale		102.250.700		100.154.700		98.736.700
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	25.700		25.700		25.700	
c.1) con lo Stato	25.700		25.700		25.700	
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	102.225.000		100.129.000		98.711.000	
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		22.482.000		26.419.000		25.701.000
a) quota contributi in conto capitale imputata all'esercizio	-		-		-	
b) altri ricavi e proventi	22.482.000		26.419.000		25.701.000	
Totale valore della produzione (A)		**124.732.700**		**126.573.700**		**124.437.700**
B) COSTI DELLA PRODUZIONE						
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		3.000		3.000		3.010
7) Per servizi		28.339.000		32.827.000		36.517.325
a) erogazione di servizi istituzionali	25.102.000		29.419.000		33.097.879	
b) acquisizione di servizi	1.478.000		1.504.000		1.509.051	
c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lavoro	600.000		580.000		581.948	
d) compensi ad organi di amministrazione e controllo	1.159.000		1.324.000		1.328.447	
8) per godimento di beni di terzi		415.000		415.000		416.394
9) per il personale		2.261.000		2.653.000		2.661.910
a) salari e stipendi	1.610.000		1.950.000		1.956.549	
b) oneri sociali	440.000		462.000		463.552	
c) trattamento di fine rapporto	50.000		62.000		62.208	
d) trattamento di quiescenza e simili	95.000		82.000		82.275	
e) altri costi	66.000		97.000		97.326	
10) ammortamenti e svalutazioni		475.000		485.900		487.532
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	450.000		450.000		451.511	
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	25.000		35.900		36.021	
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		90.000.000		70.428.000		88.511.000
14) oneri diversi di gestione		172.000		172.000		237.578
a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica			-		-	
b) altri oneri diversi di gestione	172.000		172.000		237.578	
Totale costi della produzione (B)		**121.665.000**		**106.983.900**		**128.834.749**
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		**3.067.700**		**19.589.800**		**- 4.397.049**

	Anno 2020		Anno 2021		Anno 2022	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali	Parziali	Totali
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI						
15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate		-		-		-
16) altri proventi finanziari		22.100.000		14.370.000		52.881.000
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	22.100.000		14.370.000		52.881.000	
17) interessi ed altri oneri finanziari		190.000		190.000		-
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)		**21.910.000**		**14.180.000**		**52.881.000**
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE						
18) rivalutazioni		95.000		-		-
a) di partecipazioni	-		-		-	
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-		-		-	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	95.000				-	
19) svalutazioni		12.750.000		-		-
a) di partecipazioni	-		-		-	
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-		-		-	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	12.750.000				-	
Totale delle rettifiche di valore (18-19)		**- 12.655.000**		**-**		**-**
E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI						
20) proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n. 5)		6.000		10.000		-
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		2.000		8.000		-
Totale delle partite straordinarie (20-21)		**4.000**		**2.000**		**-**
Risultato prima delle imposte		**12.326.700**		**33.771.800**		**48.483.951**
Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		4.805.500		3.115.500		3.125.964
AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO		**7.521.200**		**30.656.300**		**45.357.987**

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 "**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.

		Missione 25 Politiche Previdenziali					Missione 32 Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche		Missione 099 - Servizi per conto terzi e partite di giro (pag. 4 - circolare MEF n. 23/2013)	TOTALE SPESE
		Programma 3 Previdenza obbligatoria e complementare, assicurazioni sociali					Programma 2 Indirizzo politico	Programma 3 Servizi e affari generali per le amministrazioni di competenza		
		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		
Livello	Descrizione codice economico	MALATTIA E INVALIDITA'	VECCHIAIA	SUPERSTITI	FAMIGLIA	DISOCCUPAZIONE	PROTEZIONE SOCIALE NON ALTRIMENTI CLASSIFICABILE	PROTEZIONE SOCIALE NON ALTRIMENTI CLASSIFICABILE		
I	**Spese correnti**	**523.924**	**27.340.526**	**1.282.025**	**1.692.000**	**1.510.000**	**2.033.766**	**1.749.259**	**-**	**36.131.500**
II	Redditi da lavoro dipendente	-	1.352.975	-	-	-	389.766	468.259	-	2.211.000
III	Retribuzioni lorde		1.018.386				291.434	366.180		1.676.000
III	Contributi sociali a carico dell'ente		334.589				98.332	102.079		535.000
II	Imposte e tasse a carico dell'ente	-	4.805.500	-	-	-	-	-	-	4.805.500
III	Imposte, tasse a carico dell'ente		4.805.500							4.805.500
II	Acquisto di beni e servizi	-	898.000	-	-	-	1.644.000	1.226.000	-	3.768.000
III	Acquisto di beni non sanitari							30.000		30.000
III	Acquisto di beni sanitari									-
III	Acquisto di servizi non sanitari		886.000				1.644.000	1.196.000		3.726.000
III	Acquisto di servizi sanitari e socio assistenziali		12.000							12.000
II	Trasferimenti correnti	523.924	20.094.051	1.282.025	1.692.000	1.510.000	-	-		25.102.000
III	Trasferimenti correnti a Amministrazioni Pubbliche		300.000							300.000
III	Trasferimenti correnti a Famiglie	523.924	19.794.051	1.282.025	1.692.000	1.510.000				24.802.000
III	Trasferimenti correnti a Imprese									-
III	Trasferimenti correnti a Istituzioni Sociali Private									-
III	Trasferimenti correnti versati all'Unione Europea e al resto del Mondo									-
II	Interessi passivi	-	190.000	-	-	-	-	-		190.000
III	Interessi passivi su titotlo obbligazionari a breve termine									-
III	Interessi passivi su titoli obbligazionari a medio-lungo termine									-
III	Interessi su finanziamenti a breve termine									-
III	Interessi su mutui e altri finanziamenti a medio lungo termine									-
III	Altri interessi passivi		190.000							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.									-
II	Rimborsi e poste correttive delle entrate	-	-	-	-	-	-	-		-
III	Rimborsi per spese di personale (comando, distacco, fuori ruolo, convenzioni, ecc…)									-
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	-	-	-	-	-	-	55.000		55.000
III	Fondi di riserva e altri accantonamenti									-
III	Versamenti IVA a debito									-
III	Premi di assicurazione							55.000		55.000
III	Spese dovute a sanzioni									-
III	Altre spese correnti n.a.c.									-
I	**Spese in conto capitale**	**-**	**75.522.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**62.000**	**-**	**75.584.000**

segue

		Missione 25 Politiche Previdenziali					Missione 32 Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche		Missione 099 - Servizi per conto terzi e partite di giro (pag. 4 - circolare MEF n. 23/2013)	TOTALE SPESE
		Programma 3 Previdenza obbligatoria e complementare, assicurazioni sociali					Programma 2 Indirizzo politico	Programma 3 Servizi e affari generali per le amministrazioni di competenza		
		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		
Livello	Descrizione codice economico	MALATTIA E INVALIDITA'	VECCHIAIA	SUPERSTITI	FAMIGLIA	DISOCCUPAZIONE	PROTEZIONE SOCIALE NON ALTRIMENTI CLASSIFICABILE	PROTEZIONE SOCIALE NON ALTRIMENTI CLASSIFICABILE		
II	Tributi in conto capitale a carico dell'ente							-		
III	Tributi su lasciti e donazioni									-
III	Altri tributi in conto capitale a carico dell'ente									-
II	Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni		360.000					62.000		422.000
III	Beni materiali							62.000		62.000
III	Terreni e beni materiali non prodotti									-
III	Beni immateriali		360.000							360.000
III	Beni materiali acquisiti mediante operazioni di leasing finanziario									-
III	Terreni e beni materiali non prodotti acquisiti mediante operazioni di leasing finanziario									-
III	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									-
II	Trasferimenti in conto capitale									
III	Trasferimenti in conto capitaleper assunzione di debiti di Amministrazioni pubbliche									-
III	Trasferimenti in conto capitale per assunzione di debiti di Famiglie									-
III	Trasferimenti in conto capitale per assunzione di debiti di Imprese									-
III	Trasferimenti in conto capitale per assunzione di debiti di Istituzioni Sociali Private									-
III	Trasferimenti in conto capitale per assunzione di debiti dell'Unione Europea e del Resto del Mondo									-
III	Trasferimenti in conto capitale per cancellazione di crediti verso Amminsitrazioni pubbliche									-
III	Trasferimenti in conto capitale per cancellazione di crediti verso Famiglie									-
III	Trasferimenti in conto capitale per cancellazione di crediti verso Imprese									-
III	Trasferimenti in conto capitale per cancellazione di crediti verso Istituzioni Sociali Private									-
III	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									-
III	Altri trasferimenti in conto capitale a Istituzioni Sociali Private									-
III	Altri trasferimenti in conto capitale all'Unione Europea e al Resto del Mondo									-

		Missione 25 Politiche Previdenziali					Missione 32 Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche		Missione 099 - Servizi per conto terzi e partite di giro (pag. 4 - circolare MEF n. 23/2013)	TOTALE SPESE
		Programma 3 Previdenza obbligatoria e complementare, assicurazioni sociali					Programma 2 Indirizzo politico	Programma 3 Servizi e affari generali per le amministrazioni di competenza		
		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		
Livello	Descrizione codice economico	MALATTIA E INVALIDITA'	VECCHIAIA	SUPERSTITI	FAMIGLIA	DISOCCUPAZIONE	PROTEZIONE SOCIALE NON ALTRIMENTI CLASSIFICABILE	PROTEZIONE SOCIALE NON ALTRIMENTI CLASSIFICABILE		
II	Altre spese in conto capitale									
III	Fondi di riserva e altri accantonamenti in c/capitale									-
III	Altre spese in conto capitale n.a.c.									-
II	Acquisizione di attività finanziarie		75.162.000					-		75.162.000
III	Acquisizione di partecipazioni, azioni e conferimenti di capitale									-
III	Acquisizioni di quote di fondi comuni di investimento		75.162.000							75.162.000
III	Acquisizione di tioli obbligazionari a breve termine									-
III	Acquisizione di titoli obbligazionari a medio-lungo termine									-
II	Concessione crediti di breve termine									
III	Concessione crediti di breve periodo a tasso agevolato a Amministrazioni pubbliche									-
III	Concessione crediti di breve periodo a tasso agevolato a Famiglie									-
III	Concessione crediti di breve periodo a tasso agevolato a Imprese									-
III	Concessione crediti di breve periodo a tasso agevolato a Istituzioni Sociali Private									-
III	Concessione crediti di breve periodo a tasso agevolato a all'Unione Europea e al Resto del Mondo									-
III	Concessione crediti di breve periodo a tasso non agevolato a Amministrazioni pubbliche									-
III	Concessione crediti di breve periodo a tasso non agevolato a Famiglie									-
III	Concessione crediti di breve periodo a tasso non agevolato a Imprese									-
III	Concessione crediti di breve periodo a tasso non agevolato a Istituzioni Sociali Private									-
III	Concessione crediti di breve periodo a tasso non agevolato a all'Unione Europea e al Resto del Mondo									-

		Missione 25 Politiche Previdenziali					Missione 32 Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche		Missione 099 - Servizi per conto terzi e partite di giro (pag. 4 - circolare MEF n. 23/2013)	TOTALE SPESE
		Programma 3 Previdenza obbligatoria e complementare, assicurazioni sociali					Programma 2 Indirizzo politico	Programma 3 Servizi e affari generali per le amministrazioni di competenza		
		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		
Livello	Descrizione codice economico	MALATTIA E INVALIDITA'	VECCHIAIA	SUPERSTITI	FAMIGLIA	DISOCCUPAZIONE	PROTEZIONE SOCIALE NON ALTRIMENTI CLASSIFICABILE	PROTEZIONE SOCIALE NON ALTRIMENTI CLASSIFICABILE		
II	Concessione crediti di medio-lungo termine									
III	Concessione crediti di medio-lungo termine a tasso agevolato a Amministrazioni pubbliche									-
III	Concessione crediti di medio-lungo termine a tasso agevolato a Famiglie									-
III	Concessione crediti di medio-lungo termine a tasso agevolato a Imprese									-
III	Concessione crediti di medio-lungo termine a tasso agevolato a istituzioni Sociali Private									-
III	Concessione crediti di medio-lungo termine a tasso agevolato all'Unione europea e al resto del Mondo									-
III	Concessione crediti di medio-lungo termine a tasso non agevolato a Amministrazioni pubbliche									-
III	Concessione crediti di medio-lungo termine a tasso non agevolato a Famiglie									-
III	Concessione crediti di medio-lungo termine a tasso non agevolato a Imprese									-
III	Concessione crediti di medio-lungo termine a tasso non agevolato a istituzioni Sociali Private									-
III	Concessione crediti di medio-lungo termine a tasso non agevolato all'Unione europea e al resto del Mondo									-
III	Concessione di crediti a seguito di escussione di garanzie in favore di Amministrazioni pubbliche									-
III	Concessione di crediti a seguito di escussione di garanzie in favore di Famiglie									-
III	Concessione di crediti a seguito di escussione di garanzie in favore di Imprese									-
III	Concessione di crediti a seguito di escussione di garanzie in favore di Istituzioni Sociali Private									-
III	Concessione di crediti a seguito di escussione di garanzie in favore dell'Unione europea e del Resto del mondo									-
II	Altre spese per incremento di attività finanziarie							-		-
III	Incremento di altre attività finanziarie verso Amministrazioni pubbliche									-
III	Incremento di altre attività finanziarie verso Famiglie									-
III	Incremento di altre attività finanziarie verso Imprese									-
III	Incremento di altre attività finanziarie verso Istituzioni Sociali Private									-
III	Incremento di altre attività finanziarie verso l'Unione Europea e il resto del Mondo									-
III	Versamenti ai conti di tesoreria statale (diversi dalla tesoreria Unica)									-

		Missione 25 Politiche Previdenziali					Missione 32 Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche		Missione 099 - Servizi per conto terzi e partite di giro (pag. 4 - circolare MEF n. 23/2013)	TOTALE SPESE
		Programma 3 Previdenza obbligatoria e complementare, assicurazioni sociali					Programma 2 Indirizzo politico	Programma 3 Servizi e affari generali per le amministrazioni di competenza		
		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		
Livello	Descrizione codice economico	MALATTIA E INVALIDITA'	VECCHIAIA	SUPERSTITI	FAMIGLIA	DISOCCUPAZIONE	PROTEZIONE SOCIALE NON ALTRIMENTI CLASSIFICABILE	PROTEZIONE SOCIALE NON ALTRIMENTI CLASSIFICABILE		
III	Versamenti a depositi bancari									-
	Rimborso Prestiti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II	Rimborso di titoli obbligazionari									
III	Rimborso di titoli obbligazionari a breve termine									-
III	Rimborso di titoli obbligazionari a medio-lungo termine									-
II	Rimborso prestiti a breve termine									
III	Rimborso Finanziamenti a breve termine									-
III	Chiusura anticipazioni									-
II	Rimborso mutui e altri finanziamenti a medio-lungo termine									
III	Rimborso mutui e altri finanziamenti a medio-lungo termine									-
III	Rimborso prestiti da attualizzazione Contributi Pluriennali									-
III	Rimborso prestiti sorti a seguito di escussione di garanzie in favore dell'Amministrazione									-
II	Rimborso di altre forme di indebitamento									
III	Rimborso Prestiti- Leasing finanziario									-
III	Rimborso Prestiti-Operazioni di cartolarizzazione									-
III	Rimborso Prestiti-Derivati									-
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									-
III	Versamenti di ritenute su Redditi da lavoro autonomo									-
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									-
	TOTALE GENERALE USCITE	**523.924**	**102.862.526**	**1.282.025**	**1.692.000**	**1.510.000**	**2.033.766**	**1.811.259**	**-**	**111.715.500**

Piano degli indicatori e dei risultati attesi

MISSIONE

PROGRAMMI

Obiettivi

POLITICHE PREVIDENZIALI (25)

Previdenza obbligatoria e complementare, assicurazioni sociali

- Sostenibilità finanziaria di lungo periodo
- Adeguatezza delle prestazioni
- Rafforzamento della funzione di protezione assistenziale

SERVIZI ISTITUZIONALI E GENERALI DELLE AA.PP (32)

Indirizzo politico

- Trasparenza amministrativa
- Controllo strategico

Servizi e affari generali per le amministrazioni di competenza

- Azioni di divulgazione ed informazione istituzionale

Piano degli obiettivi

MISSIONE	PROGRAMMA		OBIETTIVI STRATEGICI		OBIETTIVI OPERATIVI	
Politiche previdenziali	A	Previdenza obbligatoria e complementare, assicurazioni sociali	A.1	Sostenibilità finanziaria di lungo periodo	A.1.1	ottimizzazione della gestione patrimoniale
					A.1.2	monitoraggio sui dati attuariali dei bilanci tecnici
			A.2	Adeguatezza delle prestazioni	A.2.1	distribuzione della contribuzione integrativa sui montanti previdenziali
					A.2.2	diffusione della cultura del risparmio previdenziale
			A.3	Rafforzamento della funzione di protezione assistenziale	A.3.1	ampliare le forme e la platea di riferimento in relazione agli interventi assistenziali
					A.3.2	realizzare forme di intervento a sostegno e/o promozione della professione
Servizi istituzionali e generali delle AA. PP	B	Indirizzo politico	B.1	Trasparenza amministrativa	B.1.1	pubblicazione sito eppi informativa di cui al D.Lgs 33/2013
					B.1.2	informativa sociale
			B.2	Controllo strategico	B.2.1	redazione e mantenimento modello controllo di gestione
	C	Servizi e affari generali per le amministrazioni di competenza	C.1	Azioni di divulgazione ed informazione istituzionale	C.1.1	incontri divulgativi ed informativi per gli iscritti anche per via telematica
					C.1.2	miglioramento della comunicazione (assistenza telefonica diretta - richiesta gradimento del servizio via mail)
					C.1.3	miglioramento della comunicazione (aggiornamento pagine web del sito)

Schede obiettivo

SCHEDA OBIETTIVO		
Codice Programma	A	Previdenza obbligatoria e complementare, assicurazioni sociali
Codice Obiettivo	A.1	SOSTENIBILITÀ FINANZIARIA DI LUNGO PERIODO
Descrizione	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 delle 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.	

RISORSE FINANZIARIE COLLEGATE ALL'OBIETTIVO		
2020	2021	2022
2.968.000	3.426.430	3.779.595

INDICATORI			VALORI TARGET PER ANNO		
codice	descrizione	metodo di calcolo	2020	2021	2022
A.1.a	monitoraggio rendimenti	rapporto tra tasso lordo di rendimento e tasso di capitalizzazione previsto	1	1	1

OBIETTIVI OPERATIVI				
codice	descrizione	2020	2021	2022
A.1.1	ottimizzazione della gestione patrimoniale	X	X	X
A.1.2	monitoraggio sui dati attuariali dei bilanci tecnici	X	X	X

SCHEDA OBIETTIVO		
Codice Programma	A	Previdenza obbligatoria e complementare, assicurazioni sociali
Codice Obiettivo	A.2	ADEGUATEZZA DELLE PRESTAZIONI
Descrizione	Il sistema di calcolo delle prestazioni, di tipo contributivo, lega la rendita pensionistica alla contribuzione versata durante il periodo di accumulo. Tale circostanza è riconducibile nell'uguaglainza tra l'aliquota di finanziamento e quella di computo. Al fine di migliorare l'adeguatezza delle prestazioni pensionistiche in relazione al miglioramento del cd. tasso di sostituzione, è intervenuta la normativa primaria che ha consentito di destinare sui montanti degli iscritti quota parte del gettito del contributo integrativo. Tale obiettivo è realizzabile mediante due azioni combinate: l'economicità della gestione ordinaria ed una virtuosa gestione finanziaria degli investimenti. I risultati delle suddette azioni saranno misurabili e monitorabili con il bilancio tecnico attuariale redatto con periodicità annuale.	

RISORSE FINANZIARIE COLLEGATE ALL'OBIETTIVO		
2020	2021	2022
25.642.400	29.603.064	32.654.278

INDICATORI			VALORI TARGET PER ANNO		
codice	descrizione	metodo di calcolo	2020	2021	2022
A.2.a	tasso di sostituzione netto della pensione	rapporto tra importo annuo netto da pensione e importo annuo netto da lavoro autonomo su 40 anni di contribuzione relativi all'ultimo anno di proiezione (50 anni)	[37%-44%]	[37%-44%]	[37%-44%]

OBIETTIVI OPERATIVI				
codice	descrizione	2020	2021	2022
A.2.1	distribuzione della contribuzione integrativa sui montanti previdenziali (50% del contributo integrativo)		X	X
A.2.2	diffusione della cultura del risparmio previdenziale	X	X	X

SCHEDA OBIETTIVO		
Codice Programma	A	Previdenza obbligatoria e complementare, assicurazioni sociali
Codice Obiettivo	A.3	RAFFORZAMENTO DELLA FUNZIONE DI PROTEZIONE ASSISTENZIALE
Descrizione	La mission dell'EPPI è riconducibile sia alla previdenza sia all'assistenza. In relazione all'assistenza è sempre più attuale il dibattito sull'opportunità di valutare forme e modalità di intervento che tutelino diversi stati di bisogno degli iscritti nelle diverse fasi pre, durante e post carriera professionale. E' il cd. "welfare integrato", che soprattutto in periodi di crisi economica, riveste un'importanza stratetgica al fine di colmare il gap tra domanda ed offerta pubblica. L'azione utile alla realizzazione dell'obiettivo è quella di ampliare le forme e la platea di riferimento in relazione agli interventi assistenziali, individuando i bisogni meritevoli di tutela e le relative modalità di soddosfazione mediante la revisione dei regolamenti.	

RISORSE FINANZIARIE COLLEGATE ALL'OBIETTIVO		
2020	2021	2022
976.100	1.126.866	1.243.013

INDICATORI			VALORI TARGET PER ANNO		
codice	descrizione	metodo di calcolo	2020	2021	2022
A.3.a	tipologie di intervento	rapporto tra interventi attivati ed interventi previsti dal regolamento	90%	90%	90%
A.3.b	numerosità degli interventi	rapporto tra numero degli interventi dell'anno e numero degli interventi dell'anno precedente	70%	80%	80%
A.3.c	utilizzo degli interventi	rapporto tra importo complessivo speso per gli interventi ed importo dello stanziamento	60%	60%	60%

OBIETTIVI OPERATIVI				
codice	descrizione	2020	2021	2022
A.3.1	ampliare le forme e la platea di riferimento in relazione agli interventi assistenziali		X	
A.3.2	realizzare forme di intervento a sostegno e/o promozione della professione	X	X	X

SCHEDA OBIETTIVO		
Codice Programma	B	Indirizzo politico
Codice Obiettivo	B.1	Trasparenza amministrativa
Descrizione	L'Ente fonda le sue azioni sul rispetto di principi basilari, quali la trasparenza e la chiarezza delle informazioni. A tal fine è di fondamentale importanza rendere pubbliche (attraverso pubblicazione sul sito istituzionale dell'Ente) e quindi accessibili a tutti le informazioni concernenti l'organizzazione e l'attività dell'Ente, allo scopo di favorire forme diffuse di controllo sul perseguimento delle funzioni istituzionali. In aggiunta l'Ente si prefigge di aggiornare e revisionare il Bilancio sociale, che costituisce la "carta d'identità" di un istituzione che ha lo scopo di offrire informazioni qualitative e quantitative sulle operazioni svolte dall'Ente, sulle strategie sociali perseguite e sui risultati ottenuti. Monitoraggio "diffuso" insieme ad un nuovo progetto comunicativo che abbia come mezzo la revisione delle modalità e canali per informare e formare la platea di riferimento e come fine la partecipazione attiva e consapevole per una gestione responsabile del proprio risparmio previdenziale.	

RISORSE FINANZIARIE COLLEGATE ALL'OBIETTIVO		
2020	2021	2022
658.600	760.326	838.693

INDICATORI			VALORI TARGET PER ANNO		
codice	descrizione	metodo di calcolo	2020	2021	2022
B.1.a	pubblicazione on line informativa e dati	pubblicazione sito eppi informativa di cui al D.Lgs 33/2013	SI/NO	SI/NO	SI/NO
B.1.b	redazione informativa sociale	redazione informativa sociale trimestrale	SI/NO	SI/NO	SI/NO

OBIETTIVI OPERATIVI				
codice	descrizione	2020	2021	2022
B.1.1	pubblicazione sito eppi informativa di cui al D.Lgs 33/2013	X	X	X
B.1.2	informativa sociale	X	X	X

SCHEDA OBIETTIVO		
Codice Programma	B	Indirizzo politico
Codice Obiettivo	B.2	Controllo strategico
Descrizione	Tale obiettivo strategico si porta a compimento attraverso l'istituzione di un ufficio di "controllo di gestione" che ha il compito di coordinare l'importante attività di rendicontazione gestionale delle attività svolte dalle diverse funzioni al fine di fornire, agli stakeholders (portatori di interessi), periodicamente dati ed informazioni utili al processo di valutazione e monitoraggio. Il processo di valutazione ha la finalità di implementare un sistema virtuoso che possa consentire il miglioramento continuo a favore dei diversi portatori di interessi: gli iscritti, i collegi provinciali, gli organi di governo, i dipendenti, i fornitori, le istituzioni, gli organi di controllo, la Pubblica Amministrazione, etc. Lo strumento è trasversale al raggiungimento degli obiettivi sopra dichiarati.	

RISORSE FINANZIARIE COLLEGATE ALL'OBIETTIVO		
2020	2021	2022
296.800	342.643	377.960

INDICATORI			VALORI TARGET PER ANNO		
codice	descrizione	metodo di calcolo	2020	2021	2022
B.2.a	report controllo di gestione	predisposizione ed implementazione reportistica gestionale funzioni operative	SI/NO	SI/NO	SI/NO

OBIETTIVI OPERATIVI				
codice	descrizione	2020	2021	2022
B.2.1	redazione e mantenimento modello controllo di gestione	X	X	X

SCHEDA OBIETTIVO		
Codice Programma	C	Servizi e affari generali per le amministrazioni di competenza
Codice Obiettivo	C.1	Azioni di divulgazione ed informazione istituzionale
Descrizione	L'assolvimento del dovere di informazione in favore degli iscritti, sancito dallo Statuto, è da sempre al centro delle azioni svolte dall'Ente. Ulteriori impulsi, alla già ricca attività informativa nei confronti dei principali Stakeholders dell'Ente, verranno dall'intensificazione di progetti già in corso quali incontri divulgativi e informativi svolti direttamente sul territorio attraverso i quali si sono ampliati e consolidati i contatti con gli iscritti sul territorio, o le sinergie tra l'EPPI, il Consiglio Nazionale dei periti industriali, i collegi provinciali e le associazioni professionali. Il servizio di assistenza telefonica diretta, unitamente ai processi telematici che consentono agli iscritti la gestione della propria posizione, oltre alla gesione degli albi professionali, sono tutti servizi per i quali l'Ente intende assicurarne l'efficace mantenimento nel tempo.	

RISORSE FINANZIARIE COLLEGATE ALL'OBIETTIVO		
2020	2021	2022
1.123.100	1.296.571	1.430.210

INDICATORI			VALORI TARGET PER ANNO		
codice	descrizione	metodo di calcolo	2020	2021	2022
C.1.a	informatizzazione delle comunicazioni	rapporto tra dichiarazioni reddituali telematiche e dichiarazioni reddituali totali	95%	95%	95%
C.1.c	gradimento servizio	rapporto giudizio positivo (soddisfatti e molto soddisfatti per i servizi on line dichiarativi)	85%	85%	85%
C.1.d	partecipazione appuntamenti sul welfare	tasso di partecipazione incontri con gli iscritti	20%	20%	20%

OBIETTIVI OPERATIVI				
codice	descrizione	2020	2021	2022
C.1.1	incontri divulgativi ed informativi per gli iscritti anche per via telematica		X	X
C.1.2	miglioramento della comunicazione (assistenza telefonica diretta - richiesta gradimento del servizio via mail)		X	X
C.1.3	miglioramento della comunicazione (aggiornamento pagine web del sito)	X	X	

EPPI
ENTE DI PREVIDENZA DEI PERITI INDUSTRIALI
E DEI PERITI INDUSTRIALI LAUREATI

Relazione alle note di variazione al Bilancio Preventivo 2020

Il Collegio Sindacale ha esaminato le Note di Variazione al Bilancio Preventivo 2020, nonché la relazione annessa, così come predisposte dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 30 ottobre 2020.

Preliminarmente, il Collegio rileva che le Note di Variazione al Bilancio Preventivo 2020 si basano sui dati consuntivi al 31.08.2020, opportunamente integrati con i dati attesi dal 01.09.2020 sino al 31.12.2020.

Il Collegio ha quindi analizzato le assunzioni alla base delle Note di Variazione, al fine di verificare l'attendibilità dei ricavi/proventi stimati e la congruità dei correlati costi/oneri, riscontrandone la correttezza e la coerenza con i dati rappresentati nel Bilancio preventivo 2020.

Le variazioni si concretizzano in una diminuzione di ricavi per circa euro 8,2 milioni ed in un aumento di costi per circa euro 10,8 milioni, per cui l'avanzo di esercizio, inizialmente previsto in circa euro 26,5 milioni, è rideterminato in circa euro 7,5 milioni, con un decremento di circa euro 19 milioni.

Nel dettaglio si evidenziano le variazioni registrate nei costi e nei ricavi del conto economico previsionale dell'esercizio 2020 (valori espressi in migliaia di euro):

Costi

Esercizio 2020	Previsione iniziale	Variazione	Previsione finale
Prestazioni previdenziali ed ass.li	24.910	192	25.102
Organi amministrativi e di controllo	1.324	(165)	1.159
Compensi prof.li e di lavoro aut.mo	535	65	600
Personale	2.165	96	2.261
Materiali sussidiari e di consumo	8	(5)	3
Utenze varie	40	-	40
Servizi Vari	1.434	(32)	1.402
Canoni di locazione passivi	410	-	410
Spese pubblicazione periodico	70	(33)	37
Oneri tributari	7.406	(2.600)	4.806
Oneri finanziari	350	(160)	190
Altri costi	172	-	172
Ammortamenti e svalutazioni	475	-	475
Oneri straordinari	-	-	-
Rettifiche di valore	0	12.750	12.750
Rettifiche di ricavi	89.274	726	90.000
TOTALE COSTI	**128.573**	**10.834**	**139.407**
AVANZO D'ESERCIZIO	**26.522**	**(19.001)**	**7.521**
TOTALE A PAREGGIO	**155.095**	**(8.167)**	**146.928**

Ricavi

Esercizio 2020	Previsione iniziale	Variazione	Previsione finale
Contributi	101.785	466	102.251
Canoni di locazione	-	-	-
Interessi finanziari	31.150	(9.050)	22.100
Altri ricavi	-	-	-
Proventi straordinari	-	-	-
Rettifiche di valore	0	95	95
Rettifiche di costi	22.160	322	22.482
TOTALE RICAVI	**155.095**	**(8.167)**	**146.928**

<u>Principali variazioni tra i dati previsionali relative ai costi dell'esercizio 2020</u>

- Maggior onere per prestazioni previdenziali ed assistenziali per circa euro 192 mila a seguito della revisione della stima di spesa così individuata: maggior onere per i trattamenti pensionistici (principalmente pensioni di vecchiaia e pensioni ai superstiti) per euro 350 mila, in virtù del dato rilevato a preconsuntivo; minor onere per le liquidazioni in capitale ai sensi

della Legge 45/90 per euro 110 mila, in virtù del dato rilevato a preconsuntivo; maggior onere per le indennità di maternità e per la spesa riferita alla restituzione del montante contributivo a favore degli iscritti ai sensi dell'art. 22 del Regolamento per l'attuazione dell'attività di previdenza pari rispettivamente ad euro 32 mila ed euro 50 mila, in virtù del dato rilevato a preconsuntivo; minori erogazioni assistenziali agli iscritti per euro 130 mila relativi al minor onere da sostenere per le coperture assicurative prestate tramite l'Ente di mutua assistenza EMAPI.

- Minori compensi agli organi amministrativi e di controllo per euro 165 mila per effetto dei minori rimborsi spese rilevati a preconsuntivo;
- Maggior costo del personale per euro 96 mila per effetto sia del rinnovo del CCNL del personale dirigente e non dirigente, avvenuto a gennaio 2020, che ha comportato la rivalutazione delle basi retributive, sia della liquidazione delle competenze al personale cessato durante l'anno;
- Maggior onere per "Compensi professionali e di lavoro autonomo" per euro 65 mila per effetto della stima in aumento delle spese legali per la consulenza in materia di diritto del lavoro per la revisione dell'accordo integrativo, e per la consulenza giuridica in materia assistenziale e previdenziale a seguito della revisione dei regolamenti dell'Ente.
- Minori oneri tributari per euro 2,6 milioni in relazione ai minori proventi finanziari maturati e/o incassati nell'esercizio;
- Maggiori rettifiche di valore per circa euro 12,7 milioni imputabili alle minusvalenze da valutazione dei titoli iscritti nell'attivo circolante che, alla data del 31 agosto 2020, presentano un valore di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato inferiore rispetto al relativo valore contabile. A tal riguardo le Note di Variazione assumono che tali minusvalenze non varino da tale data e sino al 31.12.2020;

- Maggiori rettifiche di ricavi per circa euro 726 mila in considerazione:

  - del venir meno della contribuzione di maternità per l'anno 2020 a carico degli iscritti, come da deliberazione del Consiglio di amministrazione, per euro 74 mila;

  - di maggiori accantonamenti, per circa euro 800 mila, dei contributi soggettivi provenienti da altri enti previdenziali.

<u>Principali variazioni relative ai ricavi dell'esercizio 2020</u>

- La contribuzione stimata per il 2020 si mantiene sostanzialmente invariata rispetto alla valutazione iniziale. Si rileva una variazione in aumento di euro 800 mila, a titolo di ricongiunzione ai sensi della legge n. 45/90 in virtù degli incassi rilevati a preconsuntivo; una variazione in diminuzione della contribuzione di maternità per euro 74 mila, nonché una stima in diminuzione di euro 275 mila degli interessi e sanzioni incassati ai sensi dell'art. 10 e art. 11 del regolamento di previdenza, in virtù del dato rilevato a preconsuntivo.
- Gli interessi finanziari e le rettifiche di valore pari rispettivamente ad euro 22,1 milioni ed euro 95 mila hanno subito una variazione rispetto alla stima iniziale, di euro 8,9 milioni per effetto principalmente della revisione in diminuzione della stima della redditività lorda degli investimenti passata dal 2,54% al 2,04%. Si evidenzia che la rendita del portafoglio titoli, stimata al 2,04% al lordo degli oneri e imposte, risente delle rettifiche negative di valore alla data del 31/08/2020, pari ad euro 12,7 milioni, e non è sufficiente a coprire la rivalutazione di legge stimata in euro 17,7 milioni, al tasso dell'1,9199%.
- Si rilevano maggiori rettifiche dei costi previdenziali per euro 322 mila a seguito della revisione della stima delle prestazioni previdenziali, come già commentato nella sezione relativa ai costi.

Piano triennale degli investimenti

Il Collegio dà atto che tra gli allegati alle Note di variazione al Bilancio Preventivo 2020 è indicato il piano triennale degli investimenti immobiliari in conformità alle prescrizioni dell'articolo 8, comma 15, della legge 30 luglio 2010, n. 122 e del decreto interministeriale 10 novembre 2010.

Il suddetto piano evidenzia, per l'anno 2021, operazioni di vendita indiretta di immobili mediante rimborso/cessione di quote di fondi immobiliari per euro 35 milioni e per l'anno 2022 operazioni di rimborso/cessione di quote di fondi immobiliari per euro 20 milioni e acquisto indiretto di immobili mediante quote di fondi immobiliari per euro 30 milioni, in un'ottica di ottimizzazione del portafoglio complessivo degli investimenti.

Budget economico annuale

Il Collegio dà atto che tra gli allegati alle Note di variazione al Bilancio Preventivo 2020 è riportato il *budget* economico annuale ed i suoi allegati, così come disciplinato dal Decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze del 27 marzo 2013.

Conclusioni

Il Collegio Sindacale raccomanda il rispetto del principio della prudenza nell'attuazione dei programmi di investimento in modo tale da garantire la sostenibilità di medio e lungo periodo della gestione previdenziale ed assistenziale, oltre al contenimento delle spese di funzionamento, ciò in particolare nell'attuale contesto di significativa incertezza derivante dall'emergenza sanitaria in atto.

Il Collegio Sindacale esprime parere favorevole all'approvazione delle "Note di variazione al Bilancio Preventivo 2020", con i relativi allegati di cui al Decreto Ministeriale del 27 marzo 2013, così come predisposte dal Consiglio di Amministrazione.

EPPI
ENTE DI PREVIDENZA DEI PERITI INDUSTRIALI
E DEI PERITI INDUSTRIALI LAUREATI

Roma, 13 novembre 2020

Letto, confermato e sottoscritto.

Il Collegio dei Sindaci

F.to Dott. Spanò Pierumberto	Presidente
F.to Dott.ssa Di Bona Valentina	Componente
F.to Dott. Cempella Pier Giorgio	Componente
F.to Dott. Sciliberto Sebastiano	Componente
F.to Per. Ind. Blanco Donato	Componente

EPPI
ENTE DI PREVIDENZA DEI PERITI INDUSTRIALI
E DEI PERITI INDUSTRIALI LAUREATI

Relazione al Bilancio Preventivo 2021

Il Collegio Sindacale ha esaminato il Bilancio Preventivo 2021, nonché la relazione annessa, così come predisposto dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 30 ottobre 2020.

Preliminarmente, il Collegio Sindacale ha chiesto ed ottenuto le informazioni necessarie per valutare le assunzioni alla base dei dati riportati nel Bilancio Preventivo 2021, riscontrandone la coerenza con gli anni precedenti e la raffrontabilità con i dati che verranno consuntivati in sede di Bilancio.

Il Bilancio Preventivo 2021 evidenzia un avanzo di esercizio di circa euro 30,6 milioni e riporta i seguenti valori in migliaia di euro:

Costi

Esercizio 2021	Previsione 2021	Previsione 2020
Prestazioni previdenziali ed ass.li	29.419	25.102
Organi amministrativi e di controllo	1.324	1.159
Compensi prof.li e di lavoro aut.mo	580	600
Personale	2.653	2.261
Materiali sussidiari e di consumo	3	3
Utenze varie	40	40
Servizi Vari	1.430	1.402
Canoni di locazione passivi	410	410
Spese pubblicazione periodico	37	37
Oneri tributari	3.116	4.806
Oneri finanziari	190	190
Altri costi	172	172
Ammortamenti e svalutazioni	486	475
Oneri straordinari	-	-
Rettifiche di valore	-	12.750
Rettifiche di ricavi	70.428	90.000
TOTALE COSTI	**110.287**	**139.407**
AVANZO D'ESERCIZIO	**30.656**	**7.521**
TOTALE A PAREGGIO	**140.944**	**146.928**

Ricavi

Esercizio 2021	Previsione 2021	Previsione 2020
Contributi	100.155	102.251
Canoni di locazione	-	-
Interessi finanziari	14.370	22.100
Altri ricavi	-	-
Proventi straordinari	-	-
Rettifiche di valore	-	95
Rettifiche di costi	26.419	22.482
TOTALE RICAVI	**140.944**	**146.928**

Commento alle principali voci di costo del conto economico previsionale dell'esercizio 2021

Le prestazioni previdenziali, pari a circa euro 29,4 milioni, sono così composte (importi in migliaia di euro):

Descrizione	Previsione
Pensione di vecchiaia	18.750
Pensione di invalidità	426
Pensione di inabilità	53
Pensione ai superstiti	1.250
Perequazione automatica	1.600
Liquidazioni in capitale	300
Indennità di maternità	40
Rimborsi agli iscritti	300
Benefici assistenziali	6.700
Totale Prestazioni prev.li ed ass.li	**29.419**

La stima attuariale delle pensioni tiene conto della numerosità dei trattamenti pensionistici e delle maggiori aliquote di computo come di seguito rappresentato:

Descrizione	Pensionati al 31.12.2021
Pensione di vecchiaia	4.966
Pensione di invalidità e inabilità	156
Pensione ai superstiti	671
Totale Pensionati	**5.793**

I benefici assistenziali, per complessivi euro 6,7 milioni, sono relativi allo stanziamento per forme di assistenza facoltative previste dal regolamento previdenziale e dagli specifici regolamenti attuativi e riguardano: l'attività assistenziale erogata ai sensi dei regolamenti Benefici Assistenziali parte da I a VII (euro 1,8 milioni); l'integrazione al c.d. trattamento minimo sociale delle pensioni di inabilità ed invalidità (euro 150 mila); le coperture assicurative a carattere collettivo (euro 1,25 milioni); lo specifico stanziamento di euro 3,5 milioni per ulteriori misure e interventi straordinari a sostegno degli iscritti e dei loro famigliari in relazione all'emergenza epidemiologica da *Covid-19* che sarà utilizzabile, come precisato nella relazione sulla gestione al bilancio preventivo 2021, esclusivamente a seguito dei provvedimenti attuativi adottati dai competenti organi dell'Ente ed autorizzati dai Ministeri Vigilanti.
Si evidenzia che tutte le attività assistenziali erogate ai sensi dei relativi regolamenti, nonché gli ulteriori interventi assistenziali straordinari pari ad euro 5,3 milioni, sono integralmente rettificate 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 dai Regolamenti dei benefici assistenziali.

I compensi agli organi dell'Ente sono stimati in circa euro 1,3 milioni e sono composti per euro 929 mila dalle indennità di carica, per euro 395 mila dai rimborsi spese ed indennità di partecipazione alle attività istituzionali.

I compensi per lavoro autonomo, stimati in euro 580 mila, sono costituiti da consulenze legali e notarili per euro 380 mila e da servizi amministrativi per euro 200 mila.

Il costo del personale dipendente è stimato in circa euro 2,6 milioni; rispetto all'esercizio 2020 è stato stimato l'adeguamento delle retribuzioni per effetto del previsto rinnovo del contratto collettivo nazionale e l'erogazione delle somme a valere sull'accordo integrativo cessato il 31.12.2019 e riattivato dal 2021 con decorrenza 2020.

La forza lavoro prevista per l'anno 2021 è di 29 unità lavorative.

I servizi vari sono stimati in circa euro 1,4 milioni e sono così composti:

Descrizione	**Importi**
Assicurazioni	70
Servizi informatici	540
Spese di rappresentanza	30
Spese mediche	12
Spese selezione del personale	10
Spese di formazione	30
Trasporti	15
Quote associative	53
Rimborsi ai Collegi	325
Convegni e Seminari	200
Spese postali e di spedizione	5
Noleggi	5
Altre prestazioni di servizi	135
Totale servizi vari	**1.430**

Al riguardo, si rileva quanto segue:

- il costo per servizi informatici riguarda prevalentemente il canone di manutenzione dei sistemi informativi in dotazione all'Ente, nonché il miglioramento di funzionalità già esistenti (euro 350 mila annui), servizio erogato dalla società in house Tesip S.r.l., il servizio di *data providing* finanziario erogato da Bloomberg (euro 80 mila), licenze varie per euro 35 mila (software di contabilità; gestionale presenze personale dipendente; convenzione con l'Agenzia delle Entrate per il pagamento dei contributi tramite F24 etc.) e la reingegnerizzazione di alcune procedure informatiche dell'Ente per euro 50 mila;
- il costo per rimborsi ai collegi provinciali di euro 325 mila previsto dallo Statuto dell'Ente, individuati dal Consiglio di Amministrazione in base ai criteri generali deliberati dal Consiglio di Indirizzo Generale, riguarda le somme corrisposte agli Ordini territoriali dei Periti Industriali per le funzioni agli stessi demandate dallo Statuto e dalla normativa (D.Lgs. 103/96);
- il costo per convegni e seminari per euro 200 mila riguarda l'onere relativo ai contributi da erogare agli Ordini territoriali per la realizzazione di seminari informativi cd. "Appuntamenti sul welfare" e "Eppi in Tour", oltre che all'organizzazione di eventuali ulteriori iniziative congressuali.

I canoni di locazione passivi, pari ad euro 410 mila, si riferiscono al canone di locazione della sede e degli archivi documentali dell'Eppi.

Le spese per la pubblicazione del periodico sono stimate in complessivi euro 37 mila e sono riferite principalmente all'onere stimato per pubblicazioni a contenuto redazionale.

Gli oneri tributari, pari a circa euro 3,1 milioni, sono riferiti principalmente all'imposta sostitutiva sulle rendite finanziarie.

Gli oneri finanziari sono pari a circa euro 190 mila.

Gli altri costi pari ad euro 172 mila si riferiscono principalmente agli oneri per i contratti di manutenzione ordinaria e di pulizia della sede dell'Ente, rispettivamente pari ad euro 35 mila e ad euro 28 mila ed alle spese condominiali della sede in locazione dell'Ente per euro 64 mila. I costi residuali riguardano la spesa per abbonamenti relativi a pubblicazioni tecniche e a costi diversi per l'ordinaria gestione dell'Ente.

Gli ammortamenti sono contabilizzati in base alle aliquote fiscali, ritenute rappresentative della vita utile residua dei cespiti e si riferiscono principalmente alle quote di accantonamento annuo degli investimenti immateriali in software di proprietà ovvero in licenze d'uso e alle quote di ammortamento delle immobilizzazioni tecniche per l'attività dell'Ente di previdenza.

Le rettifiche dei ricavi ammontano a circa euro 70,4 milioni e sono rappresentate dall'accantonamento della contribuzione soggettiva e di maternità. La rivalutazione calcolata ai sensi della Legge 335/95 sul montante maturato a favore degli iscritti al 31 dicembre 2020, con esclusione della contribuzione dell'anno in corso, è stata stimata pari a zero in virtù di un tasso di capitalizzazione negativo. Come riportato nella relazione sulla gestione al bilancio preventivo 2021, "*Gli organi dell'Ente hanno ritenuto necessario salvaguardare la tutela previdenziale degli iscritti, e pertanto non hanno proceduto a ridurre i montanti previdenziali*".

<u>Commento alle principali voci di ricavo dell'esercizio 2021</u>

I contributi stimati per l'esercizio 2021 sono pari a circa euro 100,2 milioni dei quali circa euro 68,3 milioni quali contributi soggettivi, pari al 18% del reddito netto degli iscritti, circa euro 29,5 milioni quale contribuzione integrativa (aliquota 5%), euro 75 mila quale contributo di maternità, euro 225 mila a titolo di interessi e sanzioni per ritardato pagamento, euro 2 milioni quali contributi provenienti da altri enti di previdenza ed euro 25,7 mila quali contributi per la fiscalizzazione degli oneri sociali posti a carico del bilancio dello Stato ai sensi dell'art. 78 del D.Lgs. 151/2001.

Gli interessi finanziari sono pari a circa euro 14,4 milioni stimati al tasso di rendimento lordo dell'1%. Il Collegio prende atto che il Consiglio non ha stimato rettifiche di valore per il portafoglio titoli, non essendo prevedibile, in questa fase, l'evoluzione dei mercati.

Le rettifiche dei costi previdenziali previste ammontano a circa euro 26,4 milioni, e corrispondono ai relativi importi iscritti nelle voci di costo del conto economico previsionale. Così come già commentato precedentemente, essi comprendono anche le rettifiche di costo relative all'utilizzo della riserva straordinaria quale fonte di finanziamento dei benefici assistenziali per euro 5,3 milioni.

Composizione del patrimonio investito (valori assoluti in migliaia di euro e percentuali)

Composizione patrimonio *(importi in € migliaia)*	**2021**	**%**	**% limiti***
Cassa	50.000	3,4	[0-100]
Titoli	1.100.017	74,4	[0-100]
F.di Immri	329.217	22,3	[0-35]
Totale	**1.479.234**	**100**	

* limiti degli investimenti ex delibera CIG n. 105 del 19/10/2017

Al 31 dicembre 2021 si prevede la seguente composizione del patrimonio: immobili e quote di fondi immobiliari pari al 22%; titoli e liquidità pari al 78%.

La suddetta ripartizione è coerente con la delibera del Consiglio di Indirizzo Generale n. 105 del 19 ottobre 2017.

Il processo di investimento e di monitoraggio è supportato da società professionali operanti in ambito finanziario ed attuariale.

Piano triennale degli investimenti

Il Collegio dà atto che tra gli allegati del bilancio di previsione è riportato il piano triennale degli investimenti immobiliari in conformità alle prescrizioni dell'articolo 8, comma 15, della legge 30 luglio 2010 n. 122 e del decreto interministeriale 10 novembre 2010.

Il piano triennale degli investimenti immobiliari evidenzia operazioni di rimborso/cessione di quote di fondi immobiliari per euro 35 milioni nel 2021 ed euro 20 milioni nel 2022 e nel 2023 ed operazioni di acquisto indiretto di immobili mediante quote di fondi immobiliari per euro 30 milioni, nel 2022.

Budget economico annuale

Il Collegio dà atto che tra gli allegati del bilancio di previsione è riportato il budget economico annuale ed i suoi allegati così come disciplinato dal Decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze del 27 marzo 2013.

Le previsioni economiche triennali sono state redatte in base ai dati risultanti nell'ultimo bilancio tecnico attuariale redatto alla data di riferimento del 31 dicembre 2017 ed approvato con delibera del CIG il 12 febbraio 2019.

Conclusioni

Il Collegio Sindacale, valutate le assunzioni alla base della stima dei ricavi previsti e la congruità dei costi presunti nelle poste di bilancio, raccomanda il rispetto del principio della prudenza nell'attuazione dei programmi di investimento in modo tale da garantire la sostenibilità di medio e lungo periodo della gestione previdenziale ed assistenziale oltre al contenimento delle spese di funzionamento, ciò in particolare nell'attuale contesto di significativa incertezza derivante dall'emergenza sanitaria in atto.

Il Collegio Sindacale esprime parere favorevole all'approvazione del Bilancio Preventivo 2021, con i relativi allegati di cui al Decreto Ministeriale del 27 marzo 2013, così come predisposto dal Consiglio di Amministrazione.

Roma, 13 novembre 2020

Letto, confermato e sottoscritto.

Il Collegio dei Sindaci

F.to Dott. Spanò Pierumberto	Presidente
F.to Dott.ssa Di Bona Valentina	Componente
F.to Dott. Cempella Pier Giorgio	Componente
F.to Dott. Sciliberto Sebastiano	Componente
F.to Per. Ind. Blanco Donato	Componente