



FONDO PENSIONE CAIMOP

CASSA PREVIDENZA INTEGRATIVA MEDICI OSPEDALITA PRIVATA

Viale Europa, 55 – 00144 ROMA Tel.06 5022185 – Fax 06 5022190

Iscriz. n. 1017 del 09/12/99 – Albo Speciale Commissione di vigilanza sui Fondi
Pensione

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2018

101709121990
COVER
101709121990

Relazione Consiglio di Amministrazione al bilancio chiuso al 31/12/2018

L'anno 2018 è stato caratterizzato:

- dall'adeguamento dello statuto, avvenuto in data 12 aprile, in ottemperanza alla direttiva Covip (rendita temporanea anticipata RITA)
- alla chiusura del triennio 2015 / 2018 con relativa delibera per indire elezioni per rinnovo cariche.
- Cambio polizze Accumulo/Erogazione rendita

POLIZZA ACCUMULO: ASSICURATIVA RAMO V;

caricamento 0,40 % sul rendimento trattenuto dalla compagnia 0,83% aumentato 0,02% qualora il rendimento Gesav sia superiore al 2,10% ed inferiore 2,20%. Per ogni ulteriore uguale intervallo di rendimento di un decimo di punto percentuale si incrementa in ugual misura.

Rendimento garantito 0,1%.

POLIZZA EROGAZIONE RENDITA:

per la trasformazione del capitale in rendita vengono utilizzate le tabelle di conversione A62D.

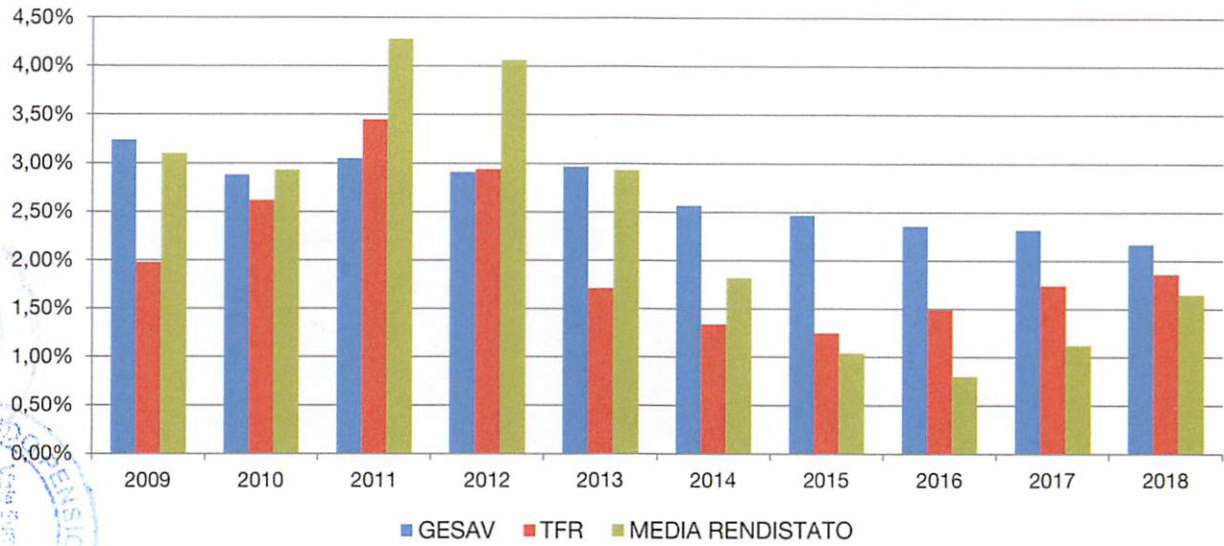
e qui riportiamo l'andamento della gestione 2018:

il rendimento della Gestione Separata GESAV è risultato del 3,37% lordo (retrocesso 2,28 imposta sostitutiva 16,5% netto 1,92%).

Tali risultati sono intesi al lordo della fiscalità e della commissione di gestione trattenuta dalla compagnia. Le gestioni separate assicurative non sono confrontabili con alcun benchmark. Il profilo dell'investimento è senza rischio per il capitale investito (obiettivo: protezione del capitale). Riguardo la componente equity, durante il 2018, l'esposizione azionaria del portafoglio è aumentata (di circa 437M€, scomponibile in: Comparto Circolante: acquisti diretti per 961M€, vendite dirette per 312M€, vendite forward per 214M€; Comparto immobilizzato: acquisti diretti per 7M€, vendite dirette per 5M€) prevalentemente durante i primi 4 mesi dell'anno, anche al fine di massimizzare l'incasso dei dividendi. Successivamente, durante i mesi da maggio ad agosto, a causa di crescenti rischi sul fronte geopolitico, economico e di un maggiore protezionismo è stato deciso di ridurre l'allocazione per poi incrementarla nuovamente sulla parte finale dell'anno approfittando della discesa del mercato e valutazioni più interessanti. Da un punto di vista settoriale, il settore maggiormente acquistato è stato quello delle Banche, seguito dai Basic Materials, Capital Goods e Telecoms. In merito alla componente obbligazionaria, nel corso del 2018 il portafoglio, al netto di vendite e rimborsi, è stato compratore di titoli governativi e venditore netto di credito. Per quanto riguarda i titoli di credito in acquisto, le operazioni di dimensioni maggiori sono state su titoli Società Iniziative Autostradali e Servizi (SISIM), Vodafone e ING. All'interno dell'operatività su credito si riportano anche 223 milioni di vendite, per la maggior parte legate a riduzione di posizioni con giudizio sui fondamentali negativo o su emittenti legati a rischi ambientali (e.g. su Creval T2, Intesa T2, NTPC o Banco popolare T1). Durante l'anno sono stati portati avanti anche acquisti su Covered Bonds, per lo più focalizzati su DKK mortgages e Commercial Bank of Australia, per ca. 233 mln. Passando ai titoli governativi, siamo stati compratori netti di titoli tra scadenze pari a 5 e 30 anni. Tra gli investimenti di maggior rilevanza, indichiamo acquisto di titoli spagnoli nella parte a lunga della curva così come acquisto di titoli portoghesi in area 10 anni. Per quanto riguarda l'evoluzione prevedibile della gestione, sul credito verrà ridotta al margine l'allocazione prospettica alla luce delle variazioni incorporate nelle SAA relative al 2019, guardando a selettivi acquisiti prevalentemente solo su base opportunistica e/o in ottica di switch. Passando alle prospettive sui governativi, l'atteggiamento sarà anche in questo caso prudente a fronte di una previsione di tassi leggermente in salita e volto ad aumentare la diversificazione del portafoglio di riferimento. Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo benchmark e con la rivalutazione del TFR. Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che: i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente; il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio

Dr.  Presidente
Dr. Petros Papanikolaou

dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del benchmark, e degli oneri fiscali; il benchmark e il tasso di rivalutazione del TFR sono riportati al netto degli oneri fiscali vigenti.



La situazione patrimoniale del fondo al 31/12/2018 è pari a € 519.042416,00

Il Presidente

Petros Papanikolaou



RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI SINDACI DEL FONDO PENSIONE CAIMOP

AL BILANCIO AL 31.12.2018

Signori consiglieri,

il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2018, redatto dal Consiglio di Amministrazione ai sensi della legge e delle indicazioni della Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, è stato trasmesso nei termini previsti al Collegio dei Sindaci unitamente ai prospetti, agli allegati di dettaglio ed alla relazione sulla gestione.

Premessa

Il collegio sindacale, nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2018, ha svolto le funzioni previste dagli artt. 2403 e ss., c.c..

Compete allo scrivente Collegio l'attività di vigilanza sull'osservanza della legge e dello Statuto, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e sull'adeguatezza dell'assetto amministrativo, organizzativo e contabile adottato dal Fondo e sul suo corretto funzionamento.

Relazione sull'attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c.

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2018 la nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di comportamento del collegio sindacale emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili e nel rispetto degli orientamenti espressi in materia dalla Commissione di Vigilanza dei Fondi Pensione (COVIP).

Attività di vigilanza ai sensi dell'artt. 2403 e ss. c.c.

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello Statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione.

Abbiamo partecipato ed alle riunioni del Consiglio di Amministrazione, in relazione alle quali, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilevato violazioni della legge e dello Statuto, né operazioni manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio del Fondo.

Abbiamo acquisito dal Consiglio di Amministrazione e dal Direttore del Fondo, durante le riunioni svolte, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dal Fondo e, in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito informazioni in merito agli esiti delle verifiche dal preposto al sistema di controllo interno, e non sono emersi dati e informazioni rilevanti che debbano essere evidenziate nella presente relazione.

Abbiamo potuto acquisire le informazioni utili o necessarie per verificare il rispetto delle norme vigenti. Non sono emersi, al proposito, fatti o informazioni da segnalare nella presente relazione.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento dell'assetto organizzativo del Fondo, anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

il Presidente
Dr. Petros Papanikolaou

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo-contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e l'esame dei documenti aziendali, e a tale riguardo, non abbiamo osservazioni particolari da riferire. Non sono pervenute denunce dagli associati ex art. 2408 c.c.

Nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi altri fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio

Per quanto a nostra conoscenza, gli Amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge e alle direttive della Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione.

Si ricorda in particolare che:

- gli oneri e i proventi diversi dai contributi degli aderenti sono stati rilevati ed hanno concorso a formare il risultato di periodo nel rispetto del principio di competenza;
- i contributi degli aderenti sono stati registrati, invece, secondo il principio di cassa ed hanno concorso, quindi, alla formazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni al tempo del loro incasso. Per tale motivo i contributi dovuti, ma non ancora incassati dal Fondo al 31.12.2018, sono stati evidenziati nei conti d'ordine;
- la svalutazione e l'ammortamento delle immobilizzazioni materiali ed immateriali sono stati effettuati mediante rettifica diretta in diminuzione del valore degli stessi;
- il bilancio è stato redatto privilegiando la sostanza sulla forma.



A handwritten signature in blue ink, located in the bottom right corner of the page.

Il bilancio che viene sottoposto alla vostra approvazione si riassume con i valori sotto indicati.

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2018	31/12/2017
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	519.042.416	506.581.343
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attività della gestione amministrativa	7.798.191	8.454.220
50	Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		526.840.607	515.035.563


PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2018	31/12/2017
10	Passività della gestione previdenziale	4.596.389	5.716.900
20	Passività della gestione finanziaria	-	-
30	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passività della gestione amministrativa	1.420.039	345.035
50	Debiti di imposta	1.781.763	2.392.285
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		7.798.191	8.454.220
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	519.042.416	506.581.343
CONTI D'ORDINE		-	-

Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio

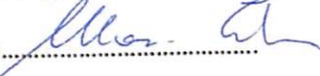
Per quanto precede il Collegio dei Sindaci esprime parere favorevole all'approvazione del bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2018, così come predisposto dal Consiglio di Amministrazione, e che risulta conforme alle norme di legge e alle indicazioni della Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) inerenti alla sua formazione ed impostazione, e pertanto invita l'Assemblea ad approvarlo.

Roma.

Il Presidente Petruzzi Massimo 

Il Sindaco Alemanno Marco 

Il Sindaco Bortolotti Mario 

Il Sindaco Carbonari Mario 

Il Presidente
Dr. Petrus Paganikoldon 

ENJOYE CAMOP
1995

Il Presidente
Dr. Amos F. ...

Fondo Pensione CAIMOP

Iscrizione all'Albo dei Fondi Pensione N° 1017 – 9 dicembre 1999



BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2018

Viale Europa 55 00144 ROMA RM

Il Presidente
Dr. Petros Papanikolaou



ORGANI DEL FONDO E SOGGETTI INCARICATI

Consiglio di Amministrazione

Presidente

PAPANIKOLAOU PETROS

Consiglieri

MIRAGLIA EMMANUEL
ALKILANI MOAHAMMAD
BONANNO FRANCESCO
D'ARI RAFFAELE
MATTIACCI MAURO
NARDO ADRIANA
PASCALE SERGIO

Collegio sindacale

Presidente

PETRUZZI MASSIMO

Componenti

ALEMANNO MARCO
BORTOLOTTI MARIO
CARBONARI MARIO

Responsabile del Fondo

PAPANIKOLAOU PETROS

Direttore del Fondo

MATTIACCI MAURO

Funzione Finanza

DE SIMONE CARLO



Il Presidente
Dr. Petros Papanikolaou

INDICE

BILANCIO

1 - STATO PATRIMONIALE

2 - CONTO ECONOMICO

3 - NOTA INTEGRATIVA – Informazioni generali

3.1- RENDICONTO - Comparto unico

3.1.1 - Stato Patrimoniale

3.1.2 - Conto Economico

3.1.3- Nota Integrativa

3.1.3.1 - Informazioni sullo Stato Patrimoniale

3.1.3.2 - Informazioni sul Conto Economico



1 - STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2018	31/12/2017
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	519.042.416	506.581.343
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attività della gestione amministrativa	7.798.191	8.454.220
50	Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		526.840.607	515.035.563

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2018	31/12/2017
10	Passività della gestione previdenziale	4.596.389	5.716.900
20	Passività della gestione finanziaria	-	-
30	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passività della gestione amministrativa	1.420.039	345.035
50	Debiti di imposta	1.781.763	2.392.285
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		7.798.191	8.454.220
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	519.042.416	506.581.343
CONTI D'ORDINE		-	-



2 - CONTO ECONOMICO

	31/12/2018	31/12/2017
10 Saldo della gestione previdenziale	2.689.808	9.407.344
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	11.553.028	13.787.431
40 Oneri di gestione	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	11.553.028	13.787.431
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	14.242.836	23.194.775
80 Imposta sostitutiva	-1.781.763	-2.392.285
Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	12.461.073	20.802.490



INFORMAZIONI GENERALI

E' stato adottato, compatibilmente con le caratteristiche proprie dell'attività svolta, la struttura del bilancio contenuta nel documento del 17 Giugno 1998 della Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (Covip), non essendo stata ancora emanata alcuna specifica disposizione per la categoria dei c.d. "fondi preesistenti" (già istituiti alla data del 15 novembre 1992).

Il bilancio è costituito dalla Relazione degli amministratori sulla gestione, dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa.

Sotto il profilo fiscale il fondo pensione è soggetto all'imposta sostitutiva sui redditi di cui al Decreto Legislativo n. 47 del 2000 art. 8 e successive modifiche ed integrazioni.

CARATTERISTICHE DEL FONDO

Il regime del Fondo è quello a contribuzione definita, i contributi ed i relativi flussi sono gestiti con il sistema della capitalizzazione individuale.

Il Fondo si rivolge ai dipendenti delle Aziende in cui è già stato sottoscritto in passato uno specifico accordo tra Direzione Aziendale e Organizzazioni Sindacali dei Lavoratori.

Al 31 Dicembre 2018 il numero degli aderenti è pari a 8.894.

Le risorse del Fondo sono gestite da Assicurazioni Generali.

Principi contabili e criteri di valutazione

La valutazione delle voci del bilancio al 31 dicembre 2018 è stata fatta ispirandosi ai criteri generali della prudenza e della competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività sociale.

In particolare i criteri di valutazione, non modificati rispetto all'esercizio precedente, sono quelli previsti dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione integrati, ove non disposto altrimenti, con quelli previsti dall'art. 2426 del Codice Civile.

Contributi da ricevere: i contributi dovuti dagli aderenti vengono registrati tra le entrate, in espressa deroga al principio della competenza, solo una volta che siano stati effettivamente incassati; conseguentemente, sia l'attivo netto disponibile per le prestazioni sia le posizioni individuali vengono incrementate solo a seguito dell'incasso dei contributi. Pertanto, i contributi dovuti, ma non ancora incassati, sono evidenziati nei conti d'ordine.

Le imposte del Fondo sono iscritte in Conto Economico alla voce "80 - Imposta sostitutiva" e in Stato Patrimoniale alla voce "50 - Debiti d'imposta".

Le imposte sono calcolate nella misura prevista dalle norme vigenti sull'incremento (che comporta un debito d'imposta) del valore del patrimonio dell'esercizio.

I crediti sono iscritti in bilancio al valore nominale, in quanto ritenuto coincidente con quello di esigibilità.

I debiti sono iscritti al nominale.

Gli oneri ed i proventi diversi dai contributi sono stati imputati nel rispetto del principio della competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso e del pagamento;

Criteri di riparto dei costi comuni

Il Fondo agisce con un unico comparto assicurativo e, finora, ha posto in essere esclusivamente operazioni inerenti la fase di accumulo attraverso la raccolta di contributi. Di conseguenza non si è resa necessaria l'adozione di alcun criterio per ripartire i costi comuni alle due fasi caratterizzanti l'attività del Fondo pensione e ai diversi comparti.

Deroghe e principi particolari

Non sono state necessarie deroghe ai criteri di valutazione ordinariamente seguiti ed i principi sono stati applicati in continuità con gli esercizi precedenti.



Il Presidente
Dr. Petros Papanikolaou



3 - NOTA INTEGRATIVA

3.1 RENDICONTO DELLA FASE DI ACCUMULO

3.1.1 STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2018	31/12/2017
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	519.042.416	506.581.343
	20-a) Depositi bancari	-	-
	20-b) Crediti per operazioni pronti contro termine	-	-
	20-c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	-	-
	20-d) Titoli di debito quotati	-	-
	20-e) Titoli di capitale quotati	-	-
	20-f) Titoli di debito non quotati	-	-
	20-g) Titoli di capitale non quotati	-	-
	20-h) Quote di O.I.C.R.	-	-
	20-i) Opzioni acquistate	-	-
	20-l) Ratei e risconti attivi	-	-
	20-m) Garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione	-	-
	20-n) Altre attivita' della gestione finanziaria	-	-
	20-o) Investimenti in gestione assicurativa	519.042.416	506.581.343
	20-p) Margini e crediti su operazioni forward / future	-	-
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attivita' della gestione amministrativa	7.798.191	8.454.220
	40-a) Cassa e depositi bancari	5.721.003	5.999.623
	40-b) Immobilizzazioni immateriali	-	-
	40-c) Immobilizzazioni materiali	-	7.862
	40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	2.077.188	2.446.735
50	Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		526.840.607	515.035.563

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2018	31/12/2017
10	Passivita' della gestione previdenziale	4.596.389	5.716.900
	10-a) Debiti della gestione previdenziale	4.596.389	5.716.900
20	Passivita' della gestione finanziaria	-	-
	20-a) Debiti per operazioni pronti contro termine	-	-
	20-b) Opzioni emesse	-	-
	20-c) Ratei e risconti passivi	-	-
	20-d) Altre passivita' della gestione finanziaria	-	-
	20-e) Debiti su operazioni forward / future	-	-
30	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passivita' della gestione amministrativa	1.420.039	345.035
	40-a) TFR	16.279	15.982
	40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	1.151.211	200.138
	40-c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-	-
	40-d) Fondo di riserva	128.916	110.355
	40-e) Avanzo / Disavanzo di Amministrazione	123.633	18.560
50	Debiti di imposta	1.781.763	2.392.285
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		7.798.191	8.454.220
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	519.042.416	506.581.343
CONTI D'ORDINE		-	-

3.1.2 CONTO ECONOMICO

	31/12/2018	31/12/2017
10 Saldo della gestione previdenziale	2.689.808	9.407.344
10-a) Contributi per le prestazioni	38.091.043	37.182.762
10-b) Anticipazioni	-5.422.881	-4.896.401
10-c) Trasferimenti e riscatti	-17.192.130	-14.539.256
10-d) Trasformazioni in rendita	-	-1.752.268
10-e) Erogazioni in forma di capitale	-12.240.877	-6.587.493
10-f) Premi per prestazioni accessorie	-	-
10-g) Prestazioni periodiche	-	-
10-h) Altre uscite previdenziali	-558.305	-
10-i) Altre entrate previdenziali	12.958	-
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	11.553.028	13.787.431
30-a) Dividendi e interessi	-	-
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	11.553.028	13.787.431
30-c) Commissioni e provvigioni su prestito titoli	-	-
30-d) Proventi e oneri per operazioni pronti c/termine	-	-
30-e) Differenziale su garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione	-	-
40 Oneri di gestione	-	-
40-a) Societa' di gestione	-	-
40-b) Banca depositaria	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	11.553.028	13.787.431
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-
60-a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	524.618	351.404
60-b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi	-111.352	-161.212
60-c) Spese generali ed amministrative	-330.361	-243.708
60-d) Spese per il personale	-212.896	-138.776
60-e) Ammortamenti	-9.448	-2.318
60-f) Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione	-	-
60-g) Oneri e proventi diversi	263.072	213.170
60-h) Disavanzo esercizio precedente	-	-
60-i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-123.633	-18.560
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	14.242.836	23.194.775
80 Imposta sostitutiva	-1.781.763	-2.392.285
Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	12.461.073	20.802.490



Il Presidente
 Dr. Petros Papanikolaou
Petros Papanikolaou

3.1.3. - NOTA INTEGRATIVA

3.1.3.1 Informazioni sullo Stato Patrimoniale

Attività

20 - Investimenti in gestione € 519.042.416

o) Investimenti in gestione assicurativa € 519.042.416

Sono costituiti dalle posizioni nei confronti della Compagnia Assicurativa corrispondenti alle riserve matematiche maturate al 31 Dicembre 2018, al netto dell'Imposta Sostitutiva maturata nell'esercizio, il cui ammontare trova riscontro nella corrispondente quota dell'Attivo netto destinato alle prestazioni.

40 - Attività della gestione amministrativa € 7.798.191

a) Cassa e depositi bancari € 5.721.003

La voce è composta dai saldi dei conti correnti accesi dal Fondo presso:

- Banca Popolare di Puglia e Basilicata € 998.144 per il conto corrente raccolta n. 1694-3 e Banca Unipol € 934.833 per il conto raccolta n. 2408;

- Banca Popolare di Sondrio € 3.640.304 per il conto corrente liquidazioni n. 10037X50;

- Banca Popolare di Sondrio € 145.844 per il conto corrente spese n. 5227X90,

e dall'ammontare della cassa al 31/12/2018 per € 194, dall'importo accreditato su una carta prepagata per € 1.579, per € 109 da debiti verso banche per competenze e per € 214 da crediti verso banche.

b) Immobilizzazioni immateriali € -

La voce si compone dei software detenuti dal Fondo al netto degli ammortamenti effettuati nell'esercizio in esame ed in quelli precedenti. Il valore indicato corrisponde al valore residuo dei beni.

c) Immobilizzazioni materiali € -

La voce si compone delle macchine e attrezzature d'ufficio e mobili detenuti dal Fondo al netto degli ammortamenti effettuati nell'esercizio in esame ed in quelli precedenti. Il valore indicato corrisponde al valore residuo dei beni.

d) Altre attività della gestione amministrativa € 2.077.188

La voce è composta come da tabella seguente:

Descrizione	Importo
Crediti verso Gestori	1.788.806
Crediti verso aziende - Contribuzioni	133.702
Crediti verso aderenti per errata liquidazione	63.646
Altri Crediti	31.195
Crediti verso Erario	26.794

Depositi cauzionali	13.374
Crediti verso terzi - Assicurazioni Generali	11.653
Crediti vs. Azienda	6.200
Risconti Attivi	1.693
730 - Credito addizionale comunale	125
Totale	2.077.188

I crediti verso enti gestori si riferiscono prevalentemente all'imposta sostitutiva sulle posizioni attive che la Compagnia Assicurativa ha versato sul conto corrente del Fondo Pensione nei termini per consentire il versamento all'Erario, effettuato in data 18/02/2019.

La voce Crediti verso aziende – Contribuzioni si riferisce principalmente a crediti verso Case di cura fallite.

La voce Altri Crediti si riferisce principalmente a crediti per quote associati Quiescenti relativi al 2014 e a crediti verso la Compagnia per sistemazioni posizioni.

I Risconti Attivi si riferiscono per l'intero importo ad assicurazioni.

Passività

10 – Passività della gestione previdenziale € 4.596.389

a) Debiti della gestione previdenziale € 4.596.389

La seguente tabella evidenzia le poste che compongono la voce di bilancio:

Descrizione	Importo
Debiti verso aderenti - Prestazione previdenziale	1.466.218
Debiti verso aderenti - Riscatto immediato	1.221.780
Contributi da riconciliare	899.654
Debiti verso aderenti - Anticipazioni	343.483
Debiti verso Fondi Pensione - Trasferimenti in uscita	298.829
Erario ritenute su redditi da capitale	246.849
Debiti verso aderenti - Riscatti	43.409
Contributi da identificare	43.145
Debiti verso aderenti - Riscatto immediato parziale	17.048
Contributi da rimborsare	8.344
Debiti verso aderenti – Rata R.I.T.A.	6.595
Erario addizionale regionale - redditi da capitale	718
Erario addizionale comunale - redditi da capitale	317
Totale	4.596.389

40 - Passività della gestione amministrativa € 1.420.039

a) TFR € 16.279

Il Presidente
Dr. Petros Papanikolaou
P. Papanikolaou

La voce si riferisce all'importo del TFR versato presso Generali Assicurazioni.

b) Altre passività della gestione amministrativa € 1.151.211

Descrizione	Importo
Debiti verso Gestori	924.842
Altri debiti	93.233
Fatture da ricevere	46.499
Fornitori	40.745
Debiti verso Enti Previdenziali lavoratori dipendenti	6.854
Debiti verso collaboratori	6.440
Debiti verso Sindaci	5.075
Debiti verso Fondi Pensione	4.859
Debiti verso Amministratori	4.324
Erario ritenute su lavoro parasubordinato	3.467
Erario ritenute su redditi lavoro autonomo	3.266
Personale conto 14^esima	3.056
Debiti verso Enti Previdenziali collaboratori	2.760
Personale conto retribuzione	2.602
Erario ritenute su redditi lavoro dipendente	1.755
Erario addizionale regionale	905
Personale conto ferie	428
Debiti verso INAIL	316
Debiti per Imposta Sostitutiva	10
Erario conto imposte	-26
Erario addizionale comunale	-199
Totale	1.151.211

La voce Fatture da ricevere si riferisce principalmente ai compensi del Collegio Sindacale, alle prestazioni legali e alle fatture per servizi amministrativi di competenza 2018.

d) Fondo di riserva € 128.916

La voce è costituita dagli avanzi della gestione amministrativa degli esercizi precedenti.

Tale importo viene destinato alla copertura di spese degli esercizi futuri.

e) Avanzo/Disavanzo di amministrazione € 123.633

La voce rappresenta l'avanzo della gestione amministrativa dell'esercizio 2018.

50 - Debiti d'imposta € 1.781.763

Nella voce viene evidenziato il debito verso l'erario per l'imposta sostitutiva di competenza dell'esercizio calcolata sulla rivalutazione degli investimenti assicurativi e sulle posizioni liquidate, secondo quanto previsto dal D.Lgs 47/2000.

100 – Attivo netto destinato alle prestazioni

€ 519.042.416

Per quanto attiene le variazioni del patrimonio netto, si segnala che l'esercizio 2018 ha registrato una variazione positiva dell'Attivo netto destinato alle prestazioni previdenziali per un ammontare pari ad € 12.461.073.

Detta variazione, sommata all'ammontare del patrimonio disponibile preesistente, permette al Fondo di disporre di un patrimonio complessivo destinato a prestazioni di previdenza complementare pari a € 519.042.416.



Il Presidente
Dr. Petros Papanikolaou
Petros Papanikolaou

3.1.3.2 Informazioni sul Conto Economico

10 - Saldo della gestione previdenziale € 2.689.808

a) Contributi per le prestazioni € 38.091.043

La voce si articola come segue:

Descrizione	Importo
Contributi	37.993.268
Trasferimenti in ingresso	97.775
Totale	38.091.043

La voce evidenzia i contributi per le prestazioni, i trasferimenti attribuiti alle posizioni individuali ed investiti nel corso del 2018.

b) Anticipazioni € -5.422.881

L'importo corrisponde a quanto anticipato dal Fondo agli iscritti ai sensi della normativa vigente.

c) Trasferimenti e riscatti € -17.192.130

Tale voce si compone come da tabella sottostante:

Descrizione	Importo
Liquidazione posizioni - Riscatto immediato	13.666.756
Trasferimento posizione individuale in uscita	2.102.881
Liquidazione posizioni - Riscatto totale	1.309.445
Liquidazione posizioni - Riscatto immediato parziale	99.890
Liquidazione posizioni – Rata R.I.T.A.	13.158
Totale	17.192.130

e) Erogazioni in forma capitale € -12.240.877

L'importo corrisponde a quanto erogato a titolo di prestazione previdenziale dal Fondo ai sensi della normativa vigente.

h) Altre uscite previdenziali € -558.035

La voce si riferisce ad operazioni di sistemazione delle posizioni individuali.

i) Altre entrate previdenziali € 12.958

La voce si riferisce ad operazioni di sistemazione delle posizioni individuali.

30 – Risultato della gestione finanziaria indiretta € 11.553.028

b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie € 11.553.028

Tale posta rappresenta l'insieme dei proventi relativi agli investimenti in prodotti assicurativi.



60 - Saldo della gestione amministrativa € -

Si forniscono informazioni sulle seguenti voci che compongono il saldo nullo della gestione amministrativa:

a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi € 524.618

Tale voce si compone come da tabella sottostante:

Descrizione	Importo
Quote associative	469.908
Trattenute per copertura oneri funzionamento	40.510
Entrate – contributi per copertura oneri amministrativi	14.200
Totale	524.618

b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi € -111.352

Tale voce si compone come da tabella sottostante:

Descrizione	Importo
Spese per Servizi Amministrativi PREVINET	93.348
Spese per servizi amministrativi	18.004
Totale	111.352

c) Spese generali ed amministrative € -330.361

Tale voce si compone come da tabella sottostante:

Descrizione	Importo
Spese legali e notarili	46.506
Costi godimento beni terzi - Affitto	31.618
Compensi altri sindaci	30.451
Gettoni presenza altri consiglieri	24.500
Compensi Presidente Consiglio di Amministrazione	24.000
Spese consulenza	23.302
Contributo annuale Covip	18.738
Rimborsi spese altri consiglieri	18.588
Prestazioni professionali	17.129
Compensi Presidente Collegio Sindacale	15.226
Spese per gestione dei locali	8.829
Contributo INPS amministratori	8.560
Assicurazioni	8.429
Spese per stampa ed invio certificati	8.426
Spese hardware e software	7.793
Spese varie	5.071
Servizi vari	4.035
Viaggi e trasferte	3.768
Omaggi	3.688
Costi godimento beni terzi - Spese condominiali	3.178
Rimborsi spese Presidente Consiglio di Amministrazione	2.934
Bolli e Postali	2.518

Descrizione	Importo
Spese di assistenza e manutenzione	2.510
Spese telefoniche	2.127
Quota associazioni di categoria	2.000
Spese per organi sociali	1.859
Cancelleria, stampati, materiale d'ufficio	1.695
Costi godimento beni terzi - Copiatrice	1.483
Gettoni presenza Presidente Consiglio di Amministrazione	1.000
Imposte e Tasse diverse	400
Totale	330.361

d) Spese per il personale

€ -212.896

Tale voce si compone come da tabella sottostante:

Descrizione	Importo
Retribuzioni lorde	86.714
Compenso collaboratori	38.500
Retribuzioni Direttore	37.129
Contributi previdenziali dipendenti	25.769
Contributo INPS collaboratori	6.640
Contributi fondi pensione	6.509
Rimborsi spese collaboratori	6.150
Rimborsi spese trasferte Direttore	3.480
Contributi assistenziali dipendenti	700
INAIL	606
Mensa personale dipendente	515
T.F.R.	184
Totale	212.896

e) Ammortamenti

€ -9.448

Gli ammortamenti dell'esercizio sono come da tabella seguente:

Descrizione	Importo
Ammortamento Macchine Attrezzature Uffici	9.448
Totale	9.448

g) Oneri e proventi diversi

€ 263.072

Si espone nella tabella seguente il dettaglio della voce, che ammonta complessivamente ad € 263.072.

Proventi

Descrizione	Importo
Interessi attivi su tardivo versamento contributi	184.391
Sopravvenienze attive	84.264
Interessi attivi conto ordinario	4.631
Interessi attivi bancari	159
Arrotondamento Attivo Contributi	3
Arrotondamenti attivi	1
Totale	273.449

Oneri

Descrizione	Importo
Sopravvenienze passive	-7.504
Oneri bancari	-2.676
Sanzioni e interessi su pagamento imposte	-196
Arrotondamento Passivo Contributi	-1
Totale	-10.377

i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi € -123.633

La voce rappresenta il residuo delle quote incassate a copertura delle spese amministrative destinato, in particolare per le spese di promozione, formazione e sviluppo da effettuarsi nei prossimi esercizi.

80 - Imposta sostitutiva € -1.781.763

La voce è costituita dall'imposta sostitutiva maturata nell'esercizio, calcolata sulla variazione del patrimonio nel corso dell'esercizio.

