

**VERBALE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE CAIMOP  
DEL 18/06/2020**

Il giorno 18/06/2020 alle ore 10.30 in video conferenza si è riunito il C.d.A. CAIMOP per discutere il seguente Ordine del Giorno:

- 1) Approvazione verbale 16/04/2020**
- 2) Approvazione Bilancio Consuntivo 2019**
- 3) Approvazione Bilancio Preventivo 2020**
- 4) Varie ed eventuali**

Sono presenti i Consiglieri: Adriana Nardo, Mohammad Alkilani, Giuseppe Bongiovanni, Vittorio Casamassima, Gabriele Pelissero, Fabrizio Loiacono, Mauro Mattiacci.

Assente Virginio Bebber

Presenti i Sindaci: Mario Panvini, Mario Carbonari, Valentina Papa, Federico Scrima.

Il Presidente informa che la riunione è video registrata; i componenti del C.d.A. e del Collegio sindacale confermano il loro consenso.

Constatata la validità della riunione il Presidente passa alla discussione e relativa deliberazione dei punti all'ordine del giorno:

**1) Approvazione verbale 16/04/2020**

Il direttore generale procede alla lettura del verbale della riunione precedente.

Il suddetto verbale, dopo le puntuali osservazioni dei Consiglieri tutti, viene approvato all'unanimità del Consiglio di Amministrazione.

Il Consigliere Loiacono chiede al Segretario, al fine di evitare che si verifichino incomprensioni sul tenore delle verbalizzazioni, che quando un Consigliere o un Sindaco intenda mettere a verbale qualcosa di circostanziato che possa essere dettata l'effettiva osservazione del Consigliere o del Sindaco con una dichiarazione scritta che una volta recepita andrà inserita nel verbale.

**2) Approvazione Bilancio Consuntivo 2019**

Il Presidente espone le principali attività del 2019:

**- 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.

**- 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 azioni di miglioramento indicate dal decreto stesso.

**- Gestione assicurativa**

I contributi versati dagli iscritti (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 GESAV sono certificati annualmente da una società di verifica contabile. La politica di investimento 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.

**- 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.

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%
Obbligazioni Corporate	Euro	24,64%
	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%
<b>TOTALE</b>		<b>100%</b>

- **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

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%

- **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.

### - 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.

Il Direttore illustra il bilancio consuntivo 2019 che chiude con un avanzo di gestione di € 17.675,94:

## 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	-	-
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>541.083.836</b>	<b>526.840.607</b>

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
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>9.525.946</b>	<b>7.798.191</b>
<b>100 Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>531.557.890</b>	<b>519.042.416</b>
<b>CONTI D'ORDINE</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 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.

**3.1.1 STATO PATRIMONIALE**

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

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

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

**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
<b>Totale</b>	<b>2.035.808</b>

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 vs 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
<b>Totale</b>	<b>6.318.289</b>

**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 <sup>a</sup> 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
<b>Totale</b>	<b>1.134.384</b>

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
<b>Totale</b>	<b>36.536.868</b>	<b>38.091.043</b>

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
<b>Totale</b>	<b>17.652.250</b>	<b>17.192.130</b>

**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
<b>Totale</b>	<b>526.908</b>	<b>524.618</b>

**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
<b>Totale</b>	<b>103.779</b>	<b>111.352</b>

**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
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	-
<b>Totale</b>	<b>365.163</b>	<b>330.361</b>

**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

Descrizione	Importo 2019	Importo 2018
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
<b>Totale</b>	<b>195.198</b>	<b>212.896</b>

**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
<b>Totale</b>	<b>1.391</b>	<b>9.448</b>

**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	-
<b>Totale</b>	<b>170.663</b>	<b>273.449</b>

**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
<b>Totale</b>	<b>-14.364</b>	<b>-10.377</b>

**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.

Dopo lettura del bilancio si dà la parola al presidente del Collegio Sindacale Dott. Mario Panvini che da lettura della relazione del Collegio stesso al bilancio 2019.

Il Collegio propone al Consiglio di Amministrazione di approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019 così come redatto dagli amministratori.

Dopo ampio approfondimento il consiglio delibera all'unanimità dei presenti l'approvazione del bilancio consuntivo 2019.

Il Presidente porge i ringraziamenti e i saluti a tutti i componenti del Consiglio di Amministrazione, ai Sindaci, al Direttore Generale e a tutti i collaboratori.

**OMISSIS**

**OMISSIS**

#### 4) Varie ed eventuali

Il Consigliere Loiacono chiede al CDA di deliberare in merito all'avvio delle attività per la rivisitazione del nuovo statuto.

Il CDA delibera di aspettare la definizione della consultazione COVIP prima di dare avvio ai lavori della commissione interna incaricata alla rivisitazione dello Statuto.

Il Presidente constatata la conclusione degli argomenti all'ordine del giorno chiude la seduta alle ore 14.30.

Il prossimo CDA viene stabilito alla data del 17 settembre 2020 alle ore 10.30.

Il Segretario

Dr. Mauro Mattiacci

Il Presidente

Dr.ssa Adriana Nardo