

**BILANCIO  
DI  
PREVISIONE**

**2024**

## Sommario

Organi Amministrativi e di Controllo.....	3
Relazione programmatica del Consiglio di Amministrazione.....	6
I dati della gestione 2024 .....	11
Schemi di Bilancio.....	24
Nota esplicativa .....	28
Struttura e contenuto.....	28
Criteri di valutazione e principi contabili.....	29
Analisi del Conto Economico .....	30
Valore della produzione .....	30
Costo della produzione.....	35
Proventi e oneri finanziari .....	44
Prospetti extra contabili .....	47

## ORGANI AMMINISTRATIVI E DI CONTROLLO

### Presidente

---

Stefano POETA

### Vicepresidente

---

Francesco RUSSO

### Consiglio di Amministrazione

---

Stefano POETA

*Consigliere Presidente*

*(Ordine dei Dottori Agronomi e dei Dottori Forestali)*

Francesco RUSSO

*Consigliere Vicepresidente*

*(Ordine dei Geologi)*

Daria ALTOBELLI

*Consigliere*

*(Ordine Nazionale degli Attuari)*

Alberto BERGIANTI

*Consigliere*

*(Ordine dei Dottori Agronomi e dei Dottori Forestali)*

Walter BORGHI

*Consigliere*

*(Ordine dei Geologi)*

Claudio TORRISI

*Consigliere*

*(Ordine dei Chimici e dei Fisici)*

### Consiglio di Indirizzo Generale

---

Fabrizio MARTINELLI

*Consigliere Coordinatore*

*(Ordine dei Chimici e dei Fisici)*

Salvatore FIORE

*Consigliere Segretario*

*(Ordine dei Dottori Agronomi e dei Dottori Forestali)*

Antonio ALBA

*Consigliere*

*(Ordine dei Geologi)*

Alfonso Ivan ALIPERTA

*Consigliere*

*(Ordine dei Geologi)*

Alfio BAGALINI

*Consigliere*

*(Ordine dei Dottori Agronomi e dei Dottori Forestali)*

Loretta BARBIERI

*Consigliere*

*(Ordine dei Chimici e dei Fisici)*

Daniele Giovanni Battista BERARDO

*Consigliere*

*(Ordine dei Dottori Agronomi e dei Dottori Forestali)*

Davide BONEDDU

*Consigliere*

*(Ordine dei Geologi)*

Alberto CARDARELLI

*Consigliere*

*(Ordine dei Dottori Agronomi e dei Dottori Forestali)*

Elio CALABRESE

Carlo CASSANITI

*Consigliere*

*(Ordine dei Geologi)*

Emilio CICCARELLI

*Consigliere*

*(Ordine dei Dottori Agronomi e dei Dottori Forestali)*

Carlo CIVELLI

*Consigliere*

*(Ordine dei Geologi)*

Andrea COSTANZO

*Consigliere*

*(Ordine dei Dottori Agronomi e dei Dottori Forestali)*

Vittorio Silvano CREMASCO

*Consigliere*

*(Ordine dei Geologi)*

Francesco DI BELLA

*Consigliere*

*(Ordine dei Dottori Agronomi e dei Dottori Forestali)*

Giuseppe DORONZO

*Consigliere*

*(Ordine dei Geologi)*

Marina FABBRI

*Consigliere*

*(Ordine dei Geologi)*

Maria Teresa FAGIOLI

*Consigliere*

*(Ordine dei Geologi)*

Vincenzo GIOVINE

---

*Consigliere*  
(Ordine dei Chimici e dei Fisici)  
Egidio GRASSO  
*Consigliere*  
(Ordine dei Geologi)  
Mauro GUERRA  
*Consigliere*  
(Ordine dei Geologi)  
Sandra IACOVONE  
*Consigliere*  
(Ordine dei Dottori Agronomi e dei Dottori Forestali)  
Giancarlo LOCATELLI  
*Consigliere*  
(Ordine dei Dottori Agronomi e dei Dottori Forestali)  
Piero Salvatore LO NIGRO  
*Consigliere*  
(Ordine dei Dottori Agronomi e dei Dottori Forestali)  
Francesco MARTELLA  
*Consigliere*  
(Ordine dei Dottori Agronomi e dei Dottori Forestali)  
Giovanni MASOTTO  
*Consigliere*  
(Ordine dei Dottori Agronomi e dei Dottori Forestali)

*Consigliere*  
(Ordine dei Geologi)  
Francesco QUARTA  
*Consigliere*  
(Ordine dei Geologi)  
Alessandro QUATTRIN  
*Consigliere*  
(Ordine dei Dottori Agronomi e dei Dottori Forestali)  
Marco SANGALLI  
*Consigliere*  
(Ordine dei Dottori Agronomi e dei Dottori Forestali)  
Pamela TIRIPICCHIO  
*Consigliere*  
(Ordine Nazionale degli Attuari)  
Giorgio ULIANA  
*Consigliere*  
(Ordine dei Dottori Agronomi e dei Dottori Forestali)  
Armando ZINGALES  
*Consigliere*  
(Ordine dei Chimici e dei Fisici)

### **Comitato dei Delegati degli Attuari**

---

Attilio CUPIDO  
*Delegato Coordinatore*  
Francesca Romana BARITTONI  
*Delegato*  
Cristina LISERRE  
*Delegato*

### **Comitato dei Delegati dei Chimici e Fisici**

---

Patrizia VERDUCHI  
*Delegato Coordinatore*  
Elena ALBERTON  
*Delegato*  
Andrea COMINI  
*Delegato*

### **Comitato dei Delegati dei Dottori Agronomi e Dottori Forestali**

---

Giampaolo BRUNO  
*Delegato Coordinatore*  
Maria Grazia MANZINI  
*Delegato*  
Stefano MARTINI  
*Delegato*

### **Comitato dei Delegati dei Geologi**

---

Silvia ROSSI  
*Delegato Coordinatore*  
Angelo DI ROSARIO  
*Delegato*  
Francesco FRAGALE  
*Delegato*

## **Collegio Sindacale**

---

Giulio CALVISI

*Sindaco Presidente del Collegio (Nomina del Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale)*

Franco BARLETTA

*Sindaco (Nomina del Ministero dell'Economia e delle Finanze)*

Errico BORRELLI

*Sindaco (Nomina del Consiglio di Indirizzo Generale)*

## **Direttore**

---

Claudio Fazio

## Relazione programmatica del Consiglio di Amministrazione

Cari colleghi,

sta per concludersi il 2023, un anno contraddistinto da importanti provvedimenti assunti per la gestione dell'Ente e per la sua vita futura. Di fatto, con la recente approvazione in C.d.A. della nuova pianta organica, con l'insediamento nel nuovo Direttore e con la approvazione ministeriale (maggio 2023) del Regolamento per la gestione del patrimonio, si sono concretizzati alcuni dei passaggi fondamentali per la piena attuazione di obiettivi che mirano a costruire e consolidare, nella centralità degli interessi degli iscritti, un Ente:

- rinnovato;
- più strutturato;
- svincolato da visioni e gestioni personalizzate;
- improntato alla centralità della tutela collettiva, della sicurezza gestionale e del controllo dei rischi e delle procedure.

Su tali presupposti, partendo dagli indirizzi CIG per il bilancio, si incardina il progetto di bilancio preventivo 2024 di EPAP:

- un bilancio che avvia un percorso di internalizzazione di servizi, in attuazione della nuova pianta organica, limitando nel tempo il ricorso alle consulenze esterne, con conseguente risparmio economico. Si parte dalla gestione interna dei cedolini pensionati, pienamente operativa a partire da gennaio 2024;
- un bilancio che conferma i servizi e le attività di welfare a sostegno degli iscritti e della professione;
- un bilancio che implementa, laddove possibile, le risorse destinate al controllo dei rischi e procedure e a progetti di supporto alla professione quali ad esempio:
  - il progetto di fattibilità per la costituzione di una Fondazione/Centro studi;
  - il progetto "welfare per i giovani";
  - il progetto "comunicazione-formazione";
- un bilancio che conferma tutti i servizi assistenziali e di tutela assicurativa collettiva in favore degli iscritti;

- un bilancio che persegue politiche di gestione efficiente dei costi con progressiva riduzione dei compensi per consulenze.

La condotta amministrativa, nel solco della prudenza e della cautela delle scelte, da parte degli amministratori, trova riscontro anche in questo bilancio di previsione 2024. Infatti, per quanto riguarda la stima degli attivi si prevede l'assunzione di entrate contributive identiche all'assestato 2023, desunte prudenzialmente dalla media per gli anni 2020-2022 calcolate separatamente per gli attivi e i pensionati contribuenti, pur riscontrando un andamento di redditi e volume d'affari 2022, desunto dai modelli dichiarativi raccolti al mese di ottobre 2023 (circa 84% degli attesi) in crescita, anche molto significativa in taluni casi, rispetto al 2021. Si tratta di un dato molto importante che consolida ulteriormente il trend al rialzo dell'ultimo quadriennio. I redditi degli iscritti attivi crescono con percentuali variabili dal 1% circa per gli Attuari, al 7% circa per i Dottori Agronomi e Forestali, al 5% per i Chimici e Fisici, fino al 32% circa per i Geologi. Analoghe considerazioni valgono per il volume d'affari che cresce del 9% circa per gli Attuari, del 18% per i Dottori Agronomi e Forestali, del 5% circa per i Chimici e Fisici e del 18% circa per i Geologi.

E' un bilancio che stima un utile di gestione positivo per 6,82 mln di euro. Un risultato tutt'altro che scontato considerato che il fabbisogno finanziario a copertura degli oneri di rivalutazione dei fondi istituzionale si attesta a circa 38,3 mln di euro, in crescita di oltre 5 mln di euro rispetto al preventivo 2023 con variazioni. Si tratta del fabbisogno più alto degli ultimi 15 esercizi ed imputabile all'effetto combinato di più fattori:

- l'incremento del coefficiente di rivalutazione del montante soggettivo (2,9706% stimato per il 2024 a fronte di 2,3082% stimato per il 2023);
- la rivalutazione di oltre 55,10 mln di euro del montante soggettivo derivanti dall'accantonamento a montante di cui circa 28,10 mln di euro di contributo integrativo 2023 e 2024 e circa 27 mln di euro dell'extra-rendimento, già destinati negli esercizi passati. Si tratta di un impegno importante per l'Ente in termini di rivalutazione ed è frutto di una precisa scelta politica fatta per incrementare (a costo zero per gli iscritti) le prestazioni previdenziali, destinando a montante soggettivo il 50% del contributo integrativo e l'eventuale extra-rendimento finanziario;

- l'andamento ancora elevato dell'inflazione, anche per il 2024 e direttamente correlata alla rivalutazione del fondo pensione, aumentato peraltro di complessivi 44,5 mln negli esercizi 2023-2024 per ricostituire la riserva pensionati;
- una fisiologica ulteriore crescita delle prestazioni pensionistiche (+2,91 mln di euro);

Ciò premesso, il bilancio previsionale 2024 si caratterizza per molteplici scelte strategiche che di seguito si vanno a sintetizzare:

1) **Innovazione, informatizzazione e ottimizzazione.** Con l'approvazione della nuova pianta organica, il cui completamento è previsto entro fine 2024, è prevista la riorganizzazione dell'assetto dell'Ente. A partire da gennaio 2024 il servizio cedolini pensionati sarà gestito dagli uffici dell'Ente con conseguente riduzione dei costi per consulenze e servizi. In ottica di ottimizzazione dei processi e innovazione sono previsti importanti investimenti per i controlli e gestione dei rischi (complessivi 140.000 euro) comprensivi della figura del Risk Manager e per il progetto del servizio di Internal Audit, con attività finalizzate alla sicurezza, definizione e gestione del sistema dei controlli interni.

Sono previsti *investimenti strategici nei servizi informatici e sito web (area riservata)* per dare seguito al completamento del progetto di reingegnerizzazione del sistema informatico-gestionale proprietario SIPA anche al fine di informatizzare tutte le procedure gestionali e correlate alle prestazioni assistenziali e previdenziali.

2) **Strutturazione ed organizzazione dell'area finanza e della gestione finanziaria.** EPAP ha adottato e perfezionato negli ultimi anni un modello di gestione strutturato, incardinato su procedure e processi definiti ex-ante di gestione finanziaria del portafoglio che ha visto la sua formale attuazione attraverso la stesura di uno specifico Regolamento sugli investimenti, approvato nel Marzo 2023 dai Ministeri vigilanti. Si tratta di un regolamento fortemente voluto dall'Ente con lo scopo di fornire EPAP di uno strumento di gestione e controllo dei rischi, con definizione di ruoli e responsabilità. L'Ente si è quindi dotato di procedure strutturate di selezione titoli con valutazioni quali-quantitative, che intende perseguire, con ogni miglioramento possibile non solo nel 2024, ma anche per gli anni futuri.



Il 2023 ha visto l'Ente, coerentemente con l'andamento dei tassi di interesse, proseguire nell'efficiente gestione della liquidità, avviata nel 2022, allo scopo di ottimizzare il rendimento e cogliere le migliori opportunità di mercato. Si è inoltre conclusa la gara per il servizio di Advisory Finanziario, con la conseguente delibera di affidamento per il triennio 2023-2025.

Per il 2024 l'Ente prevede la definizione di apposito documento sulla politica degli investimenti (DPI) in attuazione del Regolamento sugli investimenti approvato a marzo 2023 e specifici stanziamenti per la selezione della figura del Risk Manager per l'analisi degli investimenti e la gestione integrata dei rischi aziendali, attraverso analisi e misurazioni, che possono avere un'influenza sul conseguimento degli obiettivi strategici dell'Ente.

3) **Servizi agli iscritti, assistenza e welfare.** Si confermano tutti i servizi per gli iscritti, le provvidenze e le coperture assicurative di tutela collettiva, oltre ai servizi di welfare e sostegno della professione.

- I *servizi agli iscritti* di posta elettronica certificata PEC, ora su dominio proprietario dell'Ente e di banca dati giuridica per gli iscritti, trovano conferme per un importo complessivo di 88.400 euro.
- Le *coperture assicurative*, sottoscritte tramite EMAPI in favore degli iscritti ammontano a 1.055.400 euro con la riproposizione di quelle esistenti: Assicurazione Sanitaria Integrativa (ASI), Long Term Care (LTC) e con la piena attuazione nell'anno in corso della polizza per la copertura assicurativa Temporanea Caso Morte (TCM) sostitutiva del contributo sulle spese funerarie. La polizza amplia la platea dei beneficiari a tutti gli iscritti in regola con gli adempimenti, sviolando l'erogazione della prestazione dallo stato di bisogno.
- Le *provvidenze agli iscritti*, pari a 1.110.000 euro, con la riscrittura in corso del nuovo regolamento per l'assistenza, prevedono oltre la conferma con ogni miglioramento possibile delle coperture esistenti per eventi straordinari, per assegni di studio, per l'assistenza domiciliare, i sussidi per calamità, per centri estivi dei figli minori, per la disabilità e per l'inabilità totale temporanea.
- Per il *welfare e sostegno alla professione* sono previsti 305.000 euro, con interventi per il passaggio generazionale, per il progetto "welfare per giovani", per sostegno alla maternità e asili nido, oltre alla posta di bilancio di 300.000

euro per il progetto di organismo collaterale (fondazione/centro studi) finalizzato a dare impulso alle professioni delle categorie afferenti EPAP.

- L'Ente intende investire anche nella comunicazione e formazione, per un importo di 150.000 euro, con l'obiettivo funzionale di:
  - a. promuovere iniziative formative rivolte agli iscritti in materia di cultura e consapevolezza previdenziale, formazione trasversale - soft skills;
  - b. attivare una campagna informativa volta a favorire l'accesso ai servizi offerti;A tal fine l'Ente intende avviare incontri con gli iscritti, campagne comunicative anche attraverso il sito istituzionale ed altri strumenti di comunicazione;

Si confermano aggiuntive iniziative senza oneri per l'Ente, quali la convenzione per la *polizza di tutela legale*.

Gli stanziamenti complessivi previsti crescono rispetto al passato attestandosi a circa 3.008.800 euro.

- 4) **Accertamento e recupero contributivo.** Con l'approvazione della nuova pianta organica l'internalizzazione di alcuni servizi prevede il potenziamento dell'organico dedicato a tale attività.

In particolare le *attività di accertamento e recupero contributivo* a partire dall'esercizio 2024, saranno quindi condotte in piena autonomia gestionale da parte dell'Ente, consentendo risparmi sui costi per le attività di consulenza esterna, che saranno prioritariamente indirizzate alla formazione.

Nel corso dell'esercizio 2023 per le l'attività di accertamento-recupero contributivo, nel periodo maggio-ottobre sono state comunicate richieste di pagamento per complessivi 1.827.134 euro.

La crescita dell'efficienza dell'Ente passa anche attraverso investimenti continui in sviluppo tecnologico, nella formazione del personale nei limiti delle risorse disponibili.

Obiettivo primario riguarda l'accrescimento della produttività e l'ampliamento della gamma dei servizi agli iscritti oltre che il miglioramento della loro qualità.

In ogni caso, pur consapevoli che alcune voci di spesa risultano incomprimibili in quanto funzionali alla gestione delle attività istituzionali, l'Ente persegue obiettivi di razionalizzazione e contenimento dei costi.

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Stefano Poeta

## I dati della gestione 2024

Il valore della produzione 2024 (112,36 mln) decresce complessivamente di 1,01 mln rispetto all'assestamento 2023 per effetto combinato della crescita dell'utilizzo dei fondi per prestazioni istituzionali e diminuzione delle modifiche della contribuzione degli anni precedenti in quanto stimate prudenzialmente rispetto alla valutazione assestata 2023, rideterminata su dati reddituali (redditi prodotti nel 2022) effettivamente acquisiti.

Gli utilizzi dei fondi per prestazioni previdenziali e assistenziali crescono per complessivi (3,1 mln)

Con riferimento alle entrate contributive si è ritenuto di confermare il dato 2023 assestato, ipotizzando come costante il contributo medio e la popolazione contribuente (attivi e pensionati).

La struttura dei costi gestionali (Materie prime, Servizi, Personale, Ammortamenti, Oneri diversi di gestione) prevede un incremento complessivo rispetto all'assestato 2023 pari a 1,1 mln per effetto di stime prudenziali rispetto ai dati di pre-consuntivo. Il confronto con il Bilancio di previsione 2023 registra invece un decremento di 61.000 euro.

Decrescono di 3,12 mln gli accantonamenti statuari per effetto del minor valore delle modifiche alla contribuzione mentre si incrementano di 3,32 mln gli oneri per prestazioni previdenziali e assistenziali.

Per quanto riguarda i proventi e oneri finanziari si evidenzia una stima dei rendimenti in linea con l'attuale configurazione di portafoglio e coerente con l'asset allocation strategica. I valori attesi dall'attuale portafoglio investimenti su un orizzonte temporale di 3-5 anni è pari al 3,24% netto. Prudenzialmente, il dato del rendimento 2024 assunto a base dei calcoli è stato abbattuto dello 0,24% in considerazione della volatilità attesa.

La rivalutazione del fondo soggettivo sta progressivamente aumentando. Per il 2024 si stimano oneri per 28,52 mln di euro, pari al 2,9706% (2,3082% per il 2023).

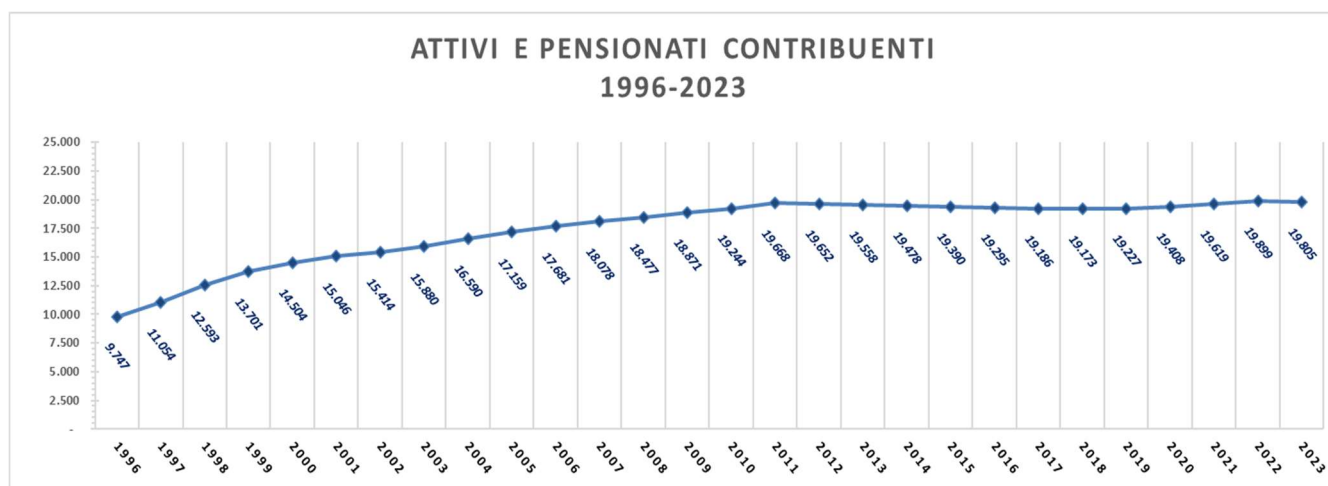
La rivalutazione del fondo pensione, registra una riduzione rispetto al 2023 assestato in considerazione di una prevedibile riduzione dell'inflazione nel corso del 2024.

Conseguentemente il risultato di esercizio (6,8 mln) è, al netto degli accantonamenti per rivalutazioni (38,3 mln) effettuati ai fondi previdenziali e delle imposte d'esercizio (11,6 mln), in linea con gli obiettivi di sostenibilità dell'Ente.

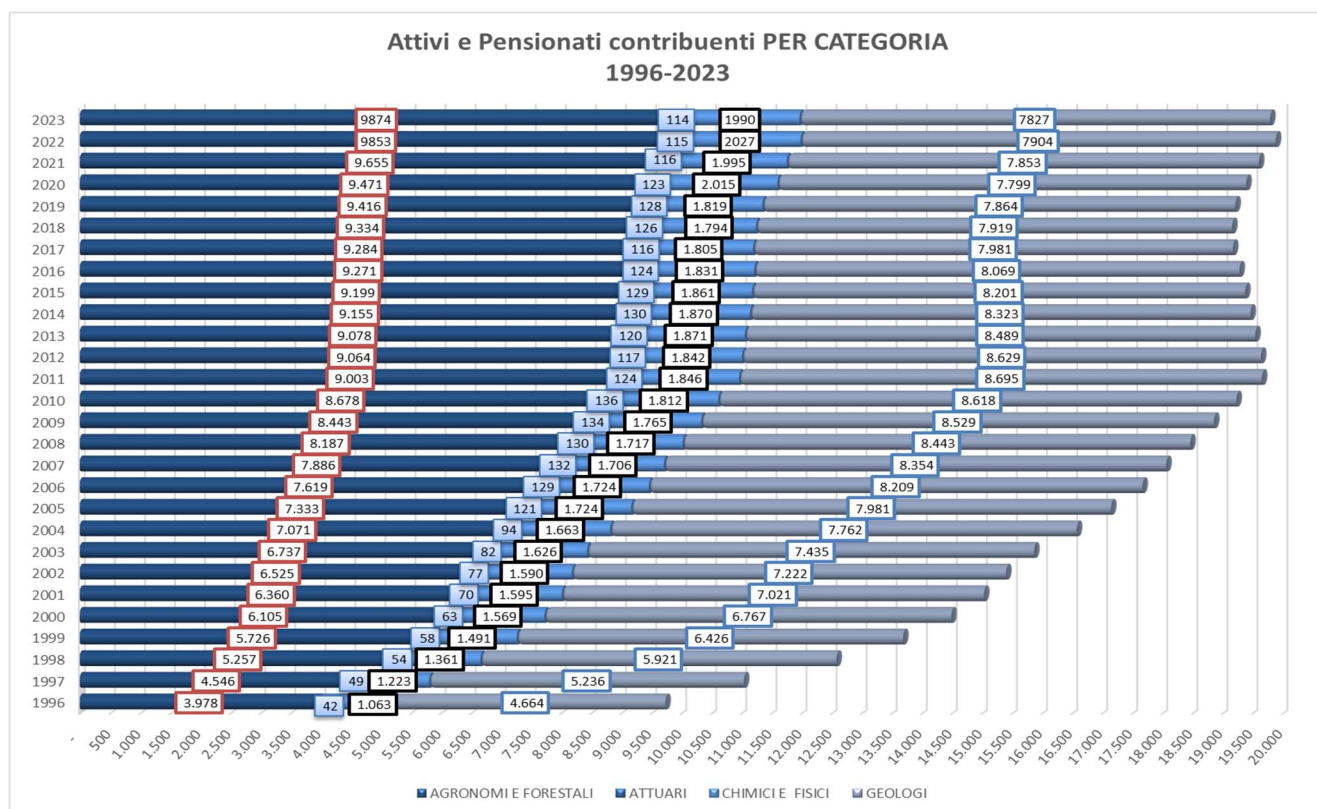
## Situazione Iscritti

Negli ultimi cinque anni la popolazione degli iscritti contribuenti ha registrato una crescita del 3,3%. Nel 2023, alla data di rilevazione, si evidenzia un lieve calo di 94 unità pari a circa lo 0,4%.

La composizione della platea nel suo complesso viene calcolata annualmente, ai fini del bilancio previsione, alla data del 30 di settembre.

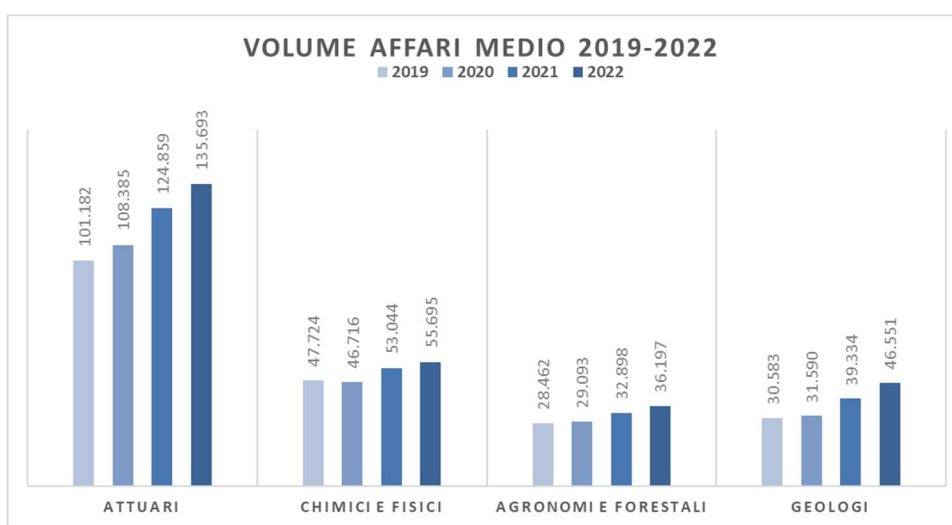
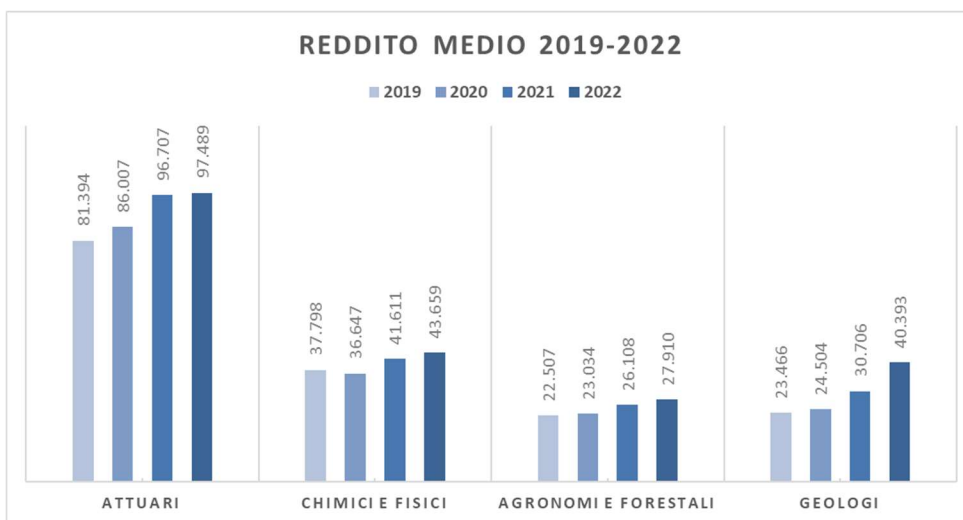


Il grafico che segue mostra invece la differente evoluzione delle categorie professionali.



## Andamento dei redditi

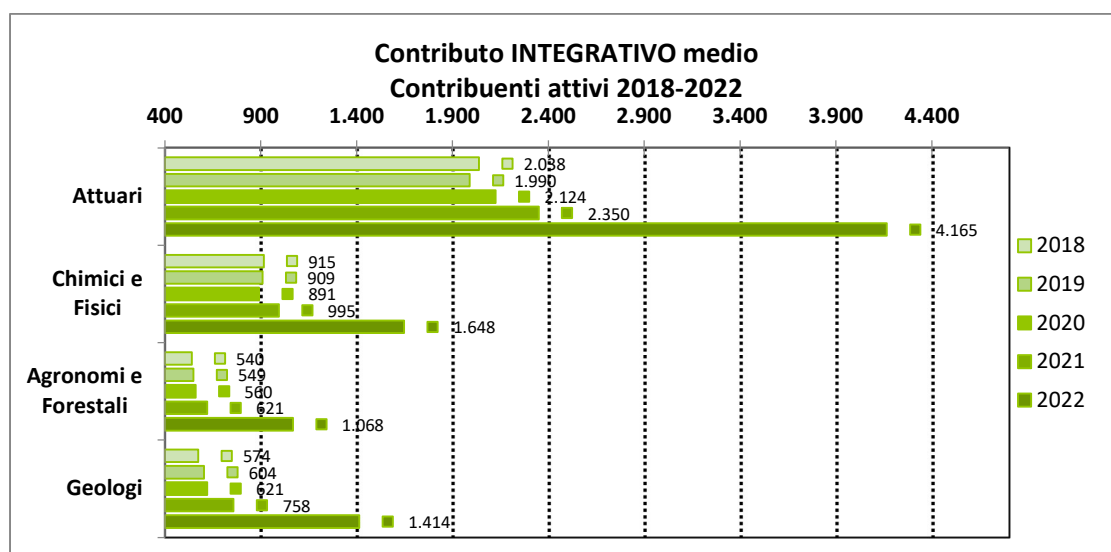
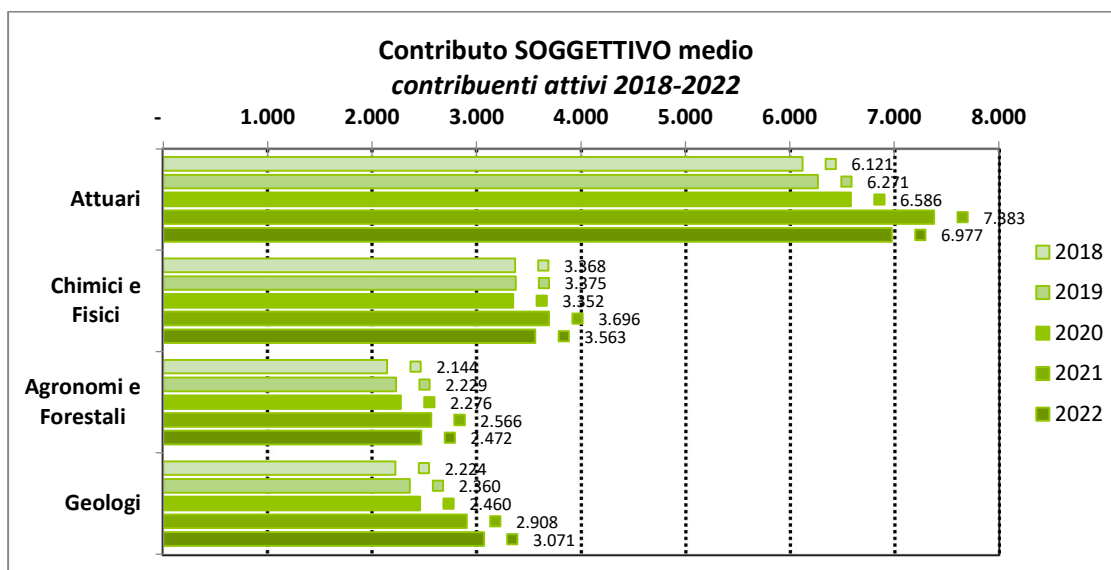
Tutte le categorie evidenziano una crescita dei redditi, con aumenti dal 1% circa per gli Attuari fino ad oltre il 31% per i Geologi. Si registra una crescita anche nei volumi di affari a partire dal 5% dei Chimici e Fisici, sino al 18% dei Geologi. Di seguito il trend del periodo 2019-2022.



## Andamento della contribuzione

Conseguentemente all'andamento dei redditi, cresce anche la contribuzione media (con eccezione del 2022) che tiene ovviamente conto della contribuzione minima e massima oltre che delle scelte da parte degli iscritti delle differenti aliquote contributive. Da segnalare inoltre che l'incremento del contributo integrativo è generato anche dal passaggio nel corso dell'anno 2022 dal 2% al 4%.

Con riferimento al dato della contribuzione media 2022 è necessario evidenziare che, prudenzialmente l'Ente attribuisce alle dichiarazioni non pervenute l'importo della contribuzione minima. Ciò comporta un calo del contributo medio 2022 considerato il numero delle dichiarazioni mancanti (3128) alla data di redazione del bilancio.



Prudenzialmente per la stima dei contributi 2024 si è ritenuto di considerare la media dei contributi dell'ultimo triennio.

## La gestione finanziaria

### Quadro macroeconomico

Dopo il forte rimbalzo dell'economia mondiale registrato a seguito della crisi provocata dalla pandemia di Covid-19 prima e del conflitto russo-ucraino poi, il ritmo della ripresa ha rallentato. Tante le incertezze che pesano sull'andamento dell'economia mondiale: i rischi geopolitici, accentuati dal conflitto israelo-

palestinese, la crescente frammentazione dell'economia, la stretta monetaria, l'inflazione, il ritiro del sostegno fiscale e gli eventi climatici estremi.

Nonostante nella prima parte dell'anno l'economia mondiale abbia registrato un andamento migliore rispetto alle attese e l'inflazione complessiva abbia cominciato a rallentare grazie principalmente alla normalizzazione dei prezzi dell'energia, le prospettive restano tuttora incerte.

Secondo le ultime stime del Fondo Monetario Internazionale del mese di ottobre la crescita globale rallenterà dal 3.5% del 2022 al 3% nel 2023 e al 2.9% nel 2024, previsioni per il 2023-2024 che rimangono al di sotto della media annuale storica del 3.8% segnata nel ventennio 2000-2019. Anche l'inflazione globale inizierà a rallentare passando dal 8.7% del 2022, (media annuale), al 6.9% nel 2023 e al 5.8% nel 2024, mentre l'inflazione core, che esclude i prezzi dei beni alimentari e degli energetici, diminuirà più gradualmente rispetto all'inflazione generale. Pertanto la stretta monetaria adottata dalle banche centrali per combattere l'inflazione e riportarla all'obiettivo del 2% nel medio termine, secondo il FMI, non sta determinando una recessione a livello globale ma appare più probabile uno scenario di "soft landing". Tuttavia i dati sono divergenti: il rallentamento è più pronunciato nelle economie avanzate, ad eccezione degli Stati Uniti, rispetto ai mercati emergenti ed ai paesi in via di sviluppo.

Negli Stati Uniti il FMI stima una crescita del 2.1% nel 2023, previsioni riviste al rialzo di 0.3 punti percentuali rispetto all'aggiornamento di luglio grazie agli investimenti privati in aumento nel secondo trimestre e alla crescita dei consumi che riflette un mercato del lavoro ancora forte. L'inflazione USA prosegue il suo rientro verso livelli più bassi attestandosi al 3.7% su base annua nel mese di settembre. La politica monetaria della Fed continua a rimanere restrittiva, sebbene nell'ultimo meeting di settembre abbia deciso di mantenere invariati i tassi d'interesse di riferimento fissandoli nell'intervallo 5.25%-5.5%, il livello più alto dal 2001.

L'economia dell'Eurozona mostra una crescita in calo, passando dal 3.3% nel 2022 allo 0.7% nel 2023, provocata da una dinamica negativa del settore manifatturiero e da un indebolimento nel settore dei servizi, il peggioramento delle condizioni di finanziamento a seguito della stretta monetaria della BCE e l'elevata inflazione che ha ridotto il potere d'acquisto delle famiglie frenando i consumi. Occorre, però, segnalare dati di crescita divergenti nell'ambito delle principali economie dell'area euro.

Per la Francia si segnala una crescita superiore alla media dovuta al recupero nella produzione industriale e ad un aumento della domanda estera. Per la Germania si prevede una contrazione economica nella seconda metà del 2023 con un calo del Pil dello 0.5% a causa della debolezza dei settori sensibili ai tassi d'interesse e del rallentamento della domanda dei partner commerciali. Anche per l'Italia le stime del Pil sono riviste al ribasso; il FMI prevede una crescita dello 0.7% nel 2023 con un taglio di 0.4 punti percentuali rispetto alle previsioni di luglio a causa della debolezza del settore industriale e della domanda interna.

Prosegue la fase di rallentamento dell'inflazione: nel mese di settembre l'inflazione core è diminuita attestandosi al 4.5% su base annua. La Banca Centrale Europea ha proseguito nella fase di rialzo dei tassi d'interesse aumentando di ulteriori 25 punti base i tassi di riferimento nell'incontro del 14 settembre portando il tasso d'interesse sulle operazioni di rifinanziamento principali, il tasso d'interesse sulle operazioni di rifinanziamento marginale ed il tasso d'interesse sui depositi rispettivamente al 4.50%, 4.75% e 4%. La BCE ritiene che il tasso di inflazione sia ancora troppo elevato e lontano dall'obiettivo target del 2% nel medio periodo ma che comunque i tassi abbiano raggiunto un livello tale che, se mantenuti sufficientemente a lungo, contribuiranno a ridurre l'inflazione.



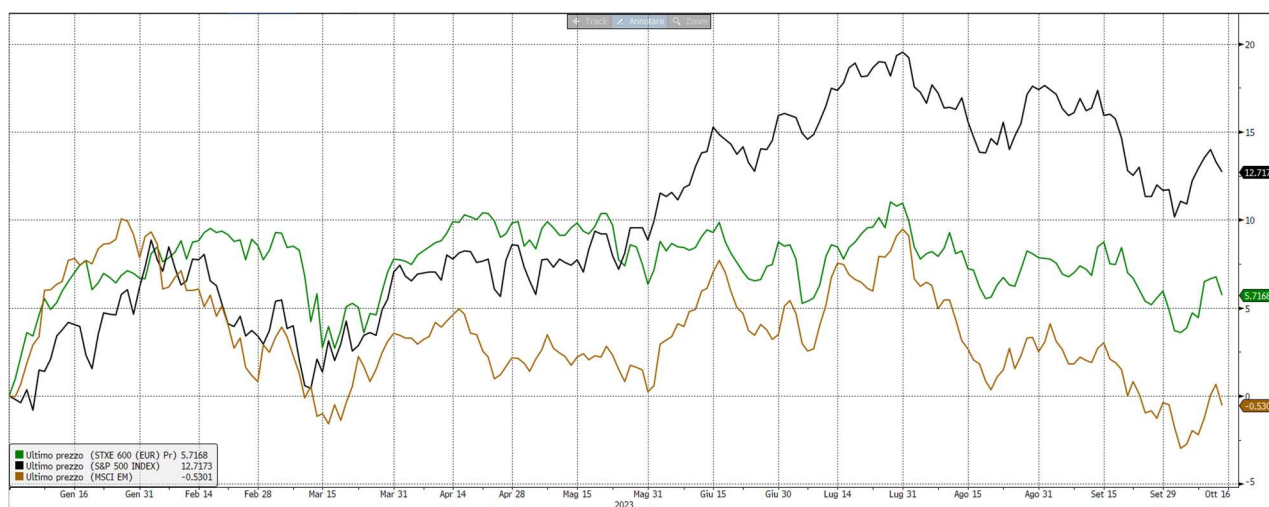
Per i mercati emergenti e le economie in via di sviluppo le stime del FMI sono state riviste al ribasso riflettendo il rallentamento dell'economia cinese dovuta alla diminuzione dei consumi e degli investimenti privati, all'aumento del debito ed alla bolla immobiliare scaturita dal default del colosso Evergrande.

## I mercati finanziari

Nonostante i fattori di rischio e le incertezze economiche che hanno determinato ampie oscillazioni dei corsi degli indici, il mercato azionario ha fatto registrare una performance positiva nel corso dei primi trimestri del 2023 trainati principalmente dalla buona performance degli Stati Uniti.

Alla data del 13 ottobre l'indice S&P 500 ha registrato un rendimento positivo del 12.72% mentre l'azionario Europa ha conseguito rendimenti più contenuti, realizzando una performance del 5.72%. Le motivazioni di tale differenza sono da attribuire al rallentamento dell'attività economica europea, colpita maggiormente dalla profonda crisi energetica, rispetto ad una economia americana più resiliente ed alla differente composizione degli indici azionari a livello settoriale.

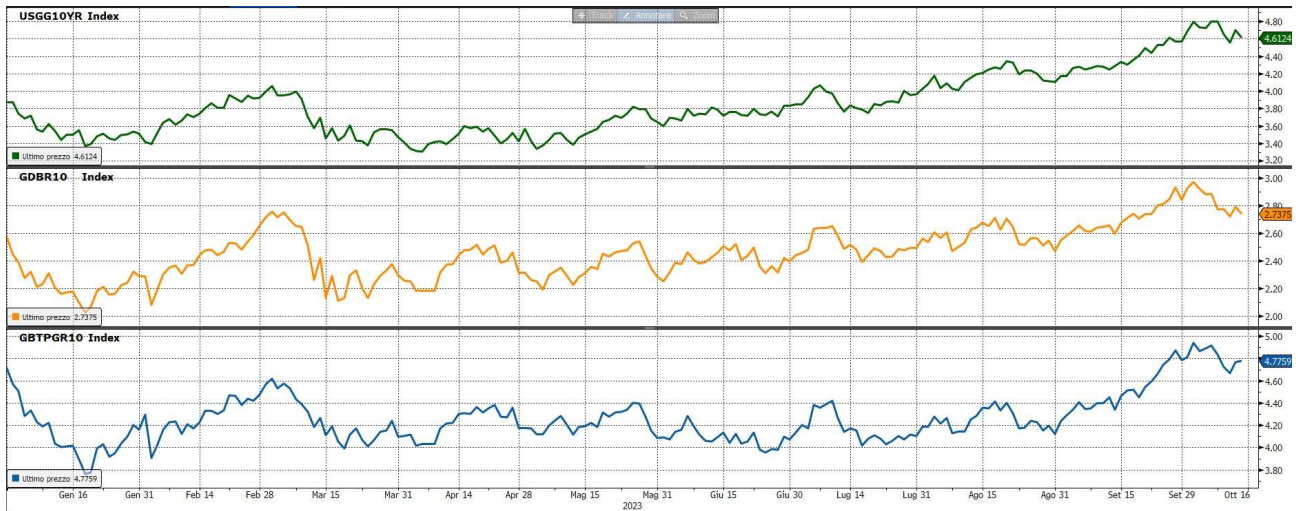
Gli indici americani hanno beneficiato principalmente della presenza di titoli del settore tecnologico sostenuti da utili societari superiori alle attese e dal tema dell'intelligenza artificiale. L'indice MSCI Emerging Markets raggiunge una performance del -0.53% penalizzato in particolare dalla crisi economica della Cina.



Fonte Bloomberg

I ripetuti aumenti dei tassi d'interesse hanno inciso negativamente sull'obbligazionario governativo: il rendimento del decennale americano è passato dal 3.87% registrato al 30.12.2022 al 4.62%; il bund tedesco registrava al 30.12.2022 un rendimento del 2.57% raggiungendo alla data del 13.10.2023 un rendimento del 2.73%. nello stesso periodo il rendimento del decennale italiano è passato dal 4.71% al 4.77% dopo aver toccato il 5% anche a seguito di un allargamento dello spread dopo la pubblicazione della NADEF con un deficit dichiarato sopra il 3%.

In questo contesto l'obbligazionario corporate ha tenuto con gli spread rimasti ad un livello contenuto con l'obbligazionario high yield che da inizio anno fa registrare un rendimento positivo del 2.8%.

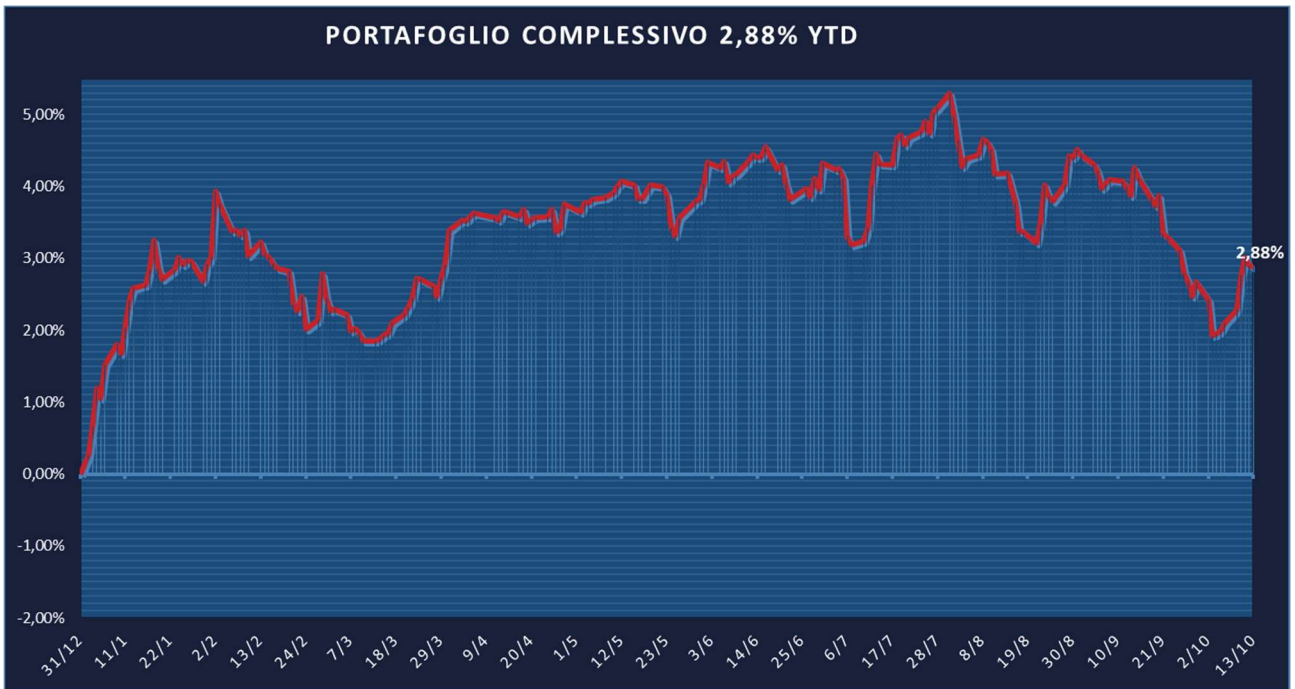


Fonte Bloomberg

Il dollaro si è rafforzato dopo aver toccato quota 1.12 attestandosi a 1.05 guidato dalla differenza dei tassi d'interesse a seguito delle decisioni di politica monetaria delle banche centrali con la Fed più avanti rispetto alla BCE nel suo percorso di rialzo e dalla maggiore debolezza economica europea rispetto a quella americana, confermando inoltre il suo ruolo di bene rifugio in un contesto di rischio. Anche l'oro da inizio anno consegue un rendimento positivo di oltre il 5% in valuta. Differentemente il paniere delle commodity perde oltre il 6% (Bloomberg Commodity Index), nonostante il petrolio abbia superato il 12% di rendimento toccando quota 90 dollari al barile, a seguito della normalizzazione dei prezzi delle materie prime come il gas e il grano.

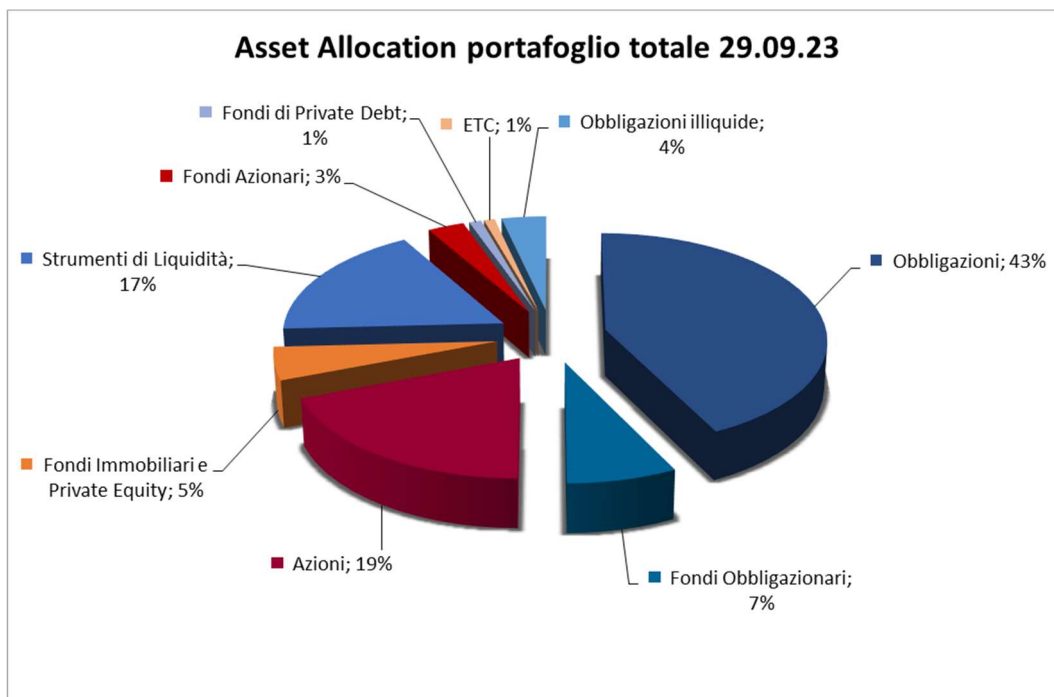
### Andamento del portafoglio

Il portafoglio dell'Ente alla data del 13 ottobre 2023 registra un andamento a valori di mercato da inizio anno pari al 2.88%. Come si evince dal grafico sottostante, l'andamento della performance di portafoglio fin dai primissimi mesi del 2023 è stato caratterizzato da un trend positivo seppur contrassegnato da correzioni legate all'andamento del ciclo economico, alle dinamiche inflattive ed alla stretta monetaria. Sia la componente azionaria che obbligazionaria hanno contribuito positivamente alla performance di portafoglio.



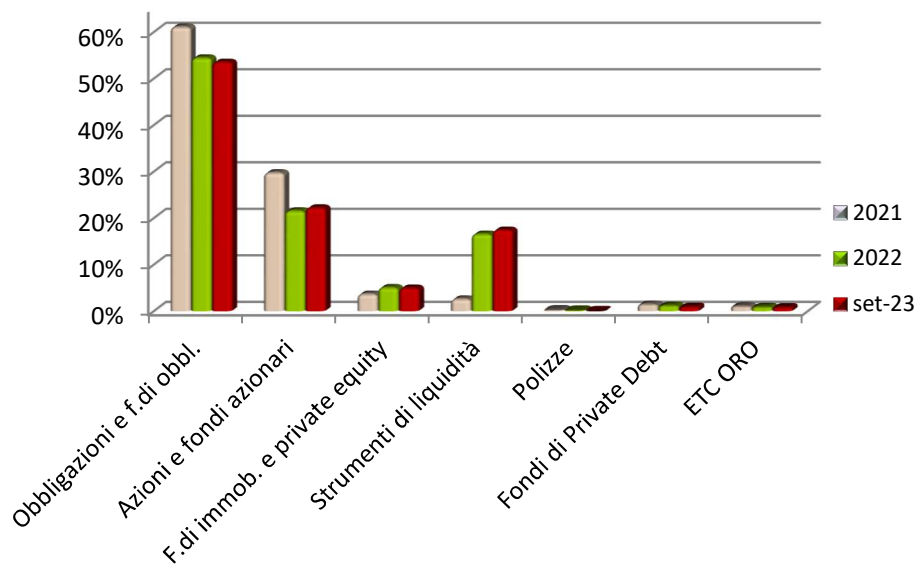
### Allocazione del portafoglio

Il portafoglio dell'Ente alla data del 29 settembre risulta avere la seguente configurazione:

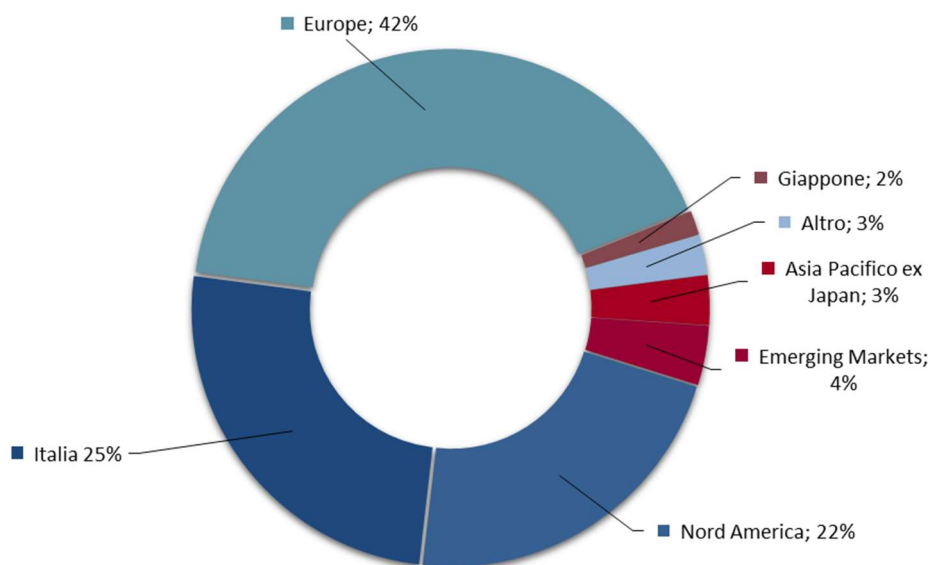


Il trend di asset allocation evidenzia come L'Ente ha ritenuto opportuno mantenere consistenti giacenze di liquidità in considerazione del livello di remunerazione della stessa a seguito della stretta monetaria delle principali banche centrali.

### Trend di asset allocation 2021-set 2023

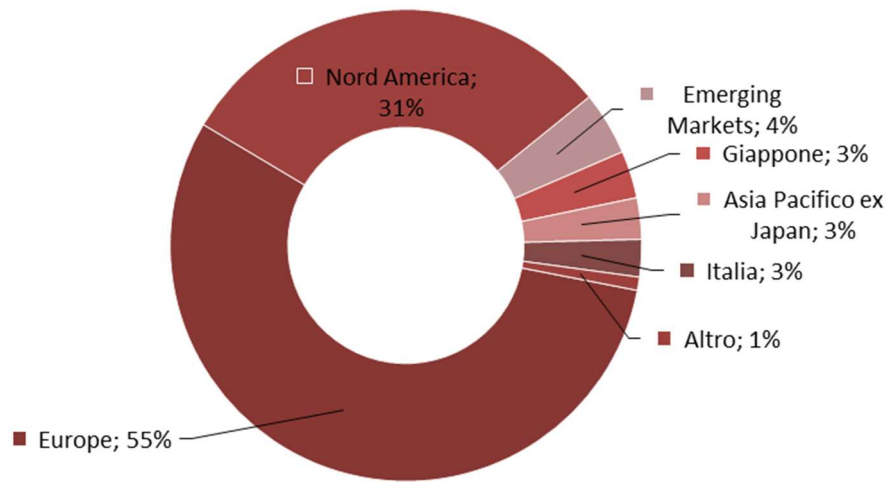


### Ripartizione Geografica Portafoglio Complessivo

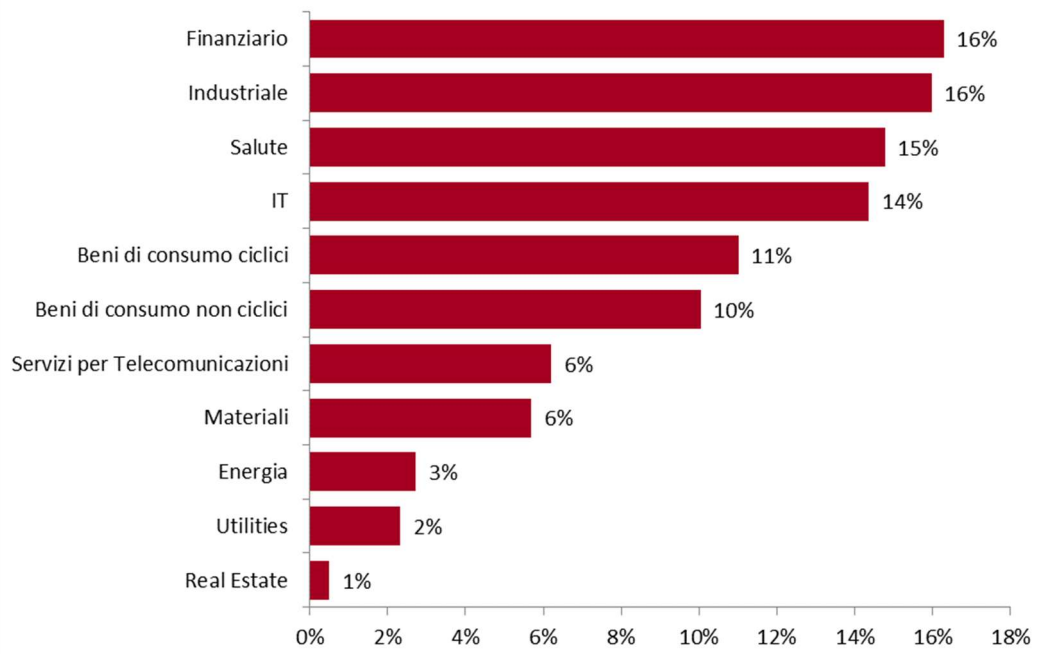


La componente azionaria rappresenta il 22% del portafoglio complessivo con una esposizione europea superiore al 50%.

## Ripartizione geografica portafoglio azionario



## Ripartizione settoriale portafoglio azionario



La componente obbligazionaria risulta essere maggiormente investita nell'area geografica Europa (26%), Nord America (29%) e Italia la cui esposizione è pari al 28%.



\*al netto della componente obbligazionaria illiquida

#### Attività svolte

Nel corso dell'anno 2023 si è preferito privilegiare allocazioni temporanee della liquidità in strumenti monetari, titoli governativi italiani con vita residua inferiori ai sei mesi. Ciò ha consentito di limitare gli effetti dell'elevata volatilità registrata nel periodo.

Nel corso dell'anno sono stati finalizzati ulteriori acquisti di titoli di Stato italiani con scadenze comprese tra i 3, 7 e 10 anni.

Nel corso dell'esercizio è pervenuta l'approvazione del piano triennale degli investimenti immobiliari ai sensi dell'art. 8, comma 15 del D.L. 31/05/2010 n. 78 convertito in L. 30/07/2010 n. 122.

In data 15 maggio 2023 è pervenuta inoltre l'approvazione da parte dei Ministeri vigilanti del *Regolamento per la gestione del Patrimonio* deliberato dal Consiglio di Indirizzo Generale in data 21 settembre 2022.

## SCHEMI DI BILANCIO

			Previsionale 2024	Previsione 2023 con variazioni	Differenze 2024/2023	Previsionale 2023
		<b>CONTO ECONOMICO</b>				
A)		<b>VALORE DELLA PRODUZIONE</b>	<b>112.363.500</b>	<b>113.378.200</b>	<b>(1.014.700)</b>	<b>98.821.900</b>
A)	1	<b>Ricavi delle vendite e delle prestazioni</b>	<b>92.377.000</b>	<b>96.458.100</b>	<b>(4.081.100)</b>	<b>82.063.400</b>
		Entrate contributive				
	a	- contributi soggettivi	51.882.400	51.882.400	0	48.053.100
	b	- contributi integrativi	29.011.900	29.011.900	0	26.570.600
	c	- contributi di solidarietà	1.014.600	1.014.600	0	938.400
	d	- contributi di maternità	514.900	415.900	99.000	472.700
	e	- Integrazione per la maternità	164.200	160.500	3.700	125.800
	f	- Ricongiunzioni attive	6.566.100	6.566.100	0	2.486.500
	g	- Modifiche contribuzione anni precedenti	1.949.900	6.133.700	(4.183.800)	1.809.700
	h	- Riscatti contributivi	466.400	466.400	0	556.600
	i	- Sanzioni amministrative da iscritti	806.600	806.600	0	1.050.000
A)	5bis	<b>Utilizzo fondi per prestazioni previdenziali e assistenziali</b>	<b>19.986.500</b>	<b>16.920.100</b>	<b>3.066.400</b>	<b>16.758.500</b>
		- Prelevamento da fondi per pensioni	17.306.000	14.398.000	2.908.000	14.398.000
		- Prelevamento da fondi per indennità maternità	672.300	672.300	0	584.700
		- Ricongiunzioni passive L. 45/90	54.300	242.200	(187.900)	52.200
		- Prelevamento da fondi per prestazioni differite ex art. 17 Regolamento	1.106.000	891.000	215.000	891.000
		- Prelevamento da fondo solid. per Assist. Sanitaria integrativa	687.900	656.600	31.300	692.600
		- Prelevamento da fondo solid. per welfare e sostegno alla professione	160.000	60.000	100.000	140.000



		Previsionale 2024	Previsionale 2023 con variazioni	Differenze 2024/2023	Previsionale 2023
	<b>CONTO ECONOMICO</b>				
	<b>COSTI DELLA PRODUZIONE</b>	<b>105.230.800</b>	<b>103.929.000</b>	<b>1.301.800</b>	<b>92.776.800</b>
<b>6</b>	<b>Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci</b>	<b>14.100</b>	<b>10.800</b>	<b>3.300</b>	<b>16.800</b>
<b>7</b>	<b>Per servizi</b>	<b>3.873.100</b>	<b>3.245.400</b>	<b>627.700</b>	<b>3.931.900</b>
a	Per Organi	1.941.400	1.694.500	246.900	2.013.500
	- Compensi organi ente	1.131.500	1.076.600	54.900	1.131.500
	- Rimborsi spese, gettoni di presenza e indennità	809.900	617.900	192.000	882.000
b	- Compensi professionali e di lavoro autonomo	423.600	390.000	33.600	516.600
c	- Utenze	122.200	71.900	50.300	175.300
d	- Servizi vari	1.385.900	1.089.000	296.900	1.226.500
<b>9</b>	<b>Per il personale</b>	<b>2.504.600</b>	<b>2.112.200</b>	<b>392.400</b>	<b>2.526.700</b>
a	salari e stipendi	1.680.300	1.438.600	241.700	1.714.500
b	oneri sociali	471.500	409.800	61.700	459.700
c	trattamento di fine rapporto	105.700	75.000	30.700	110.200
e	altri costi	247.100	188.800	58.300	242.300
<b>10</b>	<b>Ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>631.200</b>	<b>546.300</b>	<b>84.900</b>	<b>617.700</b>
a	ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	115.500	47.100	68.400	100.100
b	ammortamento delle immobilizzazioni materiali	515.700	499.200	16.500	517.600
<b>13</b>	<b>Altri accantonamenti</b>	<b>76.510.300</b>	<b>79.632.800</b>	<b>(3.122.500)</b>	<b>67.220.300</b>
	Accantonamento Fondi Istituzionali		0		
a	- Acc.to fondo contributo soggettivo	51.882.400	51.882.400	0	48.053.100
b	- Acc.to integrazione montante	286.100	286.200	(100)	286.200
c	- Acc.to ricongiunzioni attive/riscatti	7.032.500	7.032.500	0	3.043.100
d	- Acc.to fondo contributo solidarietà	1.014.600	1.014.600	0	938.400
e	- Acc.to fondo contributo maternità	514.900	415.900	99.000	472.700
f	- Acc.to integrazione maternità (dlgs.151/01)	164.200	160.500	3.700	125.800
g	- Acc.to per modifiche contribuzione anni precedenti	1.562.500	4.787.600	(3.225.100)	1.449.000
h	- Acc.to contributo integrativo a montante	14.053.100	14.053.100	0	12.852.000
<b>13 bis</b>	<b>Prestazioni previdenziali e Assistenziali</b>	<b>21.629.700</b>	<b>18.313.700</b>	<b>3.316.000</b>	<b>18.404.700</b>
	- Pensioni agli iscritti	17.306.000	14.398.000	2.908.000	14.398.000
	- Indennità di Maternità	672.300	672.300	0	584.700
	- Prestazioni differite ex art. 17 Regolamento	1.106.000	891.000	215.000	891.000
	- Ricongiunzioni passive L45/90	75.000	398.000	(323.000)	72.000
	- Provvidenza agli iscritti	1.110.000	691.100	418.900	1.080.000
	- Coperture Assicurative assistenziali	1.055.400	1.038.300	17.100	1.074.000
	- Welfare e sostegno alla professione	305.000	225.000	80.000	305.000
<b>14</b>	<b>Oneri diversi di gestione</b>	<b>67.800</b>	<b>67.800</b>	<b>0</b>	<b>58.700</b>
	- oneri diversi	67.800	67.800	0	58.700
	<b>DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>	<b>7.132.700</b>	<b>9.449.200</b>	<b>(2.316.500)</b>	<b>6.045.100</b>

			Previsionale 2024	Previsione 2023 con variazioni	Differenze 2024/2023	Previsional e 2023
		<b>CONTO ECONOMICO</b>				
<b>C)</b>		<b>PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>	<b>49.626.400</b>	<b>28.852.300</b>	<b>20.774.100</b>	<b>27.549.200</b>
<b>C)</b>	<b>16</b>	<b>Altri proventi finanziari</b>	<b>49.795.200</b>	<b>29.040.100</b>	<b>20.755.100</b>	<b>27.724.700</b>
		a - Interessi bancari e postali	1.473.200	1.473.200	0	157.800
		d proventi finanziari diversi	48.322.000	27.566.900	20.755.100	27.566.900
<b>C)</b>	<b>17</b>	<b>Interessi e altri oneri finanziari:</b>	<b>168.800</b>	<b>187.800</b>	<b>(19.000)</b>	<b>175.500</b>
		- Oneri su gestione finanziaria	37.100	57.800	(20.700)	97.800
		- Interessi passivi	131.700	130.000	1.700	77.700
<b>C) Bis</b>		<b>RIVALUTAZIONE FONDI PREVIDENZIALI</b>	<b>38.288.100</b>	<b>33.200.100</b>	<b>5.088.000</b>	<b>25.435.800</b>
		Rivalutazioni	38.274.100	33.193.900	5.080.200	25.418.300
		- Rivalutaz. Fondo contrib. Soggettivo	28.515.500	21.221.900	7.293.600	16.050.900
		- Rivalutazione Fondo pensione	9.758.600	11.972.000	(2.213.400)	9.367.400
		Rettifiche di Rivalutazioni	14.000	6.200	7.800	17.500
		- Rettifiche su rivalutazione Fondo contrib. soggettivo	14.000	6.200	7.800	17.500
		<b>Risultato prima delle imposte (A-B±C-Cbis±D)</b>	<b>18.471.000</b>	<b>5.101.400</b>	<b>13.369.600</b>	<b>8.158.500</b>
	20	Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite, anticipate	11.649.500	6.885.900	4.763.600	6.551.800
	<b>21</b>	<b>Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>6.821.500</b>	<b>(1.784.500)</b>	<b>8.606.000</b>	<b>1.606.700</b>

# Nota esplicativa

## *STRUTTURA E CONTENUTO*

---

Il presente bilancio di previsione, costituito da Relazione Programmatica, Conto Economico e Nota esplicativa, è stato redatto coerentemente con le disposizioni normative del codice civile, opportunamente interpretate e integrate dai principi contabili proposti dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili, così come modificati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) e dai documenti emessi direttamente dallo stesso OIC.

Non sono state apportate variazioni nei criteri di valutazione se non espressamente segnalato.

Le voci del conto economico sono espresse per competenza. Sono messe a confronto rispettivamente con i valori del bilancio previsionale 2023 con e senza variazioni.

Alla Nota esplicativa sono allegati i seguenti documenti:

- Rendiconto delle gestioni dell'Ente;
- Asset Allocation Strategica e piano degli investimenti;
- Prospetto sulla variazione dei fondi istituzionali;
- Riclassificazioni ex D.Lgs 31 maggio 2011 n. 91.

## CRITERI DI VALUTAZIONE E PRINCIPI CONTABILI

---

I criteri di valutazione utilizzati nella redazione del bilancio sono coerenti con quelli previsti dal codice civile.

Per il principio della competenza economica, l'effetto delle operazioni è attribuito all'esercizio al quale le operazioni si riferiscono e non a quello in cui si realizzano i relativi movimenti finanziari.

Le valutazioni delle voci in bilancio tengono conto della programmazione delle attività e, in generale, sono effettuate in base al criterio della prudenza.

Il risultato economico corrisponde alla differenza tra i costi e i ricavi che l'Ente prevede di sostenere e conseguire nel periodo di competenza.

I ricavi e i proventi sono iscritti al netto di eventuali rettifiche, sconti, abbuoni e premi.

Nella determinazione dei costi di gestione si è tenuto conto dell'andamento della gestione corrente e la sua proiezione all'esercizio 2024. Si è pertanto considerato la dinamica dei prezzi al consumo, la progettualità espressa e gli investimenti strumentali pianificati.

I valori dei prospetti di bilancio sono arrotondati alle centinaia di euro.

# ANALISI DEL CONTO ECONOMICO

---

## A - VALORE DELLA PRODUZIONE

**112.363.500**

### SITUAZIONE ISCRITTI

---

Si espone di seguito la situazione degli iscritti al mese di settembre 2023.

Stato iscritto	Attuari	Chimici e Fisici	Agronomi e Forestali	Geologi	Totale
Iscritti Attivi	100	1.660	9.118	6.989	17.867
Iscritti Cessati	132	1.364	5.353	4.816	11.665
Iscritti Pensionati attivi	9	294	633	690	1.626
Iscritti Pensionati non attivi	22	396	688	706	1.812
<b>Totale</b>	<b>263</b>	<b>3.714</b>	<b>15.792</b>	<b>13.201</b>	<b>32.970</b>

Di seguito sono riportati i dati relativi alla movimentazione registrata nei primi nove mesi dell'anno.

Stato iscritto	Attuari	Chimici e Fisici	Agronomi e Forestali	Geologi	Totale
Nuove iscrizioni	3	41	361	139	544
Nuove cessazioni attività	3	61	235	168	467
Nuove riprese attività	1	1	32	19	53
Deceduti nell'anno	1	6	22	27	56
Annullamenti iscrizione	0	0	2	0	2

## A 1 – RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI

### ENTRATE CONTRIBUTIVE

---

Le entrate contributive comprendono i contributi a titolo di soggettivo, integrativo, solidarietà e maternità attesi per competenza nell'anno di previsione, secondo i termini di statuto e regolamento.

E' opportuno segnalare che a partire dal 16 aprile 2022 - con la pubblicazione in Gazzetta Ufficiale dell'atto di approvazione dei Ministeri vigilanti, sono entrate in vigore le modifiche al "Regolamento per l'attuazione delle attività statutarie", di cui alla deliberazione n. 17 del C.I.G. del 28 aprile 2021.

Con tali riforme sono stati rimodulati i contributi minimi e introdotte nuove aliquote opzionali. Mentre con l'innalzamento del contributo integrativo al 4 per cento, il cinquanta per cento di questa contribuzione concorre alla formazione del montante individuale dell'iscritto.

Il sistema contributivo, per effetto delle modifiche regolamentari introdotte a partire dall'esercizio 2022, si articola come segue:

- contributo soggettivo, pari al 10% del reddito netto; su base volontaria opzione per aliquote maggiorate al 12% - 14% - 16% - 18% - 20% - 25% - 30% - 40% - 50% - 60% - 80%; per i pensionati contribuenti è prevista l'opzione di ridurre al 50% il contributo dovuto; il contributo soggettivo, annualmente rivalutato, rappresenta il montante individuale base di calcolo delle future prestazioni previdenziali;
- contributo integrativo, pari al 4% del volume d'affari, da ripartire e destinare equamente alla copertura dei costi di gestione dell'Ente, ivi comprese le prestazioni assistenziali e i servizi agli iscritti e all'integrazione dei montanti previdenziali individuali;
- contributo di solidarietà, pari allo 0,2% del reddito netto, destinato a riequilibrare eventuali squilibri gestionali tra le categorie professionali e a concorrere ad iniziative di cui all'art. 3, comma 3 e 3 bis dello Statuto;
- contributo di maternità, destinato a parziale copertura delle indennità di maternità e annualmente aggiornato in funzione dell'equilibrio tra contributi e prestazioni. Per l'anno 2024 determinato in 26 euro.

I criteri di valutazione adottati nella determinazione delle entrate contributive si basano sul prevedibile andamento della contribuzione media per ciascuna categoria professionale moltiplicato il numero dei contribuenti stimati.

### Stima del contributo medio

Per determinare il contributo medio per l'anno 2024 si è proceduto all'aggiornamento delle stime effettuate sulla base degli ultimi dati dichiarativi disponibili e relativi al reddito prodotto nell'esercizio 2022.

Per l'esercizio 2024 si è prudenzialmente ipotizzato costante il contributo medio stimato per il 2023, quest'ultimo pari alla media dei contributi del periodo 2020-2022, calcolati separatamente per gli attivi e i pensionati contribuenti. E' opportuno evidenziare che la quota di contributo integrativo a montante per l'anno 2022 tiene conto della decorrenza dell'incremento dal 2% al 4% a partire dal 16 aprile 2022.

Di seguito le rappresentazioni dell'evoluzione dei contributi medi per categoria degli iscritti attivi e pensionati contribuenti:

#### Contributi medi iscritti attivi 2020-2022

Iscritti Attivi	2020	2021	2022
<b>Attuari</b>			
Soggettivo	6.586	7.383	6.977
Solidarietà	103	105	98
Integrativo	2.124	2.350	2.452
Integrativo a montante	-	-	1.713
<b>Chimici e Fisici</b>			
Soggettivo	3.352	3.696	3.563
Solidarietà	62	67	66
Integrativo	891	995	970
Integrativo a montante	-	-	678
<b>Agronomi e Forestali</b>			
Soggettivo	2.276	2.566	2.472
Solidarietà	43	47	46
Integrativo	560	621	628
Integrativo a montante	-	-	440
<b>Geologi</b>			
Soggettivo	2.460	2.908	3.071
Solidarietà	47	55	59
Integrativo	621	758	836
Integrativo a montante	-	-	578

**Contributi medi pensionati contribuenti 2020-2022**

<b>Pensionati contribuenti</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
<b>Attuari</b>			
Soggettivo	3.890	4.010	4.050
Solidarietà	91	93	86
Integrativo	2.696	2.749	2.063
Integrativo a montante	-	-	1.225
<b>Chimici e Fisici</b>			
Soggettivo	1.887	2.148	2.030
Solidarietà	64	70	65
Integrativo	1.244	1.350	1.163
Integrativo a montante	-	-	859
<b>Agronomi e Forestali</b>			
Soggettivo	1.335	1.473	1.526
Solidarietà	43	45	48
Integrativo	651	672	733
Integrativo a montante	-	-	506
<b>Geologi</b>			
Soggettivo	1.308	1.519	1.601
Solidarietà	44	51	54
Integrativo	676	792	836
Integrativo a montante	-	-	571

**Stima del numero dei contribuenti**

Nella determinazione del numero dei contribuenti per l'anno 2024 si è assunto il dato della popolazione al mese di settembre 2023, ipotizzando che le nuove iscrizioni siano compensate dal numero di uscite per pensionamento e per altre cause.

**Contribuenti per categoria professionale**

<b>Categoria professionale</b>	<b>Pensionati attivi</b>	<b>Attivi</b>	<b>Totale</b>
Attuari	11	103	114
Chimici e Fisici	305	1.684	1989
Agronomi e Forestali	631	9.243	9874
Geologi	686	7.141	7827
<b>Totale</b>	<b>1.633</b>	<b>18.171</b>	<b>19.804</b>

**Stima dei contributi complessivi**

Nella tavola che segue è esposta, distintamente per ciascuna categoria professionale, la stima dei contributi complessivi per l'anno 2024. Al riguardo, si segnala che i dati sono comprensivi della quota di contributo integrativo da destinare a montante (50%) e quello attribuibile alle società di ingegneria per 905.788 euro. Questi ultimi stimati in base all'andamento di tale contribuzione nei primi nove mesi del 2023.

Il contributo di maternità è il prodotto tra il totale degli iscritti contribuenti e il contributo forfetario annuo valutato, per l'anno 2024, pari a 26 euro.

Di seguito si riportano i risultati delle stime per l'anno 2024.<sup>1</sup>

**Contributi complessivi per l'anno 2024**

<b>Categoria</b>	<b>Soggettivo</b>	<b>Solidarietà</b>	<b>Integrativo</b>	<b>Maternità</b>	<b>TOTALI</b>
Attuari	762.959	11.496	530.720	2.964	<b>1.308.139</b>
Chimici e Fisici	6.573.018	129.590	3.970.056	51.714	<b>10.724.378</b>
Agronomi e forestali	23.446.229	453.573	12.011.528	256.724	<b>36.168.054</b>
Geologi	21.100.169	419.914	11.593.812	203.502	<b>33.317.397</b>
Società di ingegneria			905.788		<b>905.788</b>
<b>Totale</b>	<b>51.882.375</b>	<b>1.014.573</b>	<b>29.011.904</b>	<b>514.904</b>	<b>82.423.756</b>

<sup>1</sup> Eventuali differenze sono dovute ad arrotondamenti inferiori all'unità di euro

## A 1 e) Integrazione per la maternità

---

Il contributo dello Stato a copertura parziale delle indennità di maternità è stato determinato sulla base del prodotto tra il numero delle prestazioni previste per l'anno 2024 (68 indennità di maternità) e il contributo unitario dello Stato previsto per l'anno 2024 pari a 2.414,96 euro. Quest'ultimo è determinato sulla base dell'importo 2023 (2.360,66 euro - Circolare Inps n. 11/2023) rivalutato dell'inflazione attesa per il 2023. L'integrazione complessiva per maternità prevista per l'anno 2024 è pari a 164.200 euro.

## A 1 f) Ricongiunzioni attive

---

Le ricongiunzioni attive (L. 45/90) sono state prudenzialmente determinate sulla base degli incassi effettivamente registrati nei primi nove mesi del 2023.

Sono pertanto previste 45 ricongiunzioni attive per un importo pari a 6.566.100 euro.

### Numero e importi delle ricongiunzioni attive per categoria professionale

Categoria	Numero Prestazioni	Importi
Attuari	1	124.500
Chimici e Fisici	2	249.000
Agronomi e Forestali	23	4.311.800
Geologi	19	1.880.800
<b>Totale</b>	<b>45</b>	<b>6.566.100</b>

## A 1 g) - Modifiche della contribuzione (da accertamento contributivo)

---

A presidio della corretta applicazione degli obblighi contributivi da parte degli iscritti all'Ente e, più in generale, degli iscritti agli albi professionali di cui viene gestita la previdenza obbligatoria, vengono attuate attività di controllo e verifica a contrasto dell'evasione contributiva totale e/o parziale.

Le previsioni di accertamento di maggiori somme dovute vengono di seguito dettagliate in funzione della categoria professionale, esclusa la componente degli attuari, e del tipo di contributo.

### Modifiche della contribuzione da accertamento

Categoria	Soggettivo	Solidarietà	Integrativo	Totali
Attuari	0	0	0	0
Chimici e Fisici	208.440	3.840	55.900	268.180
Agronomi e Forestali	706.900	13.300	172.900	893.100
Geologi	618.160	11.840	158.640	788.640
<b>Totale</b>	<b>1.533.500</b>	<b>28.980</b>	<b>387.440</b>	<b>1.949.920</b>

L'attività viene svolta attraverso convenzione con l'anagrafe tributaria, con fornitura ed accesso ai dati reddituali dei professionisti così come legittimati dalla normativa vigente.

Le previsioni di maggiori contributi dovuti a seguito di accertamento sono determinate sulla base di una simulazione sviluppata su un campione di circa 1.000 soggetti, di cui si ipotizza che solo un quinto del campione esaminato abbia conseguito e non dichiarato reddito professionale. Dove la contribuzione accertata viene assunta, per ciascuna categoria, pari a quella rilevata nel triennio 2019 - 2021.

In considerazione della natura di tali contributi, il criterio di stima è da ritenersi prudenziale.



## A 1 h) Riscatti contributivi

---

I riscatti rappresentano i versamenti degli iscritti effettuati in base all'Art. 22 del Regolamento.

Si riferiscono a contributi versati per gli anni di laurea e per periodi di attività professionale svolta precedentemente l'istituzione dell'Ente. La stima pari a 466.400 euro è stata effettuata sulla base dei flussi registrati nei primi nove mesi del 2023.

Di seguito il dettaglio.

### Numero e importi dei riscatti anni precedenti per categoria professionale

Categoria	Numero Prestazioni	Importi
Attuari	-	-
Chimici e Fisici	-	-
Agronomi e Forestali	10	11.800
Geologi	10	24.100
<b>Totale</b>	<b>20</b>	<b>35.900</b>

### Numero e importi dei riscatti anni di laurea per categoria professionale

Categoria	Numero Prestazioni	Importi
Attuari	1	2.700
Chimici e Fisici	20	66.500
Agronomi e Forestali	141	234.100
Geologi	61	127.200
<b>Totale</b>	<b>223</b>	<b>430.500</b>

## A 1 i) Sanzioni amministrative da iscritti

---

Le entrate complessive attese a titolo di interessi e sanzioni sono pari a 806.600 euro.

La valutazione di tale importo è stata effettuata assumendo il valore delle sanzioni sui ritardati pagamenti e sulle tardive presentazioni dei modelli reddituali effettivamente riscosse nel corso dell'esercizio 2022.

## A 5 BIS – UTILIZZO FONDI PER PRESTAZIONI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI

La voce, pari a 19.986.500 euro, evidenzia i prelevamenti effettuati dai fondi di accantonamento per l'erogazione delle prestazioni istituzionali. Vengono inoltre effettuati i prelevamenti dal fondo di solidarietà per la copertura di costi riguardanti l'assistenza sanitaria integrativa ed interventi di welfare e sostegno alla professione.

In particolare gli utilizzi dei fondi sono così suddivisi: pensioni (17.306.000 euro); indennità di maternità (672.300 euro); ricongiunzioni passive L. 45/90 (54.300 euro); prestazioni differite (1.106.000 euro); assistenza sanitaria integrativa e welfare e sostegno alla professione rispettivamente per 687.900 euro e 160.000 euro.

**B – COSTO DELLA PRODUZIONE****105.230.800**

Riportiamo i commenti alle voci che concorreranno a formare i costi dell'esercizio.

**B 6 – PER MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE E DI CONSUMO**

La voce è formata dagli oneri per l'acquisto di beni materiali necessari all'ordinaria gestione dell'Ente. Per l'anno 2024 sono previsti costi per 14.100 euro. A maggior dettaglio, si precisa che sono comprese nella presente voce le spese di cancelleria ed altri materiali di consumo, nonché gli acquisti di pubblicazioni.

Materiale sussidiario e di consumo	Previsionale 2024	Previsionale 2023 con variazioni
Forniture per uffici	4.600	3.500
Abbonamenti giornali/riviste	7.000	6.000
Acquisti diversi	2.500	1.300
<b>Totale</b>	<b>14.100</b>	<b>10.800</b>

**B 7 – PER SERVIZI****B 7 a) – Per Organi**

La voce di spesa per gli organi statutari è stimata per un importo complessivo pari a 1.941.400 euro.

Dettaglio degli oneri per Organi amministrativi e di controllo

	Consiglio di Amministrazione	
	Previsionale 2024	Previsionale 2023 con variazioni
Emolumenti	305.000	305.000
Indennità	39.600	26.100
Gettoni di presenza	43.600	35.000
<b>Totale Imponibile</b>	<b>388.200</b>	<b>366.100</b>
C.P.4%	15.500	14.600
Totale IVA 22%	88.800	59.900
<b>Totale</b>	<b>492.500</b>	<b>440.600</b>
Rimborsi spese per l'attività istituz.le	118.600	86.000
<b>TOTALE</b>	<b>611.100</b>	<b>526.600</b>

	Consiglio di indirizzo Generale	
	Previsionale 2024	Previsionale 2023 con variazioni
Emolumenti	510.500	510.500
Indennità	44.400	34.400
Gettoni di presenza	141.600	139.300
<b>Totale Imponibile</b>	<b>696.500</b>	<b>684.200</b>
C.P.4%	27.900	27.400
Totale IVA 22%	159.400	109.600
<b>Totale</b>	<b>883.800</b>	<b>821.200</b>
Rimborsi spese per l'attività istituz.le	227.000	181.600
<b>TOTALE</b>	<b>1.110.800</b>	<b>1.002.800</b>

	Comitato dei Delegati	
	Previsionale 2024	Previsionale 2023 con variazioni
Emolumenti	48.000	48.000
Indennità	-	-
Gettoni di presenza	23.800	8.600
<b>Totale Imponibile</b>	<b>71.800</b>	<b>56.600</b>
C.P.4%	2.900	2.300
Totale IVA 22%	16.400	13.000
<b>Totale</b>	<b>91.100</b>	<b>71.900</b>
Rimborsi spese per l'attività istituz.le	6.200	3.100
<b>TOTALE</b>	<b>97.300</b>	<b>75.000</b>

	Collegio Sindacale		Collegio Sindacale (presenze sedute organi)	
	Previsionale 2024	Previsionale 2023 con variazioni	Previsionale 2024	Previsionale 2023 con variazioni
Emolumenti	35.500	35.500	-	-
Indennità	-	-	-	-
Gettoni di presenza	15.800	11.600	34.700	27.400
<b>Totale Imponibile</b>	<b>51.300</b>	<b>47.100</b>	<b>34.700</b>	<b>27.400</b>
C.P.4%	600	600	500	400
Totale IVA 22%	-	-	-	-
<b>Totale</b>	<b>51.900</b>	<b>47.700</b>	<b>35.200</b>	<b>27.800</b>
Rimborsi spese per l'attività istituz.le	12.000	3.000	23.100	11.600
<b>TOTALE</b>	<b>63.900</b>	<b>50.700</b>	<b>58.300</b>	<b>39.400</b>

Per determinare gli oneri variabili sono state considerate le seguenti attività:

- CDA 22 sedute e 264 presenze istituzionali;
- CIG 13 sedute plenarie e 56 riunioni complessive di commissione;
- CDD 6 riunioni per ciascuna categoria;
- Collegio Sindacale 16 sedute proprie e la partecipazione alle sedute del CdA e del CIG.

### **B 7 b) – Compensi professionali e di lavoro autonomo**

L'importo previsto per le consulenze professionali e di lavoro autonomo è stimato in 423.600 euro, il cui dettaglio è rappresentato nella tabella che segue.

Compensi professionali	Previsionale 2024	Previsionale 2023 con variazioni	Differenze 2024/2023
Consulenze tecniche e finanziarie	134.800	101.100	33.700
Consulenza del lavoro	15.500	15.500	0
Consulenza fiscale e amministrativa	21.000	21.000	0
Consulenza legale	71.100	64.600	6.500
Consulenza attuariale	36.800	43.400	(6.600)
Ulteriori consulenze	37.500	37.500	0
<b>Totale compensi per consulenze</b>	<b>316.700</b>	<b>283.100</b>	<b>33.600</b>
Compensi per spese legali e notarili	106.900	106.900	0
<b>Totale compensi professionali</b>	<b>423.600</b>	<b>390.000</b>	<b>33.600</b>

- Consulenze tecniche e finanziarie: la voce rappresenta la spesa per la consulenza finanziaria sugli investimenti il cui costo è rappresentato per un'annualità del nuovo contratto;
- Consulenza del lavoro: rappresenta il costo per la consulenza professionale e l'elaborazione dei cedolini dei dipendenti;

- Consulenza amministrativa e fiscale: è composta dai corrispettivi per la consulenza professionale richiesta a supporto delle attività istituzionali e gestionali dell'Ente, nonché per gli adempimenti in ambito amministrativo-contabile, fiscale;
- Consulenza legale: rappresenta il costo dell'attività di consulenza specialistica a supporto dell'attività istituzionale dell'Ente;
- Consulenza attuariale: il costo previsto è relativo alla redazione del nuovo bilancio tecnico attuariale e di eventuali studi nel corso dell'anno;
- Ulteriori consulenze: la voce comprende il costo da sostenere per l'incarico di responsabile per la Protezione dei Dati per l'attuazione del Regolamento UE 679/2016 ed eventuali ulteriori consulenze;
- Compensi per spese legali e notarili: il costo è relativo all'assistenza legale in giudizi e spese notarili.

### B 7 c) – Utenze

La voce è composta dalle spese di competenza dell'esercizio per le utenze di energia elettrica, telefoniche, di acqua e gas per un importo di 122.200 euro. Il dato assestato 2023 riflette di conguagli a credito intervenuti nel corso dell'esercizio.

Utenze	Previsione 2024	Previsionale 2023 con variazioni
Telefoniche	25.500	25.500
Altre utenze	12.100	11.400
Energia elettrica	84.600	35.000
<b>Totale</b>	<b>122.200</b>	<b>71.900</b>

### B 7 d) – Servizi vari

La voce accoglie tutti i costi per servizi che ammontano complessivamente a 1.385.900 euro ed in particolare:

Servizi vari	Previsionale 2024	Prev. 2023 con variazioni
Comunicazione e informazione agli iscritti	150.000	83.400
Servizi agli Iscritti	88.400	88.400
Fondazione/Centro Studi	300.000	180.000
Servizio elaborazione cedolini/cud/770	-	103.500
Organismo di vigilanza e controllo	28.400	28.400
Postali - Stampe e postalizzazione	30.000	30.000
Quote associative	60.000	60.000
Accertamento e Recupero contributivo	45.000	50.200
Controllo di gestione del rischio	140.000	5.500
Certificazione bilancio	25.600	24.200
Aggiornamenti e licenze	36.700	36.700
Assicurazione degli impianti e RC amministratori	35.300	32.500
Spese Certificazione Qualità	15.000	15.000
Collegamento telematico titoli	60.000	55.000
Manutenzione e riparazioni	50.000	38.100
Oneri accessori bandi di gara	28.300	6.300
Servizi informatici e sito web	192.100	177.100
Servizi di ricerca e selezione personale	37.900	23.900
Spese varie	63.200	50.800
<b>Totale</b>	<b>1.385.900</b>	<b>1.089.000</b>

**Comunicazione e informazione agli iscritti:** la voce si riferisce ad una serie di attività di comunicazione e informazione rivolte agli iscritti. Tali iniziative sono finalizzate alla conoscenza dell'Ente, degli adempimenti contributivi e a favorire l'accesso ai servizi offerti. Si compone di:

- incontri con gli iscritti organizzati dall'Ente e partecipazione ad incontri e/o eventi dei Consigli Nazionali o organismi territoriali e attività convegnistiche per complessivi 90.000 euro;
- servizio di addetto stampa, consulente per la comunicazione per 50.000 euro;
- materiali divulgativi, webinar per 10.000 euro.

**Servizi agli iscritti:** lo stanziamento di complessivi 88.400 euro comprende servizi per gli iscritti a supporto dell'espletamento della propria attività professionale e in particolare, l'accesso a banche dati (31.200 euro) e la posta elettronica certificata (57.200 euro).

**Fondazione/Centro Studi:** si tratta di oneri accessori alla costituzione di una Fondazione o di un Centro Studi funzionale alla realizzazione di progetti di welfare e sostegno alle professioni.

**Servizio elaborazione cedolini/cud/770:** il servizio di elaborazione cedolini/cud/770 dei pensionati, nell'anno 2024 sarà oggetto di internalizzazione.

**Organismo di vigilanza e controllo:** si tratta del costo complessivo (comprensivo del budget di spesa dedicato pari a 10.000 euro), dell'organismo monocratico che attende alle funzioni di controllo e garanzia del rispetto dei principi comportamentali previsti dal Codice etico e dal Modello di organizzazione e controllo ex D.Lgs 231/01.

**Spese postali:** le spese postali comprendono tutti i costi per la corrispondenza dell'Ente, inclusa la modulistica istituzionale agli iscritti. Le previsioni tengono conto anche delle attività previste in tema di comunicazione e di accertamento contributivo.

**Quote associative:** rappresenta la quota di adesione all'Associazione degli Enti di Previdenza Privati (Adepp).

**Accertamento contributivo e riscossione:** tale voce prevede il costo relativo alle attività di contrasto ai fenomeni dell'evasione e dell'elusione contributiva e gli oneri per la riscossione per complessivi 45.000 euro.

**Controllo e gestione del rischio:** la voce riguarda l'implementazione delle funzioni di Risk Management e di Internal Audit.

**Certificazione bilancio:** la voce comprende il costo per la Società di Revisione.

**Aggiornamenti e licenze:** la voce comprende gli oneri previsti per aggiornamenti di software applicativi, gestionali e licenze di utilizzo varie.

**Assicurazioni impianti e Amministratori:** si compone del costo relativo alle coperture assicurative per la Sede e gli impianti, per gli Amministratori, Direttore, responsabile unico delle procedure di gara e trasferte dipendenti.

**Spese Certificazione Qualità:** contiene le spese per la certificazione di qualità dell'Ente.

**Collegamento telematico titoli:** tale voce rappresenta il costo per l'utilizzo di Data Provider.

**Manutenzione e riparazione:** la voce comprende i costi stimati per la manutenzione ordinaria della sede.

**Oneri accessori bandi gara:** tale voce racchiude tutte le spese di pubblicazione e gestione dei bandi gara.

**Servizi informatici e sito web:** la voce contiene i costi derivanti dalla gestione del protocollo informatico dell'Ente, gli interventi previsti per l'adeguamento del sistema informativo interno (SIPA), da servizi cloud per le piattaforme informatiche in uso all'Ente.

**Servizi di ricerca e selezione personale:** la stima prevede l'affidamento ad agenzie specializzate nel settore.

### Spese varie

Le spese varie accolgono differenti voci di importo minore, il cui dettaglio viene esposto nella tabella che segue.

Spese varie	Previsionale 2024	Prev. 2023 con variazioni
Oneri bancari	3.100	1.500
Canoni di noleggio	10.800	9.900
Oneri Testo Unico sulla Sicurezza	7.300	6.000
Tassa smaltimento rifiuti solidi urbani	8.700	7.400
Tipografia e stampe	5.600	300
Trasporti e spedizioni	700	100
Altre spese di gestione	5.000	4.800
Servizio trascrizione verbali audio	4.000	3.700
Spese imprevidite	10.000	10.000
Spese di rappresentanza	5.000	5.000
Servizio accessorio piattaforma Welfare	3.000	2.100
<b>Totale</b>	<b>63.200</b>	<b>50.800</b>

## **B 9 – PER IL PERSONALE**

La voce ammonta a 2.504.600 euro e prevede tutti gli oneri per il personale di competenza.

La stima considera tutti i costi inerenti al personale dipendente dell'Ente ed è stata effettuata sulla base dell'obiettivo di pianta organica, pari a 32 unità in servizio (attualmente 25).

Il costo tiene conto delle norme di contenimento della spesa pubblica in materia di personale ed è così suddiviso:

	Previsionale 2024	Previsionale 2023 con variazioni
<b>Salari e Stipendi</b>	<b>1.680.300</b>	<b>1.438.600</b>
<i>Retribuzioni lorde</i>	1.381.400	1.201.000
<i>Premi aziendali</i>	295.900	237.000
<i>Indennità di trasferta</i>	3.000	600
<b>Contributi Previdenziali Inps e Inail</b>	<b>471.500</b>	<b>409.800</b>
<b>Trattamento di Fine rapporto</b>	<b>105.700</b>	<b>75.000</b>
<b>Altri costi</b>	<b>247.100</b>	<b>188.800</b>
<i>Assicurazione sanitaria</i>	32.000	24.000
<i>Previdenza complementare</i>	46.800	39.400
<i>Indennità sostitutiva mensa</i>	48.300	32.500
<i>Formazione dipendenti</i>	50.000	32.600
<i>Welfare</i>	38.500	35.900
<i>Altri costi</i>	31.500	24.400
<b>TOTALE</b>	<b>2.504.600</b>	<b>2.112.200</b>

## **B 10 – AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI**

La voce è composta dagli oneri per ammortamenti materiali e immateriali pari a 631.200 euro.

Per la determinazione di tali oneri si sono presi in considerazione, quale base di calcolo, i seguenti valori:

- la somma totale di tutte le immobilizzazioni in essere al 30.09.2023;
- gli investimenti in corso di realizzazione nel 2023;
- gli investimenti previsti per l'anno 2024.

Una volta determinata la consistenza delle immobilizzazioni si è proceduto al calcolo degli ammortamenti di competenza applicando le aliquote ordinarie già utilizzate nei precedenti bilanci, ridotte del 50% per i nuovi investimenti delle immobilizzazioni materiali.

Per il calcolo della quota di ammortamento della sede si è proceduto allo scorporo del valore del terreno su cui insiste l'immobile. La quota di ammortamento è pari al 3%.

Tra le immobilizzazioni immateriali, un investimento importante è rappresentato dal progetto pluriennale di reingegnerizzazione del sistema informativo proprietario e più in generale di digitalizzazione dei processi lavorativi. A tal fine, per l'esercizio 2024 sono stanziati 333.300 euro.

### **Ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali**

Descrizione	Saldo iniziale 01.01.24	Investimenti 2024	Tot. immobilizzazioni al 31.12.24	Ammortamento 2024
Oneri pluriennali	58.300	8.500	66.800	6.500
Software	764.500	315.000	1.079.500	98.400
Concessioni e licenze	128.200	18.300	146.500	10.600
<b>Totale</b>	<b>951.000</b>	<b>341.800</b>	<b>1.292.800</b>	<b>115.500</b>

Tra le immobilizzazioni materiali sono previsti investimenti funzionali al processo di digitalizzazione sopra richiamato, oltre alle opere necessarie per la messa in sicurezza della sede legale dell'Ente.

### **Ammortamenti delle immobilizzazioni materiali**

Descrizione	Saldo iniziale 01.01.24	Investimenti 2024	Tot. immobilizzazioni al 31.12.24	Ammortamento 2024
Fabbricato sede	16.961.700	158.500	17.120.200	433.000
Imp.tecnici specifici	402.700	0	402.700	44.000
Mobili e arredi	463.200	20.000	483.200	6.600
Macchine d'uff. ord. e elettr.	335.400	42.500	377.900	32.100
<b>Totale</b>	<b>18.163.000</b>	<b>221.000</b>	<b>18.384.000</b>	<b>515.700</b>

Di seguito si dà evidenza delle aliquote ordinarie di ammortamento applicate:

20% per software;

20% per concessioni e licenze;

3% per immobili strumentali;

15% per impianti tecnici e specifici;

12% per mobili e arredi;

12% per macchine d'ufficio ordinarie;

20% per macchine d'ufficio elettroniche

## **B 13 – ALTRI ACCANTONAMENTI**

Il capitolo in oggetto comprende:

- l'accantonamento al Fondo contribuito soggettivo di 51.882.400 euro per la contribuzione di competenza;
- l'accantonamento delle integrazioni di montante per 286.100 euro, rappresentato dagli oneri da sostenere per le integrazioni al minimo delle pensioni di inabilità, invalidità e superstiti;
- l'accantonamento ricongiunzioni attive (L.45/90) e riscatti per 7.032.500 euro;
- l'accantonamento al Fondo Contribuito di Solidarietà di 1.014.600 euro per il contributo di competenza;
- l'accantonamento al Fondo Contribuito Maternità del contributo a carico degli iscritti (514.900 euro) e la relativa integrazione dello Stato (164.200 euro);
- l'accantonamento delle modifiche alla contribuzione anni precedenti di 1.562.500 euro relativo ai contributi soggettivo, solidarietà e maternità generati dall'attività di accertamento contributivo;
- l'accantonamento al Fondo Contribuito Soggettivo della quota di contributo integrativo da destinare a montante per 14.053.100 euro.

## **B 13 BIS – PRESTAZIONI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI**

### **Pensioni agli iscritti**

Nella determinazione degli importi della spesa per pensioni, coerentemente con i precedenti esercizi, è stato assunto il dato del bilancio tecnico attuariale al 31.12.2020.

#### **Numero e importi delle pensioni**

Categoria	Pensioni di vecchiaia (iscritti non contribuenti)		Pensioni di invalidità (iscritti non contribuenti)		Pensioni reversibili		Totale pensionati iscritti non contribuenti		Totale pensionati iscritti contribuenti		Totale
<b>Attuari</b>	25	142.000	-	-	5	26.000	30	168.000	10	106.000	274.000
<b>Chimici e Fisici</b>	543	2.093.000	5	14.000	121	303.000	669	2.410.000	192	1.332.000	3.742.000
<b>Agronomi e Forestali</b>	1.354	3.156.000	25	68.000	278	414.000	1.657	3.638.000	684	2.795.000	6.433.000
<b>Geologi</b>	1.118	3.178.000	26	66.000	325	640.000	1.469	3.884.000	610	2.973.000	6.857.000
<b>Totale</b>	<b>3.040</b>	<b>8.569.000</b>	<b>56</b>	<b>148.000</b>	<b>729</b>	<b>1.383.000</b>	<b>3.825</b>	<b>10.100.000</b>	<b>1.496</b>	<b>7.206.000</b>	<b>17.306.000</b>

### **Indennità di maternità**

Per il 2024 si stima una spesa per indennità di maternità per complessivi 672.300 euro. Per determinare il costo si è proceduto a riportare all'intero anno le indennità erogate nei primi mesi di attività del 2023.

In particolare si prevedono 68 indennità di maternità per un importo complessivo pari a 567.400 euro.



**Numero e importi delle indennità di maternità per categoria professionale**

Categoria	Numero Prestazioni	Importi
Attuari	-	-
Chimici e Fisici	13	135.100
Agronomi e Forestali	35	283.500
Geologi	20	148.800
<b>Totale</b>	<b>68</b>	<b>567.400</b>

Sono state altresì previste 21 indennità di paternità per un importo complessivo pari a 104.900 euro, suddiviso come di seguito riportato.

**Numero e importi delle indennità di paternità per categoria professionale**

Categoria	Numero Prestazioni	Importi
Attuari	-	-
Chimici e Fisici	1	5.800
Agronomi e Forestali	12	59.500
Geologi	8	39.600
<b>Totale</b>	<b>21</b>	<b>104.900</b>

**Prestazioni differite ex art.17 Regolamento**

Le restituzioni del montante di cui all'art. 17 del Regolamento, sono state determinate sulla base del bilancio tecnico attuariale.

**Importi delle restituzioni montanti per categoria**

Categoria	Importi
Attuari	7.000
Chimici e Fisici	481.000
Agronomi e Forestali	349.000
Geologi	269.000
<b>Totale</b>	<b>1.106.000</b>

**Ricongiunzioni passive L. 45/90**

Per l'anno 2024 si ipotizzano domande di ricongiunzione passiva L. 45/90 per complessivi 75.000 euro, come da bilancio tecnico attuariale di cui oneri di rivalutazione per 20.700 euro.

**Provvidenze agli iscritti**

Gli interventi di assistenza, per complessivi 1.110.000 euro, comprendono:

- nell'ambito dell'attività di revisione del Regolamento per l'erogazione dei trattamenti di assistenza l'Ente intende promuovere i seguenti interventi per uno stanziamento complessivo pari a 990.000 euro:
  - eventi calamitosi e situazioni emergenziali (250.000 euro);
  - sussidi per stato di bisogno a seguito di eventi straordinari (300.000 euro);
  - contributi per l'assistenza domiciliare (20.000 euro);
  - contributi per la retta di centri estivi a figli minori (30.000 euro);
  - assegni di studio (50.000 euro);
  - interventi sulla disabilità (140.000 euro);

- contributi per l'inabilità totale temporanea (200.000 euro) di cui 30.000 euro per la consulenza del medico legale.
- 120.000 euro per provvidenze di cui all'art. 13, comma 4 e art 14, comma 5 del Regolamento.

#### **Coperture assicurative assistenziali**

La voce ammonta a 1.055.400 euro e rappresenta il costo delle coperture assicurative erogate agli iscritti attraverso l'associazione EMAPI così distribuite: assicurazione sanitaria integrativa sui grandi interventi e grandi malattie, comprensive di prestazioni extra ospedaliere per 687.900 euro finanziata attraverso il Fondo contributo di Solidarietà; l'assicurazione LTC (Long Term Care) per 233.500 euro e la copertura per la TCM (temporanea causa morte) per 134.000 euro.

#### **Welfare e sostegno alla professione**

La voce complessiva per 305.000 euro viene ripartita:

- sostegno alla maternità (130.000 euro) e asili nido (15.000 euro);
- interventi diversi di welfare e sostegno alla professione con particolare riferimento alla popolazione giovanile (60.000 euro);
- supporto e incentivazione dei passaggi generazionali e il trasferimento delle attività professionale (100.000 euro).

Questi ultimi due interventi saranno finanziati attraverso il fondo di solidarietà ai sensi dell'art.3, commi 3 e 3bis dello Statuto.

Anche per l'esercizio 2024 l'Ente proseguirà l'attività di erogazione di piccoli prestiti a favore degli iscritti (ex art.19 quinquies) mediante apposita convenzione con istituto di credito. Tale convenzione non comporta oneri per l'Ente.

#### **B 14 – ONERI DIVERSI DI GESTIONE**

La presente voce contiene ulteriori spese gestionali non ricomprese in altre voci per una spesa complessiva di 67.800 euro. Si compone di costi per spese di pulizia ordinaria della sede per un totale di 63.700 euro e dello stanziamento per la copertura di spese impreviste di 4.100 euro.

## **C – PROVENTI E ONERI FINANZIARI**

**€ 49.626.400**

La voce, complessivamente stimata in 49.626.400 euro, comprende ricavi e costi della gestione finanziaria ivi inclusi gli interessi passivi sul mutuo ipotecario.

Di seguito il dettaglio delle voci che la compongono e dei criteri di stima adottati.

### **C 16 – ALTRI PROVENTI FINANZIARI**

Il capitolo accoglie gli interessi attivi e i proventi della gestione finanziaria per 49.795.200 euro.

I proventi da interessi attivi sui depositi bancari sono stimati per un importo pari a 1.473.200 euro in ragione dell'andamento della curva dei tassi di interesse.

La previsione dei proventi finanziari diversi per 48.322.000 euro esprime il risultato contabile degli investimenti, al lordo degli oneri tributari e finanziari, derivante da un processo di stima del rendimento della gestione finanziaria.

L'Ente, a partire da novembre 2022, conformemente alle risultanze del documento di Asset Liability Management (ALM) ha adottato l'ipotesi di revisione dell'Asset Allocation Strategica (AAS) con profilo di rischio legato ad un rendimento reale netto di lungo periodo pari al PIL+1%.

In un'ottica di progressiva convergenza verso la configurazione ottimale di portafoglio, per la stima del rendimento finanziario del 2024 si è tenuto conto del rendimento medio su un orizzonte pari a 3-5 anni del portafoglio e dell'AAS.

Il patrimonio medio investito previsto per il 2024 è pari a 1.236.933.300 euro. Tale valore è stato calcolato in funzione dell'allocazione della stima dei flussi contributivi in concomitanza con le scadenze vigenti.

Il rendimento lordo del portafoglio risulta pari al 3,91% in funzione dell'incidenza dei costi finanziari e fiscali stimati.

La tabella che segue mostra un'ipotesi di suddivisione del rendimento tra i vari comparti di investimento sui quali si è ripartito il patrimonio medio conformemente all'asset allocation strategica vigente.

#### **Risultati degli investimenti attesi per il 2024**

	<b>Giacenza media</b>	<b>Rendimento in valore assoluto</b>	<b>Rendimento percentuale*</b>
Liquidità	30.923.332	1.112.931	3,60%
Obbligazionario	711.236.648	23.463.697	3,30%
Azionario	296.863.992	14.245.909	4,80%
Alternativi	111.323.997	6.122.820	5,50%
Immobiliare	86.585.331	3.376.828	3,90%
<b>Totale</b>	<b>1.236.933.300</b>	<b>48.322.185</b>	<b>3,91%</b>

(\*) tasso arrotondato al secondo decimale per soli fini espositivi

## **C 17 – INTERESSI E ALTRI ONERI FINANZIARI**

Gli interessi e altri oneri finanziari sono stati stimati per un importo pari a 168.800 euro.

Sono costituiti da oneri sulla gestione finanziaria per 37.100 euro e da interessi passivi per 131.700 euro.

I costi della gestione finanziaria sono relativi al servizio di custodia e regolamento del deposito titoli dell'Ente stimati, in base ai contratti in essere e tenendo conto della previsione del patrimonio medio per il 2024.

La stima degli interessi passivi si riferisce agli interessi sul mutuo ipotecario in funzione dell'andamento dell'indice di riferimento.

## **C BIS – RIVALUTAZIONE FONDI PREVIDENZIALI** **€ 38.288.100**

La voce in oggetto racchiude i seguenti accantonamenti per rivalutazione statutarie:

- rivalutazione del fondo contribuito soggettivo al 31.12.2024, operata in base al tasso annuo di capitalizzazione di cui all'art. 1, comma 9, Legge 8 agosto 1995, n. 335 per 28.515.500 euro;
- rivalutazione del fondo pensioni per 9.758.600 euro
- rettifiche di rivalutazione per 14.000 euro.

La percentuale di rivalutazione del fondo soggettivo è stimata assumendo il dato del Ministero dell'Economia e delle Finanze rilasciato attraverso la Nota di aggiornamento al Documento di Economia e Finanza 2023 (NADEF) relativo alla stima del PIL nominale 2023. La percentuale di rivalutazione prevista per il 2024 è pari a 2,9706%.

La rivalutazione del fondo pensioni rappresenta il costo sostenuto per l'adeguamento della riserva pensionati all'andamento dell'inflazione (stimata all'2,5%) oltre il tasso tecnico di conversione in rendita (1,5%).

## **22 – IMPOSTE SUL REDDITO**

Gli oneri tributari previsti ammontano a 11.649.500 euro.

Gli oneri tributari vengono classificati in dettaglio nella tabella che segue:

### **Dettaglio oneri tributari**

<b>Descrizione</b>	<b>Previsionale 2024</b>	<b>Previsionale 2023 con variazioni</b>
IRAP	83.300	73.500
IRES	6.300	6.300
Rit. fiscali su interessi attivi	383.000	383.000
Imposta sostitutiva del Capital Gain	11.176.900	6.423.100
<b>Totale</b>	<b>11.649.500</b>	<b>6.885.900</b>

La stima dell'IRAP è in funzione del costo per rapporti di lavoro subordinato e parasubordinato.

L'Ires di competenza è stata calcolata sulla rendita catastale della sede.

Le ritenute su interessi attivi su conti correnti sono state calcolate applicando l'aliquota del 26% al totale degli interessi attivi previsti per l'esercizio.

Per gli oneri fiscali si è ipotizzata un'aliquota media pari al 23,13% in considerazione dell'applicazione dell'aliquota ordinaria al 26% e dell'aliquota ridotta al 12,5% per i titoli governativi.

### **23 – UTILE/PERDITE DELL'ESERCIZIO**

L'avanzo dell'esercizio ammonta a 6.821.500 euro.

## **PROSPETTI EXTRA CONTABILI**

**Rendiconto delle gestioni dell'Ente**

<b>Prospetto della gestione amministrativa e assistenziale</b>		
	<b>Bilancio previsione 2024</b>	<b>Bilancio previsione 2023 con variazioni</b>
<b>RICAVI</b>	<b>16.831.900</b>	<b>17.687.900</b>
Contributo integrativo	14.958.800	14.958.800
Contributi maternità	514.900	415.900
Integrazioni statali maternità	164.200	160.500
Rettifiche contrib. integr. anni precedenti	387.400	1.346.100
Sanzioni amministrative	806.600	806.600
<b>COSTI</b>	<b>9.920.500</b>	<b>8.448.500</b>
Provvidenze e assist. sanitaria agli iscritti	1.622.500	1.237.800
Integrazione montante	286.100	286.200
Accantonamento fondo maternità	679.100	576.400
Interessi passivi su ricongiunzioni passive	20.700	155.800
Organi amministrativi e di controllo	1.941.400	1.694.500
Compensi prof.li e di lavoro aut.	423.600	390.000
Personale	2.504.600	2.112.200
Materiale suss. e di consumo	14.100	10.800
Utenze varie	122.200	71.900
Servizi vari	1.385.900	1.089.000
Oneri tributari	89.600	79.800
Oneri finanziari	131.700	130.000
Altri costi	67.800	67.800
Ammortamenti	631.200	546.300
<b>AVANZO DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA E ASSISTENZIALE</b>	<b>6.911.400</b>	<b>9.239.400</b>

<b>Prospetto della gestione previdenziale e finanziaria</b>		
	<b>Bilancio previsione 2024</b>	<b>Bilancio previsione 2023 con variazioni</b>
<b>CONTRIBUTI escluso integrativo e maternità (a)</b>	<b>75.932.500</b>	<b>78.770.200</b>
Contributi soggettivo	51.882.400	51.882.400
Contributi solidarietà	1.014.600	1.014.600
Ricongiunzioni attive	6.566.100	6.566.100
Modifiche contribuzione anni precedenti	1.949.900	4.787.600
Riscatti contributivi	466.400	466.400
Contributo integrativo a montante	14.053.100	14.053.100
<b>ACCANTONAMENTI A FONDI ISTITUZIONALI (b)</b>	<b>114.220.600</b>	<b>111.970.300</b>
Accantonamento contributi a fondi	75.932.500	78.770.200
Rivalutazioni fondo soggettivo e fondo pensioni	38.288.100	33.200.100
. Rivalutazione fondo soggettivo (rettifiche)	28.529.500	21.228.100
. Rivalutazione fondo pensione	9.758.600	11.972.000
<b>FABBISOGNO FINANZIARIO PER COPERTURA (c) = (b)-(a)</b>	<b>38.288.100</b>	<b>33.200.100</b>
Rendimento lordo degli investimenti	49.795.200	29.040.100
Ripresa valore titoli	0	0
Totale proventi da investimenti	49.795.200	29.040.100
Commissioni, oneri e perdite su titoli	37.100	57.800
Svalutazione titoli	0	0
Totale oneri da investimenti	37.100	57.800
Rendimento degli investimenti lordo imposte (d)	49.758.100	28.982.300
Imposte sui rendimenti finanziari (e)	11.559.900	6.806.100
<b>RENDIMENTO NETTO (f) = (d)-(e)</b>	<b>38.198.200</b>	<b>22.176.200</b>
<b>AVANZO/DISAVANZO DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE E FINANZIARIA (g) = (f)-(c)</b>	<b>(89.900)</b>	<b>(11.023.900)</b>
<b>AVANZO/DISAVANZO DI GESTIONE</b>	<b>6.821.500</b>	<b>(1.784.500)</b>



## Asset allocation strategica e piano degli investimenti

L'Ente, nel corso del 2023, sta adottando l'Asset Allocation Strategica deliberata a novembre 2022, di seguito rappresentata con indicazione, per la gestione tattica del portafoglio, delle bande di oscillazione per macro asset class, in funzione del livello di rischiosità di ciascuna classe di investimento.

ASSET CLASS		AAS 30 11 2022 (Pil +1%)	Limiti
<b>Liquidità</b>	Strumenti di liquidità	2,50%	
<b>Obbligazionario</b>	Governativo Emu	11,50%	-5,5% - + 8,5%
	Governativo World ex Emu	5,50%	
	Governativo IL Emu	9,50%	
	Corporate Emu	11,00%	
	Corporate World Ex Emu	10,00%	
	Obbligazionario HY	5,50%	
	Obbligazionario Emergente	4,50%	
<b>Azionario</b>	Azionario Europe	12,50%	-7% - +4%
	Azionario World Ex Europe	9,00%	
	Azionario Emergente	2,50%	
<b>Alternativi</b>	Alternativi Liquidi	1,00%	-3% - +5%
	Alternativi Illiquidi	8,00%	
<b>Immobiliare e infrastrutture</b>	Fondi Immobiliari	7,00%	-4% - +2%
<b>Totale</b>		<b>100,00%</b>	

La previsione 2024 è stata determinata sulla base della convergenza del portafoglio rispetto all'Asset Allocation strategica.

Di seguito una tabella esplicativa delle possibili azioni da intraprendere nel corso del 2024 per l'allineamento del portafoglio:

ASSET CLASS		Portafoglio al 29/09/2023 Controvalore mln/€	Incrementi	Decrementi
<b>Liquidità</b>	Strumenti di liquidità	179,0	-	(151,4)
<b>Obbligazionario</b>	Governativo	289,4	18,8	-
	Corporate	186,9	57,4	-
	Obbligazionario HY	132,7	-	(68,7)
	Obbligazionario Emergente	30,8	21,5	-
<b>Azionario</b>	Azionario	266,1	13,0	-
<b>Alternativi</b>	Alternativi Liquidi	10,7	0,9	-
	Alternativi Illiquidi	17,9	75,1	-
<b>Immobiliare</b>	Fondi Immobiliari	49,5	5,0	-
	Fondi Infrastrutture		26,9	-
	Immobiliare diretto*	-	15,5	(14,0)
<b>Totale</b>		<b>1.163,00</b>	<b>234,1</b>	<b>(234,1)</b>

\*In attuazione del piano triennale degli investimenti immobiliari aggiornato al triennio 2024-2026

## Prospetto sulla variazione dei fondi istituzionali

### Fondo contribuito soggettivo

Descrizione	Attuari	Chimici e Fisici	Agronomi e Forestali	Geologi	Totale
Saldo al 01.01.2023	15.280.060	106.110.101	432.678.176	412.464.613	966.532.950
Acc.to integrativo a montante	265.360	1.985.028	6.005.764	5.796.906	14.053.058
Rettifiche del fondo esercizi precedenti	62.493	95.503	995.047	3.576.244	4.729.287
Storno al fondo pensioni	(475.858)	(5.502.125)	(25.666.985)	(19.062.699)	(50.707.667)
Rivalutazione del fondo (art. 1, c. 9, L.335/95)	343.057	2.317.791	9.404.801	9.156.231	21.221.880
Restituzioni montante (art. 17, Regolamento)	(4.000)	(287.000)	(333.000)	(267.000)	(891.000)
Ricongiunzioni attive	124.500	249.000	4.311.800	1.880.800	6.566.100
Ricongiunzioni passive	0	0	(217.600)	(24.600)	(242.200)
Riscatti	2.700	66.500	245.900	151.300	466.400
Accantonamento anno 2023	762.959	6.573.018	23.446.229	21.100.169	51.882.375
<b>Saldo al 31.12.2023</b>	<b>16.361.271</b>	<b>111.607.816</b>	<b>450.870.132</b>	<b>434.771.964</b>	<b>1.013.611.183</b>

Descrizione	Attuari	Chimici e Fisici	Agronomi e Forestali	Geologi	Totale
Saldo al 01.01.2024	16.361.271	111.607.816	450.870.132	434.771.964	1.013.611.183
Acc.to integrativo a montante	265.360	1.985.028	6.005.764	5.796.906	14.053.058
Rettifiche del fondo esercizi precedenti	0	208.440	706.900	618.160	1.533.500
Storno al fondo pensioni	(706.358)	(5.166.686)	(27.905.493)	(20.283.438)	(54.061.975)
Rivalutazione del fondo (art. 1, c. 9, L.335/95)	464.816	3.153.653	12.574.559	12.322.446	28.515.474
Restituzioni montante (art. 17, Regolamento)	(7.000)	(481.000)	(349.000)	(269.000)	(1.106.000)
Ricongiunzioni attive	124.500	249.000	4.311.800	1.880.800	6.566.100
Ricongiunzioni passive	(700)	(6.500)	(22.500)	(24.600)	(54.300)
Riscatti	2.700	66.500	245.900	151.300	466.400
Accantonamento anno 2024	762.959	6.573.018	23.446.229	21.100.169	51.882.375
<b>Saldo al 31.12.2024</b>	<b>17.267.548</b>	<b>118.189.269</b>	<b>469.884.291</b>	<b>456.064.707</b>	<b>1.061.405.815</b>

### Fondo solidarietà

Descrizione	Attuari	Chimici e Fisici	Agronomi e Forestali	Geologi	Totale
Saldo al 01.01.2023	199.012	1.469.630	3.449.164	3.611.525	8.729.331
Modifiche anni precedenti	(361)	1.458	10.194	52.943	64.234
Utilizzo fondo per assistenza sanitaria integrativa e welfare	(4.697)	(72.478)	(339.731)	(299.725)	(716.631)
Accantonamento 2023	11.496	129.590	453.573	419.914	1.014.573
Saldo al 31.12.2023	205.450	1.528.200	3.573.200	3.784.657	9.091.507

Descrizione	Attuari	Chimici e Fisici	Agronomi e Forestali	Geologi	Totale
Saldo al 01.01.2024	205.450	1.528.200	3.573.200	3.784.657	9.091.507
Modifiche anni precedenti	0	3.840	13.300	11.840	28.980
Utilizzo fondo per assistenza sanitaria integrativa e welfare	(5.453)	(83.843)	(405.667)	(352.974)	(847.937)
Accantonamento 2024	11.496	129.590	453.573	419.914	1.014.573
Saldo al 31.12.2024	211.493	1.577.787	3.634.406	3.863.437	9.287.123

### Fondo maternità

Descrizione	Importi
<b>Saldo al 01.01.2023</b>	<b>101.721</b>
Modifiche contribuzione anni precedenti	283
Contribuzione esercizio 2023	415.884
Indennità erogate esercizio 2023	(672.300)
Integrazione D. LGS. 151/2001	160.500
<b>Saldo al 31.12.2023</b>	<b>6.088</b>

Descrizione	Importi
<b>Saldo al 01.01.2024</b>	<b>6.088</b>
Contribuzione esercizio 2024	514.904
Indennità erogate esercizio 2024	(672.300)
Integrazione D. LGS. 151/2001	164.200
<b>Saldo al 31.12.2024</b>	<b>12.892</b>

### Fondo pensioni

Descrizione	Attuari	Chimici e Fisici	Agronomi e Forestali	Geologi	Totale
Fondo pensioni al 01.01.2023	3.556.767	39.991.726	59.367.946	65.295.466	168.211.905
Modifica accantonamento al fondo	368.500	6.261.500	6.367.000	9.248.000	22.245.000
Integrazione montanti 2023	2.932	33.823	131.934	117.482	286.171
Supplemento montante					0
Accantonamento al fondo esercizio 2023	475.858	5.502.125	25.666.985	19.062.699	50.707.667
Rivalutazione fondo	251.074	2.911.911	4.129.228	4.679.792	11.972.005
Pensioni 2023	(233.000)	(3.431.000)	(5.011.000)	(5.723.000)	(14.398.000)
<b>Saldo al 31.12.2023</b>	<b>4.422.131</b>	<b>51.270.085</b>	<b>90.652.093</b>	<b>92.680.439</b>	<b>239.024.748</b>

Descrizione	Attuari	Chimici e Fisici	Agronomi e Forestali	Geologi	Totale
Fondo pensioni al 01.01.2024	4.422.131	51.270.085	90.652.093	92.680.439	239.024.748
Modifica accantonamento al fondo	368.500	6.261.500	6.367.000	9.248.000	22.245.000
Integrazione montanti 2024	3.685	39.785	122.200	120.387	286.057
Accantonamento al fondo esercizio 2024	706.358	5.166.686	27.905.493	20.283.438	54.061.975
Rivalutazione fondo	180.665	2.151.583	3.623.444	3.802.858	9.758.550
Pensioni 2024	(274.000)	(3.742.000)	(6.433.000)	(6.857.000)	(17.306.000)
<b>Fondo pensioni al 31.12.2024</b>	<b>5.407.339</b>	<b>61.147.639</b>	<b>122.237.230</b>	<b>119.278.122</b>	<b>308.070.330</b>

## **Adempimenti ex D.Lgs 31 maggio 2011 n.91**

Con riferimento agli adempimenti previsti dal D.Lgs. 31 maggio 2011 n. 91, dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 27 marzo 2013, della Circolare MEF/RGS n. 35 del 22 agosto 2013 e delle note del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali del 8 novembre 2013 e del 22 ottobre 2014, si provvede all'aggiornamento dei seguenti prospetti di riclassificazione all'assestamento dell'esercizio:

- Budget economico annuale
- Budget economico pluriennale
- Piano degli indicatori e dei risultati attesi

Salvo diversa indicazione, in termini di rappresentazione e di corretta informativa, si rinvia alla Nota esplicativa del documento statutario.

# Budget 2024 (Allegato 1 DM 27/03/2013)

A)		VALORE DELLA PRODUZIONE	Previsione 2024		Previsione 2023 - Variaz.ne	
			Parziali	Totali	Parziali	Totali
	1)	Ricavi e proventi per l'attività istituzionale		92.377.000		96.458.100
	a)	contributo ordinario dello Stato				
	b)	corrispettivi da contratto di servizio				
	b.1)	con lo Stato				
	b.2)	con le Regioni				
	b.3)	con altri enti pubblici				
	b.4)	con l'Unione Europea				
	c)	contributi in conto esercizio	164.200		160.500	
	c.1)	contributi dallo Stato	164.200		160.500	
	c.2)	contributi dalle Regioni				
	c.3)	contributi da altri enti pubblici				
	c.4)	contributi dall'Unione Europea				
	d)	contributi da privati				
	e)	proventi fiscali e parafiscali	92.212.800		96.297.600	
	f)	ricavi per cessioni di prodotti e prestazioni di servizi				
	2)	variazione 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		19.986.500		16.920.100
	a)	quota contributi in conto capitale imputata all'esercizio				
	b)	altri ricavi e proventi	19.986.500		16.920.100	
		<b>Totale valore della produzione (A)</b>		<b>112.363.500</b>		<b>113.378.200</b>

B)	COSTI DELLA PRODUZIONE	Previsione 2024		Previsione 2023 - Variaz.ne	
		Parziali	Totali	Parziali	Totali
6)	per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	14.100	14.100	10.800	10.800
7)	per servizi		25.502.800		21.559.100
	a) erogazione di servizi istituzionali	21.629.700		18.313.700	
	b) acquisizione di servizi	1.508.100		1.160.900	
	c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lavoro	423.600		390.000	
	d) compensi ad organi di amministrazione e di controllo	1.941.400		1.694.500	
8)	per godimento di beni di terzi				
9)	per il personale		2.504.600		2.112.200
	a) salari e stipendi	1.680.300		1.438.600	
	b) oneri sociali	471.500		409.800	
	c) trattamento di fine rapporto	105.700		75.000	
	d) trattamento di quiescenza e simili				
	e) altri costi	247.100		188.800	
10)	ammortamenti e svalutazioni		631.200		546.300
	a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	115.500		47.100	
	b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	515.700		499.200	
	c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni				
	d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide				
11)	variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci				
12)	accantonamento per rischi				
13)	altri accantonamenti	114.798.400	114.798.400	112.832.900	112.832.900
14)	oneri diversi di gestione		67.800		67.800
	a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica				
	b) altri oneri diversi di gestione	67.800		67.800	
	<b>Totale costi (B)</b>		<b>143.518.900</b>		<b>137.129.100</b>
	<b>DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>		<b>(31.155.400)</b>		<b>(23.750.900)</b>

C)	PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	Previsione 2024		Previsione 2023 - Variaz.ne	
		Parziali	Totali	Parziali	Totali
15)	proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate				
16)	altri proventi finanziari		49.795.200		29.040.100
a)	da crediti iscritti nelle immobilizzazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate				
b)	da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni				
c)	da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni				
d)	proventi finanziari diversi	49.795.200		29.040.100	
17)	interessi e altri oneri finanziari		168.800		187.800
a)	interessi passivi	131.700		130.000	
b)	oneri per la copertura perdite di imprese controllate e collegate				
c)	altri interessi ed oneri finanziari	37.100		57.800	
17bis)	utili e perdite su cambi				0
	<b>Totale proventi ed oneri finanziari (15+16-17+/-17bis)</b>		<b>49.626.400</b>		<b>28.852.300</b>
D)	RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE				
18)	rivalutazioni				0
a)	di partecipazioni				
b)	di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni				
c)	di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni				
19)	svalutazioni				0
a)	di partecipazioni				
b)	di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni				
c)	di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni				
	<b>Totale delle rettifiche di valore (18-19)</b>				0
	<b>Risultato prima delle imposte</b>		<b>18.471.000</b>		<b>5.101.400</b>
	Imposte dell'esercizio correnti, differite e anticipate	11.649.500		6.885.900	
	<b>AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO</b>		<b>6.821.500</b>		<b>(1.784.500)</b>



Il prospetto rappresenta la riclassificazione del bilancio di previsione 2024.

La riclassificazione è stata effettuata secondo lo schema di cui all'allegato 1 al D.M. Ministero dell'Economia e delle Finanze del 27 marzo 2013.

Nell'ambito dell'attività di riclassificazione delle risultanze della previsione 2024 nel documento di budget (D.Lgs 91/2011), trovano diversa rappresentazione o denominazione alcune voci, tra le quali si evidenziano:

- le spese per prestazioni previdenziali ed assistenziali (21.629.700 euro), vengono indicate nel punto B) - 7) - a), diversamente dalla classificazione adottata in via ordinaria che le evidenzia all'interno del punto B) - 13 bis;
- la rivalutazione dei fondi previdenziali (38.288.100 euro), viene indicata all'interno del punto B) -13 diversamente dalla classificazione adottata in via ordinaria che le evidenzia nel punto C bis);
- nel valore della produzione tra i Proventi fiscali e parafiscali A) 1) e) vengono espresse le entrate per contributi dovuti dagli iscritti;
- la voce Contributi dallo Stato A) 1) c – c.1) accoglie le integrazioni alle maternità riconosciute dallo Stato ai sensi della L.151/2001;
- la voce Altri ricavi e proventi A) 5) b) rappresenta gli utilizzi dei fondi istituzionali per l'attività previdenziale ed assistenziale compresa la voce proventi diversi.

## Allegato 1 DM 27/03/2013 budget triennale 2024-2026

				Previsionale '24		Previsionale '25		Previsionale '26	
A)			VALORE DELLA PRODUZIONE	Parziali	Totali	Parziali	Totali	Parziali	Totali
	1)		Ricavi e proventi per l'attività istituzionale		92.377.000		91.068.500		93.770.900
		a)	contributo ordinario dello Stato	0		0		0	
		b)	corrispettivi da contratto di servizio	0		0		0	
		b.1)	con lo Stato	0		0		0	
		b.2)	con le Regioni	0		0		0	
		b.3)	con altri enti pubblici	0		0		0	
		b.4)	con l'Unione Europea	0		0		0	
		c)	contributi in conto esercizio	164.200		167.500		170.900	
		c.1)	contributi dallo Stato	164.200		167.500		170.900	
		c.2)	contributi dalle Regioni	0		0		0	
		c.3)	contributi da altri enti pubblici	0		0		0	
		c.4)	contributi dall'Unione Europea	0		0		0	
		d)	contributi da privati	0		0		0	
		e)	proventi fiscali e parafiscali	92.212.800		90.901.000		93.600.000	
		f)	ricavi per cessioni di prodotti e prestazioni di servizi	0		0		0	
	2)		variazione delle rimanenze dei prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	0		0		0	
	3)		variazioni dei lavori in corso su ordinazione	0		0		0	
	4)		incremento di immobili per lavori interni	0		0		0	
	5)		altri ricavi e proventi		19.986.500		23.058.500		26.210.500
		a)	quota contributi in conto capitale imputata all'esercizio	0		0		0	
		b)	altri ricavi e proventi	19.986.500		23.058.500		26.210.500	
			<b>Totale valore della produzione (A)</b>		<b>112.363.500</b>		<b>114.127.000</b>		<b>119.981.400</b>

				Previsionale '24		Previsionale '25		Previsionale '26	
B)			COSTI DELLA PRODUZIONE	Parziali	Totali	Parziali	Totali	Parziali	Totali
	6)		per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	14.100	14.100	14.400	14.400	14.700	14.700
	7)		per servizi		25.502.800		28.772.000		32.134.000
		a)	erogazione di servizi istituzionali	21.629.700		24.821.500		28.104.600	
		b)	acquisizione di servizi	1.508.100		1.538.300		1.569.100	
		c)	consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lavoro	423.600		432.100		440.700	
		d)	compensi ad organi di amministrazione e di controllo	1.941.400		1.980.100		2.019.600	
	8)		per godimento di beni di terzi	0		0		0	
	9)		per il personale		2.504.600		2.554.600		2.614.500
		a)	salari e stipendi	1.680.300		1.713.900		1.748.200	
		b)	oneri sociali	471.500		480.900		497.700	
		c)	trattamento di fine rapporto	105.700		107.800		111.600	
		d)	trattamento di quiescenza e simili	-					
		e)	altri costi	247.100		252.000		257.000	
	10)		ammortamenti e svalutazioni		631.200		652.500		682.500
		a)	ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	115.500		125.500		140.500	
		b)	ammortamento delle immobilizzazioni materiali	515.700		527.000		542.000	
		c)	altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-		0		0	
		d)	svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	-		0		0	
	11)		variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-		0		0	
	12)		accantonamento per rischi	-		0		0	
	13)		altri accantonamenti	114.798.400	114.798.400	123.231.300	123.231.300	153.787.300	153.787.300
	14)		oneri diversi di gestione	-	67.800		69.200		70.600
		a)	oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica	-		0		0	
		b)	altri oneri diversi di gestione	67.800		69.200		70.600	
			<b>Totale costi (B)</b>		<b>143.518.900</b>		<b>155.294.000</b>		<b>189.303.600</b>
			<b>DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>		<b>(31.155.400)</b>		<b>(41.167.000)</b>		<b>(69.322.200)</b>

				Previsionale '24		Previsionale '25		Previsionale '26	
C)			PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	Parziali	Totali	Parziali	Totali	Parziali	Totali
	15)		proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate	0	0	0	0	0	0
	16)		altri proventi finanziari		49.795.200		63.280.400		68.516.000
		a)	da crediti iscritti nelle immobilizzazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate	0		0		0	
		b)	da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	-		0		0	
		c)	da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-		0		0	
		d)	proventi finanziari diversi	49.795.200		63.280.400		68.516.000	
	17)		interessi e altri oneri finanziari	-	168.800		124.300		84.500
		a)	interessi passivi	131.700		86.500		45.900	
		b)	oneri per la copertura perdite di imprese controllate e collegate	-					
		c)	altri interessi ed oneri finanziari	37.100		37.800		38.600	
	17bis)		utili e perdite su cambi	-	0	0	0	0	0
			<b>Totale proventi ed oneri finanziari (15+16-17+/-17bis)</b>	-	<b>49.626.400</b>		<b>63.156.100</b>		<b>68.431.500</b>
D)			RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	-		0		0	
	18)		rivalutazioni	-		0		0	
		a)	di partecipazioni	-		0		0	
		b)	di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-		0		0	
		c)	di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-		0		0	
	19)		svalutazioni	-		0		0	
		a)	di partecipazioni	-		0		0	
		b)	di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-		0		0	
		c)	di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-		0		0	
			<b>Totale delle rettifiche di valore (18-19)</b>	-	0		0		0
			<b>Risultato prima delle imposte</b>	-	<b>18.471.000</b>		<b>21.989.100</b>		- <b>890.700</b>
			Imposte dell'esercizio (correnti, differite e anticipate)	11.649.500		14.598.696		15.801.019	
			<b>AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO</b>	-	<b>6.821.500</b>		<b>7.390.404</b>		- <b>16.691.719</b>

Il budget pluriennale rappresenta la prevedibile evoluzione economica della gestione dell'Ente nel periodo di riferimento 2024-2026.

Valgono per questo prospetto le stesse osservazioni presenti nel budget annuale in merito alla diversa evidenziazione di alcune voci di ricavo e di costo.

#### Valore della Produzione

I valori espressi sono stati determinati sulla base delle risultanze del bilancio di previsione 2024 predisposto dall'ente secondo i propri obblighi statutari e regolamentari.

Mentre per il 2025 e 2026 si è quindi tenuto conto delle previsioni contenute nel bilancio tecnico al 31.12.2020 e, ove applicabile, assunto il valore previsto dell'inflazione del 2,0% per entrambi gli esercizi.

#### Costo della Produzione

La spesa previdenziale rispecchia le previsioni del bilancio tecnico sopra richiamato.

Le spese generali di gestione sono incrementate dell'inflazione per gli anni 2025 e 2026.

Nei costi della produzione sono inclusi gli oneri di rivalutazione dei fondi per prestazioni istituzionali.

Per gli anni 2024-2026 il costo della rivalutazione del fondo soggettivo è stimato rispettivamente pari allo 2,9706%, 3,4673% e 5,8081%. Il dato è ottenuto utilizzando la previsione del PIL nominale contenuta nella Nota di aggiornamento al DEF 2023.

Quanto al fondo pensioni la rivalutazione per il 2024 è valutata pari a 9.758.600 euro. Per il 2025 e il 2026 sono previste rivalutazioni rispettivamente per 13.345.578 euro e 14.994.871 euro, applicando il seguente tasso percentuale del 3,5%. Determinati sulla base dell'inflazione prevista e del tasso tecnico di conversione in rendita (1,5%).

#### Proventi e oneri finanziari

Per il 2024 i proventi finanziari sono stati stimati con un tasso di rendimento pari all'3,91% derivante dal documento di Asset Liabilities Management (ALM).

Per il 2025 e 2026 si è adottato come parametro di riferimento il tasso di rendimento dell'4,88%. In tutti e tre gli esercizi gli oneri tributari e finanziari sono stimati in funzione dell'incremento del patrimonio medio e dei costi relativi al deposito titoli.

Gli oneri finanziari sono incrementati dell'inflazione attesa.

**PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI DI BILANCIO**

<b>Missione 25: Politiche Previdenziali</b>							
PROGRAMMA	OBIETTIVO		DESCRIZIONE	INDICATORE	2024	2025	2026
<b>PROGRAMMA 3: PRESTAZIONI PREVIDENZIALI ASSISTENZIALI OBBLIGATORIE</b>	GRUPPO 1-2-3	<b>Pensioni di vecchiaia, indiretta e reversibilità</b>	Il diritto alla pensione di vecchiaia si consegue a partire dal compimento del 65 esimo anno di età a condizione che risultino versati e accreditati in favore dell'iscritto almeno cinque annualità. L'importo della pensione annua è determinato secondo il sistema contributivo, moltiplicando il montante individuale dell'iscritto per il coefficiente di trasformazione relativo all'età dell'assicurato al momento del pensionamento.	La determinazione delle previsioni è data dagli importi derivanti dal Bilancio tecnico al 31/12/2020	€ 17.306	€ 20.378	€ 23.530
				Numero di coloro che andranno in pensione rispettivamente per ciascuno anno. Questo numero si aggiunge a quelli già in pensione.	716	700	729
	GRUPPO 1-2-3	<b>Sostenibilità finanziaria del sistema</b>	La sostenibilità del sistema previdenziale è garantita dal metodo di calcolo contributivo delle pensioni di vecchiaia e superstiti di cui alla L. 335/95. Inoltre la sostenibilità finanziaria dell'Ente nel lungo periodo (50 anni) è periodicamente sottoposta all'ulteriore verifica obbligatoria prevista dall'art. 24 del DL 201/2011 convertito con L. 214/2011.	Stanziamiento di competenza per la realizzazione dell'obiettivo.	€ 17.306	€ 20.378	€ 23.530

Fonte dati:

- Bilancio Previsione 2024

- Bilancio Tecnico al 31 dicembre 2020

Importi in migliaia di euro

## Missione 25: Politiche Previdenziali

PROGRAMMA	OBIETTIVO		DESCRIZIONE	INDICATORE	2024	2025	2026
PROGRAMMA 3: PRESTAZIONI PREVIDENZIALI ASSISTENZIALI OBBLIGATORIE	GRUPPO 4	Indennità di maternità e paternità	Ad ogni iscritto all'Ente è corrisposta l'indennità prevista dalla D.lgs n. 151/2001, per l'astensione dall'attività durante il periodo di gravidanza e puerperio compreso fra i due mesi antecedenti la data presunta del parto e i tre mesi successivi la data effettiva del parto.	La determinazione delle indennità attese è il risultato della proiezione delle stime elaborate per l'anno 2024 sugli anni 2025 e 2026. Implementate dell'inflazione attesa nel biennio	€ 685	€ 699	€ 713
				% di variazione del costo tra annualità	-	2%	2%
	GRUPPO 4	Sostenibilità finanziaria del sistema	La sostenibilità del sistema assistenziale è garantita dal contributo appositamente destinato alla spesa posto a carico degli iscritti e dal contributo dello Stato a norma dell'art. 78 del D.Lgs. 151/2001	Stanziamento di competenza per la realizzazione dell'obiettivo.	€ 685	€ 699	€ 713

[Importi in migliaia di euro](#)

## Missione 25: Politiche Previdenziali

PROGRAMMA	OBIETTIVO		DESCRIZIONE	INDICATORE	2024	2025	2026
PROGRAMMA 3: PRESTAZIONI PREVIDENZIALI ASSISTENZIALI OBBLIGATORIE	GRUPPO 4	Trattamenti assistenziali a favore degli iscritti e loro superstiti	<p>Rientrano in questo capitolo i seguenti istituti:</p> <p>1) Polizza sanitaria integrativa grandi interventi e grandi malattie, comprensive di prestazioni extra-ospedaliere;</p> <p>2) Polizza assicurativa LTC (Long Term Care) e copertura TCM (Temporanea Causa Morte);</p> <p>3) Coperture per spese relative alla maternità e asili nido;</p> <p>4) Interventi di assistenza previsti da specifico Regolamento. Tra cui: a) eventi calamitosi/emergenziali; b) contributi per spese funerarie; c) sostegno per case di riposo e/o lungo degenze; d) assegni di studio; e) contributo per assistenza domiciliare; f) sussidi per stato di bisogno; ecc.</p>	L'evoluzione della spesa anni 2025 e 2026, parte dagli obiettivi 2025, implementati dell'inflazione attesa	€ 2.470	€ 2.519	€ 2.570
				% di previsione del costo rispetto all'anno precedente	-	2,00%	2,00%
	GRUPPO 4	Sostenibilità finanziaria del sistema	La spesa è finanziata con l'utilizzo della contribuzione integrativa e del fondo di solidarietà.	Stanziamiento di competenza per la realizzazione dell'obiettivo.	€ 2.470	€ 2.519	€ 2.570

Importi in migliaia di euro