

# RELAZIONE RELATIVA AL BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ESERCIZIO FINANZIARIO 2018

Il bilancio di previsione dell'esercizio finanziario 2018, come previsto dall'art. 2 del Regolamento per l'amministrazione e la contabilità della Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, è stato predisposto dal Direttore Generale e deve essere approvato dalla Commissione entro il 30 novembre. Entro il 10 dicembre deve essere trasmesso al Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali e al Ministero dell'Economia e delle Finanze.

Detto elaborato contabile è stato inviato al Collegio dei revisori, per il relativo parere di competenza conformemente a quanto previsto dall'art. 59-bis, comma 4, punto b) del succitato Regolamento.

Il bilancio preventivo 2018, sottoposto all'esame del Collegio dei revisori, si compone dei documenti di seguito indicati.

- 1) Preventivo finanziario;
- 2) Preventivo economico.

Inoltre, risultano allegati al predetto bilancio di previsione:

- a) Relazione illustrativa;
- b) Prospetto riepilogativo delle spese per missioni e programmi (Allegato 6)
- c) Bilancio di previsione triennale 2018-2020;
- d) Piano degli indicatori;
- e) Prospetto sintetico del bilancio di previsione 2018;
- f) Tabella dimostrativa del risultato di amministrazione presunto;

### **CONSIDERAZIONI GENERALI**

Il bilancio di previsione in esame è stato redatto adottato il piano dei conti integrato di cui al Decreto del Presidente della Repubblica del 4 ottobre 2013, n. 132.

Dalla documentazione fornita risulta che la COVIP ha provveduto alla redazione del prospetto riepilogativo nel quale viene riassunta la spesa classificata in base alle missioni ed ai programmi,

individuati applicando le prescrizioni contenute nel DPCM 12 dicembre 2012 e le indicazioni di cui alla Circolare del Dipartimento della RGS n. 23 del 13 maggio 2013.

Come previsto dal DPCM del 18 settembre 2012<sup>1</sup>, è stato redatto anche il piano degli indicatori finalizzati a misurare i risultati attesi dai programmi di bilancio. In proposito la COVIP, con nota n. 1381 del 31 marzo 2017, trasmettendo ai Ministeri vigilanti il piano degli indicatori dell'esercizio 2017 pubblicato sul sito web istituzionale, ha richiesto indicazioni in merito ad eventuali modifiche da apportare che non risultano pervenute alla data di redazione della presente relazione. A tal riguardo il Collegio invita per il futuro la Commissione ad includere nel suddetto Piano oltre che indicatori di risultato di carattere finanziario anche indicatori di *output* e, se possibile, di *outcome*.

Il bilancio di previsione in esame è stato redatto nel rispetto del principio del pareggio di bilancio e complessivamente prevede un disavanzo di euro 699.217,28, determinato dal saldo algebrico negativo tra le entrate e le spese di parte corrente di euro 454.217,28 e quello di parte capitale di euro 245.000,00. La copertura del predetto disavanzo è assicurata dall'utilizzo dell'avanzo di amministrazione stimato, per la fine dell'esercizio 2017, di importo pari a € 13.875.963,75. Si rammenta che l'avanzo di amministrazione può essere utilizzato, nella misura di quanto effettivamente realizzato, solo successivamente all'approvazione del rendiconto e comunque nel rispetto di eventuali condizioni e limiti previsti dalla legge dello Stato.

Il **Bilancio di Previsione** dell'esercizio 2018, redatto sia in termini di competenza che di cassa è così riassunto:

	QUA	RDO RIASSUNTIVO	DEL BILANCIO	DI PREVISIONE	2018	
Entrate	Moneta di conto	Previsioni definitive 2017	Variazioni	Previsioni di competenza 2018	Differenza	Previsione di cassa
Entrate correnti	EURO	12.353.284,50	519.070,00	12.872.354,50	4,20%	12.872.762,50
Entrate in conto capitale	EURO	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
Partite di giro	EURO	3.290.000,00	-15.000,00	3.275.000,00	-0,46%	3.543.950,07
Totale delle entrate	EURO	15.643.284,50	504.070,00	16.147.354,50	3,22%	16.416.712,57
Utilizzo dell'avanzo di amministrazione	EURO	1.162.607,28	-463.390,00	699.217,28	-39,86%	
Totale Generale	EURO	16.805.891,78	40.680,00	16.846.571,78	0,24%	16.416.712,57
Spese	Moneta di conto	Previsioni definitive 2017	Variazioni	Previsioni di competenza 2018	Differenza	Previsione di cassa
Uscite correnti	EURO	13.430.891,78	-104.320,00	13.326.571,78	-0,78%	15.422.122.85
Uscite in conto capitale	EURO	85.000,00	160.000,00	245.000,00	188,24%	343.053,05

<sup>&</sup>lt;sup>1</sup> L'art. 23 del D.lgs. n. 91/2011 prevede che con decreto del Presidente del Consiglio dei Ministri sono definite le linee guida generali per l'individuazione di criteri e metodologie per la costruzione del sistema di indicatori, ai fini della misurazione dei risultati attesi dai programmi di bilancio, nonché sono individuate le modalità per eventuali aggiornamenti delle stesse linee guida generali.

2

Partite di giro	EURO	3.290.000,00	-15.000,00	3.275.000,00	-0,46%	4.157.142.96
Totale delle Uscite	EURO	16.805.891,78	40.680,00	16.846.571,78	0,24%	19.922.318.86
Totale Generale	EURO	16.805.891,78	40.680,00	16.846.571,78	0,24%	16.416.712,57

La situazione di cassa al termine dell'esercizio in corso, alla luce delle stime effettuate, risulta pari a € 16.682.352,76, come rappresentato nella seguente tabella.

# Situazione equilibrio dati di cassa

Prospetto riepilogativo dei dati di cassa (art. 13, comma 1, L. n. 243/2012)	Anno 2018
Descrizione	Importo
Saldo cassa presunto iniziale	15.911.747,50
Riscossioni previste	15.172.187,15
Pagamenti previsti	14.401.581,89
Saldo finale di cassa	16.682.352,76

L'avanzo di amministrazione presunto dell'esercizio precedente a quello a cu si riferisce il bilancio risulta pari a € 13.875.963,75, come illustrato nella seguente tabella.

TABELLA DIMOSTRATIVA DELL'AVANZO DI AMMINISTRAZIONE (anno 2017)	Segno algebrico	Importi
Fondo cassa al 31 dicembre 2016	+	15.911.747,50
Residui attivi iniziali	+	18.566,87
Residui passivi iniziali	-	2.687.620,06
Avanzo di amministrazione dell'anno precedente	=	13.242.694,31
Accertamenti/Impegni 2017		
Entrate accertate esercizio 2017	+	15.423.067,78
Uscite impegnate esercizio 2017	-	14.798.578,73
Variazioni dei residui		
Eliminazione dei residui attivi	-	89,43
Eliminazione dei residui passivi	+	8.869,82
Avanzo di amministrazione all'anno 2017		13.875.963,75

### **ESAME DELLE ENTRATE**

## **ENTRATE CORRENTI**

Le entrate correnti, con il raffronto delle previsioni definitive dell'esercizio 2017, sono rappresentate nella seguente tabella.

Entrate correnti	Moneta di conto	Previsione definitiva 2017	Variazioni	Previsione di competenza 2018	Differenza
Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	EURO	6.770.000,00	520.000,00	7.290.000,00	7,68%
Trasferimenti correnti	EURO	5.582.284,50	0,00	5.582.284,50	0,00%
Entrate extra tributarie	EURO	1.000,00	-930,00	70,00	-93,00%
Totale	EURO	12.353.284,50	519.070,00	12.872.354,50	4,20%

Le entrate Contributive consistono nei versamenti effettuati dalle forme pensionistiche complementari ai sensi dell'art. 1, comma 65, della Legge n. 266/2005.

La entrate derivanti da trasferimenti correnti consistono nella quota del contributo di solidarietà commisurato, ai sensi dell'art. 16 del Decreto legislativo n. 252/2005, alle risorse destinate dai datori di lavoro alla previdenza complementare.

In bilancio sono inoltre iscritte entrate per interessi attivi di importo marginale, alla luce dell'adesione della COVIP al sistema di tesoreria unica che prevede un tasso di interesse estremamente contenuto sulle somme depositate.

### ENTRATE IN CONTO CAPITALE

Le fonti di finanziamento della attività svolte dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione consistono esclusivamente nei contributi parametrati, in ultima analisi, alle dimensioni del risparmio previdenziale e pertanto non sono previste entrate in conto capitale.

# ESAME DELLE SPESE SPESE CORRENTI

Le spese correnti, con il raffronto delle previsioni definitive dell'esercizio 2017, sono rappresentate nella seguente tabella:

Spese correnti	Moneta di conto	Previsione definitiva 2017	Variazioni	Previsione di competenza 2018	Differenza
Redditi da lavoro dipendente	EURO	8.038.403,00	-417.551,00	7.620.852,00	-5,19%
Imposte e tasse a carico dell'ente	EURO	609.467,00	-44.940,00	564.527,00	-7,37%
Acquisto di beni e servizi	EURO	3.767.316,00	379.600,00	4.146.916,00	10,08%
Trasferimenti correnti	EURO	729.630,78	-35.354,00	694.276,78	-4,85%
Interessi passivi	EURO	0,00	0,00	0,00	0,00%
Rimborsi e poste correttive delle entrate	EURO	192.075,00	-192.075,00	0,00	-100,00%
Altre spese correnti	EURO	94.000,00	206.000,00	300.000,00	219,15%
Totale	EURO	13.430.891,78	-104.320,00	13.326.571,78	-0,78%

### Analisi delle spese correnti

Gli oneri relativi alle retribuzioni del personale dipendente, inclusi i dirigenti, risultano in calo rispetto all'esercizio precedente, soprattutto per effetto dell'assenza di previsioni di spesa per la corresponsione di arretrati al personale. Al netto degli arretrati corrisposti nel 2017 stimati in circa 400.000 euro (inclusi oneri riflessi) si prevede nel 2018 una lieve riduzione collegata anche alla minore spesa per il Direttore Generale.

Il Collegio prende atto che la stima preventivata per il trattamento accessorio in rispetto del limite imposto dall'articolo 22, comma 5 del D. L. n.90/2014.

Le spese per forniture di beni e servizi risultano in aumento di € 379.600,00. In proposito si evidenzia il consistente incremento di spesa previsto sui conti dedicati alle spese informatiche.

Tra le uscite correnti, nel conto U.1.04.01.01.020 "Trasferimenti correnti al Ministero dell'economia in attuazione di norme in materia di contenimento di spesa" sono state stanziate le somme che la COVIP deve versare al bilancio dello Stato per effetto delle norme di contenimento della spesa (art. 8 comma 3 DL 95/2012 e art. 50 comma 3 del DL 66/2014) per complessivi 254.064,78 euro.

La riduzione dei rimborsi e delle poste correttive delle entrate deriva invece dalla mancata previsione, per l'anno 2018, di personale in regime di comando, fuori ruolo o posizione giuridica analoga.

### SPESE IN CONTO CAPITALE

Le spese in conto capitale, con il raffronto delle previsioni definitive dell'esercizio 2017, sono così costituite:

Spese in Conto capitale	Moneta di conto	Previsione definitiva 2017	Variazioni	Previsione di competenza 2018	Differenza
Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni	EURO	85.000,00	160.000,00	245.000,00	188,24%
Totale	EURO	85.000,00	160.000,00	245.000,00	188,24%

## Analisi spese in conto capitale

Analogamente a quanto previsto per le spese correnti, anche quelle in conto capitale registrano un incremento con riferimento soprattutto alla programmazione di acquisti di hardware e software.

Sono inoltre previste spese, sostanzialmente costanti o in lieve aumento, con riferimento all'approvvigionamento di mobili e arredi, macchinari e impianti.

Una diminuzione di spesa di € 16.000,00 si riscontra per le forniture di apparati di telecomunicazione a fronte delle quali è previsto uno stanziamento di € 5.000,00.

## **PARTITE DI GIRO**

Le partite di giro risultano in pareggio ed ammontano ad euro 3.275.000,00. Comprendono le entrate e le uscite che la COVIP effettua in qualità di sostituto d'imposta, ovvero per conto di terzi, le

quali costituiscono al tempo stesso un debito ed un credito nonché le somme amministrate dal cassiere e da questo rendicontate.

### **CONCLUSIONI**

Per quanto specificato, il Collegio ritiene che:

- a. il bilancio è stato redatto in conformità alla normativa vigente;
- b. in base alla documentazione e agli elementi conoscitivi forniti dalla COVIP le entrate previste risultano essere attendibili;
- c. le spese previste sono da ritenersi congrue in relazione all'ammontare delle risorse consumate negli esercizi precedenti e alla programmazione prevista;
- d. risulta essere salvaguardato l'equilibrio di bilancio.

Pertanto viene espresso parere favorevole in ordine all'approvazione della proposta del Bilancio di previsione per l'anno 2018.

Roma, 27 novembre 2017

IL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	
Dott.ssa Luciana Patrizi	 Presidente
Dott. Fabrizio Mocavini	 Membro
Dott. Andrea Luberti	 Membro