



Rendiconto 2023

19. FONDO DI PREVIDENZA PER LE PERSONE CHE SVOLGONO LAVORI DI CURA NON RETRIBUITI DERIVANTI DA RESPONSABILITÀ FAMILIARI

19 FONDO DI PREVIDENZA PER LE PERSONE CHE SVOLGONO LAVORI DI CURA NON RETRIBUITI DERIVANTI DA RESPONSABILITÀ FAMILIARI

RELAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

- Sintesi della situazione economica e patrimoniale

BILANCIO CONSUNTIVO

- Situazione patrimoniale al 31 dicembre 2023
- Conto economico

ALLEGATI

- Spese per prestazioni istituzionali

RELAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

Il rendiconto dell'anno 2023 del Fondo di previdenza per le persone che svolgono lavori di cura non retribuiti derivanti da responsabilità familiari, redatto secondo gli schemi allegati al DPR n. 97/2003, presenta una situazione di pareggio in quanto il risultato di esercizio positivo, pari a 6,427 mln, è stato integralmente assegnato al fondo di riserva per le pensioni da liquidare.

Con riferimento in particolare alla normativa disciplinante il Fondo in argomento, occorre evidenziare che ai sensi dell'articolo 1, comma 2, del D.Lgs n. 565/1996, con effetto dal 1° gennaio 1997, la gestione "Mutualità pensioni" – già istituita in favore delle casalinghe che non prestavano attività retribuite, comportanti l'iscrizione ad una qualsiasi delle forme obbligatorie di previdenza – ha assunto la denominazione di "Fondo di previdenza per le persone che svolgono lavori di cura non retribuiti derivanti da responsabilità familiari".

Dalla medesima decorrenza hanno facoltà di iscriversi al nuovo Fondo anche i soggetti di entrambi i sessi e di età non inferiore a quella prevista dalle norme sull'avviamento al lavoro e compresa entro il 65simo anno, che - senza vincolo di subordinazione - svolgano lavoro domestico non retribuito in relazione a responsabilità familiari, a condizione che non prestino attività lavorativa dipendente o autonoma per la quale sussiste obbligo di iscrizione al un altro ente o cassa previdenziale e che non siano titolari di trattamenti pensionistici diretti per anzianità, vecchiaia o invalidità/inabilità. E' quindi possibile l'iscrizione per i titolari di pensione ai superstiti (indiretta o di riversibilità).

Prima di procedere all'illustrazione delle poste più significative del bilancio, nella tabella che segue si riportano, in forma aggregata, i dati relativi ai valori economici delle poste di bilancio rilevate nel 2023, raffrontati con i corrispondenti dati del 2022.

**FONDO DI PREVIDENZA PER LE PERSONE CHE SVOLGONO LAVORI DI CURA NON RETRIBUITI DERIVANTI
DA RESPONSABILITÀ FAMILIARI**

SINTESI DELLA SITUAZIONE ECONOMICO – PATRIMONIALE
(dati in migliaia)

DENOMINAZIONE CONTO	CONSUNTIVO 2023	CONSUNTIVO 2022	VARIAZIONI
AVANZO/DISAVANZO PATRIMONIALE NETTO ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO:			
Riserve Legali	0	0	0
Avanzo/Disavanzo	0	0	0
Totale	0	0	0
VALORE DELLA PRODUZIONE			
PROVENTI E CORRISPETTIVI PER LA PRODUZIONE DELLE PRESTAZIONI E/O SERVIZI			
Quote di partecipazione degli iscritti all'onere di specifiche gestioni	1.234	1.640	-406
TOTALE PROVENTI E CORRISPETTIVI PER LA PRODUZIONE DELLE PRESTAZIONI E/O SERVIZI	1.234	1.640	-406
ALTRI RICAVI E PROVENTI			
Altre Entrate	1	1	0
Trasferimenti da altre gestioni dell'I.N.P.S.	2	2	0
TOTALE ALTRI RICAVI E PROVENTI	3	3	0
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	1.237	1.643	-406
COSTO DELLA PRODUZIONE			
COSTI PER ACQUISTO MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, CONSUMO E MERCI			
Poste correttive e compensative di spese correnti per prestazioni istituzionali	1	1	0
Spese per prestazioni	-626	-564	-62
TOTALE COSTI PER ACQUISTO MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, CONSUMO E MERCI	-625	-563	-62
ACCANTONAMENTI A FONDI ONERI	-7.882	-2.254	-5.628
ONERI DIVERSI DI GESTIONE			
Oneri per il trasferimento allo Stato delle economie derivanti dalla riduzione degli stanziamenti relativi a spese di amministrazione	-21	-19	-2
Spese di amministrazione	-93	-102	9
Spese non classificabili in altre voci	-1	-1	0
TOTALE ONERI DIVERSI DI GESTIONE	-115	-122	7
TOTALE COSTO DELLA PRODUZIONE	-8.622	-2.939	-5.683
DIFFERENZA TRA VALORI E COSTI DELLA PRODUZIONE (A) + (-B)	-7.384	-1.296	-6.088
PROVENTI ED ONERI FINANZIARI			
Interessi passivi ed altri oneri finanziari	0	-725	725
Altri redditi e proventi patrimoniali	5.294	1.797	3.497
PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	5.294	1.073	4.221
RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI	2.245	679	1.566
RISULTATO D'ESERCIZIO PRIMA DELLE IMPOSTE	155	455	-300
IMPOSTE DELL'ESERCIZIO	-155	-455	300
RISULTATO D'ESERCIZIO	0	0	0
AVANZO/DISAVANZO PATRIMONIALE NETTO AL TERMINE DELL'ESERCIZIO:			
Riserve Legali	0	0	0
Avanzo/Disavanzo	0	0	0
Totale	0	0	0

* Eventuali discordanze nelle somme algebriche sono dovute ad arrotondamenti all'unità di mgl.

Valore della produzione 1,237 mln

Le “quote di partecipazione degli iscritti” sono state rilevate in 1,234 mln, con una diminuzione di 406 mgli rispetto all’esercizio precedente.

Altri ricavi e proventi

Sono rilevati in 3,3 mgli ed attengono alle “entrate non classificabili in altre voci” e al “recupero del contributo, in conto interessi, su mutui concessi ai conduttori per l’acquisto di immobili dell’Istituto”.

Costi della produzione 8,622 mln

Le “spese per prestazioni” sono costituite dalle rate di pensione che nell’anno 2023 sono state pari a 626 mgli (564 mgli nel 2022).

Si precisa che le spese di cui trattasi, riepilogate nell’allegato 1, sono al netto degli oneri, pari a 201 mgli, conseguenti la rivalutazione dei contributi, di cui all’art. 69, co. 5, L. n. 388/2000, posti a carico dello Stato ed evidenziati nell’ambito della Gestione degli interventi assistenziali e di sostegno alle gestioni previdenziali (GIAS).

Nel prospetto che segue vengono riportati i dati relativi al numero, agli importi annui e medi delle pensioni vigenti a carico del Fondo alla fine degli anni 2022 e 2023.

NUMERO E IMPORTO DELLE PENSIONI VIGENTI ALLA FINE DEGLI ANNI 2022 E 2023

CATEGORIA	NUMERO DELLE PENSIONI	IMPORTO ANNUO (in unità di euro)			IMPORTO MEDIO ANNUO	
		a carico Della gestione	a carico della GIAS	importo complessivo		
2022	vecchiaia	1.047	546.889	268.333	815.222	779
	invalidità	33	1.890	5.771	7.661	232
	Totale	1.080	548.779	274.104	822.883	762
2023	vecchiaia	1.028	610.344	196.398	806.742	785
	invalidità	29	1.653	4.294	5.947	205
	Totale	1.057	611.997	200.692	812.689	769

Accantonamenti ai Fondi per oneri

7,882 mln

Il Fondo di previdenza per le persone che svolgono lavori di cura non retribuiti derivanti da responsabilità familiari è una gestione previdenziale caratterizzata dal sistema tecnico finanziario della capitalizzazione; conseguentemente ogni anno vengono accantonate, a copertura delle prestazioni in essere e future del fondo, specifiche riserve tecniche di cui si fornisce, di seguito, un dettaglio per composizione e funzione.

CONSISTENZA E VARIAZIONI DELLE RISERVE TECNICHE

DESCRIZIONE	VARIAZIONI DELL'ESERCIZIO			CONSISTENZA AL 31 DICEMBRE 2023
	CONSISTENZA AL 01 GENNAIO 2023	ASSEGNAZIONI	PRELIEVO/COPERTURA DISAVANZO	
FONDO DI COPERTURA DELLE PENSIONI:				
- di vecchiaia	7.492.380,00	1.458.592,00	0,00	8.950.972,00
- di invalidità	24.566,00	0,00	3.071,00	21.495,00
	7.516.946,00	1.458.592,00	3.071,00	8.972.467,00
FONDO DI RISERVA PER LE PENSIONI DA LIQUIDARE	348.077.431,68	6.426.971,61	0,00	354.504.403,29
FONDO SPECIALE PER LE INTEGRAZIONI DELLE PENSIONI	5.286.625,02	0,00	0,00	5.286.625,02
TOTALE	360.881.002,70	7.885.563,61	3.071,00	368.763.495,31

L'assegnazione al fondo di copertura per le pensioni in essere ammonta a 1,458 mln; si tratta, nello specifico, di quanto deve essere assegnato al fondo di copertura delle pensioni in pagamento alla fine dell'anno per garantire che lo stesso abbia una consistenza adeguata a quanto si presume, allo stato attuale, verrà erogato alla platea dei beneficiari.

L'assegnazione al fondo di riserva per le pensioni da liquidare ammonta a 6,427 mln; si tratta del risultato di esercizio positivo integralmente accantonato a copertura delle pensioni che verranno erogate.

Il Fondo speciale per l'integrazione delle pensioni, istituito dall'art. 13 della L. n. 389/1963, è stato alimentato dal 5% dei contributi versati dagli iscritti alla "Mutualità pensioni" fino al 31.12.2003.

Oneri diversi di gestione

115 mgl

Sono costituiti essenzialmente dalle "spese di amministrazione", pari a 93 mgl (102 mgl nel 2022) e dagli "oneri per il trasferimento allo Stato delle economie risultanti dalla riduzione delle spese di amministrazione" pari a 21 mgl (19 mgl nel 2022), oltre a 1 mgl di "spese non classificabili in altre voci". La quota parte delle complessive spese di amministrazione dell'Istituto è stata attribuita alla gestione in base a quanto previsto dall'art. 57 del vigente Regolamento di amministrazione e contabilità.

Nella tabella che segue si riportano, per tipologia, i dati delle spese di amministrazione a carico della Gestione per gli anni 2023 e 2022.

Spese di amministrazione attribuite alla Gestione

Tipologia di spese	ANNO 2022	ANNO 2023
- Spese per il personale	61.986,07	58.533,94
- Servizi postali, bancari e di altri enti	3.590,78	3.511,24
- Spese postali e telefoniche	2.590,00	2.690,00
- Spese di gestione e conduzione immobili strumentali	6.402,00	5.378,00
- Accertamenti sanitari		
- Spese legali	-	-
- Servizi e dispositivi informatici	25.948,52	24.521,19
- Servizi di riscossione dei contributi resi dagli ADR		
- Altre spese	9.149,60	2.975,87
<i>Totale spese</i>	109.666,97	97.610,24
- Meno recuperi	6.517,64	2.734,84
- Meno residui insussistenti passivi	1.212,73	1.530,25
<i>Totale spese nette</i>	101.936,60	93.345,15

Proventi e oneri finanziari 5,294 mln

Comprendono gli importi di spettanza del Fondo derivanti dalla gestione unitaria delle disponibilità finanziarie.

In particolare, nell'esercizio 2023, sono stati attribuiti al Fondo i seguenti rendimenti ed oneri:

- interessi su prestiti al personale e sugli impieghi mobiliari e immobiliari: 3,734 mln;
- interessi sui conti correnti bancari: 1,560 mln.

Proventi e oneri straordinari 2,245 mln

Sono dati dalla somma dei proventi derivanti dall'eccedenza del fondo di ammortamento immobili (103 mgl), dal plusvalore derivante dall'alienazione degli immobili (1,956 mln) e dal plusvalore titoli (186 mgl).

Infine, la voce "Imposte dell'esercizio", pari a 155 mgl è relativa alle imposte sui redditi derivanti dagli investimenti patrimoniali per prestiti e mutui edilizi erogati al personale dipendente ai sensi dell'art. 59 del DPR 509/1979 (152 mgl) e all'Irap (3 mgl).

* *

In relazione alla consistenza finale delle principali voci costituenti la situazione patrimoniale, si forniscono le seguenti precisazioni:

- nell'Attivo la posta di maggiore consistenza attiene alla quota di partecipazione agli investimenti patrimoniali unitari (261,698 mln), evidenziata tra le "Immobilizzazioni finanziarie" sotto la voce "Crediti finanziari diversi";
- nel Passivo assume particolare rilievo la consistenza delle Riserve tecniche che, al 31.12.2023, si attesta a complessivi 368,763 mln.

IL DIRETTORE CENTRALE
BILANCI, CONTABILITA' E SERVIZI FISCALI

IL DIRETTORE GENERALE

BILANCIO CONSUNTIVO

FONDO DI PREVIDENZA PER LE PERSONE CHE SVOLGONO LAVORI DI CURA NON RETRIBUITI DERIVANTI
DA RESPONSABILITÀ FAMILIARI

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31 DICEMBRE 2023

ATTIVO				
Codice Conto	Denominazione conto	Consistenza al 31/12/2023	Consistenza al 31/12/2022	Variazioni
B	IMMOBILIZZAZIONI			
II	Immobilizzazioni Materiali			
1	Terreni e fabbricati			
	Quota di partecipazione all'acquisizione di immobili strumentali adibiti ad uffici	3.576,11	2.548,18	1.027,93
	TOTALE	3.576,11	2.548,18	1.027,93
III	Immobilizzazioni Finanziarie			
4	Crediti finanziari diversi			
	Quota di partecipazione agli invest. patr. unitari	261.698.317,95	277.232.333,49	-15.534.015,54
	TOTALE	261.698.317,95	277.232.333,49	-15.534.015,54
	TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	261.701.894,06	277.234.881,67	-15.532.987,61
C	ATTIVO CIRCOLANTE			
II	Residui attivi			
2	Crediti verso iscritti, soci e terzi			
	Crediti per poste correttive e compensative di spese correnti	104.950,38	105.571,78	-621,40
	TOTALE	104.950,38	105.571,78	-621,40
IV	Disponibilità liquide			
3	Denaro e valori in cassa			
	Rapporti di c/c tra le gestioni e la gestione per la produzione dei servizi	106.997.843,21	83.579.990,35	23.417.852,86
	TOTALE	106.997.843,21	83.579.990,35	23.417.852,86
	TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	107.102.793,59	83.685.562,13	23.417.231,46
	TOTALE ATTIVO	368.804.687,65	360.920.443,80	7.884.243,85

**FONDO DI PREVIDENZA PER LE PERSONE CHE SVOLGONO LAVORI DI CURA NON RETRIBUITI DERIVANTI
DA RESPONSABILITÀ FAMILIARI**

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31 DICEMBRE 2023

PASSIVO				
Codice Conto	Denominazione conto	Consistenza al 31/12/2023	Consistenza al 31/12/2022	Variazioni
A	PATRIMONIO NETTO			
VIII	Avanzi (Disavanzi) economici portati a nuovo			
1	Avanzi (Disavanzi) economici portati a nuovo			
	Disavanzo economico esercizi precedenti	0,00	0,00	0,00
	TOTALE	0,00	0,00	0,00
	TOTALE PATRIMONIO NETTO	0,00	0,00	0,00
E	DEBITI			
I	Debiti			
10	Debiti verso iscritti, soci e terzi per prestazioni dovute			
	Debiti per le spese per prestazioni istituzionali	41.192,34	39.441,10	1.751,24
	TOTALE	41.192,34	39.441,10	1.751,24
	TOTALE DEBITI	41.192,34	39.441,10	1.751,24
F	RATEI E RISCONTI			
I	Ratei e Risconti			
4	Riserve tecniche			
	Riserve tecniche	368.763.495,31	360.881.002,70	7.882.492,61
	TOTALE	368.763.495,31	360.881.002,70	7.882.492,61
	TOTALE RATEI E RISCONTI	368.763.495,31	360.881.002,70	7.882.492,61
	TOTALE PASSIVO	368.804.687,65	360.920.443,80	7.884.243,85

**FONDO DI PREVIDENZA PER LE PERSONE CHE SVOLGONO LAVORI DI CURA NON RETRIBUITI DERIVANTI
DA RESPONSABILITÀ FAMILIARI**

CONTO ECONOMICO DELL'ANNO 2023

Codice Conto	Denominazione conto	Consuntivo 2023	Consuntivo 2022	Variazioni
A	VALORE DELLA PRODUZIONE			
A. 01	PROVENTI E CORRISPETTIVI PER LA PRODUZIONE DELLE PRESTAZIONI E/O SERVIZI			
	ENTRATE ACCERTATE NELL'ESERCIZIO			
	Quote di partecipazione degli iscritti all'onere di specifiche gestioni	1.234.373,36	1.639.975,15	-405.601,79
	TOTALE PROVENTI E CORRISPETTIVI PER LA PRODUZIONE DELLE PRESTAZIONI E/O SERVIZI	1.234.373,36	1.639.975,15	-405.601,79
A. 05	ALTRI RICAVI E PROVENTI			
	ENTRATE ACCERTATE NELL'ESERCIZIO			
	Entrate non classificabili in altre voci	1.039,00	1.023,00	16,00
	Recupero del contributo in conto interessi sui mutui concessi ai conduttori per l'acquisto degli immobili dell'Istituto (Investimenti unitari) ai sensi dell'art.6, comma 9, del D.LGS. n.104/1996	2.343,01	1.517,82	825,19
	TOTALE ALTRI RICAVI E PROVENTI	3.382,01	2.540,82	841,19
	TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	1.237.755,37	1.642.515,97	-404.760,60
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	887,89	1.182,46	-294,57
	Spese per prestazioni	-625.845,65	-563.594,24	-62.251,41
	TOTALE COSTI PER ACQUISTO MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, CONSUMO E MERCI	-624.957,76	-562.411,78	-62.545,98
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	-7.882.492,61	-2.254.294,61	-5.628.198,00
	TOTALE ACCANTONAMENTI AI FONDI PER ONERI	-7.882.492,61	-2.254.294,61	-5.628.198,00
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	-20.819,74	-19.060,27	-1.759,47
	Spese di amministrazione	-93.345,15	-101.936,60	8.591,45
	Spese non classificabili in altre voci	-648,00	-1.099,00	451,00
	TOTALE ONERI DIVERSI DI GESTIONE	-114.812,89	-122.095,87	7.282,98
	TOTALE COSTO DELLA PRODUZIONE	-8.622.263,26	-2.938.802,26	-5.683.461,00
	DIFFERENZA TRA VALORI E COSTI DELLA PRODUZIONE (A) + (-B)	-7.384.507,89	-1.296.286,29	-6.088.221,6
C	PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
C. 16	ALTRI PROVENTI FINANZIARI			
	ENTRATE ACCERTATE NELL'ESERCIZIO			
	Interessi sulle disponibilità nei c/c bancari	1.560.199,00	1.574,00	1.558.625,00
	Redditi degli investimenti patrimoniali	3.734.230,88	1.794.776,00	1.939.454,88
	Redditi e proventi patrimoniali	0,00	1.037,19	-1.037,19
	TOTALE ALTRI PROVENTI FINANZIARI	5.294.429,88	1.797.387,19	3.497.042,69
C. 17	INTERESSI PASSIVI ED ALTRI ONERI FINANZIARI			
	SPESE IMPEGNATE NELL'ESERCIZIO			
	Oneri finanziari	-27,91	0,00	-27,91

	Perdita degli investimenti patrimoniali unitari	0,00	-724.579,44	724.579,44
	TOTALE INTERESSI PASSIVI ED ALTRI ONERI FINANZIARI	-27,91	-724.579,44	724.551,53
	TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	5.294.401,97	1.072.807,75	4.221.594,22
E	PROVENTI E ONERI STRAORDINARI			
E. 20	PROVENTI STRAORDINARI			
	PROVENTI STRAORDINARI DELL'ESERCIZIO			
	Eccedenza del Fondo ammortamento immobili	102.716,96	60.296,21	42.420,75
	Plusvalore immobili	1.955.932,79	618.609,26	1.337.323,53
	Plusvalore titoli	186.429,98	0,00	186.429,98
	TOTALE PROVENTI STRAORDINARI	2.245.079,73	678.905,47	1.566.174,26
	TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	2.245.079,73	678.905,47	1.566.174,26
	RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A) + (-B) + (-C) + (-D) + (E)	154.973,81	455.426,93	-300.453,12
F	IMPOSTE DELL'ESERCIZIO			
F. 01	IMPOSTE DELL'ESERCIZIO			
	SPESE IMPEGNATE NELL'ESERCIZIO			
	Imposte su operazioni commerciali ed altri oneri tributari	-154.973,81	-455.426,93	300.453,12
	TOTALE IMPOSTE DELL'ESERCIZIO	-154.973,81	-455.426,93	300.453,12
	TOTALE IMPOSTE DELL'ESERCIZIO	-154.973,81	-455.426,93	300.453,12
	AVANZO ECONOMICO / DISAVANZO ECONOMICO	0,00	0,00	0,00

.0

ALLEGATI

FONDO DI PREVIDENZA PER LE PERSONE CHE SVOLGONO LAVORI DI CURA NON RETRIBUITI DERIVANTI
DA RESPONSABILITÀ FAMILIARI

Allegato 1

SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI

DESCRIZIONE	CONSUNTIVO 2023				CONSUNTIVO 2022	VARIAZIONI
	IMPEGNATE NEL 2023	Rateo al 31.12.2022	Rateo al 31.12.2023	DATO ECONOMICO		
RATE DI PENSIONE A CARICO DEL FONDO	625.845,65	0,00	0,00	625.845,65	563.594,24	62.251,41
TOTALE A CARICO DELLA GESTIONE (A)	625.845,65	0,00	0,00	625.845,65	563.594,24	62.251,41

- QUOTE A CARICO DELLA GIAS:

ONERE PENSIONISTICO CONSEQUENTE LA RIVALUTAZIONE DEI CONTRIBUTI AI SENSI DELL'ART. 69, CO. 5, L. 388/2000	200.691,00	0,00	0,00	200.691,00	274.104,00	-73.413,00
TOTALE A CARICO GIAS (B)	200.691,00	0,00	0,00	200.691,00	274.104,00	-73.413,00
SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI (A+B)	826.536,65	0,00	0,00	826.536,65	837.698,24	-11.161,59