CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA E ASSISTENZA DEI DOTTORI COMMERCIALISTI

BUDGET 2018

SECONDA REVISIONE

cnpadc
La Cassa dei Dottori Commercialisti

Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza a favore dei Dottori Commercialisti

CASSA
NAZIONALE
DI PREVIDENZA
E ASSISTENZA
DEI DOTTORI
COMMERCIALISTI

cnpadc
La Cassa dei
Dottori Commercialisti

INDICE

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE 5

TAVOLA 1 - BUDGET ECONOMICO 17

TAVOLA 2 - BUDGET FINANZIARIO 21

TAVOLA 3 - BUDGET DEGLI INVESTIMENTI 25

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE 29

CASSA
NAZIONALE
DI PREVIDENZA
E ASSISTENZA
DEI DOTTORI
COMMERCIALISTI

cnpadc
La Cassa dei
Dottori Commercialisti

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

BUDGET
2018

BUDGET 2018

Colleghe e Colleghi Delegati,

come previsto dagli artt. 33.2 e 18.1, lettera a) dello Statuto e dall'art. 6.1 del *Regolamento di Contabilità ed Amministrazione* - approvato dai Ministeri Vigilanti - il Consiglio di Amministrazione ha predisposto il budget 2018, seconda revisione, che sottopone, nella seduta del 27 novembre 2018, alla Vostra approvazione ai sensi dell'articolo 15.1, lettera b) dello Statuto e dell'art. 6.1 del succitato Regolamento.
L'analisi degli aggiornamenti normativi, intercorsi dall'approvazione della prima revisione al budget 2018, nonché l'osservazione dei dati gestionali e contabili dell'Ente, hanno consentito di individuare alcuni scostamenti che, qualora siano stati ritenuti maggiormente significativi, sono stati riflessi nelle variazioni illustrate nel presente documento, che costituisce la seconda revisione del budget 2018.

La struttura del documento, in termini generali, consta della presente relazione e dei seguenti prospetti:

- il budget economico (tavola 1), che è confrontato con la prima revisione al budget 2018, e con il conto economico del bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2017;
- il budget finanziario (tavola 2) confrontato con la prima revisione al budget 2018;
- il budget degli investimenti (tavola 3) confrontato con la prima revisione al budget 2018.

Si evidenzia che, ove non diversamente indicato, i dati della presente relazione (note e tabelle) sono esposti in migliaia di euro.

PRINCIPALI NORME IN MATERIA DI LIMITI DI SPESA, INVESTIMENTI, SPENDING REVIEW

La Cassa tiene conto delle disposizioni normative in materia di operazioni di acquisto e vendita di immobili e di utilizzo delle somme rivenienti dall'alienazione degli immobili o delle quote di fondi immobiliari (ex art. 8, comma 15 del Decreto Legge n. 78/2010). Deve, peraltro, essere considerato che il Decreto Legge n. 112/2008 e l'art.8, comma 15 bis del citato Decreto Legge n. 78/2010, hanno escluso l'applicabilità agli Enti di previdenza privatizzati di alcune specifiche disposizioni.

Per quanto attiene alle disposizioni in materia di spending review, si rappresenta che la Corte Costituzionale, con sentenza n. 7/2017 ha dichiarato *"l'illegittimità costituzionale dell'art. 8, comma 3, Decreto-Legge 6 luglio 2012, n. 95 (Disposizioni urgenti per la revisione della spesa pubblica con invarianza dei servizi ai cittadini nonché misure di rafforzamento patrimoniale delle imprese del settore bancario), convertito con modificazioni dall'art. 1, comma 1, della legge 7 agosto 2012, n. 135, nella parte in cui prevede che le somme derivanti dalle riduzioni di spesa ivi previste siano versate annualmente dalla Cassa nazionale di previdenza ed assistenza per i dottori commercialisti ad apposito capitolo di entrata del bilancio dello Stato"*.

Il Consiglio di Stato, con sentenza n.109 dell'11 gennaio 2018 ha accolto il ricorso in appello proposto dalla CNPADC avverso la sentenza del TAR Lazio – Roma, Sez. III, n. 6103/2013. Riprendendo le argomentazioni esposte dalla Corte costituzionale nella sentenza n. 7/2017, è stata riconosciuta la fondatezza dell'appello sia nella parte in cui *"si censura «la distrazione» dei fondi derivanti dalla contribuzione degli iscritti … dalla loro finalità tipica …"*, sia con riferimento alla contestazione con la quale *"si lamenta che il prelievo realizza un «depauperamento della massa gestita» con una misura del prelievo non predeterminata in misura fissa dalla legge"*.
Per completezza, conviene aggiungere che il 4 ottobre 2018 la CNPADC ha cautelativamente promosso ricorso, per "motivi aggiunti" rispetto al ricorso presentato nel secondo semestre 2017, dinanzi al TAR Lazio – Roma nel quale è stato chiesto, tra l'altro, l'accertamento incidentale del diritto della Cassa alla restituzione degli indebiti versamenti effettuati - comunque *senza prestare acquiescenza* - anche ai sensi dell'art. 1, comma 417, della legge n. 147/2013 negli anni 2014-2015-2016-2017-2018.
A tale ultimo proposito, si rappresenta che la Cassa ha esercitato anche per l'anno 2018, la facoltà prevista dall'art. 1, co. 417 della L. 27 dicembre 2013, n. 147, e s.m.i., provvedendo, senza prestare acquiescenza e con riserva di ripetizione, anche a corrispondere il 26 giugno 2018, ad apposito capitolo del bilancio dello Stato, un importo pari al 15% dei "consumi intermedi" 2010 (€ 589).
Sotto il profilo contabile, in sede di redazione del presente budget, nella prospettiva di massima cautela tenuto conto della diversa posizione dei Ministeri vigilanti sul punto, confermando l'iscri-

zione nel bilancio 2017 dei crediti per rimborso delle somme tempo per tempo versate al bilancio dello Stato dall'anno 2014 all'anno 2017 (€ 2.357), e nel budget 2018 del credito per l'onere versato per il 2018 (€ 589) posta la sussistenza dei relativi presupposti giuridici per l'iscrizione di tale credito, la Cassa ha comunque operato al contempo un prudenziale accantonamento a fondo svalutazione crediti (€ 589 nel budget 2018 che vanno a cumularsi ai € 2.357 già stanziati nel bilancio 2017) – anch'esso effettuato senza prestare acquiescenza – di pari ammontare.
La Cassa, inoltre, ha effettuato, come nei precedenti esercizi, la riduzione del valore facciale del ticket restaurant per effetto dell'applicazione della normativa in materia di spending review (art. 5, comma 7, Decreto Legge n. 95/2012) che, con decorrenza dal 1° ottobre 2012, ha ridotto il valore nominale unitario dei buoni pasto da 11,25 a 7,0 in unità di euro. La Cassa, infine, osserva quanto disposto dall'art. 5, comma 8, del Decreto Legge n. 95/2012, convertito dalla Legge n. 135/2012.

BUDGET ECONOMICO

Il budget economico (rappresentato nella tavola 1) presenta un avanzo corrente di € 434.082 che evidenzia, rispetto alla prima revisione, un decremento netto di € 59.703 sostanzialmente derivante dall'accantonamento al fondo oscillazione titoli in parte compensato dai maggiori ricavi della gestione mobiliare. Si rimanda l'analisi numerica di queste partite agli specifici commenti di seguito riportati.

A-1-c CONTRIBUTI DI MATERNITA'

Il totale dei ricavi da contributi di maternità è stimato pari ai costi per indennità di maternità. Per il commento del decremento pari ad € 0,8 milioni si rimanda allo specifico paragrafo B-7-a-3.

A-1-d CONTRIBUTI DI RISCATTO

L'aumento dell'importo previsto a budget per € 5,0 milioni è il frutto della previsione aggiornata che tiene conto di 872 domande ad un valore medio di circa € 22. Il valore previsto nella versione precedente di budget è stato già superato dagli importi deliberati fino a luglio.

A-1-e CONTRIBUTI DI RICONGIUNZIONE

L'importo a budget è pari ad € 32,0 milioni con un incremento di € 16,5 milioni che riflette l'aumento del numero delle domande attese, da 145 a 220, sulla base delle delibere assunte nei primi sette mesi dell'anno, che hanno evidenziato una concentrazione su poche posizioni con contributi particolarmente elevati. Non si stimano rilevanti effetti depressivi derivanti dalla legge sul cumulo dei periodi assicurativi.

A-1-f CONTRIBUTI DI SOLIDARIETÀ

L'importo a budget è pari ad € 5,0 milioni, ridotto di € 0,3 milioni per effetto della stima aggiornata del contributo dovuto sulle pensioni deliberate.

A-5-a ALTRI PROVENTI DI GESTIONE DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE

I proventi dell'area immobiliare evidenziano un decremento di € 250 derivante essenzialmente dal perdurare di alcune sfittanze sul comparto industriale e commerciale.

A-5-b ALTRI PROVENTI DA GESTIONE DEL PATRIMONIO MOBILIARE

La previsione aggiornata dei proventi mobiliari a budget ammonta ad € 180,6 milioni, con un incremento rispetto alla prima revisione di budget per € 62,1 milioni, che include i seguenti effetti:

- plusvalenze (€ 50,8 ml) realizzate in conseguenza di dismissioni di OICR e di titoli obbligazionari;
- incremento dei proventi da titoli obbligazionari (€ 4,7 ml);
- incremento dei dividendi da partecipazioni (€ 3,4 ml);
- incremento dei proventi derivanti da operazioni di "*time deposit*" (€ 3,0 ml).

A-5-c ALTRI PROVENTI - DIVERSI

L'importo preventivato è pari ad € 8,4 milioni il cui incremento (€ 5,1 ml) è imputabile, per € 3,9 milioni, al parziale rilascio del fondo oscillazione titoli accantonato su posizioni risultate eccedenti rispetto alle valutazioni effettuate ai fini del bilancio 2017.
Si consolida inoltre, per € 0,6 milioni, l'incremento delle sanzioni scaturenti dall'attività di recupero credito di natura istituzionale eseguita nei primi sette mesi dell'anno.
La voce accoglie altresì, per € 0,6 milioni, l'iscrizione del ricavo in contropartita dell'importo corrisposto a giugno quale onere della *spending review* per l'anno 2018, posta la sussistenza dei relativi presupposti giuridici per tale iscrizione, per la disamina dei quali si rimanda all'apposito paragrafo normativo della presente relazione.

B-7-a-1 PENSIONI

L'incremento dello stanziamento per € 700 scaturisce dall'aggiornamento della stima del costo delle pensioni sulla base delle delibere assunte nei primi sette mesi dell'anno.

B-7-a-2 PRESTAZIONI ASSISTENZIALI

La previsione di € 15,8 milioni (contro € 15,6 ml della prima revisione) si è incrementata sostanzialmente per i maggiori contributi stimati a favore degli Iscritti genitori di figli portatori di handicap o malattie invalidanti.

B-7-a-3 INDENNITA' DI MATERNITA'

La diminuzione di € 800 scaturisce dalla stima di minori domande attese a fine 2018 (da 1.000 a 920) in considerazione di quelle già pervenute nei primi sette mesi dell'anno.

B-7-b SERVIZI DIVERSI

La stima della voce per € 12,2 milioni esprime un decremento netto di € 6,2 milioni riferibile sostanzialmente allo slittamento al 2019 di lavori manutentivi previsti sul patrimonio immobiliare conseguente, in via principale, alla dilazione dei tempi di gara dovuta ai continui cambiamenti ed alla complessità della normativa sugli appalti.

B-9 PERSONALE

Il costo del lavoro risulta di seguito indicato:

DESCRIZIONE	BUDGET 2018 2° REVISIONE		BUDGET 2018 1° REVISIONE	
	Importo	peso %	Importo	peso %
Retribuzioni lorde	7.324	71,2%	7.525	72,0%
Oneri sociali	1.956	19,0%	2.044	19,5%
Quota TFR	669	6,5%	586	5,6%
Altri costi	340	3,3%	303	2,9%
TOTALE	**10.289**		**10.458**	

Si ritiene opportuno effettuare una rivisitazione in diminuzione di circa l'1,6% del costo del lavoro originariamente preventivato, per tener conto dell'effetto di un maggior *turnover* di risorse osservato nella seconda parte dell'esercizio in corso, che ha generato una rivisitazione della pianificazione delineata in fase di redazione del Budget 2018. La movimentazione di periodo è riscontrabile nella tabella di seguito rappresentata.
La previsione del Personale in forza al 31 dicembre 2018 è pari a 175 unità, di cui 7 portieri degli stabili di proprietà della Cassa. Tale forza è così analizzabile:

DESCRIZIONE	BUDGET 2018 2° REVISIONE	BUDGET 2018 1° REVISIONE
Direttore Generale	1	1
Dirigenti e quadri	18	20
Impiegati	149	150
Portieri stabili di proprietà	7	7
TOTALE	**175**	**178**

B-10-a AMMORTAMENTO DELLE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

La riduzione della voce (€ 119) è sostanzialmente riferita al ricalcolo degli ammortamenti delle licenze software in considerazione della rivisitazione degli investimenti 2018.

B-10-d SVALUTAZIONI DEI CREDITI DELL'ATTIVO CIRCOLANTE

L'aumento della voce (€ 3.589) scaturisce principalmente dalla prudenziale previsione di accantonamento al fondo svalutazione dei crediti contributivi per € 3.000 in considerazione dell'ulteriore importo iscritto a ruolo nell'anno 2018 pari a circa € 72.000.
La voce accoglie altresì la variazione (€ 589) derivante dall'accantonamento effettuato prudenzialmente, al fondo svalutazione del credito verso lo Stato, derivante dall'iscrizione dell'importo a titolo di "*spending review*" per l'anno 2018, posta la sussistenza dei relativi presupposti giuridici per l'iscrizione di tale credito, per i quali si rimanda all'apposito paragrafo normativo della presente relazione.

B-12-b ACCANTONAMENTO AL FONDO OSCILLAZIONE TITOLI

Il fondo oscillazione titoli è incluso nei bilanci previsionali dell'Ente, come da prassi consolidata, in occasione della seconda ed ultima riprevisione dell'anno.
Il calcolo effettuato prende a riferimento il portafoglio investito al 30 settembre 2018 valorizzando gli strumenti quotati alla media dei prezzi di settembre 2018 e gli strumenti non quotati al NAV ultimo disponibile.
Il fondo ammonta ad € 303,6 milioni e fronteggia, per ragioni di carattere prudenziale, le minusvalenze implicite di seguito dettagliate per tipologia di strumento finanziario:

DESCRIZIONE	31/12/17	ACCANTONAMENTI	UTILIZZI	STORNI	31/12/18
ETF/ETC	18.831	11.585	(436)	(1.916)	28.064
GPM		7.443			7.443
OICR	167.001	93.358			260.359
PRIVATE EQUITY	4.170	1.080		(1.900)	3.350
FONDI IMMOBILIARI	4.494			(122)	4.372
TOTALE	**194.496**	**113.466**	**(436)**	**(3.938)**	**303.588**

Si evidenzia che l'ammontare del fondo rappresenta il 5,5% del totale del portafoglio di riferimento oggetto di valutazione (contro il 3,9% del bilancio 2017 ed il 5,5% del bilancio 2016).
Alla data della presente relazione i mercati azionari, sia dei Paesi emergenti che sviluppati, hanno visto i corsi deprezzarsi, comportando la necessità di un significativo accantonamento, da parte degli strumenti ivi investiti sia in forma diretta (OICR) che indiretta (GPM). Ulteriore contributo negativo deriva dai mercati obbligazionari mentre solo la componente valutaria espressa in dollari americani ha fornito una copertura che ha mitigato le minusvalenze o generato plusvalenze.

B-13-a ACCANTONAMENTO AL FONDO EXTRA RENDIMENTO

L'accantonamento al fondo extra rendimento denota un incremento pari ad € 23,9 milioni (da € 40,2 ml a € 64,1 ml). Il calcolo tiene conto delle interlocuzioni in corso con i Ministeri Vigilanti in merito alla diversa interpretazione dell'art. 26 comma 13, lett. c) del Regolamento Unitario per l'individuazione del criterio di determinazione della media geometrica quinquennale del tasso di redditività del patrimonio utilizzato nel bilancio tecnico.
Il calcolo posto alla base dell'accantonamento prevede un tasso pari alla differenza tra il 2,9810% (media geometrica quinquennale del rendimento degli investimenti per il periodo 2013-2017) ed il minimo garantito pari all'1,5%, rapportato al montante contributivo di € 4.330 milioni, invariato rispetto alle previsioni del budget originario.

B-13-d ACCANTONAMENTO AL FONDO ALTRI ONERI

La riduzione della voce (€ 0,6 ml) è relativa all'onere per "*spending review*" riferito all'anno corrente riclassificato alla voce B-14-c.

B-14-b ONERI DIVERSI DI GESTIONE PATRIMONIO MOBILIARE

L'incremento di € 0,3 milioni deriva principalmente da maggiori commissioni di gestione di OICR.

B-14-c ONERI DIVERSI DI GESTIONE DIVERSI

La previsione di € 1,3 milioni esprime un incremento pari a € 0,6 milioni dovuto al riposizionamento dell'onere della "*spending review*" dalla voce "altri accantonamenti" per il cui commento si rimanda all'apposito paragrafo normativo della presente relazione.

C-16-d PROVENTI FINANZIARI DIVERSI

L'incremento della voce (€ 1,7 ml) scaturisce principalmente da maggiori interessi sul conto corrente presso la Banca Popolare di Sondrio dedicato alla gestione istituzionale scaturente dalla maggiore disponibilità media nell'anno.

20 IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO

L'incremento della voce (€ 13,7 ml) è sostanzialmente riferito alle imposte sostitutive sulla dismissione di taluni OICR effettuata nei primi sette mesi dell'anno.

BUDGET FINANZIARIO

I flussi di cassa previsti per l'anno 2018 sono esposti nella tavola 2.

Focalizzando l'attenzione sugli incassi si riscontra un incremento netto verso la previsione precedente di € 41,2 milioni, dovuto principalmente alla previsione di maggiori entrate per contributi di ricongiunzioni e riscatti (€ 15,7 ml) e proventi di natura mobiliare (€ 25,0 ml).

Il decremento della voce pagamenti, per € 5,6 milioni, scaturisce sostanzialmente da minori esborsi relativi alle spese generali (€ 3,3 ml), alle indennità di maternità (€ 0,7 ml) e alle uscite di natura fiscale (€ 0,9 ml).

L'incremento netto degli investimenti, per € 15,0 milioni, scaturisce sostanzialmente dai maggiori investimenti in operazioni di "*time deposit*" realizzati nel mese di aprile 2018 per € 122,4 milioni, nonché da maggiori investimenti in strumenti finanziari per € 40,7 milioni, al netto della riduzione per mancata previsione di investimenti immobiliari diretti per € 88,2 milioni (inclusa la relativa fiscalità) e indiretti per € 60 milioni.

L'incremento netto della voce disinvestimenti, per € 155,2 milioni, deriva per € 132,6 milioni dal rientro di un'operazione di "*time deposit*" effettuato ad aprile 2018.

L'incremento della voce rimborsi, per € 27,8 milioni, deriva sostanzialmente da rimborsi di capitale eseguiti da alcuni fondi chiusi nel corso del 2018.

La previsione aggiornata della consistenza liquida a fine dicembre 2018 è pari ad € 1.080,2 milioni. Questo dato è in aumento rispetto al budget di prima revisione per effetto principalmente dei maggiori disinvestimenti realizzati nell'anno.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI

Il budget degli investimenti è rappresentato nella tavola 3.

Rispetto alla prima revisione di budget, la seconda revisione degli investimenti denota un decremento netto di € 110,3 milioni che scaturisce principalmente da maggiori disinvestimenti di natura finanziaria per l'anno 2018, nonché dal rinvio di investimenti di natura immobiliare all'esercizio successivo, in ragione delle analisi di opportunità profittevoli in corso e dei necessari ed incomprimibili tempi tecnici di espletamento delle relative procedure di investimento immobiliare.

La previsione aggiornata complessiva degli investimenti a budget ammonta ad € 1.791,7 milioni e riguarda per € 1.716,3 milioni strumenti finanziari, per € 70 milioni investimenti immobiliari in quote di fondi immobiliari e per il residuo, € 5,4 milioni, altri investimenti tecnici.

Con riferimento agli investimenti mobiliari, la previsione di investimenti comprende principalmente operazioni su OICR (€ 824,3 ml), titoli obbligazionari (€ 446,4 ml), ETC (€ 95,0 ml), Fondi chiusi (€ 88,0 ml) partecipazioni (€ 75,0 ml), ETF (€ 64,0 ml) oltre che un'operazione di *time deposit* (€ 122,4 ml) che costituisce la variazione principale rispetto alla precedente revisione.

Gli investimenti materiali (€ 2,8 ml) si riferiscono sostanzialmente al patrimonio immobiliare destinato alla locazione e riguardano per € 1,3 milioni il rinnovamento di impianti elevatori e di condizionamento e riscaldamento e per € 1,1 milioni il rifacimento di facciate e di balconi.

Gli investimenti tecnici immateriali (€ 2,7 ml) si riferiscono principalmente per € 0,9 milioni alle licenze d'uso della Piattaforma Software "*Business Class Commercialisti*" a servizio degli iscritti della Cassa, per € 0,4 milioni ad oneri con utilità pluriennale, tra i quali la informatizzazione del sistema per la liquidazione delle prestazioni previdenziali ed il rilascio del nuovo sito web istituzionale, per € 0,7 milioni alla conclusione della prima fase di analisi del disegno e della *software selection* della nuova architettura applicativa per la gestione del sistema informatico a supporto della attività istituzionale della Cassa in corso al 31/12/2018.

Il budget dei disinvestimenti presenta un saldo pari ad € 870.311 con un incremento netto di € 125,2 milioni rispetto alla prima revisione di budget, derivante essenzialmente dal rientro di una operazione di *time deposit* calendarizzato nell'anno.

Roma, 23 ottobre 2018

Il PRESIDENTE
del Consiglio di Amministrazione
Walter Anedda

CASSA
NAZIONALE
DI PREVIDENZA
E ASSISTENZA
DEI DOTTORI
COMMERCIALISTI

cnpadc
La Cassa dei
Dottori Commercialisti

TAVOLA 1
BUDGET ECONOMICO

BUDGET
2018

TAVOLA 1 BUDGET ECONOMICO

(importi in migliaia di euro)

VOCE		BUDGET 2018 SECONDA REVISIONE	BUDGET 2018 PRIMA REVISIONE	VARIAZIONE	CONTO ECONOMICO 2017
		A	B	A-B	
A	VALORE DELLA PRODUZIONE	1.013.100	925.750	87.350	1.116.481
A - 1	**Contributi a carico degli iscritti**	**808.050**	**787.650**	**20.400**	**805.473**
A - 1 - a	▶ contributi soggettivi ed integrativi	742.000	742.000	-	748.168
A - 1 - b	▶ contributi da pre-iscrizione	1.050	1.050	-	1.229
A - 1 - c	▶ contributi di maternità	8.000	8.800	(800)	7.355
A - 1 - d	▶ contributi di riscatto	20.000	15.000	5.000	21.651
A - 1 - e	▶ contributi di ricongiunzione	32.000	15.500	16.500	21.945
A - 1 - f	▶ contributi di solidarietà	5.000	5.300	(300)	5.125
A - 1 - g	▶ contributi di solidarietà L. 147/2013				
A - 2	Variazioni delle rimanenze				
A - 3	Variazioni dei lavori in corso				
A - 4	Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni				
A - 5	**Altri proventi**	**205.050**	**138.100**	**66.950**	**311.008**
A - 5 - a	▶ gestione immobiliare	16.050	16.300	(250)	15.722
A - 5 - b	▶ gestione mobiliare	180.600	118.500	62.100	192.823
A - 5 - c	▶ diversi	8.400	3.300	5.100	102.463
B	COSTI DELLA PRODUZIONE	(541.931)	(406.975)	(134.956)	(451.238)
B - 6	Per materie prime,sussidiarie, di consumo e di merci				
B - 7	**Per servizi**	**(337.949)**	**(344.083)**	**6.134**	**(331.778)**
B - 7 - a-1	▶ pensioni	(286.200)	(285.500)	(700)	(282.327)
B - 7 - a-2	▶ prestazioni assistenziali	(15.800)	(15.600)	(200)	(14.260)
B - 7 - a-3	▶ indennità di maternità	(8.000)	(8.800)	800	(7.355)
B - 7 - a-4	▶ restituzioni e rimborsi di contributi	(15.700)	(15.700)	-	(15.519)
B - 7 - b	▶ servizi diversi	(12.249)	(18.483)	6.234	(12.317)
B - 8	**Per godimento di beni di terzi**	**(138)**	**(122)**	**(16)**	**(88)**
B - 9	**Per il personale**	**(10.289)**	**(10.458)**	**169**	**(10.115)**
B - 9 - a	▶ salari e stipendi	(7.324)	(7.525)	201	(7.302)
B - 9 - b	▶ oneri sociali	(1.956)	(2.044)	88	(1.899)
B - 9 - c	▶ trattamento di fine rapporto	(669)	(586)	(83)	(595)
B - 9 - d	▶ trattamento di quiescenza e simili	(185)	(194)	9	(171)
B - 9 - e	▶ altri costi	(155)	(109)	(46)	(148)
B - 10	**Ammortamenti e svalutazioni**	**(8.517)**	**(5.034)**	**(3.483)**	**(13.513)**
B - 10 - a	▶ ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	(882)	(1.001)	119	(734)
B - 10 - b	▶ ammortamento delle immobilizzazioni materiali	(3.646)	(3.633)	(13)	(3.531)
B - 10 - c	▶ altre svalutazioni delle immobilizzazioni				
B - 10 - d	▶ svalutazioni dei crediti dell'attivo circ. e delle dispon. liquide	(3.989)	(400)	(3.589)	(9.248)
B - 11	Variazioni delle rimanenze				
B - 12	**Accantonamenti per rischi**	**(113.466)**	**-**	**(113.466)**	**(41.300)**
B - 12 - a	▶ immobili	-	-	-	(8.819)
B - 12 - b	▶ oscillazione titoli	(113.466)	-	(113.466)	(32.481)
B - 13	**Altri accantonamenti**	**(64.136)**	**(40.768)**	**(23.368)**	**(45.839)**
B - 13 - a	▶ extra-rendimento	(64.136)	(40.179)	(23.957)	(45.839)
B - 13 - b	▶ rischi contrattuali				
B - 13 - c	▶ restituzione contributo solidarietà L. 147/2013				
B - 13 - d	▶ altri oneri	-	(589)	589	-
B - 14	**Oneri diversi di gestione**	**(7.436)**	**(6.510)**	**(926)**	**(8.605)**
B - 14 - a	▶ gestione immobiliare	(3.045)	(3.040)	(5)	(3.315)
B - 14 - b	▶ gestione mobiliare	(3.124)	(2.840)	(284)	(3.791)
B - 14 - c	▶ diversi	(1.267)	(630)	(637)	(1.499)
	DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE	**471.169**	**518.775**	**(47.606)**	**665.243**

VOCE		BUDGET 2018 SECONDA REVISIONE	BUDGET 2018 PRIMA REVISIONE	VARIAZIONE	CONTO ECONOMICO 2017
		A	B	A-B	
C	PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	7.201	5.564	1.637	9.060
C - 15	Proventi da partecipazioni				
C - 15 - a	▶ in imprese controllate e collegate				
C - 15 - b	▶ in imprese sottoposte al controllo di controllate e collegate				
C - 16	**Altri proventi finanziari**	**7.253**	**5.564**	**1.689**	**9.133**
C - 16 - a	▶ da crediti iscritti nelle immobilizzazioni				
C - 16 - a-1	▶ in imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti				
C - 16 - a-2	▶ in imprese sottoposte al controllo di controllate, collegate e controllanti				
C - 16 - b	▶ da titoli iscritti nelle immob. che non costituiscono partecip.				
C - 16 - c	▶ da titoli iscritti nell'attivo circ. che non costituiscono partecip.				
C - 16 - d	▶ proventi diversi dai precedenti	7.253	5.564	1.689	9.133
C - 16 - d-1	▶ in imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti				
C - 16 - d-2	▶ in imprese sottoposte al controllo di controllate, collegate e controllanti				
C - 17	**Interessi ed altri oneri finanziari**	**(52)**	**-**	**(52)**	**(73)**
C - 17 - a	▶in imprese controllate e collegate e verso controllanti				
C - 17 - b	▶altri	(52)	-	(52)	(73)
C - 17 - bis	Utili e perdite su cambi				
D	RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITÀ FINANZIARIE				
D - 18	Rivalutazioni				
D - 18 - a	▶ di partecipazioni				
D - 18 - b	▶ di immob. finanziarie che non costituiscono partecipazioni				
D - 18 - c	▶ di titoli iscritti all'attivo circ. che non costituiscono partecip.				
D - 18 - d	▶ di strumenti finanziari derivati				
D - 19	Svalutazioni				
D - 19 - a	▶ di partecipazioni				
D - 19 - b	▶ di immob. finanziarie che non costituiscono partecipazioni				
D - 19 - c	▶ di titoli iscritti all'attivo circ. che non costituiscono partecip.				
D - 19 - d	▶ di strumenti finanziari derivati				
	RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	**478.370**	**524.339**	**(45.969)**	**674.303**
20	IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO, CORRENTI, DIFFERITE E ANTICIPATE	(44.288)	(30.554)	(13.734)	(37.572)
	AVANZO CORRENTE	**434.082**	**493.785**	**(59.703)**	**636.731**
	DESTINAZIONE DELL'AVANZO CORRENTE ALLE RISERVE ISTITUZIONALI DI PATRIMONIO NETTO	(434.082)	(493.785)	59.703	(636.731)
21	**RISULTATO DELL'ESERCIZIO**	-	-	-	-

CASSA
NAZIONALE
DI PREVIDENZA
E ASSISTENZA
DEI DOTTORI
COMMERCIALISTI

cnpadc
La Cassa dei
Dottori Commercialisti

TAVOLA 2
BUDGET FINANZIARIO

BUDGET
2018

TAVOLA 2 BUDGET FINANZIARIO

(importi in migliaia di euro)

DESCRIZIONE	GEN	FEB	MAR	APR	MAG	GIU
GIACENZA BANCARIA INIZIALE	**1.433.407**	**1.426.571**	**1.316.226**	**1.616.065**	**1.213.444**	**1.427.447**
INCASSI						
Contributi diretti	6.620	2.137	11.355	40.916	33.272	62.792
Contributi a ruolo	3.278	1.895	2.444	2.227	4.241	1.398
Ricongiunzioni e riscatti	4.072	6.868	5.913	4.878	3.671	3.797
Canoni di locazione e riaddebiti	2.098	686	766	2.218	770	580
Interessi, dividendi, retrocessioni e altri proventi	3.429	813	5.717	12.571	8.875	5.733
Interessi bancari	7.208	-	-	-	-	-
Altri diversi	-	-	-	-	-	-
TOTALE	**26.705**	**12.399**	**26.195**	**62.810**	**50.829**	**74.300**
PAGAMENTI						
Prestazioni previdenziali	(13.170)	(17.258)	(15.354)	(17.172)	(15.305)	(13.181)
Prestazioni assistenziali	(26)	(8.613)	(805)	(687)	(628)	(1.629)
Spese generali	(924)	(1.309)	(971)	(2.779)	(2.313)	(1.282)
Restituzione contributi	(350)	(1.974)	(1.909)	(2.193)	(1.616)	(962)
Indennità di maternità	(18)	(820)	(639)	(342)	(546)	(587)
Personale	(801)	(352)	(357)	(368)	(439)	(422)
Imposte e tasse	(114)	(29)	(22)	(35)	(40)	(1.498)
Ritenute fiscali e contributi	(12.695)	(6.807)	(6.738)	(6.945)	(6.705)	(6.815)
Altri diversi	-	-	-	-	-	-
TOTALE	**(28.098)**	**(37.162)**	**(26.795)**	**(30.521)**	**(27.592)**	**(26.376)**
INVESTIMENTI						
Fabbricati (gestione diretta)	-	-	-	-	-	-
Fondi immobiliari (gestione indiretta)	-	-	(352)	-	-	(24.819)
Mobiliari	(6.399)	(209.383)	(12.514)	(340.979)	(66.554)	(607.296)
Operazioni monetarie a breve	-	-	-	(122.449)	-	-
Strumentali	(104)	(134)	(42)	(64)	(287)	(30)
TOTALE	**(6.503)**	**(209.517)**	**(12.908)**	**(463.492)**	**(66.841)**	**(632.145)**
DISINVESTIMENTI						
Fabbricati (gestione diretta)	-	-	-	-	-	-
Fondi immobiliari (gestione indiretta)	-	-	-	-	-	-
Operazioni monetarie a breve	-	-	300.664	-	-	-
Gestioni Patrimoniali in delega	43	122.657	988	-	-	-
OICR ed altri strumenti	-	-	-	14.923	253.464	-
TOTALE	**43**	**122.657**	**301.652**	**14.923**	**253.464**	**-**
RIMBORSI						
Titoli di Stato ed obbligazioni	-	-	10.000	10.000	-	-
Fondi chiusi	1.017	1.278	1.695	3.659	4.143	450
Polizze di capitalizzazione	-	-	-	-	-	-
TOTALE	**1.017**	**1.278**	**11.695**	**13.659**	**4.143**	**450**
GIACENZA BANCARIA FINALE	**1.426.571**	**1.316.226**	**1.616.065**	**1.213.444**	**1.427.447**	**843.676**
FLUSSO FINANZIARIO	**(6.836)**	**(110.345)**	**299.839**	**(402.621)**	**214.003**	**(583.771)**

LUG	AGO	SET	OTT	NOV	DIC	BUDGET 2018 SECONDA REVISIONE	BUDGET 2018 PRIMA REVISIONE	VARIAZIONE
843.676	**865.150**	**848.851**	**867.866**	**824.795**	**767.472**	**1.433.407**	**1.433.407**	**-**
35.825	1.898	7.279	40.473	72.395	383.662	698.624	698.624	-
2.345	6.839	2.204	4.362	3.414	3.880	38.527	38.002	525
3.425	2.684	1.648	1.100	1.000	1.200	40.256	24.586	15.670
2.165	881	670	1.001	2.015	1.103	14.953	14.953	-
12.877	2.760	6.135	2.006	6.125	20.578	87.619	62.632	24.987
-	-	-	-	-	-	7.208	7.208	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
56.637	**15.062**	**17.936**	**48.942**	**84.949**	**410.423**	**887.187**	**846.005**	**41.182**
(15.989)	(15.312)	(15.845)	(15.160)	(14.451)	(28.699)	(196.896)	(196.896)	-
(189)	(162)	(201)	(186)	(165)	(180)	(13.471)	(14.035)	564
(981)	(590)	(411)	(400)	(400)	(500)	(12.860)	(16.187)	3.327
(440)	(909)	(551)	(358)	(368)	(407)	(12.037)	(12.403)	366
(327)	(459)	(332)	(575)	(613)	(1.122)	(6.380)	(7.121)	741
(772)	(415)	(361)	(360)	(370)	(710)	(5.727)	(5.823)	96
(3.062)	(7)	(25)	(45)	(5.250)	(1.476)	(11.603)	(11.424)	(179)
(6.834)	(7.435)	(6.162)	(6.806)	(6.820)	(7.723)	(88.485)	(89.416)	931
-	-	-	(3.117)	-	-	(3.117)	(2.840)	(277)
(28.594)	**(25.289)**	**(23.888)**	**(27.007)**	**(28.437)**	**(40.817)**	**(350.576)**	**(356.145)**	**5.569**
-	-	-	-	-	-	-	(88.200)	88.200
-	-	(373)	(8.000)	-	(36.456)	(70.000)	(130.000)	60.000
(9.368)	(8.531)	(8.549)	(188.115)	(113.473)	(22.647)	(1.593.808)	(1.553.052)	(40.756)
-	-	-	-	-	-	(122.449)	-	(122.449)
(62)	(16)	(73)	(69)	(2.909)	(241)	(4.031)	(4.045)	14
(9.430)	**(8.547)**	**(8.995)**	**(196.184)**	**(116.382)**	**(59.344)**	**(1.790.288)**	**(1.775.297)**	**(14.991)**
-	-	-	-	-	-	-	36.000	(36.000)
-	-	-	-	-	-	-	15.000	(15.000)
-	-	-	130.435	2.118	-	433.217	300.562	132.655
-	-	-	-	-	-	123.688	123.550	138
-	-	15.019	-	-	-	283.406	210.000	73.406
-	**-**	**15.019**	**130.435**	**2.118**	**-**	**840.311**	**685.112**	**155.199**
-	-	10.000	-	-	-	30.000	30.000	-
2.861	2.475	8.943	743	429	2.496	30.189	2.351	27.838
-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.861	**2.475**	**18.943**	**743**	**429**	**2.496**	**60.189**	**32.351**	**27.838**
865.150	**848.851**	**867.866**	**824.795**	**767.472**	**1.080.230**	**1.080.230**	**865.433**	**214.797**
21.474	**(16.299)**	**19.015**	**(43.071)**	**(57.323)**	**312.758**	**(353.177)**	**(567.974)**	**214.797**

CASSA
NAZIONALE
DI PREVIDENZA
E ASSISTENZA
DEI DOTTORI
COMMERCIALISTI

cnpadc
La Cassa dei
Dottori Commercialisti

TAVOLA 3
BUDGET DEGLI INVESTIMENTI

BUDGET
2018

TAVOLA 3 BUDGET DEGLI INVESTIMENTI

(importi in migliaia di euro)

INVESTIMENTI	GEN	FEB	MAR	APR	MAG	GIU
IMMATERIALI						
Licenze software	-	-	1.386	10	-	-
Oneri ad utilità pluriennale	-	-	-	-	-	-
Immobilizzazioni immateriali in corso	892	-	17	49	33	18
TOTALE	**892**	**-**	**1.403**	**59**	**33**	**18**
MATERIALI						
Fabbricati (costi incrementativi)	-	-	-	-	-	-
Impianti e macchinario	-	1	17	29	5	-
Mobili, arredi e macchine d'ufficio	-	-	-	-	4	-
Apparecchiature elettroniche	-	-	35	7	4	-
Impianti e lavori in corso	-	-	-	-	-	-
TOTALE	**-**	**1**	**52**	**36**	**13**	**-**
IMMOBILIARI						
Fabbricati (in forma diretta)	-	-	-	-	-	-
Fondi immobiliari (gestione indiretta)	-	-	352	-	-	24.819
TOTALE	**-**	**-**	**352**	**-**	**-**	**24.819**
FINANZIARI						
Titoli di Stato ed obbligazionari, OICR, ed altri strumenti	6.399	209.383	12.514	340.979	66.554	607.296
Operazioni monetarie a breve	-	-	-	122.449	-	-
TOTALE	**6.399**	**209.383**	**12.514**	**463.428**	**66.554**	**607.296**
TOTALE INVESTIMENTI	**7.291**	**209.384**	**14.321**	**463.523**	**66.600**	**632.133**

DISINVESTIMENTI	GEN	FEB	MAR	APR	MAG	GIU
IMMOBILIARI						
Fabbricati (in forma diretta)	-	-	-	-	-	-
Fabbricati (in forma indiretta)	-	-	-	-	-	-
TOTALE	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
FINANZIARI						
Titoli di Stato ed obbligazionari	-	-	10.000	10.000	26.348	-
Polizze di capitalizzazione	-	-	-	-	-	-
OICR e altri strumenti	43	122.657	988	14.923	227.116	-
Operazioni monetarie a breve	-	-	300.664	-	-	-
TOTALE	**43**	**122.657**	**311.652**	**24.923**	**253.464**	**-**
TOTALE DISINVESTIMENTI	**43**	**122.657**	**311.652**	**24.923**	**253.464**	**-**
TOTALE GENERALE	**7.248**	**86.727**	**(297.331)**	**438.600**	**(186.864)**	**632.133**

LUG	AGO	SET	OTT	NOV	DIC	BUDGET 2018 SECONDA REVISIONE	BUDGET 2018 PRIMA REVISIONE	VARIAZIONE
-	-	-	68	37	-	1.501	1.864	(363)
-	-	-	-	341	62	403	332	71
42	18	-	79	(322)	(62)	764	952	(188)
42	**18**	**-**	**147**	**56**	**-**	**2.668**	**3.148**	**(480)**
-	-	43	-	-	1.125	1.168	916	252
62	-	7	-	135	1.052	1.308	1.212	96
-	-	-	22	-	-	26	3	23
-	-	-	4	221	-	271	224	47
-	-	-	135	(135)	-	-	-	-
62	**-**	**50**	**161**	**221**	**2.177**	**2.773**	**2.355**	**418**
-	-	-	-	-	-	-	88.200	(88.200)
-	-	373	8.000	-	36.456	70.000	130.000	(60.000)
-	**-**	**373**	**8.000**	**-**	**36.456**	**70.000**	**218.200**	**(148.200)**
9.368	8.531	8.549	188.115	113.473	22.647	1.593.808	1.553.052	40.756
-	-	-	-	-	-	122.449	-	122.449
9.368	**8.531**	**8.549**	**188.115**	**113.473**	**22.647**	**1.716.257**	**1.553.052**	**163.205**
9.472	**8.549**	**8.972**	**196.423**	**113.750**	**61.280**	**1.791.698**	**1.776.755**	**14.943**

LUG	AGO	SET	OTT	NOV	DIC	BUDGET 2018 SECONDA REVISIONE	BUDGET 2018 PRIMA REVISIONE	VARIAZIONE
-	-	-	-	-	-	-	66.000	(66.000)
-	-	-	-	-	-	-	15.000	(15.000)
-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**81.000**	**(81.000)**
-	-	10.000	-	-	-	56.348	30.000	26.348
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	15.019	-	-	-	380.746	333.550	47.196
-	-	-	130.435	2.118	-	433.217	300.562	132.654
-	**-**	**25.019**	**130.435**	**2.118**	**-**	**870.311**	**664.112**	**206.198**
-	**-**	**25.019**	**130.435**	**2.118**	**-**	**870.311**	**745.112**	**125.198**
9.472	**8.549**	**(16.047)**	**65.988**	**111.632**	**61.280**	**921.388**	**1.031.643**	**(110.255)**

CASSA
NAZIONALE
DI PREVIDENZA
E ASSISTENZA
DEI DOTTORI
COMMERCIALISTI

cnpadc
La Cassa dei
Dottori Commercialisti

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE

BUDGET
2018

BUDGET 2018

Relazione del Collegio Sindacale alla seconda revisione del Budget 2018

Alla Assemblea dei Delegati
della Cassa Nazionale di Previdenza
ed Assistenza dei Dottori Commercialisti

Signori Delegati,

abbiamo esaminato la proposta di seconda revisione del Budget 2018, espresso in migliaia di euro, approvata dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 23 ottobre 2018, consegnata al Collegio Sindacale nei termini previsti dallo Statuto.

La relazione accompagnatoria predisposta dal Consiglio di Amministrazione illustra e motiva le variazioni apportate al Budget Economico, al Budget Finanziario e al Budget degli Investimenti.

Il Collegio prende in esame i documenti, in merito ai quali riferisce quanto segue.

A) Budget Economico

Presenta un avanzo corrente di € 434.082, in diminuzione di € 59.703, rispetto alla prima revisione del Budget 2018 approvata dall'Assemblea dei Delegati il 18 aprile 2018, per le motivazioni esposte dal Consiglio di Amministrazione per i singoli costi e proventi. Tale decremento è derivante:

a) dal maggiore valore della produzione per complessivi € 87.350, dovuto prevalentemente all'incremento dei contributi di ricongiunzione per € 16.500 (aumento domande attese) e dei proventi della gestione mobiliare per € 62.100 (plusvalenze per dismissioni di OICR e titoli obbligazionari, incremento proventi da obbligazioni, incremento dividendi da partecipazioni, incremento proventi da operazioni di "time deposit");

b) dai maggiori costi della produzione per complessivi € 134.956, dovuti prevalentemente all'incremento dell'accantonamento al Fondo oscillazione titoli per € 113.466 (valutato con riferimento agli strumenti quotati in base alla media dei prezzi di settembre 2018, mentre per i non quotati in base all'ultimo NAV disponibile) e dell'accantonamento al Fondo extra-rendimento per € 23.957 (determinato prudenzialmente applicando un tasso pari alla differenza tra la media effettiva – 2,9810% - ed il minimo garantito – 1,5% - in considerazione delle interlocuzioni in corso con i Ministeri Vigilanti circa l'interpretazione dell'art. 26, comma 13, lettera c, del Regolamento Unitario);

c) dai maggiori proventi finanziari per complessivi € 1.637, dovuti prevalentemente all'incremento degli interessi sul conto corrente tenuto presso la Banca Tesoriera per € 1.352;

d) dalle maggiori imposte sul reddito di esercizio per € 13.734 (riferito essenzialmente alle imposte

sostitutive sulle dismissioni di OICR effettuate).

L'avanzo è destinato alle riserve istituzionali di patrimonio netto, ai sensi dell'art. 31.2 dello Statuto.

B) Budget Finanziario

Il Budget Finanziario espone una giacenza finale al 31 dicembre 2018 di € 1.080.230, superiore di € 214.797 rispetto a quella prevista nella prima revisione del Budget 2018 di € 865.433.

Tale differenza si forma per:

a) maggiori incassi per € 41.182, derivanti prevalentemente dalla previsione di maggiori entrate sia per contributi di ricongiunzioni e riscatti (€ 15.670) che per proventi mobiliari (€ 24.987);

b) minori pagamenti per € 5.569, derivanti prevalentemente da un decremento delle spese generali (€ 3.327), delle ritenute fiscali e contributi (€ 931) e delle indennità di maternità (€ 741);

c) maggiori investimenti per € 14.991, derivanti essenzialmente da operazioni monetarie a breve già effettuate ('time deposit') per € 122.449, dalla previsione di maggiori investimenti mobiliari per € 40.756, ai quali si contrappone la previsione di minori investimenti immobiliari diretti (€ 88.200) e indiretti (€ 60.000);

d) maggiori disinvestimenti per € 155.199, derivanti prevalentemente dal rientro di una precedente operazione di 'time deposit' per € 132.655;

e) maggiori rimborsi per € 27.838, derivanti da rimborsi di capitale già eseguiti da alcuni fondi chiusi.

C) Budget degli Investimenti

Il totale generale netto del Budget degli investimenti, ripartiti per tipologia, ammonta ad € 921.388, con un decremento netto, rispetto alla prima revisione di Budget 2018, di € 110.255.

Gli investimenti, pari a € 1.791.698, sono suddivisi in investimenti finanziari per € 1.716.257 (superiori di € 163.205 rispetto alla prima revisione), investimenti immobiliari per € 70.000 (inferiori di € 148.200 rispetto alla prima revisione), investimenti in beni materiali per € 2.773 (superiori di € 418 rispetto alla prima revisione) ed in beni immateriali per € 2.668 (inferiori di € 480 rispetto alla prima revisione).

I disinvestimenti, pari a € 870.311, riguardano i soli disinvestimenti finanziari (di pari importo), con un incremento degli stessi di € 206.198 rispetto alla prima revisione; si rileva, inoltre, l'azzeramento dei disinvestimenti immobiliari, previsti in € 81.000 nella prima revisione.

D) Norme in materia di limiti di spesa, investimenti e *spending review*

La Cassa ha esercitato per l'anno 2018 la facoltà prevista dall'art. 1, comma 417, Legge n. 147/2013 e s.m.i., provvedendo al versamento di € 589 (pari al 15% dei "consumi intermedi" dell'anno 2010), senza prestare acquiescenza e con riserva di ripetizione.

Conseguentemente tale posta, rispetto alla prima revisione del budget 2018, è stata riposizionata dalla voce "Altri accantonamenti – altri oneri" (B -13 – d), alla voce "Oneri diversi di gestione - diversi" (B – 14 – c).

Il Collegio evidenzia che nella Relazione al Budget 2018 seconda revisione, il C.d.A., dopo aver richiamato le sentenze della Corte Costituzionale n. 7/2017 e del Consiglio di Stato n. 109/2018, ha rappresentato di aver promosso, ad ottobre 2018, ricorso dinanzi al TAR del Lazio – Roma, per "motivi aggiunti", rispetto al ricorso già presentato nel secondo semestre 2017 (avverso le note dei Ministeri Vigilanti relative al tema del rispetto delle norme di spending review da parte della Cassa per l'anno 2017), con il quale ha chiesto, tra l'altro, *"l'accertamento incidentale del diritto della Cassa alla restituzione degli indebiti versamenti effettuati – comunque senza prestare acquiescenza – anche ai sensi dell'art. 1, comma 417, legge n. 147/2013 negli anni 2014 - 2015 – 2016 – 2017 - 2018"*.

La Cassa, in coerenza con l'iscrizione effettuata nel bilancio 2017 dei crediti per rimborso delle somme complessivamente versate al bilancio dello Stato a titolo di *"spending review"* (€ 2.357), ritenendo sussistenti i presupposti giuridici per incrementare il credito di quanto versato nel 2018 (€ 589), ha operato, nella logica di massima cautela tenuto conto della diversa posizione dei Ministeri Vigilanti, un prudenziale accantonamento nel fondo svalutazione crediti di pari ammontare.

La Cassa ha previsto di tenere conto delle disposizioni di cui all'art. 8 comma 15, del D.L. n. 78/2010, convertito dalla Legge n. 122/2010, in materia di operazioni di acquisto e vendita di immobili, nonché di utilizzo delle somme rivenienti dall'alienazione degli immobili o delle quote di fondi immobiliari.

La Cassa adempie a quanto disposto dai commi 7 e 8 dell'articolo 5 del decreto-legge n. 95/2012, convertito, con modificazioni, dalla legge n. 135/2012, in materia rispettivamente di "buoni pasto" e di ferie, riposi e permessi spettanti al personale.

E) Conclusioni

L'assestamento revisionale è assistito da un'analisi ponderata delle principali voci economiche e finanziarie della gestione, adeguatamente esposta dal Consiglio di Amministrazione, pertanto, il Collegio esprime parere favorevole all'approvazione della seconda revisione del Budget 2018 così come proposta.

Roma, 7 novembre 2018

Il Collegio dei Sindaci

Lucia Auteri	*Presidente*
Renato Tucci	*Sindaco Effettivo*
Giovanni Caminito	*Sindaco Effettivo*
Antonino Dattola	*Sindaco Effettivo*
Christian Graziani	*Sindaco Effettivo*

cnpadc
La Cassa dei Dottori Commercialisti

ASSOCIAZIONE DI DIRITTO PRIVATO
(D. LGS. 30/6/1994 n. 509)
Via Mantova 1 - 00198 ROMA
CODICE FISCALE 80021670585

Vers. n. 3
Novembre 2018
Progetto Grafico CNPADC - Co.Art. srl

CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA E ASSISTENZA DEI DOTTORI COMMERCIALISTI

cnpadc
La Cassa dei Dottori Commercialisti