

2024

Preventivo

BILANCIO PREVENTIVO 2024

22. FONDO PER L'EROGAZIONE DEI TRATTAMENTI PREVIDENZIALI VARI

RELAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

- Sintesi della situazione economica e patrimoniale

BILANCIO PREVENTIVO

- Situazione patrimoniale al 31 Dicembre 2024
- Conto economico

ALLEGATI

- Entrate - Uscite

RELAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

Il bilancio di previsione dell'anno 2024 della gestione *“Fondi per l'erogazione di trattamenti previdenziali vari”* presenta un disavanzo economico di esercizio di 122.054 Euro.

Per effetto del risultato di esercizio, il disavanzo patrimoniale al 31 dicembre 2024 è di 134,274 mln, importo che risente del contributo per il ripiano delle anticipazioni di bilancio, per 10,040 mln e del trasferimento a titolo definitivo da parte dello Stato per la copertura finanziaria delle anticipazioni effettuate dalla Tesoreria centrale dello Stato per 183.880 Euro.

La gestione *“Fondi per l'erogazione di trattamenti previdenziali vari”* comprende i seguenti Fondi per l'erogazione di trattamenti previdenziali a particolari categorie di soggetti:

- Fondo di previdenza degli ex dipendenti dell'INCIS che eroga, ai sensi dell'art. 19 del DPR n. 1036/1972, il trattamento pensionistico sostitutivo dell'A.G.O. già corrisposto da un apposito fondo esistente in seno al soppresso Istituto nazionale per le case degli impiegati dello Stato;
- Fondo di previdenza degli ex dipendenti dell'I.S.E.S. che eroga, ai sensi del predetto DPR n. 1036/1972, il trattamento pensionistico integrativo e di quiescenza già corrisposto da un apposito fondo esistente in seno al soppresso Istituto per lo sviluppo dell'edilizia sociale;
- Fondo di previdenza per il personale di ruolo dell'IACP di Genova, le cui funzioni sono state trasferite all'INPS con DPR n. 274/1978 a seguito della soppressione del fondo esistente in seno al predetto Istituto, che eroga il trattamento pensionistico sostitutivo dell'A.G.O.;
- Fondo per le pensioni comunali riscattate, che eroga le pensioni liquidate direttamente dai Comuni ad alcuni loro dipendenti. A seguito di apposite convenzioni stipulate con i singoli Comuni, l'Istituto, a suo tempo, si è assunto l'onere di corrispondere le rate di pensione che matureranno a favore dei suddetti dipendenti, contro il versamento da parte dei Comuni stessi del valore capitale corrispondente alle pensioni liquidate;
- Fondo per l'assegno vitalizio eredità Pace-Basso-Zanin, trattasi di un onere modale conseguente alla accettazione dell'eredità.

I dati previsionali esposti di seguito conseguono a valutazioni delle poste di bilancio effettuate sulla base della disciplina in vigore alla data del 30 settembre 2023, del quadro economico delineato dalla Nota di aggiornamento al Documento di Economia e Finanza 2023 (NADEF) deliberata dal Consiglio dei Ministri in data 27 settembre 2023, delle evidenze contabili contenute nell'ultimo Rendiconto disponibile (anno 2022) nonché dei più aggiornati dati desunti dalla contabilità e dell'andamento dei flussi di cassa.

Si riportano in forma aggregata, nella sintesi economico patrimoniale che segue, i valori della Gestione riferiti all'anno 2024, raffrontati con i corrispondenti dati per il 2023.

FONDO PER L'EROGAZIONE DEI TRATTAMENTI PREVIDENZIALI VARI

SINTESI DELLA SITUAZIONE ECONOMICA E PATRIMONIALE
(dati in migliaia)

DENOMINAZIONE CONTO	Preventivo 2024	Previsioni Assestate 2023	Variazioni
AVANZO/DISAVANZO PATRIMONIALE NETTO ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO:			
Ripiano delle anticipazioni di bilancio	10.040	10.040	0
Riserve Legali	122	59	63
Avanzo/Disavanzo	-144.376	-144.256	-120
Totale	-134.214	-134.157	-57
COSTO DELLA PRODUZIONE			
PRESTAZIONI ISTITUZIONALI			
Poste correttive e compensative di spese correnti per prestazioni istituzionali	6	23	-17
Spese per prestazioni	-87	-100	13
TOTALE PRESTAZIONI ISTITUZIONALI	-81	-77	-4
ACCANTONAMENTI A FONDI ONERI	1	0	1
ONERI DIVERSI DI GESTIONE			
Oneri per il trasferimento allo Stato delle economie derivanti dalla riduzione degli stanziamenti relativi a spese di amministrazione	-6	-6	0
Spese di amministrazione	-33	-35	2
TOTALE ONERI DIVERSI DI GESTIONE	-39	-41	2
TOTALE COSTO DELLA PRODUZIONE	-119	-118	-1
DIFFERENZA TRA VALORI E COSTI DELLA PRODUZIONE (A) + (-B)	-120	-119	-1
PROVENTI ED ONERI FINANZIARI			
Interessi passivi ed altri oneri finanziari	-2	-1	-1
Altri redditi e proventi patrimoniali	1	0	1
PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	-1	0	-1
RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI	0	0	0
RISULTATO D'ESERCIZIO PRIMA DELLE IMPOSTE	-121	-120	-1
IMPOSTE DELL'ESERCIZIO	-2	-2	0
RISULTATO D'ESERCIZIO	-122	-121	-1
AVANZO/DISAVANZO PATRIMONIALE NETTO AL TERMINE DELL'ESERCIZIO:			
Ripiano delle anticipazioni di bilancio	10.040	10.040	0
Riserve Legali	184	122	62
Avanzo/Disavanzo	-144.498	-144.376	-122
Totale	-134.274	-134.214	-60

*eventuali discordanze nelle somme algebriche sono dovute ad arrotondamenti all'unità di mln e di mgl.

Costo della produzione

120 mgl

La spesa per prestazioni è stata valutata complessivamente in 86.959 euro. L'onere risulta ascrivibile principalmente a rate di pensioni con una diminuzione di 13.274 euro rispetto all'anno precedente.

Le poste correttive e compensative di spese correnti, valutate in 6.160 euro, si riferiscono unicamente ai recuperi di prestazioni indebite che si presume di conseguire nell'esercizio in esame.

Prelievo dal fondo di copertura oneri futuri per le pensioni comunali riscattate che ammonta, per l'esercizio in esame, ad un importo pari a 879 euro.

Gli oneri per il trasferimento allo Stato, quantificati in 6.271 euro, rappresentano le economie prodotte dalla riduzione degli stanziamenti relativi alle spese di amministrazione della Gestione, determinati in attuazione delle norme di riduzione delle spese di funzionamento dell'Istituto.

Le spese di amministrazione, determinate in 33.386 euro, rappresentano la quota parte delle spese di amministrazione complessive dell'Istituto, attribuite alla Gestione in base ai criteri previsti dall'art.57 del Regolamento per l'amministrazione e la contabilità dell'INPS.

Gli oneri finanziari risultano stimati per un importo pari a 709 euro e sono determinati dagli interessi per la disponibilità sui conti correnti bancari per 421 euro, dai redditi degli investimenti patrimoniali stimati in 552 euro e dalla perdita degli investimenti patrimoniali unitari pari ad un importo di 1.682 euro.

Gli oneri tributari previsti per un importo di 1.768 euro e riguardano, principalmente, gli oneri relativi all'imposta regionale sulle attività produttive.

Risultato d'esercizio

L'esercizio in esame si chiude con un disavanzo economico di 122.054 euro, rispetto a 120.619 euro dell'esercizio precedente.

STATO PATRIMONIALE

Attivo

Attivo circolante:

I crediti per poste correttive e compensative di spese correnti, per 124.511 euro.

Crediti per trasferimenti da parte di altri Enti per 76.168 euro.

Passivo

Patrimonio netto

Ripiano delle anticipazioni di bilancio, pari a 10,040 mln, evidenzia la quota parte delle anticipazioni di bilancio concesse dallo Stato ai sensi dell'art.35, comma 3, della L. n. 448/1998, attribuita alla gestione a titolo definitivo così come quantificata dalla Conferenza dei Servizi ai sensi dell'art.1 commi 178 e 179 della L. n. 205/2017.

Trasferimento a titolo definitivo da parte dello Stato per la copertura finanziaria delle anticipazioni effettuate dalla Tesoreria centrale dello Stato ai sensi dell'art. 16 della L. n. 370/1974 per un importo pari a 183.880 euro.

Il disavanzo patrimoniale della Gestione al 31 dicembre 2024, passa da 134,214 mln a 134,274 mln.

Debiti:

Debiti per prestazioni rimaste da pagare alla fine del 2024, pari a 21.886 euro.

Il debito in conto corrente risulta pari a 134,421 mln con un incremento di 65.718 euro rispetto all'inizio dell'anno. Tale debito deriva dalla somma algebrica tra il credito in conto corrente dei Fondi Pace basso Zanin e Pensioni comunali riscattate per 32.327 euro, e il debito in conto corrente delle gestioni INCIS, ISES e IACP per 134,453 mln.

Ratei e risconti:

Le riserve tecniche per 227.327 euro sono composte dalla consistenza dei fondi previsti per la Gestione e nel dettaglio dal Fondo per le pensioni comunali riscattate per un importo di 224.379 euro e dal Fondo per l'assegno vitalizio "Pace Basso Zanin" per un importo di 2.948 euro.

IL DIRETTORE CENTRALE
BILANCI, CONTABILITA' E SERVIZI FISCALI

IL DIRETTORE GENERALE

BILANCIO PREVENTIVO 2024

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31 DICEMBRE 2024

FONDO PER L'EROGAZIONE DEI TRATTAMENTI PREVIDENZIALI VARI

Attivo				
Codice Conto	Denominazione conto	Consistenza al 31/12/2024	Consistenza al 31/12/2023	Variazioni
B	IMMOBILIZZAZIONI			
III	Immobilizzazioni Finanziarie			
4	Crediti finanziari diversi			
	Quota di partecipazione agli invest. patr. unitari	195.000,00	190.000,00	5.000,00
	TOTALE	195.000,00	190.000,00	5.000,00
	TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	195.000,00	190.000,00	5.000,00
C	ATTIVO CIRCOLANTE			
II	Residui attivi			
2	Crediti verso iscritti, soci e terzi			
	Crediti per poste correttive e compensative di spese correnti	124.510,57	124.510,57	0,00
4	Crediti verso lo Stato ed altri soggetti pubblici			
	Crediti per trasferimenti da parte di altri enti del settore pubblico	76.167,72	76.167,72	0,00
	TOTALE	200.678,29	200.678,29	0,00
	TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	200.678,29	200.678,29	0,00
	TOTALE ATTIVO	395.678,29	390.678,29	5.000,00

Passivo				
Codice Conto	Denominazione conto	Consistenza al 31/12/2024	Consistenza al 31/12/2023	Variazioni
A	PATRIMONIO NETTO			
V	Contributi per ripiano disavanzi			
1	Contributi per ripiano disavanzi			
	Ripiano delle anticipazioni di bilancio	10.039.920,88	10.039.920,88	0,00
	Trasferimento a titolo definitivo da parte dello Stato per la copertura finanziaria delle anticipazioni effettuate dalla Tesoreria centrale dello Stato ai sensi dell'art. 16 della legge n. 370/1974	183.880,00	121.665,00	62.215,00
	TOTALE	10.223.800,88	10.161.585,88	62.215,00
VIII	Avanzi (Disavanzi) economici portati a nuovo			
1	Avanzi (Disavanzi) economici portati a nuovo			
	Disavanzo economico esercizi precedenti	-144.376.424,29	-144.255.805,09	-120.619,20
	TOTALE	-144.376.424,29	-144.255.805,09	-120.619,20
IX	Avanzo (Disavanzo) economico d'esercizio			
1	Avanzo (Disavanzo) economico d'esercizio			
	Disavanzo economico d'esercizio	-122.053,85	-120.619,20	-1.434,65
	TOTALE	-122.053,85	-120.619,20	-1.434,65
	TOTALE PATRIMONIO NETTO	-134.274.677,26	-134.214.838,41	-59.838,85
E	DEBITI			
I	Debiti			
10	Debiti verso iscritti, soci e terzi per prestazioni dovute			
	Debiti per le spese per prestazioni istituzionali	21.885,93	21.885,93	0,00
12	Debiti diversi			
	Rapporti di c/c tra le gestioni e la gestione per la produzione dei servizi	134.421.142,97	134.355.425,23	65.717,74
	TOTALE	134.443.028,90	134.377.311,16	65.717,74
	TOTALE DEBITI	134.443.028,90	134.377.311,16	65.717,74
F	RATEI E RISCONTI			
I	Ratei e Risconti			
4	Riserve tecniche			
	Riserve tecniche	227.326,65	228.205,54	-878,89
	TOTALE	227.326,65	228.205,54	-878,89
	TOTALE RATEI E RISCONTI	227.326,65	228.205,54	-878,89
	TOTALE PASSIVO	395.678,29	390.678,29	5.000,00

CONTO ECONOMICO DELL'ANNO 2024

FONDO PER L'EROGAZIONE DEI TRATTAMENTI PREVIDENZIALI VARI

Codice Conto	Denominazione conto	Preventivo 2024	Previsioni Assestate 2023	Variazioni
B	COSTO DELLA PRODUZIONE			
B.06	COSTI PER ACQUISTO MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, CONSUMO E MERCI			
B.06 A	PRESTAZIONI ISTITUZIONALI			
	SPESE IMPEGNATE NELL'ESERCIZIO			
	Poste correttive e compensative di spese correnti per prestazioni istituzionali	6.160,00	23.009,00	-16.849,00
	Spese per prestazioni	-86.959,00	-100.233,00	13.274,00
	TOTALE COSTI PER ACQUISTO MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, CONSUMO E MERCI	-80.799,00	-77.224,00	-3.575,00
B.13	ACCANTONAMENTI AI FONDI PER ONERI			
	QUOTE DI ACCANTONAMENTO DELL'ESERCIZIO			
	Assegnazioni e prelievi da riserve tecniche e fondi per la copertura di oneri futuri	878,89	458,25	420,64
	TOTALE ACCANTONAMENTI AI FONDI PER ONERI	878,89	458,25	420,64
B.14	ONERI DIVERSI DI GESTIONE			
	SPESE IMPEGNATE NELL'ESERCIZIO			
	Oneri per il trasferimento allo Stato delle economie derivanti dalla riduzione degli stanziamenti relativi a spese di amministrazione	-6.270,97	-6.275,67	4,70
	Spese di amministrazione	-33.386,13	-35.471,61	2.085,48
	TOTALE ONERI DIVERSI DI GESTIONE	-39.657,10	-41.747,28	2.090,18
	TOTALE COSTO DELLA PRODUZIONE	-119.577,21	-118.513,03	-1.064,18
	DIFFERENZA TRA VALORI E COSTI DELLA PRODUZIONE (A) + (-B)	-119.577,21	-118.513,03	-1.064,18
C	PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
C.16	ALTRI PROVENTI FINANZIARI			
	ENTRATE ACCERTATE NELL'ESERCIZIO			
	Interessi sulle disponibilità nei c/c bancari	421,00	0,00	421,00
	Redditi degli investimenti patrimoniali	552,00	407,00	145,00
	TOTALE ALTRI PROVENTI FINANZIARI	973,00	407,00	566,00
C.17	INTERESSI PASSIVI ED ALTRI ONERI FINANZIARI			
	SPESE IMPEGNATE NELL'ESERCIZIO			
	Perdita degli investimenti patrimoniali unitari	-1.682,00	-584,00	-1.098,00
	TOTALE INTERESSI PASSIVI ED ALTRI ONERI FINANZIARI	-1.682,00	-584,00	-1.098,00
	TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-709,00	-177,00	-532,00
	RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A) + (-B) + (-C) + (-D) + (E)	-120.286,21	-118.690,03	-1.596,18
F	IMPOSTE DELL'ESERCIZIO			
F.01	IMPOSTE DELL'ESERCIZIO			
	SPESE IMPEGNATE NELL'ESERCIZIO			
	Imposte su operazioni commerciali ed altri oneri tributari	-1.767,64	-1.929,17	161,53
	TOTALE IMPOSTE DELL'ESERCIZIO	-1.767,64	-1.929,17	161,53
	TOTALE IMPOSTE DELL'ESERCIZIO	-1.767,64	-1.929,17	161,53
	AVANZO ECONOMICO / DISAVANZO ECONOMICO	-122.053,85	-120.619,20	-1.434,65

Allegato 1

CONTO ECONOMICO – ENTRATE

	Entrate					Disavanzo di esercizio	Totale a pareggio
	Redditi patrimoniali	Poste correttive di uscite	Prelievi da fondi	Variazioni patrimoniali	Totale entrate		
Fondo per le pensioni agli ex dipendenti INCIS	0,00	5.570,00	0,00	0,00	5.570,00	14.079,13	19.649,13
Fondo per le pensioni agli ex dipendenti ISES	0,00	590,00	0,00	0,00	590,00	47.757,23	48.347,23
Fondo per le pensioni dell'ex personale dell'IACP di Genova	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	60.217,49	60.217,49
Fondo per le pensioni comunali riscattate	973,00	0,00	878,89	0,00	1.851,89	0,00	1.851,89
Fondo per l'assegno vitalizio eredità Pace-Basso-Zanin	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale	973,00	6.160,00	878,89	0,00	8.011,89	122.053,85	130.065,74

CONTO ECONOMICO – USCITE

	Uscite									Totale a pareggio
	Spese di ammin.	Oneri per il trasferimento allo Stato spese ammin.	Prestazioni		Perdita degli investimenti patrimoniali unitari	Interessi passivi	Contrib. c/ interessi inquilini	Oneri tributari	Totale uscite	
			Rate di pensione*	Altre prestazioni						
Fondo per le pensioni agli ex dipendenti INCIS	10.481,32	1.968,72	6.655,00	0,00	0,00	0,00	0,00	544,09	19.649,13	19.649,13
Fondo per le pensioni agli ex dipendenti ISES	11.444,94	2.149,72	34.243,00	0,00	0,00	0,00	0,00	509,57	48.347,23	48.347,23
Fondo per le pensioni dell'ex personale dell'IACP di Genova	11.459,87	2.152,53	46.061,00	0,00	0,00	0,00	0,00	544,09	60.217,49	60.217,49
Fondo per le pensioni comunali riscattate	0,00	0,00	0,00	0,00	1.682,00	0,00	0,00	169,89	1.851,89	1.851,89
Fondo per l'assegno vitalizio eredità Pace-Basso-Zanin	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale	33.386,13	6.270,97	86.959,00	0,00	1.682,00	0,00	0,00	1.767,64	130.065,74	130.065,74