



*Variazioni  
al  
Bilancio di previsione  
2023*

**ASSOCIAZIONE**  
CASSA NAZIONALE  
DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA  
A FAVORE DEI RAGIONIERI  
E PERITI COMMERCIALI  
ROMA

**ASSOCIAZIONE**  
**CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA**  
**A FAVORE DEI RAGIONIERI E PERITI COMMERCIALI**  
**Via Pinciana, 35 Roma**

**Consiglio d'Amministrazione**

Presidente	Luigi	<b>Pagliuca</b>
Vice Presidente	Guido	<b>Rosignoli</b>
Consigliere	Alfredo	<b>Accolla</b>
Consigliere	Salvatore	<b>Baldino</b>
Consigliere	Michela	<b>Benna</b>
Consigliere	Matteo	<b>Bianchi*</b>
Consigliere	Gianluca	<b>Buselli</b>
Consigliere	Felice	<b>Colonna</b>
Consigliere	Fedele	<b>Santomauro</b>
Consigliere	Rosa	<b>Santoriello</b>
Consigliere	Maria Vittoria	<b>Tonelli</b>

**Collegio dei sindaci**

Presidente	Giuseppina	<b>Saulino *</b>
Sindaco effettivo	Lorenzo	<b>De Angelis **</b>
Sindaco effettivo	Claudio	<b>Faraone ***</b>
Sindaco effettivo	Stefano	<b>Giovannini</b>
Sindaco effettivo	Luigi	<b>Lucchetti</b>
Direttore Generale	Carlo	<b>Maiorca</b>

\* rappresentanti Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali

\*\* rappresentante Ministero dell'Economia e delle Finanze

\*\*\* rappresentante Ministero della Giustizia

## Elenco dei delegati

	DELEGATO	REGIONE	ORDINE
1	ACCOLLA ALFREDO	SICILIA	CATANIA
2	AIELLO ROSALIA	SICILIA	PALERMO
3	ALESSIO VINCENZO	SICILIA	MESSINA
4	ALLEGRO MARIANO	LOMBARDIA	MILANO
5	ARDILLO EMANUELA	LOMBARDIA	MILANO
6	ARGIRO' ANTONIO	CALABRIA	CATANZARO
7	BALDINO SALVATORE	CALABRIA	COSENZA
8	BARAVELLI FRANCESCO	EMILIA ROMAGNA	RAVENNA
9	BARBUZZA DOMENICO	SICILIA	BARCELLONA POZZO DI G.
10	BENETTI ANDREA	VENETO	VICENZA
11	BENINI FRANCO	ABRUZZO	TERAMO
12	BENNA MICHELA	LIGURIA	GENOVA
13	BERGONZINI ALESSANDRO	EMILIA ROMAGNA	MODENA
14	BILLI ANDREA	EMILIA ROMAGNA	BOLOGNA
15	BORRACCI PASQUA	PUGLIA	BARI
16	BORZELLI GUIDO	MARCHE	MACERATA E CAMERINO
17	BOSCHI SIMONE	TOSCANA	FIRENZE
18	BROCCOLINI SABATINO	ABRUZZO	TERAMO
19	BRUSADIN SILVANO	FRIULI VENEZIA GIULIA	PORDENONE
20	BURINI LUIGI	LOMBARDIA	BERGAMO
21	BUSELLI GIANLUCA	TOSCANA	FIRENZE
22	BUSI DAVIDE	EMILIA ROMAGNA	BOLOGNA
23	CALEO LORENZO	LIGURIA	LA SPEZIA
24	CANDITTI GRAZIELLA	LOMBARDIA	BRESCIA
25	CAPPIETTI GIOVANNI	TOSCANA	AREZZO

26	CAPPUCCILLI ANGELO	LOMBARDIA	MONZA E DELLA BRIANZA
27	CAPUZZO ANGELO	LOMBARDIA	MANTOVA
28	CARDONE MAURO	PIEMONTE	CUNEO
29	CARION ALBERTO	EMILIA ROMAGNA	FERRARA
30	CAROSELLA FRANCESCO	CAMPANIA	NOCERA INFERIORE
31	CATTANEO PATRICK	LOMBARDIA	MILANO
32	CAVALLI ENRICA	EMILIA ROMAGNA	RIMINI
33	CAVINATO TEDDI	VENETO	PADOVA
34	CECCHINATO RITA	VENETO	PADOVA
35	CENEDESE GIUSEPPINA	PIEMONTE	BIELLA
36	CHIAPPUELLA MARIO	TOSCANA	MASSA CARRARA
37	CHIARELLI NICOLA	PUGLIA	TARANTO
38	CIARALLI SANDRA	MARCHE	ASCOLI PICENO
39	CIAVARELLI CORRADO	ABRUZZO	CHIETI
40	CILIA GIORGIO	SICILIA	RAGUSA
41	CIOLLI DAVIDE	LAZIO	ROMA
42	COACCI FABIO	LIGURIA	GENOVA
43	COCCI FRANCESCO	TOSCANA	PRATO
44	COLAGROSSI ERSILIA	LAZIO	ROMA
45	COLONNA FELICE	FRIULI VENEZIA GIULIA	UDINE
46	CONIO EZIO GIUSEPPE	LIGURIA	IMPERIA
47	D'ANGELO PIERO	SICILIA	MARSALA
48	DE DONNO CAROLA	PUGLIA	LECCE
49	DE FELICE VITTORINO	LAZIO	ROMA
50	DE FENZA STEFANO	CAMPANIA	NAPOLI
51	DE GIORGI DAVIDE	PUGLIA	LECCE
52	DE LAURENZO ARCANGELA	PUGLIA	FOGGIA

53	DE MITRI PAOLO	LOMBARDIA	MANTOVA
54	DI DONNA RAFFAELE	CAMPANIA	TORRE ANNUNZIATA
55	DI PANCRAZIO ANTONIO	LOMBARDIA	VARESE
56	DI TUORO MICHELINA	CAMPANIA	NAPOLI
57	ESPOSITO GIUSEPPE	CAMPANIA	SALERNO
58	FABBRI CARLO	TOSCANA	LIVORNO
59	FICOTTO ROBERTO	VENETO	VENEZIA
60	FUOCO ROMEO	MOLISE	CAMPOBASSO
61	GABBA BRUNA	LOMBARDIA	PAVIA
62	GAETANI GIORGIO	LOMBARDIA	MONZA E DELLA BRIANZA
63	GARIGLIO GIUSEPPE	PIEMONTE	TORINO
64	GARLASCHELLI EMANUELA	LOMBARDIA	MILANO
65	GAROFANI GIORGIO	LAZIO	ROMA
66	GATTUSO ARMANDO GIOVANNI	SICILIA	AGRIGENTO
67	GERMANO CORRADO	PIEMONTE	ASTI
68	GIORDANO UMBERTO	TOSCANA	PISTOIA
69	GIOVANNINI STEFANO	TRENTINO ALTO ADIGE	TRENTO E ROVERETO
70	GIRARDI MARCO	VALLE D'AOSTA	AOSTA
71	GIUFFRIDA TITO ANTONIO	SICILIA	CATANIA
72	IVONE MASSIMO	ABRUZZO	PESCARA
73	LA FRANCA FRANCESCO PAOLO	SICILIA	PALERMO
74	LANDUZZI TERESA	EMILIA ROMAGNA	BOLOGNA
75	LECCHI ELEONORA LINDA	LOMBARDIA	BERGAMO
76	LOTTO PAOLA TERESA	VENETO	VICENZA
77	LUCCHETTI LUIGI	LAZIO	ROMA
78	LUCENTINI NAZZARENO	LAZIO	VITERBO
79	LUCIANO SERGIO	CAMPANIA	AVELLINO

80	LUCIFERO CRISTINA ERMINIA	SICILIA	CATANIA
81	MAFFEI FELICE	PIEMONTE	VERCELLI
82	MAGGIORE STEFANO	SICILIA	PALERMO
83	MAGINI ROSSELLA	TOSCANA	FIRENZE
84	MALDIVI CARLO	PIEMONTE	NOVARA
85	MANCONI FRANCO	SARDEGNA	CAGLIARI
86	MANDOLESI LUIGI	LAZIO	ROMA
87	MANGIAPANE FILIPPO	UMBRIA	PERUGIA E SPOLETO
88	MARCANTONI PIETRO	LAZIO	ROMA
89	MARCHI ALBERTO	LOMBARDIA	PAVIA
90	MARCHI MANUELA	VENETO	VERONA
91	MARELLI AFFATICATI ALESSANDRO	LOMBARDIA	MILANO
92	MARIOTTI TIZIANA	LAZIO	ROMA
93	MARTINES MASSIMO	EMILIA ROMAGNA	FORLI'
94	MATTEI MARCO	LOMBARDIA	BRESCIA
95	MAURI ANGELO	LOMBARDIA	LECCO
96	MAZZONI PAOLA	TOSCANA	LUCCA
97	MELELLA MARINA	PIEMONTE	TORINO
98	MILANI CARLA	LAZIO	LATINA
99	MILANI MAURIZIO	LOMBARDIA	BUSTO ARSIZIO
100	MINCIGRUCCI MARIO	UMBRIA	PERUGIA E SPOLETO
101	MINGHI ROBERTO	TOSCANA	SIENA
102	MOLTELO ANTONIO	CAMPANIA	NOLA
103	MORETTI DANIELE	TOSCANA	SIENA
104	NOTTOLI MARCO	TOSCANA	LUCCA
105	OLIVERI GIANCARLO	PIEMONTE	ALESSANDRIA
106	OPARA MAURO	FRIULI VENEZIA GIULIA	TRIESTE

107	PAGLIUCA LUIGI	LOMBARDIA	MILANO
108	PALANDRI MARIA NELLA	LOMBARDIA	MILANO
109	PALMISANO GIOVANNI BATTISTA	PIEMONTE	TORINO
110	PARENTE GIOVANNI GERARDO	CAMPANIA	CASERTA
111	PATAFIO ROCCO	CALABRIA	REGGIO CALABRIA
112	PEROTTO PIERPAOLO	LOMBARDIA	MILANO
113	PESSOLANO MICHELE	CAMPANIA	SALA CONSILINA
114	PETRINI FABRIZIO	UMBRIA	TERNI
115	PEZZANI MICHELE	EMILIA ROMAGNA	PARMA
116	PICCONE CASA PAOLO	LIGURIA	SAVONA
117	PIGA ANTONELLO	SARDEGNA	SASSARI
118	PIGOZZI FRANCESCO	EMILIA ROMAGNA	REGGIO EMILIA
119	PIROLA MODESTO	LOMBARDIA	MONZA E DELLA BRIANZA
120	PIROLI CATALDO	LAZIO	FROSINONE
121	POGGIOLINI STEFANO	MARCHE	ANCONA
122	POLENTINI ELISABETTA	LAZIO	ROMA
123	POLISE RENATO	CAMPANIA	NAPOLI
124	PORTA CARLO	LOMBARDIA	COMO
125	PUGLIESE VITO CESARE	PUGLIA	BARI
126	QUAGGIOTTO TIZIANA	VENETO	TREVISO
127	QUARTAROLI GIORGIO	LAZIO	LATINA
128	RECCHIA ALBERTO	VENETO	VERONA
129	RELLA VINCENZA	PUGLIA	BARI
130	RISCIGLIONE PATRIZIA	LOMBARDIA	MILANO
131	ROMANO CARLO	LAZIO	ROMA
132	ROSIGNOLI GUIDO	LAZIO	ROMA
133	ROSSI GUIDO	CAMPANIA	NAPOLI NORD

134	RUSSO RANIERI	CAMPANIA	BENEVENTO
135	SALVADORI EUGENIA	LOMBARDIA	BRESCIA
136	SANTOMAURO FEDELE	PUGLIA	TRANI
137	SANTORIELLO ROSA	CAMPANIA	SALERNO
138	SARACINO RITA	PUGLIA	BRINDISI
139	SARTOR PAOLO	TRENTINO ALTO ADIGE	BOLZANO
140	SCOGNAMIGLIO LUIGI	CAMPANIA	NAPOLI
141	SESSA ARCANGELO	CAMPANIA	NAPOLI
142	SGALIPPA SANDRO	TOSCANA	PISA
143	STRAFACE NATALE	CALABRIA	PAOLA
144	STRINGHINI MAURO SILVESTRO	LOMBARDIA	CREMONA
145	TARTAGLIA DONATO	PUGLIA	BARI
146	TEORA VINCENZO	BASILICATA	POTENZA
147	TOMBESI ALESSANDRA	LAZIO	TIVOLI
148	TONELLI MARIA VITTORIA	MARCHE	PESARO URBINO
149	TUSA GIOVANNI	SICILIA	PALERMO
150	VARLOTTA FILOMENA	MARCHE	FERMO
151	VATTEONE LUCA	PIEMONTE	TORINO
152	VIGNIGNI SALVATORE	SICILIA	SIRACUSA
153	VIGO FABRIZIO	LIGURIA	GENOVA
154	VIOLA GIOVANNI	PUGLIA	FOGGIA
155	VIVIANO GIUSEPPE	SICILIA	TRAPANI
156	VIZZIELLO DOMENICO	BASILICATA	MATERA

**INDICE****Nota di variazione al bilancio di previsione dell'esercizio 2023**

Conto economico previsionale 01

Note di commento 08

Piano delle fonti e degli impieghi 17

Piano dei flussi di cassa 21

Attribuzione ai fondi statutari 25

**Bilancio Finanziario D.M. 27/03/2013**

Preventivo economico annuale 27

**Relazione del Collegio sindacale 31**

**ASSOCIAZIONE CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA**  
**A FAVORE DEI RAGIONIERI E PERITI COMMERCIALI**  
**CONTO ECONOMICO PREVISIONALE ANNO 2023 assestato**

COD.	VOCI	Preventivo 2023	Variazioni	Preventivo 2023 assestato
<b>A)</b>	<b>VALORE DELLA PRODUZIONE</b>	<b>335.463.000</b>	<b>5.700.000</b>	<b>341.163.000</b>
<b>A) 1a</b>	<b>PROVENTI E CONTRIBUTI</b>	<b>315.410.000</b>	<b>5.200.000</b>	<b>320.610.000</b>
	<b>contributi soggettivi</b>	<b>170.530.000</b>	<b>5.500.000</b>	<b>176.030.000</b>
	contributi soggettivi	168.000.000	7.000.000	175.000.000
	contributi soggettivi anni pregressi	2.500.000	-1.500.000	1.000.000
	contributi da preiscrizioni	30.000	0	30.000
	<b>contributi per indennità di maternità</b>	<b>430.000</b>	<b>0</b>	<b>430.000</b>
	contributi per indennità di maternità	330.000	0	330.000
	contributo a carico dello Stato per indennità di maternità	100.000	0	100.000
	<b>contributi integrativi</b>	<b>113.500.000</b>	<b>2.800.000</b>	<b>116.300.000</b>
	contributi integrativi	110.000.000	4.800.000	114.800.000
	contributi integrativi anni pregressi	3.500.000	-2.000.000	1.500.000
	<b>contributi soggettivi supplementari</b>	<b>16.320.000</b>	<b>300.000</b>	<b>16.620.000</b>
	contributi soggettivi supplementari	16.300.000	300.000	16.600.000
	contributi soggettivi supplementari anni pregressi	20.000	0	20.000
	<b>contributi di solidarietà</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	contributi di solidarietà	0	0	0
	<b>contributi volontari</b>	<b>105.000</b>	<b>0</b>	<b>105.000</b>
	<b>contributi soggettivi straordinari aggiuntivi</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>contributi ricongiunzione</b>	<b>1.025.000</b>	<b>600.000</b>	<b>1.625.000</b>
	contributi ricongiunzione	1.000.000	600.000	1.600.000
	contributi ricongiunzione anni pregressi	0	0	0
	interessi contributi ricongiunzione da altri Enti	25.000	0	25.000
	<b>contributi per onere di riscatto</b>	<b>500.000</b>	<b>0</b>	<b>500.000</b>
	contributi per onere di riscatto	500.000	0	500.000
	<b>sanzioni</b>	<b>13.000.000</b>	<b>-4.000.000</b>	<b>9.000.000</b>
	sanzioni	8.000.000	-2.500.000	5.500.000
	interessi ritardato pagamento contributi	2.000.000	-500.000	1.500.000
	interessi rateazione contributi	3.000.000	-1.000.000	2.000.000
<b>A) 5 a</b>	<b>ALTRI PROVENTI DA PATRIMONIO IMMOBILIARE</b>	<b>5.273.000</b>	<b>500.000</b>	<b>5.773.000</b>
	affitti di immobili	5.000.000	500.000	5.500.000
	recuperi oneri accessori su locazione	140.000	0	140.000
	interessi di mora su canoni locativi	3.000	0	3.000
	recuperi da patrimonio immobiliare	130.000	0	130.000
	plusvalenze da vendita immobili	0	0	0
<b>A) 5 b</b>	<b>ALTRI PROVENTI</b>	<b>14.780.000</b>	<b>0</b>	<b>14.780.000</b>
	recuperi pensioni totalizzate L.388/2000	150.000	0	150.000
	recupero pensioni dallo Stato L.222/2007	10.000	0	10.000
	recuperi e rimborsi diversi	50.000	0	50.000
	recupero pensioni anni pregressi	300.000	0	300.000

**ASSOCIAZIONE CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA**  
**A FAVORE DEI RAGIONIERI E PERITI COMMERCIALI**  
**CONTO ECONOMICO PREVISIONALE ANNO 2023 assestato**

COD.	VOCI	Preventivo 2023	Variazioni	Preventivo 2023 assestato
	assorbimento fondo oscillazione titoli	0	0	0
	entrate eventuali	20.000	0	20.000
	recuperi per sentenze favorevoli – pro-rata	250.000	0	250.000
	soppravvenienze attive	0	0	0
	assorbimento fondo rischi	0	0	0
	ripristini di valore dei crediti contributivi	14.000.000	0	14.000.000
	ripristini di valore dei crediti da patrimonio immobiliare	0	0	0
<b>B)</b>	<b>COSTI DELLA PRODUZIONE</b>	<b>320.403.000</b>	<b>-2.665.000</b>	<b>317.738.000</b>
<b>B) 7</b>	<b>PER SERVIZI</b>			
B) 7 a	<b>PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI</b>	<b>264.770.000</b>	<b>2.300.000</b>	<b>267.070.000</b>
B) 7 a	<b>PER PRESTAZIONI PREVIDENZIALI</b>	<b>256.370.000</b>	<b>2.000.000</b>	<b>258.370.000</b>
	pensioni di vecchiaia	118.700.000	0	118.700.000
	pensioni di anzianità	49.000.000	-1.000.000	48.000.000
	pensioni di inabilità	1.550.000	0	1.550.000
	pensioni di invalidità	4.600.000	0	4.600.000
	pensioni indirette	12.700.000	0	12.700.000
	pensioni di reversibilità	35.900.000	1.500.000	37.400.000
	pensioni totalizzate art.71 Legge 388/2000	1.000.000	0	1.000.000
	pensioni totalizzate Legge 243/2004	18.400.000	0	18.400.000
	pensioni anticipate	2.400.000	0	2.400.000
	pensioni supplementari	320.000	0	320.000
	pensioni in cumulo	14.800.000	1.500.000	16.300.000
	arretrati pro-rata	-3.000.000	0	-3.000.000
B) 7 a	<b>PER PRESTAZIONI ASSISTENZIALI</b>	<b>7.650.000</b>	<b>300.000</b>	<b>7.950.000</b>
	indennità di maternità	400.000	0	400.000
	erogazioni a titolo assistenziale	7.250.000	300.000	7.550.000
	utilizzo fondo di maternità	0	0	0
B) 7 a	<b>ALTRE PRESTAZIONI</b>	<b>750.000</b>	<b>0</b>	<b>750.000</b>
	trasferimento contributi	250.000	0	250.000
	rimborso contributi	500.000	0	500.000
B) 7 b	<b>PER ALTRI SERVIZI</b>	<b>9.124.000</b>	<b>-705.000</b>	<b>8.419.000</b>
	<b>organi collegiali</b>	<b>1.550.000</b>	<b>0</b>	<b>1.550.000</b>
	compensi e indennità Presidenza e Vicepresidenza	250.000	0	250.000
	compensi e indennità al Consiglio di amministrazione e Giunta esecutiva	550.000	0	550.000
	compensi e indennità al Comitato dei delegati e Commissioni similari	300.000	0	300.000
	compensi e indennità al Collegio sindacale	140.000	0	140.000
	spese di locomozione Organi dell'Ente	30.000	0	30.000
	spese di funzionamento Organi dell'Ente	280.000	0	280.000
	<b>manutenzione immobili da reddito</b>	<b>1.950.000</b>	<b>-600.000</b>	<b>1.350.000</b>
	manutenzione, riparazione locali e relativi impianti immobili da reddito	1.500.000	-500.000	1.000.000
	perizie, accertamenti tecnici, direzione lavori – manutenzione immobili da reddito	450.000	-100.000	350.000

**ASSOCIAZIONE CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA**  
**A FAVORE DEI RAGIONIERI E PERITI COMMERCIALI**  
**CONTO ECONOMICO PREVISIONALE ANNO 2023 assestato**

COD.	VOCI	Preventivo 2023	Variazioni	Preventivo 2023 assestato
	<b>gestione immobili da reddito</b>	<b>790.000</b>	<b>0</b>	<b>790.000</b>
	competenze per la gestione immobiliare	0	0	0
	oneri condominiali - immobili da reddito	460.000	0	460.000
	premi di assicurazione - immobili da reddito	70.000	0	70.000
	compenso amministrazione condomini	130.000	0	130.000
	costi dismissione patrimonio immobiliare	50.000	0	50.000
	regolarizzazione documentale del patrimonio immobiliare	80.000	0	80.000
	sopravvenienze passive da patrimonio immobiliare	0	0	0
	<b>premi assicurativi</b>	<b>73.000</b>	<b>0</b>	<b>73.000</b>
	premi di assicurazione - sede	17.000	0	17.000
	premi per copertura assicurativa Organi dell'Ente	56.000	0	56.000
	<b>assistenza legale e notarile</b>	<b>1.330.000</b>	<b>-150.000</b>	<b>1.180.000</b>
	assistenza legale recupero crediti previdenza	320.000	0	320.000
	assistenza legale, giudiziale e stragiudiziale previdenza	450.000	0	450.000
	assistenza legale, giudiziale e stragiudiziale - sede	300.000	-150.000	150.000
	assistenza legale, giudiziale e stragiudiziale - immobili da reddito	250.000	0	250.000
	assistenza notarile	10.000	0	10.000
	<b>consulenze</b>	<b>600.000</b>	<b>0</b>	<b>600.000</b>
	consulenze per studi, indagini e rilevazioni	20.000	0	20.000
	consulenza legale - sede	150.000	0	150.000
	consulenza legale - immobili da reddito	30.000	0	30.000
	consulenza legale - previdenza	10.000	0	10.000
	consulenza attuariale	0	0	0
	consulenza fiscale e tributaria	30.000	0	30.000
	consulenze per elaborazione paghe e contributi	0	0	0
	consulenza in materia di investimenti immobiliari	15.000	0	15.000
	consulenza in materia di investimenti mobiliari	120.000	0	120.000
	consulenza procedure Cassa / Controllo di gestione	35.000	0	35.000
	consulenze varie	190.000	0	190.000
	<b>altri servizi</b>	<b>356.000</b>	<b>15.000</b>	<b>371.000</b>
	studi, indagini e rilevazioni	70.000	0	70.000
	bilancio tecnico e studi attuariali	20.000	0	20.000
	certificazione bilanci	38.000	0	38.000
	assistenza e servizi in materia fiscale	0	0	0
	perizie, accertamenti tecnici preliminari agli investimenti/disinvestimenti immobiliari	100.000	0	100.000
	accertamenti sanitari verifica invalidità e inabilità	60.000	0	60.000
	elaborazione paghe e contributi	50.000	0	50.000
	aggio per somministrazione lavoro	0	15.000	15.000
	organismo di vigilanza D.Lgs 231/2001	18.000	0	18.000
	<b>canoni di assistenza e manutenzione</b>	<b>620.000</b>	<b>180.000</b>	<b>800.000</b>
	manutenzione hardware	50.000	0	50.000

**ASSOCIAZIONE CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA**  
**A FAVORE DEI RAGIONIERI E PERITI COMMERCIALI**  
**CONTO ECONOMICO PREVISIONALE ANNO 2023 assestato**

COD.	VOCI	Preventivo 2023	Variazioni	Preventivo 2023 assestato
	canoni software	200.000	50.000	250.000
	manutenzione software d'ambiente e applicativo	200.000	0	200.000
	assistenza e servizi informatici	150.000	130.000	280.000
	manutenzione macchine, mobili e attrezzature d'ufficio	20.000	0	20.000
	<b>vigilanza e pulizia locali</b>	<b>270.000</b>	<b>0</b>	<b>270.000</b>
	pulizia dei locali	190.000	0	190.000
	vigilanza della sede e servizio di reception	80.000	0	80.000
	<b>utenze sede</b>	<b>538.000</b>	<b>-80.000</b>	<b>458.000</b>
	utenze idriche	8.000	0	8.000
	energia elettrica	350.000	-80.000	270.000
	riscaldamento locali	30.000	0	30.000
	spese telefoniche	90.000	0	90.000
	spese connessione internet ADSL	60.000	0	60.000
	<b>formazione e altri costi riferibili al personale</b>	<b>410.000</b>	<b>0</b>	<b>410.000</b>
	accertamenti sanitari - dipendenti	5.000	0	5.000
	premi di assicurazione - dipendenti	220.000	0	220.000
	corsi di formazione e aggiornamento professionale	40.000	0	40.000
	buoni pasto al personale	115.000	0	115.000
	spese viaggio e locomozione dipendenti	30.000	0	30.000
	<b>altri oneri</b>	<b>637.000</b>	<b>-70.000</b>	<b>567.000</b>
	manutenzione, riparazione e adattamento locali e relativi impianti sede	150.000	0	150.000
	perizie accertamenti tecnici direzione lavori collaudi manutenzioni sede	60.000	-30.000	30.000
	spese per pubblicazioni bandi di gara	10.000	0	10.000
	trasporti e facchinaggi	10.000	0	10.000
	spese postali	15.000	0	15.000
	spese gestione archivi cartacei	70.000	-40.000	30.000
	contributo previdenziale L.335/95	2.000	0	2.000
	spese per convegni e congressi	100.000	0	100.000
	servizio riscossione contributi	100.000	0	100.000
	servizio riscossione affitti	0	0	0
	iscrizione e quote di partecipazione ad associazioni ad altri organismi	100.000	0	100.000
	spese incasso	20.000	0	20.000
	costi per servizi anni precedenti	0	0	0
<b>B) 8</b>	<b>PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI</b>	<b>15.000</b>	<b>0</b>	<b>15.000</b>
	spese per noleggio macchine, mobili e attrezzature d'ufficio	15.000	0	15.000
	noleggio software d'ambiente e applicativo	0	0	0
<b>B) 9</b>	<b>PER IL PERSONALE</b>	<b>5.657.000</b>	<b>5.000</b>	<b>5.662.000</b>
B) 9 a	<b>salari e stipendi</b>	<b>4.055.000</b>	<b>-120.000</b>	<b>3.935.000</b>
	stipendi ed assegni fissi	3.090.000	-100.000	2.990.000
	retribuzioni accessorie ed incentivi	950.000	-20.000	930.000
	indennità spese per missioni	15.000	0	15.000

**ASSOCIAZIONE CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA**  
**A FAVORE DEI RAGIONIERI E PERITI COMMERCIALI**  
**CONTO ECONOMICO PREVISIONALE ANNO 2023 assestato**

COD.	VOCI	Preventivo 2023	Variazioni	Preventivo 2023 assestato
B) 9 b	<b>oneri sociali</b>	<b>1.150.000</b>	<b>-20.000</b>	<b>1.130.000</b>
	oneri previdenziali ed assistenziali	1.150.000	-20.000	1.130.000
B) 9 c	<b>trattamento di fine rapporto</b>	<b>280.000</b>	<b>-5.000</b>	<b>275.000</b>
	trattamento di fine rapporto - impiegati	280.000	-5.000	275.000
B) 9 d	<b>trattamento di quiescenza e simili</b>	<b>140.000</b>	<b>-5.000</b>	<b>135.000</b>
	contributo fondo pensione complementare	140.000	-5.000	135.000
B) 9 e	<b>altri costi</b>	<b>32.000</b>	<b>155.000</b>	<b>187.000</b>
	provvidenze al personale	32.000	0	32.000
	lavoro in somministrazione		155.000	155.000
<b>B) 10</b>	<b>AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI</b>	<b>36.932.000</b>	<b>-4.000.000</b>	<b>32.932.000</b>
B) 10 a	<b>ammortamento delle immobilizzazioni immateriali</b>	<b>280.000</b>	<b>0</b>	<b>280.000</b>
	software	280.000	0	280.000
B) 10 b	<b>ammortamento delle immobilizzazioni materiali</b>	<b>1.352.000</b>	<b>0</b>	<b>1.352.000</b>
	immobile - sede	1.100.000	0	1.100.000
	attrezzature varie	2.000	0	2.000
	hardware	200.000	0	200.000
	macchine d'ufficio e elettroniche	15.000	0	15.000
	mobili e arredi	15.000	0	15.000
	impianti	20.000	0	20.000
B) 10 c	<b>altre svalutazioni delle immobilizzazioni</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0	0	0
B) 10 d	<b>svalutazione crediti attivo circolante e delle disponibilità liquide</b>	<b>35.300.000</b>	<b>-4.000.000</b>	<b>31.300.000</b>
	svalutazione crediti verso inquilini	500.000	0	500.000
	svalutazione crediti verso iscritti	34.800.000	-4.000.000	30.800.000
<b>B) 12</b>	<b>ACCANTONAMENTI PER RISCHI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	accantonamento su rischi	0	0	0
	accantonamento fondo oscillazione titoli	0	0	0
<b>B) 13</b>	<b>ALTRI ACCANTONAMENTI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	accantonamento pensioni da liquidare	0	0	0
	accantonamento contributo di maternità	0	0	0
	accantonamento contenzioso previdenziale	0	0	0
<b>B) 14</b>	<b>ONERI DIVERSI DI GESTIONE</b>	<b>3.905.000</b>	<b>-265.000</b>	<b>3.640.000</b>
	spese di rappresentanza	20.000	0	20.000
	stampati e cancelleria	20.000	0	20.000
	pubblicazione di riviste	75.000	0	75.000
	libri, riviste ed altre pubblicazioni	100.000	35.000	135.000
	materiali di consumo	30.000	0	30.000
	spese diverse	20.000	0	20.000
	imposte e tasse su patrimonio immobiliare	1.500.000	-300.000	1.200.000
	imposta di registro contratti di locazione	100.000	0	100.000
	imposte e tasse - sede	70.000	0	70.000

**ASSOCIAZIONE CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA**  
**A FAVORE DEI RAGIONIERI E PERITI COMMERCIALI**  
**CONTO ECONOMICO PREVISIONALE ANNO 2023 assestato**

COD.	VOCI	Preventivo 2023	Variazioni	Preventivo 2023 assestato
	liti, arbitrati, risarcimenti ed accessori – gestione immobiliare	40.000	0	40.000
	liti, arbitrati, risarcimenti ed accessori – gestione previdenziale	500.000	0	500.000
	liti, arbitrati, risarcimenti ed accessori - sede	10.000	0	10.000
	perdite su crediti verso iscritti per contributi	1.000.000	0	1.000.000
	perdite su crediti verso iscritti per sanzioni e interessi	0	0	0
	perdite su cessione macchine d'ufficio	0	0	0
	somme da versare allo Stato – art. 8, comma 3 D.L. 95 del 6/07/2012	0	0	0
	oneri diversi di gestione anni precedenti	0	0	0
	costi Banca depositaria	390.000	0	390.000
	costi Banca tesoreria	30.000	0	30.000
	minusvalenze su vendita immobili	0	0	0
	arrotondamenti passivi	0	0	0
	<b>DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE</b>	<b>15.060.000</b>	<b>8.365.000</b>	<b>23.425.000</b>
<b>C )</b>	<b>PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>	<b>28.180.500</b>	<b>37.920.000</b>	<b>66.100.500</b>
<b>C ) 15</b>	<b>PROVENTI DA PARTECIPAZIONI</b>	<b>10.950.000</b>	<b>2.300.000</b>	<b>13.250.000</b>
C ) 15 a	partecipazioni in imprese controllate	0	0	0
C ) 15 b	partecipazioni in imprese collegate	0	0	0
C ) 15 c	altre partecipazioni	10.950.000	2.300.000	13.250.000
<b>C ) 16</b>	<b>ALTRI PROVENTI FINANZIARI</b>	<b>60.350.500</b>	<b>20.310.000</b>	<b>80.660.500</b>
C ) 16 a	<b>da crediti iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni</b>	<b>500</b>	<b>0</b>	<b>500</b>
	interessi attivi su mutui concessi al personale	0	0	0
	interessi attivi su prestiti concessi al personale	500	0	500
	altri interessi attivi	0	0	0
C ) 16 b	<b>da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni</b>	<b>8.900.000</b>	<b>-1.140.000</b>	<b>7.760.000</b>
	cedole e altri interessi attivi	8.700.000	-1.000.000	7.700.000
	utile su negoziazione titoli	200.000	-140.000	60.000
C ) 16 c	<b>da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni</b>	<b>51.400.000</b>	<b>21.450.000</b>	<b>72.850.000</b>
	cedole e altri interessi attivi	0	750.000	750.000
	interessi per SL - gestione diretta	50.000	0	50.000
	GPM - cedole e interessi	7.000.000	900.000	7.900.000
	GPM - dividendi	4.000.000	-300.000	3.700.000
	GPM - utile su negoziazione titoli	40.000.000	20.000.000	60.000.000
	GPM - interessi per SL e commissioni di rebate	350.000	100.000	450.000
C ) 16 d	<b>proventi diversi dai precedenti</b>	<b>50.000</b>	<b>0</b>	<b>50.000</b>
	interessi attivi bancari e di c/c postale	50.000	0	50.000
	altri interessi attivi	0	0	0
<b>C ) 17</b>	<b>INTERESSI ED ALTRI ONERI FINANZIARI</b>	<b>43.020.000</b>	<b>-15.260.000</b>	<b>27.760.000</b>
	spese bancarie e di c/cp	30.000	0	30.000
	commissioni e interessi su anticipazione di cassa	0	0	0
	perdite su negoziazione titoli immobilizzati	0	0	0
	perdite su negoziazione titoli attivo circolante	0	0	0

**ASSOCIAZIONE CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA**  
**A FAVORE DEI RAGIONIERI E PERITI COMMERCIALI**  
**CONTO ECONOMICO PREVISIONALE ANNO 2023 assestato**

COD.	VOCI	Preventivo 2023	Variazioni	Preventivo 2023 assestato
	GPM – commissioni di gestione	950.000	100.000	1.050.000
	GPM – cedole su acquisto titoli	1.500.000	-300.000	1.200.000
	GPM – perdite su negoziazione titoli	40.000.000	-15.000.000	25.000.000
	GPM – commissioni di performance	0	0	0
	GPM – spese e commissioni su negoziazione titoli	500.000	-60.000	440.000
	perdite da gestioni patrimoniali	0	0	0
	commissioni gestione patrimonio mobiliare	0	0	0
	interessi passivi su depositi cauzionali per locazioni	40.000	0	40.000
<b>C ) 17 bis</b>	<b>UTILI E PERDITE SU CAMBI</b>	<b>-100.000</b>	<b>50.000</b>	<b>-50.000</b>
	utile su cambi	500.000	-200.000	300.000
	perdite su cambi	600.000	-250.000	350.000
<b>D)</b>	<b>RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>	<b>-29.000.000</b>	<b>-15.000.000</b>	<b>-44.000.000</b>
<b>D) 18</b>	<b>RIVALUTAZIONI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
D) 18 a	da partecipazioni	0	0	0
D) 18 b	da immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0	0	0
D) 18 c	da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0	0
<b>D) 19</b>	<b>SVALUTAZIONI</b>	<b>29.000.000</b>	<b>15.000.000</b>	<b>44.000.000</b>
D) 19 a	da partecipazioni	0	0	0
D) 19 b	da immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	4.000.000	0	4.000.000
D) 19 c	da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	25.000.000	15.000.000	40.000.000
	<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>	<b>14.240.500</b>	<b>31.285.000</b>	<b>45.525.500</b>
<b>E ) 22</b>	<b>IMPOSTE SUL REDDITO DELL' ESERCIZIO</b>	<b>9.560.000</b>	<b>2.650.000</b>	<b>12.210.000</b>
	IRES immobiliare	1.200.000	0	1.200.000
	IRES mobiliare	1.500.000	0	1.500.000
	IRAP	160.000	0	160.000
	imposta sostitutiva	0	0	0
	imposte sulle rendite finanziarie	2.200.000	800.000	3.000.000
	GPM – imposte sul risultato	2.500.000	2.000.000	4.500.000
	GPM – imposte su interessi e cedole	1.000.000	-300.000	700.000
	GPM – IRES	1.000.000	0	1.000.000
	imposte per accertamenti	0	0	0
	minori imposte esercizio precedente	0	0	0
	maggiori imposte esercizio precedente	0	150.000	150.000
<b>E ) 23</b>	<b>AVANZO/PAREGGIO/DISAVANZO ECONOMICO</b>	<b>4.680.500</b>	<b>28.635.000</b>	<b>33.315.500</b>

## NOTE DI COMMENTO AL BILANCIO DI PREVISIONE 2023

Le variazioni al bilancio di previsione 2023 presentano un risultato economico che passa dall'avanzo economico di 4,68 mln di euro rilevato in sede di approvazione del bilancio di previsione 2023 (novembre 2022), ad un avanzo economico di 33,32 mln di euro del presente assestamento di bilancio.

Si segnala che l'incremento del risultato d'esercizio è dovuto principalmente: ai maggiori contributi previdenziali accertati di 5,20 mln di euro; ai maggiori costi per le prestazioni istituzionali di 2,30 mln di euro; alle minori svalutazioni di crediti contributivi per sanzioni di 4,00 mln di euro; ai maggiori proventi finanziari di 37,92 mln di euro; alle maggiori rettifiche di valore di attività finanziarie che prevedono una svalutazione dei titoli iscritti nell'attivo circolante di 15,00 mln di euro – svalutazioni che risentono dell'andamento e dell'estrema volatilità che hanno avuto e che hanno i mercati finanziari nel corso del 2023 per i noti eventi internazionali che stanno attraversando l'Europa (guerra Russia/Ucraina, aumento dell'inflazione, aumento dei prezzi al consumo, contrazione dell'offerta di materie prime energetiche, ecc.) - alle maggiori imposte d'esercizio di 2,65 mln di euro.

Si evidenzia che l'importo delle rettifiche di valore si riferisce a svalutazioni maturate e non realizzate che vengono iscritte in bilancio in applicazione ai principi contabili che prevedono l'iscrizione al minor valore fra il costo di acquisto e il valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato. Va sottolineato che pur in tale contesto di mercato il patrimonio della CNPR realizza risultati apprezzabili.

Inoltre, va evidenziato che l'andamento complessivo della gestione istituzionale della CNPR risulta in linea con il bilancio di previsione approvato a novembre 2022 e con le risultanze attuariali, elementi questi che mantengono alto e costante il presidio sulla gestione corrente e futura della dell'Ente. Ultimo, ma non per questo meno importante, va evidenziato il buon andamento della gestione finanziaria (incassi/pagamenti) trainata dal buon andamento degli incassi di contributi correnti e di anni precedenti, andamento già riscontrato nel bilancio d'esercizio 2022, dovuto all'attività di recupero crediti e al provvedimento straordinario di incentivazione alla regolarità contributiva che sta riscontrando un buon andamento degli impegni assunti da parte degli iscritti. Si prevede di chiudere l'esercizio con 88,53 mln di euro di disponibilità liquide, con una previsione di nuovi investimenti di 104.33 mln di euro.

Pertanto, le presenti note di variazione al bilancio di previsione 2023 tengono conto di questi elementi e si riferiscono all'aggiornamento di alcune voci di costo e di ricavo in base all'effettivo andamento gestionale.

Di seguito viene rappresentato il conto economico 2023 assestato, raffrontando i costi e i ricavi e la loro incidenza percentuale di ogni categoria di ricavo/costo sul totale:

ASSOCIAZIONE CASSA NAZIONALE PREVIDENZA RAGIONIERI E PERITI COMMERCIALI								
QUADRO DI RICLASSIFICAZIONE DEI RISULTATI ECONOMICI								
Bilancio di previsione 2023 assestato								
	Consuntivo		Preventivo		Variazioni		Preventivo	
	2022		2023		2023		2023	
		%		%		%	assestato	%
<b>RICAVI</b>								
Proventi e contributi	365.456.545	91,19%	315.410.000	94,02%	5.200.000	1,65%	320.610.000	93,98%
Altri proventi da patrimonio immobiliare	6.025.095	1,50%	5.273.000	1,57%	500.000	9,48%	5.773.000	1,69%
Altri proventi	29.295.908	7,31%	14.780.000	4,41%	0	0,00%	14.780.000	4,33%
<b>TOTALE RICAVI DELLA PRODUZIONE "TIPICA"</b>	<b>400.777.548</b>	<b>100%</b>	<b>335.463.000</b>	<b>100%</b>	<b>5.700.000</b>	<b>100,0%</b>	<b>341.163.000</b>	<b>100%</b>
<b>COSTI</b>								
Costi per prestazioni	255.428.546	63,73%	264.770.000	78,93%	2.300.000	0,87%	267.070.000	78,28%
Costi per servizi/beni di terzi	8.442.770	2,11%	9.124.000	2,72%	-705.000	-7,73%	8.419.000	2,47%
Godimento beni di terzi	12.495	0,00%	15.000	0,00%	0	0,00%	15.000	0,00%
Costi del personale	5.470.625	1,37%	5.657.000	1,69%	5.000	0,09%	5.662.000	1,66%
Ammortamenti e svalutazioni	52.560.869	13,11%	36.932.000	11,01%	-4.000.000	-10,83%	32.932.000	9,65%
Accantonamenti per rischi	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Altri accantonamenti	58.406	0,01%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Oneri diversi	3.675.237	0,92%	3.905.000	1,16%	-265.000	-6,79%	3.640.000	1,07%
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE "TIPICA"</b>	<b>325.648.948</b>	<b>81,25%</b>	<b>320.403.000</b>	<b>95,51%</b>	<b>-2.665.000</b>	<b>-0,83%</b>	<b>317.738.000</b>	<b>93,13%</b>
<b>RISULTATO OPERATIVO</b>	<b>75.128.600</b>	<b>18,75%</b>	<b>15.060.000</b>	<b>4,49%</b>	<b>8.365.000</b>	<b>55,54%</b>	<b>23.425.000</b>	<b>6,87%</b>
Proventi ed oneri finanziari	32.071.880		28.180.500		37.920.000		66.100.500	
Rettifiche di valore di attività finanziarie	-91.829.294		-29.000.000		-15.000.000		-44.000.000	
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>	<b>15.371.186</b>		<b>14.240.500</b>		<b>31.285.000</b>		<b>45.525.500</b>	
Imposte di esercizio	-23.953.219		9.560.000		2.650.000		12.210.000	
<b>AVANZO/PAREGGIO/DISAVANZO ECONOMICO</b>	<b>39.324.405</b>		<b>4.680.500</b>		<b>28.635.000</b>		<b>33.315.500</b>	

Sotto l'aspetto finanziario le variazioni riguardano:

- Il decremento delle fonti interne per minori alienazioni di attività finanziarie e crediti diversi di 40,85 mln di euro, in parte compensato dal maggior avanzo della gestione corrente di 39,64 mln di euro;
- Il decremento degli impieghi da destinare ai nuovi investimenti mobiliari di 1,22 mln di euro.

Le variazioni dei flussi di cassa comprendono, oltre agli adeguamenti sopra menzionati, anche il decremento del saldo iniziale di cassa al saldo effettivo al 1° gennaio 2023 di 7,98 mln di euro.

Il bilancio di previsione 2023 è adeguato nel conto economico, nel piano delle fonti e degli impieghi, nel piano degli investimenti e nel piano dei flussi di cassa.

### **Conto economico previsionale 2023 assestato**

#### **A) 1 – proventi e contributi**

Previsione iniziale	Variazione	Previsione definitiva
315.410.000	5.200.000	320.610.000

La variazione della voce è dovuta all'incremento dei proventi per contributi per l'adeguamento delle previsioni a seguito dell'acquisizione dei modelli A19 pervenuti (circa 18.000) alla data di redazione del presente bilancio: contributi soggettivi, di € 5.500.000; contributi integrativi, di € 2.800.000; contributi soggettivi supplementari di € 300.000; contributi di ricongiunzione di € 600.000.

Nella voce è presente anche il decremento delle sanzioni, di € 4.000.000: tale provento viene rettificato integralmente nella voce svalutazioni crediti verso iscritti, che presenta un decremento di pari importo, di conseguenza questa variazione non influenza il risultato d'esercizio.

#### **A) 5a – altri proventi da patrimonio immobiliare**

Previsione iniziale	Variazione	Previsione definitiva
5.273.000	500.000	5.773.000

La variazione della voce è dovuta all'incremento dei proventi derivanti dagli affitti di immobili, di € 500.000, dovuto alla stipula di nuovi contratti di locazione.

**B) 7 a – prestazioni istituzionali**

Voce	Previsione iniziale	Variazione	Previsione definitiva
prestazioni previdenziali	256.370.000	2.000.000	258.370.000
prestazioni assistenziali	7.650.000	300.000	7.950.000
altre prestazioni	750.000	--	750.000
<b>Prestazioni Istituzionali</b>	<b>264.770.000</b>	<b>2.300.000</b>	<b>267.070.000</b>

La variazione della voce è dovuta all'incremento delle prestazioni istituzionali, per € 2.300.000, a seguito dell'adeguamento delle previsioni iniziali all'effettivo andamento delle domande di prestazione. Analizzando nel dettaglio le singole variazioni della voce, si evidenzia che gli incrementi riguardano: le pensioni di reversibilità di € 1.500.000; le pensioni in cumulo di € 1.500.000 (si segnala che le pensioni in cumulo sono erogate direttamente dall'INPS: per tale tipologia di prestazione la CNPR non possiede tutte le informazioni necessarie alla maturazione del diritto alla pensione); i trattamenti assistenziali per € 300.000.

I decrementi delle prestazioni si riferiscono alle pensioni di anzianità di € 1.000.000, sono dovute principalmente alla riduzione delle erogazioni di questa tipologia di prestazione rispetto a quelle preventivate a inizio esercizio.

**B) 7 b – per altri servizi**

Previsione iniziale	Variazione	Previsione definitiva
9.124.000	-705.000	8.419.000

L'assestamento della categoria per altri servizi è esposto nella seguente tabella:

Voce	Previsione iniziale	Variazione	Previsione definitiva
organi collegiali	1.550.000	--	1.550.000
manutenzione immobili da reddito	1.950.000	-600.000	1.350.000
gestione immobili da reddito	790.000	--	790.000
premi assicurativi	73.000	--	73.000
assistenza legale e notarile	1.330.000	-150.000	1.180.000
consulenze	600.000	--	600.000

altri servizi	356.000	15.000	371.000
canoni di assistenza e manutenzione	620.000	180.000	800.000
vigilanza e pulizia locali	270.000	--	270.000
utenze sede	538.000	-80.000	458.000
formazione e altri costi riferibili al personale	410.000	--	410.000
altri oneri	637.000	-70.000	567.000
<b>totale</b>	<b>9.124.000</b>	<b>-705.000</b>	<b>8.419.000</b>

Di seguito si fornisce un dettaglio delle variazioni:

- Ai minori costi per manutenzione immobili da reddito, di € 600.000, la riduzione della voce è dovuta a minori lavori di manutenzioni sugli immobili da reddito e sui relativi impianti di € 500.000 e a minori oneri per perizie, accertamenti tecnici, direzione lavori immobili da reddito sostenuti di € 100.000;
- ai minori costi sostenuti per l'assistenza legale della Sede, di € 150.000, per un minore contenzioso legale dell'esercizio in corso rispetto alla previsione iniziale;
- a maggiori costi per altri servizi, di € 15.000: la variazione in aumento è dovuta alla voce, aggio per la somministrazione di lavoro, servizio che non era stato previsto alla redazione del bilancio di previsione 2023 (novembre 2022);
- ai maggiori costi per canoni di assistenza e manutenzione, di € 180.000: la variazione è dovuta ai maggiori costi sostenuti a causa dell'incidente informatico subito, che ha richiesto una maggiore l'assistenza tecnica per il ripristino del sistema informativo e per il rafforzamento delle misure di sicurezza dell'infrastruttura. Più in dettaglio sono incrementate le spese per canoni software di € 50.000 e le spese per assistenza e servizi informatici di € 130.000;
- ai minori costi per utenze della sede, di € 80.000: il decremento della voce è dovuta ai minori oneri per i consumi elettrici;
- ai minori costi per altri oneri, di € 70.000: la variazione della voce è dovuta: ai minori costi per le perizie e gli accertamenti tecnici per la direzione dei lavori e dei collaudi per la manutenzione della Sede, di € 30.000; alla minore spesa sostenuta per la gestione degli archivi cartacei di € 40.000.

**B) 9 – spese per il personale**

Previsione iniziale	Variazione	Previsione definitiva
5.657.000	5.000	5.662.000

La voce presenta complessivamente un incremento di € 5.000, dovuto all'incremento della voce lavoro in somministrazione, di € 155.000, servizio che non era stato previsto alla redazione del bilancio di previsione 2023 (novembre 2022), al decremento dei costi sostenuti per i salari e stipendi, di € 120.000, per oneri sociali, di € 20.000 e per il TFR e trattamento di quiescenza e simili, di € 10.000.

**B) 10 d – svalutazione crediti attivo circolante e delle disponibilità liquide**

Previsione iniziale	Variazione	Previsione definitiva
36.932.000	-4.000 000	32.932.000

La variazione della voce è dovuta ai minori costi per l'accantonamento della svalutazione dei crediti verso iscritti per le sanzioni e interessi di € 4.000.000. Si segnala che i crediti per sanzioni e interessi, al 31 dicembre 2022, sono stati completamente svalutati, pertanto, si accantonano soltanto quelle di competenza dell'anno corrente. Tale variazione va correlata all'decremento dei ricavi per sanzioni e interessi.

**B) 14 – oneri diversi di gestione**

Previsione iniziale	Variazione	Previsione definitiva
3.905.000	-265.000	3.640.000

La variazione della voce è dovuta all'incremento dei costi per libri, riviste ed altre pubblicazioni di € 35.000, al decremento dei costi delle imposte e tasse su patrimonio immobiliare di € 300.000 per minori costi sostenuti per le imposte IMU/TASI a seguito della dismissione di alcune unità immobiliari commerciali.

**C) 15 – proventi da partecipazioni**

Previsione iniziale	Variazione	Previsione definitiva
10.950.000	2.300.000	13.250.000

L'incremento è dovuto alla voce proventi da altre partecipazioni – dividendi - iscritte nell'attivo immobilizzato, per l'adeguamento della previsione iniziale all'effettivo andamento dei proventi rilevati alla data di redazione delle presenti variazioni.

**C) 16 – altri proventi finanziari**

Previsione iniziale	Variazione	Previsione definitiva
60.350.500	20.310.000	80.660.500

La variazione della voce è dovuta: all'incremento dei proventi per cedole e altri interessi attivi, di € 750.000; all'incremento della proventi "GPM - cedole e interessi", di € 900.000; all'incremento dei proventi "GPM - utile su negoziazione titoli" di € 20.000.000; all'incremento dei proventi "GPM - interessi per prestito titoli (securities lending) e rimborso di commissioni" (sugli OICVM emessi dai Gestori dei mandati di GPM - rebate), di € 100.000; al decremento della voce "cedole e altri interessi attivi iscritte nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni", di € 1.000.000; al decremento della voce "utile su negoziazione titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni", di € 140.000; al decremento della voce "GPM dividendi", di € 300.000;

**C) 17 – interessi ed altri oneri finanziari**

Previsione iniziale	Variazione	Previsione definitiva
43.020.000	-15.260.000	27.760.000

La variazione della voce è dovuta: all'incremento degli oneri "GPM - commissioni di gestione", di € 100.000; al decremento degli oneri "GPM - perdite su negoziazione titoli", di € 15.000.000; al decremento degli oneri "GPM – cedole su acquisto titoli" di € 300.000; al decremento degli oneri "GPM – spese e commissioni su negoziazione titoli" di € 60.000.

**C) 17 bis – utili e perdite su cambi**

Previsione iniziale	Variazione	Previsione definitiva
-100.000	50.000	-50.000

La variazione è dovuta al decremento dei proventi per utile su cambi, di € 200.000 e al decremento degli oneri perdite su cambi, di € 250.000.

**D) 19 c – svalutazione da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni**

Previsione iniziale	Variazione	Previsione definitiva
25.000.000	15.000.000	40.000.000

La variazione si riferisce alla presunta svalutazione, tra il costo in bilancio e il valore di mercato, dei titoli iscritti nelle GPM affidate a terzi. Le GPM affidate a terzi, iscritte nelle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni, sono valutate, come previsto dai principi contabili nazionali, al minore tra il valore in bilancio e il valore di realizzo desumibile dall'andamento di mercato dell'ultimo giorno dell'esercizio.

La svalutazione stima le minusvalenze implicite stimate al termine dell'esercizio quale differenza tra il valore di carico e il valore di mercato degli strumenti finanziari.

**E) 22 – imposte sul reddito dell'esercizio**

Previsione iniziale	Variazione	Previsione definitiva
9.560.000	2.650.000	12.210.000

La voce presenta complessivamente un incremento di € 2.650.000, dovuto all'incremento degli oneri per imposte sulle rendite finanziarie, di € 800.000; all'incremento degli oneri "GPM - imposte sul risultato", di € 2.000.000; a maggiori imposte relative all'esercizio precedente di € 150.000, derivante dalla differenza tra quelle stimate alla chiusura dell'esercizio e quelle determinate in sede di dichiarazione dei redditi sui redditi di capitale; al decremento della voce "GPM – imposte su interessi e cedole", di € 300.000. Si segnala, inoltre, che le previsioni delle imposte di esercizio rappresentano la miglior stima possibile con le informazioni in possesso al momento di redazione delle presenti variazioni.

**E) 23 – Avanzo/pareggio/disavanzo economico**

Previsione iniziale	Variazione	Previsione definitiva
4.680.500	28.635.000	33.315.500

Il risultato dell'esercizio presenta un incremento di € 28.635.000 per effetto delle variazioni precedentemente descritte.

**ASSOCIAZIONE CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA**  
**A FAVORE DEI RAGIONIERI E PERITI COMMERCIALI**  
**PREVENTIVO FINANZIARIO**  
**Piano delle fonti e degli impieghi – Preventivo 2023 assestato**

VOCI	segno +/-	Preventivo 2023	Variazioni	Preventivo 2023 assestato
<b>FONTI DI FINANZIAMENTO</b>				
<b>A) FONTI INTERNE</b>				
1 FONTI DELLA GESTIONE CORRENTE				
avanzo/pareggio/disavanzo economico	+	4.680.500	28.635.000	33.315.500
ammortamenti e svalutazioni al netto di utilizzi	+	22.932.000	-4.000.000	18.932.000
accantonamenti di natura previdenziale al netto di utilizzi	+	0	0	0
utile e perdite su cambi	+	0	0	0
svalutazioni/rivalutazioni di attività finanziarie	+	29.000.000	15.000.000	44.000.000
accantonamento per rischi	+	0	0	0
utilizzo fondi (rischi - oscillazione titoli)	+	0	0	0
accantonamento al trattamento di fine rapporto	+	0	0	0
avanzo/pareggio/disavanzo della gestione corrente	+	56.612.500	39.635.000	96.247.500
2 DISPONIBILITA' NETTE DELLA GESTIONE INVESTIMENTI				
alienazione beni immateriali		0	0	0
alienazione beni materiali	+	10.000.000	0	10.000.000
alienazione attività finanziarie	+	38.000.000	-36.000.000	2.000.000
crediti diversi	+	5.850.000	-4.850.000	1.000.000
<b>Totale</b>	+	<b>53.850.000</b>	<b>-40.850.000</b>	<b>13.000.000</b>
<b>TOTALE FONTI INTERNE</b>	+	<b>110.462.500</b>	<b>-1.215.000</b>	<b>109.247.500</b>
<b>B) FONTI ESTERNE</b>				
1 ACCENSIONE DI FINANZIAMENTI				
finanziamenti da terzi	+	0	0	0
<b>TOTALE FONTI ESTERNE</b>	+	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>C) TOTALE FONTI DI FINANZIAMENTO (A+B)</b>	+	<b>110.462.500</b>	<b>-1.215.000</b>	<b>109.247.500</b>
<b>IMPIEGHI</b>				
<b>D) RIMBORSO DI FINANZIAMENTI</b>				
rimborso di mutui		0	0	0
pagamento TFR al personale	-	50.000	0	50.000
pagamento somme da versare allo Stato art. 8 DL 95/2012	-	0	0	0
pagamento arretrati pro-rata	-	3.000.000	0	3.000.000
<b>Totale</b>		<b>3.050.000</b>	<b>0</b>	<b>3.050.000</b>
<b>E) INVESTIMENTI TECNICI E DI STRUTTURA</b>				
immobilizzazioni tecniche	-	1.263.000	0	1.263.000
spese incrementative immobili	-	500.000	0	500.000
concessione di crediti	-	100.000	0	100.000
pagamento indennità DL 50/2022	-	0	0	0
<b>Totale</b>	-	<b>1.863.000</b>	<b>0</b>	<b>1.863.000</b>

**ASSOCIAZIONE CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA**  
**A FAVORE DEI RAGIONIERI E PERITI COMMERCIALI**  
**PREVENTIVO FINANZIARIO**  
**Piano delle fonti e degli impieghi – Preventivo 2023 assestato**

VOCI	segno +/-	Preventivo 2023	Variazioni	Preventivo 2023 assestato
<b>F) TOTALE (D+E)</b>	-	4.913.000	0	4.913.000
<b>G) SOMMA DA DESTINARE AGLI INVESTIMENTI (C-F)</b>		105.549.500	-1.215.000	104.334.500
<b>H) INVESTIMENTI</b>				
- piano investimenti		105.549.500	-1.215.000	104.334.500
nuovi investimenti immobiliari		7.000.000	0	7.000.000
acquisto quote fondi immobiliari		0	0	0
nuovi investimenti mobiliari		98.549.500	-1.215.000	97.334.500
<b>I) TOTALE IMPIEGHI (F+H)</b>		110.462.500	-1.215.000	109.247.500
<b>L) Differenza tra fonti e impieghi (C-I)</b>		0	0	0

**A) – fonti interne**

Previsione iniziale	Variazione	Previsione definitiva
110.462.500	-1.215.000	109.247.500

Le fonti interne presentano complessivamente un decremento di € 1.215.000, dovuto al maggior avanzo della gestione corrente, di € 39.635.000, formato dal maggior avanzo economico, di € 28.635.000; dalle maggiori svalutazioni di attività finanziarie, di € 15.000.000; da minori ammortamenti e svalutazioni di crediti, di € 4.000.000.

A minori disponibilità nette della gestione investimenti di € 36.000.000 formato delle minori alienazioni di attività finanziarie, di € 36.000.000 e dalle minori entrate per crediti diversi, di € 4.850.000.

Il decremento della voce alienazione di attività finanziarie è dovuto ai minori rimborsi di quote da fondi immobiliari per € 36.200.000, come da piano triennale degli investimenti immobiliari aggiornato a giugno 2023, ai maggiori rimborsi di quote di fondi di Private equity per € 200.000.

**D) Impieghi**

Voce	Previsione iniziale	Variazione	Previsione definitiva
Rimborso di finanziamenti	3.050.000	--	3.050.000
Investimenti tecnici e di struttura	1.863.000	--	1.863.000
<b>Totale</b>	<b>4.913.000</b>	<b>--</b>	<b>4.913.000</b>

Gli impieghi non presentano nessuna variazione e sono pari complessivamente ad € 4.913.000.

**H) INVESTIMENTI**

A seguito delle variazioni sopra indicate si rende necessario rideterminare il piano degli investimenti come segue:

Previsione iniziale	Variazione	Previsione definitiva
105.549.500	-1.215.000	104.334.500

Pertanto, il piano degli investimenti, dopo tale variazione, è pari a € 104.334.500 destinato per € 7.000.000 ai nuovi investimenti immobiliari, come da piano triennale

degli investimenti immobiliari approvato a giugno 2023, e per € 97.334.500 ai nuovi investimenti mobiliari. Il totale degli impieghi a fine esercizio è di € 109.247.500.

**ASSOCIAZIONE CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA**  
**A FAVORE DEI RAGIONIERI E PERITI COMMERCIALI**  
**PREVENTIVO FINANZIARIO**  
**Piano dei flussi di cassa – Preventivo 2023 assestato**

VOCI	segno +/-	Preventivo 2023	Variazioni	Preventivo 2023 assestato
<b>A) DISPONIBILITA' DI CASSA INIZIALI</b>	<b>+</b>	<b>136.781.219</b>	<b>-7.979.730</b>	<b>128.801.489</b>
<b>FONTI DI CASSA</b>				
<b>B) FONTI INTERNE</b>				
<b>1 FONTI DELLA GESTIONE CORRENTE</b>				
<b>PROVENTI E CONTRIBUTI</b>	<b>+</b>	<b>308.405.000</b>	<b>13.800.000</b>	<b>322.205.000</b>
contributi soggettivi		165.020.000	10.000.000	175.020.000
contributi per indennità di maternità		470.000	0	470.000
contributi integrativi		114.400.000	7.000.000	121.400.000
contributi soggettivi supplementari		15.200.000	200.000	15.400.000
contributi di solidarietà		0	0	0
contributi volontari		90.000	0	90.000
contributi soggettivi straordinari aggiuntivi		0	0	0
contributi ricongiunzione		825.000	600.000	1.425.000
contributi per onere di riscatto		400.000	0	400.000
sanzioni		12.000.000	-4.000.000	8.000.000
<b>ALTRI PROVENTI DA PATRIMONIO IMMOBILIARE</b>	<b>+</b>	<b>4.763.000</b>	<b>500.000</b>	<b>5.263.000</b>
<b>ALTRI PROVENTI</b>	<b>+</b>	<b>580.000</b>	<b>0</b>	<b>580.000</b>
<b>COSTI DELLA PRODUZIONE</b>				
per prestazioni istituzionali	-	270.770.000	-700.000	270.070.000
per prestazioni previdenziali		262.370.000	-1.000.000	261.370.000
per prestazioni assistenziali		7.650.000	300.000	7.950.000
altre prestazioni		750.000	0	750.000
<b>PER ALTRI SERVIZI</b>	<b>-</b>	<b>9.124.000</b>	<b>-705.000</b>	<b>8.419.000</b>
organi collegiali		1.550.000	0	1.550.000
manutenzione immobili da reddito		1.950.000	-600.000	1.350.000
gestione immobili da reddito		790.000	0	790.000
premi assicurativi		73.000	0	73.000
assistenza legale e notarile		1.330.000	-150.000	1.180.000
consulenze		600.000	0	600.000
altri servizi		356.000	15.000	371.000
canoni di assistenza e manutenzione		620.000	180.000	800.000
vigilanza e pulizia locali		270.000	0	270.000
utenze sede		538.000	-80.000	458.000
formazione e altri costi riferibili al personale		410.000	0	410.000

**ASSOCIAZIONE CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA**  
**A FAVORE DEI RAGIONIERI E PERITI COMMERCIALI**  
**PREVENTIVO FINANZIARIO**  
**Piano dei flussi di cassa – Preventivo 2023 assestato**

VOCI	segno +/-	Preventivo 2023	Variazioni	Preventivo 2023 assestato
altri oneri		637.000	-70.000	567.000
<b>PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI</b>	-	15.000	0	15.000
<b>PER IL PERSONALE</b>	-	5.657.000	5.000	5.662.000
salari e stipendi		4.055.000	-120.000	3.935.000
oneri sociali		1.150.000	-20.000	1.130.000
trattamento di fine rapporto		280.000	-5.000	275.000
trattamento di quiescenza e simili		140.000	-5.000	135.000
altri costi		32.000	155.000	187.000
<b>ONERI DIVERSI DI GESTIONE</b>	-	2.905.000	-265.000	2.640.000
<b>PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>	+	18.930.500	1.810.000	20.740.500
<b>PROVENTI DA PARTECIPAZIONI</b>	+	10.950.000	2.300.000	13.250.000
partecipazioni in imprese controllate		0	0	0
partecipazioni in imprese collegate		0	0	0
altre partecipazioni		10.950.000	2.300.000	13.250.000
<b>ALTRI PROVENTI FINANZIARI</b>	+	9.000.500	-390.000	8.610.500
da crediti iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni		500	0	500
da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni		8.900.000	-1.140.000	7.760.000
da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni		50.000	750.000	800.000
proventi diversi dai precedenti		50.000	0	50.000
<b>INTERESSI ED ALTRI ONERI FINANZIARI</b>	-	1.020.000	100.000	1.120.000
<b>UTILI E PERDITE SU CAMBI</b>	+	0	0	0
<b>IMPOSTE SUL REDDITO DELL' ESERCIZIO</b>	-	6.060.000	2.950.000	9.010.000
<b>Surplus di cassa della gestione corrente</b>	+	38.147.500	14.825.000	52.972.500
<b>1 DISPONIBILITA' NETTE DELLA GESTIONE INVESTIMENTI</b>				
alienazione beni immateriali	+	0	0	0
alienazione beni materiali	+	10.000.000	0	10.000.000
alienazione attività finanziarie	+	38.000.000	-36.000.000	2.000.000
crediti diversi	+	5.850.000	-4.850.000	1.000.000
<b>TOTALE FONTI INTERNE</b>		53.850.000	-40.850.000	13.000.000
<b>C) FONTI ESTERNE</b>				
<b>1 ACCENSIONE DI FINANZIAMENTI</b>				
depositi cauzionali da terzi	+	0	0	0
<b>TOTALE FONTI ESTERNE</b>	+	0	0	0

**ASSOCIAZIONE CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA**  
**A FAVORE DEI RAGIONIERI E PERITI COMMERCIALI**  
**PREVENTIVO FINANZIARIO**  
**Piano dei flussi di cassa – Preventivo 2023 assestato**

VOCI	segno +/-	Preventivo 2023	Variazioni	Preventivo 2023 assestato
<b>D) TOTALE FONTI DI CASSA</b>	<b>+</b>	<b>91.997.500</b>	<b>-26.025.000</b>	<b>65.972.500</b>
<b>IMPIEGHI</b>				
<b>E) RIMBORSO DI FINANZIAMENTI</b>				
rimborso di mutui	-	0	0	0
prestiti al personale	-	0	0	0
pagamento TFR al personale		50.000	0	50.000
<b>Totale</b>		<b>50.000</b>	<b>0</b>	<b>50.000</b>
<b>F) INVESTIMENTI TECNICI E DI STRUTTURA</b>				
immobilizzazioni tecniche	-	1.263.000	0	1.263.000
spese incrementative immobili	-	500.000	0	500.000
concessione di crediti	-	100.000	0	100.000
pagamento indennità DL 50/2022		0	0	0
conferimento immobili in fondi immobiliari	-	0	0	0
<b>Totale</b>	<b>-</b>	<b>1.863.000</b>	<b>0</b>	<b>1.863.000</b>
<b>G) TOTALE (E+F)</b>	<b>-</b>	<b>1.913.000</b>	<b>0</b>	<b>1.913.000</b>
<b>Liquidità da destinare agli investimenti (D-G)</b>	<b>+</b>	<b>90.084.500</b>	<b>-26.025.000</b>	<b>64.059.500</b>
<b>H) INVESTIMENTI</b>				
<b>- piano investimenti</b>		<b>105.549.500</b>	<b>-1.215.000</b>	<b>104.334.500</b>
nuovi investimenti immobiliari		7.000.000	0	7.000.000
acquisto quote fondi immobiliari		0	0	0
conferimento GPM		0	0	0
nuovi investimenti mobiliari		98.549.500	-1.215.000	97.334.500
<b>I) TOTALE IMPIEGHI DI CASSA (G+H)</b>		<b>107.462.500</b>	<b>-1.215.000</b>	<b>106.247.500</b>
<b>SURPLUS/FABBISOGNO DI CASSA DEL PERIODO (D-I)</b>		<b>-15.465.000</b>	<b>-24.810.000</b>	<b>-40.275.000</b>
<b>L) DISPONIBILITA' DI CASSA FINALI (A+L)</b>		<b>121.316.219</b>	<b>-32.789.730</b>	<b>88.526.489</b>

Le disponibilità di Cassa previste a fine esercizio sono è pari ad € 88.526.489.

### Attribuzione ai fondi statutari

<b>Bilancio di previsione 2023 _assestato – Fondo per la previdenza</b>		
<b>Consistenza del Fondo al 1 gennaio 2023</b>	<b>€</b>	<b>2.446.748.127</b>
<b>Attribuzioni:</b>		
- Contributi		
- contributi soggettivi	€	176.030.000
- contributi integrativi	€	116.300.000
- contributi di solidarietà e volontari	€	105.000
- contributi ricongiunzione	€	1.625.000
- contributi per onere di riscatto	€	500.000
- proventi per sanzioni e interessi	€	6.000.000
- Altri proventi		
- altri proventi	€	14.780.000
- Proventi Patrimoniali e Finanziari		
- proventi da patrimonio immobiliare	€	5.773.000
- proventi e oneri finanziari e rettifiche di attività finanziarie	€	22.100.500
<b>Totale attribuzioni</b>	<b>€</b>	<b>343.213.500</b>
<b>Utilizzi:</b>		
- Spese di gestione	€	62.878.000
- Pensioni di Vecchiaia	€	118.700.000
- Pensioni di Anzianità	€	48.000.000
- Pensioni di Inabilità	€	1.250.000
- Pensioni di Invalidità	€	3.700.000
- Pensioni Indirette	€	11.500.000
- Pensioni di Reversibilità	€	36.700.000
- Pensioni totalizzate art. 71 Legge 388/2000	€	1.000.000
- Pensioni totalizzate Legge 243/2004	€	18.400.000
- Pensioni Anticipate e Supplementari	€	2.720.000
- Pensioni in cumulo	€	16.300.000
- Trasferimento contributi	€	250.000
- Rimborso contributi	€	500.000
- Arretrati pro-rata	€	-3.000.000
<b>Totale utilizzi</b>	<b>€</b>	<b>318.898.000</b>
<b>Surplus/Deficit dell'esercizio del Fondo Previdenza</b>	<b>€</b>	<b>24.315.500</b>
<b>Consistenza del Fondo al 31 dicembre 2023</b>	<b>€</b>	<b>2.471.063.627</b>

<b>Bilancio di previsione 2023_assestato – Fondo per le prestazioni di solidarietà e per l'assistenza</b>		
<b>Consistenza del Fondo al 1 gennaio 2023</b>	<b>€</b>	<b>152.812.706</b>
<b>Attribuzioni:</b>		
- Contributi		
- contributi soggettivi supplementari	<b>€ 16.620.000</b>	
- proventi per sanzioni e interessi	<b>€ 3.000.000</b>	
<b>Totale attribuzioni</b>	<b>€</b>	<b>19.620.000</b>
<b>Utilizzi:</b>		
- Erogazioni assistenziali	<b>€ 7.550.000</b>	
- Integrazione al minimo Pensioni di Inabilità	<b>€ 300.000</b>	
- Integrazione al minimo Pensioni di Invalidità	<b>€ 900.000</b>	
- Integrazione al minimo Pensioni di Indirette	<b>€ 1.200.000</b>	
- Integrazione al minimo Pensioni di Reversibilità	<b>€ 700.000</b>	
<b>Totale utilizzi</b>	<b>€</b>	<b>10.650.000</b>
<b>Surplus/Deficit dell'esercizio del Fondo di solidarietà e assistenza</b>	<b>€</b>	<b>8.970.000</b>
<b>Consistenza del Fondo al 31 dicembre 2023</b>	<b>€</b>	<b>161.782.706</b>

<b>Bilancio di previsione 2023_assestato – Fondo per le prestazioni di maternità</b>		
<b>Consistenza del Fondo al 1 gennaio 2023</b>	<b>€</b>	<b>-6.993</b>
<b>Attribuzioni:</b>		
- Contributi		
- contributo per indennità di maternità	<b>€ 330.000</b>	
- contributo dello Stato per indennità di maternità	<b>€ 100.000</b>	
<b>Totale attribuzioni</b>	<b>€</b>	<b>430.000</b>
<b>Utilizzi:</b>		
- Indennità di maternità	<b>€ 400.000</b>	
<b>Totale utilizzi</b>	<b>€</b>	<b>400.000</b>
<b>Surplus/Deficit dell'esercizio del Fondo per le prestazioni di maternità</b>	<b>€</b>	<b>30.000</b>
<b>Consistenza del Fondo al 31 dicembre 2023</b>	<b>€</b>	<b>23.007</b>



***Bilancio Finanziario***  
***D.M. 27 marzo 2013***  
***Bilancio di previsione 2023***  
***assestato***

**Bilancio Finanziario D.M. 27/03/2013**
**Budget economico annuale** (art. 2, comma 3 – DM 27/03/2013)

Preventivo economico	ANNO	ANNO	Variazioni
	2023	2023 assestato	
<b>A) VALORE DELLA PRODUZIONE</b>			
1) Ricavi e proventi per l'attività istituzionale	<b>302.410.000</b>	<b>311.610.000</b>	<b>9.200.000</b>
a) contributo ordinario dello Stato	-	-	-
b) corrispettivi da contratto di servizio	-	-	-
c) contributi in conto esercizio	100.000	100.000	-
c) 1 - contributi dallo Stato	100.000	100.000	-
d) contributi da privati	-	-	-
e) proventi fiscali e parafiscali	302.310.000	311.510.000	9.200.000
f) ricavi per cessioni di prodotti e prestazioni di servizi	-	-	-
2) Variazione delle rimanenze dei prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	-	-	-
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	-	-	-
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	-	-	-
5) Altri ricavi e proventi	<b>5.273.000</b>	<b>5.773.000</b>	<b>500.000</b>
a) quota contributi in conto capitale imputata all'esercizio	-	-	-
b) altri ricavi e proventi	5.273.000	5.773.000	500.000
<b>Totale valore della produzione (A)</b>	<b>307.683.000</b>	<b>317.383.000</b>	<b>9.700.000</b>
<b>B) COSTI DELLA PRODUZIONE</b>			
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	-	-	-
7) per servizi	<b>273.394.000</b>	<b>274.989.000</b>	<b>1.595.000</b>
a) erogazione di servizi istituzionali	264.270.000	266.570.000	2.300.000
b) acquisizione di servizi	7.284.000	6.579.000	-705.000
c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni di lavoro	600.000	600.000	-
d) compensi ad organi di amministrazione e di controllo	1.240.000	1.240.000	-
8) per godimento beni di terzi	<b>15.000</b>	<b>15.000</b>	-
9) per il personale	<b>5.657.000</b>	<b>5.662.000</b>	<b>5.000</b>
a) salari e stipendi	4.055.000	3.935.000	-120.000
b) oneri sociali	1.150.000	1.130.000	-20.000

c) trattamento di fine rapporto	280.000	275.000	-5.000
d) trattamento di quiescenza e simili	140.000	135.000	-5.000
e) altri costi	32.000	187.000	155.000
<b>10) Ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>36.932.000</b>	<b>32.932.000</b>	<b>-4.000.000</b>
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	280.000	280.000	-
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	1.352.000	1.352.000	-
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-	-	-
d) Svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	35.300.000	31.300.000	-4.000.000
<b>11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci</b>	-	-	-
<b>12) Accantonamenti per rischi</b>	-	-	-
<b>13) Altri accantonamenti</b>	-	-	-
<b>14) Oneri diversi di gestione</b>	<b>3.905.000</b>	<b>3.640.000</b>	<b>-265.000</b>
a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica	-	-	-
b) altri oneri diversi di gestione	3.905.000	3.640.000	-265.000
<b>Totale Costi (B)</b>	<b>319.903.000</b>	<b>317.238.000</b>	<b>-2.665.000</b>
<b>DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)</b>	<b>-12.220.000</b>	<b>145.000</b>	<b>12.365.000</b>
<b>C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>			
<b>15) Proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate</b>	<b>10.950.000</b>	<b>13.250.000</b>	<b>2.300.000</b>
<b>16) Altri proventi finanziari</b>	<b>60.350.500</b>	<b>80.660.500</b>	<b>20.310.000</b>
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti	500	500	-
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	8.900.000	7.760.000	-1.140.000
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	51.400.000	72.850.000	21.450.000
d) proventi diversi dai precedenti con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti	50.000	50.000	-
<b>17) Interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>43.020.000</b>	<b>27.760.000</b>	<b>-15.260.000</b>
a) interessi passivi	40.000	40.000	-
b) oneri per la copertura perdite di imprese controllate e collegate	-	-	-
c) altri interessi ed oneri finanziari	42.980.000	27.720.000	-15.260.000
<b>17-bis) Utili e perdite su cambi</b>	<b>-100.000</b>	<b>-50.000</b>	<b>50.000</b>
<b>Totale proventi ed oneri finanziari (15+16-17)</b>	<b>28.180.500</b>	<b>66.100.500</b>	<b>37.920.000</b>

<b>D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>			
18) Rivalutazioni:	-	-	-
a) di partecipazioni	-	-	-
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-	-	-
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	-	-
19) Svalutazioni:	<b>29.000.000</b>	<b>44.000.000</b>	<b>15.000.000</b>
a) di partecipazioni	-	-	-
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	4.000.000	4.000.000	-
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	25.000.000	40.000.000	15.000.000
<b>Totale delle rettifiche di valore</b>	<b>-29.000.000</b>	<b>-44.000.000</b>	<b>15.000.000</b>
<b>E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI</b>			
20) Proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n. 5)	<b>27.780.000</b>	<b>23.780.000</b>	<b>-4.000.000</b>
- plusvalenze da vendita immobili	-	-	-
- plusvalenze su dismissione immobili residenziale	-	-	-
- plusvalenze su dismissione immobili commerciale	-	-	-
- plusvalenze su vendita titoli	-	-	-
- altri proventi	27.780.000	23.780.000	-4.000.000
21) Oneri, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n. 14) e delle imposte relative ad esercizi precedenti	<b>500.000</b>	<b>500.000</b>	-
- minusvalenze da vendita immobili	-	-	-
- minusvalenze su dismissione immobili commerciale	-	-	-
- altri oneri	500.000	500.000	-
- imposte per accertamenti	-	-	-
<b>Totale delle partite straordinarie (20-21)</b>	<b>27.280.000</b>	<b>23.280.000</b>	<b>-4.000.000</b>
<b>Risultato prima delle imposte</b>	<b>14.240.500</b>	<b>45.525.500</b>	<b>31.285.000</b>
<b>Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>	<b>9.560.000</b>	<b>12.210.000</b>	<b>2.650.000</b>
<b>Avanzo/pareggio/disavanzo economico</b>	<b>4.680.500</b>	<b>33.315.500</b>	<b>28.635.000</b>

Il Consiglio di Amministrazione



***Relazione del  
Collegio sindacale alle  
Variazioni al  
Bilancio di previsione 2023***



Associazione Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza a favore dei  
Ragionieri e Periti Commerciali

Il Collegio Sindacale

## RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE SULLE VARIAZIONI AL BILANCIO DI PREVISIONE 2023

Signori Delegati,

abbiamo esaminato la delibera del Consiglio di Amministrazione del 20 ottobre 2023 con la quale sono state approvate le Variazioni al Bilancio di Previsione dell'esercizio 2023, da Voi approvato in data 28 novembre 2022.

Tale nota di variazione viene sottoposta alla Vostra approvazione a norma di Statuto.

La nota predisposta dal Consiglio di Amministrazione espone le variazioni apportate al budget economico-finanziario e degli investimenti il quale, all'esito delle variazioni più significative intervenute dopo l'approvazione del budget iniziale, nonché dei fatti intervenuti successivamente nel corso del 2023, presenta un risultato d'esercizio che passa da un avanzo stimato di € 4.680.500 ad un avanzo di € 33.515.500 con una variazione in aumento di € 28.635.000.

Esaminate le principali variazioni di bilancio, in merito a quelle più significative il Collegio Sindacale riferisce quanto segue.

### **Proventi e contributi**

La previsione definitiva del valore della produzione ammonta complessivamente a € 341.163.000 a fronte di una previsione iniziale di € 335.463.000. Le entrate contributive passano da una stima di € 315.410.000 a € 320.610.000 con un incremento di € 5.200.000. Tale variazione si fonda sui dati reddituali e dei volumi d'affari IVA comunicati dagli iscritti.

Per il dettaglio della composizione delle variazioni si rinvia alla relazione del Consiglio di Amministrazione.

### **Proventi dal patrimonio immobiliare e altri proventi**

I proventi del patrimonio immobiliare registrano un incremento di € 500.000 assestandosi a € 5.773.000. Gli altri proventi non hanno subito assestamenti.



**Associazione Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza a favore dei  
Ragionieri e Periti Commerciali**

### **Il Collegio Sindacale**

#### **Costi della produzione**

I costi della produzione scendono di € 2.665.000 assestandosi a un totale di € 317.738.000 rispetto ai 320.403.000 di previsione iniziale.

#### **Prestazioni istituzionali**

L'ammontare delle prestazioni istituzionali, preventivato in € 264.770.000, è assestato ad € 267.070.000 con una variazione in aumento di € 2.300.000, risultante dall'incremento delle prestazioni previdenziali di reversibilità e cumulo per € 3.000.000, dal decremento delle pensioni di anzianità per € 1.000.000, dall'incremento delle erogazioni a titolo di prestazioni assistenziali per € 300.000.

Il Collegio Sindacale segnala che il totale assestato delle prestazioni previdenziali (€ 258.370.000) incide per l'80,59% sul totale dei contributi previdenziali di competenza 2023 (€ 320.610.000).

Il Collegio raccomanda di proseguire nell'azione di recupero della morosità contributiva pregressa in quanto tale processo consente la realizzazione di un margine positivo da destinare agli investimenti.

#### **Altri servizi**

La voce B7)b dell'assestato rileva un decremento complessivo di € 705.000 che si deve in larghissima parte alla riduzione delle spese di manutenzione degli immobili da reddito e delle spese per l'assistenza legale relativa al contenzioso immobiliare, al netto dell'incremento dei costi per assistenza e manutenzione per servizi informatici a seguito dell'evento subito dalla Cassa all'inizio del 2023.

#### **Spese per il personale**

Le spese per il personale registrano un incremento di € 5.000 dovuto alla diminuzione dei costi per il personale dipendente di € 150.000 a fronte di un incremento di costi per il lavoro somministrato di € 155.000.

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza a favore dei  
Ragionieri e Periti Commerciali



### Il Collegio Sindacale

La differenza tra valore e costi della produzione si assesta ad € 23.425.000 con un incremento di € 8.365.000 rispetto al preventivo di euro 15.060.000.

Quanto alla gestione finanziaria il saldo delle voci accese ai proventi e agli oneri finanziari è incrementato di € 37.920.000, assestandosi a € 66.100.500. Tale risultato si deve ad un aumento del valore delle partecipazioni di € 2.300.000, a un maggior valore degli altri proventi finanziari di € 20.310.000, nonché a un decremento degli interessi ed altri oneri finanziari per € 15.260.000. Per maggiori dettagli per gli importi meno significativi si rinvia al prospetto del conto economico assestato del 2023.

### Piano delle fonti e degli impieghi

Le fonti di finanziamento presentano un decremento di € 1.215.000 per assestarsi alla previsione definitiva di € 109.247.500, rispetto alla previsione iniziale di € 110.462.500. Ciò è dovuto al maggior avanzo della gestione corrente per € 39.635.000, a maggiori entrate per alienazione delle attività finanziarie per € 36.000.000, e a minori entrate per crediti diversi per € 4.850.000.

Gli Impieghi presentano un decremento complessivo di € 1.215.000 assestandosi ad € 109.247.500. Il decremento è imputato alla riduzione del piano degli investimenti destinato interamente al settore mobiliare, inizialmente previsto per € 98.549.500, assestandosi ad una previsione definitiva di € 97.334.500, mentre gli investimenti immobiliari non hanno subito variazioni assestandosi ad € 7.000.000, nel rispetto del piano triennale degli investimenti approvato a giugno del 2023.

### CONCLUSIONI

Alla luce di tutto quanto sopra esposto e rilevato, il Collegio Sindacale prende atto delle valutazioni esposte dal Consiglio di Amministrazione a supporto dell'analisi delle voci di budget assestato ed esprime parere favorevole all'approvazione delle Variazioni al bilancio di previsione 2023.

**Associazione Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza a favore dei  
Ragionieri e Periti Commerciali**



**Il Collegio Sindacale**

Roma, 7 novembre 2023

**Il Presidente del Collegio Sindacale**

Dott.ssa Giuseppina SAULINO