Istituto Nazionale per i Principi Contabili

LINEE GUIDA SUI CREDITI CONTRIBUTIVI

MICHELE PIZZO

PRESIDENTE OIC

17 MARZO 2026

PREMESSA

- Le Linee Guida sui Crediti contributivi delle Casse di Previdenza «privatizzate» (D. lgs. 509/1994) e «private» (D. lgs. 103/1996) sono il risultato di una collaborazione interistituzionale con la Commissione parlamentare di controllo sull'attività degli enti gestori di forme obbligatorie di previdenza e assistenza sociale, avviata a seguito di un'indagine da cui è emerso che la rappresentazione in bilancio dei crediti contribuitivi e del relativo fondo svalutazione non è uniforme tra le diverse Casse di Previdenza e, in alcuni casi, presenta profili di attenzione.

Fondazione Organismo Italiano Contabilità | via Poli, 29 | 00187 Roma | Tel. +39 06 6976681 | Fax +39 06 69766830
presidenza@fondazioneoic.it
https://www.fondazioneoic.eu/

AMBITO DI APPLICAZIONE

Le linee guida:

- Definiscono i criteri di contabilizzazione dei crediti contributivi, sulla base delle disposizioni dell'OIC 15 *Crediti*, adattate alle specifiche caratteristiche delle Casse di Previdenza, con riferimento a:

  (i) classificazione;

  (ii) rilevazione iniziale e valutazione successiva;

  (iii) informativa.

- Forniscono esempi illustrativi su classificazione, rilevazione iniziale, valutazione e informativa dei crediti per contribuzione soggettiva.

Fondazione Organismo Italiano Contabilità | via Poli, 29 | 00187 Roma | Tel. +39 06 6976681 | Fax +39 06 69766830
presidenza@fondazioneoic.it
https://www.fondazioneoic.eu/

VALUTAZIONE IN BILANCIO

Nella stima di recuperabilità dei crediti contributivi, le Casse Previdenziali considerano anche gli strumenti di riscossione (ordinaria o coattiva) e quali sono i requisiti necessari per gli iscritti per l'accesso a prestazioni previdenziali o assistenziali:

- Procedure coattive con alta probabilità di incasso possono ridurre il rischio di credito
- Ritardi strutturali possono aumentare il rischio di credito
- Se la regolarità contributiva è un prerequisito, è ragionevole attendersi percentuali di incasso maggiori rispetto a crediti di diversa natura
  - **Tale circostanza, tuttavia, non esime il redattore del bilancio dal considerare tali crediti nell'ambito della propria determinazione del fondo svalutazione crediti.**

Fondazione Organismo Italiano Contabilità | via Poli, 29 | 00187 Roma | Tel. +39 06 6976681 | Fax +39 06 69766830
presidenza@fondazioneoic.it
https://www.fondazioneoic.eu/

INFORMATIVA

In nota integrativa, le Casse Previdenziali forniscono le seguenti informazioni:

- criteri applicati nella valutazione dei crediti contributivi e relative rettifiche di valore
- le variazioni intervenute nella consistenza dei crediti contributivi iscritti in bilancio
- l'ammontare dei crediti per i quali sono state modificate le condizioni di pagamento ed il relativo effetto sul conto economico
- l'ammontare degli interessi di mora compresi nei crediti contributivi scaduti, distinguendo tra quelli ritenuti recuperabili e quelli ritenuti irrecuperabili
- le politiche contabili adottate per i crediti contributivi, a fronte della scelta di non applicare il costo ammortizzato.

Tenuto conto dell'obiettivo dell'informativa prevista dal codice civile e della rilevanza dei crediti contributivi, le Casse Previdenziali forniscono un prospetto con le percentuali di svalutazione applicate ad ogni classe di scaduto.

Fondazione Organismo Italiano Contabilità | via Poli, 29 | 00187 Roma | Tel. +39 06 6976681 | Fax +39 06 69766830
presidenza@fondazioneoic.it
https://www.fondazioneoic.eu/

INFORMATIVA - ESEMPIO

Informativa da fornire in nota integrativa sui crediti contributivi

Esempio

I Crediti contributivi, al lordo del fondo svalutazione crediti, sono pari a €500.000.000 al 31 dicembre 20X4 e a €515.000.000 al 31 dicembre 20X5, mentre il fondo svalutazione crediti contributivi passa da €44.375.000 al 31 dicembre 20X4 a €46.550.000 al 31 dicembre 20X5:

Crediti contributivi lordi (€) al 31.12.20X5	**Fondo svalutazione crediti contributivi al 1.1.20X5 (€)**	**Accantonamento dell'esercizio (€)**	**Fondo svalutazione crediti contributivi al 31.12.20X5 (€)**	**Crediti contributivi netti al 31.12.20X5 (€)**
515.000.000	44.375.000	2.175.000	46.550.000	468.450.000
% media di svalutazione			9,0%	
Crediti contributivi lordi (€) al 31.12.20X4	**Fondo svalutazione crediti contributivi al 1.1.20X4 (€)**	**Accantonamento dell'esercizio (€)**	**Fondo svalutazione crediti contributivi al 31.12.20X4 (€)**	**Crediti contributivi netti al 31.12.20X4 (€)**
500.000.000	41.875.000	2.500.000	44.375.000	455.625.000
% media di svalutazione			8,9%	

Istituto Nazionale per i Principi Contabili

Fondazione Organismo Italiano Contabilità | via Poli, 29 | 00187 Roma | Tel. +39 06 6976681 | Fax +39 06 69766830
presidenza@fondazioneoic.it
https://www.fondazioneoic.eu/

INFORMATIVA - ESEMPIO

Si riporta di seguito un prospetto di dettaglio del fondo svalutazione crediti contributivi al 31 dicembre 20X5 con evidenza della percentuale di copertura raggiunta per ciascuna annualità di formazione dei crediti.

Anno	Crediti contributivi lordi (€)	% di svalutazione	Fondo svalutazione crediti contributivi (€)
2013	50.000	90%	45.000
2014	150.000	90%	135.000
2015	350.000	80%	280.000
2016	400.000	70%	280.000
2017	350.000	60%	210.000
2018	1.200.000	50%	600.000
2019	1.500.000	40%	600.000
2020	13.000.000	30%	3.900.000
2021	18.000.000	25%	4.500.000
2022	20.000.000	20%	4.000.000
2023	30.000.000	15%	4.500.000
2024	120.000.000	10%	12.000.000
2025	310.000.000	5%	15.500.000
Totale	**515.000.000**		**46.550.000**

Istituto Nazionale per i Principi Contabili

Fondazione Organismo Italiano Contabilità | via Poli, 29 | 00187 Roma | Tel. +39 06 6976681 | Fax +39 06 69766830
presidenza@fondazioneoic.it
https://www.fondazioneoic.eu/

ALTRI ASPETTI

Le linee guida:

- Forniscono una ricognizione delle regole contabili vigenti in Germania, Olanda, Regno Unito, Francia e Spagna in tema di contabilizzazione dei crediti contributivi da parte degli enti previdenziali.
- Non analizzano i possibili impatti del passaggio alla contabilità *accrual*.

Istituto Nazionale per i Principi Contabili

Fondazione Organismo Italiano Contabilità | via Poli, 29 | 00187 Roma | Tel. +39 06 6976681 | Fax +39 06 69766830
presidenza@fondazioneoic.it
https://www.fondazioneoic.eu/

Istituto Nazionale per i Principi Contabili

GRAZIE

Fondazione Organismo Italiano Contabilità | via Poli, 29 | 00187 Roma | Tel. +39 06 6976681 | Fax +39 06 69766830
oic@fondazioneoic.eu
https://www.fondazioneoic.eu/