

***RELAZIONE TECNICA
BILANCIO DI
PREVISIONE 2018***

PREMESSA

In data 25 maggio 2017 l'Istituto, giusta l'ordinanza dell'Onorevole Sindaca di Roma Capitale, vedeva sciolto l'intero suo Organo gestorio e nominato un Commissario Straordinario che, tra le altre, si trovava a dover gestire l'incombenza della chiusura del bilancio di competenza dell'esercizio 2016, la gestione dell'esercizio 2017 nonché della redazione del Bilancio di Previsione 2018.

La redazione del Bilancio di Previsione 2018 è intervenuta dopo una revisione contabile specifica che, in particolar modo effettuata sul valore dei crediti, dei debiti e dei residui, ha fatto emergere effetti economici d'ordine straordinario che hanno trovato rappresentazione dal Conto Consuntivo dell'esercizio 2016.

In data 31.10.2017, anche alla luce delle informative redatte dal Commissario ed indirizzate agli Organi di controllo tutti, l'Onorevole Sindaca procedeva alla nomina di un Sub Commissario che, con successiva determina Commissariale, veniva incaricato di svolgere le funzioni tutte previste dallo statuto a carico del Direttore.

Il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2018, a norma dell'art. 4 e seguenti del regolamento per l'amministrazione e la contabilità, rappresenta come noto il documento programmatico e gestionale dell'Istituto al contempo sintetizzando l'aspetto finanziario della gestione riferita all'anno di competenza.

Ne consegue che il documento determina i limiti alle assunzioni degli impegni di spesa (funzione autorizzativa), fornendo dovuta informativa alla struttura interna, agli Organi di Controllo, agli iscritti e quindi all'Amministrazione Centrale di Roma Capitale.

In tal senso allora, secondo il vigente regolamento di contabilità (Art.5), l'IPA è tenuta a redigere annualmente il bilancio finanziario di competenza e di cassa, nel quale devono essere esposti anche i valori presunti dei residui attivi e passivi dell'esercizio precedente.

In ottemperanza ai doveri dell'agente contabile ed in ragione del supremo principio di prudenza, nel Bilancio di Previsione 2018 sono stati introdotti nuovi fondi di accantonamento, già contemplati nel regolamento per l'amministrazione e la contabilità dell'IPA approvato con

delibera del C.d.A. n. 79 del 29.10.2015 e modificato con delibera del C.d.A. n.67 del 08.11.2016.

L'approccio prudentiale descritto, che non eviterà la piena continuazione dell'attività sociale rispettoso della legge di contabilità dello Stato ed all'ordinamento contabile degli Enti locali, è improntato al rispetto dei principi di equilibrio gestionale che garantiscono il pareggio finanziario di competenza, comprensivo dell'utilizzo dell'avanzo di amministrazione e del recupero del disavanzo di amministrazione, garantendo un fondo di cassa finale non negativo (art. 162, comma 6, del T.U.E.L.1 , nonché in base all'art. 40 del D.Lgs. n. 118/2011).

BILANCIO DI PREVISIONE 2018

La struttura del Bilancio di Previsione 2018 si articola, in linea agli esercizi precedenti, su tre Titoli in entrata e in Uscita.

Di seguito sono indicate le voci di bilancio previste (sia in Entrata che in Uscita) suddivisi per Titoli di competenza, escludendo gli effetti che possono produrre la gestione dei residui.

Da un'analisi del riepilogo riportato in tabella 1. si evince una programmazione in perfetto equilibrio tra il comparto della parte corrente e la parte in conto capitale.

Tabella 1.

| <i>Entrate</i> | | <i>Spese</i> | |
|---|-------------------|--|-------------------|
| Titolo I Entrate correnti | 15.141.500 | Titolo I: Spese correnti | 15.058.000 |
| Titolo II Entrate c/capitale | 61.058.050 | Titolo II: Spese in c/capitale | 61.141.550 |
| Titolo III Entrate c/partite di giro | 9.610.000 | Titolo III: Spese c/partite di giro | 9.610.000 |
| <i>Totale Entrate</i> | 85.809.550 | <i>Totale Spese</i> | 85.809.550 |

Equilibrio parte corrente Titolo I:

Totale Entrate correnti 15.141.500

Totale Spese correnti 15.058.000

Delta + 83.500

Equilibrio parte corrente Titolo II:

Totale Entrate C/capitale 61.058.050

Totale Spese C/capitale 61.141.550

Delta - 83.500

Equilibrio parte corrente Titolo III:

Totale Entrate C/partite di giro 9.610.000

Totale Spese C/partite di giro 9.610.000

Delta 0,00

Tabella 2.

| Entrate | | Previsioni Iniziali 2017 asestate | Previsioni di Competenza per l'anno |
|-------------------|-----------------------------|--|--|
| <i>Titolo I</i> | Entrate correnti | 17.737.200 | 15.141.500 |
| <i>Titolo II</i> | Entrate in c/capitale | 64.225.000 | 61.058.050 |
| <i>Titolo III</i> | Entrate per partite di giro | 9.610.000 | 9.610.000 |
| Totale | | 91.572.200 | 85.809.550 |
| Spese | | Previsioni Iniziali 2017 asestate | Previsioni di Competenza per l'anno |
| <i>Titolo I</i> | Spese correnti | 17.737.200 | 15.058.000 |
| <i>Titolo II</i> | Spese in c/capitale | 64.225.000 | 61.141.550 |
| <i>Titolo III</i> | Spese per partite di giro | 9.610.000 | 9.610.000 |
| Totale | | 91.572.200,00 | 85.809.550,00 |

Nella precedente tabella 2. si riassumono le differenze tra le previsioni 2017 asestate e le previsioni di competenza per l'anno 2018.

Totale Entrate da bilancio di previsione 2017 asestate : 91.572.200

Totale Entrate bilancio di previsione 2018 : 85.809.550

Differenza 5.762.650

Totale Uscite da bilancio di previsione 2017 asestate : 91.572.200

Totale Uscite bilancio di previsione 2018 : 85.809.550

Differenza 5.762.650

La riduzione rispetto all'esercizio 2017 è dettata da un previsto incremento di cancellazioni di iscritti e di richieste di collocazioni a riposo.

La previsione in ribasso di entrate, motivate come detto, risulta azione prudentiale alla luce dell'esperienza acquisita dall'ufficio commissariale ne semestre di gestione del 2017.

Almeno due sembrano essere i criteri alla base di un ragionevole incremento delle cancellazioni ovvero:

- a. La grave crisi finanziaria che sta colpendo molti degli iscritti fa insorgere la decisione, non conveniente, di monetizzare il monte previdenziale accantonato con ciò determinando un oggettivo effetto positivo sulle case familiari;
- b. La fisiologica stretta monetaria che l'Ufficio Commissariale sta adottando a valere sui profili di iscritto non finanziabile – per ragioni oggettive – sarà fattore che noterà l'ascesa di cancellazioni che saranno quotidianamente monitorate e gestite in modo tale che il peso non divenga eccessivo.

ENTRATE CORRENTI – TITOLO I

Le Entrate derivanti da contributi versati da Enti ed iscritti sono trascritte nelle prime tre categorie delle Entrate Correnti - Titolo I del bilancio di previsione 2018 così come descritte:

- **Categoria 1.01 CONTRIBUTI:**

Nella categoria 01.01 sono indicate le entrate per contributi da parte degli Enti iscritti nel rispetto di quanto sancito dall'art. 2 lettera a dello Statuto *"Il funzionamento dell'istituto è assicurato: a) dai contributi ordinari ed eventualmente straordinari degli iscritti o dei convenzionati nonché dei propri Enti di appartenenza..."*, per un totale previsto di 454.500.

Tabella 3.

| TITOLO I | | Bilancio di Previsione 2017 assestato | Bilancio di Previsione 2018 | Differenza |
|---------------|---|--|-----------------------------|---------------|
| 01.01.01 | CONTRIBUTO DEL COMUNE DI ROMA | 0 | 0 | 0 |
| 01.01.02 | CONTRIBUTO DELL'AMA | 420.000 | 420.000 | 0 |
| 01.01.03 | CONTRIBUTO DEL COMUNE DI FIUMICINO | 21.500 | 21.500 | 0 |
| 01.01.04 | CONTRIBUTI DELLA ISTITUZIONE BIBLIOTECHE, DEL TEATRO DI ROMA E DI ALTRI | 13.000 | 23.000 | 10.000 |
| TOTALE | | 454.500 | 464.500 | 10.000 |

Per ciò che riguarda i contributi di Ama e Roma Capitale si rileva che già a partire dal 2010 per Ama e dal 2011 per Roma Capitale, non risultano riscossi. Per tale ragione l'ufficio commissariale ha posto in essere una corrispondenza funzionale a stabilire l'esatta quantificazione l'importo di tali contributi.

Con riferimento a Roma Capitale sono in corso di valutazione anche contributi in conto natura forniti dall'Ente a beneficio dell'Istituto nonché l'effettiva legittimità dell'iscrizione.

- **Categoria 01.02 ASSISTENZA:**

Le Entrate iscritte in questa categoria sono rappresentate dalle trattenute agli iscritti quale *“ritenuta assistenziale applicata sullo stipendio lordo pensionabile, esclusa la quota di aggiunta di famiglia, la XIIIa mensilità, l'indennità integrativa speciale oppure indennità equipollente, lo straordinario e le indennità aggiuntive”* – art.4 lettera b) del vigente Statuto.

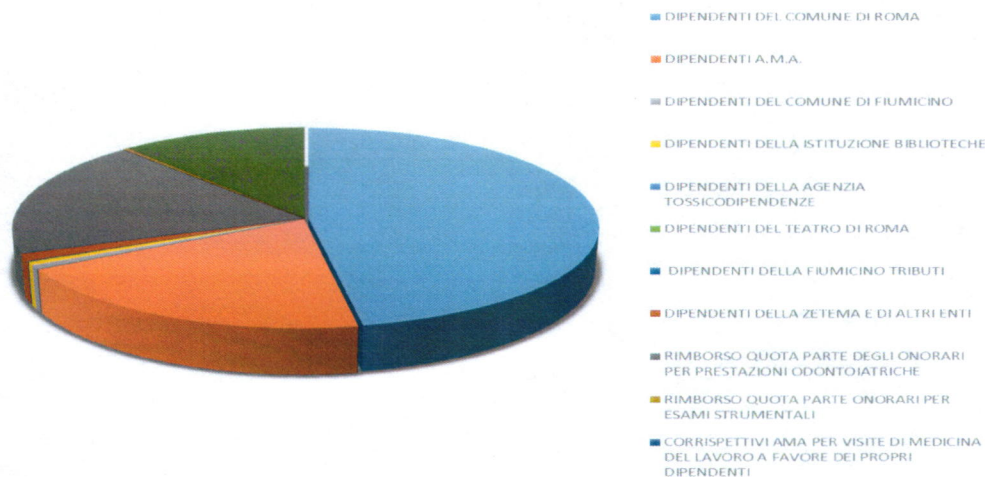
“Gli iscritti pensionati saranno assoggettati alla ritenuta assistenziale sull'ammontare complessivo lordo del trattamento di quiescenza, esclusa la quota di aggiunta di famiglia, la XIIIa mensilità e l'indennità integrativa speciale, o indennità equipollente.”

Dai riepiloghi riportati in tabella 4. si evidenzia una differenza totale negativa di 954.623, rispetto al Consuntivo assestato al 2017.

Tabella 4.

| Assistenza iscritti | | Bilancio di Previsione 2017 assestato | Bilancio di Previsione 2018 | Differenza |
|---------------------|--|--|-----------------------------|-----------------|
| 01.02.01 | DIPENDENTI DEL COMUNE DI ROMA | 3.110.000 | 2.758.250 | -351.750 |
| 01.02.02 | DIPENDENTI A.M.A. | 1.296.000 | 1.147.500 | -148.500 |
| 01.02.03 | DIPENDENTI DEL COMUNE DI FIUMICINO | 39.900 | 35.700 | -4.200 |
| 01.02.04 | DIPENDENTI DELLA ISTITUZIONE BIBLIOTECHE | 34.800 | 30.600 | -4.200 |
| 01.02.05 | DIPENDENTI DELLA AGENZIA TOSSICODIPENDENZE | 650 | 553 | -98 |
| 01.02.06 | DIPENDENTI DEL TEATRO DI ROMA | 6.200 | 5.270 | -930 |
| 01.02.07 | DIPENDENTI DELLA FIUMICINO TRIBUTI | 3.300 | 2.805 | -495 |
| 01.02.08 | DIPENDENTI DELLA ZETEMA E DI ALTRI ENTI | 78.000 | 70.550 | -7.450 |
| 01.02.09 | RIMBORSO QUOTA PARTE DEGLI ONORARI PER PRESTAZIONI ODONTOIATRICHE | 1.260.000 | 1.105.000 | -155.000 |
| 01.02.11 | RIMBORSO QUOTA PARTE ONORARI PER ESAMI STRUMENTALI | 19.000 | 17.000 | -2.000 |
| 01.02.12 | CORRISPETTIVI AMA PER VISITE DI MEDICINA DEL LAVORO A FAVORE DEI PROPRI DIPENDENTI | 280.000 | 0 | -280.000 |
| 01.02.13 | CONTRIBUTO ASSISTENZIALE A CARICO DEI PENSIONATI ISCRITTI | 660.000 | 660.000 | 0 |
| TOTALE | | 6.787.850 | 5.833.228 | -954.623 |

Contributo Assistenziale Iscritti



• **Categoria 01.03 PREVIDENZA**

Le Entrate iscritte in questa categoria si riferiscono alle *“ritenute previdenziali applicate sullo stipendio lordo pensionabile lordo pensionabile, esclusa la quota di*

aggiunta di famiglia, la XIIIa mensilità, l'indennità integrativa speciale oppure indennità equipollente, lo straordinario e le indennità aggiuntive" – art.4 lettera a).

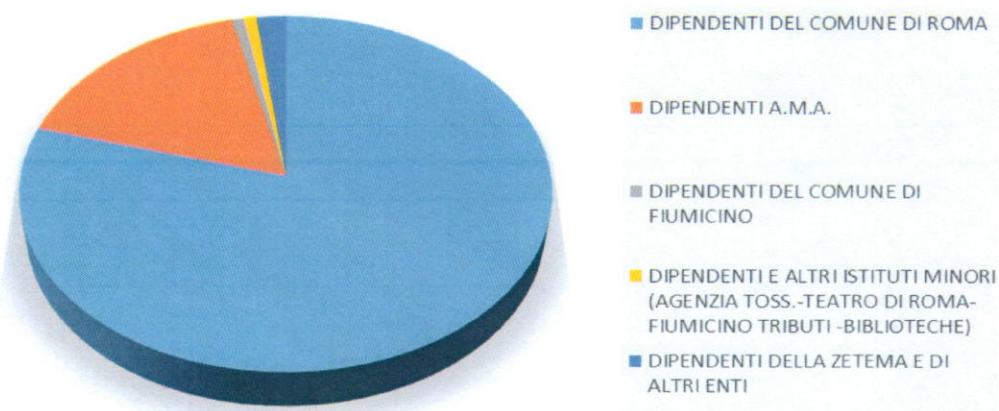
La ritenuta previdenziale a carico del personale in attività di servizio, opportunamente accantonata garantisce gli aventi diritto, all'atto della cessazione del loro rapporto di lavoro o, in caso di morte, ai legittimi eredi, la somma di denaro pari all'importo versato nel corso degli ultimi dodici mesi, nella misura di 1/100 dello stipendio pensionabile, moltiplicato per il numero degli anni interi di iscrizione all'Istituto, computato per anno intero la frazione superiore a 6 mesi. (art.1 Statuto).

In tabella 5. come sotto riportato, come per le ritenute assistenziali, si evidenzia una riduzione in Entrata di 27.923 dovuta, anch'essa, ad un previsto aumento di cancellazioni e delle richieste per collocamento previste per il 2018. La parte delle trattenute previdenziali che costituiscono i fondi per la "liquidazione dell'indennità di fine servizio" sono iscritti nelle delle entrate e delle uscite del Titolo II in conto capitale, così come previsto dal vigente regolamento per l'amministrazione e la contabilità dell'Ipa.

Tabella 5.

| Categoria: 1.03 PREVIDENZA - Entrate per contributi previdenziali a carico degli Iscritti in attività di servizio (fondo di solidarietà) | | Bilancio di Previsione 2017 assestato | Bilancio di Previsione 2018 | Differenza |
|--|---|---------------------------------------|-----------------------------|---------------|
| 01.03.01 | DIPENDENTI DEL COMUNE DI ROMA | 239.000 | 279.650 | 40.650 |
| 01.03.02 | DIPENDENTI A.M.A. | 69.800 | 59.330 | -10.470 |
| 01.03.03 | DIPENDENTI DEL COMUNE DI FIUMICINO | 3.300 | 2.805 | -495 |
| 01.03.04 | DIPENDENTI E ALTRI ISTITUTI MINORI (AGENZIA TOSS.-TEATRO DI ROMA- FIUMICINO TRIBUTI -BIBLIOTECHE) | 3.450 | 2.933 | -518 |
| 01.03.05 | DIPENDENTI DELLA ZETEMA E DI ALTRI ENTI | 8.300 | 7.055 | -1.245 |
| TOTALE | | 323.850 | 351.773 | 27.923 |

Contributo Previdenziale Iscritti



- **Categoria 01.04 INTERESSI ATTIVI E CONTRIBUTO ALLE SPESE DI GESTIONE**

Nella categoria 01.04 vengono evidenziate, per tipologia di prestito, le entrate previste per interessi e ritenute per contributo alle spese di gestione.

Tabella 6.

| TITOLO I | Bilancio di Previsione 2017 assestato | Bilancio di Previsione 2018 | Differenza |
|--|---------------------------------------|-----------------------------|--------------|
| TOTALE INTERESSI PRESTITI FIDUCIARI/PICCOLE ANTICIPAZIONI/ BANCARI, POSTE E SU ALTRI INVESTIMENTI FINANZIARI | 5.136.000 | 5.467.000 | 331.000 |
| TOTALE RITENUTE PER CONTRIBUTI ALLE SPESE PRESTITI FIDUCIARI/BANCARI E PICCOLE ANTICIPAZIONI | 3.155.000 | 2.825.000 | -330.000 |
| TOTALE | 8.291.000 | 8.292.000 | 1.000 |

L'importo previsto per il 2018, relativamente agli interessi, trae origine dai valori di preconsuntivo 2017. Pertanto si rileva che, da una situazione contabile provvisoria relativa al conto consuntivo 2017, l'importo è pari a 5.500.000 circa. Di conseguenza l'importo stimato per il 2018 risulta prudenziale nonostante sia previsto un calo dei prestiti da erogare per l'esercizio 2018.

- **Categoria 01.05 VARIE**

In quest'ultima categoria si preventiva una spesa in aumento per le entrate per varie e rimborsi.

Tabella 7.

| TITOLO I | Bilancio di Previsione 2017 assestato | Bilancio di Previsione 2018 | Differenza |
|-----------------------------|---|--------------------------------|---------------|
| PROVENTI DIVERSI E RIMBORSI | 180.000 | 200.000 | 20.000 |
| TOTALE | 180.000 | 200.000 | 20.000 |

Tabella 8.

✓ **Riepilogo generale Entrate Titolo I:**

| ENTRATE | | Bilancio di Previsione 2018 |
|--------------|--|--------------------------------|
| 01.01 | CONTRIBUTI | 464.500 |
| 01.02 | ASSISTENZA | 5.833.227,50 |
| 01.03 | PREVIDENZA | 351.772,50 |
| 01.04 | INTERESSI ATTIVI E CONTRIBUTO ALLE SPESE DI GESTIONE | 8.292.000 |
| 01.05 | VARIE | 200.000 |
| | TOTALE | 15.141.500 |

SPESE CORRENTI – TITOLO I

Nelle spese Correnti al Titolo I del Bilancio di Previsione 2018 sono evidenziate le spese assorbite dai servizi sanitari destinate alle esigenze dei tre centri medici IPA, quelle relative all'Assistenza agli iscritti dell'Istituto come da Art.1 del vigente Statuto, in ultimo le spese inerenti al funzionamento generale dell'IPA.

Segue in tabella 9. uno schema che mette a confronto le previsioni di spesa bilancio 2017 assestato e la spesa preventivata 2018, dalla quale si evince una minore spesa di prevista per l'esercizio 2018 di 1.474.200.

Tabella 9.

| Uscite | | Bilancio di Previsione 2017 assestato | Bilancio di Previsione 2018 | Differenza |
|--------|------------------------|--|-----------------------------|-------------------|
| 01.01 | SANITA' | 5.328.000 | 5.073.000 | -255.000 |
| 01.02 | ASSISTENZA | 5.934.200 | 4.845.000 | -1.089.200 |
| 01.03 | SPESE DI FUNZIONAMENTO | 4.030.000 | 3.900.000 | -130.000 |
| | TOTALE | 15.292.200 | 13.818.000 | -1.474.200 |

Gran parte della riduzione della spesa è dovuta ad una diminuzione di 824.200, sulla previsione di bilancio del capitolo 01.02.01 "Assistenza ai dipendenti in attività di servizio e loro familiari" che sorgerà per effetto di rimodulate prestazioni meglio descritte nel nuovo regolamento assistenziale che sarà determinato entro il gennaio 2018.

Tale importo, a partire dal Maggio 2017, viene trattenuto, dall'amministrazione di Roma Capitale, direttamente sulle spettanze mensili contabili con riferimento alla quota relativa al rimborso per l'assistenza a favore degli iscritti in servizio, determinando una minor uscita da parte dell'Ente nella gestione corrente, contrariamente a quanto avveniva in precedenza in cui l'Istituto incassava e riversava direttamente tale quota.

✓ **Riepilogo generale Uscite Titolo I:**

Tabella 10.

| USCITE | | Bilancio di Previsione 2018 |
|--------|---------------------------------|--------------------------------|
| 01.01 | SANITA' | 5.073.000,00 |
| 01.02 | ASSISTENZA | 4.845.000,00 |
| 01.03 | SPESE DI FUNZIONAMENTO | 3.900.000,00 |
| 01.04 | ALTRE SPESE CORRENTI | 740.000,00 |
| 01.05 | FONDO DI RISERVA SPESE CORRENTI | 500.000,00 |
| | TOTALE | 15.058.000 |

ENTRATE E SPESE IN CONTO CAPITALE – TITOLO II

Nel Titoli II delle Entrate sono iscritti gli importi calcolati per quote di ammortamento dei prestiti fiduciari, piccole anticipazioni e prestiti bancari che, come riportato tabella 11. evidenziano una diminuzione di 2.400.000 legata ad una prevista riduzione dell'ammontare di crediti erogati.

Nel bilancio di previsione 2018, richiamato l'art.18 del regolamento per l'amministrazione e la contabilità dell'IPA, viene costituita come accennato nelle premesse una nuova categoria denominata 02.02 "Costituzione fondo di garanzia rischi morte e impiego", *alimentato dalle ritenute operate sui prestiti concessi agli iscritti, sia direttamente che in convenzione, oppure in sostituzione, da stanziamenti deliberati dal consiglio di Amministrazione in relazione alle prevedibili necessità ed alla consistenza del fondo.* Per l'esercizio finanziario 2018 si preventiva un importo pari a 160.000.

Le Entrate legate agli accantonamenti per la costituzione dei fondi di previdenza (art.19 – 20 del vigente Statuto), come evidenziate nello schema sotto riportato, indicano una riduzione legata ad un aumento del numero di cancellazioni previste.

Le variazioni di questi capitoli vengono evidenziati nella seguente tabella:

Tabella 11.

| TITOLO II | | Bilancio di Previsione 2017 assestato | Bilancio di Previsione 2018 | Differenza |
|---------------|--|--|-----------------------------|-------------------|
| 2.01 | ENTRATE PER QUOTE DI AMMORTAMENTI PRESTITI | 56.710.000 | 54.510.000 | -2.200.000 |
| 2.02 | COSTITUZIONE FONDO GARANZIA PER RISCHIO DI MORTE E DI IMPIEGO | - | 160.000 | 160.000 |
| 2.03 | COSTITUZIONE DEL FONDO LIQUIDAZIONE INDENNITA' DI FINE SERVIZIO | 4.813.000 | 4.091.050 | -721.950 |
| 2.04 | COSTITUZIONE CON IL CONTRIBUTO DEGLI ISCRITTI DEL FONDO PER LA LIQUIDAZIONE INDENNITA' SUPPLETIVA DI FINE SERVIZIO | 2.700.000 | 2.295.000 | -405.000 |
| TOTALE | | 64.223.000 | 61.056.050 | -3.166.950 |

Nel Titolo II delle Uscite, oltre ai dati sull'utilizzo dei fondi di previdenza e l'erogazione dei prestiti fiduciari e bancari, sono stati inseriti gli elementi di spesa relativi all'acquisizione di beni durevoli e gli oneri per interventi di manutenzione straordinaria attribuiti anche questi ai diversi centri di costo.

Le variazioni delle uscite del titolo II vengono evidenziate in tabella 12.:

Tabella 12.

| TITOLO II | | Bilancio di Previsione 2017 assestato | Bilancio di Previsione 2018 | Differenza |
|---------------|---------------------------------------|---|--------------------------------|-------------------|
| 2.01 | PRESTITI | 51.350.000 | 42.656.000 | -8.694.000 |
| 2.02 | ACCANTONAMENTI ISTITUZIONALI | 250.000 | 250.000 | - |
| 2.03 | UTILIZZO FONDI | 11.065.000 | 17.066.050 | 6.001.050 |
| 2.04 | ACQUISTO E MANUTENZIONE STRAORDINARIA | 1.560.000 | 1.169.500 | -390.500 |
| TOTALE | | 64.225.000 | 61.141.550 | -3.083.450 |

Dal confronto tra i valori espressi dai bilanci di previsione dei due esercizi contigui emerge una differenza negativa di 3.083.450 delle entrate e delle uscite di competenza che sembra essere conseguenza di un processo di stabilizzazione della gestione dell'Istituto basata su condizioni più previdenziali e maggiormente sostenibili a livello temporale.

Nel bilancio di previsione dell'esercizio 2018 sono previste entrate in conto capitale dell'importo di 61.058.050 di cui 54.510.000 per quote di ammortamento dei prestiti fiduciari e bancari ed uscite per 42.656.000 per lo stesso titolo

Tra le Uscite del Titolo II importante rilevanza va alla nuova composizione della categoria 2.03 "Utilizzo Fondi".

Tabella 13.

| TITOLO II | | Bilancio di Previsione 2017 assestato | Bilancio di Previsione 2018 | Differenza |
|---------------|---|--|-----------------------------|------------------|
| 02.03.01 | SPESA PER LA LIQUIDAZIONE DELLA INDENNITA' DI FINE SERVIZIO E CONTRIBUTO C.I.P | 9.305.000 | 6.386.050 | -2.918.950 |
| 02.03.02 | SPESA PER LA LIQUIDAZIONE DELLE CANCELLAZIONI VOLONTARIE | 0 | 7.000.000 | 7.000.000 |
| 02.03.03 | ACCANTONAMENTO INTEGRATIVO DA PARTE DELL'ISTITUTO | 1.400.000 | 1.400.000 | 0 |
| 02.03.04 | SPESA PER LIQUIDAZIONE FONDO DI GARANZIA RISCHI DI MORTE E D'IMPIEGO SUI PRESTITI BANCARI DELL'IMPORTO DEI SINISTRI DA LIQUIDARSI NELL'ESERCIZIO CORRENTE | 160.000 | 160.000 | 0 |
| 02.03.05 | SPESA COPERTURA INSOLVENZE PER CAUSA DI MORTE SUI PRESTITI BANCARI | 200.000 | 200.000 | 0 |
| 02.03.06 | RISERVA STABILIZZAZIONE MONETARIA | 0 | 1.500.000 | 1.500.000 |
| 02.03.07 | FONDO RISCHIO CONTRIBUTO AMA | 0 | 420.000 | 420.000 |
| TOTALE | | 11.065.000 | 17.066.050 | 6.001.050 |

Come detto, per la prima volta, vengono creati due capitoli distinti (02.03.01- 02.03.02) “spesa per la liquidazione della indennità di fine servizio e contributo cip” e “spesa per la liquidazione delle cancellazioni volontarie”.

Tal decisione è stata proposta a fronte di un atteso incremento delle cancellazioni da parte degli iscritti, sulla base del trend 2017, che ha richiesto un aumento della previsione dell’importo di 7.000.000. La costituzione di un capitolo apposito quale fondo per la liquidazione della indennità di fine servizio e contributo cip è ancor più giustificata dall’art.19 del vigente Regolamento di contabilità che ne iscrive *“nelle uscite per movimento capitale uno stanziamento di importo pari alla somma delle entrate finalizzate, al quale va imputata la spesa per l’erogazione durante l’esercizio dell’indennità di fine servizio”*.

Importante novità nella categoria 02.03 a tutela dell’istituto e nell’interesse di tutti i suoi iscritti risulta l’accensione di una “Riserva di Stabilizzazione monetaria”, finalizzata alla copertura della insussistenza passiva emersa dalla ricognizione dei crediti vantati dall’Istituto verso gli iscritti per i prestiti erogati, posta in essere dall’ufficio commissariale nel corso del 2017, pari ad 1.500.000,00, ed il “Fondo rischio contributo Ama” creato nell’evenienza del mancato recupero del contributo annuale iscritto nel cap.01.01 delle Entrate – Titolo I da parte di Ama Spa.

✓ Riepilogo generale Entrate Titolo II

Tabella 14.

| ENTRATE TITOLO II | | Bilancio di Previsione 2018 |
|-------------------|--|--------------------------------|
| 02.01 | ENTRATE PER QUOTE DI AMMORTAMENTO PRESTITI | 54.510.000,00 |
| 02.02 | COSTITUZIONE FONDO DI GARANZIA RISCHI DI MORTE E DI IMPIEGO | 160.000,00 |
| 02.03 | COSTITUZIONE FONDO LIQUIDAZIONE INDENNITA' DI FINE SERVIZIO | 4.091.050,00 |
| 02.04 | COSTITUZIONE FONDO DI LIQUIDAZIONE INDENNITA' SUPPLETIVA - CONTRIBUTO DEGLI ISCRITTI | 2.295.000,00 |
| 02.05 | PROVENTI GESTIONE TITOLI | 2.000,00 |
| | TOTALE | 61.058.050 |

✓ **Riepilogo generale Uscite Titolo II**

Tabella 15.

| USCITE TITOLO II | | Bilancio di Previsione 2018 |
|------------------|--------------------------------------|--------------------------------|
| 02.01 | PRESTITI | 42.656.000,00 |
| 02.02 | ACCANTONAMENTI ISTITUZIONALI | 250.000,00 |
| 02.03 | UTILIZZO FONDI | 17.066.050,00 |
| 02.04 | ACQUISTO E MANUTENZINE STRAORDINARIA | 1.169.500,00 |
| | TOTALE | 61.141.550 |

Il Bilancio Previsionale dell'anno 2018 risulta quindi presentato e composto nel rispetto dei principi tutti e rappresentato in forma veritiera e corretta.

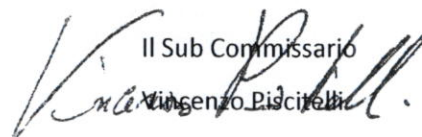
Le previsioni, tutte basate su elementi gestionali come potuti osservarsi nel corso del 2017, appaiono prudenti ed ancorate ad un nuovo sistema di procedure che, nel corso del 2018, alimenteranno l'attività di una dedicata funzione aziendale di "Auditing e Controllo". Più nello specifico la funzione, quale prima procedura, monitorerà settimanalmente il numero di cancellazioni di iscritti in aggiunta ad un presidio sull'Area del Credito che verterà sull'analisi del rischio di perdite di crediti.

Quanto sopra alimenterà un cruscotto di controllo misurante indicatori chiave connessi al risk management che, sistematicamente presentano agli Organi di Controllo tutti, potranno condurre a revisioni e/o assestamenti al bilancio a tutela del patrimonio dell'Istituto.



 Il Commissario

 Fabio Senni



 Il Sub Commissario

 Vincenzo Piscitelli