

IAS 19 - L'applicazione del "corridor" nell'ambito delle valutazioni sul TFR

10 febbraio 2006 a cura di Ottavio Santoro

Con particolare riferimento allo IAS 19, la prescritta valutazione attuariale del TFR aziendale determina delle voci ricorrenti che andiamo di seguito a descrivere:

Definiamo con $i=0$ la data di applicazione del primo bilancio IAS, con $t-1$ quella dello scorso bilancio, con t la data di bilancio. Le altre definizioni:

- DBO_{t-1} Il Defined Benefit Obligation rappresenta la voce di bilancio che sostituisce il TFR contabile al tempo $t-1$
- $SC_{(t-1;t)}$ Il Service Cost rappresenta l'aumento delle prestazioni di TFR nell'arco del periodo osservato (tra $t-1$ e t)
- $IC_{(t-1;t)}$ L'Interest Cost che rappresenta l'ammontare degli interessi maturati sul DBO nel periodo osservato (tra $t-1$ e t)
- $BP_{(t-1;t)}$ Il Benefit Paid rappresenta l'ammontare delle prestazioni di TFR erogato nel periodo di riferimento (tra $t-1$ e t)
- $\exp DBO_t$ L'Expected Defined Benefit Obligation: rappresenta il DBO atteso al tempo t a partire dal DBO al tempo $t-1$
- DBO_t Il Defined Benefit Obligation rappresenta la voce di bilancio che sostituisce il TFR contabile al tempo t
- AGL_t le Actuarial Gains and Losses rappresentano la differenza tra l' $\exp DBO_t$ e il DBO_t

Quindi:

$$DBO_{t-1} + SC_{(t-1;t)} + IC_{(t-1;t)} - BP_{(t-1;t)} = \exp DBO_t$$

La differenza:

$$\exp DBO_t - DBO_t = AGL_t$$

Il riconoscimento di questa perdita o utile attuariale deve essere riconosciuto in bilancio nel caso in cui la somma algebrica delle AGL storiche (non riconosciute a conto economico) va oltre il massimo tra 10% del Defined Benefit Obligation al tempo $t-1$ e il 10% del Fair Value al servizio del piano al tempo $t-1$.

Quindi il riconoscimento nel conto economico delle Actuarial Gains and Losses è necessario se Le:

$$\left| \sum_{i=0}^t AGL_i \right| \geq \max (10 \% \cdot DBO_{t-1}; 10 \% \cdot FV_{t-1}) = Corr_t$$

L'importo annuo da imputare a conto economico sarà data dall'eccedenza rispetto a questo limite $Corr_t$ distribuita su più esercizi un numero pari in base alla prevista vita lavorativa attesa del collettivo dei dipendenti presenti alla data di bilancio n_t^{res} , quindi a conto economico, per la durata attesa:

$$CE_{(t;t+n_t^{res})} = \frac{\left(\sum_{i=0}^t AGL_i \pm Corr_t \right)}{n_t^{res}}$$

Dove il segno sarà + se la sommatoria è negativa e sarà - se la sommatoria è positiva

NB: l'autore del presente articolo non risponde per le applicazioni del presente documento non condivise con l'autore stesso.