



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 2019



RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE AL BILANCIO CHIUSO AL 31/12/2019

L'esercizio anno 2019 ha visto:

1) Rinnovo organi collegiali ed incarichi

Il rinnovo dei componenti del Consiglio di Amministrazione e del Collegio sindacale in conformità a quanto disposto agli artt.9 e 13 dello statuto ha avuto l'insediamento in data 12 luglio ed è così composto:

Il Consiglio di Amministrazione è così composto:

- Mohammad Alkilani (rappresentante lavoratori)
- Virginio Bebber (rappresentante datoriale)
- Giuseppe Bongiovanni (rappresentante lavoratori)
- Vittorio Casamassima (rappresentante lavoratori)
- Fabrizio Loiacono (rappresentante datoriale)
- Mauro Mattiacci (rappresentante datoriale)
- Adriana Nardo (rappresentante lavoratori)
- Gabriele Pelissero (rappresentante datoriale)

Il Collegio dei revisori è così composto:

- Mario Carbonari (rappresentante lavoratori)
- Mario Panvini (rappresentante datoriale)
- Valentina Papa (rappresentante lavoratori)
- Federico Scrima (rappresentante datoriale)

Nel loro seno nella stessa data sono stati eletti in ottemperanza al criterio di alternanza:
per il Consiglio di Amministrazione art. 11 comma 2 lettere a e c vigente statuto:

- Presidente Adriana Nardo
- Vicepresidente Gabriele Pelissero
- Responsabile del Fondo Mohammad Alkilani
- Direttore Generale Mauro Mattiacci

Per il Collegio dei Revisori art.13 comma 4 vigente statuto

- Presidente Mario Panvini

2) d. lgs. N. 147 del 13 aprile 2018

a seguito della pubblicazione sulla Gazzetta Ufficiale n. 14 del 17 gennaio 2019 del d.lgs. 13 dicembre 2018, n. 147, recante le modifiche del d. lgs. n. 252/2005, in attuazione della Direttiva n. 2016/2341 (IORP II) il Fondo Caimop ha avviato le seguenti azioni di miglioramento:

- una rideterminazione complessiva del modello di governance, con la specifica definizione dei compiti del Direttore Generale e l'istituzione di tre nuove Funzioni Fondamentali internal audit, risk management, nonché l'eliminazione della figura del Responsabile;
- la redazione di un documento specifico che descrive il sistema di governo;
- l'applicazione della politica di remunerazione;
- la documentazione circa la valutazione interna del rischio ivi compreso anche il rischio operativo.

Tali adempimenti sono stati completati nell'anno 2020 nelle riunioni consiliari di gennaio e aprile .

Contestualmente è stata soppressa la figura del Responsabile del Fondo

La gestione finanziaria, con affidamento a Generali S.p.A. come meglio illustrato nel proseguito ha risentito delle difficoltà dei mercati finanziari, limitando al minimo il trend negativo che si è verificato nel corso dell'anno.

3) gestione assicurativa

I contributi versati dagli iscritti, visto che il Fondo è mono comparto assicurativo, sono investiti nella polizza collettiva che ha come sottostante la gestione GESAV (Gestione Speciale Assicurati Vita) - delle Assicurazioni Generali S.p.A.



La consistenza e il rendimento del GESAV sono certificati annualmente da una società di verifica contabile. La politica di investimento del GESAV è orientata ad un regime di stabilità nel medio e lungo termine tesa a evitare brusche fluttuazioni nei rendimenti, pur restando nelle fasce alte di redditività media dei "portafogli vita" in Italia. Il rendimento GESAV viene dichiarato ogni anno nel mese di Dicembre.

Come riportato nella relazione Funzione finanzia la politica di gestione adottata mira a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine, in relazione al mantenimento del potere di acquisto del capitale investito; la gestione è prevalentemente orientata verso titoli mobiliari di tipo obbligazionario e monetario. L'asset allocation associata alla medio/lunga duration finanziaria identifica le gestioni separate come strumento di protezione contro la volatilità dei mercati finanziari e quindi particolarmente adatte a conseguire le finalità perseguite dalla previdenza complementare. La presenza della garanzia su queste gestioni consente di accogliere il conferimento tacito del TFR, ai sensi della normativa vigente

ORIZZONTE TEMPORALE

medio-lungo periodo

PROFILO DI RISCHIO

Basso

CARATTERISTICA DELLA GARANZIA

La rivalutazione del capitale, determinata annualmente in relazione ai risultati della gestione, è consolidata secondo la medesima periodicità. È prevista la garanzia della restituzione del capitale netto investito

AVVIO OPERATIVITA 1979

POLITICA DI INVESTIMENTO

La responsabilità esclusiva della politica di investimento è a totale carico della Compagnia di assicurazione. Parametro di riferimento Tasso medio di rendimento dei titoli di Stato e delle obbligazioni.

GESAV 2019

Nel corso del 2019 il rendimento della Gestione Separata GESAV è risultato del 3,23%. 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).

Sul fronte della gestione obbligazionaria il portafoglio è stato compratore netto di titoli governativi. Gli acquisti di bond governativi si sono concentrati su titoli dell'area Euro con 10 anni di scadenza.

Investimenti per tipologia di strumento finanziario alla data del 31 dicembre 2019

Tipologia strumento finanziario	Valuta	Totale
Titolo di Stato	Euro	50,55%
	Altro	0,14%
	Euro	24,64%



Obbligazioni Corporate	Dollaro statunitense	0,65%
	Altro	0,54%
Azioni	Euro	5,78%
	Dollaro statunitense	0,06%
	Altro	0,16%
OICR/SICA V	Euro	15,38%
	Dollaro statunitense	0,23%
Altro	Euro	1,87%
TOTALE		100%

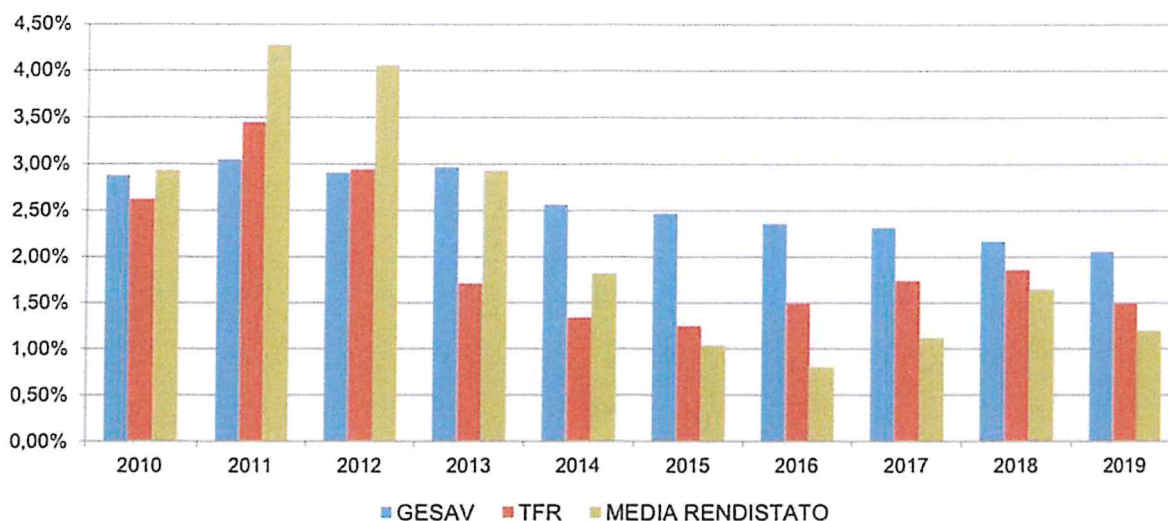
La performance

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo benchmark e con la rivalutazione del TFR.

Il benchmark e il tasso di rivalutazione del TFR sono riportati al netto degli oneri fiscali vigenti.

2019	3,23%
2018	3,37%
2017	3,57%
2016	3,63%
2015	3,76%
2014	3,88%
2013	4,21%
2012	4,13%
2011	4,31%
2010	4,10%
2009	4,54%
2008	4,63%
2007	5,23%
2006	5,02%

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
TFR	2,62	3,45	2,94	1,71	1,34	1,25	1,49	1,74	1,86	1,49
Rendistato	2,93	4,28	4,06	2,93	1,82	1,04	0,80	1,12	1,65	1,20



Investimenti per area geografica

Europa	93,7%
Europa non Euro	0,8%
America	3,7%
Altro	1,8%
Totale	100%

Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	0,55%
Duration media	7,85
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	2,35%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio	0,12126

Rilevanza sul totale del patrimonio di investimenti in OICR del Gruppo Generali: 10,92%

RENDIMENTO MEDIO ANNUO COMPOSTO

Periodo	COMP	TFR	RENDISTATO
3 anni (2016-2018)	2,18%	1,70%	1,32%
5 anni (2014-2018)	2,28%	1,57%	1,16%
10 anni (2009-2018)	2,58%	1,99%	2,18%

4) Recupero contributi non versati dalle casa di cura morose



Il fondo in forza dell'art.38 del Vigente Statuto ha recuperato, con appositi piani di rientro, somme per circa 2.100.000,00 euro.

5) Gestione Fondo

Sono proseguiti gli affidamenti dei servizi amministrativi e contabili e del controllo e monitoraggio della gestione finanziaria, assegnati a Previnet S.p.A. tramite stipula di prolungamento del vecchio contratto in scadenza nel 2019.

L'esercizio 2019 ha visto il proseguire dei numerosi ed innovativi processi operativi, organizzativi e gestionali. Tale attività ha consentito al Fondo di continuare ad operare secondo le migliori pratiche onde poter affrontare l'applicazione delle riforme richieste dal d.lgs. 147/08.

Si ringraziano i Consiglieri, i Revisori, lo Staff e il Direttore Generale per l'impegno profuso nel 2019.

Il Presidente
(D.ssa Adriana Nardo)

FONDO PENSIONE CAIMOP

Viale Europa nr. 55 – 00144 Roma

Codice fiscale 08269200583

Relazione del Collegio Sindacale al bilancio al 31.12.2019

Premessa

Al Collegio Sindacale è stata demandata sia (A) l'attività di Revisore Legale ai sensi dell'art. 14 del D. Lgs. 27/1/2010 nr. 39, che (B) l'attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2429, comma 2 c.c. e, pertanto, la nostra relazione rispetta le suindicate normative.

Si premette che il regime del Fondo Pensione CAIMOP è quello della contribuzione definita, gestito con il sistema della capitalizzazione individuale.

Al 31.12.2019 il numero degli aderenti è di 8.947. Le risorse del Fondo Pensione CAIMOP sono gestite dall'Assicurazione Generali.

I servizi amministrativi (contabilità) sono demandati alla società Previnet, una delle più importanti realtà di servizi amministrativi per le forme di previdenza complementare.

A) Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n.39

Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio

Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile dell'allegato bilancio d'esercizio del Fondo Pensione CAIMOP, costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2019, dal conto economico per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria del Fondo Pensione CAIMOP al 31 dicembre 2019 e della variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni per l'esercizio chiuso a tale

data, in conformità ai provvedimenti emanati da COVIP che ne disciplinano i criteri di redazione.

Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione ISA Italia. Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione *Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio* della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto al Fondo Pensione CAIMOP in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio.

Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio

Responsabilità degli amministratori e del Collegio Sindacale per il bilancio d'esercizio

Gli amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane emanate da COVIP che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

A tal proposito, i revisori prendono atto che la struttura del bilancio è compatibile con le caratteristiche contenute nel documento emanato dalla Covip, in considerazione dell'assenza di specifiche disposizioni per i "fondi preesistenti".

Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio.

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio
- abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio;

- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli amministratori, inclusa la relativa informativa;
- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli amministratori del presupposto della continuità della gestione del Fondo Pensione CAIMOP in base agli elementi probativi acquisiti;
- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione.

Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari

Gli amministratori del Fondo Pensione CAIMOP sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione al 31 dicembre 2019, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità ai provvedimenti emanati dalla COVIP.

Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio del Fondo Pensione CAIMOP al 31 dicembre 2019.

A nostro giudizio, la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio del Fondo Pensione CAIMOP al 31 dicembre 2019 ed è redatta in conformità alle norme di legge.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, comma 2, lett. e), del D. Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'impresa e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non abbiamo nulla da riportare.

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

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019 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 dai provvedimenti emanati dalla COVIP.

B1) Attività di vigilanza ai sensi degli 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 alle riunioni del consiglio di amministrazione, abbiamo chiesto ed ottenuto informazioni dai consiglieri e dal settore amministrativo, sulla base di tali informazioni, 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 Pensione CAIMOP.

Abbiamo acquisito dall'organo amministrativo anche durante le riunioni svolte, informazioni sul generale andamento del Fondo Pensione CAIMOP e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche e, in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

A norma dell'art. 14 comma 2 lettera f del D. Lgs. nr. 39/2010 il Collegio reputa che la criticità legata alla diffusione del Covid-19 non abbia effetti sulla regolare conduzione del Fondo nel prosieguo dell'esercizio 2020/2021, in considerazione proprio dell'attività esercitata. Ciononostante ne raccomanda un controllo adeguato anche nella redazione dei piani previsionali.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento dell'assetto organizzativo del Fondo Pensione CAIMOP e a tal riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza del sistema amministrativo-contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione e a tal riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Nel corso dell'attività di vigilanza non sono state presentate denunce ai sensi dell'art. 2408 c.c. e non sono emersi fatti significativi tali da richiedere una menzione nella presente relazione.

Nel corso dell'esercizio non sono stati rilasciati dal Collegio Sindacale pareri previsti dalla legge.

B2) Osservazioni in ordine al bilancio di esercizio

Per quanto a nostra conoscenza, gli amministratori, nella redazione del bilancio, hanno seguito i principi previsti dall'art. 2423-bis del c.c. nonché le disposizioni in materia di bilancio e contabilità emesse dalla COVIP, con particolare rilievo alle imputazioni dei contributi che vengono registrate per "cassa" e non per competenza.

Il bilancio sottoposto alla Vostra approvazione, rispetta le norme che ne disciplinano la redazione ed è sinteticamente riportato qui di seguito:

1 STATO PATRIMONIALE

Attività fase di accumulo	31/12/2019	31/12/2018
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti di gestione	531.557.890	519.042.416
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attività della gestione amministrativa	9.525.946	7.798.191
50 Crediti d'imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	541.083.836	526.840.607
Passività fase di accumulo	31/12/2019	31/12/2018
10 Passività della gestione previdenziale	6.318.289	4.596.389
20 Passività della gestione finanziaria	-	-
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40 Passività della gestione amministrativa	1.421.130	1.420.039
50 Debiti d'imposta	1.786.527	1.781.763
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	9.525.946	7.798.191
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	531.557.890	519.042.416
CONTI D'ORDINE	-	-

2 CONTO ECONOMICO

	31/12/2019	31/12/2018
10 Saldo della gestione previdenziale	2.902.381	2.689.808
20 risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	11.399.620	11.553.028
40 Oneri di gestione	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	11.399.620	11.553.028
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-
70 Variaz. attivo netto destinato alle prestaz. ante imposta sost.	14.302.001	14.242.836
80 Imposta sostitutiva	-1.786.527	-1.781.763
100 Variaz. attivo netto destinato alle prestaz. (70)+(80)	12.515.474	12.461.073

B2) Osservazioni e proposte in ordine all'approvazione del bilancio

Considerando le risultanze da noi svolte, il Collegio propone al Consiglio di Amministrazione di approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019, così come redatto dagli amministratori

Roma, li 26 maggio 2020

I SINDACI

Dr. Mario Panvini

Dott.ssa Valentina Papa

Dr. Mario Carbonari

Dr. Federico Scrima

Fondo Pensione CAIMOP

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

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2019

Viale Europa 55 00144 ROMA RM

ORGANI DEL FONDO E SOGGETTI INCARICATI

Consiglio di Amministrazione

Presidente

NARDO ADRIANA

Consiglieri

PELISSERO GABRIELE

ALKILANI MOHAMMAD

BEBBER VIRGINIO

BONGIOVANNI GIUSEPPE

CASAMASSIMA VITTORIO

LOIACONO FABRIZIO

MATTIACCI MAURO

Collegio sindacale

Presidente

PANVINI MARIO

Componenti

PAPA VALENTINA

SCRIMA FEDERICO

CARBONARI MARIO

Responsabile del Fondo

ALKILANI MOHAMMAD

Direttore del Fondo

MATTIACCI MAURO

Funzione Finanza

DE SIMONE CARLO

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	31/12/2019	31/12/2018
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	531.557.890	519.042.416
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	9.525.946	7.798.191
50 Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	541.083.836	526.840.607

PASSIVITA FASE DI ACCUMULO	31/12/2019	31/12/2018
10 Passivita' della gestione previdenziale	6.318.289	4.596.389
20 Passivita' della gestione finanziaria	-	-
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40 Passivita' della gestione amministrativa	1.421.130	1.420.039
50 Debiti di imposta	1.786.527	1.781.763
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	9.525.946	7.798.191
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	531.557.890	519.042.416
CONTI D'ORDINE	-	-

2 - CONTO ECONOMICO

	31/12/2019	31/12/2018
10 Saldo della gestione previdenziale	2.902.381	2.689.808
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	11.399.620	11.553.028
40 Oneri di gestione	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	11.399.620	11.553.028
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva	14.302.001	14.242.836
80 Imposta sostitutiva	-1.786.527	-1.781.763
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	12.515.474	12.461.073

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 2019 il numero degli aderenti è pari a 8.947.

Le risorse del Fondo sono gestite da Assicurazioni Generali.

Principi contabili e criteri di valutazione

La valutazione delle voci del bilancio al 31 dicembre 2019 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.

3 - NOTA INTEGRATIVA

3.1 RENDICONTO DELLA FASE DI ACCUMULO

3.1.1 STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA FASE DI ACCUMULO		31/12/2019	31/12/2018
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	531.557.890	519.042.416
	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	531.557.890	519.042.416
	20-p) Margini e crediti su operazioni forward / future	-	-
	20-q) Deposito a garanzia su prestito titoli	-	-
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attivita' della gestione amministrativa	9.525.946	7.798.191
	40-a) Cassa e depositi bancari	7.484.575	5.721.003
	40-b) Immobilizzazioni immateriali	-	-
	40-c) Immobilizzazioni materiali	5.563	-
	40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	2.035.808	2.077.188
50	Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		541.083.836	526.840.607

PASSIVITA FASE DI ACCUMULO		31/12/2019	31/12/2018
10	Passivita' della gestione previdenziale	6.318.289	4.596.389
	10-a) Debiti della gestione previdenziale	6.318.289	4.596.389
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	-	-
	20-f) Debito per garanzia su prestito titoli	-	-
30	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passivita' della gestione amministrativa	1.421.130	1.420.039
	40-a) TFR	16.521	16.279
	40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	1.134.384	1.151.211
	40-c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-	-
	40-d) Fondo di riserva	252.549	128.916
	40-e) Avanzo / Disavanzo di Amministrazione	17.676	123.633
50	Debiti di imposta	1.786.527	1.781.763
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		9.525.946	7.798.191
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	531.557.890	519.042.416
CONTI D'ORDINE		-	-
	Crediti verso aderenti per versamenti ancora dovuti	-	-
	Contributi da ricevere	-	-
	Impegni di firma - fidejussioni	-	-
	Fidejussioni a garanzia	-	-
	Contratti futures	-	-
	Controparte c/contratti futures	-	-
	Valute da regolare	-	-
	Controparte per valute da regolare	-	-

3.1.2 CONTO ECONOMICO

	31/12/2019	31/12/2018
10 Saldo della gestione previdenziale	2.902.381	2.689.808
10-a) Contributi per le prestazioni	36.536.868	38.091.043
10-b) Anticipazioni	-4.606.003	-5.422.881
10-c) Trasferimenti e riscatti	-17.652.250	-17.192.130
10-d) Trasformazioni in rendita	-	-
10-e) Erogazioni in forma di capitale	-11.376.234	-12.240.877
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	11.399.620	11.553.028
30-a) Dividendi e interessi	-	-
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	11.399.620	11.553.028
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) Società di gestione	-	-
40-b) Banca depositaria	-	-
40-c) Altri oneri di gestione	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	11.399.620	11.553.028
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-
60-a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	526.908	524.618
60-b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi	-103.779	-111.352
60-c) Spese generali ed amministrative	-365.163	-330.361
60-d) Spese per il personale	-195.198	-212.896
60-e) Ammortamenti	-1.391	-9.448
60-f) Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione	-	-
60-g) Oneri e proventi diversi	156.299	263.072
60-h) Disavanzo esercizio precedente	-	-
60-i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-17.676	-123.633
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	14.302.001	14.242.836
80 Imposta sostitutiva	-1.786.527	-1.781.763
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	12.515.474	12.461.073

3.1.3. - NOTA INTEGRATIVA

3.1.3.1 Informazioni sullo Stato Patrimoniale

Attività

20 - Investimenti in gestione € 531.557.890

o) Investimenti in gestione assicurativa € 531.557.890

Sono costituiti dalle posizioni nei confronti della Compagnia Assicurativa corrispondenti alle riserve matematiche maturate al 31 Dicembre 2019, 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 € 9.525.946

a) Cassa e depositi bancari € 7.484.575

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

- Banca Popolare Emilia Romagna € 3.032.549 per il conto corrente raccolta n. 35326155;

- Banca Popolare di Sondrio € 4.172.305 per il conto corrente liquidazioni n. 10037X50;

- Banca Popolare di Sondrio € 276.395 per il conto corrente spese n. 5227X90,

e dall'ammontare della cassa al 31/12/2019 per € 102, dall'importo accreditato su una carta prepagata per € 3.179, per € 119 da debiti verso banche per competenze e per € 164 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 € 5.563

La voce si compone delle macchine e attrezzature d'ufficio e mobilio 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 € 2.035.808

La voce è composta come da tabella seguente:

Descrizione	Importo
Crediti verso Gestori	1.795.928
Crediti verso aziende - Contribuzioni	133.702
Altri Crediti	51.643
Crediti verso Erario	25.692
Depositi cauzionali	13.374

Crediti verso terzi - Assicurazioni Generali	11.653
Anticipo a Fornitori	2.239
Risconti Attivi	1.577
Totale	2.035.808

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 18/02/2020.

La voce Crediti verso aziende – Contribuzioni si riferisce a crediti verso Case di Cura di cui per euro 25.066,47 si riferisce alla somma oggetto di revocatoria da parte della curatela fallimentare del Centro Praxis – San Giuseppe che in conseguenza della sentenza del Tribunale di Santa Maria Capua Vetere confermata dalla Corte di Appello di Napoli (II grado) e che vista la natura del credito e la patrimonializzazione del fallito si ritiene non necessario effettuare svalutazioni del credito.

La voce Altri Crediti si riferisce a crediti per quote associati Quiescenti relativi al 2014 che devono essere ritirate dalle loro posizioni per euro 28.600 e per euro 19.229,23 riferito al contributo annuale Covip che viene anticipato dal fondo e rimane a carico dell'iscritto.

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

Passività

10 – Passività della gestione previdenziale **€ 6.318.289**

a) Debiti della gestione previdenziale **€ 6.318.289**

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

Descrizione	Importo
Contributi da riconciliare	2.045.961
Debiti verso aderenti - Prestazione previdenziale	1.784.828
Debiti verso aderenti - Riscatto immediato	1.310.477
Erario ritenute su redditi da capitale	566.823
Debiti verso aderenti - Anticipazioni	197.626
Debiti verso Fondi Pensione - Trasferimenti in uscita	157.665
Debiti verso aderenti - Riscatto totale	143.710
Debiti verso aderenti - Riscatti	43.409
Contributi da identificare	43.145
Trasferimenti da riconciliare - in entrata	9.271
Debiti verso aderenti – Rata R.I.T.A.	6.711
Contributi da rimborsare	5.772
Erario addizionale regionale - redditi da capitale	1.942
Erario addizionale comunale - redditi da capitale	949
Totale	6.318.289

40 - Passività della gestione amministrativa**€ 1.421.130****a) TFR****€ 16.521**

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

b) Altre passività della gestione amministrativa**€ 1.134.384**

Descrizione	Importo
Debiti verso Gestori	874.981
Altri debiti	152.233
Fatture da ricevere	38.064
Fornitori	33.406
Debiti verso Enti Previdenziali lavoratori dipendenti	8.245
Debiti verso Amministratori	6.230
Personale conto retribuzione	5.502
Personale conto 14 ^{esima}	3.117
Debiti verso Fondi Pensione	2.532
Erario ritenute su redditi lavoro dipendente	2.296
Erario ritenute su lavoro parasubordinato	1.763
Debiti verso Enti Previdenziali collaboratori	1.440
Erario addizionale regionale	1.413
Personale conto ferie	1.076
Erario ritenute su redditi lavoro autonomo	975
Erario addizionale comunale	534
Debiti verso INAIL	436
Debiti verso collaboratori	117
Debiti per Imposta Sostitutiva	50
Erario conto imposte	-26
Totale	1.134.384

La voce Fatture da ricevere si riferisce principalmente ai compensi del Collegio Sindacale, alle prestazioni legali e alle fatture per servizi amministrativi di competenza 2019.

d) Fondo di riserva**€ 252.549**

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**€ 17.676**

La voce rappresenta l'avanzo della gestione amministrativa dell'esercizio 2019.

50 - Debiti d'imposta**€ 1.786.527**

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

€ 531.557.890

Per quanto attiene le variazioni del patrimonio netto, si segnala che l'esercizio 2019 ha registrato una variazione positiva dell'Attivo netto destinato alle prestazioni previdenziali per un ammontare pari ad € 12.515.474.

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 € 531.557.890.

3.1.3.2 Informazioni sul Conto Economico

10 - Saldo della gestione previdenziale € 2.902.381

a) Contributi per le prestazioni € 36.536.868

La voce si articola come segue:

Descrizione	Importo 2019	Importo 2018
Contributi	36.387.480	37.993.268
Trasferimenti in ingresso	149.388	97.775
Totale	36.536.868	38.091.043

La voce evidenzia i contributi per le prestazioni, i trasferimenti attribuiti alle posizioni individuali ed investiti nel corso del 2019.

b) Anticipazioni € -4.606.003

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

Tale importo al 31.12.2018 era pari a € 5.422.881.

c) Trasferimenti e riscatti € -17.652.250

Tale voce si compone come da tabella sottostante:

Descrizione	Importo 2019	Importo 2018
Liquidazione posizioni - Riscatto immediato	14.144.447	13.666.756
Trasferimento posizione individuale in uscita	1.860.014	2.102.881
Liquidazione posizioni - Riscatto totale	1.268.090	1.309.445
Liquidazione posizioni - Rata R.I.T.A.	259.286	13.158
Liquidazione posizioni - Riscatto immediato parziale	120.413	99.890
Totale	17.652.250	17.192.130

e) Erogazioni in forma capitale € -11.376.234

L'importo corrisponde a quanto erogato a titolo di prestazione previdenziale dal Fondo ai sensi della normativa vigente. Tale importo al 31.12.2018 era pari a € 12.240.877.

30 - Risultato della gestione finanziaria indiretta € 11.399.620

b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie € 11.399.620

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

Tale importo al 31.12.2018 era pari a € 11.553.028.

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 € 526.908

Tale voce si compone come da tabella sottostante:

Descrizione	Importo 2019	Importo 2018
Quote associative	452.619	469.908
Trattenute per copertura oneri funzionamento	48.060	40.510
Entrate – contributi per copertura oneri amministrativi	26.229	14.200
Totale	526.908	524.618

b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi € -103.779

Tale voce si compone come da tabella sottostante:

Descrizione	Importo 2019	Importo 2018
Spese per Servizi Amministrativi PREVINET	83.239	93.348
Spese per servizi amministrativi	20.540	18.004
Totale	103.779	111.352

c) Spese generali ed amministrative € -365.163

Tale voce si compone come da tabella sottostante:

Descrizione	Importo 2019	Importo 2018
Gettoni presenza altri consiglieri	48.000	24.500
Costi godimento beni terzi - Affitto	40.653	31.618
Spese legali e notarili	39.759	46.506
Compensi altri sindaci	25.396	30.451
Compensi Presidente Consiglio di Amministrazione	24.000	24.000
Contributo annuale Covip	19.229	18.738
Compensi Presidente Collegio Sindacale	15.629	15.226
Spese consulenza	15.463	23.302
Rimborsi spese altri consiglieri	13.647	18.588
Spese hardware e software	13.280	7.793
Contributo INPS amministratori	12.194	8.560
Spese per stampa ed invio certificati	11.641	8.426
Spese per gestione dei locali	10.470	8.829
Gettoni presenza Presidente Consiglio di Amministrazione	9.000	1.000
Omaggi	9.000	3.688
Assicurazioni	8.330	8.429
Bolli e Postali	7.915	2.518
Rimborsi spese Presidente Consiglio di Amministrazione	5.940	2.934
Prestazioni professionali	4.792	17.129
Viaggi e trasferte	4.682	3.768
Spese telefoniche	3.828	2.127
Corsi, incontri di formazione	3.660	-
Costi godimento beni terzi - Copiatrice	3.192	1.483
Cancelleria, stampati, materiale d'ufficio	2.972	1.695

Descrizione	Importo 2019	Importo 2018
Costi godimento beni terzi - Spese condominiali	2.145	3.178
Quota associazioni di categoria	2.000	2.000
Spese varie	2.000	5.071
Servizi vari	1.531	4.035
Spese per organi sociali	1.529	1.859
Spese di assistenza e manutenzione	1.505	2.510
Rimborsi spese altri sindaci	929	-
Imposte e Tasse diverse	384	400
Rimborso spese sindaci	238	-
Vidimazioni e certificazioni	230	-
Totale	365.163	330.361

d) Spese per il personale

€ -195.198

Tale voce si compone come da tabella sottostante:

Descrizione	Importo 2019	Importo 2018
Retribuzioni lorde	84.977	86.714
Compenso collaboratori	35.000	38.500
Retribuzioni Direttore	27.500	37.129
Contributi previdenziali dipendenti	25.062	25.769
Rimborsi spese collaboratori	7.404	6.150
Contributo INPS collaboratori	6.400	6.640
Contributi fondi pensione	5.155	6.509
Mensa personale dipendente	1.590	515
INAIL	1.120	606
Contributi assistenziali dipendenti	936	700
T.F.R.	54	184
Rimborso spese trasferte direttore	-	3.480
Totale	195.198	212.896

e) Ammortamenti

€ -1.391

Gli ammortamenti dell'esercizio sono come da tabella seguente:

Descrizione	Importo 2019	Importo 2018
Ammortamento Macchine Attrezzature Uffici	1.391	9.448
Totale	1.391	9.448

g) Oneri e proventi diversi

€ 156.299

Si espone nella tabella seguente il dettaglio della voce, che ammonta complessivamente ad € 156.299.

Proventi

Descrizione	Importo 2019	Importo 2018
Interessi attivi su tardivo versamento contributi	168.653	184.391
Sopravvenienze attive	1.000	84.264
Interessi attivi conto afflussi	413	-
Interessi attivi bancari	397	159
Interessi attivi conto ordinario	184	4.631
Arrotondamenti attivi	7	1
Arrotondamento Attivo Contributi	5	3
Abbuoni attivi	4	-
Totale	170.663	273.449

Oneri

Descrizione	Importo 2019	Importo 2018
Sopravvenienze passive	-10.286	-7.504
Oneri bancari	-4.012	-2.676
Altri costi e oneri	-33	-
Sanzioni e interessi su pagamento imposte	-25	-196
Arrotondamento Passivo Contributi	-8	-1
Totale	-14.364	-10.377

i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi € -17.676

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.

Il dato del risconto al 31.12.2018 era pari a € 123.633.

80 - Imposta sostitutiva € -1.786.527

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

Il dato dell'imposta sostitutiva al 31.12.2018 era pari a € 1.781.763.