

REPUTATIONAL REPORT 2020

ABSTRACT



Cassa Dottori Commercialisti

Indice

Lettera del Presidente.....	2
Mission e valori istituzionali.....	4
Gli stakeholder.....	5
I principali numeri.....	6
Le novità.....	6
La gestione dell'emergenza sanitaria.....	7
Gli iscritti.....	12
I contributi.....	13
Le pensioni.....	14
Le prestazioni assistenziali "ordinarie".....	14
La gestione delle risorse economico-finanziarie....	16

Lettera del Presidente



La distanza fisica e lo stravolgimento delle modalità di lavoro, oltre che di vita, sperimentati in questo ultimo periodo hanno costituito anche un'occasione per riflettere sulle relazioni, sui meccanismi che ne sono alla base e su come poterle valorizzare e gestire al meglio. L'idea che gli altri hanno di noi, la nostra "**reputation**", non dipende solamente da cosa facciamo, da cosa diciamo, dagli obiettivi che raggiungiamo, ma anche - e soprattutto - dall'approccio e dalle modalità con cui coltiviamo le relazioni con i nostri stakeholder e da come riusciamo a comunicare il valore di ciò che facciamo. Ed è proprio questo che può contribuire a farci recuperare e percepire una maggiore prossimità, anche nella lontananza.

Se è vero, come affermava Friedrich Von Hayek, che "Nessuno può essere un grande economista, se è solo un economista",

allora probabilmente un bilancio non può essere completo ed esaustivo, oltre agli schemi e dettagli canonici, se non è accompagnato ed integrato da un documento, come il Reputational Report, che sappia descrivere e comunicare il significato e la direzione di quei dati, numeri e dettagli.

Guardando al percorso intrapreso dalla nostra Cassa in questi ultimi anni e alle linee di indirizzo rispetto alle quali la Cassa intende procedere, credo sia evidente la volontà di costruire in prospettiva un **sistema di welfare più innovativo e strategico**, in grado non solo di tutelare i nostri iscritti e le loro famiglie, ma anche di supportare e rilanciare il ruolo del dottore commercialista e, più in generale, la figura del professionista.

Allo stesso tempo, soprattutto per effetto dell'emergenza pandemica, sono mutate e dovranno evolvere ulteriormente, facendo esperienza degli aspetti positivi, le modalità operative e gestionali. Lo stesso impegno che abbiamo speso nell'individuare nuove soluzioni e strumenti per restare accanto agli iscritti è stato, infatti, investito anche nell'adattare le modalità secondo le quali da sempre abbiamo svolto il nostro lavoro a un contesto nuovo e dirimpente.

L'approccio dal quale non si può prescindere e che, pur a fronte delle notevoli difficoltà della prima fase dell'emergenza sanitaria, abbiamo cercato di mantenere e mettere in atto richiede un profondo **senso di responsabilità** da saper tradurre, al contempo, in rapidità nelle risposte operative da parte della governance e di tutto il personale, nonché nella capacità di mantenere una visione lucida nel valutare e selezionare gli strumenti più idonei da attivare.

Ed è con lo stesso senso di responsabilità che crediamo sarà importante proseguire nel percorso di cambiamento avviato a tutti i livelli, anche in linea con gli obiettivi del Programma nazionale di ripresa e resilienza.

Dovremo guardare, pertanto, con attenzione crescente non solo alla centralità della nostra capacità di adattamento creativo e innovativo, fattore quanto mai strategico soprattutto in quest'ultimo anno, ma anche ai percorsi che da essa naturalmente si diramano attraverso temi importanti come l'innovazione tecnologica e la transizione ecologica.

Mai come ora diventa fondamentale comprendere come ciò che ci lega come professionisti, come istituzioni, come investitori, ma anche e prima di tutto come esseri umani è proprio la responsabilità nei confronti di noi stessi, degli altri e di quanto ci circonda.

Con questo stesso senso di responsabilità vogliamo continuare a guardare, con grande fiducia, al futuro.



Il Presidente

Stefano Distilli

Mission e valori istituzionali



MISSION

ASSICURARE LE FUNZIONI DI **PREVIDENZA** E **ASSISTENZA** A FAVORE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI ISCRITTI ALL'ALBO PROFESSIONALE E DEI LORO FAMILIARI



VALORI

LA TUTELA DEL **PATRIMONIO SOCIALE**

LA QUALITÀ DEI **SERVIZI RESI**

LA TUTELA DEL **CONFLITTO DI INTERESSI**



VISION

VERSO UN MODELLO DI **PREVIDENZA** E **WELFARE** SOSTENIBILE, ADEGUATO, EQUO ED INNOVATIVO

AMBITI STRATEGICI

AMBITI DI INTERVENTO

GARANTIRE L'EQUILIBRIO FINANZIARIO DEL SISTEMA PREVIDENZIALE

ASSICURARE LA TENUTA DEL SISTEMA PREVIDENZIALE

PERSEGUIRE NEL TEMPO IL RENDIMENTO E LA SICUREZZA NELLA GESTIONE DEL PATRIMONIO DELLA CASSA

PROMUOVERE E FAVORIRE UN SISTEMA PREVIDENZIALE ADEGUATO, EQUO ED INNOVATIVO

REALIZZARE UNA SEMPRE MAGGIORE EQUITÀ INTERGENERAZIONALE

AMPLIARE IL SISTEMA DI WELFARE

FAVORIRE L'EROGAZIONE DELLE PRESTAZIONI

ORIENTARE, ACCOMPAGNARE E SOSTENERE LA PROGETTAZIONE DEL FUTURO PREVIDENZIALE

COMUNICARE I VALORI DELLA CNPADC

ACCRESCERE LA CONOSCENZA DEL SISTEMA E LA CONSAPEVOLEZZA DEL FUTURO PREVIDENZIALE

PROMUOVERE E FAVORIRE L'IMMAGINE DELLA CDC

GESTIRE CON RESPONSABILITÀ IL PRINCIPIO DI AUTONOMIA DELLA CASSA

GESTIRE IN MANIERA EFFICIENTE LE RISORSE ECONOMICO-FINANZIARIE DELLA CDC

GOVERNARE IL CAMBIAMENTO E L'INNOVAZIONE

PROMUOVERE IL BENESSERE ORGANIZZATIVO E VALORIZZARE LE COMPETENZE DEL PERSONALE

Gli stakeholder



**ASSOCIATI,
FAMILIARI,
TIROCINANTI**



**ORGANI SOCIALI
E DI CONTROLLO**



**ORGANI E
ASSOCIAZIONI
DI CATEGORIA**



PERSONALE



**ORGANI
ISTITUZIONALI**

**AMMINISTRAZIONI
VIGILANTI**



**ALTRI ENTI,
AUTHORITY E PA**



MEDIA



FORNITORI



CONDUTTORI



I principali numeri

DESCRIZIONE (€/000)	2020
RISERVE PATRIMONIALI	9.314.900
AVANZO CORRENTE	476.326
TOTALE CONTRIBUTI	897.175
TOTALE PRESTAZIONI	(344.198)
RAPPORTO FRA RISERVE PATRIMONIALI E PENSIONI	29,7
TOTALE PROVENTI GESTIONE PATRIMONIALE	175.195
ISCRITTI (N.)	70.597
PENSIONATI (N.)	8.988
RAPPORTO TRA ISCRITTI E PENSIONATI	7,9

Le novità

NEL 2019

VENGONO RIVERSATI **121,5 MILIONI DI EURO DI RENDIMENTI PATRIMONIALI** REALIZZATI SUI MONTANTI DEGLI ISCRITTI.

VIENE INTEGRATO IL **CONTRIBUTO DI MATERNITÀ** PER LE ISCRITTE CHE GIÀ NE BENEFICIANO PRESSO ALTRI ENTI DI PREVIDENZA.

VIENE GARANTITA AI **TIROCINANTI** LA COPERTURA DELLA **POLIZZA SANITARIA** BASE.

LA CASSA È IL PRIMO ENTE DI PREVIDENZA ITALIANO AD OTTENERE LA **CERTIFICAZIONE ANTICORRUZIONE**.

NEL 2020

VIENE INNALZATO **DALL'1% ALL'1,5%** (SU UN TOTALE DEL 4% DEL VOLUME DI AFFARI DICHIARATO AI FINI IVA) LA PARTE DI **CONTRIBUTO INTEGRATIVO VERSATO** DA RICONOSCERE SUI MONTANTI CONTRIBUTIVI PER IL **DECENNIO 2023-2032**.

VIENE STIPULATA UNA **NUOVA POLIZZA VITA GRATUITA** PER TUTTI I PRESCRITTI, GLI ISCRITTI ED I PENSIONATI FINO A 75 ANNI.

NASCE LA **PRIMA APP MOBILE DELLA CASSA** CHE RIPRENDE LA NUOVA IDENTITÀ DELLA CASSA: **CNPADC DIVENTA CDC** (CASSA DOTTORI COMMERCIALISTI).

La gestione dell'emergenza sanitaria

LA GOVERNANCE DURANTE LA CRISI

Nel corso del 2020 sono state **1.471 le giornate di attività istituzionale** con una media di circa **4 giorni per ogni Delegato, 74 per Consigliere e 26 per membro del Collegio sindacale.**



77 RIUNIONI MEDIANTE PIATTAFORME INFORMATICHE
SUCCESSIVAMENTE AL 4 MARZO 2020
(ultimo Consiglio di Amministrazione svoltosi in presenza)

N. SEDUTE NEL 2020

ASSEMBLEA DEI DELEGATI	2
CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE	20
COLLEGIO SINDACALE	18
GIUNTA ESECUTIVA	7
ALTRE COMMISSIONI CDA	30
TOTALE	77

INTERVENTI ADOTTATI A FAVORE DEGLI ASSOCIATI PER FRONTEGGIARE L'EMERGENZA

CONTRIBUTI AGLI ISCRITTI CASSA CON STUDIO PROFESSIONALE IN AFFITTO

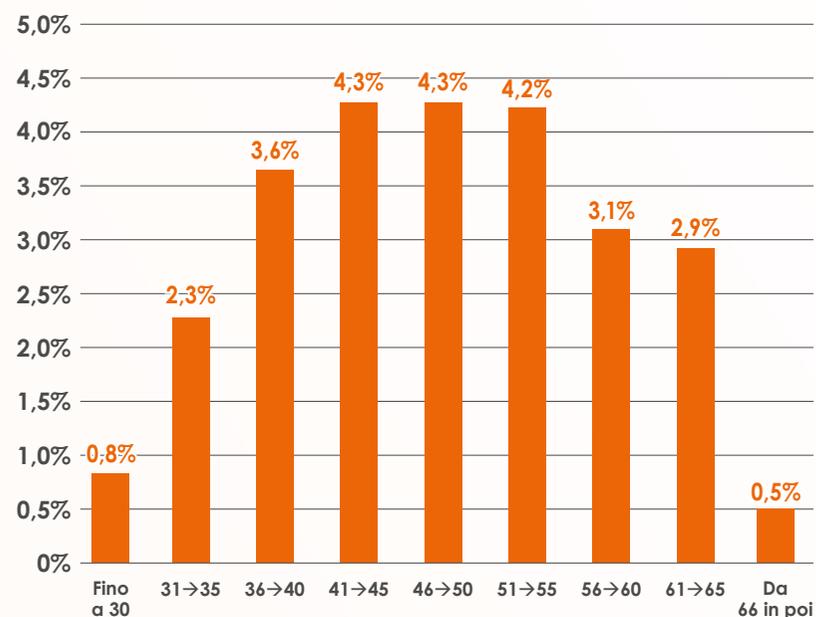


2.394
DOMANDE
DELIBERATE



1,7 MILIONI DI EURO
IMPORTO
COMPLESSIVO

CLASSI DI ETÀ: % DOMANDE SUL TOTALE ISCRITTI (CSA)



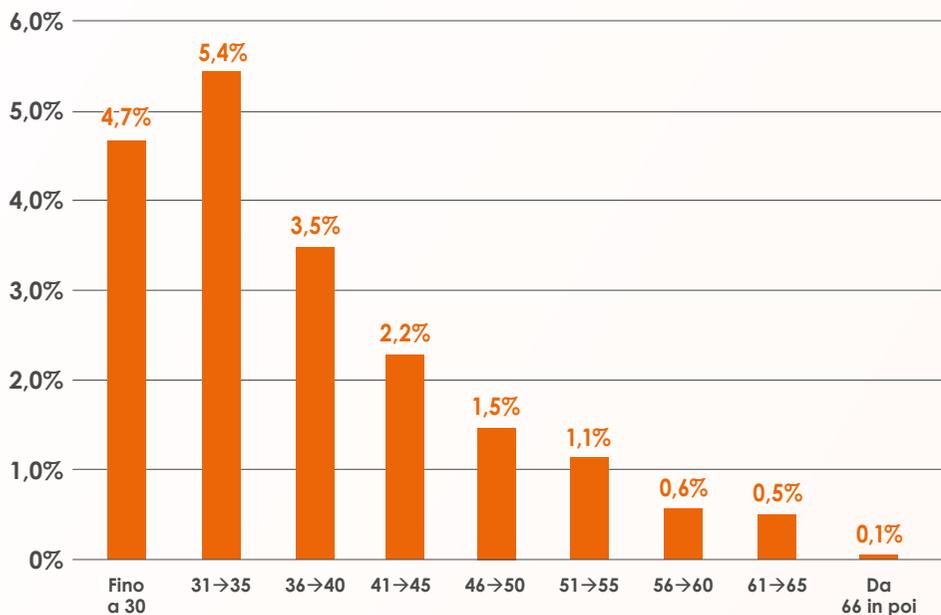
CONTRIBUTI PER IL SUPPORTO ALLA PROFESSIONE

POTENZIAMENTO DA 3 A
 **4,2** MILIONI
DI EURO



1.592
ISTANZE DI
CONTRIBUZIONE
PERVENUTE

CLASSI DI ETÀ: % DOMANDE SUL TOTALE ISCRITTI (CSP)



CONTRIBUTI A SUPPORTO DEL FINANZIAMENTO

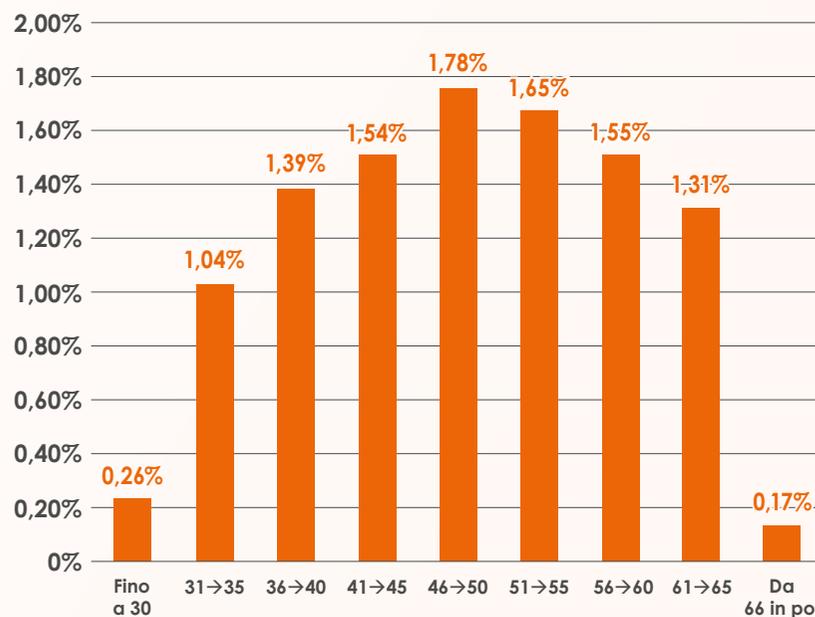


806
DOMANDE
DELIBERATE



447
MILA EURO
IMPORTO TOTALE

CLASSI DI ETÀ: RICHIESTE IN % ISCRITTI (CSF)



INDENNITÀ A VALERE SUL “FONDO ULTIMA ISTANZA”

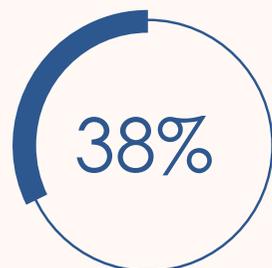
Nel 2020 in base alla normativa nazionale di sostegno ai liberi professionisti la cassa ha liquidato



SOSPENSIONE DEI CONTRIBUTI E DEGLI ALTRI TERMINI PREVIDENZIALI ED AMMINISTRATIVI

A sostegno degli iscritti è stata disposta la **sospensione** di tutti i termini per il periodo **dal 23/02/2020 al 02/11/2020**.

EMERGENZA COVID: CONTRIBUTI SOSPESI SITUAZIONE A FINE 2020



Contributi ancora dovuti



Contributi pagati

CONTRIBUTI DOVUTI

PRIMA RATA 30.09.2021
SECONDA RATA 30.09.2022
399,6 MILIONI DI EURO

CONTRIBUTI GIÀ PAGATI NEL 2020

248,6 MILIONI DI EURO

POLIZZA SANITARIA: COPERTURA RISCHIO COVID-19

SOTTOSCRITTA PER IL **PRIMO ANNO GRATUITAMENTE**, HA GESTITO



PER UN TOTALE
COMPLESSIVO
PARI AD OLTRE

2,8 
MILIONI DI EURO

NUOVE CONVENZIONI ATTIVATE PER L'EMERGENZA COVID-19

Sono state stipulate **nuove convenzioni di accesso al credito** a condizioni particolarmente agevolate per tutti gli iscritti con **BNL**, **Banca Mediolanum** e **Banca Popolare di Sondrio**.

LA GESTIONE DELLA CASSA DURANTE L'EMERGENZA SANITARIA

Grazie alla presenza del **Business Continuity Management Plan** e del **Sistema di Gestione integrato**, implementati negli anni passati, la Cassa ha potuto - senza soluzione di continuità e minimizzando i rischi - garantire:



LA PIENA OPERATIVITÀ, IN REMOTO
ENTRO 48 ORE
DALLA DICHIARAZIONE DELLO STATO DI
EMERGENZA NAZIONALE
E CONSEGUENTE LOCKDOWN DEL MARZO 2020

	Messaggi chat inviati	Ore di Video conferenza	Riunioni effettuate	Email ricevute	Email inviate
Totali	674.182	63.674	51.728	526.844	55.930
Valori medi per dipendente	3.965	374	304	3.100	329

La modalità operativa emergenziale ha garantito non solo l'erogazione dei servizi essenziali a favore degli Associati ma anche l'adempimento di ogni ulteriore obbligo stabilito *ex lege* oltre che l'implementazione di nuovi istituti di *welfare* a sostegno degli iscritti.

Grazie all'implementazione partita già nel 2010 di un programma pluriennale di riorganizzazione e trasformazione aziendale "**Digital Transformation**" la Cassa ha potuto gestire la complessa fase di emergenza.

ROADMAP DELLA DIGITAL TRANSFORMATION



LA GESTIONE DELLA CONSULENZA AGLI ASSOCIATI

L'incremento delle richieste di consulenza da parte degli Associati è derivato dalla necessità, da un lato, di approfondire i provvedimenti adottati a livello governativo e, dall'altro, di avere maggiori informazioni in merito alle iniziative messe in campo direttamente dalla Cassa.

Contatti (n.)	2020	2019
Numero verde	53.629	52.276
Ricevimento in sede	223	918
Help desk presso convegni	385	1.865
PAT - Prenotazione Assistenza Telefonica	9.485	1.671
Totali	63.722	56.730

PROCEDIMENTI AMMINISTRATIVI

	2020	2019
Area Anagrafica	3.751	4.355
Area Assistenziale	9.029	3.128
Area Previdenziale	1.285	1.458
Area Contributi	1.767	2.242
Totali	15.832	11.183

NEL 2020 OLTRE IL **97% DELLE CONSULENZE SONO STATE RISOLTE AL PRIMO CONTATTO** (OVVERO SENZA NECESSITÀ DI INOLTARE LA CHIAMATA AD ALTRI UFFICI).

LA COMUNICAZIONE NEL PERIODO EMERGENZIALE

Il 2020 ha insegnato che sono **molteplici i modi** e **i canali** per **essere vicini ai nostri associati**, mantenendo la **capacità di ascoltare** e di **trasmettere il nostro impegno**. In questo clima di incertezza, la comunicazione ha avuto un ruolo primario nella relazione istituzionale con gli iscritti e gli *stakeholder* in generale, e ha consentito alla Cassa di rispondere puntualmente alle richieste di informazioni, di dare evidenza delle iniziative di *welfare* avviate e di partecipare al dibattito politico e istituzionale sulle istanze emergenziali emerse nel corso della pandemia.

SITO WEB ISTITUZIONALE



5,9 MILIONI
VISUALIZZAZIONI
RADDOPPIATE RISPETTO
AL 2019

COMUNICAZIONI AGLI ISCRITTI



+39%
DI INCREMENTO
RISPETTO AL 2019 **124** INVII MASSIVI

MEDIA



65 COMUNICATI
STAMPA
705 PUBBLICAZIONI SUI MEDIA

CANALI SOCIAL



300
CONTENUTI PUBBLICATI
IN FORTE CRESCITA RISPETTO AL 2019

Gli iscritti

NEL 2020

ISCRITTI E PENSIONATI ATTIVI 70.597

RAPPORTO ISCRITTI/PENSIONATI 8,2

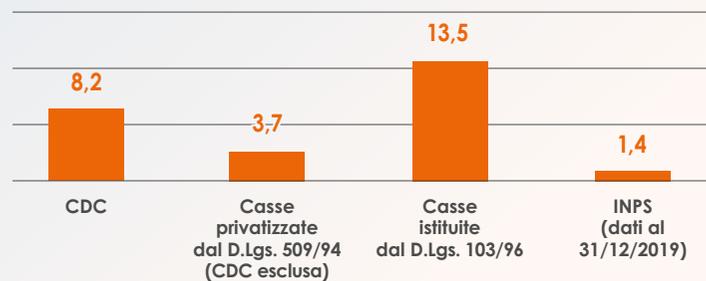
ETÀ MEDIA 48 ANNI (49 PER GLI UOMINI, 45 PER LE DONNE)

NUOVE ISCRIZIONI 2.112 (OLTRE IL 42% DONNE)

REGIONI CON MAGGIORE PRESENZA ISCRITTI:

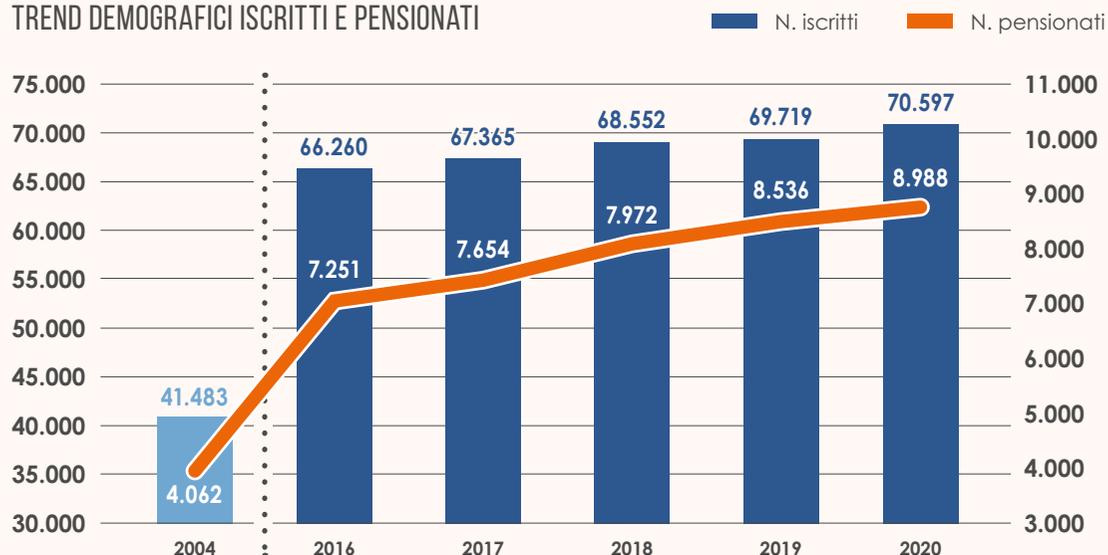
LOMBARDIA 12.876
LAZIO 7.854
CAMPANIA 7.303
VENETO 6.050
EMILIA-ROMAGNA 5.849

RAPPORTO ISCRITTI SU PENSIONATI

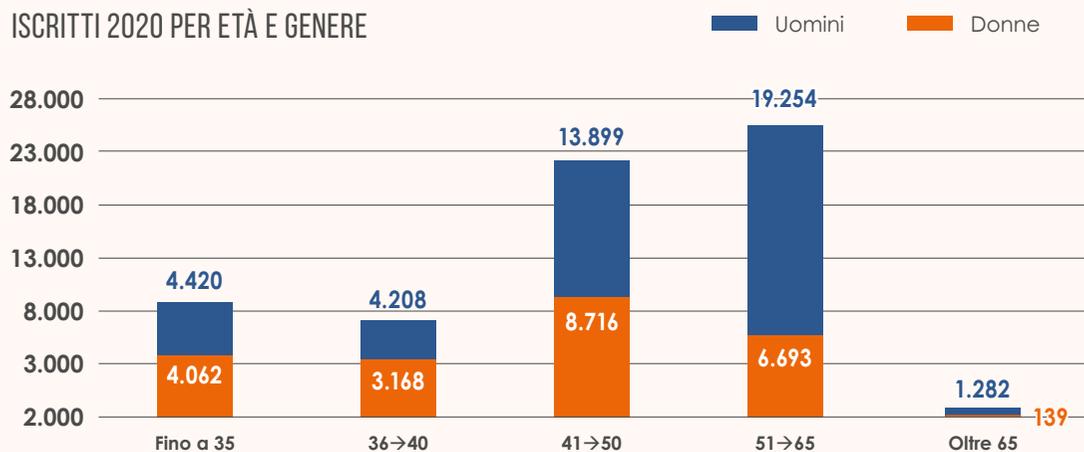


SIGNIFICATIVO IL RAPPORTO ISCRITTI SU PENSIONATI DELLA CASSA RISPETTO AI DATI MEDI DEL SETTORE DI RIFERIMENTO.

TREND DEMOGRAFICI ISCRITTI E PENSIONATI



ISCRITTI 2020 PER ETÀ E GENERE

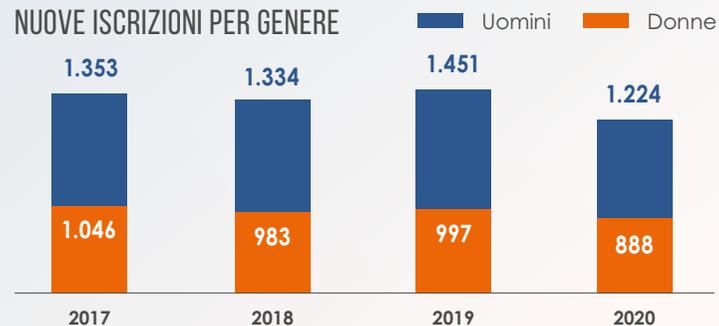


AGEVOLAZIONI PER I NEOISCRITTI

Nel 2020 la Cassa ha esteso da tre a cinque anni il "periodo agevolato" per i neoiscritti under trentacinquenni di esclusione dal versamento della contribuzione minima soggettiva ed integrativa e per i neoiscritti over trentacinquenni di esclusione dal versamento della contribuzione soggettiva.

Oltre alla copertura gratuita della **polizza sanitaria base** dal 2020 è a disposizione di tutti i **neoiscritti** una polizza assicurativa base gratuita per la **responsabilità civile professionale**.

NUOVE ISCRIZIONI PER GENERE

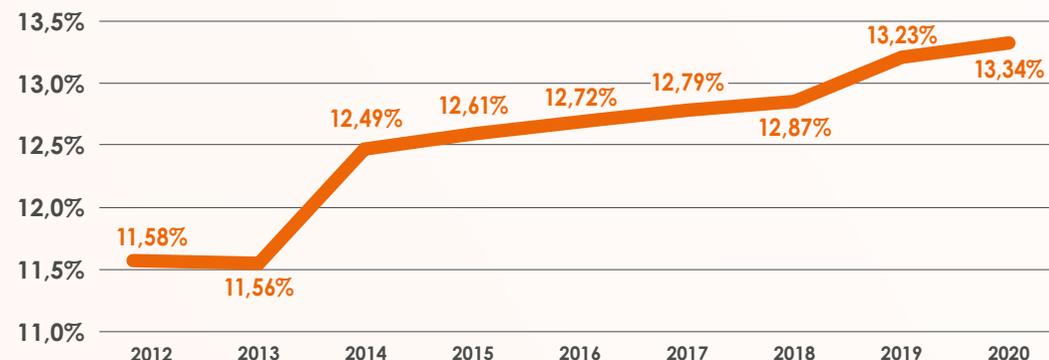


I contributi

Nel 2020 sono **3.024 gli iscritti che hanno innalzato**, rispetto all'anno precedente, l'aliquota contributiva contestualmente ad un maggior versamento di contribuzione soggettiva. L'aliquota media di questi soggetti è stata pari a 20,09%.

Il trend positivo conferma il dato **2019** che aveva visto **4.510 iscritti** scegliere una aliquota più alta rispetto all'anno precedente con una media pari al 18,46%.

ALIQUTA MEDIA DI CONTRIBUZIONE

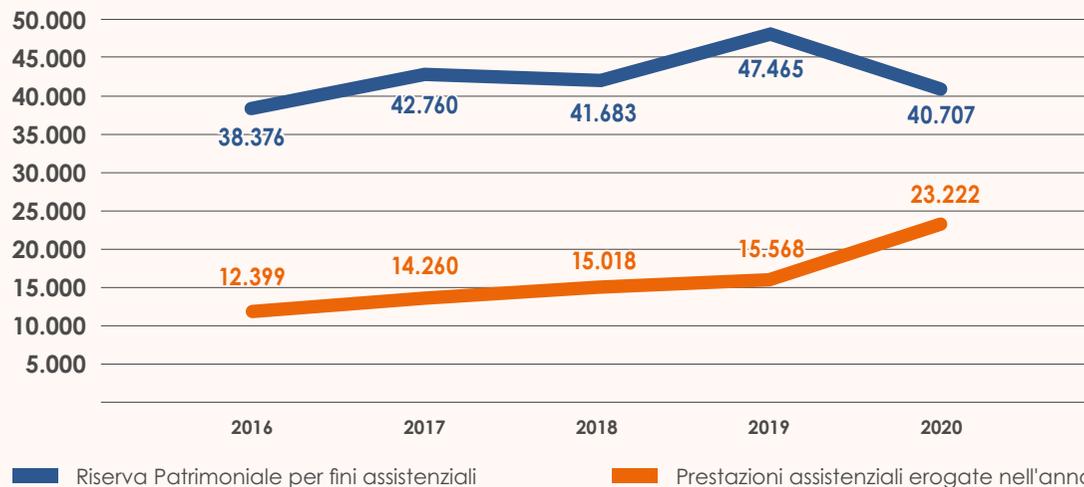


Le pensioni

Tipologia	N. Trattamenti pensionistici	Importo complessivo liquidato (€/000)
Vecchiaia, vecchiaia anticipata e anzianità	4.967	237.070
Vecchiaia e anzianità da Totalizzazione/Cumulo	906	30.688
Unica contributiva	161	800
Invalità e inabilità	537	7.665
Superstiti	2.735	43.896
Totale	9.306	320.119
<i>di cui uomini</i>	6.276	261.023
<i>di cui donne</i>	3.030	59.096

Le prestazioni assistenziali “ordinarie”

PRESTAZIONI ASSISTENZIALI (€/000)



I CONTRIBUTI ASSISTENZIALI EROGATI DALLA CASSA NEL 2020 SONO IL 187,3% DI QUELLI EROGATI NEL 2016.

TUTELA DELLA MATERNITÀ

Dal 2019 è stata garantita un'ulteriore tutela a favore delle iscritte per le quali viene introdotto un **Contributo complementare all'indennità di maternità** che potrà essere erogato direttamente dalla Cassa ad integrazione dell'indennità prevista da altri Enti di previdenza.

Tipo di istituto assistenziale	N. benef.	Erogato (unità di €)	Contributo medio (unità di €)
Indennità di maternità	792	7.204.952	9.097
Contributo a sostegno della maternità	667	1.299.255	1.948
Contributo per interruzione di gravidanza	36	36.579	1.016
Totale	1.495	8.540.786	

INTERVENTI ECONOMICI

Regione	Erogato (€/000) nel 2020		
	Totale	M	F
Abruzzo	50		50
Calabria	15	15	
Campania	35	25	10
Emilia Romagna	22		22
Lazio	43	30	13
Liguria	20	10	10
Lombardia	56	10	46
Piemonte	51	51	
Puglia	2		2
Sardegna	10		10
Sicilia	55	10	45
Toscana	46		46
Veneto	21	6	15
Totale	426	157	269

TUTELA DELLA FAMIGLIA

Tipo di istituto assistenziale	N. beneficiari	Erogato (unità di €)	Contributo medio (unità di €)
Sostegno dei portatori di handicap	527	4.110.600	7.800
Spese funebri	52	156.146	3.003
Case di riposo	8	151.754	18.969
Assistenza domiciliare	32	171.197	5.350
Totale	619	4.589.697	7.415

SUPPORTO AGLI STUDI

Tipo di istituto assistenziale	N. beneficiari	Erogato (unità di €)	Contributo medio (unità di €)
Borse di studio	719	1.677.535	2.333
Contributo per orfani	206	580.500	2.818
Totale	925	2.258.035	2.441

TUTELA SANITARIA

La Cassa, ad integrazione delle prestazioni assistenziali previste, assicura ai propri iscritti una **polizza sanitaria base gratuita**, che copre i "grandi interventi chirurgici" e i "gravi eventi morbosì", prevedendo altresì sotto forma di prevenzione un checkup annuale gratuito.

Nel 2020 la Cassa ha aderito, con oneri a proprio carico e a titolo gratuito per i propri iscritti, ad una **polizza Vita** che garantisce agli eredi, in caso di decesso dei soggetti assicurati iscritti alla Cassa l'erogazione di € 11.500 elevabile fino a € 206.250, in base all'età dell'assicurato, con modeste integrazioni sul premio a carico dell'iscritto.

CONVENZIONI

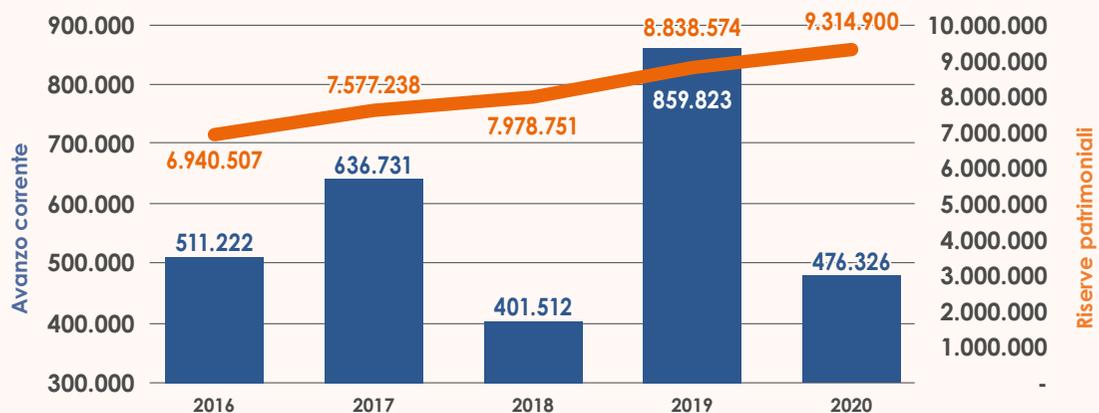
Sono **17 le convenzioni attivate** volte a favorire in modo completo la vita degli iscritti non solo dal punto di vista lavorativo.

La gestione delle risorse economico-finanziarie

NELL'ULTIMO QUINQUENNIO SONO STATI DESTINATI ALLE RISERVE PATRIMONIALI OLTRE

€ **2,9** MILIARDI DI EURO
DI AVANZO CORRENTE

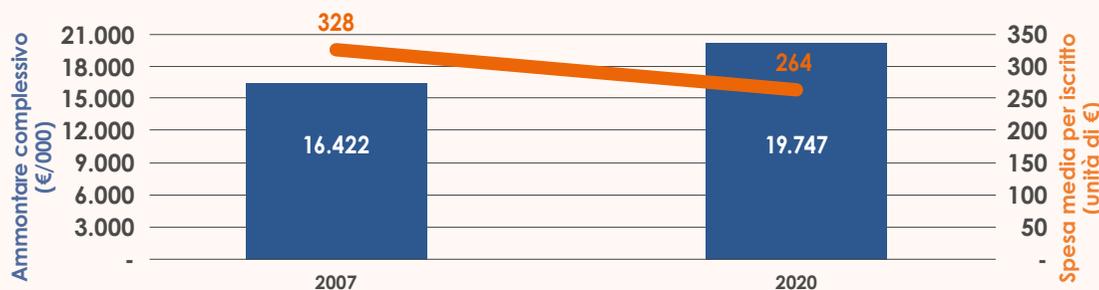
ANDAMENTO DELLE RISERVE PATRIMONIALI (IMPORTI IN €/000)



A FRONTE DI UN INCREMENTO DELLE POSIZIONI GESTITE DALLA CASSA NEL PERIODO DAL 2007 AL 2020 DI CIRCA 25.000 UNITÀ (DA 50.012 A 74.829) PARI A CIRCA IL 49%

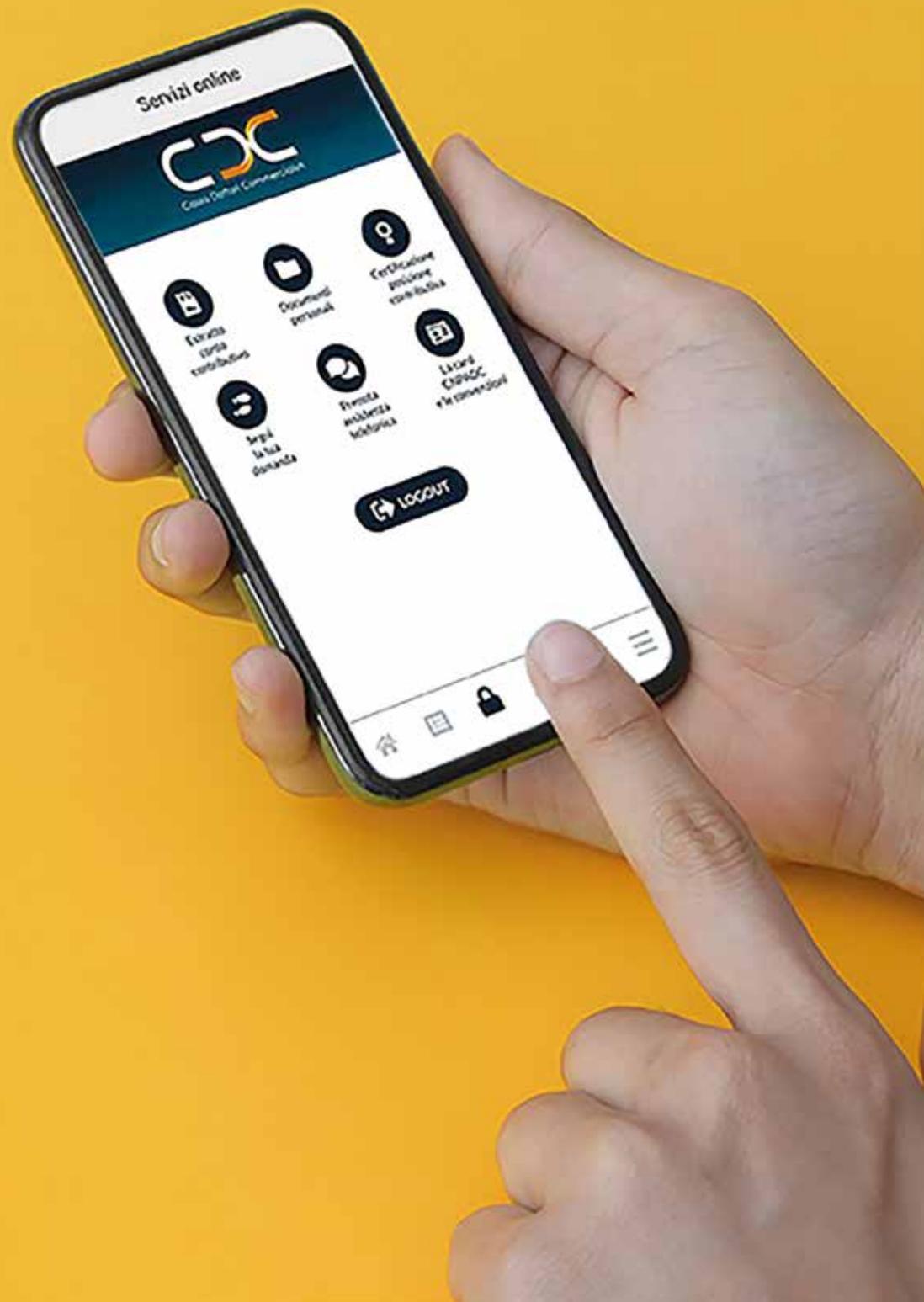
IL COSTO PER ISCRITTO DELLE
SPESE DI FUNZIONAMENTO
SCENDE DI CIRCA
20%

SPESE DI FUNZIONAMENTO





HAI GIÀ SCARICATO CDC APP?





Cassa Dottori Commercialisti

OGNI GIORNO IL TUO DOMANI

CNPADC - ASSOCIAZIONE DI DIRITTO PRIVATO

(D. LGS. 30/6/1994 n. 509)

Via Mantova 1 - 00198 ROMA

CODICE FISCALE 80021670585

Luglio 2021

Progetto Grafico CDC - Eurolit S.r.l.



Cassa Dottori Commercialisti
OGNI GIORNO IL TUO DOMANI

Via Mantova 1 - 00198 Roma
www.cnpadc.it

