



BILANCIO PREVENTIVO 2017 NOTE DI VARIAZIONE

Proposta CDA del 11 ottobre 2017
Approvazione CIG del 29 novembre 2017

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 2017)

Premessa

Ai sensi dell'articolo 22 del Regolamento di contabilità si procede alla rettifica delle voci del conto economico previsionale dell'anno 2017 in base a quanto contabilizzato e da contabilizzare al 31 dicembre dell'anno in esame.

Il nuovo bilancio di previsione dell'esercizio 2017 registra l'avanzo di esercizio di euro 37,2 milioni.

La stima della variazione positiva di euro 4 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 2017 post	Preventivo 2017 ante	Variazione Assoluta	Variazione %
A) Valore della gestione caratteristica:	109.076	109.872	(796)	-1%
B) Costi previdenziali della gestione caratteristica:	(80.657)	(81.719)	1.062	-1%
(A + B) Risultato della Gestione Previdenziale	28.419	28.153	266	1%
INCIDENZA% PREST ASS.LI SU CTR INTEGRATIVO	7%	8%		
C) Spese generali ed amministrative della gestione caratteristica:	(7.374)	(7.284)	(90)	1%
(A + B + C) Risultato della gestione caratteristica	21.045	20.869	176	1%
INCIDENZA% COSTI GESTIONE SU CTR INTEGRATIVO	25%	24%		
D) Risultato della Gestione Finanziaria	24.893	19.869	5.023	25%
F) Risultato della Gestione Accessoria	0	0	0	0%
G) Rivalutazione Garantita Legge 335/95	(4.200)	(3.000)	(1.200)	40%
Risultato ante imposte (A+B+C+D+E+F+G)	41.738	37.739	3.999	11%
% DI UTILIZZO DEL CTR INTEGRATIVO A COPERTURA RIV	0%	0%		
H) Oneri Tributari:	(4.509)	(4.909)	400	-8%
Avanzo / Disavanzo d'esercizio (A+B+C+D+E+F+G+H)	37.229	32.830	4.399	13%

I costi dell'esercizio sono indicati con segno negativo

Gestione previdenziale

La gestione previdenziale evidenzia un saldo positivo di euro 28 milioni in linea rispetto alla precedente previsione.

Le principali variazioni registrate sono:

- Valore della gestione caratteristica: il saldo si mantiene sostanzialmente invariato rispetto alla stima iniziale.
Si evidenzia una stima in aumento di euro 100 mila dei contributi provenienti da altri enti di previdenza ai sensi della Legge 45/90, in virtù del dato rilevato a preconsuntivo, risultato superiore rispetto alla previsione iniziale.
- Costi previdenziali: registrano un lieve decremento di euro 1 milione principalmente per l'effetto combinato:
 - a) della riduzione di euro 700 mila dello stanziamento per le prestazioni assistenziali rideterminato in base alla valutazione dell'effettiva possibile utilizzazione;
 - b) della riduzione di euro 25 mila (-24%) delle indennità di maternità, in virtù del dato rilevato a preconsuntivo.

Spese generali ed amministrative

Il saldo della gestione amministrativa si mantiene sostanzialmente invariato rispetto al dato della previsione iniziale.

In particolare le variazioni più significative sono:

- aumento di circa euro 172 mila della voce "compensi professionali e di lavoro autonomo" per effetto della stima in aumento delle spese legali per la gestione del contenzioso previdenziale. La variazione è determinata dalla previsione delle nuove azioni legali successive al ricorso per decreto ingiuntivo e, pertanto, relative ai precetti ed ai pignoramenti;
- diminuzione dei servizi vari, per effetto: di minor costi per le spese mediche (-€ 25 mila) per effetto della convenzione stipulata con l'INAIL per gli accertamenti sanitari dello stato di inabilità o invalidità degli iscritti che presentano la relativa domanda di pensione; di minori spese di formazione per euro 25 mila; del venir meno delle spese di selezione del personale per euro 12 mila.

Gestione finanziaria

La gestione finanziaria evidenzia il positivo risultato di euro 24,9 milioni in aumento del 25% rispetto alla previsione iniziale, per effetto delle rendite realizzate a preconsuntivo sul patrimonio mobiliare. La gestione è stata caratterizzata da proventi per la negoziazione di titoli di stato e fondi, oltre che da interessi e dividendi incassati nell'anno. La redditività lorda degli investimenti è stata stimata al 2,44%. La rendita del portafoglio titoli consente di coprire la rivalutazione di legge stimata in euro 4,2 milioni. Tale rivalutazione è stimata in aumento per euro 1,2 milioni in quanto la previsione (comunque in eccesso) del tasso di legge, pari allo 0,5034%, è in aumento rispetto all'iniziale valutazione dello 0,3025%.

Gli oneri tributari

Essi recepiscono la tassazione dovuta e maturata sui rendimenti della gestione finanziaria. L'aumento rispetto alla stima iniziale è frutto della maggiore 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 2017 nei suoi elementi economici oltre che agli allegati che ne fanno parte integrante. Il bilancio chiude con un avanzo d'esercizio di euro 37.228.500.

Roma, 11 ottobre 2017

IL PRESIDENTE

f.to VALERIO BIGNAMI

IL DIRETTORE GENERALE

f.to Francesco Gnisci

IL RESPONSABILE UFFICIO CONTABILITA' E BILANCIO

f.to Francesca Gozzi

IL CONTO ECONOMICO PREVISIONALE 2017

COSTI	Preventivo 2017	Variazione 2017	Nuovo Preventivo 2017
PRESTAZIONI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI:	19.143.000	(1.162.000)	17.981.000
PENSIONI AGLI ISCRITTI	14.758.000	(437.000)	14.321.000
LIQUIDAZIONI IN CAPITALE	300.000	0	300.000
INDENNITA' DI MATERNITA' (Legge 379/90)	105.000	(25.000)	80.000
RIMBORSI AGLI ISCRITTI	300.000	0	300.000
ALTRE PRESTAZIONI PREVIDENZIALI ED ASSISTENZIALI	3.680.000	(700.000)	2.980.000
ORGANI AMMINISTRATIVI E DI CONTROLLO:	1.566.000	0	1.566.000
COMPENSI ORGANI ENTE	911.000	0	911.000
RIMBORSI SPESE E GETTONI DI PRESENZA	655.000	0	655.000
COMPENSI PROF.LI E DI LAV. AUTONOMO:	515.000	150.000	665.000
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	320.000	150.000	470.000
CONSULENZE AMMINISTRATIVE	195.000	0	195.000
PERSONALE	2.049.000	0	2.049.000
MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO	8.000	(3.000)	5.000
UTENZE VARIE	50.000	0	50.000
SERVIZI VARI	1.613.000	(80.000)	1.533.000
CANONI DI LOCAZIONE PASSIVI	504.000	0	504.000
SPESE PUBBLICAZIONE PERIODICO	80.000	0	80.000
ONERI TRIBUTARI	4.909.000	(400.000)	4.509.000
ONERI FINANZIARI	700.000	(200.000)	500.000
ALTRI COSTI	154.000	0	154.000
ALTRI COSTI	124.000	0	124.000
COSTI DIVERSI	30.000	0	30.000
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI:	394.500	0	394.500
AMMORTAMENTI IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	365.500	0	365.500
AMMORTAMENTI IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	29.000	0	29.000
SVALUTAZIONE CREDITI	0	0	0
ACCANTONAMENTI PER RISCHI E ONERI	0	0	0
RETTIFICHE DI VALORE	500.000	1.500.000	2.000.000
RETTIFICHE DI RICAVI	66.057.000	1.300.000	67.357.000
RETTIFICHE DI RICAVI	481.000	0	481.000
RETTIFICHE DI RICAVI PER ACC.TI STATUTARI	65.576.000	1.300.000	66.876.000
TOTALE COSTI	98.242.500	1.105.000	99.347.500
AVANZO D'ESERCIZIO:	32.829.500	4.399.000	37.228.500
TOTALE A PAREGGIO	131.072.000	5.504.000	136.576.000

RICAVI	Preventivo 2017	Variazione 2017	Nuovo Preventivo 2017
CONTRIBUTI:	93.155.000	100.000	93.255.000
CONTRIBUTI SOGGETTIVI	61.000.000	0	61.000.000
CONTRIBUTI INTEGRATIVI	30.000.000	0	30.000.000
CONTRIBUTI L. 379/90	76.000	0	76.000
CONTRIBUTI DI SOLIDARIETA'	0	0	0
INTROITI SANZIONI AMMINISTRATIVE	550.000	0	550.000
CONTRIBUTI DA ENTI PREVIDENZIALI	1.500.000	100.000	1.600.000
CONTRIBUTI RISCOSSI PER CONTO INPS	0	0	0
ALTRI CONTRIBUTI	29.000	0	29.000
CANONI DI LOCAZIONE:	0	0	0
PROVENTI CANONI DI LOCAZIONE	0	0	0
INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI	20.700.000	6.300.000	27.000.000
ALTRI RICAVI	0	0	0
RETTIFICHE DI VALORE	500.000	0	500.000
RETTIFICHE DI COSTI	16.717.000	(896.000)	15.821.000
TOTALE RICAVI	131.072.000	5.504.000	136.576.000

GLI ALLEGATI ED IL PIANO DEGLI INVESTIMENTI

BILANCIO PREVENTIVO 2017

Preventivo di Cassa

Entrate		Uscite	
Descrizione	Importi euro/000	Descrizione	Importi euro/000
F.do cassa al 1/1/2017	211.000	Prestazioni Prev.li ed Ass.li	17.981
Contributi	93.255	Organi dell'Ente	1.566
Canoni di locazione	-	Compensi prof.li e di lav autonom	665
Proventi finanziari	27.000	Personale	2.049
Interessi su cc		Materiali suss e di consumo	5
Disinvestimenti	136.429	Utenze Varie	50
		Servizi Vari	1.533
		Canoni passivi	504
		Spese Pubbl Periodico	80
		Oneri Tributari	4.509
		Altri Costi	154
		Cespiti	359
		Oneri finanziari	500
		Versamenti allo Stato	481
		Oneri straordinari	-
		F.do cassa al 31.12.2017	147.745
		TOTALE	178.181
		Somme disponibili per impieghi	289.503
TOTALE	467.684	TOTALE A PAREGGIO	467.684

Piano degli investimenti:

Impiego delle disponibilità	Parziale euro/000	Totale euro/000
Immobili/fondo immobiliare	86.000	
Manutenzioni straordinarie	-	
Totale investimenti immob.ri	86.000	86.000
Investimenti in attività finanziarie	203.503	
Totale investimenti mobiliari		203.503
TOTALE INVESTIMENTI		289.503

Ripartizione degli investimenti al 31.12.2017:

Descrizione	Importi euro/000	Ripartizione % del Patrimonio
Immobili/Fondo immobiliare	346.076	
Totale Investimenti Immobiliari	346.076	30%
Titoli	659.766	
Liquidità	147.745	
Totale Investimenti Mobiliari	807.511	70%
Totale Patrimonio EPPI Investito	1.153.587	100%

Il conto economico riclassificato in forma scalare

Conto economico Scalare (Valori in Migliaia di Euro)	Preventivo 2017 post	Preventivo 2017 ante	Variazione Assoluta	Variazione %
A) Valore della gestione caratteristica:	109.076	109.872	(796)	-1%
Contributi soggettivi	61.000	61.000	0	0%
Contributi integrativi	30.000	30.000	0	0%
Contributi L. 379/90	76	76	0	0%
Altri contributi D.Lgs 151/2001	29	29	0	0%
Interessi e sanzioni	550	550	0	0%
Contributi da Enti Previdenziali Legge 45/90	1.600	1.500	100	7%
Rettifiche di costi per prestazioni prev.li	15.821	16.717	(896)	-5%
Interessi su dilazioni	0	0	0	0%
B) Costi previdenziali della gestione caratteristica:	(80.657)	(81.719)	1.062	-1%
Pensioni agli iscritti	(14.321)	(14.758)	437	-3%
Liquidazioni in capitale Legge 45/90	(300)	(300)	0	0%
Indennità di maternità	(80)	(105)	25	-24%
Rimborsi agli iscritti	(300)	(300)	0	0%
Altre prest.ni prev.li ed ass.li	(2.980)	(3.680)	700	-19%
Acc.to contr. Sogg.vo al Fondo	(62.600)	(62.500)	(100)	0%
Acc.to contr.maternità al Fondo	(76)	(76)	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	28.419	28.153	266	1%
INCIDENZA% PREST ASS.LI SU CTR INTEGRATIVO	7%	8%		
C) Spese generali ed amministrative della gestione caratteristica:	(7.374)	(7.284)	(90)	1%
Organi Amm.vi e di controllo	(1.566)	(1.566)	0	0%
Compensi prof.li e di lav. Autonomo	(619)	(446)	(172)	39%
Personale	(2.049)	(2.049)	0	0%
Materiali sussidiari e di consumo	(5)	(8)	3	-38%
Utenze Varie	(50)	(50)	0	0%
Servizi	(1.472)	(1.551)	79	-5%
Canoni di locazione passivi	(504)	(504)	0	0%
Spese pubblicazione periodico	(80)	(80)	0	0%
Altri costi	(154)	(154)	0	0%
Ammortamenti ed acc.ti	(395)	(395)	0	0%
Versamento allo stato	(481)	(481)	0	0%
(A + B + C) Risultato della gestione caratteristica	21.045	20.869	176	1%
INCIDENZA% COSTI GESTIONE SU CTR INTEGRATIVO	25%	24%		
D) Risultato della Gestione Finanziaria	24.893	19.869	5.023	25%
Interessi e proventi finanziari diversi	27.000	20.700	6.300	30%
Rettifiche positive di valore attività finanziarie	500	500	0	0%
Oneri finanziari	(607)	(831)	223	-27%
Rettifiche negative di valore attività finanziarie	(2.000)	(500)	(1.500)	300%
F) Risultato della Gestione Accessoria	0	0	0	0%
Altri Ricavi e Proventi	0	0	0	0%
G) Rivalutazione Garantita Legge 335/95	(4.200)	(3.000)	(1.200)	40%
Risultato ante imposte (A+B+C+D+E+F+G)	41.738	37.739	3.999	11%
% DI UTILIZZO DEL CTR INTEGRATIVO A COPERTURA RIV	0%	0%		
H) Oneri Tributarî:	(4.509)	(4.909)	400	-8%
Avanzo / Disavanzo d'esercizio (A+B+C+D+E+F+G+H)	37.229	32.830	4.399	13%

**Rendimento
degli investimenti
e il margine
finanziario**

Rendite	2017	2017 ANTE
Gestione mobiliare <i>(inclusi i F.di Immobiliari)</i>	25.000	20.000
Totale	25.000	20.000
Rendimenti	2017	2017 ANTE
Gestione mobiliare <i>(inclusi i F.di Immobiliari)</i>	2,4400%	1,9200%
TASSO LEGGE 335/95	0,5034%	0,3025%
Margine finanziario	2017	2017 ANTE
Risultato netto	25.000	20.000
Totale rendite nette	25.000	20.000
Rivalutazione Legge 335/95	4.200	3.000
Margine finanziario	20.800	17.000

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

Anno	Sogg.vo dovuto	Int.vo dovuto	Uscite	Tasso di rivalutazione	Montante maturato	Rivalutazione
1996	19,0				19	
1997	21,0			5,58710%	41	
1998	23,0			5,35970%	66	
1999	25,0			5,65030%	95	
2000	26,0			5,17810%	126	
2001	28,0			4,77810%	160	
2002	29,0			4,36980%	196	
2003	29,0			4,16140%	233	
2004	33,0			3,92720%	275	
2005	32,0			4,05060%	318	
2006	34,0			3,53860%	364	
2007	35,0			3,39370%	411	
2008	35,0			3,46250%	460	
2009	31,0			3,32010%	507	
2010	34,0			1,79350%	550	
2011	32,0			1,61650%	590	
2012	35,0	13,5		1,13440%	646	
2013	36,0	24,9		1,24820%	715	
2014	53,0	19,4	17,0	0,00000%	770	
2015	58,0	22,7	50,0	0,50580%	805	
2016	56,0	28,4	50,0	0,46840%	843	
2017	61,0	30,0		0,50340%	938	4,2
2018	66,0	31,0		1,14700%	1.046	10,8
	831	170	117			

IL PIANO TRIENNALE DEGLI INVESTIMENTI

PREVISIONI 2017

Operazione	Anno 2017	Anno 2018	Anno 2019
Acquisto diretto di immobili			
Acquisto indiretto (quote di fondi immobiliari)	105.650.000,00		
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)	35.650.000,00		
Vendita di immobili con procedure avviate prima de 31/05/2010			

VARIAZIONI 2017

Operazione	Anno 2017	Anno 2018	Anno 2019
Acquisto diretto di immobili			
Acquisto indiretto (quote di fondi immobiliari)	13.350.000,00	30.000.000,00	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)	- 2.650.000,00		
Vendita di immobili con procedure avviate prima de 31/05/2010			

Preventivo 2017

Operazione	Anno 2017	Anno 2018	Anno 2019
Acquisto diretto di immobili			
Acquisto indiretto (quote di fondi immobiliari)	119.000.000,00	30.000.000,00	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)	33.000.000,00		
Vendita di immobili con procedure avviate prima de 31/05/2010			

Appendice

Criteri di investimento

Investimenti immobiliari e mobiliari – criteri generali (delibera CIG del 2011)

Investimenti immobiliari diretti o in quote di fondi comuni di investimento di tipo immobiliare, tendenzialmente nel limite del 35% dell'intero patrimonio investito. Per patrimonio investito deve intendersi la somma dei saldi contabili delle seguenti voci rilevabili dal bilancio consuntivo: immobilizzazioni materiali (terreni e fabbricati), immobilizzazioni finanziarie (partecipazioni), attività che non costituiscono immobilizzazioni (altri titoli affidati in gestione, altri titoli in gestione diretta).

Gli immobili da acquisire dovranno avere le seguenti caratteristiche:

- Poter essere messi a reddito in tempi brevi o essere in fase di realizzazione in tempi certi così da poter programmare l'investimento.
- Essere ubicati nelle maggiori città italiane o estere o in centri storici di pregio ed aventi buone capacità reddituali e di rivalutazione nel medio/lungo periodo.
- Essere prevalentemente autonomi cioè con sviluppo da cielo a terra.
- Avere prevalentemente destinazione terziaria, commerciale, produttiva e per servizi.

Investimenti mobiliari, tendenzialmente non inferiori al 65% dell'intero patrimonio investito. Sono considerati investimenti mobiliari tutti gli strumenti finanziari esclusa la liquidità. Per liquidità si intende ogni operazione finanziaria di durata non superiore all'anno, ovvero la giacenza sui conti correnti bancari e postali, giacenze funzionali alla gestione ordinaria delle disponibilità nette provenienti dalle entrate contributive al netto dei costi di gestione. Tra gli investimenti mobiliari si dovranno considerare anche quelli a carattere etico.

Gli investimenti dovranno avere quale obiettivo minimo di medio e lungo periodo quello di determinare flussi di cassa in entrata non inferiori a quelli in uscita relativi al pagamento dei trattamenti previdenziali ed assistenziali.

Sono ammessi scostamenti dai limiti di investimento sopra descritti, purché motivati dal Consiglio di Amministrazione nella relazione accompagnatoria al bilancio consuntivo dell'esercizio.

Gli investimenti obbligazionari dovranno rientrare tra gli investimenti ricompresi nella classe di rating denominata Investment Grade. Gli investimenti di valuta estera dovranno essere prevalentemente coperti dal rischio di cambio contro l'euro.

Non più del 20% del portafoglio azionario potrà essere investito in titoli emessi da emittenti residenti nei paesi emergenti - componente azionaria paesi emergenti (paesi non OCSE). Gli investimenti azionari in valuta estera dovranno essere prevalentemente coperti dal rischio di cambio contro l'euro, con eccezione dell'area paesi emergenti (paesi non OCSE).

Il processo di investimento e di monitoraggio dovrà essere presieduto da consulenti professionali esperti in materia finanziaria ed attuariale.

Utilizzo Contributo integrativo

Categoria Classe Segno	Descrizione	Anno 2017	
		Parziali	Totali
A	Gestione contributo integrativo		
I	+ Contributo integrativo accertato		30.000.000,00
II	- Costi di gestione	(7.481.500,00)	
III	- Assistenza	(1.460.000,00)	
IV	- Perequazione trattamenti pensionistici	(700.000,00)	
V	- Interessi per ritardate liquidazioni	-	
VI	+/- Risultato della gestione finanziaria (lordo imposte)	25.000.000,00	
VII	- Rivalutazione ex legge 335/95	(4.200.000,00)	
VIII	- Oneri tributari	(4.509.000,00)	
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)		-
XII	+ Totale contributo integrativo disponibile [$0 < (A\ XI + A\ XI) < A\ I$]		30.000.000,00
B	Coefficiente % di caricamento dei costi - arrotondato al 5° decimale [$0 < A\ XI / A\ I < 100\%$]		0,00000%
C	Complemento a 100 del coefficiente di caricamento (quota % disponibile del contributo integrativo)		100,00000%

(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 importate 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 2017 post		Anno 2017 ante	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
A) VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Ricavi e proventi per l'attività istituzionale		93.255.000		93.155.000
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	29.000		29.000	
c.1) con lo Stato	29.000		29.000	
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	93.226.000		93.126.000	
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		15.821.000		16.717.000
a) quota contributi in conto capitale imputata all'esercizio	-			
b) altri ricavi e proventi	15.821.000		16.717.000	
Totale valore della produzione (A)		109.076.000		109.872.000
B) COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		5.000		8.000
7) Per servizi		21.869.000		22.961.000
a) erogazione di servizi istituzionali	17.981.000		19.143.000	
b) acquisizione di servizi	1.657.000		1.737.000	
c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lavoro	665.000		515.000	
d) compensi ad organi di amministrazione e controllo	1.566.000		1.566.000	
8) per godimento di beni di terzi		510.000		510.000
9) per il personale		2.049.000		2.049.000
a) salari e stipendi	1.451.000		1.451.000	
b) oneri sociali	380.000		380.000	
c) trattamento di fine rapporto	47.000		47.000	
d) trattamento di quiescenza e simili	92.000		92.000	
e) altri costi	79.000		79.000	
10) ammortamenti e svalutazioni		394.500		394.500
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	365.500		365.500	
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	29.000		29.000	
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		66.876.000		65.576.000
14) oneri diversi di gestione		635.000		635.000
a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica	481.000		481.000	
b) altri oneri diversi di gestione	154.000		154.000	
Totale costi della produzione (B)		92.338.500		92.133.500
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		16.737.500		17.738.500

	Anno 2017 post		Anno 2017 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		27.000.000		20.700.000
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	27.000.000		20.700.000	
17) interessi ed altri oneri finanziari		500.000		700.000
a) interessi passivi				
b) oneri per la copertura di perdite di imprese controllate e collegate	-		-	
c) altri interessi ed oneri finanziari	500.000		700.000	
17bis) utili e perdite su cambi		-		-
Totale proventi ed oneri finanziari (15+16-17+-17bis)		26.500.000		20.000.000
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE				
18) rivalutazioni		500.000		500.000
a) di partecipazioni	-		-	
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-		-	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	500.000		500.000	
19) svalutazioni		2.000.000		500.000
a) di partecipazioni	-		-	
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-		-	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	2.000.000		500.000	
Totale delle rettifiche di valore (18-19)		- 1.500.000		-
E) PROVENTI 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)		-		-
Risultato prima delle imposte		41.737.500		37.738.500
Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		4.509.000		4.909.000
AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO		37.228.500		32.829.500

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.

La voce B)14)a) rappresenta il versamento da effettuare allo Stato ai sensi dell'art. 50 comma 5 del decreto legge n. 66/2014 (convertito nella Legge n. 89 del 24 giugno 2014).

Budget economico pluriennale

Il prospetto delle previsioni triennali è stato redatto utilizzando le previsioni attuariali indicate nel Bilancio tecnico al 31 dicembre 2014.

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 2018 e 2019 sono di seguito evidenziate:

- Ipotesi demografiche, economiche e finanziarie: i parametri utilizzati sono quelli indicati dal Ministero del Lavoro nella nota del 17 luglio 2015. Come indicato in detta nota, i parametri relativi al periodo di previsione fino al 2019 sono stati desunti dal quadro macroeconomico sottostante il “Documento di Economia e Finanza 2015”.
- Tassi di inflazione: è stato ipotizzato un tasso di inflazione annuo pari al valore indicato nella nota ministeriale del 17 luglio 2015.
- 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 1,5.
- 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 17 luglio 2015.
- Tassi di redditività del patrimonio: secondo quanto disposto dall'art. 3, comma 1, lettera d, del decreto, il tasso di redditività del patrimonio, al netto degli oneri fiscali e gestionali, è stato determinato in funzione del rendimento medio delle attività dell'Ente, realizzato nell'ultimo quinquennio. Il rendimento medio è stato posto pari al 2,44% annuo, tenendo opportunamente conto del limite del 1% reale, così come previsto dalla nota ministeriale n. 13754 del 15 settembre 2015.
- 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%;

- 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. E' stata effettuata una classificazione dei costi tra fissi e variabili: il 60% è risultato costo fisso ed il restante 40% 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 ipotizzato prudenzialmente di utilizzare in ogni anno di proiezione risorse quantificate nella misura pari al 10% del gettito annuo dei contributi integrativi.

	Anno 2017		Anno 2018		Anno 2019	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali	Parziali	Totali
A) VALORE DELLA PRODUZIONE						
1) Ricavi e proventi per l'attività istituzionale		93.255.000		99.255.000		104.833.000
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	29.000		29.000		29.000	
c.1) con lo Stato	29.000		29.000		29.000	
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	93.226.000		99.226.000		104.804.000	
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		15.821.000		18.260.000		21.487.000
a) quota contributi in conto capitale imputata all'esercizio	-		-		-	
b) altri ricavi e proventi	15.821.000		18.260.000		21.487.000	
Totale valore della produzione (A)		109.076.000		117.515.000		126.320.000
B) COSTI DELLA PRODUZIONE						
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		5.000		5.000		5.054
7) Per servizi		21.869.000		24.330.500		27.021.391
a) erogazione di servizi istituzionali	17.981.000		20.720.000		23.371.864	
b) acquisizione di servizi	1.657.000		1.614.500		1.631.952	
c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lavoro	665.000		430.000		434.648	
d) compensi ad organi di amministrazione e controllo	1.566.000		1.566.000		1.582.927	
8) per godimento di beni di terzi		510.000		347.000		350.751
9) per il personale		2.049.000		2.101.000		2.123.711
a) salari e stipendi	1.451.000		1.490.000		1.506.106	
b) oneri sociali	380.000		390.000		394.216	
c) trattamento di fine rapporto	47.000		44.000		44.476	
d) trattamento di quiescenza e simili	92.000		98.000		99.059	
e) altri costi	79.000		79.000		79.854	
10) ammortamenti e svalutazioni		394.500		394.500		398.764
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	365.500		365.500		369.451	
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	29.000		29.000		29.313	
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		66.876.000		78.476.000		73.627.000
14) oneri diversi di gestione		635.000		685.000		687.205
a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica	481.000		481.000		481.000	
b) altri oneri diversi di gestione	154.000		204.000		206.205	
Totale costi della produzione (B)		92.338.500		106.339.000		104.213.876
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		16.737.500		11.176.000		22.106.124

	Anno 2017		Anno 2018		Anno 2019	
	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		27.000.000		28.700.000		34.341.000
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	27.000.000		28.700.000		34.341.000	
17) interessi ed altri oneri finanziari		500.000		700.000		500.000
a) interessi passivi					-	
b) oneri per la copertura di perdite di imprese controllate e collegate	-		-		-	
c) altri interessi ed oneri finanziari	500.000		700.000		500.000	
17bis) utili e perdite su cambi		-		-		-
Totale proventi ed oneri finanziari (15+16-17+-17bis)		26.500.000		28.000.000		33.841.000
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE						
18) rivalutazioni		500.000		500.000		-
a) di partecipazioni	-		-		-	
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-		-		-	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	500.000		500.000		-	
19) svalutazioni		2.000.000		500.000		-
a) di partecipazioni	-		-		-	
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-		-		-	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	2.000.000		500.000		-	
Totale delle rettifiche di valore (18-19)		- 1.500.000		-		-
E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI						
20) proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrिवibili al n. 5)					-	-
21) oneri, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrिवibili al n. 14) e delle imposte relative ad esercizi precedenti					-	-
Totale delle partite straordinarie (20-21)		-		-		-
Risultato prima delle imposte		41.737.500		39.176.000		55.947.124
Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		4.509.000		6.509.000		6.579.358
AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO		37.228.500		32.667.000		49.367.766

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.

Nella Missione 25 “Politiche Previdenziali”, sono state riclassificate le spese per prestazioni previdenziali e assistenziali.

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.

Livello	Descrizione codice economico	Missioni 25 Politiche Previdenziali				Missioni 26 Servizi Istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche				Missione - 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 3 Servizi a fini generali per le amministrazioni di competenza					
		Gruppo 1	Gruppo 2	Gruppo 3	Gruppo 4	Gruppo 5	Gruppo 9	Gruppo 9	Gruppo 9		
	Spese correnti	406.539	15.706.583	816.831	2.230.000	620.000	2.382.181	7.317.766	29.542.000		
I	Redditi da lavoro dipendente	-	789.053	-	-	-	272.181	934.766	1.995.000		
II	Riborsazioni lordi	-	590.186	-	-	-	205.331	727.483	1.523.000		
III	Contributi sociali a carico dell'ente	-	197.867	-	-	-	66.850	207.253	472.000		
III	Imposte e tasse a carico dell'ente	-	-	-	-	-	-	4.599.000	4.599.000		
III	Imposte, tasse a carico dell'ente	-	-	-	-	-	-	4.599.000	4.599.000		
III	Acquisto di beni e servizi	-	1.073.000	-	-	-	2.110.000	1.396.000	4.519.000		
III	Acquisto di beni non sensibili	-	-	-	-	-	-	3.000	3.000		
III	Acquisto di servizi sanitari	-	-	-	-	-	-	-	-		
III	Acquisto di servizi sanitari e socio assistenziali	-	1059.000	-	-	-	2.110.000	1.331.000	4.499.000		
III	Trasferimenti correnti	406.539	15.000	816.831	2.230.000	620.000	-	-	17.981.000		
III	Trasferimenti correnti a Amministrazioni Pubbliche	-	3.000.000	-	-	-	-	-	300.000		
III	Trasferimenti correnti a Famiglie	406.539	13.847.530	816.831	2.230.000	620.000	-	-	17.681.000		
III	Trasferimenti correnti a Imprese	-	-	-	-	-	-	-	-		
III	Trasferimenti correnti a Istituzioni Sociali Private	-	-	-	-	-	-	-	-		
III	Trasferimenti correnti versati all'Unione Europea e al resto del Mondo	-	-	-	-	-	-	-	-		
III	Interessi passivi	-	-	-	-	-	-	500.000	500.000		
III	Interessi passivi su titoli obbligazionari a breve termine	-	-	-	-	-	-	-	-		
III	Interessi passivi su titoli obbligazionari a medio-lungo termine	-	-	-	-	-	-	-	-		
III	Interessi su mutui e altri finanziamenti a breve termine	-	-	-	-	-	-	-	-		
III	Interessi su mutui e altri finanziamenti a medio lungo termine	-	-	-	-	-	-	-	-		
III	Altri interessi passivi su capitale	-	-	-	-	-	-	500.000	500.000		
III	Altri e avanz. distribuiti in uscita	-	-	-	-	-	-	-	-		
III	Altri e avanz. distribuiti in uscita	-	-	-	-	-	-	-	-		
III	Altre spese per redditi da capitale n.a.c.	-	-	-	-	-	-	-	-		
III	Rimborsi e poste correttive delle entrate	-	-	-	-	-	-	-	-		
III	Rimborsi per spese di personale (comando, distacco, licenziamenti, 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	-	-	-	-	-	-	-	-		
III	Altre spese correnti	-	-	-	-	-	-	39.000	39.000		
III	Fondi di riserva e altri accantonamenti	-	-	-	-	-	-	-	-		
III	Versamenti IVA a debito	-	-	-	-	-	-	-	-		
III	Premi di assicurazione	-	-	-	-	-	-	-	-		
III	Spese correnti a sensu lato	-	-	-	-	-	-	38.000	38.000		
III	Spese correnti a sensu lato	-	-	-	-	-	-	-	-		
I	Spese in conto capitale	-	-	-	-	-	-	-	-		
							290.342.831		290.342.831		

Livello	Descrizione codice economico	Missione 25 Politiche Previdenziali				Missione 26 Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche				Missione - 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 5 Servizi e erogazioni per le attività di servizio					
		Divisione 10 Protezione sociale	Divisione 10 Protezione sociale	Divisione 10 Protezione sociale	Divisione 10 Protezione sociale	Divisione 10 Protezione sociale	Divisione 10 Protezione sociale	Divisione 10 Protezione sociale	Divisione 10 Protezione sociale		
		Gruppo 1 MALATTIE INVALIDITA'	Gruppo 2 VECCHIAIA	Gruppo 3 SUPERSTITI	Gruppo 4 FAMIGLIA	Gruppo 5 DISOCCUPAZIONE	Gruppo 9 PROTEZIONE SOCIALE NON ALTRIMENTI CLASSIFICABILE	Gruppo 9 PROTEZIONE SOCIALE NON ALTRIMENTI CLASSIFICABILE			
III	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 Società 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 Società 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 esecuzione di garanzie in favore di Amministrazioni pubbliche										
III	Concessione di crediti a seguito di esecuzione di garanzie in favore di Famiglie										
III	Concessione di crediti a seguito di esecuzione di garanzie in favore di Imprese										
III	Concessione di crediti a seguito di esecuzione di garanzie in favore di Società Private										
III	Concessione di crediti a seguito di esecuzione di garanzie in favore di Istituzioni Sociali Private										
III	Concessione di crediti a seguito di esecuzione di garanzie in favore dell'Unione europea e del Resto del mondo										
III	Altre spese per incremento di attività finanziarie								480.931	480.931	
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 Società Private										
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 statali (diversi dalla tesoreria Unica)								480.931	480.931	
III	Altre uscite per conto terzi										
I	Rimborso Prestiti										
III	Rimborso di titoli obbligazionari										
III	Rimborso di titoli obbligazionari a breve termine										
III	Rimborso di titoli obbligazionari a medio-lungo termine										
III	Rimborso prestiti a breve termine										
III	Rimborso Finanziamenti a breve termine										
III	Chiusura anticipazioni										
III	Rimborso maturi e altri finanziamenti a medio-lungo termine										
III	Rimborso maturi e altri finanziamenti a medio-lungo termine										
III	Rimborso prestiti da amministrazione Contribuiti pluriennali										
III	Rimborso di altre forme di indebitamento										
III	Rimborso di altre forme di indebitamento										
III	Rimborso Prestiti - Leasing finanziario										
III	Rimborso Prestiti - Operazioni di cartolarizzazione										
III	Rimborso Prestiti - Derivati										
I	Chiusura Anticipazioni rievolute da istituto tesoriere/cassiere										
I	Uscite per conto terzi e partite di giro										
III	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 conto terzi										
III	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								2.382.181	2.382.181	
									620.000	620.000	
									816.931	816.931	
									15.708.583	15.708.583	
									297.660.697	297.660.697	
									319.884.931	319.884.931	

Piano degli indicatori e dei risultati attesi

MISSIONE

PROGRAMMI

Obiettivi



Previdenza obbligatoria e complementare, assicurazioni sociali

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



Indirizzo politico

- Trasparenza amministrativa
- Controllo strategico

Servizi e affari generali per le amministrazioni di competenza

- Azioni di divulgazione ed in formazione 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.2 Adeguatezza delle prestazioni	A.1.2 monitoraggio sui dati attuariali dei
			A.2.1 distribuzione della contribuzione integrativa sui montanti previdenziali
			A.2.2 diffusione della cultura del risparmio previdenziale
			A.3.1 ampliare le forme e la platea di riferimento in relazione agli interventi assistenziali
		A.3 Rafforzamento della funzione di protezione assistenziale	A.3.2 realizzare forme di intervento a sostegno 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 direttamente sul territorio
			C.1.2 miglioramento della comunicazione (sito web e assistenza telefonica diretta)

Schede obiettivo

SCHEDA OBIETTIVO						
Codice Programma		A	Previdenza obbligatoria e complementare, assicurazioni sociali			
Codice Obiettivo		A.1	SOSTENIBILITÀ FINANZIARIA DI LUNGO PERIODO			
Descrizione		<p>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.</p>				
RISORSE FINANZIARIE COLLEGATE ALL'OBIETTIVO						
2017		2018		2019		
3.366.250		3.683.606		4.043.714		
INDICATORI				VALORI TARGET PER ANNO		
codice	descrizione	metodo di calcolo		2017	2018	2019
A.1.a	monitoraggio rendimenti	rapporto tra tasso di rendimento e tasso di capitalizzazione previsto		130%	110%	110%
OBIETTIVI OPERATIVI						
codice	descrizione			2017	2018	2019
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		<p>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'uguaglianza tra l'aliquota di finanziamento e quella di computo.</p> <p>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.</p> <p>I risultati delle suddette azioni saranno misurabili e monitorabili con il bilancio tecnico attuariale redatto con periodicità annuale.</p>			
RISORSE FINANZIARIE COLLEGATE ALL'OBIETTIVO					
2017		2018		2019	
18.690.875		20.452.974		22.452.449	
INDICATORI			VALORI TARGET PER ANNO		
codice	descrizione	metodo di calcolo	2017	2018	2019
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		2017	2018	2019
A.2.1	distribuzione della contribuzione integrativa sui montanti previdenziali		X	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		<p>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 strategica 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 soddisfazione mediante la revisione dei regolamenti.</p>				
RISORSE FINANZIARIE COLLEGATE ALL'OBIETTIVO						
2017		2018		2019		
1.005.750		1.100.568		1.208.159		
INDICATORI						
			VALORI TARGET PER ANNO			
codice	descrizione	metodo di calcolo		2017	2018	2019
A.3.a	tipologie di intervento	rapporto tra interventi attivati ed interventi previsti dal regolamento		100%	100%	100%
A.3.b	numerosità degli interventi	rapporto tra numero degli interventi dell'anno e numero degli interventi dell'anno precedente		103%	103%	105%
A.3.c	utilizzo degli interventi	rapporto tra importo complessivo degli interventi ed importo dello stanziamento		60%	60%	60%
OBIETTIVI OPERATIVI						
codice	descrizione			2017	2018	2019
A.3.1	ampliare le forme e la platea di riferimento in relazione agli interventi assistenziali			X	X	X
A.3.2	realizzare forme di intervento a sostegno della professione			X	X	X

SCHEDA OBIETTIVO						
Codice Programma		B	Indirizzo politico			
Codice Obiettivo		B.1	Trasparenza amministrativa			
Descrizione		<p>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.</p>				
RISORSE FINANZIARIE COLLEGATE ALL'OBIETTIVO						
2017		2018		2019		
738.250		807.849		886.824		
INDICATORI				VALORI TARGET PER ANNO		
codice	descrizione	metodo di calcolo		2017	2018	2019
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 bimestrale a partire dal 2016		SI/NO	SI/NO	SI/NO
OBIETTIVI OPERATIVI						
codice	descrizione			2017	2018	2019
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		<p>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.</p>					
RISORSE FINANZIARIE COLLEGATE ALL'OBIETTIVO							
2017		2018		2019			
336.625		368.361		404.371			
INDICATORI					VALORI TARGET PER ANNO		
codice	descrizione	metodo di calcolo			2017	2018	2019
B.2.a	report controllo di gestione	predisposizione ed implementazione reportistica gestionale funzioni operative			SI/NO	SI/NO	SI/NO
OBIETTIVI OPERATIVI							
codice	descrizione				2017	2018	2019
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		<p>L'assolvimento del dovere di informazione in favore degli iscritti, sancito dall'articolo 21 dello 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.</p> <p>La revisione del sito web, l'internalizzazione e revisione del servizio di assistenza telefonica diretta, unitamente ad un processo di informatizzazione e dematerializzazione dei flussi documentali in ingresso ed in uscita, e ad una gestione integrata degli albi provinciali (cd. Albo Unico), rappresentano i principali interventi che EPPI intende mettere in atto nel futuro più prossimo.</p>					
RISORSE FINANZIARIE COLLEGATE ALL'OBIETTIVO							
2017		2018		2019			
1.324.750		1.449.642		1.591.358			
INDICATORI					VALORI TARGET PER ANNO		
codice	descrizione	metodo di calcolo			2017	2018	2019
C.1.a	informatizzazione delle comunicazioni	rapporto tra dichiarazioni reddituali telematiche e dichiarazioni reddituali totali			95%	95%	95%
C.1.b	numero contatti	rapporto tra chiamate in uscita e chiamate in entrata (la restante parte è evasa con comunicazioni mail, cartacee)			85%	90%	90%
C.1.c	gradimento servizio	rapporto giudizio positivo (soddisfatti e molto soddisfatti per i servizi on line dichiarativi)			80%	85%	85%
C.1.d	partecipazione appuntamenti sul welfare	tasso di partecipazione incontri sul territorio			20%	20%	20%
OBIETTIVI OPERATIVI							
codice	descrizione				2017	2018	2019
C.1.1	incontri divulgativi ed informativi direttamente sul territorio				X	X	X
C.1.2	miglioramento della comunicazione (sito web e assistenza telefonica diretta)				X	X	X