



# **FORMAZIONE PER LA DIFFUSIONE DELLA CULTURA PREVIDENZIALE**

## **Bilancio Previsionale e Consuntivo dell'Ente**



## 4.1 Il Bilancio previsionale e consuntivo

### Programma:

- a) Contabilità e bilanci degli Enti di previdenza
  - elementi di contabilità
  - lo stato patrimoniale (art. 2424 c.c.)
  - il conto economico (art. 2425 c.c.)
  - il rendiconto finanziario (art. 2425-ter c.c.)
  - la nota integrativa (art. 2427 c.c.) e allegati
  - la relazione sulla gestione (art. 2428 c.c.)
- b) La tassazione e i regimi fiscali
- c) Funzioni e responsabilità degli amministratori  
(il collegio sindacale e la società di revisione)



# Elementi di contabilità

I sistemi contabili adottati negli Enti di previdenza, si sono evoluti coerentemente all'evoluzione dei regimi previdenziali obbligatori post riforma Legge 335/96 e le successive decretazioni (D.Lgs 509/94 e D.Lgs 103/96).

Sistemi contabili adottati:

- Contabilità Pubblica (ante riforma)
- Contabilità Economico Patrimoniale (post riforma)
- Contabilità Economico Patrimoniale con integrazioni di C. Pubblica



# Elementi di contabilità

---

## La Contabilità

è la logica con la quale si rilevano e si rappresentano i fatti di gestione, in maniera cronologica e sistematica.

La rilevazione si effettua in forma scritta (ora elettronica).

Tenere le scritture aziendali, significa tenere la contabilità.

Essa poggia su **documenti originali** che comprovano i fatti di gestione.



# Elementi di contabilità

## Contabilità Pubblica (ante riforma)

- la gestione contabile pubblica, generalizzando, è sicuramente idonea a governare sistemi previdenziali a ripartizione, dove i contributi ricevuti annualmente sono utilizzati per erogare le prestazioni dello stesso anno.
- **a titolo esemplificativo è il sistema contabile utilizzato dall'INPS e per anni lo è stato per gli Enti del D.Lgs. 509/94.**



# Elementi di contabilità

## **Contabilità Economico Patrimoniale (post riforma)**

- la gestione contabile civilistica, generalizzando, è sicuramente rispondente al governo dei sistemi previdenziali a capitalizzazione, dove i contributi ricevuti annualmente vengo «tesorizzati», confluendo in appositi Fondi Istituzionali del passivo patrimoniale.
- **è il sistema contabile adottato dalla loro costituzione dagli Enti del D.Lgs. 103/96 (*leggi EPAP*), dalle Assicurazioni, ecc.**



# Elementi di contabilità

Contabilità Economico Patrimoniale **integrata con elementi «pubblici»**

- l'attrazione dei bilanci degli enti di previdenza nell'ambito del bilancio dello Stato, ha reso obbligatorio la gestione anche di elementi contabili propri della contabilità pubblica ed in particolare del gestione dei «flussi di cassa» secondo tali principi.
- visivamente si ha contezza di questo negli allegati al bilancio, che vengono individuati come Ex D.Lgs 31 maggio 2011 (D.M. MEF 27 marzo 2013)



# I Bilanci dell'Ente

Nell'ambito della gestione di un Ente, sono due i documenti principali che ne regolano la vita e ne sono la rappresentazione:

- **il Bilancio di Previsione (o previsionale)**
- **il Bilancio Consuntivo (o rendiconto)**

Altri bilanci sono parte importante della gestione, tra questi, non possiamo non ricordare:

- il Bilancio Tecnico





# I Bilanci dell'Ente

Il Bilancio dell'Ente è un documento complesso (fascicolo di bilancio), composto da più elementi distinti. Dove tutti, concorrono nel loro insieme a dare tutti gli elementi informativi funzionali alle proprie finalità e a quella complessiva.

In ordine, sono i seguenti:

- Stato patrimoniale (\*)
- Conto economico
- Nota integrativa
- Rendiconto finanziario (\*)
- Relazione sulla gestione
- Allegati



# I Bilanci dell'Ente

## **Stato patrimoniale** (solo nel Bilancio Consuntivo)

rappresenta la situazione del patrimonio dell'Ente in un determinato momento, che per EPAP coincide con la fine dell'anno solare.

Sono riportate tutte le attività, le passività e il Fondo di Riserva.

Finanziariamente, con l'analisi del patrimonio di un ente si può valutare se questo si trova in un corretto equilibrio.

**L'esposizione è a sezioni contrapposte a liquidità crescente**, con evidenza delle tipologie di copertura degli impegni.

Dove le "attività" si identificano con i tipi d'investimento finanziari, contrapposti ai fondi istituzionali (debiti previdenziali «contabili»).



# I Bilanci dell'Ente

## Conto economico

riassume l'insieme delle operazioni di gestione che hanno contribuito a determinare il risultato economico finale di un certo esercizio.

È formato da due componenti, che si definiscono per **competenza**:

- Ricavi – corrispondono alle entrate contributive, i rendimenti finanziari lordi e l'insieme degli altri ricavi.
- Costi – riguardano le prestazioni previdenziali ed assistenziali, gli acquisti, le utenze, gli organi, il personale, gli oneri finanziari, le imposte, ecc. **(nb: l'IVA è un costo per l'Ente).**



# I Bilanci dell'Ente

## Conto economico

nel prospetto, rilevanti ai fini previdenziali sono le movimentazione dei Fondi Istituzionali (es. accantonamenti, utilizzi e rettifiche).

Il prospetto del Conto Economico, si presenta in **forma «scalare»**.

Tra i ricavi si evidenziano gli utilizzi dei Fondi (tipico il Fondo Pensioni), mentre tra i costi hanno evidenza gli accantonamenti conseguenti ai contributi riscossi.

Per la gestione finanziaria e gli obblighi di rivalutazione dei Fondi, si è proceduto ad integrare il prospetto ai sensi dell'articolo 2423 ter c.c., per favorirne la chiarezza.



# I Bilanci dell'Ente

## Nota integrativa

La funzione della Nota Integrativa è quello di integrare tutte le informazioni contenute nello Stato Patrimoniale e nel Conto Economico.

E' il documento che arricchisce il fascicolo di bilancio di dettagli funzionali alla comprensione dei dati esposti nei prospetti numerici.

Le informazioni della Nota Integrativa si dividono in:

- obbligatorie
- non obbligatorie



# I Bilanci dell'Ente

Le informazioni obbligatorie sono previste dall'art. 2427 c.c., tra cui:

- criteri applicati nella valutazione delle voci del bilancio;
- movimenti delle immobilizzazioni, con evidenziati: il costo, le rivalutazioni, ammortamenti e svalutazioni, le alienazioni, ecc.;
- composizione delle immobilizzazioni immateriali, i motivi per i quali sono stati capitalizzati ed i criteri di ammortamento adottati;
- variazioni intervenute nelle altre voci dell'attivo e del passivo; in particolare, i fondi ed il TFR;
- elenco delle partecipazioni, possedute direttamente o tramite terzi, con dettagliata informativa .....



# I Bilanci dell'Ente

## **Rendiconto finanziario** (solo nel Bilancio Consuntivo)

Il rendiconto finanziario consente di analizzare la dinamica finanziaria **(flussi degli impieghi e flussi delle fonti)** di un'azienda.

Rappresenta il documento informativo specifico in merito alla struttura finanziaria della ente e permette di comprendere il fabbisogno finanziario dell'esercizio in corso rispetto al precedente.

Il rendiconto finanziario illustra anche le modalità di reperimento (fonti) e di utilizzo (impieghi) delle risorse monetarie, spiegando in che modo le operazioni della gestione hanno contribuito ad incrementare o diminuire le disponibilità liquide.



# I Bilanci dell'Ente

## Relazione sulla gestione

Nella relazione gli amministratori analizzano, in modo fedele, equilibrato ed esauriente la situazione dell'Ente, l'andamento e il risultato della gestione. Con particolare riguardo ai costi, ai ricavi e gli investimenti, nonché su eventuali rischi e incertezze.

L'analisi deve essere coerente con l'entità e la complessità dell'Ente, nella misura necessaria alla comprensione della situazione, compresi gli indicatori dei risultati finanziari e quelli della gestione previdenziale.

Anche per questo è previsto normativamente un contenuto minimo.





# I Bilanci dell'Ente

## Allegati

L'utilizzo di allegati persegue finalità d'informazione di dettaglio su argomenti meritevoli di approfondimento.

Senza influire sull'immediatezza dell'informazione e sua fruibilità.

Oltre ai già richiamati allegati *Ex D.Lgs 31 maggio 2011*, il principale allegato è costituito dalla Gestione Finanziaria, con informazioni di dettaglio su questa attività strategica.

Presenti due prospetti di particolare valore informativo, denominati:

- **prospetto della gestione finanziaria e previdenziale**
- **prospetto della gestione amministrativa e assistenziale**



# I Bilanci dell'Ente

## Bilancio Tecnico

Strumento di verifica della stabilità/sostenibilità di lungo periodo della forma previdenziale, sulla base di ipotesi predeterminate.

Nell'ambito del bilancio consuntivo l'Ente deve comparare le risultanze dei dati tecnici con quelli a consuntivo.

Qualora si rilevino scostamenti, questi dovranno essere analizzati, individuandone le motivazioni e le cause.

Le risultanze devono essere esplicitate nel Bilancio.



# La tassazione e i regimi fiscali

L'Ente viene classificato fiscalmente tra gli Enti Non Commerciali (ENC) Ordinariamente, come gli Enti Commerciali, sconta l'IRES (imposta sul reddito delle società), imposta proporzionale che si determina tramite applicazione di un'aliquota unica del 24 per cento.

Alcuni redditi scontano tassazioni separate ad aliquota ordinaria (26%) o ridotta nel caso di interessi su titoli di Stato e similari (12,5%).

La classificazione dei redditi è quella ordinaria, suddivisa in: fabbricati, altri redditi, capitale, plusvalenze, ecc..



## La tassazione e i regimi fiscali

L'Ente oltre al pagamento dell'IRES e contribuente attivo IRAP.

L'aliquota ordinaria è del 4,75% e viene determinata su basi imponibili diverse da quelle dei soggetti commerciali (reddito), stante la natura non commerciale. La base di calcolo è la somma dei costi sostenuti per lavoro dipendente e assimilato, oltre al lavoro autonomo non esercitato abitualmente.

La base imponibile IRES, nel suo complesso, è cresciuta negli anni.

In particolare rispetto ai proventi finanziari conseguiti in dividendi.



# Funzione e responsabilità degli amministratori

**Consiglio di amministrazione:** Art. 2423 Redazione del bilancio

Gli amministratori devono redigere il bilancio d'esercizio, costituito da stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa.

Il bilancio deve essere redatto con **chiarezza** e deve rappresentare in modo **veritiero e corretto** la situazione patrimoniale e finanziaria della società e il risultato economico dell'esercizio.

Se le informazioni ... *(omissis)* ... non sono sufficienti a dare una rappresentazione **veritiera e corretta**, si devono fornire le informazioni complementari necessarie allo scopo.

Se, in casi eccezionali ... *(omissis)* ...



# Funzione e responsabilità degli amministratori

## **Consiglio di amministrazione:** Responsabilità

Negli anni la normativa si è evoluta, con il decreto legislativo 61/2002, il reato di falso in bilancio venne depenalizzato. Successivamente con la legge 69/2015, il falso in bilancio, è stato riportato sotto l'ambito penale.

La responsabilità patrimoniale degli amministratori è solidale, mentre quella penale è personale

La responsabilità è triplice, verso: a) l'Ente; b) i creditori; c) verso gli iscritti e i terzi in genere.



# Funzione e responsabilità degli amministratori

## **Consiglio d'indirizzo generale (C.I.G.):** Responsabilità

Al CIG non sono imputabili responsabilità considerato il ruolo d'indirizzo ricoperto, come previsto all'articolo 7 dello Statuto.

Ferma la natura elettiva dell'organo, il quale, con la diligenza prevista dalla legge, deve attendere alle proprie prerogative.

Non si possono diversamente escludere, eventuali responsabilità personali conseguenti a comportamenti individuali illegittimi attuati nello svolgimento dell'incarico (es. obbligo di riservatezza)



# Funzione e responsabilità degli amministratori

## Consiglio d'indirizzo generale (C.I.G.): Responsabilità

Il CIG in particolare:

- deliberare, **entro** il 30 aprile ....., il rendiconto dell'Ente riferito all'esercizio dell'anno precedente, predisposto dal Consiglio di Amministrazione;
- deliberare, **non oltre** il 30 novembre ....., il bilancio di previsione dell'Ente per l'esercizio dell'anno successivo e le eventuali successive note di variazione

Nel primo si esprime sul bilancio quale «quadro fedele» dello stato dell'Ente, nel secondo sulle previsioni e gli obiettivi futuri.





# Funzione e responsabilità degli amministratori

## Altri organi e attività: il Collegio Sindacale

Il collegio sindacale è l'organo che presiede alle attività di controllo dell'Ente.

In particolare, vigila su:

- l'osservanza della legge e dello statuto;
- il rispetto dei principi di corretta amministrazione;
- sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo ecc.

La responsabilità è solidale con gli amministratori.

Di particolare rilievo è l'omesso controllo e/o la condotta inerte a fronte di comportamenti illeciti.



# Funzione e responsabilità degli amministratori

## **Altri organi e attività: la certificazione del bilancio**

La revisione è l'attività con cui si analizza, verifica ed esamina il Bilancio nei suoi valori economici, patrimoniali e finanziari.

A seguito della loro attività, i revisori, esprimono il proprio giudizio professionale sulle risultanze e sulla conformità del documento con le norme di redazione del Bilancio e con i principi contabili.

Il documento ne certifica la veridicità e la correttezza sostanziale.

Il giudizio può contenere eventuali: a) richiami d'informativa; b) eccezioni. In quest'ultima evenienza, nei casi più gravi, il revisore potrà esprimere il proprio giudizio negativo.