

Il Bilancio previsionale e consuntivo dell'Ente

- Bilancio preventivo, di assestamento, consuntivo
- Processi di costruzione e di formazione dei Bilanci
- La gestione amministrativa e assistenziale
- La gestione previdenziale e finanziaria

Claudio Fazio
Resp. Area Amministrazione e Finanza

THE WHITE HELMETS

CATTERICK, YORKSHIRE
1975



Bilancio preventivo

Il Codice Civile non prevede l'approvazione di un bilancio di previsione.

Le società tuttavia si dotano di strumenti di programmazione e gestione, strumentali al controllo periodico delle performance economiche.

Diversamente, per gli Enti previdenziali la predisposizione annuale del bilancio di previsione è obbligatoria.

Bilancio preventivo

Il bilancio di previsione è autorizzativo della spesa.

Ogni impegno di spesa deve trovare la sua disponibilità nel documento contabile.

E' possibile attivare la procedura di revisione in presenza di scostamenti nell'ambito dei capitoli di bilancio.

Tale procedura ripercorre l'iter approvativo del bilancio.

Pertanto non è semplice e veloce.

Bilancio preventivo

Migliore sarà il processo di formazione del bilancio di previsione, minore sarà il ricorso alla procedura di revisione.

Bilancio preventivo

Il processo di formazione

Il bilancio di previsione è un progetto.
Come tale va sviluppato identificando:

1. Le finalità e gli obiettivi
2. I bisogni
3. La pianificazione
4. Le modalità di realizzazione
5. I costi e la sostenibilità

Bilancio preventivo

Gli attori nel processo di formazione:

- Il CiG fornisce linee di indirizzo strategico sulle quali orientare le finalità annuali/pluriennali
- Il CdA, tenuto conto di quanto sopra, individua gli obiettivi specifici su cui articolare le attività/progetti e individua i bisogni
- La struttura interna pianifica, individua le modalità di realizzazione e ne quantifica i costi
- Il CdA verifica la sostenibilità economica, apportando eventuali correttivi alla proposta di bilancio da sottoporre al CiG

Bilancio preventivo

La stima dei contributi di competenza

Il processo di stima deve tener conto delle scadenze per la presentazione dei redditi.

Es. Stima 2022 – ultimo reddito pervenuto 2020

Sino al previsionale 2020 si è considerato l'andamento storico reale dei redditi per categoria. Nel 2021, gli eventi legati alla pandemia hanno indotto una revisione della metodologia consolidata negli anni.

Con il progressivo recepimento delle dichiarazioni mancanti i dati accertati hanno sempre superato le stime iniziali.

Bilancio preventivo/Assestamento

La stima del rendimento degli investimenti

In sede di previsionale viene normalmente utilizzato il rendimento obiettivo derivante dall'Asset Allocation Strategica adottata.

Nota di assestamento

Periodicamente (abituamente intorno a metà esercizio) si predispongono verifiche di pre-consuntivo per verificare i trend di costi/ricavi in relazione alle previsioni ed al tempo residuo.

Durante il corso dell'anno eventuali costi in eccesso **devono** essere compensati nell'ambito dello stesso capitolo di bilancio da altrettante economie. In questo caso non è necessario procedere con la nota di assestamento.

Qualora gli eventuali maggiori oneri non fossero compensati da maggiori ricavi, le variazioni di bilancio comporteranno una diminuzione del risultato di esercizio.

Nota di assestamento

Per quanto riguarda la variazione dei risultati della gestione finanziaria viene effettuata una verifica dei risultati ottenuti nella prima parte dell'anno sia sul piano contabile che sul rendimento a valori di mercato, apportando se del caso le opportune variazioni.

Bilancio consuntivo

Il bilancio di esercizio è la rappresentazione codificata dei risultati dell'attività di tutti i soggetti (esterni e interni) che partecipano alla gestione e dei fattori, anche congiunturali, che la possono influenzare.

Es: l'omessa o ritardata presentazione del reddito professionale incide sul processo di stima della contribuzione di competenza.

Bilancio consuntivo

I soggetti/elementi esterni:

- Organi legislativi
- Organi di vigilanza
- Mercati finanziari
- Economia
- Mercato delle professioni
- Etc.

I soggetti interni:

- Iscritti
- Organi amministrativi
- Organo di controllo
- Dipendenti

Bilancio consuntivo

Il documento di bilancio è frutto delle risultanze della rilevazione e registrazione

QUOTIDIANA

degli eventi interni ed esterni di rilevanza economica e patrimoniale

Bilancio consuntivo

- La verifica del raggiungimento o meno dei risultati sarà tanto più immediata quanto più **chiari, definiti e misurabili** saranno gli obiettivi.

Bilancio consuntivo/previsione

Al fine di raggiungere al meglio gli obiettivi prefissati è indispensabile il coinvolgimento attivo e la responsabilizzazione di tutti i soggetti coinvolti.

Bilancio consuntivo/previsione

Gli Organi amministrativi:

- nel fornire direttive chiare e coerenti con la propria funzione e verificarne l'efficacia

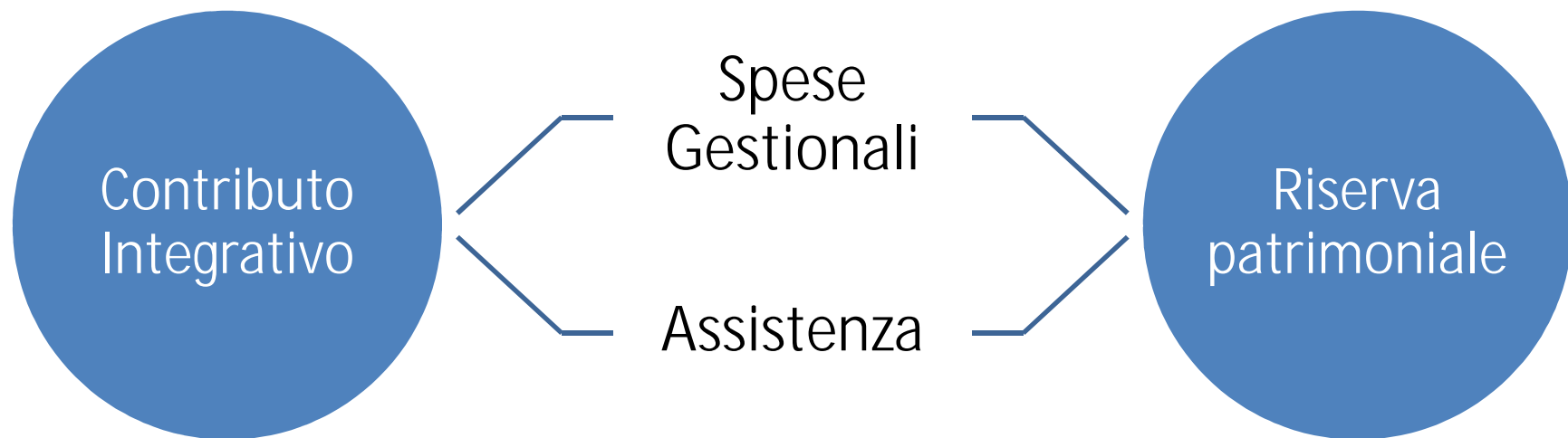
Il personale dell'Ente:

- nel pianificare le proprie attività in funzione degli obiettivi, interagire costantemente, scambiare le informazioni, etc.

Gli iscritti:

- nel rispettare le scadenze, fornire feedback in relazione alla qualità dei servizi e alle esigenze emergenti

La gestione amministrativa e assistenziale



La gestione amministrativa e assistenziale

| Prospetto della gestione amministrativa e assistenziale | | | |
|---|------------------|------------------|--------------------|
| | Consuntivo 2020 | Consuntivo 2019 | Variazioni |
| RICAVI | 13.238.556 | 15.174.293 | (1.935.737) |
| Contributo integrativo | 11.052.798 | 11.832.402 | (779.604) |
| Altri ricavi | 145.340 | 48.620 | 96.720 |
| Rettifiche contrib. integr. anni precedenti | 703.105 | 1.563.236 | (860.131) |
| Sanzioni amministrative | 1.337.313 | 1.730.035 | (392.722) |
| COSTI | 7.542.698 | 8.167.596 | (624.898) |
| Provvidenze e assist. sanitaria agli iscritti | 1.035.327 | 867.659 | 167.668 |
| Integrazione montante | 184.598 | 275.872 | (91.274) |
| Interessi passivi su ricongiunzioni passive | 5.137 | 14.392 | (9.255) |
| Organi amministrativi e di controllo | 1.386.554 | 1.642.956 | (256.402) |
| Compensi prof.li e di lavoro aut. | 321.768 | 354.182 | (32.414) |
| Personale | 1.885.438 | 1.853.870 | 31.568 |
| Materiale sussidiario e di consumo | 9.368 | 12.254 | (2.886) |
| Utenze varie | 61.462 | 70.360 | (8.898) |
| Servizi vari | 638.260 | 626.884 | 11.376 |
| Spese elettorali | 201.264 | 0 | 201.264 |
| Accantonamento fondo svalutazione crediti e rischi | 1.357.548 | 1.931.584 | (574.036) |
| Oneri tributari | 73.903 | 66.198 | 7.705 |
| Oneri finanziari | 2.944 | 1.648 | 1.296 |
| Altri costi | 62.461 | 130.752 | (68.291) |
| Ammortamenti | 316.666 | 318.985 | (2.319) |
| AVANZO DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA E ASSISTENZIALE | 5.695.858 | 7.006.697 | (1.310.839) |

La gestione previdenziale e finanziaria

Risultati
gestione
finanziaria

Rivalutazione
montanti di
legge

Riserva
patrimoniale
Extrarendimento

La gestione previdenziale e finanziaria

Prospetto della gestione previdenziale e finanziaria

| | Consuntivo 2020 | Consuntivo 2019 | Variazioni |
|--|-----------------|-----------------|--------------|
| CONTRIBUTI escluso integrativo (a) | 48.477.132 | 55.006.778 | (6.529.646) |
| Contributi soggettivo | 39.628.581 | 42.918.219 | (3.289.638) |
| Contributi solidarietà | 786.885 | 844.534 | (57.649) |
| Contributi maternità | 291.780 | 308.800 | (17.020) |
| Integrazioni statali maternità | 210.297 | 168.238 | 42.059 |
| Ricongiunzioni attive | 4.247.073 | 4.769.872 | (522.799) |
| Modifiche contribuzione anni precedenti | 2.448.006 | 5.308.032 | (2.860.026) |
| Riscatti contributivi | 864.510 | 689.083 | 175.427 |
| ACCANTONAMENTI A FONDI ISTITUZIONALI (b) | 65.786.789 | 70.728.469 | (4.941.680) |
| Contributi escluso integrativo | 48.477.132 | 55.006.778 | (6.529.646) |
| Rivalutazioni fondo soggettivo e fondo pensioni | 17.309.657 | 15.721.691 | 1.587.966 |
| - Rivalutazione fondo soggettivo | 15.657.641 | 13.563.686 | 2.093.955 |
| - Rivalutazione fondo pensione | 1.599.707 | 1.862.723 | (263.016) |
| - Rettifiche rivalutazione fondo soggettivo | 29.576 | 281.773 | (252.197) |
| - Rettifiche rivalutazione fondo pensione | 22.733 | 13.509 | 9.224 |
| FABBISOGNO FINANZIARIO PER COPERTURA c) = (b)-(a) | 17.309.657 | 15.721.691 | 1.587.966 |
| Rendimento lordo degli investimenti | 22.819.973 | 102.238.274 | (79.418.301) |
| Ripresa valore titoli | 325.004 | 3.865.572 | (3.540.568) |
| Totale proventi da investimenti | 23.144.977 | 106.103.846 | (82.958.869) |
| Commissioni, oneri e perdite su titoli | 301.808 | 44.642.320 | (44.340.512) |
| Svalutazione titoli | 3.378.769 | 554.060 | 2.824.709 |
| Totale oneri da investimenti | 3.680.577 | 45.196.380 | (41.515.803) |
| Rendimento degli investimenti lordo imposte (d) | 19.464.400 | 60.907.466 | (41.443.066) |
| Imposte sui rendimenti finanziari (e) | 5.066.005 | 18.999.450 | (13.933.445) |
| RENDIMENTO NETTO (f) = (d)-(e) | 14.398.395 | 41.908.016 | (27.509.621) |
| AVANZO DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE E FINANZIARIA (g) = (f)-(c) | -2.911.262 | 26.186.325 | (29.097.587) |
| | | | |
| AVANZO DI GESTIONE | 2.784.596 | 33.193.022 | (30.408.426) |