

CASSA di PREVIDENZA ed ASSISTENZA
tra i dipendenti del Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti
C.F. 02659820589 – P. IVA 01097711004

Relazione al Bilancio di Previsione 2024

La Cassa di Previdenza e Assistenza tra i dipendenti del Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti, *di seguito denominata C.P.A.*, è stata istituita dalla legge n. 14 del 16 febbraio 1967.

Il Bilancio di previsione 2024 della CPA è stato elaborato rispettando quanto previsto dalla Legge 3 aprile 1997 n. 94, recepita con il DPR n. 97/2003 per gli Enti Pubblici non economici.

Il Bilancio di previsione 2024 è composto dai seguenti documenti:

- Preventivo gestionale finanziario;
- Preventivo decisionale pluriennale finanziario;
- Preventivo economico;
- Quadro generale riassuntivo della gestione finanziaria.

Costituiscono allegati al Bilancio:

- la relazione amministrativa del Presidente, con allegato tecnico;
- la tabella dimostrativa del presunto risultato di amministrazione.

Viene allegata altresì la relazione del Collegio dei Revisori.

L'art. 15 dello Statuto attribuisce al C.d.A. il potere decisionale e gestionale dell'Ente.

L'attuale Consiglio, come da art. 12, comma 2, è composto dai seguenti membri:

- Presidente: Dott. Lorenzo Quinzi;
- Vicepresidente: Dott. Stefano Bisogno;
- Dott.ssa Casamassima Marimena;
- Dott.ssa Caiazza Daniela;
- Sig.ra Deborah Pompili;
- Dott. Giusto Chinnici.

Il Presidente e il Vicepresidente, come stabilito dal sopra richiamato art. 12, comma 2, *lett. a* sono individuati: “... dal Direttore della direzione generale del personale con funzioni rispettivamente, di Presidente e dal dirigente dell'ufficio che vigila sulla CPA, con funzioni di Vice-Presidente.”

Il collegio dei Revisori, nominato con Decreto n. 18/2022, è composto da:

- Dott.ssa Mirella Petrolati, Presidente;
- Dott.ssa Roberta Falcetti, componente;
- Dott. Francesco Pascarelli, componente.

L'art. 18 dello Statuto stabilisce i compiti spettanti al Collegio dei Revisori.

Il Bilancio di Previsione, come previsto dall'art.21 dello Statuto, a seguito della delibera da parte del Consiglio di Amministrazione, è soggetto ad approvazione dall'organo amministrativo di vertice dell'Amministrazione.

CASSA di PREVIDENZA ed ASSISTENZA
tra i dipendenti del Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti
C.F. 02659820589 – P. IVA 01097711004

Allegato Tecnico

Scopo di questo Ente Pubblico non economico è quello di erogare prestazioni previdenziali ed assistenziali al personale iscritto presso i ruoli del MIT e, altresì, al personale in quiescenza, come stabilito dall'art. 1 del nuovo Statuto della CPA, entrato in vigore il 01 luglio 2017.

All'art. 3 del sopra citato Statuto, è stabilito la composizione delle Entrate rappresentate, per la maggiore quota, dal contributo devoluto ad essa, in relazione alla disponibilità dei fondi assegnati annualmente dal Dipartimento per i trasporti, la navigazione, gli affari generali e il personale, ora Dipartimento per le opere pubbliche, le politiche abitative e urbane, le infrastrutture idriche e le risorse umane e strumentali, e gravanti su apposito capitolo dello stato di previsione della spesa del Ministero; è previsto un ulteriore versamento, in misura pari all'importo massimo di € 1.000.000,00 dai contributi derivanti dall'applicazione dell'art.1, comma 552, della legge 27 dicembre 2006, n.296 (legge finanziaria 2007). Si aggiungono, per la restante parte, gli utili derivanti dalla concessione di prestiti agli iscritti e quelli derivanti dagli investimenti delle disponibilità, gli introiti derivanti da donazioni, lasciti, elargizioni ed altri eventuali proventi e dalla contribuzione volontaria degli iscritti.

È previsto infine, un contributo pari ad una quota dei proventi derivanti dalle attività istituzionali del MIT, nella misura e secondo le modalità espressamente previste da specifiche disposizioni normative.

L'art. 5 dello Statuto, relativo all'impiego delle entrate, detta le regole per la ripartizione delle sopra citate, da allocare nei capitoli di spesa:

- il 60% per l'accantonamento delle quote dell'Indennità *Una Tantum*;
- il 5% per le anticipazioni sull'Indennità *Una Tantum*;
- il 20% per sovvenzioni, erogazioni, contributi ed altre prestazioni a favore degli aventi diritto;
- il 5% per borse di studio e spese di amministrazione;
- il 10% destinato al Fondo Riserva.

Nel presente elaborato contabile, in via prudenziale, la predisposizione delle previsioni e di incasso sono state elaborate sulla base dei trend storici pregressi e altresì, tenendo conto delle stime previsionali desunte dai precedenti Bilanci di Previsione approvati. Il punto di partenza è la media dei risultati storici desumibili dai precedenti 5 Bilanci Consuntivi, dall'anno 2018 all'anno 2022 relativi al Totale del Titolo 1 – Categoria 1, relativamente alla Gestione di Cassa (affinché il calcolo comprenda i contributi incassati in conto competenza e in conto residui) e al Totale della somma della Categoria 1 e Categoria 2 del Titolo 1, rispettando quanto previsto all'art. 3 dello Statuto, al netto della voce "Interessi su prestiti" e "Recuperi vari". Calcolando le medie aritmetiche per le suddette voci di entrata, per ciascun esercizio finanziario preso in esame, si è ottenuto rispettivamente il risultato di € 12.273.421,76 ed € 12.303.857,22, come da tabella di seguito riportata.

CASSA di PREVIDENZA ed ASSISTENZA
tra i dipendenti del Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti
C.F. 02659820589 – P. IVA 01097711004

A	B	D	E	
Anni	Contributi Ministeriali presi dai Bilanci Consuntivi (si considera la <u>Cassa</u> , per comprendere le <u>ENTRATE di Competenza e a Residuo</u>)	Titolo 1 Entrate (Vincolo Statutario) Si considera la <u>CASSA</u>	ENTRATE: 10501 Recuperi vari + 10203 Int. su prestiti. Si considera la <u>CASSA</u>	Colonna D - Colonna E
2018	9.021.758,00 €	9.039.822,76 €	12.159,12 €	9.027.663,64 €
2019	11.894.061,61 €	11.907.169,11 €	6.984,00 €	11.900.185,11 €
2020	17.115.433,61 €	17.159.018,20 €	1.970,88 €	17.157.047,32 €
2021	10.000.000,00 €	10.053.511,34 €	12.872,95 €	10.040.638,39 €
2022	13.335.855,60 €	13.396.161,94 €	2.406,72 €	13.393.755,22 €
Media aritmetica	12.273.421,76 €	12.311.136,67 €	7.278,73 €	12.303.857,94 €

Considerando che nel corso dell'anno 2023 sono stati assegnati contributi ministeriali con decreto n. 237/23 per una somma di € 1.000.000,00 e n. 1003/23 per un importo di € 9.000.000,00 e, come da prassi consolidata, dovrebbe essere destinato altresì, il contributo inutilizzato accertato a Residuo a fine anno, dal Fondo Comitato Sussidi del MIT (art. 2, comma2, DM 9/3/2017) che si stima pari ad € 2.000.000,00, sarebbe corretto congetturare una entrata complessiva di € 12.500.000,00.

Nel rispetto delle assegnazioni oggi indicate nel Disegno di Legge 2024, che prevede una riduzione dello stanziamento del capitolo 1169 MIT, si ritiene corretto imputare una somma in entrata da Contributo Ministeriale, con una stima prudenziale complessiva di circa 11.500.000,00 € per il triennio 2024/2026.

Per la previsione delle entrate riguardanti i proventi derivanti dagli investimenti in essere, si specifica che la CPA ha scelto, per un importo totale pari ad € 17.000.000,00, investimenti a basso rischio, a premio unico, con capitalizzazione degli interessi.

Il Consiglio di amministrazione ha selezionato altresì, un Fondo Immobiliare chiuso, investendo un importo di € 2.000.000,00, che prevede la distribuzione dei proventi 2 volte l'anno, a seguito dell'approvazione delle relazioni semestrale ed annuale, corredate del parere favorevole della società preposta alla revisione legale. Tali somme vengono accertate e versate direttamente sul conto di Tesoreria BPM.

A febbraio 2024 è prevista la scadenza dell'investimento in PcT, una scelta poco redditizia, come rilevato anche dalla Corte dei conti, con un rendimento annuale netto di circa € 9.000,00, a fronte di un capitale di € 15.000.000,00 e, come già ampiamente commentato nei precedenti documenti contabili, in sede di previsione 2024 è stata inserita l'entrata di euro 15.000.000 sul capitolo di entrata E 20102, oggetto di storno a chiusura dell'esercizio 2022 (per tale ragione l'esercizio 2022 si era chiuso con un disavanzo finanziario pari ad € 11.259.996,64) e altresì, occorrerà procedere all'accertamento ed alla riscossione sul capitolo E 20102.

Di seguito si riporta il dettaglio degli interessi capitalizzati relativi agli investimenti in essere dall'anno 2019, con il calcolo del rendimento medio riscontrato nei precedenti tre anni.

CASSA di PREVIDENZA ed ASSISTENZA
tra i dipendenti del Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti
C.F. 02659820589 – P. IVA 01097711004

STATO PATRIMONIALE	Consistenze al 31.12.2019	AUMENTO QUOTA INVESTITA 2020	Consistenze al 31.12.2020	Consistenze al 31.12.2021	Consistenze al 31.12.2022
Immobilizzazioni finanziarie					
Zurich investimento	5.057.244,43 €	2.000.000,00 €	7.141.511,83 €	7.232.209,03 €	7.318.995,54 €
Generali investimento	5.065.000,00 €	3.000.000,00 €	8.199.398,00 €	8.347.807,11 €	8.490.554,61 €
Unipol investimento	2.006.910,76 €	- €	2.023.046,16 €	2.056.628,73 €	2.092.414,07 €
CONTO ECONOMICO					
Ricavi e Proventi					
(indicati come RESIDUI ATTIVI)					
Zurich interessi attivi capitalizzati	57.244,43 €		84.267,40 €	90.697,20 €	86.786,51 €
Generali interessi attivi capitalizz.	65.000,00 €		134.398,00 €	148.409,11 €	142.747,50 €
Unipol interessi attivi capitalizzati	6.910,76 €		16.135,40 €	33.582,57 €	35.785,34 €
TOTALE			234.800,80 €	272.688,88 €	265.319,35 €
RATEO ATTIVO (GERAS)	14.901,12 €		16.588,58 €	21.164,74 €	23.595,82 €
TOTALE RESIDUI ATTIVI COMPETENZA	144.056,31 €		251.389,38 €	293.853,62 €	288.915,17 €
<i>MEDIA Rendimento residui considerando il periodo di 3 anni</i>					<u>278.052,72 €</u>

Per completezza, si riporta, di seguito, la previsione delle Entrate stimate per il Titolo 1, indicate nei prospetti dei bilanci di Previsione nel corso degli ultimi 5 anni.

Tipologia	Previsioni 2019	Previsioni 2020	Previsioni 2021	Previsioni 2022	Previsioni 2023
Contr. Ministeriali	9.500.000,00 €	10.000.000,00 €	11.300.000,00 €	11.300.000,00 €	12.000.000,00 €
Interessi ex art. 11	7.600,00 €	7.600,00 €	6.500,00 €	2.400,00 €	3.000,00 €
interessi capitalizz.	130.000,00 €	80.000,00 €	168.760,00 €	318.000,00 €	395.000,00 €
Interessi bancari/ass./invest.	10.000,00 €	40.000,00 €	5.374,00 €	3.000,00 €	6.000,00 €
Interessi Pct				15.000,00 €	15.000,00 €
Interessi su ass.		30.000,00 €	85.866,00 €		
Recuperi vari	15.000,00 €	10.000,00 €	10.000,00 €	10.000,00 €	10.000,00 €
Arrotondamenti	10,00 €	10,00 €	10,00 €	10,00 €	10,00 €
Altri proventi					
Totale Titolo 1	9.662.610,00 €	10.167.610,00 €	11.576.510,00 €	11.648.410,00 €	12.429.010,00 €

CASSA di PREVIDENZA ed ASSISTENZA
tra i dipendenti del Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti
C.F. 02659820589 – P. IVA 01097711004

	Previsioni di Entrata 2024	
Entrate da contributo		
Contributo Ministeriale	9.500.000,00 €	
Residuo Comitato Sussidi	2.000.000,00 €	
Totale		11.500.000,00 €
Altre entrate		
Interessi su prestiti	4.000,00 €	
Interessi capitalizzati	280.000,00 €	
Interessi bancari/investimento	83.000,00 €	
Interessi PcT	2.000,00 €	
Recuperi vari	10.000,00 €	
Arrotondamenti	10,00 €	
Altri proventi	4.500,00 €	
Totale		383.510,00 €
TOTALE ENTRATE		11.883.510,00 €
- previsione Statuto art. 5	14.010,00 €	
TOTALE ENTRATE DA RIPARTIRE		11.869.500,00 €

Per una adeguata valutazione delle previsioni economico-finanziarie, appare significativo il trend assestato negli ultimi anni relativo agli introiti derivanti dalle “Altre entrate”.

È intenzione dell’Ente reinvestire l’importo con scadenza febbraio 2024 dei PcT, optando una scelta più redditizia e a basso rischio; si è ritenuto corretto voler prevedere prudenzialmente un introito almeno pari ad € 30.000,00 generato dal nuovo investimento.

Diversamente da quanto avvenuto nelle passate gestioni, pertanto, verrà richiesto alla Banca di riferimento un documento ufficiale di carattere informativo con i possibili investimenti a basso rischio nel quale dovranno essere illustrati, oltre al rendimento e alla durata degli investimenti, anche le possibilità di smobilizzo unitamente ad azioni di conversione in altri titoli pubblici. Ciò consentirà un attento studio delle performance degli investimenti che possano contribuire in maniera significativa al finanziamento delle attività della CPA, accogliendo nello stesso tempo l’invito della Corte dei Conti a valutare fonti di investimento più redditizie.

Per quanto esposto, si considera corretto imputare il totale sopra dettagliato, per un importo pari ad € 11.883.510,00 € a base della ripartizione delle uscite, al lordo delle voci “Recuperi Vari”, “Arrotondamenti” ed “Interessi su Prestiti”, nel pieno rispetto di quanto stabilito dall’art. 5 dello Statuto.

Il totale a riferimento per la ripartizione è pari ad € 11.869.500,00, al netto delle voci “Recuperi Vari”, “Arrotondamenti” ed “Interessi su Prestiti”.

I capitoli riguardanti le partite di giro sono stati quantificati con importi simili alle previsioni dell’anno precedente, perché ritenuti congrui, con l’aggiunta dei capitoli in Entrata e in Uscita relativi all’IVA da Split Payment.

CASSA di PREVIDENZA ed ASSISTENZA
tra i dipendenti del Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti
C.F. 02659820589 – P. IVA 01097711004

DONAZIONI

Nel corso dell'anno 2023, con giusto decreto ministeriale di assegnazione n. 9660/2023, sono stati donati all'Ente n. 5 orologi:

- n. 1 Rolex Oyster Perpetual (modello n. 114300; seriale 6R62L299);
- n. 1 Ferrè Milano (modello n. 1G085);
- n. 2 Ferrè Milano Crono cinturino Giubilè (modello n. 1G059);
- n. 1 Eberhard n. 61007 cassa n. 1784.

L'art. 10 dello Statuto della CPA, comma 1 prevede che: *“Le donazioni, i lasciti e le elargizioni che, secondo la volontà dei benefattori, non abbiano una specifica destinazione, sono investite in titoli di Stato o garantiti dallo Stato”*.

A seguito di una asta indetta tra i dipendenti del MIT, è stato venduto il Rolex per un importo pari ad € 6.684,00. Questa somma vincolata è destinata all'acquisto di Titoli di Stato o garantiti dallo Stato.

Degli orologi rimasti invenduti, nello Stato Patrimoniale consuntivo del 2023, si iscriverà nell'attivo la posta “beni mobili – orologi” e, nel Passivo, nel Patrimonio netto, la voce “Riserva vincolata da donazione, lasciti”, per un importo stimato pari ad € 4.500,00.

Nel bilancio di previsione finanziario 2024 altresì, è stato previsto l'introito di pari importo di € 4.500,00, indicato in un capitolo dedicato in Entrata, nel Titolo 1 E10211, nel quale confluiranno gli introiti vincolati a seguito della vendita auspicata degli orologi. Richiamando l'art. 10, comma 1 dello Statuto, è stato previsto, nel capitolo di Spesa U20111, un investimento di pari importo, dedicato alla somma vincolata che sarà investita in Titoli di Stato o garantiti dallo Stato.

PREVISIONI DI ENTRATA

Nel rispetto del vincolo Statutario, art. 3, comma 1, le Entrate della CPA sono rappresentate nel piano dei conti rispettivamente:

TITOLO 1 – Entrate contributive

1. Entrate Contributive

10101 – Contributo v/Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti: confluisce in questo capitolo il contributo previsto dalla **lettera a)*** del sopra citato articolo, dalla **lettera b)**** e dalla **lettera g)**.

10102 – Contributi Volontari: in tale Capitolo vengono contabilizzate le Entrate previste dalla **lettera f)** dell'art. 3, comma 1 dello Statuto.

10103 – Devoluzione contributo inutilizzato Fondi Comitato Sussidi dell'Amministrazione: in esso confluiscono i fondi *previsti dalla lettera a)**.

CASSA di PREVIDENZA ed ASSISTENZA
tra i dipendenti del Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti
C.F. 02659820589 – P. IVA 01097711004

* In questa voce si indicano i contributi ricevuti, in misura non superiore al 95% dei fondi che, per ogni esercizio finanziario, vengono assegnati ad apposito capitolo dello Stato di previsione della spesa del Ministero delle infrastrutture e dei Trasporti (cfr. pag.3, secondo capoverso) con provvedimento ministeriale ed ogni ulteriore finanziamento che dovesse pervenire in attuazione del disposto di cui all'art. 3 dello Statuto (in particolare** dal contributo derivante dall'applicazione del comma 552 della legge finanziaria 2007 n. 296/2006, che stabilisce la corresponsione di un importo non superiore ad € 1.000.000,00 annui, in sede di contrattazione integrativa e, in misura marginale, dai proventi derivanti dalla concessione di prestiti ai dipendenti) e, dal residuo del Capitolo 1169*, accertato a fine anno, rimanenza delle somme assegnate al Comitato Sussidi del MIT e non impegnata dallo stesso che, in forza del Decreto del 09.03.2017 comma 2 autorizza la devoluzione delle somme rimaste a disposizione dell'Amministrazione e non utilizzate, con decreto di assegnazione a firma del Dirigente della Divisione 3 della Direzione Generale del personale, del bilancio, degli affari generali e della Gestione sostenibile del Ministero.

Per i contributi in c/esercizio, la CPA ha ricevuto complessivamente un importo pari ad € 10.000.000,00, indicato nella voce "Contributo Ministero dei Trasporti".

Nella tabella che segue si dettaglia quanto si prevede di contabilizzare nei capitoli di spettanza, per le voci in Entrata relative ai Contributi Ministeriali, per la previsione relativa all'anno 2024.

ENTRATA (Causale)	
Funzionalità CPA** (L. 216/2006) CAPITOLO 10101 del bilancio della CPA	1.000.000,00 €
Interventi assistenziali*(art. 2 co 1 DM 9/3/2017) CAPITOLO 10101	8.500.000,00 €
Assegnazione del Comitato Sussidi residui anni precedenti* (art. 2 co 2 DM 9/3/2017) CAPITOLO 10103	2.000.000,00 €
TOTALE 2024	11.500.000,00 €

* (piano Gestionale 1 - Capitolo bilancio MIT 1169)

** (piano Gestionale 3 - Capitolo bilancio MIT 1169)

2. Altre entrate

10202 – Capitolo di Entrata previsto per il richiamo della **lettera d)**: "Eventuale investimento delle disponibilità". Nel corso dell'anno 2024, in questo capitolo confluiranno gli interessi maturati dall'Investimento in PcT, accreditati in data 31.12 sul c/c ordinario 3006 del Tesoriere BPM.

Sono stati creati capitoli *ad hoc* per il dettaglio delle previsioni di Entrata relative ai proventi derivanti dagli investimenti in essere per:

10201 – Geras proventi investimento: in tale voce è indicato il rendimento prodotto dal Fondo Immobiliare Chiuso Geras, di competenza 2023, che verrà pagato nel corso dell'anno 2024 (L'importo rappresenta un rateo attivo);

10208 – Zurich interessi attivi;

10209 – Generali interessi attivi;

10210 – Unipol interessi attivi (va verificata la competenza, perché gli interessi vengono capitalizzati a novembre)

CASSA di PREVIDENZA ed ASSISTENZA
tra i dipendenti del Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti
C.F. 02659820589 – P. IVA 01097711004

10203 – Prov. su prestiti ex art. 11 Statuto: dedicato alle Entrate **lettera c)** “Utili derivanti dalla concessione di prestiti agli iscritti”.

Questo capitolo contiene le previsioni di entrata degli interessi attivi relativi ai crediti concessi dall’Ente, sotto forma di piccoli prestiti erogati agli iscritti, a seguito di istruttoria e verifica dei requisiti patrimoniali a copertura del prestito erogato. Le previsioni tengono conto dell’importo che si prevede di incassare, a titolo di interessi, in relazione ai prestiti da concedersi nell’esercizio 2024 e di quanto previsto nel piano di rimborso per i singoli prestiti concessi negli esercizi precedenti, per la sola quota di competenza del 2024, relativa agli interessi.

Rispettando quanto specificato nell’art. 11, *comma 5* dello Statuto, di cui si riporta il testo: “gli utili annuali derivanti dalla gestione dei prestiti sono devoluti al suddetto Fondo di Riserva.

In sede di approvazione del Bilancio di Previsione verranno fissate le somme destinabili ai prestiti nell’anno a cui il bilancio si riferisce”. Pertanto, l’importo degli interessi non verrà considerato nel totale da ripartire per le spese di esercizio.

10204 – Proventi su investimento: Capitolo di Entrata previsto per il richiamo della **lettera d)**: “Eventuale investimento delle disponibilità”, in particolare, in questo capitolo vanno allocati gli utili derivanti da altre attività di investimento.

10205 – Interessi attivi: contiene le previsioni di entrata dagli interessi derivanti da investimenti ulteriori rispetto a quelli già in essere. Si è ritenuto congruo stimare un eventuale rendimento derivante dal reinvestimento di € 15.000.000,00.

10206 – Interessi attivi su cc bancari e postali: rappresenta l’importo degli interessi attivi di giacenze relative al cc sull’istituto di credito Banco BPM (conto di Tesoreria con servizio di cassa).

10207 – Ratei attivi: in questo capitolo sono previste le previsioni di entrata degli interessi derivanti da polizze assicurative.

10211 – Altri proventi: nel corso dell’anno 2023, a seguito della donazione di beni mobili, giusto decreto di assegnazione n. 9660/2023, per gli orologi rimasti invenduti a seguito dell’asta organizzata nel corso dell’anno 2023, tra i dipendenti del MIT.

5. Rettifica a spese di amministrazione

10501 – Recupero vari: la voce indica introiti, non compresi nelle altre voci previste dal prospetto finanziario; a titolo meramente esemplificativo e non esaustivo, si possono trovare in questa voce rimborsi spese, rimborsi per errata contabilizzazione....

10502 – Arrotondamenti: voce inserita per consentire eventuali arrotondamenti contabili di esiguo valore.

TITOLO 2 – Titoli – Entrate per movimenti di capitale

1. Recupero di Investimenti

20101 – GERAS recupero investimento: il capitolo in oggetto indica la previsione di entrata relativa al disinvestimento. Per completezza si specifica che questo contratto è stato

CASSA di PREVIDENZA ed ASSISTENZA
tra i dipendenti del Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti
C.F. 02659820589 – P. IVA 01097711004

stipulato in data 18.04.2019 con scadenza tra 12 anni, con possibilità di estensione di ulteriori 3 anni.

20102 – Realizzo di PcT: In data 23 febbraio 2024 è previsto lo smobilizzo della somma investita pari a € 15 milioni, derivante da n. 3 contratti Pronti contro Termine “Evergreen 35” su conti vincolati BPM, per € 5.000.000,00 ciascuno.

Si procederà a contabilizzare l’entrata in questo capitolo, a seguito di un giroconto che prevede il mero passaggio dell’importo dai conti vincolati relativi all’investimento totale di € 15.000.000,00 al conto 3006 di BPM, intestato alla CPA, destinato all’accredito degli interessi di spettanza e, successivamente, con ulteriore giroconto, si procederà ad accertare e registrare con reversale il versamento dell’importo sul conto.

20103 – Recupero di prestiti al personale: in questo capitolo confluiscono le previsioni di entrata relative al rimborso della quota capitale delle rate di prestiti concessi dall’Ente al personale, tenendo conto della parte di competenza concessa nell’anno 2024 e della quota da rimborsare nell’anno oggetto della previsione, relativa a prestiti erogati negli anni precedenti.

In sede di previsione si è ritenuto prudenziale abbassare la somma erogata a richiesta di piccoli prestiti, per cui si ritiene congruo e coerente abbassare la stima in entrata, relativa all’incasso della rate.

20104 – Recupero su c/c di assicurazione: in questo capitolo sono iscritte le previsioni relative a forme di investimento assicurativo.

20105 – Zurich recupero investimento: in data 16.05.2019 è stato realizzato un investimento per € 5.000.000,00 per la durata di 10 anni e successivamente, in data 05.06.2020 è stato incrementato l’importo investito con la somma ulteriore di € 2.000.000,00, con scadenza 05.06.2030, un investimento a rischio basso, con la Zurich Target Corporate.

20106 – Generali recupero investimento: con contratto n. 98237 è posto in essere un primo investimento per € 7.500.000,00 in data 04.05.2020; successivamente, in data 29.05.2020, è stata aggiunta una somma di € 500.000,00, con scadenza per l’importo totale, prevista per il 21.05.2026.

20107 – Unipol recupero investimento: in data 05.11.2019 è stato firmato contratto di assicurazione Unipol con capitalizzazione a premio unico, con rivalutazione annua del capitale, investimento a basso rischio, con scadenza il 05.11.2029.

20110 – Recupero fondi CPA: contiene le previsioni di entrata relative a crediti v/aventi diritto per rate insolite di piccolo prestito, per erroneo accredito su c/c.

TITOLO 3 – Entrate per partite di giro

In questa parte del Bilancio di Previsione 2024 sono indicate le ritenute fiscali trattenute e versate in qualità di sostituti di imposta, le trattenute previdenziali e sociali a carico di dipendenti, le spese rimborsabili per conto di terzi. In deroga al principio generale della competenza finanziaria, le obbligazioni giuridicamente perfezionate attive e passive che danno luogo ad entrate e spese riguardanti le partite di giro, sono registrate ed imputate all’esercizio in cui l’obbligazione è perfezionata e non all’esercizio in cui l’obbligazione è esigibile.

CASSA di PREVIDENZA ed ASSISTENZA
tra i dipendenti del Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti
C.F. 02659820589 – P. IVA 01097711004

1. Ritenute erariali

30101 – Ritenute Erariali: questo capitolo comprende le operazioni effettuate in veste di sostituto d'imposta, calcolando la percentuale da versare sugli importi erogati a titolo di Anticipazione *Una Tantum* e *Una Tantum*.

Transitano in questo capitolo le ritenute trattenute e, successivamente versate, calcolate sul compenso di spettanza pagato al Presidente del Collegio dei Revisori.

30102 – Ritenute previdenziali: per l'anno 2024 sono previste movimentazioni, dovute a seguito della nomina del Consulente contabile, il cui compenso sarà a carico del bilancio della CPA.

30103 – Anticipazioni diverse di terzi: non sono previsti movimenti.

30104 – Recupero Fondo cassa in consegna al cassiere.

30105 – Rimborso di anticipazioni a terzi: tale capitolo non si prevede sarà movimentato nell'anno 2024.

30106 – Iva da split payment: nel rispetto della normativa prevista per le pubbliche amministrazioni, al fine di eseguire il corretto versamento dell'Iva per le operazioni in split payment, è stata prevista una movimentazione di pari importo, per le Entrate e per le Uscite.

2. Riaccredito o recupero somme da terzi.

30201 – Somme riaccreditate: in questo capitolo di entrata confluiscono gli importi riaccreditati sul c/c di Tesoreria per bonifici non andati a buon fine.

30202 – Somme dovute da terzi: somme in entrata in previsione di importi erroneamente accreditate da terzi.

TITOLO 5 – Riduzione attività finanziaria

4. Prelievi da depositi bancari

50401 – Prelievi da depositi bancari: questo capitolo è stato creato nell'esercizio precedente per rappresentare contabilmente il giroconto necessario per far transitare i fondi dal conto di Tesoreria ai conti vincolati, passando per un conto di deposito, il n. 3006 intestato alla CPA, in cui sono accreditati gli interessi prodotti dal sopra citato investimento PcT.

In sede di previsione per l'anno 2024, anno in cui è prevista la scadenza dell'investimento Evergreen 35 PcT, tale capitolo non verrà movimentato.

CASSA di PREVIDENZA ed ASSISTENZA
tra i dipendenti del Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti
C.F. 02659820589 – P. IVA 01097711004

TITOLO 9 – Avanzo

1. Avanzo

90101 – Utilizzo da avanzo: in sede di previsione per l'anno finanziario 2024 non è prevista l'applicazione di Avanzo presunto con il Rendiconto relativo all'esercizio 2023.

PREVISIONI DI SPESA

TITOLO 1 – Erogazioni – Spese correnti –

Di seguito si riporta lo schema di ripartizione delle Entrate, con le percentuali stabilite dall'art. 5 dello Statuto.

Si rappresenta che la rigida assegnazione delle spese correnti nelle voci indicate dallo Statuto, vincola e riduce la discrezionalità del Consiglio di Amministrazione.

Spese	Capitolo	
Una Tantum 60%	10101	7.121.700,00 €
Anticip. UT (95% del 5%)	10201	563.801,25 €
Ass.contro rischi (0,5% del 5%)	10202	29.673,75 €
5% del Totale		593.475,00 €
Assist. Ord. 20%	10301	2.373.900,00 €
Borse studio (4,5%)	10302	534.127,50 €
Spese funzion. (0,5%)*		54.347,50 €
Imposte e tasse (0,5%)*	10601	5.000,00 €
0,5% del Totale	59.347,50 €	59.347,50 €
Fondo Riserva 10%	10501	1.186.950,00 €
Totale		11.869.500,00 €

1. Indennità *Una Tantum*

10101 – Indennità *Una Tantum*: questo capitolo contiene l'importo calcolato rispettando quanto stabilito dall'art. 5 dello Statuto: dall'importo preso a base per il calcolo e pari ad € 11.869.500,00, a cui si deve applicare il 60%, l'importo da indicare come previsione per l'anno 2024 è pari ad € 7.121.700,00.

CASSA di PREVIDENZA ed ASSISTENZA
tra i dipendenti del Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti
C.F. 02659820589 – P. IVA 01097711004

2. Anticipazioni ed assicurazioni: l'art. 5 dello Statuto destina il 5% delle entrate complessive stimate, da dividere nei 2 capitoli di spesa sottoelencati, come stabilito a seguito della Delibera consiliare n. 427 dell'anno 2017, a partire dalla previsione per l'anno 2018, con la quale è stata pattuita una ripartizione del 95% da destinare al capitolo 10201, pari ad € 563.801,253 e il restante 5%, € 29.673,75 al capitolo 10202, rispettando l'importo totale pari al 5% per € 593.475,00:

– **10201** – Anticipazioni su Indennità Una Tantum: in via ordinaria, la CPA eroga una volta l'anno l'importo relativo alle richieste deliberate dal C.d.A. relative alle Anticipazioni, per i richiedenti in servizio, ai quali verrà corrisposto un importo in misura non superiore al 60% dell'accantonamento individuale.

– **10202** – Assicurazione contro i rischi: indica la previsione di spesa per eventuali sottoscrizioni di assicurazioni contro i rischi.

Avendo il C.d.A., nella seduta del 27.04.23, dato mandato al Segretario per la richiesta di preventivi di spesa per un contratto assicurativo che coprisse il rischio professionale dei Consiglieri, del Presidente, del Vice presidente e altresì, del Segretario e del Contabile, si preventiva una spesa pari ad € 8.000,00, per il buon fine dell'operazione.

3. Sovvenzioni e contributi

10301 – Assistenza ordinaria e periodica: sono indicate le previsioni di spesa necessario per l'erogazione agli aventi diritto, per rimborsi di natura assistenziale, quali sovvenzioni, contributi e altre prestazioni. L'importo da inserire è pari al 20% di € € 11.869.500,00, pari ad € 2.373.900,00.

10302 – Borse di Studio: contiene le previsioni di spesa per la concessione di borse di studio e, altresì, per le "spese di amministrazione", per un importo pari al 5% delle Entrate prese a base del calcolo. Tale importo è pari ad € 593.475,00. A seguito della delibera Consiliare n. 427 del 31.10.2017, in sede di approvazione del Bilancio di Previsione per l'anno 2018, è stata deliberata la ripartizione della suddetta percentuale del 5% rispettivamente: 4,50% per la voce "Borse di Studio" – € 534.127,50 – e lo 0,50% per "Spese di funzionamento" e "Imposte e tasse" – € 59.347,50.

10303 – Iniziative culturali: nel vigente Statuto non è prevista tale voce di spesa, per cui non ci sono previsioni.

4. Spese di Funzionamento

All'interno della categoria, nel piano dei conti sono previste diverse spese di funzionamento. Nel presente documento verranno elencate le previsioni di spesa relative alle sole spese di funzionamento che si prevede verranno movimentate nell'anno.

CASSA di PREVIDENZA ed ASSISTENZA
tra i dipendenti del Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti
C.F. 02659820589 – P. IVA 01097711004

10401 – Stipendi: tale voce è stata istituita nell'anno 2022 con una previsione di € 12.000,00 per il pagamento di eventuali compensi o indennità, a qualunque titolo, da corrispondere al personale in servizio alla CPA e/o per particolari funzioni esercitate.

In sede di previsione 2024 si è preferito non valorizzare il campo e la somma stanziata nel 2023 è stata destinata, per € 7.000,00 al capitolo 10408 "Consulenze", in previsione di un affidamento di incarico per l'analisi e il Trattamento in materia di Tutela della protezione dei dati e la parte rimanente è stata destinata al finanziamento del capitolo 10416 "Manutenzione attrezzature ed assistenza tecnica".

10402 – Oneri Sociali: si prevede l'accantonamento della somma di € 500,00 a fronte della previsione di un compenso pari ad € 7.000,00 lordi a carico del Bilancio della CPA per la nomina del Consulente informatico, indicato nel capitolo di spesa corrente 10408.

Ciò nel rispetto della normativa vigente, che obbliga l'Ente ad accantonare l'importo della spesa relativa alla percentuale a carico della CPA per gli oneri sociali di competenza. L'accantonamento della somma di € 500,00 varia in aumento di pari importo il capitolo.

10403 – Spese servizio Tesoreria: prevede il canone per il contratto in essere del servizio Tesoreria con BPM, confermando l'importo stimato nel 2023 anche per il prossimo triennio.

10404 – Trasferte: è previsto il rimborso delle spese sostenute dai Consiglieri e dai componenti il Collegio dei Revisori, non residenti a Roma, come da regolamento approvato nella seduta del Consiglio del 26 ottobre 2022, verbale n. 454 "Regolamento per trattamento missione organi Cassa, di cui all'art. 20 dello Statuto". Vista la possibilità di partecipare alle sedute dei Consigli di Amministrazione in modalità mista, si stima di abbassare la spesa prevista per l'intero triennio, con un risparmio di € 400,00 annuale rispetto alla precedente previsione.

10405 – Tasse postali e oneri bancari: contiene le previsioni di spesa per la tenuta ordinaria dei conti correnti bancari e per altri oneri di gestione. L'importo esiguo stanziato è ritenuto congruo ed è stata confermata la stima degli anni precedenti.

10406 – Assistenza legale: prevede la spesa per eventuali consulenze di professionisti. Nel corso degli anni passati, non avendo movimentato il capitolo, in sede di previsione l'importo è stato azzerato, destinando la somma di € 3.000,00 al capitolo 10416 "Manutenzione attrezzature ed assistenza tecnica".

10407 – Assistenza notarile: prevede la spesa per eventuali consulenze notarili. Non avendo pianificato per il triennio 2024/2026 operazioni che richiedono l'intervento della figura notarile, in sede di previsione si è deciso di azzerare il capitolo.

10408 – Consulenze: in questa voce dovrà essere previsto il compenso stabilito per il Consulente per il trattamento dei dati personali. Si prospetta una spesa di € 7.000,00, incrementando i € 4.000,00 già presenti con la differenza presa dal capitolo 10401.

10409 – Compenso Presidente Collegio Revisori: in questa voce è previsto il compenso spettante al Presidente del Collegio dei Revisori della CPA, organo composto da tre revisori ma, come previsto dall'art. 20 dello Statuto, gli incarichi sono gratuiti per i dipendenti del Ministero. L'emolumento da attribuire al Presidente del Collegio dei Revisori è stabilito dal Ministro delle Infrastrutture e dei Trasporti d'intesa con il Ministro dell'Economia e Finanze su proposta del Consiglio di Amministrazione della CPA, per tale ragione viene confermato l'importo stanziato nell'anno precedente.

CASSA di PREVIDENZA ed ASSISTENZA
tra i dipendenti del Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti
C.F. 02659820589 – P. IVA 01097711004

10411 – Acquisto materiale d’ufficio: si conferma l’importo stimato nel precedente bilancio per le spese di ordinaria gestione.

10413 – Locazione materiali vari: in questo capitolo sono previste le uscite per il contratto di locazione con la Ricoh: è previsto un importo fisso per l’utilizzo della macchina fotocopiatrice e un importo variabile, legato al numero di stampe prodotte, rispetto all’importo pattuito da contratto. La media della spesa annuale sostenuta corrisponde alla previsione del 2023 che viene pertanto confermata per il triennio.

10416 – Manutenzione attrezzature ed assistenza tecnica: in questo capitolo di spesa sono imputate le previsioni di spesa relative al canone per la manutenzione del sito internet con la società PC Sistemi srl, per l’uso e l’assistenza del gestionale Ebridge di Buffetti con la Società Flex srl ed infine, per l’uso e l’assistenza del programma di contabilità fornito dalla società TIService srl.

In previsione dell’acquisto di un software gestionale, la spesa destinata a tale capitolo, in considerazione dell’andamento costante delle spese ad oggi sostenute per il rispetto del pagamento delle obbligazioni contrattuali in essere, si valuta corretto prevedere, per la manutenzione e l’assistenza ordinaria del nuovo applicativo, un costo aggiuntivo stimato di circa € 13.700,00 rispetto alla previsione del 2023, per un totale pari a circa € 26.000,00

10418 – Spese varie: vista la movimentazione irrisoria riscontrata nella gestione dell’anno precedente, si ritiene opportuno ridurre la previsione di spesa sul capitolo ad € 100,00, ridistribuendo la differenza di € 6.000,00 tra il capitolo 10416 “Manutenzione attrezzature ed assistenza tecnica” e il capitolo 10601 “Imposte e tasse”.

10419 – Arrotondamenti: voce inserita per consentire eventuali arrotondamenti contabili di esiguo valore.

10420 – Interessi passivi: voce non movimentata.

5. Fondo riserva

10501 – Accantonamento a Fondo Riserva: tale capitolo contiene, come stabilito dallo Statuto, la quota pari al 10% delle entrate versato al Fondo Riserva.

A fine anno, come previsto dall’art. 11, si dovrà destinare l’importo degli utili derivante dalla gestione dei prestiti al suddetto fondo.

È prevista, in sede di approvazione del Bilancio di Previsione, la decisione riguardo alle somme destinabili ai prestiti nell’anno 2024.

6. Oneri tributari

10601 – Imposte e tasse: come già specificato in precedenza, tale previsione è pari ad una parte dello 0,5%, delle Entrate presunte, rispettando la percentuale di ripartizione stabilita dal C.d.A. con delibera n.427/2017.

CASSA di PREVIDENZA ed ASSISTENZA
tra i dipendenti del Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti
C.F. 02659820589 – P. IVA 01097711004

1. Acquisto Titoli

20101 – Geras investimento: previsione di spesa per un eventuale ulteriore investimento, per l'anno 2024 non sono previsti.

20102 – Sottoscrizione di PcT: contiene la previsione per un eventuale reinvestimento del prodotto Evergreen 35 a scadenza per febbraio 2023.

20103 – Concessione di prestiti al personale: come previsto dall'art. 11 dello Statuto, in sede di approvazione del Bilancio di Previsione si deve stabilire l'importo da destinare alla concessione dei prestiti al personale in servizio.

La stima relativa alla previsione di erogazione dei piccoli prestiti è stata ribassata in considerazione del cospicuo numero di dipendenti cessati dal servizio per limite di età e altresì in considerazione dell'impossibilità dei nuovi assunti, di poter chiedere un prestito in assenza di un importo maturato "una Tantum" a garanzia.

20106 – Investimento: si prospetta un ulteriore investimento, in prodotti assicurativi, per migliorare l'*asset-allocation*, come consigliato dalla Corte dei conti, con l'obiettivo di aumentare gli introiti non ministeriali. In linea di massima si presume che il capitale disinvestito sarà reimpiegato nel corso dell'esercizio, selezionando scelte più redditizie e con capitale garantito.

20107 – Liquidazione TFR al personale: questo capitolo non ha previsioni poiché, come previsto dallo Statuto, la CPA non ha dipendenti.

20108 – Zurich investimento: previsione di spesa per un eventuale investimento aggiuntivo, non previsto per l'anno 2024.

20109 – Generali investimento: non sono previsti ulteriori previsioni di spesa da destinare al relativo investimento.

20110 – Unipol investimento: non sono state deliberati ulteriori investimenti in questo prodotto finanziario.

20111 – Investimenti: nel capitolo confluiranno gli incassi relativi alla vendita degli orologi donati alla CPA, con vincolo di destinazione in Titoli di Stato o garantiti dallo Stato.

2. Spese C/capitale

20204 – Acquisto di mobili e macchine: tale previsione riguarda la spesa per acquisti di immobilizzazioni materiali. L'Ente non ha pianificato acquisto di apparecchiature per il prossimo triennio; pertanto, una parte dell'importo stanziato negli anni precedenti è stato destinato all'acquisto di beni immateriali.

20205 – Acquisto prodotti software: Per l'anno finanziario 2024 il Consiglio di Amministrazione intende valutare l'acquisto di un software di protocollazione e negli anni successivi anche gestionale, che possa consentire ai dipendenti in servizio alla CPA un'informatizzazione delle procedure, con conseguente riduzione dei tempi di lavorazione delle pratiche, dalla fase di protocollazione a quella di liquidazione. Per la realizzazione di del programma, si ritiene necessario incrementare l'importo stanziato dal precedente Bilancio di ulteriori € 67.000,00, per un totale pari ad € 70.010,00.

CASSA di PREVIDENZA ed ASSISTENZA
tra i dipendenti del Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti
C.F. 02659820589 – P. IVA 01097711004

1. Versamento di Ritenute Erariali

30101 – Versamenti di Ritenute Erariali: questo capitolo comprende le operazioni effettuate in veste di sostituto d'imposta, calcolando la percentuale da versare sugli importi erogati a titolo di Anticipazione *Una Tantum* e *Una Tantum*.

Transitano in questo capitolo le ritenute trattenute e, successivamente versate, calcolate sul compenso di spettanza pagato al Presidente del Collegio dei Revisori.

30102 – Versamento di Ritenute previdenziali: per l'anno 2024 sono previste movimentazioni, dovute a seguito della nomina del Consulente fiscale, il cui compenso sarà a carico del bilancio della CPA.

30103 – Rimborso di Anticipazioni di terzi: per l'anno 2024 non sono previsti movimenti.

30104 – Fondo cassa in consegna al cassiere.

30105 – Anticipazioni a terzi: per l'anno 2024 non si prevedono operazioni di anticipazioni.

30106 – Iva da split payment: nel rispetto della normativa prevista per le pubbliche amministrazioni, al fine di eseguire il corretto versamento dell'Iva per le operazioni in split payment, è stata prevista una movimentazione di pari importo, per le Entrate e per le Uscite.

Si rappresenta che deve essere mantenuto l'equilibrio tra le voci previste in Entrata e le voci in Uscita per il Titolo delle "Partite di Giro"

2. Rimissioni di accredito o recupero somme da parte di terzi.

30201 – Somme rimesse dopo accrediti: in questa voce va collocata la previsione attinente possibili rimissioni di bonifici non andati a buon fine, per diversi motivi: IBAN sbagliato, altri dati non corretti....

30202 – Somme da recuperare da terzi: in questa voce trovano corrispondenza le somme da erogare a soggetti aventi diritto, erroneamente pagati ad altro beneficiario.

TITOLO 5 – Incremento attività finanziarie

4. Versamenti a depositi bancari

50401 – Versamenti a depositi bancari BPM: questa voce non verrà movimentata.

Preventivo Economico

Il preventivo economico è redatto ai sensi dell'art. 14 del DPR 97/2003, con le modifiche introdotte dall'art. 6 comma 8 del D.lgs. n. 139/2015, attuativo della direttiva Comunitaria n. 3013/34/UE, che ha novellato il testo dell'art. 2425 del Codice civile.

Esso rappresenta, con un criterio di rilevazione economica, gli stessi valori previsti nel preventivo finanziario gestionale, i cui componenti principali sono stati ampiamente commentati.

CASSA di PREVIDENZA ed ASSISTENZA
tra i dipendenti del Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti
C.F. 02659820589 – P. IVA 01097711004

Si rappresenta che, rispettando quanto previsto in merito alla riallocazione dell'aggregato E) "Proventi e oneri straordinari", l'entrata (plusvalenza) realizzata con la vendita dei beni donati nell'anno 2023 è indicata nella voce A5 – *Altri ricavi e proventi*" della sezione A) "Valore della Produzione".

L'importo del valore della produzione pari a complessivi € 11.5551.500,00 corrisponde alla somma delle entrate derivanti da Contributo Ministeriale e dai proventi degli investimenti.

L'importo dei costi della produzione comprende, per la maggior parte, spese di natura assistenziale e previdenziale, che caratterizzano l'attività della CPA, come stabilito dallo Statuto.

Quadro riassuntivo

Il quadro generale riassuntivo della gestione finanziaria è uno schema riassuntivo delle varie categorie di Entrata e di Uscita che permette una visione di sintesi di introiti e spese che si prevede di accertare e impegnare nel corso dell'anno 2024, nonché la previsione dei relativi movimenti finanziari di cassa.

Conclusioni

I documenti allegati al preventivo finanziario e gestionale che compongono il bilancio di previsione fungono da corollario allo schema principale e sono utili per una più chiara lettura di tale complesso documento che ha lo scopo fondamentale di rappresentare l'autorizzazione alla gestione futura che il Consiglio prevede di attuare.

Avendo ottenuto il pareggio nel preventivo finanziario gestionale, tra entrate e uscite, sia di competenza che di cassa, non è previsto alcun utilizzo dell'avanzo di amministrazione per l'anno 2024.

La redazione di questo bilancio, nel pieno rispetto del principio di continuità con i documenti contabili ad oggi prodotti, si caratterizza per il rispetto della normativa di riferimento, introducendo migliorie nei prospetti che consentiranno, nel corso del tempo, di rendere ancora più trasparente e di facile comprensione i documenti contabili.

Il presente documento sarà inviato all'organo di revisione economico finanziario per il prescritto parere.

Roma, 23 novembre 2023.

Il Presidente della CPA
(Dott. Lorenzo Quinzi)