

**Istituto per la Sicurezza Sociale
Via Scialoja, 20 – Borgo Maggiore (RSM)**

Nota integrativa al Rendiconto Generale anno 2024

Premessa – criteri di formazione

I documenti che costituiscono e corredano il bilancio di esercizio sono stati redatti conformemente al dettato della legge 18 febbraio 1998 N. 30, "Regolamento di Contabilità e norme generali sull'ordinamento contabile dello Stato", del Decreto 24 aprile 2003 n.53 e Decreto 7 giugno 2004 n.75. Inoltre si precisa che sono state tenute in debita considerazione le indicazioni fornite dalla prevalente dottrina in materia di bilancio d'esercizio.

Criteri di valutazione

Riguardo i criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2024, occorre mettere in evidenza che le spese generali dell'Ente, sono state attribuite per il 50% al settore Sanitario e Socio Sanitario e per il 50% al Settore Previdenziale, così come concordato dalle precedenti gestioni. Altro fattore importante da porre in evidenza è il valore del Fondo Svalutazione Crediti che anche al 31/12/2024 mantiene un valore equivalente ai crediti di dubbia esigibilità.

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente e attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti numerari (incassi e pagamenti).

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci dell'Ente nei vari esercizi.

Stato Patrimoniale

Attività

Immobilizzazioni

10) Immobilizzazioni immateriali

Valori al 31 dicembre 2023	€ 4.764.362,25
Valori al 31 dicembre 2024	€ 4.838.487,23
Variazione	€ 74.124,98

Le immobilizzazioni immateriali sono costituite da software di proprietà o in licenza d'uso, nonché da spese sostenute per la certificazione dei servizi.

11) Immobilizzazioni materiali

Valori al 31 dicembre 2023	€ 44.421.692,73
Valori al 31 dicembre 2024	€ 45.390.189,34
Variazione	€ 968.496,61

Le immobilizzazioni materiali sono registrate al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori sostenuti od al valore attribuito in sede di conferimento.

12) Immobilizzazioni finanziarie

Valori al 31 dicembre 2023	€ 21.233.853,02
Valori al 31 dicembre 2024	€ 26.237.658,46
Variazione	€ 5.003.805,44

Elenco terreni e fabbricati I.S.S. aggiornato al 31/12/2024				
Terreni				
Foglio	Particella	Data	Descrizione	Valore Contabile
58	179	15/07/1977	Terreno seminativo arborato sito in località Chiesanuova	3.318,75 €
58	321	15/07/1977	Terreno categoria vigneto sito in località Chiesanuova	
58	324	15/07/1977	Particella Edilizia – Porzione Terreno sito in località Chiesanuova – Strada San Giovanni in Corte	
Totale Terreni				3.318,75 €

Fabbricati				
Foglio	Particella	Data	Descrizione	Valore Contabile
29	147	19/09/1984	Appartamento uso abitazione sito in località Borgo Maggiore – via Anastasio Galassi	7.746,85 €
16	141	1972	Fabbricato uso civile abitazione sito in località Gualdicciolo	41.812,35 €
17	249	1972	Fabbricato uso civile abitazione sito in località Acquaviva	229.832,91 €
11	125	1974	Terreno adiacente le abitazioni site in località Monticino di Maiolo	16.320,04 €
11	236	1974	Villetta a due piani uso civile abitazione sita in località Monticino di Maiolo	28.094,93 €
5	13	01/04/1998	Porzione immobile c/o 5° piano Centro Atlante mq. 1204	866.408,09 €
5	12 571 – 574 – 575 623 – 624 – 625 627 - 630 - 659- 632		Porzione terreno e fabbricato + particelle edilizie varie – via Cà Ragni e via Pittulo Orso – quota diritto 449/1000	Compreso nella quota del Centro Atlante
19	561 - 500	21/01/2005	Terreno e fabbricato località Cà Martino Acquaviva	916.711,00 €
44	514	17/05/2010	Immobile Centro Sanitario Murata, via Piclaria n.16	929.622,42 €
Totale Fabbricati				3.036.548,59 €
Totale complessivo Terreni e Fabbricati ISS				3.039.867,34 €

I beni immobili disponibili, costituiti dai terreni e fabbricati di cui alla precedente tabella, sono iscritti per il loro valore originario di acquisizione ed eventuali costi accessori successivi; il valore pertanto non è comparabile a quello calcolato sulla base dell'attuale situazione di mercato.

Attivo circolante

13) Rimanenze

Valori al 31 dicembre 2023	€ 3.599.351,50
Valori al 31 dicembre 2024	€ 2.932.715,04
Variazione	-€ 666.636,46

La valutazione delle rimanenze è stata effettuata secondo il criterio del costo medio di acquisto; queste sono distinte fra i due magazzini: Economato e Centro Farmaceutico.

14,16,18) Crediti

Valori al 31 dicembre 2023	€ 144.617.252,29
Valori al 31 dicembre 2024	€ 155.609.397,15
Variazione	€ 10.992.144,86

I crediti dell'attivo circolante, esposti al loro valore nominale, presentano a fine esercizio la seguente consistenza:

	Valori al 31/12/2023	Valori al 31/12/2024	Variazioni	diff.%
Crediti fra enti il settore pubblico allargato	€ 35.687.389,01	€ 43.284.937,72	€ 7.597.548,71	21,29%
Crediti verso datori di lavoro privati	€ 39.874.149,89	€ 44.182.597,77	€ 4.308.447,88	10,81%
Crediti verso utenti e fruitori di servizi/prestazioni	€ 251.952,55	€ 386.598,93	€ 134.646,38	53,44%
Crediti verso istituzioni estere	€ 50.736.648,41	€ 51.634.546,92	€ 897.898,51	1,77%
Crediti verso lavoratori indipendenti	€ 4.920.894,14	€ 4.221.907,73	-€ 698.986,41	-14,20%
Crediti vari	€ 13.146.218,29	€ 11.898.808,08	-€ 1.247.410,21	-9,49%
Totale	€ 144.617.252,29	€ 155.609.397,15	€ 10.992.144,86	7,60%

19) Attività finanziarie non immobilizzate

Valori al 31 dicembre 2023	€ 402.249.453,59
Valori al 31 dicembre 2024	€ 398.032.611,67
Variazione	-€ 4.216.841,92

Le attività di cui alla presente posta patrimoniale sono costituite nella quasi totalità dai depositi e investimenti vincolati ai fondi pensione.

20) Disponibilità liquide

Valori al 31 dicembre 2023	€ 12.523.458,69
Valori al 31 dicembre 2024	€ 11.437.740,19
Variazione	-€ 1.085.718,50

Il saldo di cui sopra al 31/12/2024 è costituito dalla consistenza del conto di Tesoreria acceso presso la Banca Centrale della Repubblica di San Marino.

22) Ratei e Risconti Attivi

Valori al 31 dicembre 2023	€ 4.369.853,71
Valori al 31 dicembre 2024	€ 4.274.663,74
Variazione	-€ 95.189,97

Il saldo di cui sopra costituito dai rendimenti dei fondi pensioni maturati al 31/12/2024 che verranno incassati nell'esercizio successivo.

Passività
Patrimonio netto

26,27,28,31,32,33) Fondi diversi

Valori al 31 dicembre 2023	€ 457.265.750,65
Valori al 31 dicembre 2024	€ 454.253.290,35
Variazione	-€ 3.012.460,30

I fondi vengono evidenziati nella tabella che segue:

	anno 2023	anno 2024	Variazioni	diff.%
Fondo rischi	€ 699.370,00	€ 699.370,00	€ -	0,00%
Fondo accantonamento per svalutazione crediti	€ 20.941.110,30	€ 20.650.697,67	-€ 290.412,63	-1,39%
Fondo residui attivi eliminati	€ 264.842,72	€ 255.658,01	-€ 9.184,71	-3,47%
Fondo di Perequazione Libera Professione	€ 70.375,13	€ 91.981,09	€ 21.605,96	30,70%
Fondo depositi cauzionali	€ 19.745,74	€ 16.845,74	-€ 2.900,00	-14,69%
Fondo assegni da rientrare	€ 123.253,73	€ 131.646,62	€ 8.392,89	6,81%
Fondo bonifici da rientrare	€ 116.000,05	€ 120.417,70	€ 4.417,65	3,81%
Fondo amm.to Immobilizzazioni Imm.li	€ 3.455.576,13	€ 3.618.348,80	€ 162.772,67	4,71%
Fondo amm.to Immobilizzazioni Materiali	€ 30.122.902,45	€ 31.809.633,90	€ 1.686.731,45	5,60%
Fondo gestione pensioni lavoratori sub.	€ 386.968.556,23	€ 382.540.511,84	-€ 4.428.044,39	-1,14%
Fondo gestione pensioni lavoratori autonomi	€ 14.484.018,17	€ 14.318.178,98	-€ 165.839,19	-1,16%
Fondo comune riserva di rischio	€ -	€ -	€ -	0,00%
Totale	€ 457.265.750,65	€ 454.253.290,35	-€ 3.012.460,30	-0,66%

Il fondo svalutazione crediti è stato adeguato nell'anno corrente e portato alla medesima quota dei crediti di dubbia esigibilità.

È stato adeguato il Fondo Residui Attivi Eliminati al fine di accantonare i residui ad esclusione di quelli relativi a crediti e debiti: a) afferenti a Enti o Organi Istituzionali dello Stato di San Marino o estero, b) derivanti da procedimenti giudiziari in corso di definizione, c) di partite di giro e d) derivanti dal comparto previdenziale per il quale è previsto apposito fondo svalutazione.

34) Cassa Compensazione Prestazioni Economiche Temporanee Lavoratori Dipendenti

Valori al 31 dicembre 2023	€ 26.401.048,98
Valori al 31 dicembre 2024	€ 33.080.942,88
Variazione	€ 6.679.893,90

La variazione positiva della Cassa Compensazione Prestazioni Economiche Temporanee è stata determinata dalla gestione attiva dell'indennità economica per

inabilità temporanea, degli assegni familiari, della cassa ammortizzatori sociali al netto della percentuale di prelievo previsto in favore della gestione degli agricoltori.

36,39,40) Debiti

Valori al 31 dicembre 2023	€ 154.101.578,15
Valori al 31 dicembre 2024	€ 160.870.220,09
Variazione	€ 6.768.641,94

42) Immobilizzazioni in corso di alienazione

Valori al 31 dicembre 2023	€ 10.900,00
Valori al 31 dicembre 2024	€ 10.900,00
Variazione	€ -

43) Ratei e risconti passivi, poste rett.ve ricavi e integrazione costi

Valori al 31 dicembre 2023	€ -
Valori al 31 dicembre 2024	€ 538.109,50
Variazione	€ 538.109,50

Il saldo di cui sopra è costituito dall'importo del Concorso dello Stato al finanziamento piano investimenti rettificato dell'ammontare pari alla differenza tra il concorso ricevuto e la quota degli ammortamenti dei beni liquidati oggetto di concorso nell'anno.

Conto Economico**Gestione ordinaria****Ricavi e proventi della gestione ordinaria****51) Contributi Previdenziali**

Valori al 31 dicembre 2023	€ 217.713.987,00
Valori al 31 dicembre 2024	€ 235.267.210,26
Variazione	€ 17.553.223,26

53) Trasferimenti dal Bilancio dello Stato

Valori al 31 dicembre 2023	€ 130.423.077,77
Valori al 31 dicembre 2024	€ 129.328.755,51
Variazione	-€ 1.094.322,26

Tali trasferimenti vengono analiticamente evidenziati nella seguente tabella:

	2023	2024	Variazioni	diff.%
Concorso Stato per finanziamento assistenza Sanitaria e socio-sanitaria	€ 86.000.000,00	€ 89.700.000,00	€ 3.700.000,00	4,30%
Fin. Stato per aggiornamento e formazione del personale	€ 133.242,91	€ 142.438,68	€ 9.195,77	6,90%
Concorso Stato per finanziamento Prestazioni economiche temporanee	€ 1.055.955,04	€ 968.992,28	-€ 86.962,76	-8,24%
Concorso Stato per finanziamento Prestazioni economiche vitalizie	€ 35.171.509,47	€ 29.650.223,50	-€ 5.521.285,97	-15,70%
Fin. Stato per finanziamento Prestazioni socio-assistenziali	€ 8.062.370,35	€ 8.275.090,69	€ 212.720,34	2,64%
Finanziamento Stato per investimenti	€ -	€ 592.010,36	€ 592.010,36	100,00%
Totale	€ 130.423.077,77	€ 129.328.755,51	-€ 1.094.322,26	-0,84%

58,59,62) Proventi da servizi, attività e forfait

Valori al 31 dicembre 2023	€ 20.217.647,56
Valori al 31 dicembre 2024	€ 23.632.687,99
Variazione	€ 3.415.040,43

I proventi forfettari nel 2024 sono pari ad € 5.458.851,34, sono costituiti principalmente dai forfait mensili addebitati al Ministero della Salute Italiano in applicazione della Convenzione in materia di Sicurezza Sociale per l'assistenza sanitaria concessa a lavoratori pensionati in Italia e residenti in territorio sammarinese ed in minima parte dal versamento delle quote capitarie a carico di non sammarinesi residenti/soggiornanti in territorio.

61,63) Proventi diversi, da amministrazione e da gestione di beni

Valori al 31 dicembre 2023	€ 2.922.201,43
Valori al 31 dicembre 2024	€ 2.433.023,07
Variazione	-€ 489.178,36

64) Poste rettificative dei costi

Valori al 31 dicembre 2023	€ 1.700.332,92
Valori al 31 dicembre 2024	€ 1.841.751,79
Variazione	€ 141.418,87

L'ammontare di tali poste è riferita in massima parte (€ 1.562.601,17) all'indennità economica per inabilità temporanea dei dipendenti, a titolo di recupero dei costi sostenuti per il personale.

67) Variazione delle rimanenze

Valori al 31 dicembre 2023	€ 310.998,30
Valori al 31 dicembre 2024	€ 2.256,43
Variazione	-€ 308.741,87

Costi ed oneri della gestione ordinaria

73) Costi per il personale

Valori al 31 dicembre 2023	€ 63.090.748,86
Valori al 31 dicembre 2024	€ 67.293.639,24
Variazione	€ 4.202.890,38

74) Costi per acquisto di beni

Valori al 31 dicembre 2023	€ 28.034.846,80
Valori al 31 dicembre 2024	€ 29.200.934,90
Variazione	€ 1.166.088,10

90) Variazione delle rimanenze

Valori al 31 dicembre 2023	€ -
Valori al 31 dicembre 2024	€ 668.892,89
Variazione	€ 668.892,89

Si dettagliano di seguito le componenti più significative:

	anno 2023	anno 2024	Variazioni	diff.%
Farmaci	€ 17.530.861,01	€ 18.505.288,37	€ 974.427,36	5,56%
Parafarmaco e materiale sanitario	€ 6.748.095,25	€ 7.002.288,09	€ 254.192,84	3,77%
Gas Medicali	€ 366.557,71	€ 344.203,31	-€ 22.354,40	-6,10%
Materiale diagnostico	€ 1.268.088,72	€ 1.230.256,23	-€ 37.832,49	-2,98%
Prodotti alimentari	€ 307.598,97	€ 267.307,58	-€ 40.291,39	-13,10%
Combustibili, carburanti e lubrificanti	€ 111.870,00	€ 115.272,51	€ 3.402,51	3,04%
Piccola attrezzatura, materiale per manutenzione e di consumo attrezzi e impianti, articoli vari	€ 1.328.801,38	€ 1.326.103,25	-€ 2.698,13	-0,20%
Stampati e materiale per ufficio	€ 94.276,65	€ 128.988,54	€ 34.711,89	36,82%
Materiale igienico di pulizia, guardaroba, cucina	€ 278.697,11	€ 281.227,02	€ 2.529,91	0,91%
Totalle	€ 28.034.846,80	€ 29.200.934,90	€ 1.166.088,10	4,16%

75) Costi per servizi

Valori al 31 dicembre 2023	€ 10.330.679,43
Valori al 31 dicembre 2024	€ 10.262.405,50
Variazione	-€ 68.273,93

Si dettagliano di seguito le componenti più significative:

	anno 2023	anno 2024	Variazioni	diff.%
Utenze	€ 1.455.412,23	€ 1.544.527,65	€ 89.115,42	6,12%
Consulenze e collaborazioni professionali	€ 471.245,34	€ 412.941,62	-€ 58.303,72	-12,37%
Spese legali e giudiziarie	€ 258.227,16	€ 194.709,23	-€ 63.517,93	-24,60%
Servizi di raccolta e smaltimento rifiuti	€ 263.002,37	€ 258.855,61	-€ 4.146,76	-1,58%
Servizi tecnici di manutenzione e riparazioni ordinarie	€ 2.969.347,63	€ 3.002.224,59	€ 32.876,96	1,11%
Servizi di Pulizia e lavanderia	€ 2.888.844,45	€ 2.823.763,56	-€ 65.080,89	-2,25%
Servizi informatici	€ 205.425,14	€ 216.468,68	€ 11.043,54	5,38%
Servizi Assicurativi	€ 940.671,46	€ 759.382,65	-€ 181.288,81	-19,27%
Servizi di trasporto, viaggio, alberghieri e di ristorazione	€ 530.372,08	€ 653.533,43	€ 123.161,35	23,22%
Spese postali e varie	€ 348.131,57	€ 395.998,48	€ 47.866,91	13,75%
Totalle	€ 10.330.679,43	€ 10.262.405,50	-€ 68.273,93	-0,66%

78) Trasferimenti allo Stato

Valori al 31 dicembre 2023	€ 610.781,88
Valori al 31 dicembre 2024	€ 578.535,25
Variazione	-€ 32.246,63

Tali trasferimenti sono stati disposti ai sensi dell'art. 30 della legge n.135/2006 a compensazione parziale e forfettaria delle pensioni a regime Stato (legge n.3/1927) corrisposte dal medesimo ad ex dipendenti ISS.

82) Costi per assistenza in strutture esterne e assist. protesica

Valori al 31 dicembre 2023	€ 9.492.027,50
Valori al 31 dicembre 2024	€ 9.660.032,31
Variazione	€ 168.004,81

83) Prestazioni economiche temporanee e vitalizie

	anno 2023	anno 2024	Variazioni	diff.%
Prestazioni temporanee	€ 34.482.678,11	€ 39.424.896,94	€ 4.942.218,83	14,33%
Prestazioni vitalizie	€ 228.455.579,85	€ 239.834.097,24	€ 11.378.517,39	4,98%
Totale	€ 262.938.257,96	€ 279.258.994,18	€ 16.320.736,22	6,21%

84) Costi per il godimento di beni di terzi

Valori al 31 dicembre 2023	€ 1.737.155,55
Valori al 31 dicembre 2024	€ 1.739.539,27
Variazione	€ 2.383,72

85) Oneri diversi di gestione e contribuzioni varie

Valori al 31 dicembre 2023	€ 999.615,33
Valori al 31 dicembre 2024	€ 939.096,77
Variazione	-€ 60.518,56

86) Poste rettificative dei ricavi

Valori al 31 dicembre 2023	€ 123.824,97
Valori al 31 dicembre 2024	€ 779.693,32
Variazione	€ 655.868,35

87) Ammortamento immobilizzazioni immateriali

Valori al 31 dicembre 2023	€ 192.378,94
Valori al 31 dicembre 2024	€ 162.772,67
Variazione	-€ 29.606,27

88) Ammortamento immobilizzazioni materiali

Valori al 31 dicembre 2023	€ 1.722.464,38
Valori al 31 dicembre 2024	€ 1.691.506,22
Variazione	-€ 30.958,16

89) Accantonamenti

Valori al 31 dicembre 2023	€ 21.390.412,23
Valori al 31 dicembre 2024	€ 19.319.327,58
Variazione	-€ 2.071.084,65

Si dettagliano di seguito le componenti dalla voce accantonamenti:

	2023	2024	Variazioni	diff.%
Accantonamento fondo rischi	€ -	€ -	€ -	0,00%
Accant.nella cassa comp. Prest.Econ.Temp.	€ 13.477.927,23	€ 6.812.994,18	€ 6.664.933,05	-49,45%
Accant. Fondi gestione Pensioni	€ 7.465.751,32	€ 12.361.365,00	€ 4.895.613,68	65,57%
Accant. nel F.C.R.R.	€ 424.119,64	€ 123.362,44	€ 300.757,20	-70,91%
Accant. Fondi vari	€ 22.614,04	€ 21.605,96	€ 1.008,08	-4,46%
Totale	€ 21.390.412,23	€ 19.319.327,58	€ 2.071.084,65	-9,68%

L'accantonamento nel F.C.R.R. è conseguente al contributo da parte dello Stato finalizzato alla ricostituzione del fondo stesso.

Gestione finanziaria

68) Proventi della gestione finanziaria

Valori al 31 dicembre 2023	€ 11.976.365,66
Valori al 31 dicembre 2024	€ 12.754.585,81
Variazione	€ 778.220,15

91) Oneri finanziari

Valori al 31 dicembre 2023	€ 411.245,54
Valori al 31 dicembre 2024	€ 621.755,63
Variazione	€ 210.510,09

Gestione straordinaria

69) Proventi straordinari

Valori al 31 dicembre 2023	€ 676.452,81
Valori al 31 dicembre 2024	€ 1.084.924,87
Variazione	€ 408.472,06

70) Prelievi da accantonamenti

Valori al 31 dicembre 2023	€ 18.690.718,25
Valori al 31 dicembre 2024	€ 18.304.519,09
Variazione	-€ 386.199,16

92,93) Oneri straordinari

Valori al 31 dicembre 2023	€ 3.535.549,51
Valori al 31 dicembre 2024	€ 2.459.694,90
Variazione	-€ 1.075.854,61

95) Movimenti di contabilità analitica

Valori al 31 dicembre 2023	€ 21.792,82
Valori al 31 dicembre 2024	€ 12.894,19
Variazione	-€ 8.898,63

Conti d'ordine

98) Conti transitori e d'ordine

Valori al 31 dicembre 2023	€	159.202,91
Valori al 31 dicembre 2024	€	197.348,04
Variazione	€	38.145,13