

## **Relazione Tecnica Bilancio di Previsione assestato 2020**

### Premessa

L'azione di assestamento del Bilancio di Previsione 2020 si pone a completamento degli strumenti di programmazione atti a consentire la valutazione dello stato di attuazione dei programmi oltre che il controllo della salvaguardia degli equilibri di bilancio dell'Istituto.

A tal fine la procedura, direttamente connessa con l'Iter approvativo del rendiconto 2019 trae spunto dall'esito accertativo dell'entità dei residui, attivi e passivi, sussistenti all'inizio dell'esercizio pur alla data di approvazione del bilancio di previsione oggetto di operazione largamente estimativa.

Ciò rappresentato è indubitabile che il rateo temporale circoscritto tra il gennaio ed il giugno 2020 sia stato fortemente impattato dall'epidemia Covid-19 fenomeno dai tratti totalmente imprevedibili e con effetti non ancora del tutto definiti nei suoi termini economici e finanziari.

In ottemperanza alla sua mission, descritta largamente nel Piano Industriale 2020-2022, e con il prioritario obiettivo di contrastare la minaccia delle cancellazioni di iscritti, l'ufficio commissariale non ha esitato a porre in essere una serie di accorgimenti gestionali che hanno già prodotto effetti di natura finanziaria.

Si sottolinea che gli stessi risultavano, e risultano, centrali al fine di contrastare la richiesta di cancellazione all'Istituto che è noto determini il diritto a ricevere in liquidazione le poste previdenziali accantonate da parte del soggetto richiedente, pur non rivalutate, ai sensi di quanto previsto dal vigente Statuto.

Pertanto, con la presente relazione si vuole fornire all'Istituto un quadro generale completo e sistematico dell'andamento economico-finanziario della gestione, alla luce anche delle richieste dei Responsabili di Settore di apportare variazioni al Bilancio 2020.

Si è trattato quindi di prevedere la definizione di misure specifiche per l'area del credito ovvero la presentazione di una nuova formula di prestito (il buono COVID) oltre che la sospensione straordinaria di piani di ammortamento di prestiti in corso.

Ciò ha quindi comportato prime maggiori uscite oltre che una rimodulazione di entrate rispetto a quelle originariamente previste.

In secondo luogo le misure governative di natura restrittiva, ed il conseguente periodo di lockdown, hanno obbligatoriamente portato alla sospensione delle attività dei compendi sanitari. Cautelativamente è stata quindi decisa la straordinaria riduzione della quota mensile assistenziale a carico degli iscritti, per il periodo marzo-giugno 2020. La decisione ha ovviamente inciso sul capitolo delle entrate; al contempo il citato blocco delle prestazioni ha ridotto le spese dirette dei centri (corrispettivi dei professionisti medici e materiale sanitario).

Di rilievo poi sono state le spese non previste che hanno caratterizzato gli interventi di adeguamento ai protocolli di sicurezza Covid-19.

Gli specifici nuovi allestimenti degli spazi (plexiglass e linee direzionali applicate nei locali) i DPI generici ma anche quelli specifici sanitari (guanti, tute, copri scarpe) sono esempi di impegni imprevedibili che accompagneranno la gestione dell'Istituto almeno per l'intero esercizio 2020.

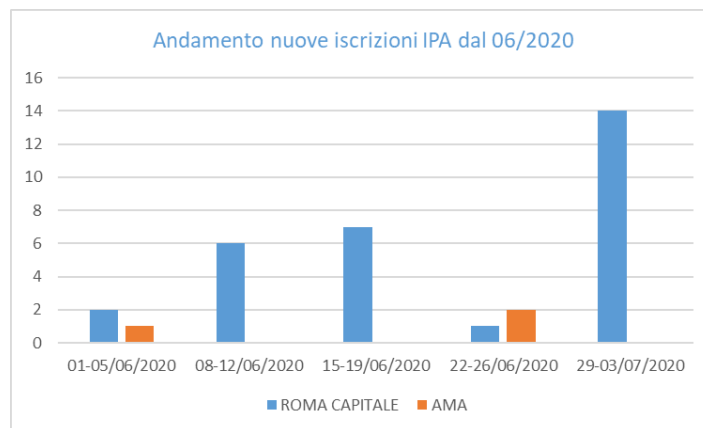
In aggiunta a quanto sopra, sono state avviate iniziative volte al rafforzamento della politica assistenziale a favore degli iscritti tra cui, attivazione polizza assicurativa COVID gratuita per gli iscritti, il Bonus Baby Sitting, il Bonus Connettività, il Bonus E-learning, rimodulazione della proposta per i Centri Estivi.

In parallelo il Commissario Straordinario ha inteso rafforzare l'Ufficio Comunicazione dell'Istituto caratterizzando la funzione con maggiori professionalità che stanno incidendo sull'efficacia comunicativa di tutte le azioni su citate.

Mentre editiamo la presente relazione rincuora leggere positivi indicatori che attestano, non solo la sterilizzazione delle cancellazioni, ma anche la ripresa del volume di nuove iscrizioni.

Ciò risulta l'esito di una speciale procedura appositamente creata che ha sviluppato una reportistica che con cadenza settimanale seguirà il processo.

Nella figura sotto è riepilogata la dinamica delle nuove iscrizioni fotografata a far data dallo scorso maggio ovvero dopo l'intervenuto rafforzamento della funzione marketing e comunicazione.



Nonostante le tensioni finanziarie crescenti sulla popolazione degli iscritti anche durante la fase pandemica non è rallentata l'attenzione dell'Istituto sul recupero dei crediti patologici.

A tal proposito, rispetto allo stock verificato alla data del 01/06/2018 in € 2.226.141,04, si è giunti oggi all'importo di € 1.621.553,93.

E' entrata inoltre nella sua fase attuativa la procedura finalizzata ad una prima tranche di assunzioni dell'Istituto.

A tal proposito si dà atto che in data 07/07/2020 è stata siglata specifica convenzione tra l'IPA e Roma Capitale avente ad oggetto "SCHEMA DI ACCORDO TRA IPA - ISTITUTO DI PREVIDENZA E ASSISTENZA PER I DIPENDENTI DI ROMA CAPITALE E ROMA CAPITALE PER L'AVVALIMENTO DI GRADUATORIE VIGENTI, RELATIVE A PROCEDURE SELETTIVE PUBBLICHE ESPLETATE DA ROMA CAPITALE, AI FINI DEL RECLUTAMENTO PRESSO L'IPA DI N. 4 UNITA' DI PERSONALE DA INQUADRARE NEL PROFILO PROFESSIONALE DI FUNZIONARIO AMMINISTRATIVO (CATEGORIA D) E N. 16 UNITA' DI PERSONALE DA

INQUADRARE NEL PROFILO PROFESSIONALE DI “ISTRUTTORE AMMINISTRATIVO” (CATEGORIA C), CON CONTRATTO A TEMPO PIENO E DETERMINATO. (ART. 15 L. 241/90 - ART. 3, COMMA 61, L. 350/2003)”

La lunga premessa ha illustrato il quadro degli adeguamenti gestionali che si sono resi necessari per equilibrare gli stanziamenti alle stime formulate in sede di bilancio previsionale.

### **1. L'ASSESTAMENTO BILANCIO DI PREVISIONE 2020**

Chiuse le premesse, a norma dell'art 23 del Regolamento di Contabilità viene predisposto il bilancio di previsione assestato per l'anno 2020.

Le variazioni proposte con il presente assestamento risultano coerenti con le attuali esigenze e, nel complesso, riflettono in larga parte l'adeguamento degli stanziamenti di bilancio alle stime già formulate con Bilancio preventivo 2020. Per altra parte, le maggiori spese trovano corrispondente compensazione in un aumento delle entrate o nella riduzione di altre voci di spesa.

La struttura del Bilancio di Previsione assestato 2020 si articola, in coerenza metodica agli esercizi precedenti, su tre Titoli in Entrata e in Uscita.

Dal punto di vista finanziario si è provveduto ad effettuare una ricognizione delle entrate e delle spese del Bilancio di Previsione 2020, come di seguito articolata:

1. variazione di assestamento generale di Bilancio 2020, con la conseguente analisi finanziaria delle entrate e delle spese;
2. verifica degli equilibri: della gestione di competenza, della gestione dei residui, della gestione di cassa;
3. verifica dell'adeguatezza del Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità (FCDE) sia di competenza che di quello accantonato nel risultato di amministrazione;

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

Da un'analisi del riepilogo riportato in tabella 1 si evince la nuova programmazione del comparto della parte corrente e della parte in conto capitale.

**Tabella 1**

<i>Entrate</i>			<i>Spese</i>		
	<i>PREVENTIVO</i>	<i>ASSESTATO</i>		<i>PREVENTIVO</i>	<i>ASSESTATO</i>
<b>Titolo I Entrate correnti</b>	<b>13.340.920</b>	<b>11.889.920</b>	<b>Titolo I: Spese correnti</b>	<b>12.967.000</b>	<b>12.672.000</b>
<b>Titolo II Entrate c/capitale</b>	<b>46.095.420</b>	<b>45.691.420</b>	<b>Titolo II: Spese in c/capitale</b>	<b>46.469.340</b>	<b>44.909.340</b>
<b>Titolo III Entrate c/partite di giro</b>	<b>7.310.000</b>	<b>7.310.000</b>	<b>Titolo III: Spese c/partite di giro</b>	<b>7.310.000</b>	<b>7.310.000</b>
<b><i>Totale Entrate</i></b>	<b>66.746.340</b>	<b>64.891.340</b>	<b><i>Totale Spese</i></b>	<b>66.746.340</b>	<b>64.891.340</b>

*Equilibrio parte corrente Titolo I:*

Totale Entrate correnti € 11.889.920

Totale Spese correnti € 12.672.000

**Equilibrio € -782.080**

*Equilibrio parte capitale Titolo II:*

Totale Entrate C/capitale € 45.691.420

Totale Spese C/capitale € 44.909.340

**Equilibrio € +782.080**

*Equilibrio partite di giro Titolo III:*

Totale Entrate C/partite di giro € 7.310.000

Totale Spese C/partite di giro € 7.310.000

**Equilibrio 0**

La tabella 2 evidenzia le variazioni previsionali apportate nel bilancio di previsione assestato 2020 rispetto al previsionale 2020.

**Tabella 2**

	Entrate					Spese			
	PREVENTIVO	ASSESTATO	VARIAZIONI	% VARIAZIONI		PREVENTIVO	ASSESTATO	VARIAZIONI	% VARIAZIONI
Titolo I Entrate correnti	13.340.920	11.889.920	-1.451.000	-11%	Titolo I: Spese correnti	12.967.000	12.672.000	-295.000	-2%
Titolo II Entrate c/capitale	46.095.420	45.691.420	-404.000	-1%	Titolo II: Spese in c/capitale	46.469.340	44.909.340	-1.560.000	-3%
Titolo III Entrate c/partite di giro	7.310.000	7.310.000	0	0%	Titolo III: Spese c/partite di giro	7.310.000	7.310.000	0	0%
<b>Totale Entrate</b>	<b>66.746.340</b>	<b>64.891.340</b>	<b>-1.855.000</b>	<b>-3%</b>	<b>Totale Spese</b>	<b>66.746.340</b>	<b>64.891.340</b>	<b>-1.855.000</b>	<b>-3%</b>

*Totale Entrate da bilancio di previsione assestato 2020: € 64.891.340*

*Totale Entrate bilancio di previsione 2020: € 66.746.340*

*Totale Uscite da bilancio di previsione assestato 2020: € 64.891.340*

*Totale Uscite bilancio di previsione 2020: € 66.746.340*

Di seguito si riportano le motivazioni che hanno inciso sulla differenza sopra riportata di € 1.855.000 sull'esercizio 2020, rispetto al bilancio di previsione.

Tra le uscite:

1. Adeguamento delle erogazioni di prestiti fiduciari e buoni contanti, riduzione delle erogazioni totali per effetto delle politiche restrittive necessarie a mantenere l'operatività dell'Istituto in seguito alla necessaria chiusura dei centri medici

2. Adeguamento (riduzione) delle spese per il personale sanitario del centro odontostomatologico e del Centro di medicina preventiva;
3. Spese straordinarie per l'adeguamento dei locali alla normativa Covid-19;
4. Acquisto di DPI necessari al funzionamento dell'Istituto;
5. Verifica della congruità del Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità sulla base dei residui al 31/12/2019

In ragione di quanto sopra descritto è stato inserito, per una più snella ed efficiente gestione delle spese necessarie alla gestione della crisi emergenziale, nel capitolo spese di funzionamento un sub-capitolo specifico sul quale saranno impegnate le spese straordinarie Covid-19 da sostenere a beneficio della regolare gestione dell'Istituto nella fase emergenziale. Nel prosieguo, alle tabelle 3-4-5-6 si fornisce analitica rappresentazione di tutte le variazioni per assestamento.

Tra le entrate:

1. Adeguamento delle entrate di assistenza a seguito della riduzione della quota a favore degli iscritti;
2. Adeguamento delle entrate delle quote di ammortamento prestiti a seguito delle sospensioni dei prestiti.

**Tabella 3**

		<i>ENTRATE CORRENTI</i>				
<b>Categoria: 1.02 ASSISTENZA - Entrate per contributi assistenziali a carico degli Iscritti</b>			<i>PREVENTIVO</i>	<i>VARIAZIONI +</i>	<i>VARIAZIONI -</i>	<i>ASSESTATO</i>
	<b>01.02/00.01</b>	DIPENDENTI DEL COMUNE DI ROMA	3.070.870,00	-	540.000,00	2.530.870,00
	<b>01.02/00.02</b>	DIPENDENTI A.M.A.	1.001.000,00	-	175.000,00	826.000,00
	<b>01.02/00.03</b>	DIPENDENTI DEL COMUNE DI FIUMICINO	36.000,00	-	5.000,00	31.000,00
	<b>01.02/00.04</b>	DIPENDENTI DELLA ISTITUZIONE BIBLIOTECHE	29.000,00	-	4.000,00	25.000,00
	<b>01.02/00.05</b>	DIPENDENTI DELLA AGENZIA TOSSICODIPENDEN ZE	550,00	-	-	550,00
	<b>01.02/00.06</b>	DIPENDENTI DEL TEATRO DI ROMA	5.000,00	-	1.000,00	4.000,00
	<b>01.02/00.07</b>	DIPENDENTI DELLA FIUMICINO TRIBUTI	3.000,00	-	1.000,00	2.000,00
	<b>01.02/00.08</b>	DIPENDENTI DELLA ZETEMA E DI ALTRI ENTI	88.000,00	-	15.000,00	73.000,00
	<b>01.02/00.09</b>	RIMBORSO DI QUOTA PARTE DEGLI ONORARI PER PRESTAZIONI ODONTOIATRICHE	3.000.000,00	-	800.000,00	2.200.000,00
	<b>01.02/00.10</b>	CORRISPETTIVI PER PRESTAZIONI ODONTOIATRICHE E SANITARIE	-	-	-	-
	<b>01.02/00.11</b>	RIMBORSODI QUOTA PARTE DEGLI ONORARI PER ESAMI STRUMENTALI	10.000,00	-	-	10.000,00
	<b>01.02/00.12</b>	CONTRIBUTO ASSISTENZIALE A CARICO DEI PENSIONATI ISCRITTI	660.000,00	-	-	660.000,00
		<b>TOTALE SUB CATEGORIA 01.02/00</b>	7.903.420,00	-	-	6.362.420,00
		<b>TOTALE GENERALE CATEGORIA 1.02</b>	<b>7.903.420,00</b>	<b>-</b>	<b>1.541.000,00</b>	<b>6.362.420,00</b>
<b>Categoria: 1.05 VARIE</b>						
	<b>01.05/00.01</b>	PROVENTI DIVERSI E RIMBORSI	200.000,00	90.000,00	-	290.000,00
		<b>TOTALE GENERALE CATEGORIA 01.05</b>	<b>200.000,00</b>	<b>90.000,00</b>	<b>-</b>	<b>290.000,00</b>



**Tabella 4**

		<i>ENTRATE CONTO CAPITALE</i>				
Categoria: 2.01 Entrate per quote di ammortamento prestiti -QUOTA CAPITALE			<i>PREVENTIVO</i>	<i>VARIAZIONI +</i>	<i>VARIAZIONI -</i>	<i>ASSESTATO</i>
	<b>02.01/00.01</b>	RATE DI AMMORTAMENTO DEI PRESTITI FIDUCIARI	15.450.000,00	-	104.000,00	15.346.000,00
	<b>02.01/00.02</b>	RATE DI AMMORTAMENTO DELLE PICCOLE ANTICIPAZIONI	6.550.000,00	-	200.000,00	6.350.000,00
	<b>02.01/00.03</b>	RATE AMMORTAMENTO PRESTITI BANCARI	16.500.000,00	-	100.000,00	16.400.000,00
		<b>TOTALE SUB CATEGORIA 02.01/00</b>	38.500.000,00	-	-	38.096.000,00
		<b>TOTALE GENERALE CATEGORIA 2.01</b>	<b>38.500.000,00</b>	-	<b>404.000,00</b>	<b>38.096.000,00</b>

**Tabella 5**

		<b>USCITE CORRENTI</b>				
<b>Categoria: 1.01 SANITA'</b>			<b>PREVENTIVO</b>	<b>VARIAZIONI +</b>	<b>VARIAZIONI -</b>	<b>ASSESTATO</b>
<b>Sub-Categoria 01.01/01: CENTRO MEDICINA PREVENTIVA</b>						
	<b>01.01/01.01</b>	SPESE PER IL PERSONALE DEL CENTRO DI MEDICINA PREVENTIVA	1.860.000,00	-	235.000,00	1.625.000,00
<b>Sub-Categoria 01.01/02: CENTRO ODONTOSTOMATOL OGICO</b>						
	<b>01.01/02.01</b>	SPESE PER IL PERSONALE DEL CENTRO ODONTOSTOMAT OLOGICO	2.075.000,00	-	350.000,00	1.725.000,00
<b>Sub-Categoria 01.02/01: CONTRIBUTI AGLI ISCRITTI IPA E LORO FAMILIARI</b>						
	<b>01.02/01.01</b>	BORSE DI STUDIO ED ALTRE ATTIVITA' ASSISTENZIALI	455.000,00	130.000,00	-	585.000,00
	<b>01.02/01.02</b>	EVENTI I.P.A	150.000,00	-	-	150.000,00
	<b>01.02/01.03</b>	CONVENZIONE I.P.A	255.000,00	-	40.000,00	215.000,00
	<b>01.02/01.04</b>	CENTRI ESTIVI I.P.A	310.000,00	-	90.000,00	220.000,00
<b>Categoria: 01.03 SPESE DI FUNZIONAMENTO</b>						
<b>Sub-Categoria 01.03/00: SPESE DI FUNZIONAMENTO ISTITUZIONALE</b>	<b>01.01/03.04</b>	SPESE EMERGENZA COVID 19	-	290.000,00	-	290.000,00
<b>Categoria: 01.04 ALTRE SPESE CORRENTI</b>						
	<b>01.04/00.02</b>	SPESE PER LITI, DANNI E CONTENZIOSI	50.000,00	90.000,00	-	140.000,00
		<b>TOTALE</b>	<b>5.155.000,00</b>	<b>510.000,00</b>	<b>715.000,00</b>	<b>4.950.000,00</b>

**Tabelle 6**

		<b>USCITE CONTO CAPITALE</b>				
<b>Categoria: 2.01</b>			<b>PREVENTIVO</b>	<b>VARIAZIONI +</b>	<b>VARIAZIONI -</b>	<b>ASSESTATO</b>
<b>PRESTITI</b>						
<b>Sub-categoria</b>						
<b>02.01/01: PRESTITI FIDUCIARI</b>	<b>02.01/01.01</b>	PRESTITI FIDUCIARI	5.600.000,00	-	550.000,00	5.050.000,00
	<b>02.01/01.02</b>	PRESTITI FIDUCIARI- Rimborso quote erroneamente trattenute	10.000,00	-	-	10.000,00
		<b>Totale Sub-Categoria 02.01/01</b>	<b>5.610.000,00</b>	<b>-</b>	<b>550.000,00</b>	<b>5.060.000,00</b>
<b>Sub-categoria</b>						
<b>02.01/02: PICCOLE ANTICIPAZIONI</b>	<b>02.01/02.01</b>	PICCOLE ANTICIPAZIONI	3.900.000,00	-	1.000.000,00	2.900.000,00
	<b>02.01/02.02</b>	PICCOLE ANTICIPAZIONI- Rimborso quote erroneamente trattenute	10.000,00	-	-	10.000,00
		<b>Totale Sub-Categoria 02.01/02</b>	<b>3.910.000,00</b>	<b>-</b>	<b>1.000.000,00</b>	<b>2.910.000,00</b>
<b>Sub-categoria</b>						
<b>02.01/03: PRESTITI BANCARI</b>	<b>02.01/03.01</b>	RIMBORSO DELLE QUOTE AMMORTAMENTO RELATIVE AI PRESTITI BANCARI	16.500.000,00	-	100.000,00	16.400.000,00
	<b>02.01/03.02</b>	ESTINZIONE PRESTITI BANCARI COLLOCATI A RIPOSO E DECEDUTI	1.500.000,00	-	-	1.500.000,00
		<b>Totale Sub-Categoria 02.01/03</b>	<b>18.000.000,00</b>	<b>-</b>	<b>100.000,00</b>	<b>17.900.000,00</b>
		<b>TOTALE GENERALE CATEGORIA 2.01</b>	<b>27.520.000,00</b>	<b>-</b>	<b>1.650.000,00</b>	<b>25.870.000,00</b>

## **2. LA VERIFICA DEGLI EQUILIBRI GESTIONALI DI CASSA**

Allo stato attuale, sulla base dei dati forniti e stante la previsione di bilancio, si ritiene non vi siano elementi tali da pregiudicare l'equilibrio monetario dell'Istituto e rendere necessario il ricorso all'anticipazione di tesoreria. Tuttavia è comunque necessario un costante e periodico monitoraggio da parte del Commissario Straordinario che sulla base dell'apposita procedura definita presso l'Ufficio Controllo di Gestione, in condivisione con l'Ufficio Contabilità, determinerà con tutti i responsabili di funzione le dovute accortezze decisionali utili a mantenere in essere l'equilibrio.

Affinché tale fattispecie si verifichi sarà importante che tutte le previsioni strategiche inserite tra le *assumptions* del piano industriale 2020-2022 si verifichino, fra queste centrale avviare la procedura che possa portare l'IPA a divenire beneficiaria del contributo a titolo di welfare integrativo da parte del datore di lavoro Roma Capitale.

## **3. VERIFICA ADEGUATEZZA DEL FCDE**

Il nuovo articolo 193 del Tuel, così come modificato dal D.Lgs. 118/2011 in seguito al processo di armonizzazione contabile, inserisce, tra le misure volte alla verifica degli equilibri di bilancio "le iniziative necessarie ad adeguare il fondo crediti dubbia esigibilità accantonato nel risultato di amministrazione in caso di gravi squilibri riguardanti la gestione dei residui". Ad oggi in ottemperanza alle disposizioni di legge, parte dell'avanzo di amministrazione derivante dal rendiconto 2019, è stato destinato alla costituzione del Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità. A tale fondo sono stati accantonati euro 5.502.010 valore corrispondente all'85% dei residui attivi di parte corrente.

Nel rispetto delle disposizioni normative per l'anno 2020 tale accantonamento non potrà essere inferiore al 95% dei crediti considerati di dubbia esigibilità.

Nel Bilancio Preventivo 2020, in ottemperanza a quanto sopra descritto, è stato predisposto un accantonamento pari a 700.000 euro che, sulla base dei residui attivi di parte corrente, rappresentava la quota ad integrazione necessaria al raggiungimento della percentuale prevista.

Ad oggi, in considerazione della determinazione di approvazione del riaccertamento dei residui al 31/12/19 ed in ragione del costante monitoraggio dell'oggettivo impegno nell'individuazione delle partite dubbie;

- attesa l'indicazione da parte dell'Ufficio Commissariale volta a definire una specifica procedura interna volta alla verifica dettagliata della previsione di riscossione dei residui attivi;
- in considerazione delle disposizioni di legge vigenti;
- in considerazione delle somme già accantonate,

Per quanto sopra premesso, l'importo accantonato in sede di bilancio preventivo risulta congruo e non necessita, a seguito delle variazioni di assestamento, di ulteriori modifiche ciò in quanto tale valore approssima l'importo di € 6.149.305 pari al 95% del valore dei residui attivi.

#### FONDO CREDITI DUBBIA ESIGIBILITA'

Importi complessivi residui attivi di parte corrente	2015	2016	2017	2018	2019	MEDIA
RESIDUI ATTIVI ( Titolo	5.297.643,20	6.005.572,25	7.282.341,67	7.821.910,19	5.957.298,56	<b>6.472.953,17</b>

## CONCLUSIONI

Il Bilancio Previsionale Assestato dell'anno 2020 risulta quindi presentato e composto nel rispetto dei principi di redazione e rappresentato in forma veritiera e corretta.

Le previsioni, tutte basate su elementi gestionali come potuti osservarsi nel corso dei primi mesi del 2020, appaiono prudenti ed ancorate ad un nuovo sistema di procedure che, continuano ad alimentare le attività sottese al piano di risanamento in corso dell'Istituto.

Roma 08/07/2020

Il Commissario Straordinario

*Prof. Fabio Serini*