



# BILANCIO PREVENTIVO 2022 NOTE DI VARIAZIONE

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

**EPPI**

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

Fondazione di diritto privato

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

Fondazione iscritta dall' 11 agosto 1997 al 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 2022)

### Premessa

Ai sensi dell'articolo 22 del Regolamento di contabilità si procede alla rettifica delle voci del conto economico previsionale dell'anno 2022 in base a quanto contabilizzato alla data del 31 agosto 2022 e alle stime per il periodo settembre-dicembre dell'anno in esame.

Il nuovo bilancio di previsione dell'esercizio 2022 registra l'avanzo di esercizio di euro 28,4 milioni circa.

La stima della variazione negativa di euro 5,5 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<br>(Valori in Migliaia di Euro)               | Preventivo<br>2022<br>post | Preventivo<br>2022<br>ante | Variazione<br>Assoluta | Variazione<br>% |
|---|----------------------------|----------------------------|------------------------|-----------------|
| A) Valore della gestione caratteristica:                              | 126.052                    | 124.130                    | 1.923                  | 2%              |
| B) Costi previdenziali della gestione caratteristica:                 | (99.288)                   | (98.231)                   | (1.058)                | 1%              |
| <b>(A + B) Risultato della Gestione Previdenziale</b>                 | <b>26.764</b>              | <b>25.899</b>              | <b>865</b>             | <b>3%</b>       |
| INCIDENZA% PREST ASS.LI SU CTR INTEGRATIVO                            | 10%                        | 11%                        |                        |                 |
| C) Spese generali ed amministrative<br>della gestione caratteristica: | (7.533)                    | (7.681)                    | 148                    | -2%             |
| <b>(A + B + C) Risultato della gestione caratteristica</b>            | <b>19.231</b>              | <b>18.218</b>              | <b>1.013</b>           | <b>6%</b>       |
| INCIDENZA% COSTI GESTIONE SU CTR INTEGRATIVO                          | 25%                        | 27%                        |                        |                 |
| D) Risultato della Gestione Finanziaria                               | 31.466                     | 28.640                     | 2.827                  | 10%             |
| F) Risultato della Gestione Accessoria                                | 0                          | 0                          | 0                      | 0%              |
| G) Rivalutazione Garantita Legge 335/95                               | (10.800)                   | (6.400)                    | (4.400)                | 0%              |
| <b>Risultato ante imposte (A+B+C+D+E+F+G)</b>                         | <b>39.898</b>              | <b>40.458</b>              | <b>(560)</b>           | <b>-1%</b>      |
| % DI UTILIZZO DEL CTR INTEGRATIVO A COPERTURA RIV                     | 0%                         | 0%                         |                        |                 |
| H) Oneri Tributari:   | (11.532)                   | (6.550)                    | (4.982)                | 76%             |
| <b>Avanzo / Disavanzo d'esercizio (A+B+C+D+E+F+G+H)</b>               | <b>28.366</b>              | <b>33.908</b>              | <b>(5.542)</b>         | <b>-16%</b>     |

*I costi sono indicati tra parentesi*

La gestione previdenziale evidenzia un saldo positivo di euro 26,8 milioni circa in aumento del 3% rispetto alla precedente previsione.

Le principali variazioni registrate sono:

- Valore della gestione caratteristica: il saldo registra un incremento del 2% rispetto alla stima iniziale.

Si evidenzia una stima in aumento di euro 275 mila dei contributi provenienti da altri enti di previdenza ai sensi della Legge 45/90, nonché una stima in aumento degli interessi e sanzioni incassati ai sensi dell'art. 10 e art. 11 del regolamento di previdenza per euro 25 mila, in virtù del dato rilevato a preconsuntivo.

Si rileva una stima in aumento della contribuzione soggettiva ed integrativa rispettivamente di euro 854 mila e di euro 700 mila effettuata sulla base di dati attuariali aggiornati rispetto a quelli utilizzati nella previsione iniziale.

Inoltre, si rileva una stima in diminuzione della contribuzione di maternità di euro 27 mila per effetto della riduzione del contributo di maternità pro-capite posto a carico degli iscritti, rideterminato in euro 3,00.

- Costi previdenziali: registrano un incremento di euro 1.058 mila (+1%) principalmente per l'effetto combinato:
  - a) dell'aumento di euro 545 mila delle prestazioni pensionistiche (principalmente pensioni di vecchiaia), in virtù del dato rilevato a preconsuntivo;
  - b) della diminuzione 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 ad euro 150 mila, in virtù del dato rilevato a preconsuntivo;
  - d) della riduzione di euro 150 mila delle liquidazioni in capitale ai sensi della Legge 45/90, in virtù del dato rilevato a preconsuntivo;
  - e) della diminuzione di euro 290 mila dello stanziamento per le prestazioni assistenziali, relative principalmente a contributi e sussidi previsti dai regolamenti assistenziali dell'Ente, rideterminati in base alla valutazione dell'effettiva possibile utilizzazione.

## Spese generali ed amministrative

Il saldo della gestione amministrativa evidenzia una variazione in diminuzione di euro 148 mila (-2%) rispetto al dato della previsione iniziale.

In particolare, le variazioni più significative sono:

- diminuzione di euro 120 mila (-8%) dei compensi degli organi amministrativi e di controllo per effetto principalmente dei minori compensi per i gettoni di presenza e per i rimborsi spese rilevati a preconsuntivo;
- diminuzione di euro 43 mila della voce “compensi professionali e di lavoro autonomo” per effetto principalmente dei minori compensi per l’attività di consulenza in materia di audit a supporto dell’attività del controllo interno, previsto nella stima iniziale;
- incremento di euro 35 mila delle utenze varie annoverabile al forte e repentino aumento dei prezzi dell’energia elettrica, generata dagli eventi geopolitici in corso che hanno comportato un’elevata volatilità dei prezzi stessi;
- diminuzione della voce “Spese pubblicazione periodico” per euro 15 mila per effetto della minor spesa per pubblicazioni a contenuto redazionale rilevata a preconsuntivo;
- diminuzione della voce “Altri costi” per euro 45 mila per effetto principalmente della minore spesa sostenuta per il rinnovo delle cariche sociali, rispetto alla stima iniziale.

## Gestione finanziaria

La gestione finanziaria evidenzia il positivo risultato di euro 31,5 milioni circa in aumento di euro 2,8 milioni rispetto alla previsione iniziale, per effetto delle rendite realizzate a preconsuntivo sul patrimonio mobiliare alla data del 31/08/2022. Il risultato così stimato riflette, prudenzialmente, anche le rettifiche negative di valore di euro 27,2 milioni per i titoli iscritti nelle attività finanziarie che evidenziano al 31 agosto 2022 un valore di mercato inferiore al valore contabile, nonché le rettifiche positive di valore di euro 50 mila per i titoli che presentano invece alla data di riferimento (31/08/2022) una ripresa di valore.

La redditività lorda degli investimenti è stata stimata al 2,03%, al netto degli oneri e delle imposte al 1,28%. La rendita del portafoglio titoli consente di coprire la rivalutazione di legge rideterminata in euro 10,8 milioni ad un tasso di rivalutazione

dei montanti previdenziali stimato nella misura dello 0,9973%. Tale rivalutazione è stimata in aumento per euro 4,4 milioni in quanto la previsione del tasso di legge, pari allo 0,9973%, è in aumento rispetto all'iniziale valutazione dello 0,6064% tenuto conto della variazione del PIL nominale intercorsa tra il 2021 e il 2016.

#### **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 per effetto delle rendite realizzate a preconsuntivo sul patrimonio mobiliare alla data del 31/08/2022.

**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 2022 nei suoi elementi economici oltre che agli allegati che ne fanno parte integrante. Il bilancio chiude con un avanzo d'esercizio di euro 28.366.100.

*Roma, 26 ottobre 2022*

IL PRESIDENTE  
f.to PAOLO BERNASCONI

IL DIRETTORE GENERALE  
f.to Francesco Gnisci

IL RESPONSABILE AREA RISORSE  
f.to Francesca Gozzi

# IL CONTO ECONOMICO PREVISIONALE 2022

| <b>COSTI</b>                                      | <b>Preventivo<br/>2022</b> | <b>Variazione<br/>2022</b> | <b>Nuovo<br/>Preventivo 2022</b> |
|---|----------------------------|----------------------------|----------------------------------|
| <b>PRESTAZIONI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI:</b> | <b>29.181.000</b>          | <b>(45.000)</b>            | <b>29.136.000</b>                |
| PENSIONI AGLI ISCRITTI                            | 25.185.000                 | 545.000                    | 25.730.000                       |
| LIQUIDAZIONI IN CAPITALE                          | 300.000                    | (150.000)                  | 150.000                          |
| INDENNITA' DI MATERNITA' (Legge 379/90)           | 56.000                     | 0                          | 56.000                           |
| RIMBORSI AGLI ISCRITTI                            | 350.000                    | (150.000)                  | 200.000                          |
| ALTRE PRESTAZIONI PREVIDENZIALI ED ASSISTENZIALI  | 3.290.000                  | (290.000)                  | 3.000.000                        |
| <b>ORGANI AMMINISTRATIVI E DI CONTROLLO:</b>      | <b>1.429.000</b>           | <b>(120.000)</b>           | <b>1.309.000</b>                 |
| COMPENSI ORGANI ENTE                              | 929.000                    | 0                          | 929.000                          |
| RIMBORSI SPESE E GETTONI DI PRESENZA              | 500.000                    | (120.000)                  | 380.000                          |
| <b>COMPENSI PROF.LI E DI LAV. AUTONOMO:</b>       | <b>605.000</b>             | <b>(43.000)</b>            | <b>562.000</b>                   |
| CONSULENZE LEGALI E NOTARILI                      | 350.000                    | 0                          | 350.000                          |
| CONSULENZE AMMINISTRATIVE                         | 255.000                    | (43.000)                   | 212.000                          |
| <b>PERSONALE</b>                                  | <b>2.684.000</b>           | <b>0</b>                   | <b>2.684.000</b>                 |
| <b>MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO</b>          | <b>5.000</b>               | <b>0</b>                   | <b>5.000</b>                     |
| <b>UTENZE VARIE</b>                               | <b>40.000</b>              | <b>35.000</b>              | <b>75.000</b>                    |
| <b>SERVIZI VARI</b>                               | <b>1.755.000</b>           | <b>46.000</b>              | <b>1.801.000</b>                 |
| <b>CANONI DI LOCAZIONE PASSIVI</b>                | <b>415.000</b>             | <b>5.000</b>               | <b>420.000</b>                   |
| <b>SPESE PUBBLICAZIONE PERIODICO</b>              | <b>90.000</b>              | <b>(15.000)</b>            | <b>75.000</b>                    |
| <b>ONERI TRIBUTARI</b>                            | <b>6.549.500</b>           | <b>4.982.000</b>           | <b>11.531.500</b>                |
| <b>ONERI FINANZIARI</b>                           | <b>180.000</b>             | <b>10.000</b>              | <b>190.000</b>                   |
| <b>ALTRI COSTI</b>                                | <b>269.000</b>             | <b>(45.000)</b>            | <b>224.000</b>                   |
| ALTRI COSTI                                       | 244.000                    | (45.000)                   | 199.000                          |
| COSTI DIVERSI                                     | 25.000                     | 0                          | 25.000                           |
| <b>AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI:</b>               | <b>569.400</b>             | <b>2.000</b>               | <b>571.400</b>                   |
| AMMORTAMENTI IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI         | 515.000                    | 0                          | 515.000                          |
| AMMORTAMENTI IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI           | 54.400                     | 2.000                      | 56.400                           |
| SVALUTAZIONE CREDITI                              | 0                          | 0                          | 0                                |
| ACCANTONAMENTI PER RISCHI E ONERI                 | 0                          | 0                          | 0                                |
| <b>RETTIFICHE DI VALORE</b>                       | <b>0</b>                   | <b>27.200.000</b>          | <b>27.200.000</b>                |
| <b>RETTIFICHE DI RICAVI</b>                       | <b>75.449.500</b>          | <b>5.502.500</b>           | <b>80.952.000</b>                |
| RETTIFICHE DI RICAVI                              | 0                          | 0                          | 0                                |
| RETTIFICHE DI RICAVI PER ACC.TI STATUTARI         | 75.449.500                 | 5.502.500                  | 80.952.000                       |
| <b>TOTALE COSTI</b>                               | <b>119.221.400</b>         | <b>37.514.500</b>          | <b>156.735.900</b>               |
| <b>AVANZO D'ESERCIZIO:</b>                        | <b>33.908.100</b>          | <b>(5.542.000)</b>         | <b>28.366.100</b>                |
| <b>TOTALE A PAREGGIO</b>                          | <b>153.129.500</b>         | <b>31.972.500</b>          | <b>185.102.000</b>               |

*Le variazioni in diminuzione sono indicate tra parentesi*

| <b>RICAVI</b>                                  | <b>Preventivo<br/>2022</b> | <b>Variazione<br/>2022</b> | <b>Nuovo prev<br/>2022</b> |
|--|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <b>CONTRIBUTI:</b>                             | <b>98.178.500</b>          | <b>1.827.500</b>           | <b>100.006.000</b>         |
| CONTRIBUTI SOGGETTIVI                          | 67.243.000                 | 854.000                    | 68.097.000                 |
| CONTRIBUTI INTEGRATIVI                         | 28.900.000                 | 700.000                    | 29.600.000                 |
| CONTRIBUTI L. 379/90                           | 66.500                     | (26.500)                   | 40.000                     |
| CONTRIBUTI DI SOLIDARIETA'                     | 0                          | 0                          | -                          |
| INTROITI SANZIONI AMMINISTRATIVE               | 229.000                    | 25.000                     | 254.000                    |
| CONTRIBUTI DA ENTI PREVIDENZIALI               | 1.725.000                  | 275.000                    | 2.000.000                  |
| CONTRIBUTI RISCOSSI PER CONTO INPS             | 0                          | 0                          | -                          |
| ALTRI CONTRIBUTI                               | 15.000                     | 0                          | 15.000                     |
| <b>CANONI DI LOCAZIONE:</b>                    | <b>0</b>                   | <b>0</b>                   | <b>0</b>                   |
| PROVENTI CANONI DI LOCAZIONE                   | 0                          | 0                          | 0                          |
| <b>INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI</b> | <b>29.000.000</b>          | <b>30.000.000</b>          | <b>59.000.000</b>          |
| <b>ALTRI RICAVI</b>                            | <b>0</b>                   | <b>0</b>                   | <b>-</b>                   |
| <b>RETTIFICHE DI VALORE</b>                    | <b>0</b>                   | <b>50.000</b>              | <b>50.000</b>              |
| <b>RETTIFICHE DI COSTI</b>                     | <b>25.951.000</b>          | <b>95.000</b>              | <b>26.046.000</b>          |
| <b>TOTALE RICAVI</b>                           | <b>153.129.500</b>         | <b>31.972.500</b>          | <b>185.102.000</b>         |

*Le variazioni in diminuzione sono indicate tra parentesi*

# **GLI ALLEGATI ED IL PIANO DEGLI INVESTIMENTI**

**BILANCIO PREVENTIVO 2022**

**Preventivo di Cassa**

| Entrate                |                  | Uscite                             |                  |
|------------------------|------------------|------------------------------------|------------------|
| Descrizione            | Importi euro/000 | Descrizione                        | Importi euro/000 |
| F.do cassa al 1/1/2022 | 344.399          | Prestazioni Prev.li ed Ass.li      | 29.136           |
| Contributi             | 100.006          | Organi dell'Ente                   | 1.309            |
| Canoni di locazione    | -                | Compensi prof.li e di lav autonomo | 562              |
| Proventi finanziari    | 59.000           | Personale                          | 2.664            |
| Interessi su cc        |                  | Materiali suss e di consumo        | 5                |
| Disinvestimenti        | 222.304          | Utenze Varie                       | 75               |
|                        |                  | Servizi Vari                       | 1.801            |
|                        |                  | Canoni passivi                     | 420              |
|                        |                  | Spese Pubbl Periodico              | 75               |
|                        |                  | Oneri Tributari                    | 11.532           |
|                        |                  | Altri Costi                        | 224              |
|                        |                  | Cespiti                            | 488              |
|                        |                  | Oneri finanziari                   | 190              |
|                        |                  | Versamenti allo Stato              | -                |
|                        |                  | F.do cassa al 31.12.2022           | 392.888          |
|                        |                  | <b>TOTALE</b>                      | <b>441.369</b>   |
|                        |                  | Somme disponibili per impieghi     | 284.340          |
|                        |                  |                                    |                  |
| <b>TOTALE</b>          | <b>725.709</b>   | <b>TOTALE A PAREGGIO</b>           | <b>725.709</b>   |

**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 | 284.340           |                 |
| Totale investimenti mobiliari        |                   | 284.340         |
| <b>TOTALE INVESTIMENTI</b>           |                   | <b>284.340</b>  |

**Ripartizione degli investimenti al 31.12.2022:**

| Descrizione                             | Importi euro/000 | Ripartizione % del Patrimonio |
|---|------------------|-------------------------------|
| Immobili/Fondo immobiliare              | 287.068          |                               |
| <b>Totale Investimenti Immobiliari</b>  | <b>287.068</b>   | <b>18%</b>                    |
| Titoli                                  | 891.118          |                               |
| Liquidità                               | 392.888          |                               |
|   |                  |                               |
| <b>Totale Investimenti Mobiliari</b>    | <b>1.284.006</b> | <b>82%</b>                    |
|   |                  |                               |
| <b>Totale Patrimonio EPPI Investito</b> | <b>1.571.074</b> | <b>100%</b>                   |

**Il conto economico riclassificato in forma scalare**

| Conto economico Scalare<br>(Valori in Migliaia di Euro)                   | Preventivo<br>2022<br>post | Preventivo<br>2022<br>ante | Variazione<br>Assoluta | Variazione<br>% |
|---|----------------------------|----------------------------|------------------------|-----------------|
| <b>A) Valore della gestione caratteristica:</b>                           | <b>126.052</b>             | <b>124.130</b>             | <b>1.923</b>           | <b>2%</b>       |
| Contributi soggettivi   | 68.097                     | 67.243                     | 854                    | 1%              |
| Contributi integrativi  | 29.600                     | 28.900                     | 700                    | 2%              |
| Contributi L. 379/90  | 40                         | 67                         | (27)                   | -40%            |
| Altri contributi D.Lgs 151/2001   | 15                         | 15                         | 0                      | 0%              |
| Interessi e sanzioni  | 254                        | 229                        | 25                     | 11%             |
| Contributi da Enti Previdenziali Legge 45/90                              | 2.000                      | 1.725                      | 275                    | 16%             |
| Rettifiche di costi per prestazioni prev.li                               | 26.046                     | 25.951                     | 95                     | 0%              |
| Interessi su dilazioni  | 0                          | 0                          | 0                      | 0%              |
| <b>B) Costi previdenziali della gestione caratteristica:</b>              | <b>(99.288)</b>            | <b>(98.231)</b>            | <b>(1.058)</b>         | <b>1%</b>       |
| Pensioni agli iscritti  | (25.730)                   | (25.185)                   | (545)                  | 2%              |
| Liquidazioni in capitale Legge 45/90                                      | (150)                      | (300)                      | 150                    | -50%            |
| Indennità di maternità  | (56)                       | (56)                       | 0                      | 0%              |
| Rimborsi agli iscritti  | (200)                      | (350)                      | 150                    | -43%            |
| Altre prest.ni prev.li ed ass.li  | (3.000)                    | (3.290)                    | 290                    | -9%             |
| Acc.to contr. Sogg.vo al Fondo  | (70.097)                   | (68.968)                   | (1.129)                | 2%              |
| Acc.to contr.maternità al Fondo   | (55)                       | (82)                       | 27                     | -33%            |
| Interessi per ritardato pagamento   | 0                          | 0                          | 0                      | 0%              |
| Svalutazione crediti per interessi e sanzioni e crediti contributivi      | 0                          | 0                          | 0                      | 0%              |
| <b>(A + B) Risultato della Gestione Previdenziale</b>                     | <b>26.764</b>              | <b>25.899</b>              | <b>865</b>             | <b>3%</b>       |
| <b>INCIDENZA% PREST ASS.LI SU CTR INTEGRATIVO</b>                         | <b>10%</b>                 | <b>11%</b>                 |                        |                 |
| <b>C) Spese generali ed amministrative della gestione caratteristica:</b> | <b>(7.533)</b>             | <b>(7.681)</b>             | <b>148</b>             | <b>-2%</b>      |
| Organi Amm.vi e di controllo  | (1.309)                    | (1.429)                    | 120                    | -8%             |
| Compensi prof.li e di lav. Autonomo                                       | (521)                      | (564)                      | 43                     | -8%             |
| Personale   | (2.684)                    | (2.684)                    | 0                      | 0%              |
| Materiali sussidiari e di consumo   | (5)                        | (5)                        | 0                      | 0%              |
| Utenze Varie  | (75)                       | (40)                       | (35)                   | 88%             |
| Servizi   | (1.649)                    | (1.616)                    | (33)                   | 2%              |
| Canoni di locazione passivi   | (420)                      | (415)                      | (5)                    | 1%              |
| Spese pubblicazione periodico   | (75)                       | (90)                       | 15                     | -17%            |
| Altri costi   | (224)                      | (269)                      | 45                     | -17%            |
| Ammortamenti ed acc.ti  | (571)                      | (569)                      | (2)                    | 0%              |
| Versamento allo stato   | 0                          | 0                          | 0                      | 0%              |
| <b>(A + B + C) Risultato della gestione caratteristica</b>                | <b>19.231</b>              | <b>18.218</b>              | <b>1.013</b>           | <b>6%</b>       |
| <b>INCIDENZA% COSTI GESTIONE SU CTR INTEGRATIVO</b>                       | <b>25%</b>                 | <b>27%</b>                 |                        |                 |
| <b>D) Risultato della Gestione Finanziaria</b>                            | <b>31.466</b>              | <b>28.640</b>              | <b>2.827</b>           | <b>10%</b>      |
| Interessi e proventi finanziari diversi                                   | 59.000                     | 29.000                     | 30.000                 | 103%            |
| Rettifiche positive di valore attività finanziarie                        | 50                         | 0                          | 50                     | 100%            |
| Oneri finanziari  | (384)                      | (360)                      | (23)                   | 6%              |
| Rettifiche negative di valore attività finanziarie                        | (27.200)                   | 0                          | (27.200)               | 100%            |
| <b>F) Risultato della Gestione Accessoria</b>                             | <b>0</b>                   | <b>0</b>                   | <b>0</b>               | <b>0%</b>       |
| Altri Ricavi e Proventi   | 0                          | 0                          | 0                      | 0%              |
| <b>G) Rivalutazione Garantita Legge 335/95</b>                            | <b>(10.800)</b>            | <b>(6.400)</b>             | <b>(4.400)</b>         | <b>0%</b>       |
| <b>Risultato ante imposte (A+B+C+D+E+F+G)</b>                             | <b>39.898</b>              | <b>40.458</b>              | <b>(560)</b>           | <b>-1%</b>      |
| <b>% DI UTILIZZO DEL CTR INTEGRATIVO A COPERTURA RIV</b>                  | <b>0%</b>                  | <b>0%</b>                  |                        |                 |
| <b>H) Oneri Tributarî:</b>  | <b>(11.532)</b>            | <b>(6.550)</b>             | <b>(4.982)</b>         | <b>76%</b>      |
| <b>Avanzo / Disavanzo d'esercizio (A+B+C+D+E+F+G+H)</b>                   | <b>28.366</b>              | <b>33.908</b>              | <b>(5.542)</b>         | <b>-16%</b>     |

**Rendimento  
degli investimenti  
e il margine  
finanziario**

| <b>Rendite (importi in € migliaia )</b>                   | <b>2022</b>   | <b>2022 ANTE</b> |
|---|---------------|------------------|
| Gestione mobiliare<br><i>(inclusi i F.di Immobiliari)</i> | 31.466        | 28.640           |
| <b>Totale</b>   | <b>31.466</b> | <b>28.640</b>    |

| <b>Rendimenti lordi</b>                                   | <b>2022</b>    | <b>2022 ANTE</b> |
|---|----------------|------------------|
| Gestione mobiliare<br><i>(inclusi i F.di Immobiliari)</i> | 2,0300%        | 1,9100%          |
| <b>TASSO LEGGE 335/95</b>                                 | <b>0,9973%</b> | <b>0,6064%</b>   |

| <b>Margine finanziario<br/>(importi in € migliaia)</b> | <b>2022</b>   | <b>2022 ANTE</b> |
|--|---------------|------------------|
| Risultato netto costi al lordo tax                     | 31.466        | 28.640           |
| <b>Totale rendite nette</b>                            | <b>31.466</b> | <b>28.640</b>    |
| Rivalutazione Legge 335/95                             | 10.800        | 6.400            |
| <b>Margine finanziario</b>                             | <b>20.666</b> | <b>22.240</b>    |

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

| Anno | Sogg.vo<br>dovuto | Int.vo<br>dovuto | Uscite | Tasso di<br>rivalutazione | Montante<br>maturato | Rivalutazione       |
|------|-------------------|------------------|--------|---------------------------|----------------------|---------------------|
| 2021 |                   |                  |        | 0,00000%                  | 1.081.705.757,5      |                     |
| 2022 | 70.097.000,0      |                  |        | 0,99730%                  | 1.162.590.609,1      | <b>10.800.000,0</b> |

# IL PIANO TRIENNALE DEGLI INVESTIMENTI IMMOBILIARI

**PREVISIONI 2022 (importi in unità di €)**

| Operazione  | Anno 2022     | Anno 2023     | Anno 2024 |
|---|---------------|---------------|-----------|
| 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)     | 20.000.000,00 | 10.000.000,00 |           |
| Vendita di immobili con procedure avviate prima del 31/05/2010          |               |               |           |

**VARIAZIONI 2022 (importi in unità di €)**

| Operazione  | Anno 2022       | Anno 2023 | Anno 2024     |
|---|-----------------|-----------|---------------|
| Acquisto diretto di immobili  |                 |           |               |
| Acquisto indiretto (quote di fondi immobiliari)                         | - 30.000.000,00 |           | 50.000.000,00 |
| 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)     | 94.361.000,00   |           |               |
| Vendita di immobili con procedure avviate prima del 31/05/2010          |                 |           |               |

**Nuovo Preventivo 2022 (importi in unità di €)**

| Operazione  | Anno 2022      | Anno 2023     | Anno 2024     |
|---|----------------|---------------|---------------|
| Acquisto diretto di immobili  | -              | -             | -             |
| Acquisto indiretto (quote di fondi immobiliari)                         | -              | -             | 50.000.000,00 |
| 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)     | 114.361.000,00 | 10.000.000,00 | -             |
| Vendita di immobili con procedure avviate prima del 31/05/2010          | -              | -             | -             |

# Appendice

## Criteri di investimento

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

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

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

In particolare:

- 1) Le politiche di investimento e disinvestimento del patrimonio complessivo sono individuate in

un'ottica di gestione integrata e coerente tra le poste dell'attivo e del passivo (*Analisi di asset & Liability Management - ALM*), con particolare riferimento al monitoraggio e alla gestione del rischio.

- 2) L'implementazione della strategia di investimento deve rispettare le direttive sui limiti di legge in vigore ed essere orientata ai seguenti principi che hanno come obiettivo l'equilibrio finanziario, la redditività e la liquidabilità degli investimenti:
- a) Diversificare adeguatamente il patrimonio sia nel rispetto dell'equa distribuzione tra investimenti mobiliari ed immobiliari, considerando il limite di massima esposizione immobiliare pari al 35% del patrimonio, sia in termini di fonti di rendimento investendo attraverso un "*asset allocation*" globale (Europa, altri paesi sviluppati, paesi emergenti), ricorrendo anche a gestori professionali, al fine di evitare la concentrazione di rischi, riducendo anche la concentrazione del rischio e la dipendenza del risultato della gestione da emittenti, gruppi di imprese e gestori;
  - b) Ottimizzare i risultati contenendo i costi di transazione, gestione e funzionamento, in rapporto alla dimensione e alla complessità della struttura del patrimonio;
  - c) Investire le proprie disponibilità in misura prevalente in strumenti finanziari negoziati nei mercati regolamentati e con elevata liquidabilità;
  - d) Individuare, ove possibile, le soluzioni di investimento attraverso procedure comparative;
  - e) Considerare come strumenti a basso livello di rischio gli investimenti che generano flussi di reddito altamente prevedibili e tendenzialmente costanti nel tempo con profili di rischio contenuti (rientrano in tale ambito, a titolo meramente esemplificativo, l'immobiliare a reddito, il monetario, l'obbligazionario e i titoli di stato);
  - f) Considerare come strumenti a medio/alto rischio gli investimenti meno correlati alle dinamiche delle passività e la cui redditività dipende maggiormente dall'apprezzamento in conto capitale (rientrano in tale ambito, a titolo meramente esemplificativo, l'azionario, l'obbligazionario ad alto rendimento, l'immobiliare e gli investimenti alternativi quotati, non quotati e privi di rating);
  - g) Investire prevalentemente in Euro contenendo l'esposizione valutaria, al netto delle coperture, entro i limiti di legge previsti;
  - h) Implementare, qualora opportune, strategie finalizzate alla copertura dei rischi di breve periodo degli investimenti, prediligendo l'utilizzo di strumenti di copertura trasparenti e ad alta liquidabilità;
  - i) Collocare le eventuali temporanee giacenze, in attesa di essere investite, in operazioni a

breve termine (quali, a titolo meramente esemplificativo i c/c, i P/T ed i “*Time Deposit*”), con primarie controparti di mercato, alle migliori condizioni e secondo un principio di diversificazione del rischio;

j) La complessità della gestione deve essere supportata da una adeguata struttura organizzativa dell’Ente.

3) L’attuazione dei criteri generali di investimento sopra esplicitati sarà relazionata dal Consiglio di Amministrazione con periodicità:

a) Quadrimestrale: al Consiglio di Indirizzo Generale;

b) Semestrale: agli iscritti con idonea informativa da pubblicare sul sito web.

4) I criteri generali in materia di investimento sono soggetti a revisione triennale.

# Utilizzo Contributo integrativo

| Categoria<br>Classe<br>Segno | Descrizione   | Anno 2022       |                       |
|------------------------------|---|-----------------|-----------------------|
|                              |   | Parziali        | Totali                |
| <b>A</b>                     | <b><u>Gestione contributo integrativo</u></b>   |                 |                       |
| I                            | + Contributo integrativo accertato  |                 | <b>29.600.000,00</b>  |
| II                           | - Costi di gestione   | (7.726.400,00)  |                       |
| III                          | - Assistenza  | (1.490.000,00)  |                       |
| IV                           | - Perequazione trattamenti pensionistici  | (1.600.000,00)  |                       |
| V                            | - Interessi per ritardate liquidazioni  | -               |                       |
| VI                           | +/- Risultato della gestione finanziaria (loro imposte)   | 31.660.000,00   |                       |
| VII                          | - Rivalutazione ex legge 335/95   | (10.800.000,00) |                       |
| VIII                         | - Oneri tributari   | (11.531.500,00) |                       |
| IX                           | - Oneri straordinari per spese generali   |                 |                       |
| X                            | - Accantonamento alla riserva straordinaria a garanzia del rischio finanziario                              | -               |                       |
| XI                           | <b>+/- Totale netto dei costi a valere sul contributo integrativo &lt; = 0 (i)</b>                          |                 | <b>(1.487.900,00)</b> |
| XII                          | <b>+ Totale contributo integrativo disponibile [ 0 &lt; (A I + A XI) &lt; A I ]</b>                         |                 | <b>28.112.100,00</b>  |
| <b>B</b>                     | <b>Coefficiente % di caricamento dei costi - arrotondato al 5° decimale [0 &lt;  A XI / A I  &lt; 100%]</b> |                 | <b>5,02669%</b>       |
| <b>C</b>                     | <b>Complemento a 100 del coefficiente di caricamento (quota % disponibile del contributo integrativo)</b>   |                 | <b>94,97331%</b>      |

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

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

# PROSPETTI DECRETO MINISTERIALE DEL 27 MARZO 2013

# Budget economico annuale

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

|  | Anno 2022 post |                    | Anno 2022 ante |                    |
|--|----------------|--------------------|----------------|--------------------|
|  | Parziali       | Totali             | Parziali       | Totali             |
| <b>A) VALORE DELLA PRODUZIONE</b>  |                |                    |                |                    |
| 1) Ricavi e proventi per l'attività istituzionale                          |                | 100.006.000        |                | 98.178.500         |
| 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   | 15.000         |                    | 15.000         |                    |
| c.1) con lo Stato  | 15.000         |                    | 15.000         |                    |
| c.2) con le Regioni  | -              |                    | -              |                    |
| c.3) con altri enti pubblici   | -              |                    | -              |                    |
| c.4) con l'Unione Europea  | -              |                    | -              |                    |
| d) contributi da privati   | -              |                    | -              |                    |
| e) proventi fiscali e parafiscali  | 99.991.000     |                    | 98.163.500     |                    |
| f) ricavi per cessione di prodotti e prestazioni di servizi                | -              |                    | -              |                    |
| 2) variazione delle rimanenze dei prodotti in corso di lavorazione,        |                | -                  |                | -                  |
| 3) variazione dei lavori in corso su ordinazione                           |                | -                  |                | -                  |
| 4) incremento di immobili per lavori interni                               |                | -                  |                | -                  |
| 5) altri ricavi e proventi   |                | 26.046.000         |                | 25.951.000         |
| a) quota contributi in conto capitale imputata all'esercizio               | -              |                    | -              |                    |
| b) altri ricavi e proventi   | 26.046.000     |                    | 25.951.000     |                    |
| <b>Totale valore della produzione (A)</b>                                  |                | <b>126.052.000</b> |                | <b>124.129.500</b> |
| <b>B) COSTI DELLA PRODUZIONE</b>   |                |                    |                |                    |
| 6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci                   |                | 5.000              |                | 5.000              |
| 7) Per servizi   |                | 33.002.000         |                | 33.075.000         |
| a) erogazione di servizi istituzionali                                     | 29.136.000     |                    | 29.181.000     |                    |
| b) acquisizione di servizi   | 1.995.000      |                    | 1.860.000      |                    |
| c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lavoro                    | 562.000        |                    | 605.000        |                    |
| d) compensi ad organi di amministrazione e controllo                       | 1.309.000      |                    | 1.429.000      |                    |
| 8) per godimento di beni di terzi  |                | 420.000            |                | 420.000            |
| 9) per il personale  |                | 2.684.000          |                | 2.684.000          |
| a) salari e stipendi   | 1.950.000      |                    | 1.950.000      |                    |
| b) oneri sociali   | 462.000        |                    | 462.000        |                    |
| c) trattamento di fine rapporto  | 20.000         |                    | 20.000         |                    |
| d) trattamento di quiescenza e simili                                      | 150.000        |                    | 150.000        |                    |
| e) altri costi   | 102.000        |                    | 102.000        |                    |
| 10) ammortamenti e svalutazioni  |                | 571.400            |                | 569.400            |
| a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali                         | 515.000        |                    | 515.000        |                    |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali                           | 56.400         |                    | 54.400         |                    |
| c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni                               | -              |                    | -              |                    |
| d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle        |                |                    |                |                    |
| 11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e |                | -                  |                | -                  |
| 12) accantonamento per rischi  |                |                    |                |                    |
| 13) altri accantonamenti   |                | 80.952.000         |                | 75.449.500         |
| 14) oneri diversi di gestione  |                | 224.000            |                | 269.000            |
| a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica            |                |                    |                | -                  |
| b) altri oneri diversi di gestione   |                |                    | 269.000        |                    |
| <b>Totale costi della produzione (B)</b>                                   |                | <b>117.858.400</b> |                | <b>112.471.900</b> |
| <b>DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>                |                | <b>8.193.600</b>   |                | <b>11.657.600</b>  |

|  | Anno 2022 post      | Anno 2022 ante    |
|--|---------------------|-------------------|
| <b>C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI</b>   |                     |                   |
| 15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli relativi ad   | -                   | -                 |
| 16) altri proventi finanziari  | 59.000.000          | 29.000.000        |
| a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni, con separata  | -                   | -                 |
| b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono   | -                   | -                 |
| c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono   | -                   | -                 |
| d) compensi diversi dai precedenti, con separata indicazione di  | 59.000.000          | 29.000.000        |
| 17) interessi ed altri oneri finanziari  | 190.000             | 180.000           |
| a) interessi passivi   | -                   | -                 |
| b) oneri per la copertura di perdite di imprese controllate e  | -                   | -                 |
| c) altri interessi ed oneri finanziari   | 190.000             | 180.000           |
| 17bis) utili e perdite su cambi  | -                   | -                 |
| <b>Totale proventi ed oneri finanziari (15+16-17+-17bis)</b>   | <b>58.810.000</b>   | <b>28.820.000</b> |
| <b>D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>  |                     |                   |
| 18) rivalutazioni  | 50.000              | -                 |
| a) di partecipazioni   | -                   | -                 |
| b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono   | -                   | -                 |
| c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono   | 50.000              | -                 |
| 19) svalutazioni   | 27.200.000          | -                 |
| a) di partecipazioni   | -                   | -                 |
| b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono   | -                   | -                 |
| c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono   | 27.200.000          | -                 |
| <b>Totale delle rettifiche di valore (18-19)</b>   | <b>- 27.150.000</b> | <b>-</b>          |
| <b>E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI</b>   |                     |                   |
| 20) proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n. 5)   | 94.000              | 50.000            |
| 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 | 50.000              | 70.000            |
| <b>Totale delle partite straordinarie (20-21)</b>  | <b>44.000</b>       | <b>- 20.000</b>   |
| <b>Risultato prima delle imposte</b>   | <b>39.897.600</b>   | <b>40.457.600</b> |
| Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate   | 11.531.500          | 6.549.500         |
| <b>AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO</b>   | <b>28.366.100</b>   | <b>33.908.100</b> |

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

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

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

# Budget economico pluriennale

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

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

Le principali ipotesi alla base delle previsioni per gli esercizi 2022, 2023 e 2024 sono di seguito evidenziate:

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

- o dal 1° gennaio 2019 il 18%

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

- o al 5% dal 1° gennaio 2015.

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

|   | Anno 2022  |                    | Anno 2023  |                    | Anno 2024  |                     |
|---|------------|--------------------|------------|--------------------|------------|---------------------|
|   | Parziali   | Totali             | Parziali   | Totali             | Parziali   | Totali              |
| <b>A) VALORE DELLA PRODUZIONE</b>   |            |                    |            |                    |            |                     |
| 1) Ricavi e proventi per l'attività istituzionale   |            | 100.006.000        |            | 97.169.000         |            | 96.241.000          |
| 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  | 15.000     |                    | 15.000     |                    | 15.000     |                     |
| c.1) con lo Stato   | 15.000     |                    | 15.000     |                    | 15.000     |                     |
| c.2) con le Regioni   | -          |                    | -          |                    | -          |                     |
| c.3) con altri enti pubblici  | -          |                    | -          |                    | -          |                     |
| c.4) con l'Unione Europea   | -          |                    | -          |                    | -          |                     |
| d) contributi da privati  | -          |                    | -          |                    | -          |                     |
| e) proventi fiscali e parafiscali   | 99.991.000 |                    | 97.154.000 |                    | 96.226.000 |                     |
| 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  |            | 26.046.000         |            | 33.308.000         |            | 33.288.000          |
| a) quota contributi in conto capitale imputata all'esercizio                              | -          |                    | -          |                    | -          |                     |
| b) altri ricavi e proventi  | 26.046.000 |                    | 33.308.000 |                    | 33.288.000 |                     |
| <b>Totale valore della produzione (A)</b>   |            | <b>126.052.000</b> |            | <b>130.477.000</b> |            | <b>129.529.000</b>  |
| <b>B) COSTI DELLA PRODUZIONE</b>  |            |                    |            |                    |            |                     |
| 6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci                                  |            | 5.000              |            | 5.000              |            | 4.977               |
| 7) Per servizi  |            | 33.002.000         |            | 41.558.000         |            | 44.053.798          |
| a) erogazione di servizi istituzionali  | 29.136.000 |                    | 37.648.000 |                    | 40.161.971 |                     |
| b) acquisizione di servizi  | 1.995.000  |                    | 1.989.000  |                    | 1.979.756  |                     |
| c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lavoro                                   | 562.000    |                    | 552.000    |                    | 549.434    |                     |
| d) compensi ad organi di amministrazione e controllo                                      | 1.309.000  |                    | 1.369.000  |                    | 1.362.637  |                     |
| 8) per godimento di beni di terzi   |            | 420.000            |            | 425.000            |            | 423.025             |
| 9) per il personale   |            | 2.684.000          |            | 2.992.000          |            | 2.978.093           |
| a) salari e stipendi  | 1.950.000  |                    | 2.150.000  |                    | 2.140.007  |                     |
| b) oneri sociali  | 462.000    |                    | 545.000    |                    | 542.467    |                     |
| c) trattamento di fine rapporto   | 20.000     |                    | 31.000     |                    | 30.856     |                     |
| d) trattamento di quiescenza e simili   | 150.000    |                    | 154.000    |                    | 153.284    |                     |
| e) altri costi  | 102.000    |                    | 112.000    |                    | 111.479    |                     |
| 10) ammortamenti e svalutazioni   |            | 571.400            |            | 582.000            |            | 579.295             |
| a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali  | 515.000    |                    | 525.000    |                    | 522.560    |                     |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali  | 56.400     |                    | 57.000     |                    | 56.735     |                     |
| 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  |            | 80.952.000         |            | 88.799.000         |            | 92.968.000          |
| 14) oneri diversi di gestione   |            | 224.000            |            | 164.000            |            | 163.238             |
| a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica                           |            |                    |            | -                  |            | -                   |
| b) altri oneri diversi di gestione  |            |                    | 164.000    |                    | 163.238    |                     |
| <b>Totale costi della produzione (B)</b>  |            | <b>117.858.400</b> |            | <b>134.525.000</b> |            | <b>141.170.426</b>  |
| <b>DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>                               |            | <b>8.193.600</b>   |            | <b>- 4.048.000</b> |            | <b>- 11.641.426</b> |

|  | Anno 2022           | Anno 2023         | Anno 2024         |
|--|---------------------|-------------------|-------------------|
| <b>C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI</b>   |                     |                   |                   |
| 15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate   | -                   | -                 | -                 |
| 16) altri proventi finanziari  | 59.000.000          | 41.600.000        | 47.881.081        |
| 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  | 59.000.000          | 41.600.000        | 47.881.081        |
| 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  | -                   | -                 | -                 |
| <b>Totale proventi ed oneri finanziari (15+16-17+-17bis)</b>   | <b>58.810.000</b>   | <b>41.410.000</b> | <b>47.881.081</b> |
| <b>D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>  |                     |                   |                   |
| 18) rivalutazioni  | 50.000              | -                 | -                 |
| a) di partecipazioni   | -                   | -                 | -                 |
| b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni  | -                   | -                 | -                 |
| c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni  | 50.000              | -                 | -                 |
| 19) svalutazioni   | 27.200.000          | -                 | -                 |
| a) di partecipazioni   | -                   | -                 | -                 |
| b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni  | -                   | -                 | -                 |
| c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni  | 27.200.000          | -                 | -                 |
| <b>Totale delle rettifiche di valore (18-19)</b>   | <b>- 27.150.000</b> | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| <b>E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI</b>   |                     |                   |                   |
| 20) proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n. 5)   | 94.000              | 94.000            | 93.563            |
| 21) oneri, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n. 14) e delle imposte relative ad esercizi precedenti | 50.000              | 50.000            | 49.768            |
| <b>Totale delle partite straordinarie (20-21)</b>  | <b>44.000</b>       | <b>44.000</b>     | <b>43.795</b>     |
| <b>Risultato prima delle imposte</b>   | <b>39.897.600</b>   | <b>37.406.000</b> | <b>36.283.450</b> |
| Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate   | 11.531.500          | 8.563.500         | 8.523.699         |
| <b>AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO</b>   | <b>28.366.100</b>   | <b>28.842.500</b> | <b>27.759.751</b> |

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.

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                   |           |            |          |                |  | Programma 1 Servizi per conto terzi - partite di giro |  |  |  |  |
|         |   | 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   |           |            |          |                |  |   |  |  |  |  |
|         |   | MALATTIA E INVALIDITA'   | VECCHIAIA          | SUPERSTITI       | FAMIGLIA         | DISOCCUPAZIONE | PROTEZIONE SOCIALE NON ALTRIMENTI CLASSIFICABILE                             |                  |          |          |          | PROTEZIONE SOCIALE NON ALTRIMENTI CLASSIFICABILE   |           |            |          |                |  |   |  |  |  |  |
|         |   | Gruppo 1   | Gruppo 2           | Gruppo 3         | Gruppo 4         | Gruppo 5       | Gruppo 9   |                  |          |          |          | Gruppo 1   | Gruppo 2  | Gruppo 3   | Gruppo 4 | Gruppo 5       | Gruppo 9   |   |  |  |  |  |
|         |   | MALATTIA E INVALIDITA'   | VECCHIAIA          | SUPERSTITI       | FAMIGLIA         | DISOCCUPAZIONE | PROTEZIONE SOCIALE NON ALTRIMENTI CLASSIFICABILE                             |                  |          |          |          | MALATTIA E INVALIDITA'   | VECCHIAIA | SUPERSTITI | FAMIGLIA | DISOCCUPAZIONE | PROTEZIONE SOCIALE NON ALTRIMENTI CLASSIFICABILE |   |  |  |  |  |
| Livello | Descrizione codice economico  |  |                    |                  |                  |                |  |                  |          |          |          |  |           |            |          |                |  |   |  |  |  |  |
| I       | <b>Spese correnti</b>   | <b>460.566</b>   | <b>39.252.074</b>  | <b>1.652.777</b> | <b>2.396.000</b> | <b>510.000</b> | <b>2.526.635</b>   | <b>1.194.948</b> |          |          |          |  |           |            |          |                | <b>47.993.000</b>                                |   |  |  |  |  |
| II      | Redditi da lavoro dipendente  | -  | 1.523.571          | -                | -                | -              | 528.989  | 611.440          | -        |          |          |  |           |            |          |                | 2.664.000  |   |  |  |  |  |
| III     | Ributazioni lorde   |  | 1.158.400          |                  |                  |                | 402.808  | 490.792          |          |          |          |  |           |            |          |                | 2.052.000  |   |  |  |  |  |
| III     | Contributi sociali a carico dell'ente   |  | 365.171            |                  |                  |                | 126.181  | 120.648          |          |          |          |  |           |            |          |                | 612.000  |   |  |  |  |  |
| II      | Imposte e tasse a carico dell'ente  | -  | 11.532.000         | -                | -                | -              | -  | -                | -        |          |          |  |           |            |          |                | 11.532.000                                       |   |  |  |  |  |
| III     | Imposte, tasse a carico dell'ente   |  | 11.532.000         |                  |                  |                | -  | -                |          |          |          |  |           |            |          |                | 11.532.000                                       |   |  |  |  |  |
| II      | Acquisto di beni e servizi  | 12.000   | 1.863.846          | -                | -                | -              | 1.955.646  | 569.508          | -        |          |          |  |           |            |          |                | 4.401.000  |   |  |  |  |  |
| III     | Acquisto di beni non sanitari   |  |                    |                  |                  |                |  | 5.000            |          |          |          |  |           |            |          |                | 5.000  |   |  |  |  |  |
| III     | Acquisto di beni sanitari   |  |                    |                  |                  |                |  |                  |          |          |          |  |           |            |          |                | -  |   |  |  |  |  |
| III     | Acquisto di servizi non sanitari  |  | 1.863.846          |                  |                  |                | 1.955.646  | 564.508          |          |          |          |  |           |            |          |                | 4.384.000  |   |  |  |  |  |
| III     | Acquisto di servizi sanitari e socio assistenziali                                    | 12.000   |                    |                  |                  |                |  |                  |          |          |          |  |           |            |          |                | 12.000   |   |  |  |  |  |
| II      | Trasferimenti correnti  | 448.566  | 24.128.657         | 1.652.777        | 2.396.000        | 510.000        | -  | -                |          |          |          |  |           |            |          |                | 29.136.000                                       |   |  |  |  |  |
| III     | Trasferimenti correnti a Amministrazioni Pubbliche                                    |  | 150.000            |                  |                  |                |  |                  |          |          |          |  |           |            |          |                | 150.000  |   |  |  |  |  |
| III     | Trasferimenti correnti a Famiglie   | 448.566  | 23.978.657         | 1.652.777        | 2.396.000        | 510.000        |  |                  |          |          |          |  |           |            |          |                | 28.986.000                                       |   |  |  |  |  |
| 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 titolo obbligazionario 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     | Dritti reali di godimento e servitu' 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  | -  | 14.000             | -                | -                | -              | 42.000   | 14.000           |          |          |          |  |           |            |          |                | 70.000   |   |  |  |  |  |
| III     | Fondi di riserva e altri accantonamenti   |  |                    |                  |                  |                |  |                  |          |          |          |  |           |            |          |                | -  |   |  |  |  |  |
| III     | Versamenti IVA a debito   |  |                    |                  |                  |                |  |                  |          |          |          |  |           |            |          |                | -  |   |  |  |  |  |
| III     | Premi di assicurazione  |  | 14.000             |                  |                  |                | 42.000   | 14.000           |          |          |          |  |           |            |          |                | 70.000   |   |  |  |  |  |
| III     | Spese dovute a sanzioni   |  |                    |                  |                  |                |  |                  |          |          |          |  |           |            |          |                | -  |   |  |  |  |  |
| III     | Altre spese correnti n.a.c.   |  |                    |                  |                  |                |  |                  |          |          |          |  |           |            |          |                | -  |   |  |  |  |  |
| I       | <b>Spese in conto capitale</b>  | <b>-</b>   | <b>284.828.000</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>-</b>   | <b>-</b>         | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>   | <b>-</b>  | <b>-</b>   | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>284.828.000</b>                               |   |  |  |  |  |

| Livello | Descrizione codice economico  | 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. 232013) |            |          |  |  |          | 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                  |            |          | Programma 1 Servizi per conto terzi- partite di giro |  |          |              |          |  |  |
|         |   | Divisione 10 Protezione sociale  |            |          |                | Divisione 10 Protezione sociale  |  |                        | Divisione 10 Protezione sociale   |            |          | Divisione 10 Protezione sociale                      |  |          |              |          |  |  |
|         |   | Gruppo 1   | Gruppo 2   | Gruppo 3 | Gruppo 4       | Gruppo 5   | Gruppo 9   |                        |   | Gruppo 1   | Gruppo 2 | Gruppo 3   | Gruppo 4   | Gruppo 5 |              | Gruppo 9 |  |  |
|         | MALATTIA E INVALIDITA'  | VECCHIAIA  | SUPERSTITI | FAMIGLIA | DISOCCUPAZIONE | PROTEZIONE SOCIALE NON ALTRIMENTI CLASSIFICABILE                             | PROTEZIONE SOCIALE NON ALTRIMENTI CLASSIFICABILE | MALATTIA E INVALIDITA' | VECCHIAIA   | SUPERSTITI | FAMIGLIA | DISOCCUPAZIONE                                       | 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  | -  | 488.000    | -        | -              | -  | -  | -                      | -   | -          | -        | -  | -  | -        | -            | 488.000  |  |  |
| III     | Beni materiali  |  | 41.000     |          |                |  |  |                        |   |            |          |  |  |          |              | 41.000   |  |  |
| III     | Terreni e beni materiali non prodotti   |  |            |          |                |  |  |                        |   |            |          |  |  |          |              |          |  |  |
| III     | Beni immateriali  |  | 447.000    |          |                |  |  |                        |   |            |          |  |  |          |              | 447.000  |  |  |
| 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 capitale per 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 Amministrazioni 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                   |           | Programma 1 Servizi per conto terzi - partite di giro |          |                |  |              |  |  |
|         |  | Divisione 10 Protezione sociale  |             |            |          |                | Divisione 10 Protezione sociale  |  | Divisione 10 Protezione sociale  |           | Divisione 10 Protezione sociale                       |          |                |  |              |  |  |
|         |  | Gruppo 1   | Gruppo 2    | Gruppo 3   | Gruppo 4 | Gruppo 5       | Gruppo 9   | Gruppo 9   | Gruppo 1   | Gruppo 2  | Gruppo 3  | Gruppo 4 | Gruppo 5       | Gruppo 9   |              |  |  |
|         |  | MALATTIA E INVALIDITA'   | VECCHIAIA   | SUPERSTITI | FAMIGLIA | DISOCCUPAZIONE | PROTEZIONE SOCIALE NON ALTRIMENTI CLASSIFICABILE                             | PROTEZIONE SOCIALE NON ALTRIMENTI CLASSIFICABILE | MALATTIA E INVALIDITA'   | VECCHIAIA | SUPERSTITI  | FAMIGLIA | DISOCCUPAZIONE | PROTEZIONE SOCIALE NON ALTRIMENTI CLASSIFICABILE |              |  |  |
| Livello | Descrizione codice economico   |  |             |            |          |                |  |  |  |           |   |          |                |  |              |  |  |
| 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   |  | 284.340.000 |            |          |                |  |  |  |           |   |          |                | 284.340.000                                      |              |  |  |
| III     | Acquisizione di partecipazioni, azioni e conferimenti di capitale                                    |  |             |            |          |                |  |  |  |           |   |          |                |  |              |  |  |
| III     | Acquisizioni di quote di fondi comuni di investimento  |  | 284.340.000 |            |          |                |  |  |  |           |   |          |                | 284.340.000                                      |              |  |  |
| III     | Acquisizione di titoli 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 (leg. 4 - circolare MEF n. 2/2013) |           |            |          |                | TOTALE SPESE                                     |
|---------|--|--|-------------|------------|-----------|----------------|--|--|--|---|-----------|------------|----------|----------------|--|
|         |  | Programma 3 Previdenza obbligatoria e complementare, assicurazioni sociali |             |            |           |                | Programma 2 Indirizzo politico   |  |  | Programma 1 Servizi per conto terzi - partite di giro                                       |           |            |          |                |  |
|         |  | 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 1  | Gruppo 2  | Gruppo 3   | Gruppo 4 | Gruppo 5       |  |
| Livello | Descrizione codice economico   | MALATTIA E INVALIDITA'   | VECCHIAIA   | SUPERSTITI | FAMIGLIA  | DISOCCUPAZIONE | PROTEZIONE SOCIALE NON ALTRIMENTI CLASSIFICABILE                             | PROTEZIONE SOCIALE NON ALTRIMENTI CLASSIFICABILE | PROTEZIONE SOCIALE NON ALTRIMENTI CLASSIFICABILE | MALATTIA E INVALIDITA'  | VECCHIAIA | SUPERSTITI | FAMIGLIA | DISOCCUPAZIONE | 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)                                       |  |             |            |           |                |  |  |  |   |           |            |          |                | -  |
| I       | Chiusura Anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassiere   |  |             |            |           |                |  |  |  |   |           |            |          |                | -  |
| II      | 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 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   |  |             |            |           |                |  |  |  |   |           |            |          |                | -  |
|         | <b>TOTALE GENERALE USCITE</b>  | 460.566  | 324.080.074 | 1.652.777  | 2.396.000 | 510.000        | 2.526.635  |  | 1.194.948  |   |           |            |          |                | 332.821.000                                      |

# Piano degli indicatori e dei risultati attesi

# Piano degli indicatori e dei risultati attesi

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

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