

2022



ENPAP

ENTE NAZIONALE DI PREVIDENZA
ED ASSISTENZA PER GLI PSICOLOGI



BILANCIO DI PREVISIONE

ORGANI STATUTARI

CONSIGLIO DI INDIRIZZO GENERALE

in carica dal 15 maggio 2021 per il quadriennio 2021-2025

| | |
|-------------------------------|------------------------------|
| Aldo Calderone (Coordinatore) | Valentina Mossa (Segretario) |
| Nicole Anna Adami | Valeria La Via |
| Francesca Alborè | Giuseppe Carmelo Lavenia |
| Maria Alterio | Alessandro Lombardo |
| Francesca Andronico | Salvatore Martini |
| Antonia Ballottin | Oscar Miotti |
| Angelo Barretta | Enrico Molinari |
| Ilaria Maria Antonietta Benzi | Emanuele Morozzo Della Rocca |
| Elena Berselli | Ada Moscarella |
| Barbara Bertani | Marco Nicolussi |
| Paola Biondi | Michela Pensavalli |
| Marco Boldrin | Luca Pezzullo |
| Roberta Ada Cacioppo | Nicola Piccinini |
| Santo Cambareri | Fortunata Pizzoferro |
| Paolo Maria Campanini | Agata Romeo |
| Rocco Chizzoniti | Laura Russo |
| Armando Cozzuto | Gabriella Scaduto |
| Gaetana D'Agostino | Paola Serio |
| Mario D'Aguanno | Roberta Stoppa |
| Rossella De Leonibus | Cristina Vacchini Giampaoli |
| Fabio Delli Santi | Luana Valletta |
| Rita Di Iorio | Sandra Vannoni |
| Marta Giuliani | Alfredo Stefano Maria Verde |
| Luca Granata | Erica Volpi |
| Emiliano Guarinin | Graziella Palmina Zitelli |

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

in carica dal 14 maggio 2021 per il quadriennio 2021-2025

| | |
|---------------------------|----------------|
| Felice Damiano Torricelli | Presidente |
| Federico Zanon | Vicepresidente |
| Riccardo Bettiga | Consigliere |
| Stefania Vecchia | Consigliere |
| Giuseppe Vinci | Consigliere |

COLLEGIO DEI SINDACI

in carica dal 30 ottobre 2018 per il quadriennio 2018-2022

| | | |
|--------------------|----------------------|--|
| Renzo Guffanti | Presidente | Iscritto all'Albo dei Revisori Legali |
| Luciano Cimbolini | Componente effettivo | Ministero dell'Economia e delle Finanze |
| Andrea Marrocco | Componente effettivo | Iscritto all'Albo dei Revisori Legali |
| Claudia Mezzabotta | Componente effettivo | Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali |
| Stefano Regio | Componente effettivo | Iscritto all'ENPAP |

Indice

BILANCIO DI PREVISIONE 2022

| | | |
|------------------------------------|-------|-----|
| ORGANI STATUTARI ENPAP | | II |
| INDICE | | III |
| STATO PATRIMONIALE | | IV |
| CONTO ECONOMICO | | VI |
| RENDICONTO FINANZIARIO | | IX |
| RELAZIONE SULLA GESTIONE | | XI |
| NOTA INTEGRATIVA | | 1 |
| VOCI DELLO STATO PATRIMONIALE | | 3 |
| I. ATTIVITÀ | | 3 |
| II. PASSIVITÀ | | 11 |
| III. PATRIMONIO NETTO | | 23 |
| VOCI DEL CONTO ECONOMICO | | 25 |
| I. COSTI | | 25 |
| II. RICAVI | | 42 |
| ALLEGATI AL BILANCIO | | 49 |
| RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI SINDACI | | 71 |

Stato Patrimoniale

| ATTIVITÀ | Valori al 31/12/2021 (EURO) | Valori al 31/12/2022 (EURO) | Differenze (EURO) |
|---|--------------------------------|--------------------------------|-----------------------|
| Immobilizzazioni Immateriali | 3.154.381,81 | 3.654.381,81 | 500.000,00 |
| Immobilizzazioni Materiali | 6.699.293,31 | 6.879.293,31 | 180.000,00 |
| Immobilizzazioni Finanziarie | 1.726.376.367,38 | 1.919.458.687,66 | 193.082.320,28 |
| Crediti contributivi verso iscritti anni precedenti | 96.872.537,82 | 100.909.931,82 | 4.037.394,00 |
| Crediti contributivi verso iscritti anno corrente | 145.043.940,00 | 152.283.295,00 | 7.239.355,00 |
| Altri Crediti | 6.660.537,16 | 7.880.189,18 | 1.219.652,02 |
| Acconti IRAP | 137.425,00 | 135.268,00 | - 2.157,00 |
| Depositi cauzionali | 15.000,00 | 15.000,00 | - |
| Acconti IRES | 501.679,00 | 528.856,00 | 27.177,00 |
| Acconti IVAFE | 14.000,00 | 14.000,00 | - |
| Crediti verso Amministrazioni Pubbliche | 5.982.433,16 | 7.177.065,18 | 1.194.632,02 |
| Altri crediti diversi | 10.000,00 | 10.000,00 | - |
| Attività finanziarie | 30.000.000,00 | - | - 30.000.000,00 |
| Disponibilità liquide | 61.952.756,52 | 62.881.203,53 | 928.447,01 |
| Ratei e risconti attivi | 10.000,00 | 10.000,00 | - |
| TOTALE ATTIVITÀ | 2.076.769.814,00 | 2.253.956.982,32 | 177.187.168,32 |
| TOTALE A PAREGGIO | 2.076.769.814,00 | 2.253.956.982,32 | 177.187.168,32 |

Stato Patrimoniale

| PASSIVITÀ | Valori al 31/12/2021 (EURO) | Valori al 31/12/2022 (EURO) | Differenze (EURO) |
|---|--|--|------------------------------|
| Fondi di Accantonamento | 1.826.341.396,24 | 1.959.738.064,69 | 133.396.668,45 |
| <i>Fondo Conto Contributo Soggettivo</i> | <i>1.594.355.481,61</i> | <i>1.706.494.781,72</i> | <i>112.139.300,11</i> |
| <i>Fondo Conto Pensioni</i> | <i>218.490.352,65</i> | <i>242.911.622,73</i> | <i>24.421.270,08</i> |
| <i>Fondo Conto Separato Indennità di Maternità</i> | <i>611,42</i> | <i>179.709,68</i> | <i>179.098,26</i> |
| <i>Fondo Maggiorazione ex art. 31 Regolamento</i> | <i>428.894,93</i> | <i>426.894,93</i> | <i>- 2.000,00</i> |
| <i>Fondo Assistenza</i> | <i>13.066.055,63</i> | <i>9.725.055,63</i> | <i>- 3.341.000,00</i> |
| Fondi Ammortamento Immobilizzazioni Immateriali | 2.735.451,56 | 3.105.159,81 | 369.708,25 |
| Fondi Ammortamento Immobilizzazioni Materiali | 4.249.105,80 | 4.542.593,85 | 293.488,05 |
| Fondo Trattamento Fine Rapporto | 679.950,15 | 746.290,15 | 66.340,00 |
| Fondo Svalutazione Crediti | 22.153.153,84 | 22.324.288,01 | 171.134,17 |
| <i>Fondo svalutazione crediti per Interessi e Sanzioni</i> | <i>17.175.123,36</i> | <i>17.307.802,01</i> | <i>132.678,65</i> |
| <i>Fondo svalutazione crediti per Contributi</i> | <i>4.978.030,48</i> | <i>5.016.486,00</i> | <i>38.455,52</i> |
| Debiti verso altri - anni precedenti | 20.000,00 | 28.000,00 | 8.000,00 |
| Debiti verso altri - anno corrente | 50.000,00 | 20.000,00 | - 30.000,00 |
| Debiti verso Iscritti | 9.819.833,91 | 14.065.573,61 | 4.245.739,70 |
| <i>Debiti per contributi in eccesso</i> | <i>2.486.105,91</i> | <i>1.406.105,91</i> | <i>- 1.080.000,00</i> |
| <i>Debiti per indennità di maternità</i> | <i>3.919.728,00</i> | <i>4.600.967,70</i> | <i>681.239,70</i> |
| <i>Debiti per interventi assistenziali</i> | <i>3.414.000,00</i> | <i>8.058.500,00</i> | <i>4.644.500,00</i> |
| Debiti verso Fornitori | 150.208,00 | 150.208,00 | - |
| <i>Per consulenze tecniche, legali e notarili</i> | <i>46.250,00</i> | <i>46.250,00</i> | <i>-</i> |
| <i>Per revisione contabile</i> | <i>35.000,00</i> | <i>35.000,00</i> | <i>-</i> |
| <i>Per materiali vari e di consumo</i> | <i>3.083,00</i> | <i>3.083,00</i> | <i>-</i> |
| <i>Per utenze varie</i> | <i>8.750,00</i> | <i>8.750,00</i> | <i>-</i> |
| <i>Per servizi vari</i> | <i>30.458,00</i> | <i>30.458,00</i> | <i>-</i> |
| <i>Per spese di manutenzione</i> | <i>26.667,00</i> | <i>26.667,00</i> | <i>-</i> |
| Debiti verso Organi Statutari | 149.520,00 | 164.363,00 | 14.843,00 |
| Debiti verso il Personale | 489.948,00 | 513.247,00 | 23.299,00 |
| Debiti verso Enti previd.li e assist.li | 153.604,00 | 158.799,00 | 5.195,00 |
| <i>Debiti v/INPS</i> | <i>149.904,00</i> | <i>155.099,00</i> | <i>5.195,00</i> |
| <i>Debiti v/INAIL</i> | <i>3.700,00</i> | <i>3.700,00</i> | <i>-</i> |
| Debiti Tributari | 1.005.430,18 | 1.278.776,00 | 273.345,82 |
| <i>IRAP</i> | <i>135.268,00</i> | <i>139.390,00</i> | <i>4.122,00</i> |
| <i>IRPEF su Organi Statutari</i> | <i>24.058,33</i> | <i>27.000,00</i> | <i>2.941,67</i> |
| <i>IRPEF su Dipendenti</i> | <i>105.192,62</i> | <i>106.000,00</i> | <i>807,38</i> |
| <i>IRPEF su Compensi professionali</i> | <i>9.250,00</i> | <i>9.250,00</i> | <i>-</i> |
| <i>IRPEF su indennità di maternità e altri interv. ass.li</i> | <i>188.805,23</i> | <i>230.000,00</i> | <i>41.194,77</i> |
| <i>IRES</i> | <i>528.856,00</i> | <i>753.136,00</i> | <i>224.280,00</i> |
| <i>IVAFE</i> | <i>14.000,00</i> | <i>14.000,00</i> | <i>-</i> |
| TOTALE PASSIVITÀ | 1.867.997.601,68 | 2.006.835.363,12 | 138.837.761,44 |
| Patrimonio Netto | 208.772.212,32 | 247.121.619,20 | 38.349.406,88 |
| <i>Fondo Conto Contributo Integrativo</i> | <i>-</i> | <i>7.630.513,28</i> | <i>7.630.513,28</i> |
| <i>Fondo Conto di Riserva</i> | <i>132.775.809,51</i> | <i>201.141.699,04</i> | <i>68.365.889,53</i> |
| <i>Avanzo / Disavanzo del conto separato</i> | <i>75.996.402,81</i> | <i>38.349.406,88</i> | <i>- 37.646.995,93</i> |
| TOTALE A PAREGGIO | 2.076.769.814,00 | 2.253.956.982,32 | 177.187.168,32 |

Conto Economico

| COSTI | Valori al 31/12/2021 (EURO) | Valori al 31/12/2022 (EURO) | Differenze (EURO) |
|---|--|--|------------------------------|
| Prestazioni previdenziali | 15.153.355,05 | 16.725.655,37 | 1.572.300,32 |
| <i>Prestazioni previdenziali</i> | 15.153.355,05 | 16.725.655,37 | 1.572.300,32 |
| Accantonamenti previdenziali | 133.117.900,00 | 153.456.225,56 | 20.338.325,56 |
| <i>Accantonamento contributo soggettivo</i> | 124.347.900,00 | 129.075.840,00 | 4.727.940,00 |
| <i>Rivalutazione montanti contributivi</i> | - | 15.530.385,56 | 15.530.385,56 |
| <i>Accantonamento contributi da riscatto</i> | 970.000,00 | 1.000.000,00 | 30.000,00 |
| <i>Accantonamento contributi da ricongiunzione</i> | 7.800.000,00 | 7.850.000,00 | 50.000,00 |
| Prestazioni assistenziali | 21.416.446,28 | 28.213.370,69 | 6.796.924,41 |
| <i>Indennità di maternità</i> | 13.368.446,28 | 14.387.370,69 | 1.018.924,41 |
| <i>Maggiorazione pensioni ex art. 31 Regolamento</i> | 500.000,00 | 516.000,00 | 16.000,00 |
| <i>Interventi assistenziali ex art. 32 Regolamento</i> | 7.548.000,00 | 13.310.000,00 | 5.762.000,00 |
| Accantonamenti assistenziali | 10.291.611,42 | 10.662.709,68 | 371.098,26 |
| <i>Accantonamento Fondo Conto Separato Indennità Maternità</i> | 611,42 | 179.709,68 | 179.098,26 |
| <i>Accantonamento Fondo Maggiorazione ex art.31 Regolamento</i> | 501.000,00 | 514.000,00 | 13.000,00 |
| <i>Accantonamento Fondo Assistenza</i> | 9.790.000,00 | 9.969.000,00 | 179.000,00 |
| Organi amministrativi e di controllo | 1.926.610,00 | 2.022.360,00 | 95.750,00 |
| <i>Compensi e gettoni presenza CDA e Presidente</i> | 315.000,00 | 315.000,00 | - |
| <i>Compensi e gettoni presenza CIG</i> | 917.250,00 | 940.000,00 | 22.750,00 |
| <i>Compensi e gettoni presenza Collegio Sindacale</i> | 122.250,00 | 125.750,00 | 3.500,00 |
| <i>Rimborsi spese CDA e Presidente</i> | 17.000,00 | 70.000,00 | 53.000,00 |
| <i>Rimborsi spese CIG</i> | 60.000,00 | 110.000,00 | 50.000,00 |
| <i>Rimborsi spese Collegio Sindacale</i> | 12.000,00 | 27.000,00 | 15.000,00 |
| <i>Contributo Integrativo su emolumenti Organi Statutari</i> | 30.500,00 | 33.350,00 | 2.850,00 |
| <i>IVA su emolumenti Organi Statutari</i> | 320.260,00 | 351.260,00 | 31.000,00 |
| <i>Costi vari ulteriori</i> | 50.000,00 | 50.000,00 | - |
| <i>Spese Elettorali</i> | 82.350,00 | - | - 82.350,00 |
| Compensi professionali | 605.000,00 | 605.000,00 | - |
| <i>Consulenze tecniche</i> | 320.000,00 | 320.000,00 | - |
| <i>Consulenze e spese legali</i> | 230.000,00 | 230.000,00 | - |
| <i>Consulenze e spese notarili</i> | 5.000,00 | 5.000,00 | - |
| <i>Commissioni sanitarie</i> | 15.000,00 | 15.000,00 | - |
| <i>Revisione contabile</i> | 35.000,00 | 35.000,00 | - |
| Costi per il personale | 3.990.310,00 | 4.135.160,00 | 144.850,00 |
| <i>Stipendi, premi e indennità</i> | 2.685.800,00 | 2.771.800,00 | 86.000,00 |
| <i>Straordinari</i> | 30.000,00 | 30.000,00 | - |
| <i>Buoni pasto</i> | 55.000,00 | 73.000,00 | 18.000,00 |
| <i>Contributi INPS</i> | 722.860,00 | 747.360,00 | 24.500,00 |
| <i>Premio INAIL</i> | 10.900,00 | 11.400,00 | 500,00 |
| <i>Trattamenti di famiglia</i> | 10.000,00 | 10.000,00 | - |
| <i>Contributi CRAL Enpap / Conto Welfare</i> | 53.750,00 | 66.000,00 | 12.250,00 |
| <i>Omaggi ai dipendenti</i> | 16.000,00 | 16.000,00 | - |
| <i>Contributi al Fondo Pensione Complementare</i> | 283.800,00 | 285.400,00 | 1.600,00 |
| <i>Polizza sanitaria integrativa</i> | 52.200,00 | 54.200,00 | 2.000,00 |
| <i>Costi vari ulteriori</i> | 20.000,00 | 20.000,00 | - |
| <i>Corsi di aggiornamento professionale</i> | 50.000,00 | 50.000,00 | - |
| Materiale vario e di consumo | 37.000,00 | 37.000,00 | - |
| <i>Cancelleria</i> | 12.000,00 | 12.000,00 | - |
| <i>Libri e pubblicazioni</i> | 13.000,00 | 13.000,00 | - |
| <i>Acquisti diversi</i> | 12.000,00 | 12.000,00 | - |

| ... segue ... COSTI | Valori al 31/12/2021 (EURO) | Valori al 31/12/2022 (EURO) | Differenze (EURO) |
|--|--------------------------------|--------------------------------|-----------------------|
| Utenze varie | 105.000,00 | 105.000,00 | - |
| Energia elettrica | 35.000,00 | 35.000,00 | - |
| Gas | 12.000,00 | 12.000,00 | - |
| Telefoni e fax sede | 40.000,00 | 40.000,00 | - |
| Telefoni cellulari | 10.000,00 | 10.000,00 | - |
| Acqua | 8.000,00 | 8.000,00 | - |
| Servizi vari | 365.500,00 | 365.500,00 | - |
| Trasporti e corrieri | 5.000,00 | 5.000,00 | - |
| Postali e bolli | 20.000,00 | 20.000,00 | - |
| Tipografiche | 15.000,00 | 15.000,00 | - |
| Spese per assicurazioni | 60.000,00 | 60.000,00 | - |
| Spese di vigilanza | 40.000,00 | 40.000,00 | - |
| Pulizia sede | 35.000,00 | 35.000,00 | - |
| Spese servizi di deposito | 30.000,00 | 30.000,00 | - |
| Tariffa rifiuti | 25.000,00 | 25.000,00 | - |
| C.O.S.A.P. e Contributi AVCP | 500,00 | 500,00 | - |
| Servizi WEB | 90.000,00 | 90.000,00 | - |
| Servizi Vari | 20.000,00 | 20.000,00 | - |
| Canoni di noleggio | 20.000,00 | 20.000,00 | - |
| Spese per ricerca personale | 5.000,00 | 5.000,00 | - |
| Spese di manutenzione | 320.000,00 | 320.000,00 | - |
| Manutenzione macchine ufficio | 40.000,00 | 40.000,00 | - |
| Manutenzione hardware e software | 200.000,00 | 200.000,00 | - |
| Manutenzione immobili | 80.000,00 | 80.000,00 | - |
| Spese per servizi agli iscritti, di promozione e editoriali | 400.000,00 | 400.000,00 | - |
| Spese di rappresentanza | 20.000,00 | 20.000,00 | - |
| Oneri tributari | 19.866.599,36 | 14.308.503,01 | -5.558.096,35 |
| IRES | 528.856,00 | 753.136,00 | 224.280,00 |
| IRAP | 135.268,00 | 139.390,00 | 4.122,00 |
| IVAFE | 14.000,00 | 14.000,00 | - |
| Imposta sostitutiva D.Lgs. 461/1997 | 19.188.475,36 | 13.401.977,01 | - 5.786.498,35 |
| Oneri finanziari | 107.000,00 | 107.000,00 | - |
| Spese incasso crediti contributivi | 85.000,00 | 85.000,00 | - |
| Commissioni e spese bancarie | 1.000,00 | 1.000,00 | - |
| Commissioni negoziazione titoli | 10.000,00 | 10.000,00 | - |
| Spese su negoziazione titoli | 5.000,00 | 5.000,00 | - |
| Bolli su contratti di borsa | 5.000,00 | 5.000,00 | - |
| Oneri finanziari diversi | 1.000,00 | 1.000,00 | - |
| Altre spese generali | 105.000,00 | 105.000,00 | - |
| Quote associative ADEPP | 50.000,00 | 50.000,00 | - |
| Quota associativa EMAPI | 15.000,00 | 15.000,00 | - |
| Altre quote associative | 30.000,00 | 30.000,00 | - |
| Concessioni governative | 10.000,00 | 10.000,00 | - |
| Spese impreviste | 41.000,00 | 41.000,00 | - |
| Ammortamenti delle immobilizzazioni | 610.788,22 | 663.196,30 | 52.408,08 |
| Ammortamento immobilizzazioni immateriali | 369.708,25 | 369.708,25 | - |
| Ammortamento immobilizzazioni materiali | 241.079,97 | 293.488,05 | 52.408,08 |
| Accantonamento Trattamento di Fine Rapporto | 64.630,00 | 66.340,00 | 1.710,00 |
| Accantonamenti al Fondo Svalutazione Crediti | 339.624,50 | 171.134,17 | -168.490,33 |
| Accant.to al Fondo Sval.ne Crediti per Contributi | - | 38.455,52 | 38.455,52 |
| Accant.to al Fondo Sval.ne Crediti per Interessi e Sanzioni | 339.624,50 | 132.678,65 | - 206.945,85 |
| TOTALE COSTI | 208.883.374,83 | 232.530.154,78 | 23.646.779,95 |
| Avanzo del conto separato | 75.996.402,81 | 38.349.406,88 | -37.646.995,93 |
| TOTALE A PAREGGIO | 284.879.777,64 | 270.879.561,66 | -14.000.215,98 |

Conto Economico

| RICAVI | Valori al 31/12/2021 (EURO) | Valori al 31/12/2022 (EURO) | Differenze (EURO) |
|---|--|--|------------------------------|
| Proventi contributivi | 172.086.119,92 | 180.325.888,95 | 8.239.769,03 |
| <i>Contributi soggettivi</i> | 124.347.900,00 | 129.075.840,00 | 4.727.940,00 |
| <i>Contributi integrativi</i> | 25.057.500,00 | 25.653.580,00 | 596.080,00 |
| <i>Contributo di maternità</i> | 7.638.540,00 | 9.553.875,00 | 1.915.335,00 |
| <i>Fiscalizzazione indennità di maternità</i> | 4.242.179,92 | 5.012.593,95 | 770.414,03 |
| <i>Contributi da riscatto</i> | 970.000,00 | 1.000.000,00 | 30.000,00 |
| <i>Contributi da ricongiunzione</i> | 7.800.000,00 | 7.850.000,00 | 50.000,00 |
| <i>Interessi</i> | 1.300.000,00 | 1.430.000,00 | 130.000,00 |
| <i>Sanzioni</i> | 730.000,00 | 750.000,00 | 20.000,00 |
| Proventi finanziari | 79.990.429,89 | 51.574.905,92 | -28.415.523,97 |
| <i>Proventi mobiliari</i> | 79.990.429,89 | 51.574.905,92 | -28.415.523,97 |
| Proventi Immobiliari | 8.113.535,00 | 8.426.500,00 | 312.965,00 |
| <i>Proventi immobiliari</i> | 8.113.535,00 | 8.426.500,00 | 312.965,00 |
| Utilizzo fondi | 24.689.692,83 | 30.552.266,79 | 5.862.573,96 |
| <i>Utilizzo Fondo Conto Separato Indennità di maternità</i> | 1.488.337,78 | 611,42 | -1.487.726,36 |
| <i>Utilizzo Fondo Conto Pensioni</i> | 15.153.355,05 | 16.725.655,37 | 1.572.300,32 |
| <i>Utilizzo Fondo Maggiorazione ex art. 31 Regolamento</i> | 500.000,00 | 516.000,00 | 16.000,00 |
| <i>Utilizzo Fondo Assistenza</i> | 7.548.000,00 | 13.310.000,00 | 5.762.000,00 |
| TOTALE RICAVI | 284.879.777,64 | 270.879.561,66 | -14.000.215,98 |
| Disavanzo del conto separato | - | - | - |
| TOTALE A PAREGGIO | 284.879.777,64 | 270.879.561,66 | -14.000.215,98 |

Rendiconto Finanziario

| | 2022 | 2021 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| A) Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale | | |
| Utile (perdita) dell'esercizio | 38.349.406,88 | 75.996.402,81 |
| Imposte sul reddito | 14.308.503,01 | 19.866.599,36 |
| Interessi passivi/(interessi attivi) | - | - |
| (Dividendi) | - | - |
| (Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività | - | - |
| 1. Utile (perdita) dell'esercizio prima delle imposte, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione | 52.657.909,89 | 95.863.002,17 |
| Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto | | |
| accantonamento al Fondo Conto Contributo Soggettivo | 153.456.225,56 | 133.117.900,00 |
| accantonamento al Fondo Conto Separato Ind. di Maternità | 179.709,68 | 611,42 |
| accantonamento al Fondo Conto Pensioni | 41.146.925,45 | 38.143.707,70 |
| accantonamento al Fondo Maggiorazione ex art. 31 Reg.to | 514.000,00 | 501.000,00 |
| accantonamento al Fondo Assistenza | 9.969.000,00 | 9.790.000,00 |
| accantonamento al Trattamento Fine Rapporto | 66.340,00 | 64.630,00 |
| accantonamento al Fondo Svalutazione Crediti | 171.134,17 | 339.624,50 |
| accantonamento ai Fondi Rischi | - | - |
| ammortamento delle Immobilizzazioni Materiali e Immateriali | 663.196,30 | 610.788,22 |
| svalutazioni per perdite durevoli di valore | - | - |
| 2. Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto | 258.824.441,05 | 278.431.264,01 |
| Variazioni del capitale circolante netto | | |
| variazione crediti per contributi verso iscritti | -11.276.749,00 | 781.998,00 |
| variazione altri crediti | -1.219.652,02 | 951.343,46 |
| variazione note di credito da ricevere | - | 31.420,83 |
| variazione ratei e risconti attivi | - | 1.772.488,43 |
| variazione debiti contributivi verso altri | -22.000,00 | 42.918,41 |
| variazione debiti verso iscritti | 4.245.739,70 | -4.276.035,04 |
| variazione debiti verso Organi Statutari e Fornitori | 14.843,00 | -531.442,59 |
| variazione debiti verso dipendenti | 23.299,00 | -32.666,42 |
| variazione debiti verso Istituti previdenziali | 5.195,00 | -212.639,70 |
| variazione debiti diversi | - | -680.184,59 |
| variazione ratei e risconti passivi | - | -9.082,89 |
| variazione debiti tributari | 951.469,83 | -537.205,59 |
| 3. Flusso finanziario dopo delle variazioni del capitale circolante netto | 251.546.586,55 | 275.732.176,32 |

...segue...

| | 2022 | 2021 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Altre rettifiche | | |
| Interessi incassati/(pagati) | - | - |
| (Imposte sul reddito pagate) | -14.986.627,01 | -19.923.809,36 |
| Dividendi incassati | - | - |
| Utilizzo Fondi di Ammortamento | - | - |
| Utilizzo Fondo Conto Contributo Soggettivo | -41.316.925,45 | -38.245.707,70 |
| Utilizzo Fondo Conto Separato Indennità di Maternità | -611,42 | -1.488.337,78 |
| Utilizzo Fondo Conto Pensioni | -16.725.655,37 | -15.153.355,05 |
| Utilizzo Fondo Maggiorazione art. 31 | -516.000,00 | -500.000,00 |
| Utilizzo Fondo Assistenza | -13.310.000,00 | -7.548.000,00 |
| Utilizzo Fondo Trattamento Fine Rapporto | - | - |
| Utilizzo Fondo Svalutazione Crediti | - | -641.204,57 |
| Utilizzo Fondo Rischi | - | - |
| 4. Flusso finanziario dopo le altre rettifiche | 164.690.767,30 | 192.231.761,86 |
| Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale (A) | 164.690.767,30 | 192.231.761,86 |

| B) Flussi finanziari derivanti dall'attività di investimento | | |
|---|------------------------|------------------------|
| Immobilizzazioni materiali | | |
| (Investimenti) | -180.000,00 | -180.000,00 |
| Prezzo di realizzo disinvestimenti | - | - |
| Immobilizzazioni immateriali | | |
| (Investimenti) | -500.000,00 | -500.000,00 |
| Prezzo di realizzo disinvestimenti | - | - |
| Immobilizzazioni finanziarie | | |
| (Investimenti) | -205.091.822,60 | -377.117.797,37 |
| Prezzo di realizzo disinvestimenti | 12.009.502,31 | 194.361.385,90 |
| Attività finanziarie non immobilizzate | | |
| (Investimenti) | - | -80.000.000,00 |
| Prezzo di realizzo disinvestimenti | 30.000.000,00 | 89.951.272,33 |
| Flusso finanziario dell'attività di investimento (B) | -163.762.320,29 | -173.485.139,14 |

| C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento | | |
|--|----------|----------|
| Mezzi di terzi | | |
| Incremento (decremento) debiti a breve verso banche | - | - |
| Accensione finanziamenti | - | - |
| Rimborso finanziamenti | - | - |
| Mezzi propri | | |
| Aumento di capitale a pagamento | - | - |
| Cessione (acquisto) di azioni proprie | - | - |
| Dividendi (e acconti su dividendi) pagati | - | - |
| Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C) | - | - |

| | | |
|--|----------------------|----------------------|
| Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C) | 928.447,01 | 18.746.622,72 |
| Disponibilità liquide al 1° gennaio | 61.952.756,52 | 43.206.133,80 |
| Disponibilità liquide al 31 dicembre | 62.881.203,53 | 61.952.756,52 |

Relazione sulla Gestione

Gentili Colleghe e Colleghi Consiglieri,

CONSIDERAZIONI GENERALI SUL BILANCIO DI PREVISIONE

Il bilancio di previsione è stato redatto sulla base delle norme vigenti e degli impegni già assunti dagli Organi di indirizzo e di amministrazione al settembre 2021, al fine di illustrare il prevedibile svolgimento della gestione dell'Ente nel corso dell'anno 2022.

È opportuno rammentare che i dati presi a base delle ipotesi scaturiscono, ove possibile, da elementi contabili, amministrativi e finanziari già a disposizione dell'Ente, opportunamente proiettati nel futuro secondo modelli previsionali progressivamente affinati nel corso degli anni.

In particolar modo, occorre sempre ricordare che, per quanto attiene la definizione del numero degli iscritti e dell'entità delle contribuzioni, si è utilizzato lo stesso modello di previsione definito negli anni passati caratterizzato, sul piano contributivo, da un'impostazione prudenziale riguardante le entrate.

Pertanto, per effetto della struttura stessa dei bilanci degli enti di previdenza privati, tali dati dovranno essere assestati nel corso del prossimo anno, in primo luogo con i dati consuntivi del Bilancio 2021 che sarà approvato nell'aprile 2022, dal momento che gli elementi di partenza si riferiscono (in particolare per quanto riguarda i dati relativi agli iscritti, alla contribuzione, alle prestazioni e alla gestione finanziaria) a due anni prima.

* * *

GLI ELEMENTI CARATTERIZZANTI LE PREVISIONI 2022

Il bilancio di previsione per l'anno 2022 evidenzia un risultato economico positivo previsto in 38,4 milioni di Euro e un patrimonio netto disponibile alla fine dell'esercizio di 247,1 milioni di Euro.

L'elemento più rilevante che caratterizza le previsioni per il 2022 è la ripresa di un tasso di rivalutazione dei montanti contributivi positivo - vale a dire il tasso medio annuo composto di variazione del prodotto interno lordo nominale, nei cinque anni precedenti il 2022- dopo la conferma dell'applicazione nel 2021 di un tasso pari a zero: in base alle previsioni macroeconomiche aggiornate fornite dal Risk Advisor dell'Ente, si è infatti preso a riferimento un tasso dell'1,00% per calcolare l'onere di rivalutazione dei montanti degli Iscritti, tasso che, comunque, è al momento stimato essere inferiore rispetto a quello registrato nel triennio 2018-2020.

L'Ente ha contrastato in questi anni l'impoverimento dei risparmi degli Iscritti attraverso la concreta attuazione di una riforma previdenziale avente l'obiettivo di riversare i risultati positivi della gestione finanziaria dell'Ente sui montanti contributivi, per tendere verso una più congrua adeguatezza delle prestazioni previdenziali: per gli anni dal 2015 al 2020 si è infatti operato l'accredito sui risparmi individuali degli Iscritti della rivalutazione maggiorata per complessivi 107 milioni di Euro, rispetto a quanto previsto obbligatoriamente dalla normativa, assicurando negli anni dal 2015 al 2020 una rivalutazione complessiva rispettivamente pari al 2,9708%, al 3,0831%, al 2,7131%, al 2,7186% al 3,0079% e al 2,7552%.

Nel presente documento previsionale per l'anno 2022 la redditività netta complessiva degli investimenti, stimata nel 2,382%, non verrebbe completamente assorbita dall'onere per la rivalutazione dei montanti degli Iscritti e consentirebbe di poter immediatamente accantonare 30,3 milioni di Euro al Fondo Conto di Riserva, ovvero di destinarne una quota (fino al 100%) a titolo di maggiore rivalutazione dei montanti contributivi degli iscritti ai sensi di quanto previsto dall'articolo 14, comma 4, del vigente Regolamento per l'attuazione delle attività di Previdenza.

Effettuate le opportune valutazioni di carattere tecnico attuariale, il Consiglio di amministrazione potrà adottare le proprie decisioni in merito all'attribuzione di una ulteriore rivalutazione dei montanti contributivi per gli anni 2021 e 2022, pur dovendo in ogni caso attendere i risultati definitivi e l'approvazione dei rispettivi bilanci consuntivi.

In materia di costi di funzionamento dell'Ente, si conferma la politica di parziale utilizzo della contribuzione integrativa, che rende possibile la generazione di importanti risorse da utilizzare anche per le attività assistenziali a favore dei Colleghi. In particolare, il totale delle spese di funzionamento dell'Ente è previsto in 9 milioni di Euro, pari al 35,23% del gettito della contribuzione integrativa, con un avanzo disponibile di 16,6 milioni di Euro.

* * *

PATRIMONIO MOBILIARE E IMMOBILIARE

A) PATRIMONIO MOBILIARE

La stima della redditività attesa è stata sviluppata sulla base delle seguenti ipotesi:

1. Titoli obbligazionari immobilizzati:

I rendimenti sono stati determinati sulla scorta del flusso cedolare atteso e della quota di competenza degli scarti (positivi e negativi) di emissione e di negoziazione;

2. Fondi comuni immobilizzati

- Fondo "GREEN ARROW RENEWABLE ENERGY II": tenuto conto degli ultimi dati disponibili, prudenzialmente si ritiene che il fondo non distribuisca dividendi nel corso dell'anno.
- Fondi di "Private Debt": si ritiene opportuno ipotizzare, in un'ottica prudenziale, un rendimento lordo medio pari al 3%.
- Fondo di "Private Equity" "PSY PRIVATE EQUITY": tenuto conto della fase iniziale di investimento, si ritiene opportuno ipotizzare, in un'ottica prudenziale, che il fondo non distribuisca dividendi nel corso dell'anno.

- Fondo di “Private Equity” “SI SOCIAL IMPACT”: prudenzialmente si ipotizza un rendimento lordo del 2%.
- Fondi “Infrastrutturali”: essendo ancora nelle fasi iniziali di investimento, si ritiene opportuno ipotizzare, in un’ottica prudentiale, che i fondi non distribuiscano dividendi nel corso dell’anno.
- “PSY ENPAP Selection Fund”: si ritiene opportuno, in un’ottica prudentiale, ipotizzare la distribuzione di un dividendo lordo pari al 3,6%.

3. Altri investimenti

- Quote Banca d’Italia: si ipotizza la distribuzione di un dividendo pari a quello ricevuto negli anni passati (4,53% lordo).

Il complesso di tali previsioni comporterà, su base annua, un rendimento lordo del patrimonio mobiliare del 3,233%. Il risultato al netto di tutti i costi e degli oneri fiscali è previsto nella misura del 2,479%.

B) PATRIMONIO IMMOBILIARE

La redditività dei fondi immobiliari è stata valutata in misura pari al:

- 3,5% lordo per il fondo “Cartesio” e il fondo “Spazio Sanità”;
- 2,00% lordo per tutti gli altri fondi immobiliari italiani ed esteri, con la sola eccezione del fondo immobiliare “Investimenti per l’Abitare”, la cui redditività è stata valutata in misura pari a zero.

Il risultato complessivo del patrimonio immobiliare è del 2,886% lordo: al netto di tutti i costi e degli oneri fiscali è previsto nella misura del 2,148%.

* * *

ISCRITTI E CONTRIBUZIONE

Alla luce del forte incremento delle iscrizioni all’Ente già stimato per il 2021 come rilevato nelle Variazioni al Bilancio di Previsione, anche per il 2022 è confermato tale trend di crescita che porta a stimare in 76.431 il numero degli iscritti attivi previsti a fine 2022, con un incremento, al netto di cessazioni e decessi, di quasi 3.700 unità rispetto al numero stimato a fine 2021, pari al + 5%.

In termini economici, è coerentemente previsto l'incremento della contribuzione: è stimato infatti un maggior gettito della contribuzione soggettiva (+ 3,80%) e di quello della contribuzione integrativa (+ 2,38%). Per il gettito della contribuzione di maternità, il più elevato incremento stimato (+ 25%) da un lato consegue al trend di crescita degli iscritti, dall'altro è dovuto alla stima di Euro 125,00 del contributo di maternità al momento determinato per l'anno 2022 rispetto ai 105 Euro del 2021.

* * *

PRESTAZIONI PREVIDENZIALI E FONDO CONTO PENSIONI

Le previsioni per il 2022 confermano il trend di crescita del numero delle prestazioni previdenziali rispetto al 2021, sia quali pensioni direttamente erogate dall'Ente, sia quali pensioni in totalizzazione e in cumulo erogate a cura dell'INPS mediante la provvista dell'Ente per la parte di competenza: sono 6.427 le prestazioni previste a fine 2022 rispetto alle 5.753 stimate in essere a fine 2021, con un incremento di 674 prestazioni e pari pertanto all'11,7%. La previsione di un più elevato importo medio delle pensioni in pagamento e gli importi liquidati a titolo di arretrati, determinano la previsione di un incremento di 1,6 milioni di Euro dell'importo delle prestazioni in essere a fine 2022, pari al + 10,38%.

L'accantonamento complessivo per le prestazioni previdenziali future al Fondo Contributo Soggettivo è stimato a fine 2022 a un miliardo e 706 milioni di Euro; a tale importo si aggiungono gli oltre 242,9 milioni di Euro del Fondo Conto Pensioni previsti a fine anno per le prestazioni previdenziali già in essere.

L'ammontare residuo del Fondo Conto Pensioni stimato a fine 2022 è pari a 14,09 annualità dell'importo annuo a regime delle pensioni previste alla stessa data (stimato pari a 17,3 milioni di Euro).

* * *

IL WELFARE ENPAP

L'esame dell'andamento della Gestione dell'Indennità di Maternità effettuato in occasione della redazione delle previsioni assestate per l'anno 2021 aveva fatto registrare un lieve decremento dell'incidenza del numero delle domande

presentate rispetto al numero delle Colleghe iscritte. Nella redazione del Bilancio di Previsione 2022 si è pertanto confermata tale previsione che ha portato a stimare il numero delle richieste del prossimo anno in 2.303 domande di maternità, con un onere a carico dell'anno per tale forma assistenziale di quasi 14,4 milioni di Euro.

Sulla base delle stime effettuate sull'evoluzione del numero degli iscritti, delle domande di maternità che potrebbero pervenire e della misura media dell'indennità di maternità da erogare, considerando altresì la misura di fiscalizzazione a carico del Bilancio dello Stato e l'utilizzo del saldo disponibile dell'apposito Fondo al 1° gennaio 2022, ai fini di assicurare l'equilibrio del Fondo Conto Separato Indennità di Maternità, così come previsto dalle indicazioni impartite dai Ministeri vigilanti, è stimata la fissazione in Euro 125 della misura del contributo unitario di maternità per l'anno 2022 rispetto a quella confermata per il 2021 pari a Euro 105.

Anche nel 2022 proseguirà l'attuazione degli altri interventi di welfare, di assistenza agli Iscritti e per il sostegno all'attività professionale degli Iscritti, per alcuni delle quali negli ultimi anni si è operato un ampliamento della platea dei potenziali beneficiari. Nel 2022 sarà avviata operativamente la nuova forma assistenziale prevista dal nuovo Capo XII del Regolamento delle Forme di Assistenza "Contributi Borse Lavoro" per la quale è previsto un importante stanziamento, come consentito dal Regolamento stesso, pari al 50% della consistenza del Fondo Assistenza risultante dal Bilancio Consuntivo 2020. Sono altresì previsti congrui stanziamenti per tutte le altre coperture assistenziali grazie alle quali gli Iscritti proseguono costantemente a fare affidamento al sostegno concreto dell'Ente in relazione alle necessità professionali e familiari. La previsione dell'impegno economico per il Welfare ENPAP nel 2022 è pertanto di oltre 13,3 milioni di Euro.

A tali interventi è da unire anche la "maggiorazione al minimo" - vale a dire quell'integrazione, di carattere assistenziale, dei trattamenti previdenziali fino alla misura dell'assegno sociale per i titolari di pensione di invalidità, inabilità e superstiti che presentano determinati requisiti di carattere economico e patrimoniale - per la quale per il 2022 è stimato l'importo di 516 mila Euro.

* * *

STRUTTURA ORGANIZZATIVA E COSTI DI FUNZIONAMENTO DELL'ENTE

A causa del protrarsi dell'emergenza sanitaria, nel 2021 non è stato completato il programma di consolidamento della struttura organizzativa del Personale, che si ritiene si possa realizzare nel 2022: in considerazione dell'incremento delle attività poste in essere dall'Ente, non solo in relazione al costante incremento degli Iscritti e delle prestazioni previdenziali, ma anche sia all'entrata a regime di nuove forme assistenziali, sia alle iniziative intraprese sul fronte delle nuove attività e dei servizi per gli Iscritti, oltre che alle esigenze di continuo adeguamento alle novità normative che si ripercuotono sull'organizzazione degli enti di previdenza privati, la stima degli oneri per il Personale è stata effettuata sulla base di una struttura di complessive 55 unità, al netto delle eventuali sostituzioni per maternità.

Considerando il contenuto incremento della struttura organizzativa e del relativo onere, l'Ente conferma la comprovata efficienza della propria struttura migliorando ulteriormente il già eccellente rapporto dipendenti/iscritti (con la stima di 1.390 posizioni previdenziali per ciascun dipendente a fine 2022 rispetto al dato consuntivo di 1.280 del Bilancio di esercizio 2020).

Per quanto riguarda la *"Spending Review"*, con riferimento alle spese per il Personale si conferma che l'Ente prosegue nel dare attuazione a quanto disposto dall'articolo 5, commi 7 e 8, del decreto-legge n. 95/12 convertito con modificazioni con Legge n. 135/12 (buono mensa; ferie non godute).

Relativamente ai costi di funzionamento dell'Ente, il prospetto dimostrativo dell'utilizzo della contribuzione integrativa (tra gli allegati alla Nota Integrativa, pagina 56), conferma l'ENPAP come un ente virtuoso: per il proprio funzionamento è previsto un assorbimento nell'ordine del 35,2% del gettito della contribuzione degli iscritti destinata al finanziamento della spese di gestione dell'Ente, confermando altresì l'ampio margine per gli accantonamenti destinati a finanziare le forme assistenziali in favore degli Iscritti e per consolidare il Patrimonio Netto.

* * *

RISULTATO DI GESTIONE PREVISTO PER IL 2022

Alla luce di quanto sopra esposto sul Bilancio di Previsione 2022, vale a dire la stima di un maggior gettito della contribuzione, di una riduzione dei proventi finanziari, della ripresa della rivalutazione dei montanti contributivi rispetto all'onere nullo del 2021 a causa di un tasso di rivalutazione negativo, per il 2022 è stimato un avanzo di gestione pari a Euro 38.349.406,88.

* * *

ADEMPIMENTI EX D.M. 27 MARZO 2013

In sede di stesura del Bilancio di Previsione per l'anno 2022 si è altresì provveduto ad attuare gli ulteriori adempimenti contabili illustrati nella nota 8 novembre 2013 (prot. 0016145) della Direzione Generale per le Politiche Previdenziali ed Assicurative del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali con la quale, d'intesa con il Ministero dell'Economia e delle Finanze, sono state fornite agli Enti di Previdenza Privati le indicazioni operative per ottemperare agli obblighi di presentazione dei documenti previsionali indicati nel D.M. 27 marzo 2013 di cui alla Circolare del MEF - RGS n. 35 del 22 agosto 2013 (prot. 70572).

Sono stati pertanto altresì predisposti i documenti di seguito riepilogati, allegati al presente documento di bilancio:

- il prospetto del budget 2022, riclassificato secondo lo schema di cui all'allegato 1 del D.M. 27/03/2013, corredato da un quadro di raccordo con le voci del conto economico del bilancio di previsione;
- il budget triennale (2022-2024) di cui all'art. 2, comma 4, lettera a) del D.M. 27/03/2013 corredato dalla relativa relazione illustrativa;
- il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio, redatto in coerenza con le attività di previdenza e di assistenza svolte dall'Ente, con particolare riferimento agli obiettivi di sostenibilità finanziaria e sociale sottesi al sistema di tutela.

* * *

Si sottopone all'esame del Consiglio di indirizzo generale la proposta di Bilancio di Previsione per l'anno 2022, ai sensi dell'articolo 7, comma 4, lettera d) dello Statuto.

ROMA, OTTOBRE 2021

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE





NOTA INTEGRATIVA





| | | |
|---|-------|-----------|
| VOCI DELLO STATO PATRIMONIALE | | 3 |
| ATTIVITÀ | | 3 |
| PASSIVITÀ | | 11 |
| PATRIMONIO NETTO | | 23 |
| | | |
| VOCI DEL CONTO ECONOMICO | | 25 |
| COSTI | | 25 |
| RICAVI | | 42 |
| | | |
| ALLEGATI AL BILANCIO | | 49 |
| | | |
| RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI SINDACI | | 71 |

Voci dello Stato Patrimoniale

ATTIVITÀ

➤ IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI € 3.654.381,81

La posta Immobilizzazioni Immateriali è rappresentata essenzialmente dal software applicativo previdenziale e assistenziale di proprietà dell'Ente per la gestione delle posizioni anagrafiche degli iscritti e delle prestazioni, oltre le licenze di altri programmi software in uso presso l'Ente. La previsione per il 2022 è la risultante del valore a fine 2021 evidenziato nelle Variazioni al Bilancio di Previsione 2021, dell'incremento stimato di 500 mila Euro riconducibile alla programmata manutenzione evolutiva per lo sviluppo del sistema applicativo, oltre che del costante aggiornamento e rinnovamento delle altre licenze software.

La movimentazione della voce di bilancio e del relativo fondo di ammortamento può essere così riassunta:

| IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI | |
|---|---------------------|
| Costo storico previsto al 01/01/2022 | 3.154.381,81 |
| Incrementi previsti nell'anno | 500.000,00 |
| Decrementi previsti nell'anno | - |
| Costo storico previsto al 31/12/2022 | 3.654.381,81 |
| Fondo di ammortamento previsto al 01/01/2022 | 2.735.451,56 |
| Ammortamenti previsti nell'anno | 369.708,25 |
| Utilizzo del Fondo previsto nell'anno | - |
| Fondo di ammortamento previsto al 31/12/2022 | 3.105.159,81 |

Per un approfondimento, si rimanda al prospetto allegato a pagina 50.

➤ **IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI**

€ 6.879.293,31

La posta Immobilizzazioni Materiali è composta dalle seguenti voci: Apparecchiature hardware, Macchine d'ufficio elettroniche, Macchine d'ufficio elettroniche di valore fino a un milione di lire, Cellulari, Mobili e Arredi, Mobili e arredi di valore fino a un milione di lire, Impianti elettronici, Attrezzatura d'ufficio, l'immobile in Roma, Via Andrea Cesalpino n. 1-1/A.

La previsione per il 2022 è la risultante del valore a fine 2021 evidenziato nelle Variazioni al Bilancio di Previsione 2021, oltre che degli acquisti che si prevede si effettueranno nel corso dell'anno per un importo complessivo di Euro 180.000,00 così ripartito:

- Euro 85.000,00 per apparecchiature hardware, in relazione al ricorrente rinnovo e dei computer in uso presso l'Ente, oltre l'acquisto di ulteriori apparecchiature informatiche e per l'aggiornamento dei server;
- Euro 20.000,00 per le macchine d'ufficio elettroniche;
- Euro 5.000,00 per l'acquisto di telefoni cellulari;
- Euro 30.000,00 per i mobili e gli arredi;
- Euro 25.000,00 per le eventuali integrazioni dei sistemi elettronici in essere (impianto di allarme e videosorveglianza, impianto di amplificazione, di condizionamento, ecc.);
- Euro 15.000,00 per le altre attrezzature d'ufficio.

La movimentazione della voce di bilancio e del relativo fondo di ammortamento è riepilogata nel prospetto che segue:

| IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI | |
|---|---------------------|
| Valore al 01/01/2022 | 6.699.293,31 |
| Incrementi dell'anno | 180.000,00 |
| Eliminazioni dell'anno | - |
| Costo storico previsto al 31/12/2022 | 6.879.293,31 |
| Fondo di ammortamento previsto al 01/01/2022 | 4.249.105,80 |
| Ammortamenti previsti nell'anno | 293.488,05 |
| Utilizzo del Fondo previsto nell'anno | |
| Fondo di ammortamento previsto al 31/12/2022 | 4.542.593,85 |

Per un approfondimento, si rimanda al prospetto allegato a pagina 50.



➤ **IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE**

€ 1.919.458.687,66

La voce rappresenta il valore dei Titoli di Stato e delle Obbligazioni (destinati ad essere detenuti fino alla scadenza), dei fondi comuni e dei comparti delle SICAV immobilizzati, di alcuni fondi immobiliari di tipo “chiuso” e degli altri investimenti considerati strategici per l’Ente nel lungo periodo.

In particolare, i dati di previsione per l’anno 2022 evidenziano:

A) Parte immobiliare:

- a. ulteriore investimento in fondi immobiliari per complessivi 30 milioni di Euro;
- b. la scadenza (e il conseguente rimborso) del fondo immobiliare “Socrate”, per 2,7 milioni di Euro.

B) Parte mobiliare:

- a. investimenti in titoli governativi a tasso fisso dell’area Euro per 20 milioni di Euro;
- b. ulteriore investimento nel comparto dedicato “PSY ENPAP” della SICAV di UBS e in particolare:
 - i. 30 milioni di Euro nei mandati di gestione “Bond”;
 - ii. 50 milioni di Euro nei mandati di gestione “Equity”;
 - iii. 30 milioni di Euro nei mandati di gestione “Liquid Alternative”;
- c. investimenti “alternativi illiquidi” per complessivi 45 milioni di Euro ed in particolare:
 - i. 30 milioni di Euro per richiami attesi dal fondo di private equity “PSY PRIVATE EQUITY”;
 - ii. 15 milioni di Euro per richiami attesi dai due fondi infrastrutturali sottoscritti nel corso del 2021;
- d. la scadenza (e il conseguente rimborso) del fondo di “private debt” “Arcmont Senior Loan Fund I”, per 9,3 milioni di Euro.

C) la capitalizzazione del rateo di competenza degli scarti di emissione e di negoziazione.

| IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE | |
|--------------------------------------|-------------------------|
| Valore previsto al 01/01/2022 | 1.726.376.367,38 |
| Investimenti previsti nell’anno | 205.091.822,59 |
| Disinvestimenti previsti nell’anno | - 12.009.502,31 |
| Valore previsto al 31/12/2022 | 1.919.458.687,66 |

La seguente tabella illustra la composizione della voce prevista alla fine dell'anno:

| TITOLO | Valore al 31/12/2022 |
|--|-------------------------|
| Fondo Immobiliare "FEDORA" | 3.557.642,76 |
| Fondo Immobiliare "CARTESIO" | 179.155.159,92 |
| Fondo Immobiliare "STAR ONE" | 8.730.000,00 |
| Fondo Immobiliare "INVESTIRE PER L'ABITARE" | 4.814.685,99 |
| Fondo Immobiliare "SPAZIO SANITA' " | 3.015.985,20 |
| FIDELITY - Eurozone Select Real Estate Fund | 10.000.000,00 |
| M&G - European Property Fund | 10.000.000,00 |
| LASALLE - Encore+ | 10.000.000,00 |
| Altri fondi immobiliari | 60.000.000,00 |
| BTP 01/11/2027 6,50% | 29.999.419,25 |
| BTP 01/05/2031 6% | 15.128.043,37 |
| BTPi 15/09/2035 2,35% | 25.181.694,86 |
| BTPi 15/09/2041 2,55% | 56.587.668,41 |
| BTPi 15/09/2032 1,25% | 82.185.703,89 |
| BTPi 15/05/2028 1,30% | 29.901.052,96 |
| BTP 01/11/2029 5,25% | 30.025.308,88 |
| BTP 01/03/2025 5% | 29.998.088,72 |
| BTP 01/02/2033 5,75% | 24.045.777,22 |
| Altri titoli governativi area EURO | 20.000.000,00 |
| SICAV "PSY ENPAP Selection Fund" | 1.124.921.095,77 |
| Responsability Global Microfinance | 4.999.877,64 |
| Green Arrow - Renewable Energy II | 23.296.278,45 |
| Quote Banca d'Italia | 10.000.000,00 |
| Alcentra Clareant European Direct Lending Fund II | 10.101.961,14 |
| PartnersGroup Credit Opportunities 2017 | 3.965.645,73 |
| Blackrock - European Middle-Market Private Debt Fund I | 4.318.282,65 |
| PSY Private Equity | 70.018.000,00 |
| Fondo SI Social Impact | 511.314,85 |
| Fondo BlackRock GIS 4 | 20.000.000,00 |
| Fondo Pantheon Global Infrastructure Fund IV | 15.000.000,00 |
| TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE | 1.919.458.687,66 |



➤ **CREDITI CONTRIBUTIVI VERSO ISCRITTI -
ANNI PRECEDENTI**

€ 100.909.931,82

La posta rappresenta il complesso dei crediti vantati dall'Ente nei confronti degli iscritti sia per i contributi dovuti e non ancora versati, sia per gli interessi e le sanzioni per gli anni di contribuzione dal 1996 al 2021. La voce è così composta:

- per Euro 67.224.204,35 dai crediti residui verso gli iscritti per la contribuzione dagli stessi ancora dovuta per gli anni dal 1996 al 2021, in base alle seguenti ipotesi:
 - a) quanto ancora dovuto a titolo di contribuzione per l'anno 2021 (Euro 145.043.940,00 come risultante dalle Variazioni al Bilancio di Previsione 2021) venga incassato nella misura del 90% entro l'anno 2022. A tale riguardo si rammenta che la stima tiene conto delle norme del vigente "Regolamento per l'attuazione delle attività di Previdenza" che prevedono i termini rispettivamente per il versamento dell'acconto al 1° marzo e del saldo al 1° ottobre dell'anno successivo, oltre un ampio termine per il versamento oltre la scadenza con la sola maggiorazione degli interessi (150 giorni).
 - b) quanto ancora dovuto per gli anni 1996 - 2020 (Euro 62.526.810,35 come risultante dalle Variazioni al Bilancio di Previsione 2021) diminuisca nel corso del 2022 in relazione ai pagamenti degli iscritti a seguito dello slittamento dei termini per lo scorso anno e per l'attività di recupero anche giudiziale dei crediti e in particolare:
 - versamenti eseguiti dagli iscritti (8,4 milioni di Euro) in regime ordinario;
 - utilizzo da parte degli iscritti di eccedenze maturate su altre annualità a scomputo dei loro debiti (1,4 milioni di Euro);
- per Euro 33.685.727,47 dai crediti verso gli iscritti per le sanzioni e gli interessi maturati a tutto il 31/12/2022 a seguito di irregolarità contributive, in base alle seguenti ipotesi:
 - incasso nell'anno di sanzioni e interessi in regime ordinario per 2,38 milioni di Euro, per effetto dell'attività di recupero anche giudiziale dei crediti;
 - utilizzo di eccedenze presenti su altre annualità per 460 mila Euro;
 - maturazione, nel corso dell'anno, di ulteriori interessi e sanzioni su irregolarità commesse fino a tutto il 31/12/2022 per complessivi 2,18 milioni di Euro.

Per ulteriori informazioni si rimanda alla relativa scheda allegata (pag. 51).



➤ **CREDITI CONTRIBUTIVI VERSO ISCRITTI - ANNO CORRENTE** € **152.283.295,00**

La previsione è stata sviluppata tenendo conto del vigente Regolamento per l'attuazione delle attività di Previdenza che, come sopra rammentato, prevede il termine per il versamento della contribuzione per l'anno in esame nell'anno successivo (il versamento della contribuzione per l'anno 2022 è fissato nel 2023, rispettivamente al 1° marzo per l'acconto e al 1° ottobre per il saldo). Tuttavia, si è tenuto conto della circostanza che il versamento della contribuzione a favore degli iscritti operanti in regime di "convenzione" (ai sensi dell'accordo collettivo del marzo 2005 e successive modifiche) avviene comunque nel corso dell'anno di competenza e che, inoltre, una quota non trascurabile degli iscritti anticipa il versamento dell'acconto entro lo stesso anno 2022 per motivi di deducibilità fiscale.

Conseguentemente, l'importo rappresenta il credito, nei confronti degli iscritti, relativo alla contribuzione complessivamente dovuta per l'anno 2022 pari a Euro 164.283.295,00 (quanto a Euro 129.075.840,00 per la contribuzione soggettiva, quanto a Euro 25.653.580,00 per la contribuzione integrativa ed Euro 9.553.875,00 per la contribuzione di maternità), al netto dei versamenti che si presume di ricevere entro l'anno a titolo di acconto, stimati in 12 milioni di Euro.

➤ **ALTRI CREDITI** € **6.880.189,18**

La voce Altri Crediti prevista a fine 2022 è composta dalle seguenti voci:

| ALTRI CREDITI | |
|---|---------------------|
| Acconti IRAP | 135.268,00 |
| Depositi cauzionali | 15.000,00 |
| Acconti IRES | 528.856,00 |
| Acconti IVAFE | 14.000,00 |
| Crediti verso Amministrazioni Pubbliche | 7.177.065,18 |
| Altri Crediti Diversi | 10.000,00 |
| Valore previsto al 31/12/2022 | 7.880.189,18 |

Nel dettaglio:

- a) **Acconti IRAP (€ 135.268,00):** rappresenta il credito verso l'Erario per gli acconti IRAP che si verseranno nel corso del 2022 (in misura pari al 100% dell'IRAP dovuta per l'anno precedente);

- b) **Depositi cauzionali (€ 15.000,00)**: rappresenta gli importi versati a titolo di cauzione (in particolar modo per anticipi su contratti di fornitura e telefonici);
- c) **Acconti IRES (€ 528.856,00)**: rappresenta il credito verso l'Erario per gli acconti IRES che si verseranno nel corso del 2022 (in misura pari al 100% dell'IRES dovuta per l'anno precedente);
- d) **Acconti IVAFE (€ 14.000,00)**: rappresenta il credito verso l'Erario per gli acconti IVAFE che si verseranno nel corso del 2022 (in misura pari al 100% dell'IVAFE dovuta per l'anno precedente)
- e) **Crediti verso Amministrazioni Pubbliche (€ 7.177.065,18)**: rappresenta il credito dell'Ente verso lo Stato per le seguenti componenti:
- per la quota delle indennità di maternità a carico del bilancio dello Stato, secondo quanto previsto dall'articolo 78 del D.Lgs. n. 151/2001 (nel quale è stato trasfuso l'articolo 49, comma 1, della precedente Legge n. 488/1999) secondo il quale *“Con riferimento ai parti, alle adozioni o agli affidamenti intervenuti successivamente al 1° luglio 2000 per i quali è riconosciuta dal vigente ordinamento la tutela previdenziale obbligatoria”, il complessivo importo della prestazione dovuta se inferiore a lire 3 milioni, ovvero una quota fino a lire 3 milioni se il predetto complessivo importo risulta pari o superiore a tale valore, è posto a carico del bilancio dello Stato*”. Si evidenzia che, oltre la quota della fiscalizzazione relativa all'anno 2022, in linea con le previsioni prudenziali degli anni precedenti è previsto che il credito per l'anno 2021 venga incassato nella misura del 90%; inoltre, l'Ente è tuttora creditore del saldo per l'anno 2015, 2019 e 2020, in attesa del rifinanziamento del relativo capitolo di spesa per il completamento del rimborso spettante;
 - il credito per le somme riversate al Bilancio dello Stato negli anni 2012 e 2013 ai sensi del comma 3 dell'articolo 8 del D.L. 95/2012 (c.d. *“Spending Review”*), ora risultanti come non dovute per effetto della intervenuta Sentenza n. 7 del 2017 della Corte Costituzionale e per le quali è stato richiesto formalmente il rimborso in virtù della delibera del Consiglio di amministrazione n. 60/17.

Di seguito l'illustrazione dettagliata della stima a fine anno della situazione dei Crediti verso Amministrazioni Pubbliche:

| CREDITI VERSO AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE | Valore al 01/01/2022 | previsione di incasso nell'anno 2022 | Valore previsto al 31/12/2022 |
|--|----------------------|--------------------------------------|-------------------------------|
| Fiscalizzazione Maternità - Residuo Anno 2015 | 264.305,18 | - | 264.305,18 |
| Fiscalizzazione Maternità - Residuo Anno 2019 | 400.749,12 | - | 400.749,12 |
| Fiscalizzazione Maternità - Residuo Anno 2020 | 835.174,28 | - | 835.174,28 |
| Fiscalizzazione Maternità - Quota Anno 2021 | 4.242.179,92 | 3.817.961,93 | 424.217,99 |
| Rimborso <i>“Spending Review”</i> anni 2012-2013 | 240.024,66 | - | 240.024,66 |
| Totale Anni precedenti | 5.982.433,16 | 3.817.961,93 | 2.164.471,23 |
| Fiscalizzazione Maternità - Quota Anno 2022 | - | - | 5.012.593,95 |
| Totale generale | 5.982.433,16 | 3.817.961,93 | 7.177.065,18 |



- f) **Altri crediti diversi (€ 10.000,00):** accoglie, tra gli altri, il credito residuo a fine anno verso l'Ente Poste (per la parte del "fondo" della macchina affrancatrice non ancora utilizzata) e verso il fornitore dei servizi di recapito cittadino (per l'ammontare dei buoni prepagati non ancora utilizzati).

➤ **ATTIVITÀ FINANZIARIE** **€ 0,00**

La posta rappresenta gli investimenti finanziari non immobilizzati previsti a fine anno. In particolare, nel corso dell'anno si prevede di effettuare le seguenti operazioni:

1. Fondo "BNP PARIBAS BOND 6M":
 - 1.1. Vendita per 30 milioni di Euro;

| ATTIVITÀ FINANZIARIE | |
|--------------------------------------|-----------------|
| Valore previsto al 01/01/2022 | 30.000.000,00 |
| Investimenti previsti nell'anno | - |
| Disinvestimenti previsti nell'anno | - 30.000.000,00 |
| Valore previsto al 31/12/2022 | - |

➤ **DISPONIBILITÀ LIQUIDE** **€ 62.881.203,53**

Rappresenta il saldo previsto a fine anno del complesso delle disponibilità di cassa contanti e delle disponibilità sui conti correnti bancari.

➤ **RATEI E RISCONTI ATTIVI** **€ 10.000,00**

Sono stati stimati principalmente in relazione ai risconti attivi, che rappresentano la quota parte, di competenza dell'anno 2023, di costi che, prevedibilmente, avranno già avuto manifestazione finanziaria nel corso del 2022 (contratti di assistenza, polizze assicurative, ecc.).

PASSIVITÀ

➤ FONDI DI ACCANTONAMENTO

€ 1.959.738.064,69

La voce accoglie i seguenti Fondi, per i quali è dettagliato il valore stimato a fine 2022:

| FONDI DI ACCANTONAMENTO | Valore previsto al 31/12/2022 |
|---|-------------------------------|
| Fondo Conto Contributo Soggettivo | 1.706.494.781,72 |
| Fondo Conto Pensioni | 242.911.622,73 |
| Fondo Conto Separato Indennità di Maternità | 179.709,68 |
| Fondo Maggiorazione art. 31 | 426.894,93 |
| Fondo Assistenza | 9.725.055,63 |
| Valore previsto al 31/12/2022 | 1.959.738.064,69 |

Di seguito le note esplicative per ciascuno dei Fondi di Accantonamento.

1) FONDO CONTO CONTRIBUTO SOGGETTIVO

Il Fondo Conto Contributo Soggettivo è destinato, in conformità del sistema contributivo, ad accogliere l'ammontare complessivo dei montanti contributivi degli iscritti. È costituito dalla sommatoria delle seguenti componenti:

- l'importo del Fondo a fine 2021 come risultante dal Preventivo 2021 assestato;
- la quota, quale componente negativo, riferibile agli iscritti che conseguiranno la pensione nel corso dell'anno 2022;
- il valore, quale componente negativo, dei montanti contributivi che si prevede di restituire nel corso dell'anno;
- l'accantonamento della contribuzione soggettiva prevista per l'esercizio 2022;
- l'accantonamento della contribuzione che si prevede venga versata nel 2022 a titolo di riscatto (articolo 28 del Regolamento per l'attuazione delle attività di Previdenza);
- l'accantonamento della contribuzione che si prevede venga incassata nel 2022 a titolo di ricongiunzione dei periodi assicurativi;
- la rivalutazione per l'anno 2022 dei montanti contributivi individuali in essere al 31/12/2021 calcolata, per quanto detto sopra, con l'esclusione della parte stornata al "Fondo Conto Pensioni" e comprensiva, invece, per evidenti ragioni prudenziali, della

quota dei montanti contributivi di coloro che, pur teoricamente aventi titolo alla pensione di vecchiaia, non hanno ancora presentato la relativa domanda. Al riguardo, si rileva che il tasso ipotizzato per la rivalutazione dei montanti al 31/12/2021 sulla scorta delle stime macroeconomiche aggiornate fornite dal Risk Advisor dell'Ente, è pari all'1% rispetto allo 0% utilizzato nell'aggiornamento delle stime del Preventivo 2021 assestato.

La consistenza del Fondo Conto Contributo Soggettivo a fine 2022 può così essere ricostruita:

| FONDO CONTO CONTRIBUTO SOGGETTIVO | |
|--|-------------------------|
| Valore previsto del Fondo al 01/01/2022 | 1.594.355.481,61 |
| - quota stornata al Fondo Conto Pensioni | - 41.146.925,45 |
| - Restituzione montanti contributivi | - 170.000,00 |
| Valore del Fondo da rivalutare | 1.553.038.556,16 |
| Rivalutazione dell'anno 2022 | 15.530.385,56 |
| Accantonamento contributi soggettivi | 129.075.840,00 |
| Accantonamento contributi da riscatto | 1.000.000,00 |
| Accantonamento contributi da ricongiunzione | 7.850.000,00 |
| Valore previsto del Fondo al 31/12/2022 | 1.706.494.781,72 |

2) FONDO CONTO PENSIONI

Il Fondo Conto Pensioni è istituzionalmente destinato, ai sensi dell'articolo 17 dello Statuto, ad accogliere i montanti contributivi degli iscritti all'atto del pensionamento e, nel corso del tempo, da tale fondo sono attinte le disponibilità necessarie per la corresponsione delle prestazioni pensionistiche.

In particolare, nella stima del numero delle nuove prestazioni da erogare nel corso del 2022, pari a 674, portando così a 6.427 il numero totale complessivo a fine anno, è stato previsto che, entro la fine dell'anno, vengano liquidate anche prestazioni in favore di coloro che, pur avendo conseguito il relativo diritto in anni precedenti, non hanno ancora presentato la relativa domanda. In tale previsione, per semplicità e atteso il loro esiguo numero, sono da intendersi comprese anche le eventuali prestazioni di invalidità e inabilità. Inoltre, sono comprese anche le prestazioni liquidate in regime di totalizzazione e cumulo dei periodi assicurativi.

In sintesi, nel rimandare alla scheda allegata (pag. 54) per ulteriori dettagli, la movimentazione del Fondo Conto Pensioni può essere così riassunta:

| FONDO CONTO PENSIONI | |
|---|-----------------------|
| Valore previsto del Fondo al 01/01/2022 | 218.490.352,65 |
| Accantonamento pensionamenti anno 2022 | 41.146.925,45 |
| - Utilizzi 2022 per pagamento ratei di pensione | - 16.725.655,37 |
| Valore previsto del Fondo al 31/12/2022 | 242.911.622,73 |

Si evidenzia che l'ammontare residuo del Fondo al 31/12/2022 è previsto in 14,09 annualità dell'importo annuo a regime delle pensioni in essere a tale data (pari a 17,3 milioni di Euro).

3) FONDO CONTO SEPARATO INDENNITÀ DI MATERNITÀ

Il Fondo Conto Separato Indennità di Maternità è istituzionalmente destinato ad accogliere l'eventuale avanzo del gettito della contribuzione di maternità rispetto alla misura delle indennità di competenza dei vari esercizi, in base alle domande presentate negli stessi.

La movimentazione prevista nell'anno è esposta nel seguente prospetto:

| FONDO CONTO SEPARATO INDENNITÀ DI MATERNITÀ | |
|--|-------------------|
| Valore del Fondo al 01/01/2022 | 611,42 |
| Accantonamento anno 2022 | 179.709,68 |
| - Utilizzi anno 2022 | - 611,42 |
| Valore previsto del Fondo al 31/12/2022 | 179.709,68 |

Sulla base delle stime effettuate sull'evoluzione del numero degli iscritti, delle domande di maternità che potrebbero pervenire e della misura media dell'indennità di maternità da erogare, considerando altresì la misura di fiscalizzazione e l'utilizzo del Fondo disponibile a fine 2021, al fine di garantire l'equilibrio della gestione per l'anno 2022 è prevista la fissazione della misura del contributo unitario in Euro 125,00 rispetto all'importo di 105,00 Euro definito per l'anno 2021.

Di seguito il riepilogo della Gestione dell'Indennità di Maternità 2022:

| GESTIONE INDENNITÀ DI MATERNITÀ ANNO 2022 | |
|---|------------------------|
| Indennità di maternità anno 2022 | - 14.387.370,69 |
| Utilizzo Fondo Conto Separato Indennità Maternità | 611,42 |
| Onere da sostenere nell'anno 2022 | - 14.386.759,27 |
| Fiscalizzazione Indennità di Maternità L. 488/99 | 5.012.593,95 |
| Onere da ripartire per l'anno 2022 | - 9.374.165,32 |
| Contribuzione di maternità anno 2022 | 9.553.875,00 |
| Valore previsto del Fondo al 31/12/2022 | 179.709,68 |

4) FONDO MAGGIORAZIONE

Il Fondo Maggiorazione è un fondo a carattere assistenziale, costituito ai sensi dell'articolo 16 dello Statuto e dell'articolo 31 del Regolamento per l'attuazione delle attività di Previdenza, destinato alla maggiorazione dei trattamenti previdenziali fino alla misura dell'assegno sociale per i titolari di pensione di invalidità, inabilità e superstiti.

La movimentazione dell'anno è relativa, da un lato, all'utilizzo per l'erogazione nel 2022 delle maggiorazioni richieste nel 2021 e, dall'altro, dall'accantonamento della quota destinata a fronteggiare le richieste da presentare nel 2022, la cui erogazione avverrà nell'anno successivo.

| FONDO MAGGIORAZIONE EX ART. 31 REGOLAMENTO | |
|--|-------------------|
| Valore del Fondo al 01/01/2022 | 428.894,93 |
| Accantonamento anno 2022 | 514.000,00 |
| - Utilizzi anno 2022 | - 516.000,00 |
| Valore previsto del Fondo al 31/12/2022 | 426.894,93 |

5) FONDO ASSISTENZA

Il Fondo Assistenza, costituito dal Consiglio di Amministrazione ai sensi dell'articolo 32 del Regolamento per l'attuazione delle attività di Previdenza, è finalizzato al finanziamento delle attività di carattere assistenziale in favore degli iscritti previste dal Regolamento delle Forme di Assistenza.

Il Fondo è alimentato ordinariamente mediante l'accantonamento di una quota percentuale dell'avanzo di gestione del conto separato della contribuzione integrativa, che il Consiglio di amministrazione ha previsto poter raggiungere la percentuale massima del 60%. In considerazione del previsto utilizzo del fondo anche per l'avvio della nuova forma assistenziale "Contributo Borse Lavoro" a seguito dell'approvazione del Capo XII del Regolamento delle Forme di Assistenza da parte dei Ministeri Vigilanti, per l'anno 2022 le previsioni sono effettuate stimando uno stanziamento nella misura massima consentita del 60%.

La movimentazione del Fondo prevista nell'anno 2022 è la seguente:

| FONDO ASSISTENZA | |
|--|---------------------|
| Valore del Fondo al 01/01/2022 | 13.066.055,63 |
| Accantonamento anno 2022 | 9.969.000,00 |
| - Utilizzi anno 2022 | - 13.310.000,00 |
| Valore previsto del Fondo al 31/12/2022 | 9.725.055,63 |

➤ **FONDI DI AMMORTAMENTO DELLE
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI** **€ 3.105.159,81**

L'importo alla fine dell'anno è ottenuto incrementando il valore al 31/12/2021 risultante dalle Variazioni al Bilancio di Previsione 2021 delle quote d'ammortamento di competenza dell'anno 2022. La movimentazione del Fondo prevista per il 2022 è illustrata nel prospetto seguente:

| FONDO AMMORTAMENTO IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI | |
|---|---------------------|
| Valore del Fondo al 01/01/2022 | 2.735.451,56 |
| Ammortamenti anno 2022 | 369.708,25 |
| - Utilizzo del Fondo | - |
| Valore previsto del Fondo al 31/12/2022 | 3.105.159,81 |

➤ **FONDI DI AMMORTAMENTO DELLE
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI** **€ 4.542.593,85**

Il valore di fine esercizio è ottenuto aumentando quello risultante dalle Variazioni al Bilancio di Previsione 2021 delle quote d'ammortamento di competenza dell'anno 2022. La movimentazione del Fondo prevista per il 2022 è illustrata nel prospetto seguente:

| FONDO AMMORTAMENTO IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI | |
|--|---------------------|
| Valore del Fondo al 01/01/2022 | 4.249.105,80 |
| Ammortamenti anno 2022 | 293.488,05 |
| - Utilizzo del Fondo | - |
| Valore previsto del Fondo al 31/12/2022 | 4.542.593,85 |

➤ **FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO** **€ 746.290,15**

Il Fondo Trattamento di Fine Rapporto rappresenta l'importo stimato a fine 2022, a seguito dell'accantonamento effettuato in conformità all'articolo 2120 del Codice Civile e al vigente Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro, delle indennità di fine rapporto maturande in favore del



Personale in forza alla fine dell'esercizio, per la parte non versata alla previdenza complementare per il Personale aderente, oltre che delle indennità di fine mandato in favore del Personale dell'Ente.

La movimentazione del Fondo prevista per il 2022 è illustrata nel prospetto seguente:

| FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO | |
|--|-------------------|
| Valore del Fondo al 01/01/2022 | 679.950,15 |
| - Utilizzo del Fondo nel 2022 | - |
| Rivalutazione anno 2022 | 10.114,00 |
| Accantonamento TFR anno 2022 | 38.226,00 |
| Accantonamento Indennità per il Personale | 18.000,00 |
| Valore previsto del Fondo al 31/12/2022 | 746.290,15 |

➤ **FONDO SVALUTAZIONE CREDITI** **€ 22.324.288,01**

La voce è accoglie i Fondi Svalutazione Crediti per Contributi, per Interessi e Sanzioni ed è così composta:

| FONDI SVALUTAZIONE CREDITI | Valore previsto al 31/12/2022 |
|---|-------------------------------|
| Fondo Svalutazione Crediti per Interessi e Sanzioni | 17.307.802,01 |
| Fondo Svalutazione Crediti per Contributi | 5.016.486,00 |
| Valore previsto del Fondo al 31/12/2022 | 22.324.288,01 |

Di seguito l'illustrazione analitica della composizione di ciascun Fondo:

➤ **Fondo Svalutazione Crediti per Interessi e Sanzioni (€ 17.307.802,01)**

Il Fondo accoglie, in via prudenziale e in applicazione del principio contabile nazionale nr. 15, l'accantonamento effettuato a fronte dei crediti verso gli iscritti per interessi e sanzioni non ancora incassati stimati a fine 2022.

Si rammentano di seguito i criteri per la determinazione del Fondo, che rimangono invariati rispetto a quelli adottati nei precedenti esercizi:

- a) i crediti per le sanzioni e gli interessi scaturenti dalle irregolarità relative alle annualità dal 1996 al 2001, sono integralmente accantonati in questo fondo del passivo. Proprio la riconducibilità pressoché integrale dell'esposizione creditoria per tali annualità a posizioni



- che non hanno regolarizzato né in regime ordinario, né in regime di sanatoria conferma la difficile esigibilità di tali crediti per interessi e sanzioni e, dunque, l'opportunità di un loro prudenziale abbattimento mediante l'integrale svalutazione.
- b) i crediti per le sanzioni e gli interessi scaturenti dalle irregolarità relative alle annualità dal 2002 al 2016 (cioè anteriori all'ultimo quinquennio), sono stati, invece, prudenzialmente svalutati, mediante accantonamento in questo fondo, nella misura del 50% tenuto conto dell'anzianità di tali crediti, del fatto che una quota rilevante degli stessi è concentrata su un numero percentualmente limitato di posizioni e, infine, della circostanza che una quota di tali crediti è vantata nei confronti di soggetti non più iscritti;
 - c) i crediti per le sanzioni e gli interessi scaturenti dalle irregolarità commesse nell'ultimo quinquennio e nel 2022 sono stati, invece, prudenzialmente svalutati, mediante accantonamento in questo fondo, nella misura del 25%, tenuto conto, al riguardo, della più efficace azione di recupero ottenuta su tali annualità più recenti.

A seguito dell'applicazione del suddetto criterio di svalutazione, il fondo in esame è stimato a fine 2022 per un importo pari a 17,3 milioni, con un incremento di 132,7 mila Euro rispetto alla consistenza risultante a fine 2021 nelle Variazioni al Bilancio di Previsione 2021.

➤ **Fondo Svalutazione Crediti per Contributi (€ 5.016.486,00)**

In sede di bilancio consuntivo relativo all'esercizio 2018 si è ritenuto di modificare il criterio di svalutazione dei crediti per contributi utilizzato fino al 2017 al fine di renderlo più aderente in termini di valutazione sulla reale esigibilità dei crediti stessi. In particolare:

- l'accantonamento per la svalutazione crediti per contributi viene effettuato prendendo a riferimento i soli crediti per la contribuzione integrativa e per quella di maternità, non anche per la contribuzione soggettiva e ciò in quanto è già iscritto, per pari ammontare al passivo patrimoniale, il Fondo Conto Contributo Soggettivo, che accoglie la contribuzione soggettiva dovuta da tutti gli iscritti ai fini della determinazione del montante contributivo individuale; fino all'anno 2017, invece, ai fini della determinazione dell'accantonamento è stato considerato l'importo complessivo dei crediti per tutte le tipologie di contributi;
- l'accantonamento viene determinato applicando i medesimi criteri utilizzati per la determinazione del fondo svalutazione crediti per interessi e sanzioni, in relazione agli anni di riferimento del credito e alla percentuale di svalutazione applicata e ciò in quanto, a seguito dell'avvio della procedura di recupero crediti a far data dal 2015, l'Ente è impegnato per il recupero dell'intero ammontare dei crediti vantati nei confronti degli iscritti morosi, prescindendo dalla loro tipologia.



A seguito delle suddette modifiche, il fondo accoglie, in via prudenziale e in applicazione del principio contabile nazionale nr. 15, l'accantonamento effettuato a fronte dei crediti verso gli iscritti per contributi integrativi e di maternità non ancora incassati, per le scadenze già trascorse al termine dell'esercizio in corso (vale a dire per gli anni dal 1996 al 2019) sulla base dei seguenti criteri:

- accantonamento del 100% dei crediti che si stimano residui per i contributi integrativo e di maternità degli anni 1996-2001, che pertanto vengono integralmente accantonati in questo fondo del passivo. Pur avendo l'Ente tempestivamente e formalmente interrotto il decorso della prescrizione (e, dunque, non vi sono dubbi sulla esigibilità "giuridica" di tali importi), si è ritenuto prudenzialmente di procedere alla svalutazione integrale dei crediti relativi alle annualità più remote;
- accantonamento di una quota pari al 50% del valore dei crediti residui per i contributi integrativo e di maternità degli anni 2002-2016;
- accantonamento di una quota pari al 25% del valore dei crediti residui per i contributi integrativo e di maternità dell'ultimo quinquennio.

A seguito dell'applicazione del suddetto nuovo criterio di svalutazione, il fondo in esame è stimato a fine 2022 per un importo pari a 5 milioni di Euro, con un incremento di 38 mila Euro rispetto alla consistenza risultante a fine 2021 nelle Variazioni al Bilancio di Previsione 2021 e riportato nella voce Accantonamento al Fondo Svalutazione Crediti per Contributi del Conto Economico.

➤ **DEBITI CONTRIBUTIVI VERSO ALTRI -** **€ 28.000,00**
ANNI PRECEDENTI

Tale posta rappresenta la stima dell'ammontare dei bonifici, effettuati negli anni precedenti a favore dell'Ente, per i quali si prevede di non poter riconciliare l'importo con il soggetto che ha effettuato il versamento (cosiddetto "abbinamento") per carenza degli elementi utili alla identificazione dell'iscritto, oppure perché effettuati da soggetti che, sia pure iscritti all'Albo degli Psicologi, non hanno presentato la domanda di iscrizione all'Ente.

Considerando le sistematiche attività di verifica e controllo svolte dagli uffici per la sistemazione di tale posta, si è ritenuto di stimare il valore a fine 2022 in misura inferiore rispetto alle annualità precedenti.



➤ **DEBITI CONTRIBUTIVI VERSO ALTRI - ANNO CORRENTE** € **20.000,00**

Rappresenta la stima dei versamenti, effettuati nel corso dell'anno 2022, che, per mancanza di elementi certi, si presume non sarà possibile attribuire a posizioni individuali di soggetti iscritti: coerentemente con l'elevato livello di precisione raggiunto dagli uffici nello svolgimento delle attività di "abbinamento", la posta è stimata in misura inferiore rispetto alle annualità precedenti.

➤ **DEBITI VERSO ISCRITTI** € **14.065.573,61**

La posta Debiti Verso Iscritti è composta dalle seguenti voci:

| DEBITI VERSO ISCRITTI | |
|--------------------------------------|----------------------|
| Debiti per contribuiti in eccesso | 1.406.105,91 |
| Debiti per indennità di maternità | 4.600.967,70 |
| Debiti per interventi assistenziali | 8.058.500,00 |
| Valore previsto al 31/12/2022 | 14.065.573,61 |

Di seguito il dettaglio per ciascuna componente:

- **Debiti per contributi in eccesso (€ 1.406.105,91):** rappresenta il debito dell'Ente nei confronti degli iscritti per versamenti da questi effettuati in eccedenza rispetto alla contribuzione effettivamente dovuta per gli anni dal 1996 al 2021: l'importo è stato determinato prendendo a riferimento il valore della posta al 31/12/2021, stimando le nuove eccedenze di versamento che si manifestano al momento della presentazione della comunicazione reddituale e sottraendo il valore dei rimborsi che, prevedibilmente, saranno effettuati entro fine anno, nonché l'ammontare delle eccedenze che saranno utilizzate a scomputo di debiti presenti su altre annualità.

| DEBITI VERSO ISCRITTI PER CONTRIBUTI IN ECCESSO | |
|---|---------------------|
| Valore iniziale al 01/01/2022 | 2.486.105,91 |
| Versamenti eccedenti rispetto al dovuto | 1.050.000,00 |
| - Rimborsi da effettuare nell'anno | - 270.000,00 |
| - Trasferimenti eccedenze su altri anni | - 1.860.000,00 |
| Valore al 31/12/2022 | 1.406.105,91 |

- **Debiti per indennità di maternità (€ 4.600.967,70):** rappresenta il debito nei confronti delle Psicologhe Iscritte all'Ente per le domande di corresponsione dell'indennità di maternità, validamente presentate nel 2022 e non erogate entro il termine dell'esercizio. In particolare, si è ipotizzato che vengano erogate nell'anno le istanze valide pendenti alla fine del 2021 e circa l'80% di quelle presentate nel 2022. Di seguito la stima del saldo a fine anno:

| DEBITI PER INDENNITA' DI MATERNITA' | |
|-------------------------------------|---------------------|
| Valore al 01/01/2022 | 3.919.728,00 |
| Domande dell'anno 2022 | 14.387.370,69 |
| - Pagamento domande nell'anno 2022 | - 13.706.130,99 |
| Valore al 31/12/2022 | 4.600.967,70 |

- **Debiti per interventi assistenziali (€ 8.058.500,00):** evidenzia il debito dell'Ente e per le altre tipologie di interventi previsti dal Regolamento delle Forme di Assistenza per effetto delle domande presentate a valere dei bandi con scadenza di presentazione fino al 2022 e non pagabili entro tale data, oltre agli interventi di maggiorazione delle pensioni fino alla misura dell'assegno sociale. In particolare:

| DEBITI PER INTERVENTI ASSISTENZIALI | |
|---|---------------------|
| Spese funerarie | 50.000,00 |
| Assegni di studio | 100.000,00 |
| Catastrofi/Calamità | 50.000,00 |
| Anziani non autosufficienti | 50.000,00 |
| Stato di bisogno | 100.000,00 |
| Paternità e genitorialità | 62.500,00 |
| Malattia/Infortunio | 625.000,00 |
| Contributo in conto interessi per mutui ipotecari | 498.000,00 |
| Borse di Studio per la Formazione Professionale | 400.000,00 |
| Borse Lavoro | 5.412.000,00 |
| Copertura sanitaria e TCM | 195.000,00 |
| Altre Forme Assistenziali | 7.542.500,00 |
| Maggiorazione al minimo | 516.000,00 |
| Totale generale al 31/12/2022 | 8.058.500,00 |

➤ **DEBITI VERSO FORNITORI** **€ 150.208,00**

La voce Debiti verso Fornitori rappresenta la stima (determinata per semplicità in misura pari a circa 1/12 dell'importo complessivo della corrispondente voce di costo) degli importi a debito a fine anno dovuti ai fornitori di beni e servizi, come di seguito riepilogato:

| DEBITI VERSO FORNITORI | Debito al 31/12/2022 |
|--|----------------------|
| Per consulenze tecniche, legali e notarili | 46.250,00 |
| Per revisione contabile | 35.000,00 |
| Per materiali vari e di consumo | 3.083,00 |
| Per utenze varie | 8.750,00 |
| Per servizi vari | 30.458,00 |
| Per spese di manutenzione | 26.667,00 |
| Totale previsto al 31/12/2022 | 150.208,00 |

➤ **DEBITI VERSO ORGANI STATUTARI** **€ 164.363,00**

Evidenzia l'ammontare dei debiti nei confronti dei Componenti degli Organi Statutari dell'Ente (Consiglio di indirizzo generale, Consiglio di amministrazione, Collegio dei Sindaci) per gli emolumenti relativi al mese di dicembre, oltre i gettoni di presenza e i rimborsi spese che presumibilmente matureranno entro la fine dell'anno, ma che saranno liquidati nell'anno successivo.

➤ **DEBITI VERSO IL PERSONALE** **€ 513.247,00**

Rappresenta il debito, nei confronti del personale dipendente, per la quota, riferibile al saldo del premio di produzione per l'anno 2022 la cui erogazione, in base alla contrattazione collettiva di secondo livello, è prevista agli inizi dell'anno successivo.



➤ **DEBITI VERSO ENTI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI** € **158.799,00**

La voce è costituita dal debito nei confronti dell'INPS per i contributi di dicembre 2022 (relativi alla 13a mensilità e alla retribuzione di dicembre) e da quello nei confronti dell'INAIL, che si chiuderà nel mese di febbraio del 2023.

➤ **DEBITI TRIBUTARI** € **1.278.776,00**

Rappresenta l'ammontare del debito dell'Ente nei confronti dell'Erario stimato a fine 2022 e composto dalle seguenti voci:

- per l'IRAP di competenza dell'anno (gli acconti versati nel corso dello stesso sono evidenziati nella voce "Altri crediti"), determinata, in conformità al D.Lgs. 15 dicembre 1997 n. 446 e successive modificazioni;
- per le ritenute IRPEF sui compensi da erogare ai Componenti degli Organi Statutari nel mese di dicembre;
- per le ritenute IRPEF sulle retribuzioni da erogare nel mese di dicembre (comprensive della 13a mensilità);
- per le ritenute IRPEF sui compensi professionali da erogare nel mese di dicembre;
- per le ritenute IRPEF sulle indennità di maternità e sugli altri interventi assistenziali da erogare nel mese di dicembre.
- per l'IRES di competenza dell'anno, in funzione dei redditi di capitale e dei fabbricati.
- per l'IVAFE di competenza dell'anno, in funzione degli investimenti finanziari all'estero.

Nel prospetto che segue sono evidenziati gli importi stimati a fine 2022 per ciascuna voce:

| DEBITI TRIBUTARI | Debito al 31/12/2022 |
|--------------------------------------|----------------------|
| IRAP | 139.390,00 |
| IRPEF su Organi Statutari | 27.000,00 |
| IRPEF su Personale | 106.000,00 |
| IRPEF su compensi professionali | 9.250,00 |
| IRPEF su indennità di maternità | 230.000,00 |
| IRES | 753.136,00 |
| IVAFE | 14.000,00 |
| Totale previsto al 31/12/2022 | 1.278.776,00 |

PATRIMONIO NETTO

PATRIMONIO NETTO € **247.121.619,20**

Il Patrimonio Netto accoglie le seguenti componenti, per le quali nel prospetto che segue è riportato il valore stimato a fine 2022:

| PATRIMONIO NETTO | Valore previsto al 31/12/2022 |
|---|----------------------------------|
| Fondo Conto Contributo Integrativo | 7.630.513,28 |
| Fondo Conto di Riserva | 201.141.699,04 |
| Avanzo / Disavanzo dl Conto Separato | 38.349.406,88 |
| Totale Patrimonio Netto previsto al 31/12/2021 | 247.121.619,20 |
| | |

Di seguito il dettaglio per ciascuna delle componenti del Patrimonio Netto sopra riportate.

➤ **FONDO CONTO CONTRIBUTO INTEGRATIVO** € **7.630.513,28**

Il Fondo Conto Contributo Integrativo rappresenta, in applicazione dell'articolo 16 dello Statuto, l'accantonamento dei pregressi risultati economici positivi che al termine di ciascun quinquennio (da ultimo al 31/12/2020) viene trasferito al Fondo Conto di Riserva. L'importo rappresenta l'avanzo residuo stimato dell'esercizio 2021, al netto della parte del risultato economico positivo previsto per l'esercizio 2021 immediatamente accantonabile al Fondo Conto di Riserva in quanto generato dal risultato della gestione finanziaria.

➤ **FONDO CONTO DI RISERVA** € **201.141.699,04**

Il Fondo, previsto dall'articolo 16 dello Statuto e dall'articolo 14 del Regolamento per l'attuazione delle attività di Previdenza, accoglie, oltre al saldo previsto a fine 2021 nel relativo Preventivo



assestato, la quota parte del risultato economico positivo dell'esercizio 2021 immediatamente accantonabile.

Come già precedentemente illustrato, le previsioni 2022 indicano il realizzarsi dei presupposti previsti dall'articolo 14 del Regolamento di attuazione delle attività di Previdenza, in quanto il rendimento effettivo netto contabile degli investimenti è stimato superiore alla rivalutazione da accreditare in favore degli iscritti (differenza positiva pari a Euro 30.295.163,35), determinando una percentuale di copertura del costo della rivalutazione pari al + 295,07%.

Pertanto, tale quota del risultato economico potrà essere destinata immediatamente all'accantonamento al Fondo di Riserva ovvero ai montanti contributivi degli iscritti ai sensi del predetto articolo 14, mentre la restante parte (Euro 8.054.243,53) sarà destinata al Fondo Conto Contributo Integrativo.

➤ **AVANZO/DISAVANZO DEL CONTO SEPARATO** **€ 38.349.406,88**

La posta Avanzo/Disavanzo del Conto Separato accoglie il risultato economico previsto per l'esercizio 2022, che è stimato positivo per Euro 38.349.406,88.

Come già precedentemente illustrato, le previsioni 2022 indicano il realizzarsi dei presupposti previsti dall'articolo 14 del Regolamento di attuazione delle attività di Previdenza, in quanto il rendimento effettivo netto contabile degli investimenti è stimato superiore alla rivalutazione da accreditare in favore degli iscritti (differenza positiva pari a Euro 30.295.163,35), determinando una percentuale di copertura del costo della rivalutazione pari al + 295,07%. Pertanto, tale quota del risultato economico potrà essere destinata immediatamente all'accantonamento al Fondo di Riserva ovvero ai montanti contributivi degli iscritti ai sensi del predetto articolo 14, mentre la restante parte (Euro 8.054.243,53) sarà destinata al Fondo Conto Contributo Integrativo.

Voci del Conto Economico

COSTI

➤ PRESTAZIONI PREVIDENZIALI € 16.725.655,37

La voce Prestazioni Previdenziali evidenzia l'ammontare delle rate di pensione da erogare nel corso dell'anno 2022, sia quali prestazioni direttamente erogate dall'Ente, sia quali prestazioni in totalizzazione e in cumulo erogate a cura dell'INPS mediante la provvista dell'Ente per la parte di competenza. Il numero delle prestazioni in erogazione complessivamente stimate a fine 2022 è pari a 6.427, con un incremento di 674 pensioni rispetto alla stima indicata nel preventivo 2021 assestato, per un totale in erogazione a fine anno pari a 17,3 milioni di Euro.

| PRESTAZIONI PREVIDENZIALI | Previsioni 2022 |
|--|----------------------|
| Pensioni (erogate direttamente e in totalizzazione/cumulo) | 16.725.655,37 |
| Totale Prestazioni Previdenziali al 31/12/2022 | 16.725.655,37 |

Si fa presente che la voce di costo è integralmente controbilanciata dalla voce "Utilizzo Fondo Conto Pensioni" di pari importo inserita nella sezione "Ricavi" del Conto Economico.

➤ ACCANTONAMENTI PREVIDENZIALI € 153.456.225,56

La voce Accantonamenti Previdenziali comprende l'accantonamento, al Fondo Conto Contributo Soggettivo, delle seguenti voci:

| ACCANTONAMENTI PREVIDENZIALI | Previsioni 2022 |
|--|-----------------------|
| Accantonamento Contributo Soggettivo | 129.075.840,00 |
| Rivalutazione Montanti Contributivi | 15.530.385,56 |
| Accantonamento contributi da riscatto | 1.000.000,00 |
| Accantonamento contributi da ricongiunzione | 7.850.000,00 |
| Totale Accantonamenti Previdenziali al 31/12/2022 | 153.456.225,56 |

Si riporta di seguito l'illustrazione di dettaglio per ciascuna voce:

- **Accantonamento contributo soggettivo (€ 129.075.840,00):** corrisponde all'ammontare della contribuzione soggettiva, di competenza dell'anno, accantonata nell'apposito fondo del passivo dello Stato Patrimoniale denominato "Fondo Conto Contributo Soggettivo". La variazione in aumento è la conseguenza del corrispondente incremento della contribuzione soggettiva prevista, per il cui esame specifico si rimanda alla relativa voce del Conto Economico "Proventi contributivi";
- **Rivalutazione dei montanti contributivi individuali (€ 15.530.385,56):** rappresenta, ai sensi dell'articolo 14 del Regolamento, la rivalutazione calcolata sul valore dei montanti al 31/12/2021, dedotta sia la quota dei montanti, alla stessa data, riferibili agli iscritti che conseguiranno la pensione nel corso dell'anno sia quella relativa ai montanti che si prevede saranno restituiti nel corso dell'anno.

Come già evidenziato in precedenza, il tasso di capitalizzazione dei montanti contributivi (pari alla variazione della media quinquennale del tasso annuo nominale del PIL di cui all'articolo 1, comma 9, della Legge n. 335/995), alla luce delle proiezioni macroeconomiche aggiornate fornite dal Risk Advisor è stato ipotizzato pari all'1,00%.

| rivalutazione dei montanti contributivi | |
|--|-------------------------|
| Valore dei montanti al 01/01/2022 | 1.594.355.481,61 |
| - storno montanti pensionamenti nell'anno 2022 | - 41.146.925,45 |
| - storno montanti da restituire nell'anno 2022 | - 170.000,00 |
| Valore dei montanti da rivalutare | 1.553.038.556,16 |
| Tasso di rivalutazione stimato: | 1,0000% |
| Rivalutazione anno 2022 | 15.530.385,56 |



- **Accantonamento contributi da riscatto (€ 1.000.000,00):** corrisponde all'ammontare della contribuzione da riscatto sia per periodi di studi, sia per periodi lavorativi antecedenti l'istituzione dell'Ente, che si prevede venga versata nell'anno (per la cui determinazione si veda quanto illustrato alla voce "Proventi contributivi"), accantonata nel "Fondo Conto Contributo Soggettivo" ai sensi dell'articolo 28 del "Regolamento per l'attuazione delle attività di previdenza".
- **Accantonamento contributi da ricongiunzione (€ 7.850.000,00):** corrisponde all'ammontare della contribuzione che si prevede venga trasferita nell'anno da altri Enti Previdenziali in esito alle domande di ricongiunzione dei periodi assicurativi presentate, ai sensi della L. 45/1990, da iscritti all'Ente; tali importi sono accantonati nel "Fondo Conto Contributo Soggettivo".

➤ **PRESTAZIONI ASSISTENZIALI**

€ 28.213.370,69

La voce Prestazioni Assistenziali è costituita dalle seguenti componenti:

| PRESTAZIONI ASSISTENZIALI | Previsioni 2022 |
|---|----------------------|
| Indennità di Maternità | 14.387.370,69 |
| Maggiorazione ex art. 31 Regolamento | 516.000,00 |
| Interventi Assistenziali ex art. 32 Regolamento | 13.310.000,00 |
| Totale Prestazioni Assistenziali al 31/12/2022 | 28.213.370,69 |

Di seguito il dettaglio per ciascuna tipologia di prestazione assistenziale:

- 1) **Indennità di Maternità:** rappresenta l'importo delle indennità di maternità di competenza dell'anno 2022, derivanti dalle domande presentate nel corso dello stesso anno (come da prospetto allegato a pagina 53). Il valore è stato stimato nel seguente modo:
 - è stato analizzato il trend del peso percentuale del numero delle domande sul totale delle iscritte attive nell'ultimo biennio, dalla cui analisi è emersa una percentuale di incidenza pari al 3,6% presa a riferimento per le previsioni dell'anno 2022;
 - si è stimato, quindi, il numero delle domande che saranno presentate validamente nel corso dell'anno applicando tale percentuale al totale delle iscritte attive previste a fine 2022 (quasi 64mila) e il valore ottenuto (n. 2.303 domande) è stato moltiplicato

per l'importo medio dell'ultimo anno, opportunamente rivalutato, per evidenti ragioni prudenziali, in misura pari al tasso di inflazione programmato.

Sulla base delle stime effettuate sull'evoluzione del numero degli iscritti, delle domande di maternità che potrebbero pervenire e della misura media dell'indennità di maternità da erogare, considerando altresì la misura di fiscalizzazione e l'utilizzo del fondo disponibile al termine del 2021, al fine di garantire l'equilibrio della gestione del Fondo Conto Separato Indennità di Maternità in applicazione delle indicazioni ministeriali è prevista la fissazione della misura del contributo unitario a 125 Euro, rispetto ai 105 Euro fissati per l'anno 2021.

| GESTIONE INDENNITA' DI MATERNITA' ANNO 2022 | |
|---|------------------------|
| Indennità di maternità anno 2022 | - 14.387.370,69 |
| Utilizzo Fondo Conto Separato Indennità Maternità | 611,42 |
| Onere da sostenere nell'anno 2022 | - 14.386.759,27 |
| Fiscalizzazione Indennità di Maternità L. 488/99 | 5.012.593,95 |
| Onere da ripartire per l'anno 2022 | - 9.374.165,32 |
| Contribuzione di maternità anno 2022 | 9.553.875,00 |
| Valore previsto del Fondo al 31/12/2022 | 179.709,68 |

- 2) **Maggiorazione ex articolo 31 Regolamento:** rappresenta l'ammontare delle maggiorazioni (articolo 31 del Regolamento di attuazione delle attività di Previdenza) dei trattamenti previdenziali fino alla misura dell'assegno sociale per i titolari di pensione di invalidità, inabilità e superstiti di competenza del 2022. Tali importi sono accantonati al relativo Fondo del passivo patrimoniale, pertanto la posta è integralmente controbilanciata dalla voce "Utilizzo Fondo Maggiorazione ex articolo 31 Regolamento" di pari importo inserita nella sezione "Ricavi" del Conto Economico.
- 3) **Interventi Assistenziali ex articolo 32 Regolamento:** rappresenta l'ammontare delle altre prestazioni assistenziali in favore degli Iscritti di competenza del 2022. Tali importi sono accantonati al relativo fondo, pertanto la posta è integralmente controbilanciata dalla voce "Utilizzo Fondo Assistenza" di pari importo inserita nella sezione "Ricavi" del Conto Economico. Di seguito il dettaglio degli oneri stimati per le forme assistenziali attuate nell'anno 2022:

| INTERVENTI ASSISTENZIALI | Previsioni 2022 |
|--|----------------------|
| Polizza Sanitaria e TCM | 3.900.000,00 |
| Indennità di Malattia e Infortunio | 2.500.000,00 |
| Borse Lavoro | 5.412.000,00 |
| Borse di Studio per la Formazione Professionale | 400.000,00 |
| Genitorialità | 250.000,00 |
| Contributo in conto interessi per mutui ipotecari | 498.000,00 |
| Assegni di Studio | 100.000,00 |
| Stato di Bisogno | 100.000,00 |
| Calamità naturali | 50.000,00 |
| Spese funerarie | 50.000,00 |
| Contributo anziani non autosufficienti | 50.000,00 |
| Totale Interventi Assistenziali al 31/12/2022 | 13.310.000,00 |

➤ **ACCANTONAMENTI ASSISTENZIALI**

€ 10.662.709,68

La voce Accantonamenti Assistenziali è così composta:

| ACCANTONAMENTI ASSISTENZIALI | Previsioni 2022 |
|---|----------------------|
| Accantonamento al Fondo Conto Separato Indennità di Maternità | 179.709,68 |
| Accantonamento al Fondo Maggiorazione ex art. 31 Regolamento | 514.000,00 |
| Accantonamento al Fondo Assistenza | 9.969.000,00 |
| Totale Accantonamenti Assistenziali al 31/12/2022 | 10.662.709,68 |

Di seguito il dettaglio per ciascuna componente:

a) Accantonamento al Fondo Conto Separato Indennità di Maternità (€ 179.709,68)

L'accantonamento è rappresentato dal saldo netto della gestione maternità per l'anno 2022, illustrato in occasione dell'analisi dell'Indennità di Maternità nell'ambito delle Prestazioni Assistenziali. Sulla base delle stime effettuate sull'evoluzione del numero degli iscritti, delle domande di maternità che potrebbero pervenire e della misura media dell'indennità di



maternità da erogare, considerando altresì la misura di fiscalizzazione e l'utilizzo del fondo disponibile, è prevista la fissazione del contributo capitaro per l'anno 2022 in Euro 125,00.

b) Accantonamento al Fondo Maggiorazione ex articolo 31 Regolamento (€ 514.000,00)

La posta accoglie l'accantonamento al fondo di carattere assistenziale, costituito ai sensi dell'articolo 16 dello Statuto e dell'articolo 31 del Regolamento per l'attuazione delle attività di Previdenza, destinato alla maggiorazione dei trattamenti previdenziali fino alla misura dell'assegno sociale per i titolari di pensione di invalidità, inabilità e superstiti. L'accantonamento è pari al 2% del gettito previsto della contribuzione integrativa 2022.

c) Accantonamento al Fondo Assistenza (€ 9.969.000,00)

La voce accoglie l'accantonamento previsto dal Consiglio di Amministrazione al Fondo Assistenza destinato agli interventi in favore degli iscritti previsti dal Regolamento delle Forme di Assistenza.

Il finanziamento prevede l'accantonamento di una quota massima del 60% dell'avanzo di gestione del conto separato della contribuzione integrativa. In considerazione del previsto utilizzo del fondo anche per l'avvio della nuova forma assistenziale "contributo borse lavoro" a seguito dell'approvazione del Capo XII del Regolamento delle Forme di Assistenza da parte dei Ministeri Vigilanti, per l'anno 2022 le previsioni sono effettuate stimando uno stanziamento nella misura massima consentita del 60%.

➤ SPESE PER ORGANI AMMINISTRATIVI E DI CONTROLLO € 2.022.360,00

La voce Spese per Organi Amministrativi e di Controllo include gli oneri per il funzionamento degli Organi Statuari dell'Ente - Consiglio di indirizzo generale, Consiglio di Amministrazione e Collegio Sindacale - sia in relazione ai compensi e ai gettoni di presenza, sia alle spese di trasferta (viaggio, vitto e alloggio), oltre ad eventuali altre spese diverse.

Si rammenta che la delibera n. 46/18 del 14 giugno 2018 in tema di emolumenti degli Organi Statuari del Consiglio di amministrazione, adottata con parere vincolante favorevole del Consiglio di indirizzo generale di cui alla deliberazione n. 08/18 del 28 aprile 2018, in vigore dal 1° luglio 2018, prevede un tetto massimo annuale degli emolumenti dei Componenti quale sommatoria degli importi da erogare a titolo di compenso e di gettoni di presenza. Al riguardo, la previsione è stata

elaborata considerando tale tetto massimo per ciascun Componente in relazione alla carica ricoperta, al pari dei precedenti Bilanci di Previsione degli anni 2020 e 2021.

Così come operato nei precedenti bilanci di previsione, è inserita la voce prudenziale “Costi vari ulteriori” per assorbire l’eventuale maggiore incidenza dei rimborsi spese in caso vengano svolte un maggior numero di riunioni rispetto a quelle allo stato ipotizzabili.

Si riporta di seguito il dettaglio della previsione per l’anno 2022:

| ORGANI AMMINISTRATIVI E DI CONTROLLO | Previsioni 2022 |
|--|------------------------|
| Compensi e gettoni CDA e Presidente | 315.000,00 |
| Compensi e gettoni CIG | 940.000,00 |
| Compensi e gettoni Collegio Sindacale | 125.750,00 |
| Rimborsi spese CDA e Presidente | 70.000,00 |
| Rimborsi spese CIG | 110.000,00 |
| Rimborsi spese Collegio Sindacale | 27.000,00 |
| Contributo integrativo su emolumenti Organi Statutari | 33.350,00 |
| IVA su emolumenti Organi Statutari | 351.260,00 |
| Costi Vari ulteriori | 50.000,00 |
| Totale Organi Amministrativi e di Controllo al 31/12/2022 | 2.022.360,00 |

➤ **COMPENSI PROFESSIONALI**

€ 605.000,00

L’importo complessivo della previsione degli oneri per Compensi Professionali per l’anno 2022 è così composto:

| COMPENSI PROFESSIONALI | Previsioni 2022 |
|--|------------------------|
| Consulenze Tecniche | 320.000,00 |
| Consulenze e Spese Legali | 230.000,00 |
| Consulenze e Spese Notarili | 5.000,00 |
| Commissioni Sanitarie | 15.000,00 |
| Revisione Contabile | 35.000,00 |
| Totale Compensi Professionali al 31/12/2022 | 605.000,00 |

Nel dettaglio:

- 1) le consulenze tecniche di carattere ordinario e ricorrente relative a contratti già in essere:
 - la gestione del Personale dipendente;
 - l’attività di sicurezza e prevenzione;



- le consulenze in materia finanziaria previste dal Regolamento per la Gestione del Patrimonio dell'ENPAP;
- le consulenze attuariali;
- l'Organismo di Vigilanza ex L. n. 231/2001 e le consulenze organizzative;
- il DPO ai sensi del nuovo Regolamento europeo in materia di privacy;
- le consulenze in materia di comunicazione istituzionale;
- l'Ufficio Stampa dell'Ente;
- le consulenze per le iniziative in favore degli iscritti a sostegno della professione.

Si riporta di seguito la composizione analitica degli oneri stimati per consulenze tecniche per l'anno 2022:

| CONSULENZE TECNICHE | Previsioni 2022 |
|--|-------------------|
| Consulenze del Lavoro | 30.000,00 |
| Consulenze sicurezza D.Lgs. 81/2008 | 5.000,00 |
| Consulenze Finanziarie | 95.000,00 |
| Consulenze tecniche immobili | 20.000,00 |
| Consulenze attuariali | 25.000,00 |
| Consulenze organizzative e OdV 231 | 40.000,00 |
| Consulenze regolamento UE 2016 679 e DPO | 20.000,00 |
| Consulenze per iniziative a sostegno della professione | 30.000,00 |
| Ufficio Stampa ENPAP | 20.000,00 |
| Consulenze informatiche | 35.000,00 |
| Totale Consulenze Tecniche al 31/12/2022 | 320.000,00 |

- 2) le consulenze e le spese legali e notarili; al riguardo, si fa presente che sono ricomprese le spese legali per le azioni di recupero dei crediti pregressi dovuti dagli Iscritti;
- 3) l'onere per le strutture sanitarie incaricate per l'accertamento degli stati di invalidità/inabilità in relazione alle domande degli iscritti richiedenti la relativa prestazione pensionistica;
- 4) la revisione contabile obbligatoria del bilancio di esercizio, ai sensi del D.Lgs. n. 509/94;
- 5) altre consulenze ed eventuali rimborsi spese da riconoscere ai consulenti dell'Ente.

➤ **COSTI PER IL PERSONALE** € **4.135.160,00**

La voce Costi per il Personale comprende i diversi oneri che si prevede di sostenere per il Personale dipendente per il 2022, inclusi i contributi previdenziali e assistenziali INPS e il premio assicurativo INAIL. Sono altresì incluse altre voci di costo in applicazione del Contratto Integrativo di II livello



(buoni pasto, polizza sanitaria, previdenza complementare, “Conto Welfare”, ecc.), mentre è escluso l’Accantonamento al Fondo Trattamento di Fine Rapporto, evidenziato in un’apposita voce tra i Costi.

La stima si basa su un organico a regime, per l’anno 2022, di complessive 55 unità, al netto delle eventuali sostituzioni per maternità.

Come di consueto è inserita la voce prudenziale “Costi vari ulteriori” per assorbire l’eventuale maggiore incidenza degli oneri del personale in relazione alle eventuali ulteriori esigenze organizzative rispetto a quelle allo stato ipotizzabili.

Di seguito il dettaglio delle voci che compongono la posta in esame:

| COSTI PER IL PERSONALE | Previsioni 2022 |
|--|---------------------|
| Stipendi, premi e indennità | 2.771.800,00 |
| Straordinari | 30.000,00 |
| Buoni pasto | 73.000,00 |
| Contributi INPS | 747.360,00 |
| Premio INAIL | 11.400,00 |
| Trattamenti di famiglia | 10.000,00 |
| Conto Welfare | 66.000,00 |
| Omaggi ai dipendenti | 16.000,00 |
| Contributi al Fondo Pensione Complementare | 285.400,00 |
| Polizza sanitaria integrativa | 54.200,00 |
| Costi vari ulteriori | 20.000,00 |
| Corsi di aggiornamento professionale | 50.000,00 |
| Totale Costi per il Personale al 31/12/2022 | 4.135.160,00 |

Per quanto riguarda gli oneri per il Personale, si conferma che, anche nel 2022, l’Ente proseguirà nell’attuazione di quanto disposto dall’articolo 5, commi 7 e 8, del decreto-legge n. 95/12 convertito con modificazioni con Legge n. 135/12 (buoni pasto; ferie non godute).

➤ **MATERIALE VARIO E DI CONSUMO** € **37.000,00**

L’importo complessivo della voce Materiale Vario e di Consumo è costituito dagli acquisti per materiale di consumo e di cancelleria, per l’acquisto di libri, pubblicazioni e per gli abbonamenti

a banche dati, quotidiani e riviste di carattere economico, giuridico e previdenziali, oltre che per gli acquisti per altri beni di modesto importo unitario.

Si riporta di seguito il dettaglio della stima per l'anno 2022:

| MATERIALE VARIO E DI CONSUMO | Previsioni 2022 |
|--|------------------|
| Cancelleria | 12.000,00 |
| Libri e pubblicazioni | 13.000,00 |
| Acquisti diversi | 12.000,00 |
| Totale Materiale Vario e di Consumo al 31/12/2022 | 37.000,00 |

➤ **UTENZE VARIE** **€ 105.000,00**

La posta Utenze Varie accoglie i costi per le utenze telefoniche, elettriche, idriche ed energetiche della Sede dell'Ente, per le utenze cellulari nonché per la funzionalità dei "numeri verde" attivati per gli Iscritti.

Si riporta di seguito il dettaglio della stima per l'anno 2022:

| UTENZE VARIE | Previsioni 2022 |
|--|-------------------|
| Energia elettrica | 35.000,00 |
| Gas | 12.000,00 |
| Telefoni e fax sede | 40.000,00 |
| Telefoni cellulari | 10.000,00 |
| Acqua | 8.000,00 |
| Totale Utenze Varie al 31/12/2022 | 105.000,00 |

➤ **SERVIZI VARI** **€ 365.500,00**

La voce Servizi Vari è costituita dalle previsioni sulle seguenti voci:

- 1) le spese per i trasporti, le spese postali e valori bollati acquistati o addebitati da terzi;
- 2) le spese tipografiche;
- 3) gli oneri relativi a polizze e contratti di assicurazione (copertura rischi infortunio per i Componenti degli Organi Statutari, copertura responsabilità civile degli amministratori e dei dirigenti e copertura rischi inerente il fabbricato adibito a Sede dell'Ente);

- 4) gli oneri relativi al servizio di vigilanza e di pulizia della Sede dell'Ente;
- 5) il costo per il servizio di deposito della documentazione dell'Ente e dell'archivio cartaceo degli Iscritti, presso i locali di una società esterna specializzata;
- 6) la tariffa per lo smaltimento dei rifiuti solidi urbani (Ta.Ri.), il canone comunale per il passo carrabile della Sede dell'Ente (COSAP), i contributi ANAC;
- 7) il costo connessi al funzionamento e all'aggiornamento del sito WEB dell'Ente e dei relativi servizi telematici agli iscritti, oltre l'accesso alla rete ad alta velocità;
- 8) i canoni passivi dei beni di terzi noleggiati dall'Ente (macchine fotocopiatrici, stampanti);
- 9) il costo sostenuto per la ricerca e la selezione del Personale;
- 10) il costo relativo ad altri servizi, tra i quali le indagini patrimoniali nei confronti degli iscritti per i quali è stata avviata un'azione legale per il recupero dei crediti contributivi.

Si riporta di seguito il dettaglio della previsione delle diverse componenti per l'anno 2022:

| SERVIZI VARI | Previsioni 2022 |
|--|-------------------|
| Trasporti e corrieri | 5.000,00 |
| Postali e bolli | 20.000,00 |
| Tipografiche | 15.000,00 |
| Spese per assicurazioni | 60.000,00 |
| Spese di vigilanza | 40.000,00 |
| Pulizia sede | 35.000,00 |
| Spese servizi di deposito | 30.000,00 |
| Tariffa rifiuti | 25.000,00 |
| C.O.S.A.P. e Contributi AVCP | 500,00 |
| Servizi WEB | 90.000,00 |
| Servizi Vari | 20.000,00 |
| Canoni di noleggio | 20.000,00 |
| Spese per ricerca Personale | 5.000,00 |
| Totale Servizi Vari al 31/12/2022 | 365.500,00 |

➤ SPESE DI MANUTENZIONE

€ 320.000,00

La voce Spese di Manutenzione comprende gli oneri stimati, sia sotto forma di contratti di assistenza che di interventi occasionali, per la manutenzione delle macchine d'ufficio (fotocopiatrici, macchina affrancatrice, centralino elettronico), delle apparecchiature hardware (personal computer, stampanti, ecc.) e della manutenzione correttiva gli applicativi software (con particolare riferimento al programma di gestione iscritti, contributi e prestazioni), nonché altre

manutenzioni e riparazioni diverse relative alla sede dell'Ente (impianti elettrico, di elevazione, di condizionamento, di sicurezza, ecc.). Si riporta di seguito il dettaglio della previsione delle diverse componenti per l'anno 2022, in funzione dei contratti di manutenzione in essere e ipotizzando prudenzialmente eventuali esigenze straordinarie di interventi manutentivi:

| SPESE DI MANUTENZIONE | Previsioni 2022 |
|---|------------------------|
| Manutenzione macchine ufficio | 40.000,00 |
| Manutenzione hardware e software | 200.000,00 |
| Manutenzione immobili | 80.000,00 |
| Totale Spese di Manutenzione al 31/12/2022 | 320.000,00 |

➤ **SPESE PER SERVIZI AGLI ISCRITTI, DI PROMOZIONE ED EDITORIALI € 400.000,00**

La voce Spese per Servizi agli Iscritti, di Promozione ed Editoriali è relativa agli oneri concernenti le attività di servizio poste in essere in favore degli iscritti all'Ente (consulenze telefoniche in ambito amministrativo e tributario, sviluppo della professione, ecc.), oltre che alle attività editoriali (newsletter, ecc.), di promozione (incontri con gli iscritti, la partecipazione a convegni ed eventi organizzati con il patrocinio dell'Ente, sviluppo e promozione dell'immagine dell'Ente e della categoria professionale, predisposizione materiale illustrativo, ecc.).

Di seguito il dettaglio della stima delle diverse componenti per l'anno 2022:

| SPESE PER SERVIZI AGLI ISCRITTI, DI PROMOZIONE ED EDITORIALI | Previsioni 2022 |
|--|------------------------|
| Spese per Servizi agli Iscritti | 200.000,00 |
| Spese di Promozione ed Editoriali | 200.000,00 |
| Totale Spese per Servizi agli Iscritti, di Promozione ed Editoriali al 31/12/2022 | 400.000,00 |

➤ **SPESE DI RAPPRESENTANZA € 20.000,00**

La voce Spese di Rappresentanza accoglie, principalmente, gli oneri per esigenze di rappresentanza e per le attività dell'Ente in relazione alle finalità proprie di promozione dell'immagine, secondo quanto stabilito nell'art. 28 del Regolamento Amministrativo-Contabile.



➤ ONERI TRIBUTARI

€ 14.308.503,01

La posta Oneri Tributari comprende tutti gli oneri aventi natura tributaria di competenza dell'esercizio, in particolare:

- 1) l'Imposta sul Reddito delle Società - IRES - dovuta dall'Ente sui redditi dei fabbricati, sui redditi di capitale e sui redditi diversi;
- 2) l'Imposta Regionale sulle Attività Produttive - IRAP - determinata sulle retribuzioni spettanti al personale dipendente, sulle somme e indennità costituenti redditi assimilati a quelli di lavoro dipendente, sui compensi relativi alle collaborazioni e sui compensi per prestazioni di lavoro autonomo occasionale;
- 3) l'ammontare dell'imposta sostitutiva sui redditi di capitale di cui al D.Lgs. 461/1997.
- 4) l'Imposta sul Valore delle Attività Finanziarie all'Estero - IVAFE - di competenza dell'anno, in funzione degli investimenti finanziari detenuti all'estero.

Si riporta di seguito il dettaglio della previsione delle diverse componenti per l'anno 2022:

| ONERI TRIBUTARI | Previsioni 2022 |
|---|----------------------|
| IRES | 753.136,00 |
| IRAP | 139.390,00 |
| IVAFAE | 14.000,00 |
| Imposta sostitutiva D.Lgs. 461/1997 | 13.401.977,01 |
| Totale Oneri Tributari al 31/12/2022 | 14.308.503,01 |

➤ ONERI FINANZIARI

€ 107.000,00

La posta Oneri Finanziari comprende:

- 1) spese di incasso a carico dell'Ente relative agli F24 e agli IUV (Sistema PagoPA) utilizzati dagli iscritti in occasione del pagamento sia dell'acconto che del saldo dei contributi;
- 2) spese e commissioni bancarie;
- 3) commissione, spese e bolli su negoziazione titoli e contratti di borsa
- 4) altri oneri finanziari.

Di seguito il dettaglio della previsione delle diverse componenti per l'anno 2022:



| ONERI FINANZIARI | Previsioni 2022 |
|--|-------------------|
| Spese incasso crediti contributivi | 85.000,00 |
| Commissioni e spese bancarie | 1.000,00 |
| Commissioni negoziazione titoli | 10.000,00 |
| Spese su negoziazione titoli | 5.000,00 |
| Bolli su contratti di borsa | 5.000,00 |
| Oneri finanziari diversi | 1.000,00 |
| Totale Oneri Finanziari al 31/12/2022 | 107.000,00 |

➤ **ALTRE SPESE GENERALI** € **105.000,00**

La voce Altre Spese Generali comprende gli oneri sostenuti a titolo di quota associativa per l'adesione dell'ENPAP all'Associazione degli Enti di Previdenza Privati (AdEPP), all'Ente di Mutua Assistenza per i Professionisti Italiani (EMAPI), alla Società per lo Sviluppo del Mercato dei Fondi Pensione (MEFOP), alla Social Impact Agenda per l'Italia (SIA), all'“United Nations Principles for Responsible Investments (UNPRI)” e ad altre organizzazioni.

Nella medesima voce sono ricompresi gli oneri sostenuti per le tasse di concessione governativa pagate sulle utenze dei telefoni cellulari e sulle schede per il collegamento internet.

| ALTRE SPESE GENERALI | Previsioni 2022 |
|--|-------------------|
| Quote associative ADEPP | 50.000,00 |
| Quota associativa EMAPI | 15.000,00 |
| Altre quote associative | 30.000,00 |
| Concessioni governative | 10.000,00 |
| Totale Altre Spese Generali al 31/12/2022 | 105.000,00 |

➤ **SPESE IMPREVISTE** € **41.000,00**

Si tratta della voce di costo di cui all'articolo 11 del Regolamento Amministrativo-Contabile destinata alla copertura di spese imprevedute e di maggiori spese necessarie; l'importo stimato per il 2022 è pari al 5% delle spese per servizi e consumi iscritti nel Bilancio di Previsione.

➤ **AMMORTAMENTI DELLE IMMOBILIZZAZIONI** € **663.196,30**

La voce Ammortamenti delle Immobilizzazioni comprende le quote di ammortamento sia delle immobilizzazioni immateriali che materiali di competenza dell'esercizio 2022.

Si riporta di seguito il dettaglio della previsione delle diverse componenti per l'anno 2022 (vedasi anche il prospetto allegato al bilancio a pagina 50):

| AMMORTAMENTI IMMOBILIZZAZIONI | Previsioni 2022 |
|---|-------------------|
| Ammortamento Immobilizzazioni Immateriali | 369.708,25 |
| Ammortamento Immobilizzazioni Materiali | 293.488,05 |
| Totale Ammortamenti Immobilizzazioni al 31/12/2022 | 663.196,30 |

➤ **ACCANTONAMENTO AL FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO** € **66.340,00**

La voce Accantonamento al Fondo Trattamento di Fine Rapporto, come già esposto con riferimento alla voce del Fondo del Passivo, rappresenta l'accantonamento, di competenza del 2022, delle quote maturate in favore dei dipendenti in forza nell'anno, costituito sia dalla rivalutazione di quanto già stanziato al termine del precedente periodo e sia dalla quota maturata sulle retribuzioni corrisposte nel corso dell'anno e non destinata al Fondo Pensione Complementare. Accoglie altresì l'accantonamento dell'anno a titolo di indennità per il Personale.

Si riporta di seguito il dettaglio della previsione delle diverse componenti per l'anno 2022:

| ACCANTONAMENTO AL FONDO TFR | Previsioni 2022 |
|---|------------------|
| Accantonamento TFR e Rivalutazione 2022 | 48.340,00 |
| Accantonamento Indennità per il Personale | 18.000,00 |
| Totale Accantonamento al Fondo TFR al 31/12/2022 | 66.340,00 |

➤ **ACCANTONAMENTO AL FONDO SVALUTAZIONE CREDITI** € **171.134,17**

Nel rinviare a quanto già illustrato nell'esame delle poste dell'attivo patrimoniale relative ai Crediti verso Iscritti relativi a contributi, sanzioni e interessi, si riporta di seguito il dettaglio della previsione delle diverse componenti di accantonamento per l'anno 2022:

| ACCANTONAMENTO AL FONDO SVALUTAZIONE CREDITI (per contributi integrativo e di maternità, interessi e sanzioni) | Previsioni 2022 |
|--|-------------------|
| Accantonamento al Fondo Svalutazione Crediti per Contributi (integrativo e di maternità) | 38.455,52 |
| Accantonamento al Fondo Svalutazione Crediti per Interessi e Sanzioni | 132.678,65 |
| Totale Accantonamento al Fondo Svalutazione Crediti al 31/12/2022 | 171.134,17 |

➤ **Accantonamento al Fondo Svalutazione Crediti per Contributi (€ 38.455,52)**

Nel rimandare al commento in sede di esame del Fondo Svalutazione Crediti per Contributi, a partire dal presente bilancio si è ritenuto di modificare il criterio di svalutazione dei crediti per contributi utilizzato fino allo scorso anno al fine di renderlo ancora più aderente in termini di valutazione sulla reale esigibilità dei crediti stessi. I nuovi criteri sono i seguenti:

- a) i crediti per contributi integrativo e di maternità relativi alle annualità dal 1996 al 2001, sono stati integralmente svalutati;
- b) i crediti per contributi integrativo e di maternità riferiti agli anni dal 2002 al 2016 (cioè anteriori all'ultimo quinquennio), sono prudenzialmente svalutati nella misura del 50%;
- c) i crediti per contributi integrativo e di maternità relativi all'ultimo quinquennio sono prudenzialmente svalutati nella misura del 25%.

A seguito dell'applicazione del nuovo criterio di svalutazione dei crediti per contributi integrativo e di maternità, il fondo a fine anno risulta capiente, pertanto non emerge l'esigenza di effettuare ulteriori accantonamenti.

➤ **Accantonamento al Fondo Svalutazione Crediti per Interessi e Sanzioni (€ 132.678,65)**

Rappresenta l'accantonamento, in via prudenziale e in applicazione del principio contabile nazionale nr. 15, effettuato a fronte dei crediti verso gli iscritti per interessi e sanzioni non ancora incassati. In particolare evidenzia:

- a) l'accantonamento integrale a fronte dei crediti per le sanzioni e gli interessi scaturenti dalle irregolarità relative alle annualità dal 1996 al 2001. Proprio la riconducibilità pressoché integrale dell'esposizione creditoria per tali annualità a posizioni che non hanno regolarizzato né in regime ordinario né in regime di sanatoria conferma la difficile esigibilità di tali crediti per interessi e sanzioni e, dunque, l'opportunità di un loro prudenziale abbattimento mediante l'integrale svalutazione.



- b) l'accantonamento (nella misura del 50%) dei crediti per le sanzioni e gli interessi scaturenti dalle irregolarità relative alle annualità dal 2002 al 2016 (cioè anteriori all'ultimo quinquennio), tenuto conto dell'anzianità di tali crediti, del fatto che una quota rilevante degli stessi è concentrata su un numero percentualmente limitato di posizioni e, infine, della circostanza che una quota non trascurabile di tali crediti è vantata nei confronti di soggetti non più iscritti all'Ente.
- c) l'accantonamento a fronte dei crediti per le sanzioni e gli interessi, ancora dovuti, scaturenti dalle irregolarità commesse nell'ultimo quinquennio, nella misura del 25%, tenuto conto, al riguardo, della più efficace azione di recupero ottenibile su tali annualità.

RICAVI

➤ PROVENTI CONTRIBUTIVI

€ 180.325.888,95

La voce Proventi Contributivi comprende le seguenti voci:

| PROVENTI CONTRIBUTIVI | Previsioni 2022 |
|---|-----------------------|
| Contributi soggettivi | 129.075.840,00 |
| Contributi integrativi | 25.653.580,00 |
| Contributo di maternità | 9.553.875,00 |
| Fiscalizzazione Indennità di maternità | 5.012.593,95 |
| Contributi da riscatto | 1.000.000,00 |
| Contributi da ricongiunzione | 7.850.000,00 |
| Interessi | 1.430.000,00 |
| Sanzioni | 750.000,00 |
| Totale Proventi Contributivi al 31/12/2022 | 180.325.888,95 |

Di seguito il dettaglio per ciascuna delle componenti sopra riportate:

➤ Contributi soggettivi (€ 129.075.840,00)

La previsione è stata sviluppata sulla base dei seguenti elementi:

a) il dato contributivo previsionale dell'anno 2021 (come da bilancio di previsione assestato) è stato depurato della quota riferibile ai decessi statisticamente prevedibili per il 2022 e ai soggetti che otterranno la cancellazione dall'Ente con decorrenza dal 1° gennaio 2022 e, pertanto, non saranno tenuti alla contribuzione per lo stesso anno.

In particolare, i minori contributi sono stati stimati considerando, per ogni soggetto, il minimo di € 780,00;

b) il gettito contributivo del 2021, così depurato, è stato poi incrementato in misura pari al tasso di inflazione programmato per il 2022;

c) il totale, così rivalutato, è stato incrementato del gettito previsto delle nuove iscrizioni 2022, stimando i maggiori contributi prudenzialmente pari, per ogni nuovo iscritto, al minimo ordinario (€ 780,00). Nello specifico, è stata valutata la numerosità media delle iscrizioni rilevata nel 2021 e questo valore è stato ridotto prudenzialmente del 10%,



portando ad una quantificazione dei nuovi iscritti con data inizio attività 2022 in numero pari a 4.543 per un totale di iscritti attivi a tutto il 31/12/2022 - al netto delle cancellazioni e dei decessi presunti - di 76.431 soggetti.

Per ulteriori informazioni si rimanda al prospetto esplicativo allegato (pagina 52).

➤ **Contributi integrativi (€ 25.653.580,00)**

La previsione è stata sviluppata sulla base dei seguenti elementi:

- a) il dato contributivo previsionale dell'anno 2021 (come da bilancio di previsione assestato) è stato depurato della quota riferibile ai decessi statisticamente prevedibili per il 2021 e ai soggetti che otterranno la cancellazione dall'Ente con decorrenza dal 1° gennaio 2021 e, pertanto, non saranno tenuti alla contribuzione per lo stesso anno. In particolare, i minori contributi sono stati stimati considerando, per ogni soggetto, il minimo di € 60,00;
- b) il gettito contributivo del 2021, così depurato, è stato poi incrementato in misura pari al tasso di inflazione programmato per il 2022;
- c) il totale, così rivalutato, è stato incrementato del gettito previsto delle nuove iscrizioni 2022, stimando i maggiori contributi, prudenzialmente, pari, per ogni nuovo iscritto, al minimo ordinario (€ 60,00). Nello specifico, è stata valutata la numerosità media delle iscrizioni rilevata nel 2021 e questo valore è stato ridotto, prudenzialmente, del 10%, portando ad una quantificazione dei nuovi iscritti con data inizio attività 2022 in numero pari a 4.543 per un totale di iscritti attivi a tutto il 31/12/2022 - al netto delle cancellazioni e dei decessi presunti - di 76.431 soggetti.

Per ulteriori informazioni si rimanda al prospetto esplicativo allegato (pagina 52).

➤ **Contributo di maternità (€ 9.553.875,00)**

Così come precedentemente esposto nel corso dell'esame del Fondo Conto Separato Indennità di Maternità, il gettito è stato stimato moltiplicando il numero degli iscritti attivi a tutto il 31/12/2022 per la quota capitaria di equilibrio di € 125,00 determinata con l'applicazione delle indicazioni contenute nella lettera circolare del 31 luglio 2013 (prot. 0011632, Divisioni VI-III) inviata dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali a tutti gli Enti di previdenza privati in materia di *“procedimenti di approvazione delle delibere degli Enti previdenziali privati di cui al decreto legislativo n. 509/1994 e al decreto legislativo n. 103/1996 per la rideterminazione annuale del contributo di maternità”*.



➤ **Fiscalizzazione Indennità di maternità (€ 5.012.593,95)**

Rappresenta l'importo pari alla quota di fiscalizzazione presunta, a carico del Bilancio dello Stato, relativa alle indennità di maternità che si prevede di pagare nel corso del 2022. In particolare, si è ipotizzato che vengano erogate nell'anno le istanze pendenti a fine 2021 e circa l'80% di quelle presentate nel 2022, per un numero complessivo di 2.339 indennità da erogare.

Si rammenta che il disposto dell'articolo 78 del D.Lgs. n. 151/2001 prevede, quale misura di riduzione degli oneri sociali, che per *“i parti, le adozioni o gli affidamenti successivi al 1 luglio 2000”*, venga posto a carico del bilancio dello Stato *“il complessivo importo della prestazione dovuta, se inferiore a lire 3 milioni, ovvero fino a lire 3 milioni se il predetto complessivo importo risulta pari o superiore a tale valore”*.

Ulteriori informazioni di dettaglio sono riportate nel prospetto allegato a pagina 53.

➤ **Contributi da riscatto (€ 1.000.000,00)**

Rappresenta l'ammontare della contribuzione da riscatto che si presume verrà complessivamente versata nell'anno ai sensi dell'articolo 28 del “Regolamento per l'attuazione delle attività di previdenza” sia per il riscatto dei periodi di attività professionale precedenti l'istituzione dell'Ente, sia per il riscatto dei periodi di studio.

L'importo è stato determinato prendendo in considerazione sia i versamenti derivanti da domande perfezionate in anni precedenti, sia quelli concernenti istanze che, presumibilmente, verranno deliberate e perfezionate entro l'anno.

➤ **Contributi da ricongiunzione (€ 7.850.00,00)**

Corrisponde all'ammontare della contribuzione che si presume verrà trasferita nell'anno 2022 da altri Enti Previdenziali in esito alle domande di ricongiunzione dei periodi assicurativi presentate, ai sensi della L. 45/1990, da iscritti all'Ente; tali importi sono accantonati nel “Fondo Conto Contributo Soggettivo”.

➤ **Interessi (€ 1.430.000,00)**

Rappresenta l'ammontare degli interessi che si prevede matureranno, nel corso dell'anno, sulle inadempienze relative alle scadenze contributive degli anni precedenti.



➤ **Sanzioni (€ 750.000,00)**

Rappresenta l'ammontare delle sanzioni che si prevede matureranno, nel corso dell'anno, sulle inadempienze relative alle scadenze contributive degli anni precedenti nonché sulle tardive iscrizioni sia degli anni precedenti che dell'anno in corso.

➤ **PROVENTI FINANZIARI** **€ 51.574.905,92**

L'ammontare complessivo è rappresentato integralmente dai **Proventi mobiliari** (€ 51.574.905,92), vale a dire il complesso dei proventi derivanti dalla gestione del patrimonio mobiliare dell'Ente.

La stima della redditività attesa è stata sviluppata sulla base delle seguenti ipotesi:

1. Titoli obbligazionari immobilizzati:

I rendimenti sono stati determinati sulla scorta del flusso cedolare atteso e della quota di competenza degli scarti (positivi e negativi) di emissione e di negoziazione;

2. Fondi comuni immobilizzati

- Fondo "Green Arrow RENEWABLE ENERGY II": tenuto conto degli ultimi dati disponibili, prudenzialmente si ritiene che il fondo non distribuisca dividendi nel corso dell'anno.
- Fondi di "Private Debt": si ritiene opportuno ipotizzare, in un'ottica prudenziale, un rendimento lordo medio pari al 3%.
- Fondo di "Private Equity" "PSY PRIVATE EQUITY": tenuto conto della fase iniziale di investimento, si ritiene opportuno ipotizzare, in un'ottica prudenziale, che il fondo non distribuisca dividendi nel corso dell'anno.
- Fondo di "Private Equity" "SI SOCIAL IMPACT": prudenzialmente si ipotizza un rendimento lordo del 2%.
- Fondi "Infrastrutturali": essendo ancora nelle fasi iniziali di investimento, si ritiene opportuno ipotizzare, in un'ottica prudenziale, che i fondi non distribuiscano dividendi nel corso dell'anno.
- "PSY ENPAP Selection Fund": si ritiene opportuno, in un'ottica prudenziale, ipotizzare la distribuzione di un dividendo lordo pari al 3,6%.

3. Altri investimenti

- Quote Banca d'Italia: si ipotizza la distribuzione di un dividendo pari a quello ricevuto negli anni passati (4,53% lordo).



Il complesso di tali previsioni comporterà, su base annua, un rendimento lordo del patrimonio mobiliare del 3,233%. Il risultato al netto di tutti i costi e degli oneri fiscali è previsto nella misura del 2,479%.

➤ **PROVENTI IMMOBILIARI** € **8.426.500,00**

Rappresenta il complesso dei proventi derivanti dalla gestione del patrimonio immobiliare dell'Ente.

In particolare:

1. la redditività dei fondi immobiliari è stata valutata in misura pari al:
 - 3,5% lordo per il fondo “Cartesio” e il fondo “Spazio Sanità”;
 - 2,00% lordo per tutti gli altri fondi immobiliari italiani ed esteri, con la sola eccezione del fondo immobiliare “Investimenti per l’Abitare”, la cui redditività è stata valutata in misura pari a zero.

Il risultato complessivo del patrimonio immobiliare è del 2,886% lordo: al netto di tutti i costi e degli oneri fiscali è previsto nella misura del 2,148%.

➤ **UTILIZZO FONDI** € **30.552.266,79**

La posta Utilizzo Fondi accoglie l'utilizzo dei seguenti fondi del passivo dello stato patrimoniale:

a) Utilizzo Fondo Conto Separato Indennità di Maternità (€ 611,42)

Rappresenta l'utilizzo del fondo del passivo relativo alla gestione di maternità.

b) Utilizzo Fondo Conto Pensioni (€ 16.725.655,37)

La voce è destinata a controbilanciare integralmente la voce “Prestazioni previdenziali” di pari importo inserita nella sezione “Costi” del Conto Economico (che evidenzia l'ammontare delle rate di pensione erogate nel corso dell'anno), considerato che tali importi sono già stati accantonati tempo per tempo nel relativo fondo del passivo.



c) Utilizzo Fondo Maggiorazione ex articolo 31 Regolamento (€ 516.000,00)

La voce è destinata a controbilanciare integralmente la voce “Maggiorazione ex articolo 31 Regolamento” di pari importo inserita nella sezione “Costi” del Conto Economico (che evidenzia l’ammontare di tali interventi assistenziali erogati nel corso dell’anno), visto che tali importi sono già stati accantonati tempo per tempo nel relativo fondo del passivo.

d) Utilizzo Fondo Assistenza (€ 13.310.000,00)

La voce è destinata a controbilanciare integralmente la voce “Interventi assistenziali ex articolo 32 Regolamento” di pari importo inserita nella sezione “Costi” del Conto Economico (che evidenzia l’ammontare di tali interventi assistenziali erogati nel corso dell’anno), visto che tali importi sono già stati accantonati tempo per tempo nel relativo fondo del passivo.

Si riporta di seguito il dettaglio della previsione delle diverse componenti per l’anno 2022:

| UTILIZZO FONDI | Previsioni 2022 |
|--|----------------------|
| Utilizzo Fondo Conto Separato Indennità di Maternità | 611,42 |
| Utilizzo Fondo Conto Pensioni | 16.725.655,37 |
| Utilizzo Fondo Maggiorazione ex art. 31 Regolamento | 516.000,00 |
| Utilizzo Fondo Assistenza | 13.310.000,00 |
| Totale Utilizzo Fondi al 31/12/2022 | 30.552.266,79 |



ALLEGATI AL BILANCIO

| | | |
|--|-------|----|
| PROSPETTO DI CALCOLO DEGLI AMMORTAMENTI | | 50 |
| DELLE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI E MATERIALI | | |
| PROSPETTO DI DETERMINAZIONE DEL VALORE | | 51 |
| DEI CREDITI VERSO ISCRITTI ANNI PRECEDENTI (1996-2021) | | |
| PROSPETTO DI DETERMINAZIONE DELLA CONTRIBUZIONE DOVUTA ANNO 2022 | | 52 |
| PROSPETTO DI DETERMINAZIONE DEL RISULTATO PRESUNTO | | 53 |
| DELLA GESTIONE INDENNITÀ DI MATERNITÀ 2022 | | |
| PROSPETTO DI DETERMINAZIONE DEL FONDO CONTO PENSIONI | | 54 |
| PROSPETTO DI DETERMINAZIONE DEL RENDIMENTO PREVENTIVATO | | 55 |
| DEL PATRIMONIO MOBILIARE E IMMOBILIARE | | |
| PROSPETTO DIMOSTRATIVO DELL'UTILIZZO DELLA CONTRIBUZIONE INTEGRATIVA | | 56 |
| PREVENTIVO FINANZIARIO ANNO 2022 - MENSILIZZATO | | 57 |
| PIANO DI IMPIEGO DEI FONDI DISPONIBILI | | 58 |
| PIANO DEGLI INVESTIMENTI FINANZIARI | | 59 |
| QUADRO DI RACCORDO TRA LE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO ANNUALE (D.M. 27/02/2013) E LE VOCI DEL BILANCIO DI PREVISIONE | | 62 |
| BUDGET ECONOMICO ANNUALE 2022 - PROSPETTO | | 65 |
| BUDGET TRIENNALE 2022/2024 - RELAZIONE | | 66 |
| BUDGET TRIENNALE 2022/2024 - PROSPETTO | | 68 |
| PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI | | 70 |
| RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI SINDACI | | 71 |

PROSPETTO PER IL CALCOLO DEGLI AMMORTAMENTI DELLE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI E MATERIALI

| IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI | | | | | | | | | |
|------------------------------|----------------------|---------------------------|--------------------------|----------------|---------------------------|-----------------|---------------------------|----------------------|---------------------------|
| IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI | Valore al 31/12/2021 | | Previsione acquisti 2022 | % ammortamento | Totale quote ammortamento | Rettifiche 2022 | | Valore al 31/12/2022 | |
| | Valore dei beni | Valore Fondo Ammortamento | | | | Valore dei beni | Valore Fondo Ammortamento | Valore dei beni | Valore Fondo Ammortamento |
| Licenze software | 3.154.381,81 | 2.735.451,56 | 500.000,00 | 33,33 | 369.708,25 | | | 3.654.381,81 | 3.105.159,81 |
| TOTALI | 3.154.381,81 | 2.735.451,56 | 500.000,00 | | 369.708,25 | - | - | 3.654.381,81 | 3.105.159,81 |

| IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI | | | | | | | | | |
|--|----------------------|---------------------------|--------------------------|----------------|---------------------------|-----------------|---------------------------|----------------------|---------------------------|
| IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI | Valore al 31/12/2021 | | Previsione acquisti 2022 | % ammortamento | Totale quote ammortamento | Rettifiche 2022 | | Valore al 31/12/2022 | |
| | Valore dei beni | Valore Fondo Ammortamento | | | | Valore dei beni | Valore Fondo Ammortamento | Valore dei beni | Valore Fondo Ammortamento |
| Fabbricati strumentali | 5.249.822,42 | 2.990.667,31 | - | 3,00 | 157.494,67 | | | 5.249.822,42 | 3.148.161,98 |
| Apparecchiature Hardware | 825.716,75 | 743.763,09 | 85.000,00 | 33,33 | 81.942,62 | | | 910.716,75 | 825.705,71 |
| Macchine ufficio elettroniche | 94.303,67 | 74.983,22 | 20.000,00 | 25,00 | 12.730,00 | | | 114.303,67 | 87.713,22 |
| Macchine ufficio elettroniche < 1.000.000 lire | 204,52 | 204,52 | - | 100,00 | - | | | 204,52 | 204,52 |
| Cellulari | 21.201,56 | 17.381,51 | 5.000,00 | 33,33 | 3.819,67 | | | 26.201,56 | 21.201,18 |
| Mobili e arredi | 342.621,15 | 287.969,76 | 30.000,00 | 12,00 | 15.838,11 | | | 372.621,15 | 303.807,87 |
| Mobili e arredi < 1.000.000 lire | 3.877,44 | 3.877,44 | - | 100,00 | - | | | 3.877,44 | 3.877,44 |
| Impianti elettronici | 83.266,56 | 65.766,56 | 25.000,00 | 30,00 | 15.000,00 | | | 108.266,56 | 80.766,56 |
| Attrezzatura d'ufficio | 78.279,24 | 64.492,39 | 15.000,00 | 20,00 | 6.662,98 | | | 93.279,24 | 71.155,37 |
| TOTALI | 6.699.293,31 | 4.249.105,80 | 180.000,00 | | 293.488,05 | - | - | 6.879.293,31 | 4.542.593,85 |

| RIEPILOGO | | | | |
|---|----------------------|-------------------|-----------------|----------------------|
| | Totale al 31/12/2021 | Acquisti 2022 | Rettifiche 2022 | Totale al 31/12/2021 |
| Immobilizzazioni Immateriali | 3.154.381,81 | 500.000,00 | - | 3.654.381,81 |
| Immobilizzazioni Materiali | 6.699.293,31 | 180.000,00 | - | 6.879.293,31 |
| | Totale al 31/12/2021 | Ammortamenti 2022 | Rettifiche 2022 | Totale al 31/12/2021 |
| Fondi Ammortamento Immobilizzazioni Immateriali | 2.735.451,56 | 369.708,25 | - | 3.105.159,81 |
| Fondi Ammortamento Immobilizzazioni Materiali | 4.249.105,80 | 293.488,05 | - | 4.542.593,85 |

PROSPETTO DI DETERMINAZIONE DEL VALORE DEI CREDITI VERSO ISCRITTI ANNI PRECEDENTI (1996-2021)

| I - Crediti anno 2021 | TOTALE | di cui per contribuiti | di cui per sanzioni e interessi |
|------------------------------------|----------------------|------------------------|---------------------------------|
| Crediti verso iscritti anno 2021 | 145.043.940,00 | 145.043.940,00 | 0,00 |
| Previsione incasso entro anno 2022 | -130.539.546,00 | -130.539.546,00 | 0,00 |
| Residuo Crediti anno 2021 | 14.504.394,00 | 14.504.394,00 | 0,00 |

| II - Residuo Crediti verso iscritti per interessi e sanzioni anni precedenti | TOTALE | Anni 1996 - 2001 | Anni 2002 - 2016 | Anni 2017 - 2021 |
|--|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| Ammontare iniziale al 01/01 (al netto della quota anno 2021) | 34.345.727,47 | 3.845.948,42 | 24.737.635,30 | 5.762.143,75 |
| - Incasso crediti per versamenti diretti nel 2022 | -2.380.000,00 | -80.000,00 | -1.100.000,00 | -1.200.000,00 |
| - Crediti degli iscritti utilizzati in compensazione su altre annualità | -460.000,00 | -10.000,00 | -300.000,00 | -150.000,00 |
| Crediti per interessi maturati nel 2022 su AAPP | 1.430.000,00 | 30.000,00 | 850.000,00 | 550.000,00 |
| Crediti per sanzioni maturate nel 2022 su AAPP | 750.000,00 | | | 750.000,00 |
| Residuo crediti per interessi e sanzioni anno 2021 | 0,00 | | | 0,00 |
| Totale al 31/12/2022 | 33.685.727,47 | 3.785.948,42 | 24.187.635,30 | 5.712.143,75 |

| III - Residuo Crediti per contribuiti anni precedenti | TOTALE | Anni 1996 - 2001 | Anni 2002 - 2016 | Anni 2017 - 2021 |
|---|----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|
| Ammontare iniziale al 01/01/2022 (al netto della quota anno 2021) | 62.526.810,35 | 1.121.063,54 | 32.956.397,97 | 28.449.348,84 |
| - Incasso crediti per versamenti diretti nel 2022 | -8.405.000,00 | -5.000,00 | -1.200.000,00 | -7.200.000,00 |
| - Crediti degli iscritti utilizzati in compensazione su altre annualità | -1.402.000,00 | -2.000,00 | -400.000,00 | -1.000.000,00 |
| Residuo crediti per contribuiti anno 2021 | 14.504.394,00 | | | 14.504.394,00 |
| Totale al 31/12/2022 | 67.224.204,35 | 1.114.063,54 | 31.356.397,97 | 34.753.742,84 |

| Stima interessi maturati nel 2022 | Anni 1996 - 2001 | Anni 2002 - 2016 | Anni 2017 - 2021 |
|---|------------------|-------------------|-------------------|
| Residuo crediti per contribuiti 1996-2020 | 1.114.063,54 | 31.356.397,97 | 20.249.348,84 |
| Interessi: 0,225% mese (importi arrotondati) | 30.000,00 | 850.000,00 | 550.000,00 |

| Stima sanzioni maturate nel 2021 | Anni 1996 - 2001 | Anni 2002 - 2016 | Anni 2017 - 2021 |
|--|---------------------|------------------|-------------------|
| Crediti per contribuiti anno 2020 - Importo al 01/01 | 14.061.791,67 | | |
| - riduzione per TC | -800.000,00 | | |
| - riduzione per incassi da versamenti diretti | -5.760.000,00 | | |
| Crediti per contribuiti anno 2020 - Importo residuo | 7.501.791,67 | | |
| Sanzioni: 10% oltre 150 gg (importo arrotondato) | | | 750.000,00 |

PROSPETTO DI DETERMINAZIONE DELLA CONTRIBUZIONE DOVUTA PER IL 2022

| PREVISIONE ANDAMENTO ISCRIZIONI ALL'ENTE | Totale | Maschi | Femmine |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Iscritti con data inizio attività 2021 | 5.048 | 725 | 4.323 |
| Riduzione prudenziale (- 10%) | -505 | -73 | -432 |
| Previsione nuovi iscritti con data inizio attività 2022 | 4.543 | 652 | 3.891 |
| <i>Iscritti attivi a tutto il 31/12/2022</i> | <i>72.748</i> | <i>11.945</i> | <i>60.803</i> |
| <i>Stima decessi anno 2022</i> | <i>-60</i> | <i>-10</i> | <i>-50</i> |
| <i>Stima cancellazioni anno 2022</i> | <i>-800</i> | <i>-133</i> | <i>-667</i> |
| Totale iscritti attivi al 31/12/2022 | 76.431 | 12.454 | 63.977 |

| CONTRIBUZIONE SOGGETTIVA 2022 | |
|---|-----------------------|
| Dovuto competenza 2021 | 124.347.900,00 |
| Cancellati 2022 e Deceduti 2022 | - 670.800,00 |
| Differenza | 123.677.100,00 |
| Rivalutazione ISTAT 1,50% | 1.855.200,00 |
| Differenza rivalutata | 125.532.300,00 |
| Nuovi iscritti 2022 x soggettivo minimo | 3.543.540,00 |
| CONTRIBUZIONE SOGGETTIVA 2022 | 129.075.840,00 |

| CONTRIBUZIONE INTEGRATIVA 2022 | |
|--|----------------------|
| Dovuto competenza 2021 | 25.057.500,00 |
| Cancellati 2022 e Deceduti 2022 | -51.600,00 |
| Differenza | 25.005.900,00 |
| Rivalutazione ISTAT 1,50% | 375.100,00 |
| Differenza rivalutata | 25.381.000,00 |
| Nuovi iscritti 2022 x integrativo minimo | 272.580,00 |
| CONTRIBUZIONE INTEGRATIVA 2022 | 25.653.580,00 |

| CONTRIBUZIONE MATERNITA' 2022 | |
|---|---------------------|
| Iscritti che devono il contributo per il 2022 | 76.431 |
| Contributo maternità 2022 | 125,00 |
| CONTRIBUZIONE MATERNITA' 2022 | 9.553.875,00 |

| Riepilogo dati a riferimento: | |
|--|--------|
| Tasso di inflazione programmata 2022 | 1,50% |
| Contributo soggettivo minimo 2022 (€) | 780,00 |
| Contributo integrativo minimo 2022 (€) | 60,00 |
| Contributo di maternità anno 2022 (€) | 125,00 |

PROSPETTO DI DETERMINAZIONE DEL RISULTATO PRESUNTO DELLA GESTIONE INDENNITÀ DI MATERNITÀ

| | |
|--|-------|
| incidenza % stimata del numero delle domande di maternità sul totale iscritte per l'anno 2022: | 3,60% |
|--|-------|

| | |
|--|-------|
| Numero domande di maternità stimate per l'anno 2022: | 2.303 |
|--|-------|

| | |
|--|----------|
| Importo medio ultimo anno rivalutato (1,50%) | 6.247,23 |
|--|----------|

| | Numero | Importo totale | Importo medio |
|------------------------------------|--------|----------------|---------------|
| Stima indennità di maternità 2022: | 2.303 | 14.387.370,69 | 6.247,23 |

| Determinazione della fiscalizzazione maternità L. 488/99 per l'anno 2022 | | | |
|--|--------------|----------------------|---------------------|
| | numero | importo | rimborso spettante |
| Previsione domande da erogare nel 2022 | | | |
| > di cui domande anni precedenti | 543 | 2.486.105,91 | 1.163.676,15 |
| > di cui domande 2022 | 1.796 | 11.220.025,08 | 3.848.917,80 |
| Totale indennità da erogare nel 2022 e relativo "rimborso" | 2.339 | 13.706.130,99 | 5.012.593,95 |

| Risultato presunto della "gestione indennità di maternità" anno 2022 | | | |
|--|--------------------------|------------------|----------------------|
| Indennità di maternità anno 2022 | | - | 14.387.370,69 |
| Utilizzo Fondo Conto Separato Indennità di maternità | | | 611,42 |
| Onere da sostenere per il 2022 | | - | 14.386.759,27 |
| Importo fiscalizzazione indennità di maternità | | | 5.012.593,95 |
| Onere da ripartire per il 2022 | | - | 9.374.165,32 |
| Contribuzione di maternità anno 2022 | (per nr. 76431 iscritti) | importo unitario | 125,00 |
| | | | 9.553.875,00 |
| SALDO NETTO DELLA GESTIONE MATERNITA' ANNO 2022 | | | 179.709,68 |

| | | |
|--|--|-------------------|
| Fondo Conto Separato Indennità di Maternità al 01/01/2022 | | 611,42 |
| - Utilizzo del Fondo | | - 611,42 |
| + Accantonamento del risultato positivo 2022 | | 179.709,68 |
| Fondo Conto Separato Indennità di Maternità al 31/12/2022 | | 179.709,68 |

PROSPETTO DI DETERMINAZIONE DEL FONDO CONTO PENSIONI

| | |
|--|----------------|
| VALORE DEL FONDO CONTO PENSIONI AL 01/01/2022: | 218.490.352,65 |
|--|----------------|

| | | |
|---------------------------------------|--------|---------------|
| | Numero | |
| Accantonamenti per pensionamenti 2022 | 674 | 41.146.925,45 |

| Utilizzi per pagamento rate di pensione | Pensioni ENPAP | Pensioni in totalizzazione | Totale |
|--|----------------|----------------------------|---------------|
| Nr. Prestazioni attive al 31/12/2021 | 5.354 | 399 | 5.753 |
| Importo annuo prestazioni attive al 31/12/2021 | 13.861.814,59 | 1.291.540,46 | 15.153.355,05 |
| Adeguamento ISTAT al tasso del: 1,50% | 207.927,22 | 19.373,11 | 227.300,33 |
| Importo trimestrale rivalutato dal 01/01/2022 | 3.517.435,45 | 327.728,39 | 3.845.163,84 |
| Importo annuale rivalutato dal 01/01/2022 | 14.069.741,81 | 1.310.913,57 | 15.380.655,38 |

| Pensioni ENPAP | Nuove prestazioni (deliberate nell'anno) | | | Prestazioni già attive | | Totale prestazioni | |
|--------------------------|--|-------------------|------------------------|------------------------|----------------------|--------------------|-------------------------------|
| | Numero | Importo liquidato | Importo annuo a regime | Numero | Importo liquidato | Numero progressivo | Importo liquidato progressivo |
| Liquidazione di febbraio | 155 | 112.500,00 | 450.000,00 | 5.354 | 3.517.435,45 | 5.509 | 3.629.935,45 |
| Liquidazione di maggio | 155 | 112.500,00 | 450.000,00 | 5.509 | 3.629.935,45 | 5.664 | 7.372.370,90 |
| Liquidazione di agosto | 155 | 112.500,00 | 450.000,00 | 5.664 | 3.742.435,45 | 5.819 | 11.227.306,35 |
| Liquidazione di novembre | 155 | 112.500,00 | 450.000,00 | 5.819 | 3.854.935,45 | 5.974 | 15.194.741,80 |
| Totali | 620 | 450.000,00 | 1.800.000,00 | | 14.744.741,80 | 5.974 | 15.194.741,80 |

| Pensioni in totalizzazione | | | | | | | |
|----------------------------|-----------|-------------------|------------------|------------|---------------------|------------|---------------------|
| > deliberate aa.pp. | | | | 399 | 1.310.913,57 | | |
| > deliberate 2021 | 54 | 220.000,00 | 64.800,00 | | | | |
| Totali | 54 | 220.000,00 | 64.800,00 | 399 | 1.310.913,57 | 453 | 1.530.913,57 |

| | | | | | | | |
|------------------------|------------|-------------------|---------------------|--|--|--------------|----------------------|
| TOTALE GENERALE | 674 | 670.000,00 | 1.864.800,00 | | | 6.427 | 16.725.655,37 |
|------------------------|------------|-------------------|---------------------|--|--|--------------|----------------------|

| | |
|--|----------------|
| VALORE del FONDO CONTO PENSIONE al 31/12/2022: | 242.911.622,73 |
|--|----------------|

| | |
|--|---------------|
| Importo annuo a regime delle pensioni in essere al 31/12/2022: | 17.245.455,38 |
|--|---------------|

| | |
|--|-------|
| Numero annualità coperte dal Fondo Conto Pensioni: | 14,09 |
|--|-------|

PROSPETTO PER LA DETERMINAZIONE DEL RENDIMENTO PREVENTIVATO DEGLI INVESTIMENTI PER L'ANNO 2022

| Rendimento preventivato degli investimenti per l'anno 2022 | | | | | |
|--|-------------------------|----------------------|------------------------|--|---------------------|
| Patrimonio mobiliare | | | Patrimonio immobiliare | | |
| <i>Rendimento lordo patrimonio mobiliare</i> | | 51.574.905,92 | | <i>Rendimento lordo patrimonio immobiliare</i> | 8.426.500,00 |
| Proventi mobiliari | 51.574.905,92 | | | Proventi immobiliari | 8.426.500,00 |
| <i>Costi finanziari e tributari</i> | | - 12.020.967,01 | | <i>Costi finanziari e tributari</i> | - 2.154.890,00 |
| Imposta sostitutiva D.Lgs. 461/1997 | 11.679.087,01 | | | Imposta sostitutiva D.Lgs. 461/1997 | 1.722.890,00 |
| IRES | 307.880,00 | | | IRES | 432.000,00 |
| IVAFFE | 14.000,00 | | | Imposta di registro | - |
| Commissioni di gestione | - | | | IUC | - |
| Comm. negoz. titoli | 10.000,00 | | | | |
| Spese fisse su negoz. titoli | 5.000,00 | | | | |
| Bolli su contratti borsa | 5.000,00 | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| Rendimento netto patrimonio mobiliare | | 39.553.938,91 | | Rendimento netto patrimonio immobiliare | 6.271.610,00 |
| | | | | | |
| | | | | | |
| Tipologia investimento | giacenza media | rend. lordo | rend. netto | % lordo | % netto |
| Depositi bancari | 36.600.376,11 | 0,00 | 0,00 | 0,000 | 0,000 |
| Investimenti immobiliari | 292.027.184,32 | 8.426.500,00 | 6.271.610,00 | 2,886 | 2,148 |
| Investimenti mobiliari | 1.595.281.260,68 | 51.574.905,92 | 39.553.938,91 | 3,233 | 2,479 |
| Totale generale | 1.923.908.821,11 | 60.001.405,92 | 45.825.548,91 | 3,119 | 2,382 |
| | | | | | |
| | | | | | |
| Determinazione della quota del risultato di esercizio da assegnare al Fondo Conto di Riserva | | | | | |
| | Valore assoluto | Valore % | | | |
| Rendimento netto investimenti | 45.825.548,91 | 2,382 | | | |
| Rivalutaz. montanti contr. | 15.530.385,56 | 1,000 | | | |
| > Differenza assoluta | 30.295.163,35 | | | | |
| > % copertura della rivalutazione | 295,07% | | | | |

PROSPETTO DIMOSTRATIVO DELL'UTILIZZO DELLA CONTRIBUTIONE INTEGRATIVA

| Descrizione delle voci | Anno 2022 Bilancio di Previsione | | | differenza assoluta | differenza % | Anno 2021 Variazioni al Bilancio di Previsione | | |
|--|-------------------------------------|------------------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------|---|------------------------------------|-----------------------|
| | importo parziale | % sul contributo integrativo | importo totale | | | importo parziale | % sul contributo integrativo | importo totale |
| CONTRIBUZIONE INTEGRATIVA | | | 25.653.580,00 | | | | | 25.057.500,00 |
| Organi Amministrativi e di Controllo | 2.022.360,00 | 7,883% | | 95.750,00 | 0,195% | 1.926.610,00 | 7,689% | |
| Compensi professionali | 605.000,00 | 2,358% | | - | -0,056% | 605.000,00 | 2,414% | |
| Costi per il Personale | 4.135.160,00 | 16,119% | | 144.850,00 | 0,195% | 3.990.310,00 | 15,925% | |
| Materiali vari e di consumo | 37.000,00 | 0,144% | | - | -0,003% | 37.000,00 | 0,148% | |
| Utenze varie | 105.000,00 | 0,409% | | - | -0,010% | 105.000,00 | 0,419% | |
| Servizi vari | 365.500,00 | 1,425% | | - | -0,034% | 365.500,00 | 1,459% | |
| Spese di manutenzione | 320.000,00 | 1,247% | | - | -0,030% | 320.000,00 | 1,277% | |
| Spese di promozione e editoriali | 400.000,00 | 1,559% | | - | -0,037% | 400.000,00 | 1,596% | |
| Spese di rappresentanza | 20.000,00 | 0,078% | | - | -0,002% | 20.000,00 | 0,080% | |
| Oneri tributari generali (non relativi agli investimenti) | 152.646,00 | 0,595% | | 4.122,00 | 0,002% | 148.524,00 | 0,593% | |
| Altre spese generali | 105.000,00 | 0,409% | | - | -0,010% | 105.000,00 | 0,419% | |
| Spese impreviste | 41.000,00 | 0,160% | | - | -0,004% | 41.000,00 | 0,164% | |
| Ammortamenti immobilizzazioni | 663.196,30 | 2,585% | | 52.408,08 | 0,148% | 610.788,22 | 2,438% | |
| Accantonamento al Fondo TFR | 66.340,00 | 0,259% | | 1.710,00 | 0,001% | 64.630,00 | 0,258% | |
| TOTALE COSTI | | 35,232% | 9.038.202,30 | 298.840,08 | 0,355% | | 34,877% | 8.739.362,22 |
| AVANZO DISPONIBILE | | | 16.615.377,70 | 297.239,92 | | | | 16.318.137,78 |
| Accantonamenti Assistenziali | | | -10.483.000,00 | -192.000,00 | | | | -10.291.000,00 |
| Accantonamento al Fondo Maggiorazione | -514.000,00 | | | | | -501.000,00 | | |
| Accantonamento al Fondo Assistenza | -9.969.000,00 | | | | | -9.790.000,00 | | |
| Copertura Rivalutazione Montanti Contributivi | | | 30.295.163,35 | -38.070.726,18 | | | | 68.365.889,53 |
| Rendimento netto Investimenti | 45.825.548,91 | | | | | 68.365.889,53 | | |
| Rivalutazione montanti contributivi | - 15.530.385,56 | | | | | - | | |
| Risultato Contributi Sanzioni e Interessi regime ordinario (al netto quota accantonata ai Fondi di Svalutazione) | | | 2.008.865,83 | 318.490,33 | | | | 1.690.375,50 |
| Risultato Altri Proventi e Oneri Finanziari | | | -87.000,00 | - | | | | -87.000,00 |
| Altri oneri finanziari | -87.000,00 | | | | | - 87.000,00 | | |
| Altri proventi finanziari | - | | | | | - | | |
| RISULTATO DELL'ESERCIZIO | | | 38.349.406,88 | -37.646.995,93 | | | | 75.996.402,81 |

PREVENTIVO FINANZIARIO 2022 - MENSILIZZATO

| Preventivo finanziario anno 2022 mensilizzato | gennaio | febbraio | marzo | aprile | maggio | giugno | luglio | agosto | settembre | ottobre | novembre | dicembre | Totali |
|--|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| A) Fabbricati finanziari della gestione | | | | | | | | | | | | | |
| Costi con regolamento monetario nell'esercizio | | | | | | | | | | | | | |
| Erogazione Prestazioni Assistenziali | | | | | | | | | | | | | |
| 1) Indennità maternità nette | 913.742,07 | 913.742,07 | 913.742,07 | 913.742,07 | 913.742,07 | 913.742,07 | 913.742,07 | 913.742,07 | 913.742,07 | 913.742,07 | 913.742,07 | 913.742,07 | 10.964.904,82 |
| 2) Ritenute IRPEF | 188.805,23 | 228.435,52 | 228.435,52 | 228.435,52 | 228.435,52 | 228.435,52 | 228.435,52 | 228.435,52 | 228.435,52 | 228.435,52 | 228.435,52 | 228.435,52 | 2.701.595,95 |
| 3) Maggiorazione ex art. 31 | | | 500.000,00 | | | | | | | | | | 500.000,00 |
| 2) Interventi assistenziali ex art. 32 | 1.165.600,00 | 515.625,00 | 1.748.400,00 | 3.705.000,00 | 515.625,00 | | | 515.625,00 | | | 515.625,00 | | 8.881.500,00 |
| Erogazione prestazioni previdenziali | | | | | | | | | | | | | |
| 1) Ratei di pensione erogati | 127.576,13 | 3.757.511,58 | 127.576,13 | 127.576,13 | 3.870.011,58 | 127.576,13 | 127.576,13 | 3.982.511,58 | 127.576,13 | 127.576,13 | 4.095.011,58 | 127.576,13 | 16.725.655,37 |
| 2) Restituzioni montanti contributivi | 14.166,67 | 14.166,67 | 14.166,67 | 14.166,67 | 14.166,67 | 14.166,67 | 14.166,67 | 14.166,67 | 14.166,67 | 14.166,67 | 14.166,67 | 14.166,67 | 170.000,00 |
| Organi amministrativi | | | | | | | | | | | | | |
| 1) Compensi netti | 241.135,58 | 92.153,08 | 92.153,08 | 92.153,08 | 92.153,08 | 92.153,08 | 92.153,08 | 92.153,08 | 92.153,08 | 92.153,08 | 92.153,08 | 92.153,08 | 1.254.819,50 |
| 2) Ritenute IRPEF | 24.058,33 | 26.462,50 | 26.462,50 | 26.462,50 | 26.462,50 | 26.462,50 | 26.462,50 | 26.462,50 | 26.462,50 | 26.462,50 | 26.462,50 | 26.462,50 | 315.145,83 |
| 3) Contributi INPS | | | | | | | | | | | | | |
| 4) Contributo integrativo | 2.779,17 | 2.779,17 | 2.779,17 | 2.779,17 | 2.779,17 | 2.779,17 | 2.779,17 | 2.779,17 | 2.779,17 | 2.779,17 | 2.779,17 | 2.779,17 | 33.350,00 |
| 5) IVA | 29.271,67 | 29.271,67 | 29.271,67 | 29.271,67 | 29.271,67 | 29.271,67 | 29.271,67 | 29.271,67 | 29.271,67 | 29.271,67 | 29.271,67 | 29.271,67 | 351.260,00 |
| 6) Costi vari ulteriori | 4.166,67 | 4.166,67 | 4.166,67 | 4.166,67 | 4.166,67 | 4.166,67 | 4.166,67 | 4.166,67 | 4.166,67 | 4.166,67 | 4.166,67 | 4.166,67 | 50.000,00 |
| Compensi professionali | 55.500,00 | 46.772,73 | 46.772,73 | 46.772,73 | 46.772,73 | 81.772,73 | 46.772,73 | 46.772,73 | 46.772,73 | 46.772,73 | 46.772,73 | 46.772,73 | 605.000,00 |
| Costi per il personale | | | | | | | | | | | | | |
| 1) Stipendi netti | 143.796,67 | 143.796,67 | 143.796,67 | 143.796,67 | 143.796,67 | 143.796,67 | 143.796,67 | 143.796,67 | 143.796,67 | 143.796,67 | 143.796,67 | 143.796,67 | 1.725.560,00 |
| 2) Ritenute IRPEF | 105.192,62 | 54.325,66 | 54.325,66 | 54.325,66 | 54.325,66 | 54.325,66 | 54.325,66 | 54.325,66 | 54.325,66 | 54.325,66 | 54.325,66 | 54.325,66 | 702.774,87 |
| 3) Buoni pasto | 6.083,33 | 6.083,33 | 6.083,33 | 6.083,33 | 6.083,33 | 6.083,33 | 6.083,33 | 6.083,33 | 6.083,33 | 6.083,33 | 6.083,33 | 6.083,33 | 73.000,00 |
| 4) Contributi INPS e INAIL | 163.102,91 | 88.998,00 | 77.498,00 | 77.498,00 | 77.498,00 | 77.498,00 | 77.498,00 | 77.498,00 | 77.498,00 | 77.498,00 | 77.498,00 | 77.498,00 | 1.026.980,96 |
| 5) Corsi aggiornamento professionale | | | | 25.000,00 | | | | | | | | | 50.000,00 |
| 6) Altro | 43.961,90 | 43.961,90 | 43.961,90 | 43.961,90 | 43.961,90 | 43.961,90 | 43.961,90 | 43.961,90 | 43.961,90 | 43.961,90 | 43.961,90 | 43.961,90 | 527.542,83 |
| Materiali vari e di consumo | 3.083,36 | 3.083,36 | 3.083,36 | 3.083,36 | 3.083,36 | 3.083,36 | 3.083,36 | 3.083,36 | 3.083,36 | 3.083,36 | 3.083,36 | 3.083,36 | 37.000,00 |
| Licenze varie | 8.750,00 | 8.750,00 | 8.750,00 | 8.750,00 | 8.750,00 | 8.750,00 | 8.750,00 | 8.750,00 | 8.750,00 | 8.750,00 | 8.750,00 | 8.750,00 | 105.000,00 |
| Servizi vari | | | | | | | | | | | | | |
| 1) Postali e bolli | 1.666,67 | 1.666,67 | 1.666,67 | 1.666,67 | 1.666,67 | 1.666,67 | 1.666,67 | 1.666,67 | 1.666,67 | 1.666,67 | 1.666,67 | 1.666,67 | 20.000,00 |
| 2) Tipografiche | | | | | | | 15.000,00 | | | | | | 15.000,00 |
| 3) Altre | 30.498,00 | 27.276,55 | 27.276,55 | 27.276,55 | 27.276,55 | 27.276,55 | 27.276,55 | 27.276,55 | 27.276,55 | 27.276,55 | 27.276,55 | 27.276,55 | 330.500,00 |
| Spese di manutenzione | 26.667,00 | 26.666,64 | 26.666,64 | 26.666,64 | 26.666,64 | 26.666,64 | 26.666,64 | 26.666,64 | 26.666,64 | 26.666,64 | 26.666,64 | 26.666,64 | 320.000,00 |
| Spese per servizi agli iscritti, di promozione ed editoriali | 33.333,33 | 33.333,33 | 33.333,33 | 33.333,33 | 33.333,33 | 33.333,33 | 33.333,33 | 33.333,33 | 33.333,33 | 33.333,33 | 33.333,33 | 33.333,33 | 400.000,00 |
| Oneri tributari | | | | | | | | | | | | | |
| 1) Ritenute su interessi bancari | | | | | | | | | | | | | - |
| 2) Acconti IRAP | | | | | | | 54.107,20 | | | | | | 135.268,00 |
| 3) acconti IRES | | | | | | | 211.542,40 | | | | | | 528.856,00 |
| 4) acconti IVAFE | | | | | | | 5.600,00 | | | | | | 14.000,00 |
| 5) Imposta sostitutiva D.Lgs. 461/1997 | | | | | | | | | | | | | 13.401.977,01 |
| Oneri finanziari | 20.000,00 | 42.500,00 | 500,00 | | | | 500,00 | | 500,00 | 42.500,00 | | 500,00 | 107.000,00 |
| Spese di rappresentanza | | | | | | | | | | | | 20.000,00 | 20.000,00 |
| Altre spese generali | | | | 105.000,00 | | | | | | | | | 105.000,00 |
| Spese imprevidite | | | | | | | | | | | | 41.000,00 | 41.000,00 |
| Riduzione di debiti | | | | | | | | | | | | | |
| Riduzione debiti Tributari anno precedente | | | | | | | | | | | | | |
| 1) Imposta sostitutiva D.Lgs. 461/1997 | | | | | | | | | | | | | - |
| 2) IRAP | | | | | | | 2.157,00 | | | | | | 2.157,00 |
| 3) IRES | | | | | | | 27.177,00 | | | | | | 27.177,00 |
| Riduzione dei Debiti verso iscritti | 22.500,00 | 22.500,00 | 22.500,00 | 22.500,00 | 22.500,00 | 22.500,00 | 22.500,00 | 22.500,00 | 22.500,00 | 22.500,00 | 22.500,00 | 22.500,00 | 270.000,00 |
| Altri pagamenti | | | | | | | | | | 15.000,00 | 15.000,00 | | 30.000,00 |
| Altri pagamenti | | | | | | | | | | | | | |
| Anticipi a fornitori | | | | | | | | | | | | | - |
| Aumento Ratei e riscotti attivi | | | | | | | | | | | | | - |
| Riduzione Altri Crediti | | | | | | | | | | | | | - |
| Totale (A) | 3.375.396,94 | 6.133.928,76 | 4.183.368,31 | 5.769.466,31 | 6.192.528,76 | 2.281.237,91 | 1.934.468,31 | 6.305.028,76 | 1.934.968,31 | 2.016.968,31 | 6.839.403,16 | 15.397.945,32 | 62.364.711,18 |
| B) Coperture finanziarie della gestione | | | | | | | | | | | | | |
| Risultati con regolamento monetario nell'esercizio | | | | | | | | | | | | | |
| Contributi previdenziali e assistenziali anno corrente | 1.000.000,00 | 1.000.000,00 | 1.000.000,00 | 1.000.000,00 | 1.000.000,00 | 1.000.000,00 | 1.000.000,00 | 1.000.000,00 | 1.000.000,00 | 1.000.000,00 | 1.000.000,00 | 1.000.000,00 | 12.000.000,00 |
| Versamento contributi da riscatto e ricongiunzione | 737.500,00 | 737.500,00 | 737.500,00 | 737.500,00 | 737.500,00 | 737.500,00 | 737.500,00 | 737.500,00 | 737.500,00 | 737.500,00 | 737.500,00 | 737.500,00 | 8.850.000,00 |
| Proventi mobiliari | 61.952.756,52 | 61.480.859,57 | 58.969.180,82 | 176.574.222,01 | 173.708.253,71 | 176.771.108,28 | 183.948.707,29 | 184.917.738,98 | 182.234.960,21 | 187.790.191,90 | 240.240.674,74 | 239.046.146,58 | 51.574.905,92 |
| Proventi immobiliari | | | 4.213.250,00 | | | | | | | | 4.213.250,00 | | 8.426.500,00 |
| Riduzioni di crediti e disinvestimenti patrimoniali | | | | | | | | | | | | | |
| Incasso Crediti contr. v/iscritti anni precedenti | 1.078.500,00 | 1.078.500,00 | 97.904.659,50 | 1.078.500,00 | 1.078.500,00 | 1.078.500,00 | 1.078.500,00 | 1.078.500,00 | 1.078.500,00 | 1.078.500,00 | 32.838.451,16 | 1.078.500,00 | 141.328.110,66 |
| Incasso Crediti verso Amministrazioni Pubbliche | | | | | | | 3.817.961,93 | | | | | | 3.817.961,93 |
| Disinvestimenti patrimoniali | | | | | | | | | | | | | - |
| Aumento Debiti verso iscritti | 87.500,00 | 87.500,00 | 87.500,00 | 87.500,00 | 87.500,00 | 87.500,00 | 87.500,00 | 87.500,00 | 87.500,00 | 87.500,00 | 87.500,00 | 87.500,00 | 1.050.000,00 |
| Aumento Debiti contributivi v/iscritti | | | | | | | | | | 4.000,00 | 4.000,00 | | 8.000,00 |
| Riduzione Altri Crediti | | | | | | | | | | | | | - |
| Diminuzione Depositi cauzionali | | | | | | | | | | | | | - |
| Totale (B) | 2.903.500,00 | 3.422.250,00 | 121.788.409,50 | 2.903.500,00 | 9.255.383,33 | 9.458.836,93 | 2.903.500,00 | 3.422.250,00 | 7.490.200,00 | 54.467.451,16 | 5.644.875,00 | 2.995.322,59 | 227.055.478,51 |
| C) Flusso di cassa della gestione (B - A) | | | | | | | | | | | | | |
| Liquidità iniziale | 61.952.756,52 | 61.480.859,57 | 58.969.180,82 | 176.574.222,01 | 173.708.253,71 | 176.771.108,28 | 183.948.707,29 | 184.917.738,98 | 182.234.960,21 | 187.790.191,90 | 240.240.674,74 | 239.046.146,58 | 164.690.767,33 |
| Fondi disponibili | 61.480.859,57 | 58.969.180,82 | 176.574.222,01 | 173.708.253,71 | 176.771.108,28 | 183.948.707,29 | 184.917.738,98 | 182.234.960,21 | 187.790.191,90 | 240.240.674,74 | 239.046.146,58 | 226.643.523,85 | |
| D) Fabbricati degli investimenti | | | | | | | | | | | | | |
| Variazione immobilizzazioni immateriali | | 100.000,00 | | 100.000,00 | | | 100.000,00 | | 100.000,00 | | 100.000,00 | | 500.000,00 |
| Variazione immobilizzazioni materiali | 15.000,00 | 15.000,00 | 15.000,00 | 15.000,00 | 15.000,00 | 15.000,00 | 15.000,00 | 15.000,00 | 15.000,00 | 15.000,00 | 15.000,00 | 15.000,00 | 180.000,00 |
| Variazione immobilizzazioni Finanziarie | 30.000.000,00 | 60.000.000,00 | 72.500.000,00 | | | | | | | 42.500.000,00 | 12.009.502,31 | 91.822,60 | 193.082.320,29 |
| Variazione attività finanziarie | | 30.000.000,00 | | | | | | | | | | | 30.000.000,00 |
| Totale (D) | 30.015.000,00 | 30.115.000,00 | 72.515.000,00 | 115.000,00 | 15.000,00 | 115.000,00 | 15.000,00 | 115.000,00 | 15.000,00 | 42.615.000,00 | 11.994.502,28 | 106.822,60 | 163.762.320,29 |
| E) Flusso di cassa generale (C - D) | | | | | | | | | | | | | |
| Liquidità iniziale | 61.952.756,52 | 61.480.859,57 | 58.969.180,82 | 176.574.222,01 | 173.708.253,71 | 176.771.108,28 | 183.948.707,29 | 184.917.738,98 | 182.234.960,21 | 187.790.191,90 | 240.240.674,74 | 239.046.146,58 | 164.690.767,33 |
| Liquidità finali | 31.465.859,57 | 1.160.819,18 | 43.929.222,01 | 40.948.253,71 | 43.996.108,28 | 51.058.707,29 | 52.012.738,98 | 49.214.960,21 | 54.755.191,90 | 64.590.674,74 | 75.390.648,86 | 62.881.203,33 | |



PIANO DI IMPIEGO DEI FONDI DISPONIBILI (ARTICOLO 18, III COMMA, DELLO STATUTO ENPAP)

Gli aspetti finanziari delle previsioni per l'esercizio 2022 sono esaminati nel documento denominato "Preventivo finanziario" ed evidenziano che la gestione "ordinaria" genera un fabbisogno finanziario di liquidità previsto di Euro 62.364.711,18 e un flusso finanziario positivo di liquidità di Euro 227.055.478,51.

Il saldo previsto delle disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio (pari a Euro 61.952.756,52) verrà pertanto incrementato, complessivamente, di Euro 102.737.010,81 generando un ammontare di risorse disponibili pari a Euro 164.690.767,33.

Più in dettaglio, il piano di impiego dei fondi disponibili risulta così composto:

1) Acquisto di immobilizzazioni immateriali

Il costo complessivo previsto è di Euro 500.000,00.

2) Acquisto di immobilizzazioni materiali

Il costo complessivo previsto è di Euro 180.000,00.

In particolare, gli acquisti previsti sono:

1. Euro 85.000,00 per apparecchiature hardware;
2. Euro 20.000,00 per le macchine d'ufficio elettroniche;
3. Euro 5.000,00 per l'acquisto di telefoni cellulari;
4. Euro 30.000,00 per i mobili e gli arredi;
5. Euro 25.000,00 per le integrazioni dei sistemi elettronici in essere;
6. Euro 15.000,00 per le attrezzature d'ufficio.

3) Investimenti mobiliari e immobiliari

Per quanto attiene alla specifica degli investimenti mobiliari e immobiliari, si rimanda all'apposito documento ("Piano degli investimenti finanziari"), anticipando, ai fini del presente documento, che nel corso dell'anno 2022 si prevedono ulteriori investimenti in strumenti finanziari per 205 milioni di Euro e rimborsi e vendite per 42 milioni di Euro.

Per effetto delle menzionate operazioni di acquisto (in immobilizzazioni immateriali e strumentali) e di investimento in valori mobiliari e immobiliari, le disponibilità liquide alla fine del periodo amministrativo ammonteranno a Euro 62.881.203,53.

PIANO DEGLI INVESTIMENTI FINANZIARI

(ARTICOLO 3, III COMMA, DELLO D.LGS. 30 GIUGNO 1994, N. 509 - ARTICOLO 7.4 DEL
REGOLAMENTO PER LA GESTIONE DEL PATRIMONIO DELL'ENPAP)

Il presente documento è stato predisposto sulla scorta del “Regolamento per la gestione del patrimonio dell'ENPAP” nonché dei “Criteri generali in materia di investimento dell'ENPAP” e delle conseguenti deliberazioni adottate in merito dal Consiglio di Amministrazione.

Il Consiglio di Amministrazione ha:

- 1) individuato l'Asset Allocation Strategica dell'Ente:

| ASSET CLASS | AAS 2021 |
|----------------------------------|---------------|
| Strumenti di liquidità | 2,0% |
| Governativo emu tasso fisso | 12,0% |
| Governativo emu inflation linked | 11,0% |
| Governativo world ex emu | 4,0% |
| Corporate emu | 4,0% |
| Corporate world ex emu | 6,0% |
| Bond high yield | 3,0% |
| Bond emerging | 4,0% |
| Equity europe | 9,0% |
| Equity world ex europe | 9,5% |
| Equity emerging | 3,0% |
| Alternativi “liquidi” | 10,0% |
| Alternativi “illiquidi” | 8,0% |
| Immobili e fondi immobiliari | 14,5% |
| Totale | 100,0% |

- 2) individuato l'Asset Allocation Tattica dell'Ente, intesa come “bande di oscillazione” tattiche, di breve periodo, rispetto ai “pesi neutrali” dell'allocazione strategica, da valutarsi tenendo in debita considerazione anche le effettive opportunità e i livelli di prezzo concretamente riscontrabili sui mercati finanziari:

| ASSET CLASS | % minima | AAS 2021 | % massima |
|----------------------------------|----------|----------------|-----------|
| Strumenti di liquidità | 1,0% | 2,0% | 12,0% |
| Governativo emu tasso fisso | 9,0% | 12,0% | 18,0% |
| Governativo emu inflation linked | 8,0% | 11,0% | 22,0% |
| Governativo world ex emu | 1,0% | 4,0% | 8,0% |
| Corporate emu | | | |
| Corporate world ex emu | 7,0% | 13,0% | 20,0% |
| Bond high yield | | | |
| Bond emerging | 1,0% | 4,0% | 7,0% |
| Equity europe | | | |
| Equity world ex europe | 17,5% | 21,5% | 24,5% |
| Equity emerging | | | |
| Alternativi “liquidi” | 6,0% | 10,0% | 14,0% |
| Alternativi “illiquidi” | 3,0% | 8,0% | 11,0% |
| Immobili e fondi immobiliari | 11,5% | 14,5% | 16,5% |
| Totale | | 100,00% | |

I dati di previsione per l'anno 2022, sviluppati sulla scorta del quadro di riferimento sopra richiamato, evidenziano:

A) Parte immobiliare:

- a. ulteriore investimento in fondi immobiliari per complessivi 30 milioni di Euro;
- b. la scadenza (e il conseguente rimborso) del fondo immobiliare "Socrate", per 2,7 milioni di Euro.

B) Parte mobiliare:

- a. la vendita del fondo "cash enhanced" "BNP Paribas BOND 6M" per 30 milioni di Euro;
- b. investimenti in titoli governativi a tasso fisso dell'area Euro per 20 milioni di Euro;
- c. ulteriore investimento nel comparto dedicato "PSY ENPAP" della SICAV di UBS e in particolare:
 - i. 30 milioni di Euro nei mandati di gestione "Bond";
 - ii. 50 milioni di Euro nei mandati di gestione "Equity";
 - iii. 30 milioni di Euro nei mandati di gestione "Liquid Alternative";
- d. investimenti "alternativi illiquidi" per complessivi 45 milioni di Euro ed in particolare:
 - i. 30 milioni di Euro per richiami attesi dal fondo di private equity "PSY PRIVATE EQUITY";
 - ii. 15 milioni di Euro per richiami attesi dai due fondi infrastrutturali sottoscritti nel corso del 2021;
- e. la scadenza (e il conseguente rimborso) del fondo di "private debt" "Arcmont Senior Loan Fund I", per 9,3 milioni di Euro.

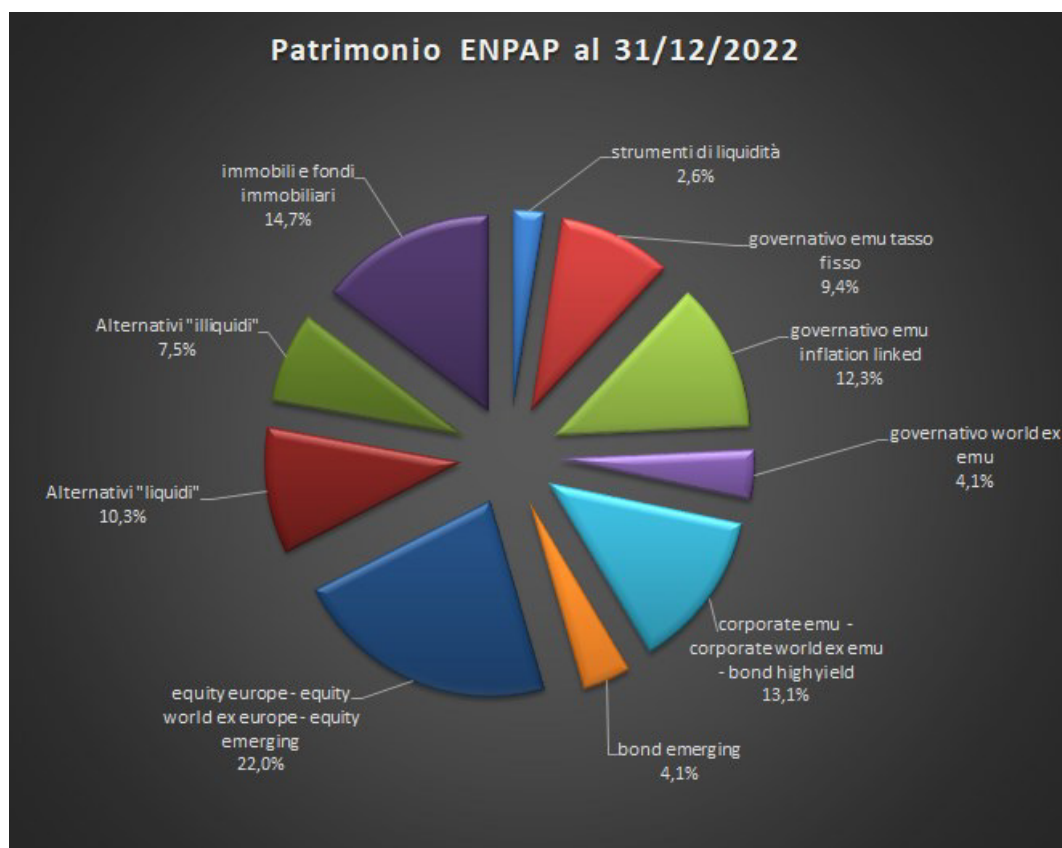
C) la capitalizzazione del rateo di competenza degli scarti di emissione e di negoziazione.

Come evidenziato nella seguente tabella e nel relativo grafico, tali investimenti e disinvestimenti saranno effettuati al fine mantenere il portafoglio dell'Ente sostanzialmente allineato a quello individuato nella Asset Allocation Strategica dell'Ente sopra richiamata, pur prevedendo un modesto utilizzo dei margini di flessibilità previsti dall'Asset Allocation Tattica.

In particolare:

- a) un sottopeso nelle seguenti Asset Class:
 - i. Governativo EMU tasso fisso
- b) un modesto sovrappeso nelle seguenti Asset Class:
 - i. Governativo EMU inflation linked
- c) un sostanziale allineamento all'Asset Allocation Strategica per tutte le altre Asset Class

| ASSET CLASS | ASSET ALLOCATION STRATEGICA e TATTICA PROSPETTICA (%) | | | SITUAZIONE PROSPETTICA - CONFRONTO CON AAS E AAT | | | | |
|----------------------------------|---|--------|-------------|--|---------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
| | AAT (% MIN) | AAS | AAT (% MAX) | % | Delta (+/-)% su AAS | Delta (valore) su AAS | Delta (+/-)% su AAT | Delta (valore) su AAT |
| strumenti di liquidità | 1,00% | 2,00% | 12,00% | 2,56% | 0,56% | 11.696.892,67 | | |
| governativo emu tasso fisso | 9,00% | 12,00% | 18,00% | 9,39% | -2,61% | -54.818.047,80 | | |
| governativo emu inflation linked | 8,00% | 11,00% | 22,00% | 12,31% | 1,31% | 27.508.456,18 | | |
| governativo world ex emu | 1,00% | 4,00% | 8,00% | 4,05% | 0,05% | 1.103.984,07 | | |
| corporate emu | | | | | | | | |
| corporate world ex emu | 7,00% | 13,00% | 20,00% | 13,13% | 0,13% | 2.785.448,22 | | |
| bond high yield | | | | | | | | |
| bond emerging | 1,00% | 4,00% | 7,00% | 4,07% | 0,07% | 1.533.984,07 | | |
| equity europe | | | | | | | | |
| equity world ex europe | 17,50% | 21,50% | 24,50% | 22,00% | 0,50% | 10.415.164,36 | | |
| equity emerging | | | | | | | | |
| Alternativi "liquidi" | 6,00% | 10,00% | 14,00% | 10,32% | 0,32% | 6.834.960,17 | | |
| Alternativi "illiquidi" | 3,00% | 8,00% | 11,00% | 7,51% | -0,49% | -10.277.823,73 | | |
| immobili e fondi immobiliari | 11,50% | 14,50% | 16,50% | 14,65% | 0,15% | 3.226.981,79 | | |
| Totale | | | | 100,00% | | | | |



Si evidenzia che l'Asset Allocation Strategica scelta dall'Ente ha i seguenti profili di rendimento e di rischio attesi (nel lungo periodo):

| | |
|-------------------------------------|------|
| Rendimento reale composto netto | 1,9% |
| Volatilità (sul singolo anno) | 5,8% |
| Perdita annua massima 5° percentile | 6,9% |

QUADRO DI RACCORDO TRA LE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO ANNUALE (D.M. 27/03/2013) E LE VOCI DEL BILANCIO DI PREVISIONE

Come previsto dall'art. 2 del D.M. 27 marzo 2013 si è provveduto alla predisposizione del budget economico annuale relativo all'esercizio 2022 secondo lo schema previsto dal relativo allegato 1. Di seguito le note di raccordo rispetto allo schema di conto economico dell'Ente.

| VOCI DEL BUDGET ANNUALE (D.M. 27/03/2013) | VOCI DELLE VARIAZIONI AL BILANCIO DI PREVISIONE ENPAP | |
|--|--|--------------|
| | SEZIONE - VOCE | SOTTO - VOCI |

| A) | VALORE DELLA PRODUZIONE | | |
|----|--|--------------------------------|---|
| | 1) ricavi e proventi per l'attività istituzionale | | |
| | ... OMISSIS ... | | |
| | c1) contributi dallo Stato | RICAVI - PROVENTI CONTRIBUTIVI | sotto-voce: Fiscalizzazione Indennità di Maternità |
| | ... OMISSIS ... | | |
| | e) proventi fiscali e parafiscali | RICAVI - PROVENTI CONTRIBUTIVI | sotto-voci: Contribuzione Soggettiva Contribuzione Integrativa Contribuzione di Maternità Contribuzione da Riscatto Contribuzione da Ricongiunzione Interessi di mora Sanzioni |
| | ... OMISSIS ... | | |
| | 5) altri ricavi e proventi | | |
| | ... OMISSIS ... | | |
| | b) altri ricavi e proventi | RICAVI - UTILIZZO FONDI | Utilizzo Fondo Conto Separato Indennità di Maternità Utilizzo Fondo Conto Pensioni Utilizzo Fondo Maggiorazione ex art.31 Regolamento Utilizzo Fondo Assistenza |

| B) COSTI DELLA PRODUZIONE | | |
|---|---|--|
| ...OMISSIS... | | |
| 7) per servizi | | |
| a) erogazione di servizi istituzionali | COSTI - PRESTAZIONI PREVIDENZIALI | sotto-voce: Prestazioni Previdenziali |
| | COSTI - PRESTAZIONI ASSISTENZIALI | Indennità di maternità Maggiorazione pensioni (art. 31 Reg.to) Interventi assistenziali (art. 32 Reg.to) |
| b) acquisizioni di servizi | COSTI - SERVIZI VARI | al netto della sotto-voce: Canoni di noleggio |
| c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni di lavoro | COSTI - COMPENSI PROFESSIONALI | tutte le sotto-voci |
| d) compensi ad organi di amministrazione e di controllo | COSTI - SPESE PER ORGANI AMMINISTRATIVI E DI CONTROLLO | tutte le sotto-voci |
| 8) per godimento di beni di terzi | COSTI - SERVIZI VARI | solo la sotto-voce: Canoni di noleggio |
| 9) per il personale | | |
| a) salari e stipendi | COSTI - COSTI PER IL PERSONALE | sotto-voci: Stipendi base, premi e indennità Straordinari |
| b) oneri sociali | COSTI - COSTI PER IL PERSONALE | sotto-voci: Contributi INPS Contributi INAIL Trattamenti di Famiglia |
| c) trattamento di fine rapporto | COSTI - ACCANTONAMENTO AL FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO | tutte le sotto-voci |
| ... OMISSIS ... | | |
| e) altri costi | COSTI - COSTI PER IL PERSONALE | sotto-voci: Buoni pasto Conto Welfare Omaggi a dipendenti Contributi a Fondo Pensione Polizza Sanitaria integrativa Costi vari ulteriori Corsi di aggiornamento professionale |
| 10) ammortamenti e svalutazioni | | |
| a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali | COSTI - AMMORTAMENTI DELLE IMMOBILIZZAZIONI | Ammortamento Immobilizzazioni Immateriali |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali | COSTI - AMMORTAMENTI DELLE IMMOBILIZZAZIONI | Ammortamento Immobilizzazioni Materiali |
| ... OMISSIS ... | | |
| d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide | COSTI - ACCANTONAMENTO AL FONDO SVALUTAZIONE CREDITI | tutte le sotto-voci |
| ... OMISSIS ... | | |
| 13) altri accantonamenti | COSTI - ACCANTONAMENTI PREVIDENZIALI | tutte le sotto-voci |
| | COSTI - ACCANTONAMENTI ASSISTENZIALI | tutte le sotto-voci |

| | | |
|--------------------------------------|--|---------------------|
| 14) oneri diversi di gestione | | |
| ... <i>OMISSIS</i> ... | | |
| b) altri oneri diversi di gestione | COSTI - MATERIALE VARIO DI CONSUMO | tutte le sotto-voci |
| | COSTI - UTENZE VARIE | tutte le sotto-voci |
| | COSTI - SPESE DI MANUTENZIONE | tutte le sotto-voci |
| | COSTI - SPESE PER SERVIZI AGLI ISCRITTI, DI PROMOZIONE ED EDITORIALI | tutte le sotto-voci |
| | COSTI - SPESE DI RAPPRESENTANZA | |
| | COSTI - ALTRE SPESE GENERALI | tutte le sotto-voci |
| | COSTI - SPESE IMPREVISTE | |

| | | |
|---|-------------------------------|----------------------|
| C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI | | |
| ... <i>OMISSIS</i> ... | | |
| 16) altri proventi finanziari | | |
| ... <i>OMISSIS</i> ... | | |
| b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni | RICAVI - PROVENTI FINANZIARI | Proventi mobiliari |
| | RICAVI - PROVENTI IMMOBILIARI | Proventi immobiliari |
| ... <i>OMISSIS</i> ... | | |
| 17) interessi ed altri oneri finanziari | | |
| ... <i>OMISSIS</i> ... | | |
| c) altri interessi ed oneri finanziari | COSTI - ONERI FINANZIARI | tutte le sotto-voci |
| ... <i>OMISSIS</i> ... | | |

| | | |
|---|-------------------------|-----------------|
| IMPOSTE DELL'ESERCIZIO, CORRENTI, DIFFERITE E ANTICIPATE | COSTI - ONERI TRIBUTARI | Oneri Tributari |
|---|-------------------------|-----------------|

BUDGET ANNUALE 2022

(ARTICOLO 2, COMMA 3 DEL D.M. 27/03/2013)

| | 2022 - Bilancio di Previsione | | Anno 2021 - Variazioni al Bilancio di Previsione | | differenza | |
|--|-------------------------------|-----------------------|--|-----------------------|----------------|-----------------------|
| | parziali | totali | parziali | totali | parziali | totali |
| A) VALORE DELLA PRODUZIONE | | | | | | |
| 1) Ricavi e proventi per l'attività istituzionale | 180.325.888,95 | | 172.086.119,92 | | 8.239.769,03 | |
| a) contributo ordinario dello Stato | - | | | | | |
| b) corrispettivi da contratto di servizio | - | | | | | |
| b1) con lo Stato | - | | | | | |
| b2) con le Regioni | - | | | | | |
| b3) con altri enti pubblici | - | | | | | |
| b4) con l'Unione Europea | - | | | | | |
| c) contributi in conto esercizio | 5.012.593,95 | | 4.242.179,92 | | 770.414,03 | |
| c1) contributi dallo Stato | 5.012.593,95 | | 4.242.179,92 | | 770.414,03 | |
| c2) contributi da Regioni | - | | | | | |
| c3) contributi da altri enti pubblici | - | | | | | |
| c4) contributi dall'Unione Europea | - | | | | | |
| d) contributi da privati | - | | | | | |
| e) proventi fiscali e parafiscali | 175.313.295,00 | | 167.843.940,00 | | 7.469.355,00 | |
| f) ricavi per cessioni di prodotti e prestazioni di servizi | - | | | | | |
| 2) Variazioni delle rimanenze dei prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti | - | | - | | - | |
| 3) Variazioni dei lavori in corso su ordinazione | - | | - | | - | |
| 4) Incremento di immobili per lavori interni | - | | - | | - | |
| 5) altri ricavi e proventi | 30.552.266,79 | | 24.689.692,83 | | 5.862.573,96 | |
| a) quota contributi in conto capitale imputata all'esercizio | - | | - | | - | |
| b) altri ricavi e proventi | 30.552.266,79 | | 24.689.692,83 | | 5.862.573,96 | |
| TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A) | | 210.878.155,74 | | 196.775.812,75 | | 14.102.342,99 |
| B) COSTI DELLA PRODUZIONE | | | | | | |
| 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci | - | | - | | - | |
| 7) per servizi | 47.911.886,06 | | 39.446.911,33 | | 8.464.974,73 | |
| a) erogazione di servizi istituzionali | 44.939.026,06 | | 36.569.801,33 | | 8.369.224,73 | |
| b) acquisizioni di servizi | 345.500,00 | | 345.500,00 | | - | |
| c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni di lavoro | 605.000,00 | | 605.000,00 | | - | |
| d) compensi ad organi di amministrazione e di controllo | 2.022.360,00 | | 1.926.610,00 | | 95.750,00 | |
| 8) per godimento di beni di terzi | 20.000,00 | | 20.000,00 | | 0,00 | |
| 9) per il personale | 4.201.500,00 | | 4.054.940,00 | | 146.560,00 | |
| a) salari e stipendi | 2.801.800,00 | | 2.715.800,00 | | 86.000,00 | |
| b) oneri sociali | 768.760,00 | | 743.760,00 | | 25.000,00 | |
| c) trattamento di fine rapporto | 66.340,00 | | 64.630,00 | | 1.710,00 | |
| d) trattamento di quiescenza e simili | - | | - | | - | |
| e) altri costi | 564.600,00 | | 530.750,00 | | 33.850,00 | |
| 10) ammortamenti e svalutazioni | 834.330,47 | | 950.412,72 | | -116.082,25 | |
| a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali | 369.708,25 | | 369.708,25 | | 0,00 | |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali | 293.488,05 | | 241.079,97 | | 52.408,08 | |
| c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni | - | | - | | - | |
| d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide | 171.134,17 | | 339.624,50 | | -168.490,33 | |
| 11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci | - | | - | | - | |
| 12) accantonamento per rischi | - | | - | | - | |
| 13) altri accantonamenti | 164.118.935,24 | | 143.409.511,42 | | 20.709.423,82 | |
| 14) oneri diversi di gestione | 1.028.000,00 | | 1.028.000,00 | | - | |
| a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica | - | | - | | - | |
| b) altri oneri diversi di gestione | 1.028.000,00 | | 1.028.000,00 | | - | |
| TOTALE COSTI (B) | | 218.114.651,77 | | 188.909.775,47 | | 29.204.876,30 |
| DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B) | | -7.236.496,03 | | 7.866.037,28 | | -15.102.533,31 |
| C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI | | | | | | |
| 15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate | - | | - | | - | |
| 16) altri proventi finanziari | 60.001.405,92 | | 88.103.964,89 | | -28.102.558,97 | |
| 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 | 60.001.405,92 | | 88.103.964,89 | | -28.102.558,97 | |
| c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni | - | | - | | - | |
| d) proventi diversi dai precedenti, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti | - | | - | | - | |
| 17) interessi ed altri oneri finanziari | 107.000,00 | | 107.000,00 | | - | |
| a) interessi passivi | - | | - | | - | |
| b) oneri per la copertura perdite di imprese controllate e collegate | - | | - | | - | |
| c) altri interessi ed oneri finanziari | 107.000,00 | | 107.000,00 | | 0,00 | |
| 17bis) utili e perdite su cambi | - | | - | | - | |
| TOTALE PROVENTI ED ONERI FINANZIARI (15+16-17+-17BIS) | | 59.894.405,92 | | 87.996.964,89 | | -28.102.558,97 |
| D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE | | | | | | |
| 18) rivalutazioni | - | | - | | - | |
| a) di partecipazioni | - | | - | | - | |
| b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni | - | | - | | - | |
| c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni | - | | - | | - | |
| 19) svalutazioni | - | | - | | - | |
| a) di partecipazioni | - | | - | | - | |
| b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni | - | | - | | - | |
| c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni | - | | - | | - | |
| TOTALE DELLE RETTIFICHE DI VALORE (18-19) | | - | | - | | - |
| E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI | | | | | | |
| 20) Proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n. 5) | - | | - | | - | |
| 21) oneri, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n. 14) e delle imposte relative ad esercizi precedenti | - | | - | | - | |
| TOTALE DELLE PARTITE STRAORDINARIE (20-21) | | - | | 0,00 | | 0,00 |
| RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE | | 52.657.909,89 | | 95.863.002,17 | | -43.205.092,28 |
| IMPOSTE DELL'ESERCIZIO, CORRENTI, DIFFERITE E ANTICIPATE | 14.308.503,01 | | 19.866.599,36 | | -5.558.096,35 | |
| AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO | | 38.349.406,88 | | 75.996.402,81 | | -37.646.995,93 |

BUDGET TRIENNALE (2022-2023-2024)

(ARTICOLO 2, COMMA 4, LETTERA A DEL D.M. 27/03/2013)

Come previsto dall'articolo 2 del D.M. 27 marzo 2013 si è provveduto alla predisposizione del budget pluriennale relativo al periodo 2022-2024.

Per quanto concerne l'esercizio 2022 i valori riportati coincidono, naturalmente, con quelli contenuti nel relativo documento previsionale. Per gli esercizi 2023 e 2024 le poste sono state determinate in base ai criteri estimativi appresso dettagliatamente indicati per ciascuna posta.

| VOCI DI BUDGET ECONOMICO (D.M. 27/03/2013) | |
|--|---|
| Voce A) 1) e) proventi fiscali e parafiscali | |
| | Rappresenta la somma dei contributi soggettivi, integrativi, di maternità, da riscatto e da ricongiunzione. Comprende, inoltre, le somme derivanti dagli interessi e dalle sanzioni maturate nei confronti degli iscritti. I contributi soggettivi e integrativi sono stati determinati applicando il medesimo metodo previsionale sull'evoluzione degli iscritti utilizzato per la stima del gettito della contribuzione in sede di Bilancio di Previsione. Il contributo di maternità è stato determinato in modo tale da assicurare l'equilibrio della relativa gestione (mediante la copertura, congiuntamente alla quota di fiscalizzazione, dell'onere delle indennità previste). La contribuzione da riscatto e quella da ricongiunzione, gli interessi e le sanzioni sono state determinate, in assenza di specifica previsione nel bilancio tecnico, aumentando del 2% (con arrotondamento per eccesso ai 100 euro) la corrispondente previsione dell'anno precedente. |
| Voce A) 1) c1) contributi dallo Stato | |
| | Evidenzia la quota di fiscalizzazione dell'indennità di maternità a carico del bilancio dello Stato. È stata determinata sulla base dei medesimi criteri di stima dell'andamento della gestione dell'indennità di maternità utilizzati per l'anno 2021 (Variazioni al Bilancio di Previsione). |
| Voce A) 5) b) altri ricavi e proventi | |
| | Rappresenta l'utilizzo dei fondi del passivo (Fondo Conto Pensioni, Fondo Maggiorazione e Fondo Assistenza) a copertura dei relativi costi di competenza evidenziati tra i costi della produzione. |
| Voce B) 7) a) erogazioni di servizi istituzionali | |
| | La voce comprende i costi relativi alle prestazioni previdenziali (pensioni) e assistenziali (indennità di maternità, maggiorazione delle pensioni e altri interventi assistenziali) di competenza dell'anno. L'importo delle prestazioni previdenziali è stato determinato per gli anni 2023 e 2024 secondo la misura risultante, per i corrispondenti anni, dal bilancio tecnico. La voce relativa alle prestazioni assistenziali è stata determinata sulla base degli utilizzi dei rispettivi fondi prevista dal Consiglio di amministrazione con deliberazione n. 29/21 approvata dai Ministeri Vigilanti in sede di rideterminazione triennale della misura annuale del relativo stanziamento. |

| |
|--|
| <p>Voce B) 7) b) acquisizioni di servizi Voce B) 7) c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni di lavoro Voce B) 7) d) compensi ad organi di amministrazione e di controllo Voce B) 8) per godimento di beni di terzi Voce B) 9) per il personale Voce B) 10) ammortamenti e svalutazioni</p> |
| <p>Le voci sono state determinate aumentando del 2% (con arrotondamento per eccesso ai 100 euro) le corrispondenti previsioni dell'anno precedente, salvo che per i compensi e i gettoni di presenza degli Organi Statutari per i quali è fissato un tetto massimo annuale. Per l'anno 2024 è inserita la previsione dell'onere per l'avvio dell'organizzazione delle elezioni, di competenza di tale anno, per il rinnovo del Consiglio di indirizzo generale e del Consiglio di amministrazione per il quadriennio 2025-2029 che si svolgerà nel 2025.</p> |
| <p>Voce B) 13) altri accantonamenti</p> |
| <p>Rappresenta la somma degli accantonamenti previdenziali (della contribuzione soggettiva, della rivalutazione dei montanti contributivi, della contribuzione da riscatto e da ricongiunzione) e assistenziali (al Fondo Maggiorazione e al Fondo Assistenza).</p> <p>In particolare, la rivalutazione dei montanti contributivi è stata determinata tenendo conto</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ del numero previsto di nuovi pensionati come risultante dall'ultimo bilancio tecnico e del conseguente storno dei montanti all'atto del pensionamento ➤ dell'ammontare del Fondo Conto Contributo Soggettivo al 31/12 dell'anno precedente ➤ della contribuzione soggettiva, da riscatto e da ricongiunzione da accantonare ➤ dal tasso di rivalutazione è ipotizzato pari allo 1,45% per il 2022 e pari allo 1,85% per il 2023 sulla scorta delle stime macroeconomiche aggiornate fornite dal Risk Advisor dell'Ente. <p>L'accantonamento al Fondo Maggiorazione e al Fondo Assistenza è stato determinato in linea con quanto previsto dal Consiglio di amministrazione con deliberazione n. 30/21 approvata dai Ministeri vigilanti in sede di rideterminazione triennale della misura annuale dei relativi stanziamenti.</p> |
| <p>Voce B) 14) b) altri oneri diversi di gestione</p> |
| <p>La voce comprende i costi relativi alle seguenti poste:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Materiali vari e di consumo ➤ Utenze varie ➤ Spese di manutenzione ➤ Spese per servizi agli iscritti, di promozione ed editoriali ➤ Spese di rappresentanza ➤ Altre spese generali ➤ Spese impreviste <p>Le voci sono state determinate aumentando del 2% (con arrotondamento per eccesso ai 100 euro) le corrispondenti previsioni dell'anno precedente.</p> |
| <p>Voce C) 16) altri proventi finanziari</p> |
| <p>Rappresenta il rendimento complessivo lordo del patrimonio investito (proventi mobiliari e immobiliari), al netto di quanto già ricompreso nella precedente posta A)5)b).</p> <p>La voce è stata determinata tenendo conto:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ del patrimonio investito alla fine dell'anno precedente ➤ delle nuove risorse investibili stimate in funzione dei contributi da incassare nell'anno, detratte le prestazioni previdenziali e assistenziali in pagamento, nonché i costi di gestione dell'Ente ➤ del rendimento percentuale lordo ipotizzato pari 2,10% (1,70% netto) |
| <p>Voce C) 17) c) altri interessi ed oneri finanziari</p> |
| <p>La voce è stata stimata aumentando del 2% (con arrotondamento per eccesso ai 100 euro) la corrispondente previsione dell'anno precedente.</p> |
| <p>Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</p> |
| <p>Rappresenta il totale delle imposte di competenza dell'anno, quasi integralmente concernente i rendimenti finanziari del patrimonio investito (imposta sostitutiva ex D.Lgs. 461/1997, IRES, IVAFE), oltre l'IRAP.</p> |

BUDGET TRIENNALE (2022-2023-2024)

| | 2022 | | 2023 | | 2024 | |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | parziali | totali | parziali | totali | parziali | totali |
| A) VALORE DELLA PRODUZIONE | | | | | | |
| 1) Ricavi e proventi per l'attività istituzionale | 180.325.888,95 | | 187.769.600,00 | | 195.316.100,00 | |
| a) contributo ordinario dello Stato | - | | - | | - | |
| b) corrispettivi da contratto di servizio | - | | - | | - | |
| b1) con lo Stato | - | | - | | - | |
| b2) con le Regioni | - | | - | | - | |
| b3) con altri enti pubblici | - | | - | | - | |
| b4) con l'Unione Europea | - | | - | | - | |
| c) contributi in conto esercizio | 5.012.593,95 | | 5.112.900,00 | | 5.215.200,00 | |
| c1) contributi dallo Stato | 5.012.593,95 | | 5.112.900,00 | | 5.215.200,00 | |
| c2) contributi da Regioni | - | | - | | - | |
| c3) contributi da altri enti pubblici | - | | - | | - | |
| c4) contributi dall'Unione Europea | - | | - | | - | |
| d) contributi da privati | - | | - | | - | |
| e) proventi fiscali e parafiscali | 175.313.295,00 | | 182.656.700,00 | | 190.100.900,00 | |
| f) ricavi per cessioni di prodotti e prestazioni di servizi | - | | - | | - | |
| 2) Variazioni delle rimanenze dei prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti | - | | - | | - | |
| 3) Variazioni dei lavori in corso su ordinazione | - | | - | | - | |
| 4) Incremento di immobili per lavori interni | - | | - | | - | |
| 5) altri ricavi e proventi | 30.552.266,79 | | 31.857.709,68 | | 34.940.709,68 | |
| a) quota contributi in conto capitale imputata all'esercizio | - | | - | | - | |
| b) altri ricavi e proventi | 30.552.266,79 | | 31.857.709,68 | | 34.940.709,68 | |
| TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A) | | 210.878.155,74 | | 219.627.309,68 | | 230.256.809,68 |
| B) COSTI DELLA PRODUZIONE | | | | | | |
| 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci | - | | - | | - | |
| 7) per servizi | 47.911.886,06 | | 49.386.250,00 | | 52.843.086,00 | |
| a) erogazione di servizi istituzionali | 44.939.026,06 | | 46.353.100,00 | | 49.732.600,00 | |
| b) acquisizioni di servizi | 345.500,00 | | 380.100,00 | | 388.400,00 | |
| c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni di lavoro | 605.000,00 | | 616.400,00 | | 629.000,00 | |
| d) compensi ad organi di amministrazione e di controllo | 2.022.360,00 | | 2.036.650,00 | | 2.093.086,00 | |
| 8) per godimento di beni di terzi | 20.000,00 | | 22.000,00 | | 22.500,00 | |
| 9) per il personale | 4.201.500,00 | | 4.286.067,00 | | 4.372.700,00 | |
| a) salari e stipendi | 2.801.800,00 | | 2.857.900,00 | | 2.915.200,00 | |
| b) oneri sociali | 768.760,00 | | 784.300,00 | | 800.200,00 | |
| c) trattamento di fine rapporto | 66.340,00 | | 67.667,00 | | 69.100,00 | |
| d) trattamento di quiescenza e simili | - | | - | | - | |
| e) altri costi | 564.600,00 | | 576.200,00 | | 588.200,00 | |
| 10) ammortamenti e svalutazioni | 834.330,47 | | 851.300,00 | | 868.500,00 | |
| a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali | 369.708,25 | | 377.200,00 | | 384.800,00 | |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali | 293.488,05 | | 299.400,00 | | 305.400,00 | |
| c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni | - | | - | | - | |
| d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide | 171.134,17 | | 174.700,00 | | 178.300,00 | |
| 11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci | - | | - | | - | |
| 12) accantonamento per rischi | - | | - | | - | |
| 13) altri accantonamenti | 164.118.935,24 | | 177.355.125,01 | | 190.663.005,63 | |
| 14) oneri diversi di gestione | 1.028.000,00 | | 1.082.800,00 | | 1.105.400,00 | |
| a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica | - | | - | | - | |
| b) altri oneri diversi di gestione | 1.028.000,00 | | 1.082.800,00 | | 1.105.400,00 | |
| TOTALE COSTI (B) | | 218.114.651,77 | | 232.983.542,01 | | 249.875.191,63 |
| DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B) | | -7.236.496,03 | | -13.356.232,33 | | -19.618.381,95 |

...segue...

| ... segue ... | 2022 | | 2023 | | 2024 | |
|--|---------------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|----------------------|
| | parziali | totali | parziali | totali | parziali | totali |
| C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI | | | | | | |
| 15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate | | | | | | |
| 16) altri proventi finanziari | 60.001.405,92 | | 49.658.450,00 | | 52.057.896,91 | |
| 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 | 60.001.405,92 | | 49.658.450,00 | | 52.057.896,91 | |
| c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni | - | | - | | - | |
| d) proventi diversi dai precedenti, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti | - | | - | | - | |
| 17) interessi ed altri oneri finanziari | 107.000,00 | | 117.700,00 | | 120.500,00 | |
| a) interessi passivi | - | | - | | - | |
| b) oneri per la copertura perdite di imprese controllate e collegate | - | | - | | - | |
| c) altri interessi ed oneri finanziari | 107.000,00 | | 117.700,00 | | 120.500,00 | |
| 17bis) utili e perdite su cambi | - | | - | | - | |
| TOTALE PROVENTI ED ONERI FINANZIARI (15+16-17+-17BIS) | | 59.894.405,92 | | 49.540.750,00 | | 51.937.396,91 |
| D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE | | | | | | |
| 18) rivalutazioni | - | | - | | - | |
| a) di partecipazioni | - | | - | | - | |
| b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni | - | | - | | - | |
| c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni | - | | - | | - | |
| 19) svalutazioni | - | | - | | - | |
| a) di partecipazioni | - | | - | | - | |
| b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni | - | | - | | - | |
| c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni | - | | - | | - | |
| TOTALE DELLE RETTIFICHE DI VALORE (18-19) | | - | | - | | - |
| E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI | | | | | | |
| 20) Proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n. 5) | - | | - | | - | |
| 21) oneri, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n. 14) e delle imposte relative ad esercizi precedenti | - | | - | | - | |
| TOTALE DELLE PARTITE STRAORDINARIE (20-21) | | - | | - | | - |
| RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE | | 52.657.909,89 | | 36.184.517,67 | | 32.319.014,96 |
| IMPOSTE DELL'ESERCIZIO, CORRENTI, DIFFERITE E ANTICIPATE | 14.308.503,01 | | 11.683.197,00 | | 12.371.953,00 | |
| AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO | | 38.349.406,88 | | 24.501.320,67 | | 19.947.061,96 |

PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI (ARTICOLO 2, COMMA 4, LETTERA D, DEL D.M. 27 MARZO 2013)

| | |
|--|---|
| MISSIONE | PREVIDENZA |
| PROGRAMMA | PREVIDENZA |
| OBIETTIVO | SOSTENIBILITÀ FINANZIARIA DI LUNGO PERIODO |
| DESCRIZIONE SINTETICA | <p>Garantire la sostenibilità finanziaria di lungo periodo dell'Ente.</p> <p>Le attività per realizzare l'obiettivo consistono nel monitoraggio delle variabili demografiche, economiche, finanziarie e nella predisposizione del bilancio tecnico attuariale, da redigere con cadenza di legge.</p> <p>Il bilancio tecnico, sviluppa le proiezioni su un arco temporale minimo di 30 anni ai fini della verifica della stabilità e, su un periodo di 50 anni per una migliore cognizione dell'andamento della gestione nel lungo termine</p> |
| 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 RESPONSABILITÀ | Organi Statutari ciascuno per le rispettive funzioni |
| NUMERO INDICATORI | 1 |
| INDICATORE | Saldo totale del Bilancio tecnico attuariale, pari alla sommatoria algebrica fra tutte le entrate e le uscite |
| TIPOLOGIA | Indicatore di impatto (<i>outcome</i>) |
| UNITÀ DI MISURA | Euro |
| METODO 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 |



RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI SINDACI AL BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2022 DELL'ENTE NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA PER GLI PSICOLOGI

Il Collegio Sindacale ha esaminato il Bilancio di Previsione per l'anno 2022, composto dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico, dal Rendiconto Finanziario, dalla Nota Integrativa e accompagnato dalla Relazione sulla Gestione e dagli Allegati al bilancio (tra i quali la documentazione prevista dall'articolo 2 del D.M. 27 marzo 2013), così come deliberati dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 28 ottobre 2021, al fine dell'espressione del parere previsto dall'articolo 12, comma 5 dello Statuto.

Il documento contabile è stato redatto ai sensi degli artt. 2423 bis e seguenti del Codice Civile e la valutazione delle voci di bilancio previsionale è stata effettuata per competenza, secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività istituzionale dell'Ente.

I documenti seguono inoltre le indicazioni fornite dalla Ragioneria Generale dello Stato e sono stati predisposti nel rispetto dei principi contabili emanati dall'O.I.C. - Organismo Italiano di Contabilità.

Il Bilancio presentato evidenzia i seguenti valori previsionali al 31/12/2022:

| STATO PATRIMONIALE | | |
|--------------------|------|-------------------|
| Attività | Euro | 2.253.956.982,32 |
| Passività | Euro | -2.006.835.363,12 |
| Patrimonio Netto | Euro | 247.121.619,20 |

| Il Patrimonio Netto è così formato: | | |
|-------------------------------------|------|----------------|
| Fondo Conto Contributo Integrativo | Euro | 7.630.513,28 |
| Fondo Conto di Riserva | Euro | 201.141.699,04 |
| Avanzo del Conto Separato | Euro | 38.349.406,88 |
| Totale Patrimonio Netto | Euro | 247.121.619,20 |

| CONTO ECONOMICO | | |
|----------------------------------|------|-----------------|
| Ricavi | Euro | 270.879.561,66 |
| Costi | Euro | -232.530.154,78 |
| Avanzo del Conto Separato | Euro | 38.349.406,88 |

I valori previsionali per l'anno 2022 tengono conto degli elementi amministrativo-contabili e finanziari a disposizione dell'Ente alla data di redazione del documento. Il numero degli iscritti e l'entità delle contribuzioni sono stati determinati, secondo una impostazione prudentiale, seguendo il modello già utilizzato per gli esercizi precedenti con l'obiettivo primario di accrescimento dei montanti contributivi degli iscritti.

RICAVI

Nella seguente tabella si riportano le principali voci di ricavo dell'Ente per l'esercizio 2022 e le variazioni, rispetto al bilancio previsionale assestato per il 2021, intervenute nella previsione dei ricavi che complessivamente rappresentano un decremento di Euro 14.000.215,98. Gli importi sono espressi in Euro:

| VOCI DI BILANCIO (importi in Euro) | Variazioni al Preventivo 2021 | differenze | Bilancio di previsione |
|--|----------------------------------|-----------------------|---------------------------|
| | 2021 | 2022 su 2021 | 2022 |
| Proventi Contributivi | 172.086.119,92 | 8.239.769,03 | 180.325.888,95 |
| <i>Contributi soggettivi</i> | 124.347.900,00 | 4.727.940,00 | 129.075.840,00 |
| <i>Contributi integrativi</i> | 25.057.500,00 | 596.080,00 | 25.653.580,00 |
| <i>Contributi maternità</i> | 7.638.540,00 | 1.915.335,00 | 9.553.875,00 |
| <i>Fiscalizzazione Indennità Maternità</i> | 4.242.179,92 | 770.414,03 | 5.012.593,95 |
| <i>Contributi da riscatto</i> | 970.000,00 | 30.000,00 | 1.000.000,00 |
| <i>Contributi da ricongiunzione</i> | 7.800.000,00 | 50.000,00 | 7.850.000,00 |
| <i>Interessi</i> | 1.300.000,00 | 130.000,00 | 1.430.000,00 |
| <i>Sanzioni</i> | 730.000,00 | 20.000,00 | 750.000,00 |
| Proventi finanziari | 79.990.429,89 | -28.415.523,97 | 51.574.905,92 |
| Proventi immobiliari | 8.113.535,00 | 312.965,00 | 8.426.500,00 |
| Utilizzo fondi | 24.689.692,83 | 5.862.573,96 | 30.552.266,79 |
| TOTALE RICAVI | 284.879.777,64 | -14.000.215,98 | 270.879.561,66 |

Le principali variazioni intervenute nelle previsioni dei ricavi sono dovute alle seguenti voci:



- Contributi soggettivi (Euro 129.075.840,00)

Il conto è stato stimato sulla base delle nuove iscrizioni e cancellazioni previste nel corso del 2022 con un complessivo di 3.700 nuove iscrizioni, al netto delle cancellazioni e dei decessi stimati, che portano il totale di iscritti attivi previsto al 31/12/2022 a 76.431 professionisti. La variazione in aumento di Euro 4.727.940,00 è inoltre basata su un'inflazione programmata per il 2022 dell'1,5% e trova corrispondente incremento nella voce di costo "Accantonamento Contributo Soggettivo".

- Contributi integrativi (Euro 25.653.580,00)

Anche tale conto è stato stimato sulla base delle nuove iscrizioni e cancellazioni previste nel corso del 2022, pertanto rapportato a un totale di iscritti attivi previsto al 31/12/2022 di 76.431 professionisti. La variazione in aumento di Euro 596.080,00 tiene altresì conto di un'inflazione programmata per il 2022 dell'1,5%.

- Contributi maternità (Euro 9.553.875,00)

Il conto è stato stimato in base alla proiezione delle domande di maternità per l'anno 2022. Al fine di assicurare l'equilibrio del Fondo Conto Separato Indennità di Maternità come da istruzioni ministeriali, per l'anno 2022 è stimato un contributo unitario di Euro 125 rispetto a quello di Euro 105 dell'anno 2021 e ciò determina - unitamente alle nuove iscrizioni - l'incremento previsto di Euro 1.915.335,00.

- Fiscalizzazione indennità di maternità (Euro 5.012.593,95)

Rappresenta il rimborso stimato, nell'anno 2022, erogato dal Ministero vigilante di parte dei costi sostenuti per l'erogazione delle indennità di maternità agli iscritti, per la quota presunta di fiscalizzazione del relativo onere, con un incremento di Euro 770.414,03 rispetto alla previsione assestata per l'anno 2021.

- Contributi da riscatto (Euro 1.000.000,00) e da ricongiunzione (Euro 7.850.000,00)

I conti in esame registrano per il 2022 una variazione in aumento rispettivamente di Euro 30.000,00 per la contribuzione stimata riveniente dai riscatti e di Euro 50.000,00



derivante dagli incassi previsti per contributi da ricongiunzione rispetto alle previsioni assestate per il 2021. Le stime si basano sui flussi monetari in entrata previsti in esito alle domande di riscatto e di ricongiunzione già presentate e che si stima possano essere perfezionate entro il prossimo anno; i conti in esame trovano contropartita, per pari importo, nelle voci di costo rispettivamente "Accantonamento contributi da riscatto" e "Accantonamento contributi da ricongiunzione".

- Proventi finanziari (Euro 51.574.905,92)

Il conto registra la stima prudenziale del valore complessivo dei proventi derivanti dalla gestione del patrimonio mobiliare dell'Ente ed evidenzia, per il 2022, una variazione previsionale in diminuzione di Euro 28.415.523,97 rispetto al dato assestate per il 2021, calcolata sulle varie componenti di investimento immobilizzate quali: i titoli obbligazionari, i fondi comuni di investimento, le quote della Banca d'Italia e gli altri investimenti previsti nell'anno, in particolare nel comparto BTP tasso fisso e BTP "inflation linked". La significativa variazione previsionale in diminuzione rispetto al dato assestate per il 2021 tiene conto del fatto che i risultati conseguiti nel 2021 sono stati eccezionalmente elevati rispetto agli anni precedenti e che il dato assestate tiene già conto di questa circostanza. Questa dinamica giustifica anche la diminuzione degli oneri tributari relativi all'imposta sostitutiva ex D.Lgs. 461/1997, pari a Euro 5.558.096,35.

Sulla base delle previsioni sulle singole *asset class* contenute nel paniere degli investimenti in essere e previsti nel 2022, coerenti con la *Asset Allocation Strategica* deliberata dall'Ente, è risultata una previsione della redditività media del patrimonio mobiliare lorda del 3,233% che, al netto di costi di gestione e oneri fiscali, si traduce in una prevista redditività media netta del 2,479%.

- Proventi immobiliari (Euro 8.426.500,00)

Il conto registra il valore complessivo dei proventi derivanti dalla gestione del patrimonio immobiliare dell'Ente ed evidenzia, per il 2022, una variazione previsionale in aumento di Euro 312.965,00 rispetto al dato assestate per l'anno 2021. La previsione della redditività media lorda del patrimonio immobiliare è stimata pari al 2,886% e, al netto di

costi di gestione e oneri fiscali, si traduce in una prevista redditività media netta pari al 2,148%.

COSTI

Nella seguente tabella si riportano le principali variazioni intervenute nella previsione dei costi per l'esercizio 2022 rispetto al previsionale assestato 2021, che complessivamente risultano incrementati per Euro 23.646.779,95. Gli importi sono espressi in euro:

| VOCI DI BILANCIO | Variazioni al Preventivo 2021 | differenze | Bilancio di previsione |
|---|-------------------------------|------------------------|------------------------|
| (importi in Euro) | 2021 | 2022 su 2021 | 2022 |
| Prestazioni previdenziali | 15.153.355,05 | 1.572.300,32 | 16.725.655,37 |
| Accantonamenti previdenziali | 133.117.900,00 | 20.338.325,56 | 153.456.225,56 |
| Prestazioni assistenziali | 21.416.446,28 | 6.796.924,41 | 28.213.370,69 |
| Accantonamenti assistenziali | 10.291.611,42 | 371.098,26 | 10.662.709,68 |
| Organi amministrativi e di controllo | 1.926.610,00 | 95.750,00 | 2.022.360,00 |
| Compensi professionali | 605.000,00 | - | 605.000,00 |
| Costi per il personale | 3.990.310,00 | 144.850,00 | 4.135.160,00 |
| Materiali vari e di consumo | 37.000,00 | - | 37.000,00 |
| Utenze varie | 105.000,00 | - | 105.000,00 |
| Servizi vari | 365.500,00 | - | 365.500,00 |
| Spese di manutenzione | 320.000,00 | - | 320.000,00 |
| Spese per servizi agli iscritti di promozione ed ed | 400.000,00 | - | 400.000,00 |
| Spese di rappresentanza | 20.000,00 | - | 20.000,00 |
| Oneri tributari | 19.866.599,36 | -5.558.096,35 | 14.308.503,01 |
| Oneri finanziari | 107.000,00 | - | 107.000,00 |
| Altre spese generali | 105.000,00 | - | 105.000,00 |
| Spese impreviste | 41.000,00 | - | 41.000,00 |
| Ammortamenti immobilizzazioni | 610.788,22 | 52.408,08 | 663.196,30 |
| Accantonamento TFR | 64.630,00 | 1.710,00 | 66.340,00 |
| Accantonamento F.do Sval.ne crediti | 339.624,50 | -168.490,33 | 171.134,17 |
| TOTALE COSTI | 208.883.374,83 | 23.646.779,95 | 232.530.154,78 |
| AVANZO DEL CONTO SEPARATO | 75.996.402,81 | - 37.646.995,93 | 38.349.406,88 |

Le principali variazioni intervenute nelle previsioni dei costi sono dovute alle seguenti voci:

- *Prestazioni previdenziali (Euro 16.725.655,37)*

La variazione previsionale in aumento della voce prestazioni 2022 di complessivi



Euro 1.572.300,32 è dovuta all'erogazione delle nuove prestazioni stimate, pari a 674, che porta a 6.427 il numero totale delle prestazioni a regime al termine dell'anno in esame.

- Accantonamenti previdenziali (Euro 153.456.225,56)

Pur considerando che in tale voce è previsto l'incremento sia dell'accantonamento del contributo soggettivo del 2022, commentato tra le variazioni dei ricavi, a fronte del maggior numero di iscritti previsto, sia degli accantonamenti dei contributi da riscatto e da ricongiunzione, la variazione previsionale di complessivi Euro 20.338.325,56 di incremento degli accantonamenti previdenziali nel 2022 è altresì dovuta alla previsione, formulata in base alle indicazioni fornite per detto indicatore dal *Risk Advisor* dell'Ente, di un tasso pari all'1% per la rivalutazione obbligatoria dei montanti contributivi, rispetto all'onere nullo del 2021.

- Prestazioni assistenziali (Euro 28.213.370,69)

La variazione previsionale in aumento per Euro 6.796.924,41 è dovuta principalmente al più elevato stanziamento per gli interventi assistenziali ex art. 32 del Regolamento, pari a Euro 5.762.000,00, oltre che per l'onere per le Indennità di Maternità da erogare, stimato utilizzando una percentuale di domande da ricevere pari al 3,6% del totale delle iscritte attive dell'anno 2022, calcolata sulla serie storica di domande pervenute nell'ultimo biennio di attività dell'Ente, pari ad Euro 1.018.924,41 e per l'aumento degli oneri per la maggiorazione ex art.31 quanto a Euro 16.000,00.

- Accantonamenti assistenziali (Euro 10.662.709,68)

La variazione previsionale in aumento per Euro 371.098,26 è dovuta all'incremento dell'accantonamento al Fondo Assistenza, determinato per una percentuale pari al 60% dell'avanzo della contribuzione integrativa, oltre che all'incremento stimato dell'accantonamento al Fondo Separato Indennità di Maternità e a quello al Fondo maggiorazione ex art. 31.



- *Organi amministrativi e di controllo (Euro 2.022.360, 00)*

La voce presenta una variazione in aumento di Euro 95.750,00 dovuta essenzialmente alla previsione che a tutti i Componenti degli Organi statutari dell'Ente venga erogato l'emolumento massimo comprensivo dei gettoni di presenza e che siano sempre presenti alle riunioni degli Organi statutari, in linea con le previsioni originarie del 2020 e del 2021.

- *Compensi professionali (Euro 605.000, 00)*

La voce di costo è confermata nel medesimo importo del dato previsionale assestato del 2021: include consulenze tecniche di vario genere (finanziarie, tecniche attuariali, sicurezza del lavoro, ODV, DPO, etc.) per Euro 375.000,00 e spese legali per Euro 230.000,00 che includono anche quelle per le attività di recupero contributivo in corso. In merito si rileva che, sulla base di costi consuntivi riscontrabili dalla situazione contabile non assestata al 31 ottobre 2021, la voce nel suo complesso registra costi effettivamente sostenuti per 220 mila Euro mentre nel consuntivo 2020 si sono registrati oneri pari a 403 mila Euro.

- *Costi per il Personale (Euro 4.135.160, 00)*

La previsione in aumento per Euro 144.850,00, tiene conto di un organico a regime stimato per il 2022 pari a complessive 55 unità, al netto delle eventuali sostituzioni per maternità. L'aumento stimato rispetto a quanto previsto nelle variazioni al Bilancio di Previsione 2021 tiene altresì conto di alcuni oneri conseguenti al rinnovo del contratto integrativo aziendale.

- *Spese per servizi agli iscritti di promozione ed editoriali (Euro 400.000, 00)*

L'importo, che non ha subito variazioni previsionali rispetto al 2017, risulta dettagliato in due voci di spesa di pari importo (Euro 200.000,00), una per servizi agli iscritti ed una di promozione ed editoriali.



- *Oneri finanziari (Euro 107.000,00)*

La voce di costo accoglie le commissioni sull'acquisto diretto da parte dell'Ente dei fondi di investimento, di titoli di stato, e movimentazioni bancarie che possono intervenire nell'anno, le spese per incasso contributi, gli interessi pagati sulle ricongiunzioni in uscita.

- *Oneri tributari (Euro 14.308.503,01)*

La variazione complessiva in diminuzione per Euro 5.558.096,35 è essenzialmente dovuta al minor importo stimato per l'imposta sostitutiva ex D.Lgs. 461/1997, come già evidenziato illustrando la dinamica dei proventi finanziari; è invece previsto un incremento degli oneri per l'IRES e per l'IRAP.

- *Accantonamento al Fondo Svalutazione Crediti (Euro 171.134,17)*

L'accantonamento previsto per l'esercizio 2022, che si riduce di Euro 168.490,33 rispetto all'assestato 2021, è stato determinato in via prudenziale in applicazione del principio O.I.C. nr. 15 e sulla base del criterio di svalutazione dei crediti per i soli contributi integrativo e di maternità adottato a far data dal bilancio consuntivo 2018. La previsione 2022 è la risultante della somma algebrica, quanto a Euro 38.455,52, dell'incremento dell'accantonamento al fondo svalutazione crediti per contributi, integrativo e di maternità, e, quanto a Euro 206.945,85, del decremento dell'accantonamento al fondo svalutazione crediti per interessi e sanzioni.

- *Avanzo del conto separato (Euro 38.349.406,88)*

Questo conto riscontra la differenza tra le previsioni di ricavi e di costi per l'esercizio 2022. Di tale importo, il rendimento effettivo netto contabile della gestione del patrimonio al netto dell'onere stimato della rivalutazione dei montanti contributivi potrà essere completamente destinato al "Fondo conto riserva" (Euro 30.295.163,35), mentre la restante parte (Euro 8.054.243,53) affluirebbe al "Fondo Conto Contributo Integrativo".



ALTRE EVIDENZE PATRIMONIALI DEL BILANCIO DI PREVISIONE

Il Collegio segnala l'incremento previsto delle immobilizzazioni immateriali principalmente riconducibile alla capitalizzazione delle spese di sviluppo del “software di gestione iscritti e prestazioni agli stessi” pari a Euro 500.000,00 bilanciate da complessivi ammortamenti dell'esercizio pari a Euro 369.708,25.

In merito ai Crediti verso iscritti degli anni precedenti, si rileva come per tale voce sia previsto un incremento per Euro 4.037.394,00 rispetto al preventivo assestato per il 2021 alla luce del forte trend di crescita delle iscrizioni. Riguardo a tale voce, il Collegio Sindacale raccomanda agli Amministratori di proseguire con tutte le azioni già poste in essere per il recupero dei crediti e di attivare prontamente quelle che si rendessero necessarie nel corso dell'esercizio.

In conclusione, tenuto conto delle considerazioni e delle osservazioni sopra riportate, stante il dettaglio e le motivazioni poste a sostegno delle singole poste contabili, il Collegio dei Sindaci ritiene che il Bilancio di previsione per l'esercizio 2022 proposto dal Consiglio di amministrazione dell'ENPAP possa conseguire, nel suo complesso, la prescritta approvazione.

Roma, 8 novembre 2021

Il Collegio Sindacale ENPAP

Dott. Renzo Guffanti (Presidente)

Dott. Luciano Cimbolini (Componente)

Dott. Andrea Marrocco (Componente)

Prof.ssa Claudia Mezzabotta (Componente)

Dott. Stefano Regio (Componente)



ENPAP

Ente di Previdenza ed Assistenza per gli Psicologi
codice fiscale 05410091002



Via Andrea Cesalpino, 1 (00161) Roma



+39 069453261



www.enpap.it



Pagina Facebook ENPAP



Canale YouTube ENPAP



Profilo LinkedIn ENPAP

Fondazione di diritto privato

- *Costituita ai sensi del decreto legislativo 10 febbraio 1996, n. 103*
- *Statuto e Regolamento approvati con D.M. del 15 ottobre 1997 - G.U. n. 255 del 31 ottobre 1997*
- *Iscritta dal 15 ottobre 1997, al numero d'ordine 17 (parte analitica alle pagine 177-180) all'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 al D.M. 2 maggio 1996, n. 337.*