

FON.TE

FONDO NAZIONALE COMPLEMENTARE PER I DIPENDENTI DI AZIENDE DEL
TERZIARIO

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2000

Sede legale: Roma
00153 – P.zza Belli,2

C.F.9715153058

Organi del Fondo:

CONSIGLIO di AMMINISTRAZIONE

Presidente
Renato Viale

Vice Presidente
Giovanni Gazzo

Consiglieri
Sergio Billè
G. Battista Baratta
Marcello D'Alfonso
Vittorio Massagrande
Mario Marchetti
Manlio Mazziotta
Basilio Mussolin
Massimo Nozzi
Carlo Pasqua
Giannantonio Pezzetta
Luigi Piacenti
Pierangelo Raineri
Alberto Sangregorio
Edi Vittorio Sommariva
Raffaele Vanni
Alessandro Vecchietti

Segretario
Maria Antonietta Di Vito

COLLEGIO SINDACALE

Corrado Lenzo
Cosimo Ampolo

FON.TE

FONDO NAZIONALE COMPLEMENTARE PER I DIPENDENTI DI AZIENDE DEL
TERZIARIO

I valori sono espressi in Lire

Indice

1 - STATO PATRIMONIALE

2 - CONTO ECONOMICO

3 - NOTA INTEGRATIVA – Informazioni generali

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE PROVVISORIO SULLA GESTIONE PREMESSA

FON.TE. si è costituito con atto notarile il 9 aprile 1998. Il bilancio consuntivo si riferisce al periodo 01-01/31 dicembre 2000.

ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Nel corso del 2000, FON.TE. ha operato nella condizione "provvisoria" relativa cioè alla sola raccolta delle domande di adesione.

Nel periodo cui fa riferimento il bilancio consuntivo, gli organi provvisori del Fondo hanno realizzato una forte campagna di promozione, informazione e formazione sul ruolo della previdenza complementare favorendo la raccolta delle adesioni. Tale impegno ha consentito di raggiungere l'obiettivo prefissato.

Tra gli avvenimenti di rilievo dobbiamo sottolineare che, in data 30/11/2000, Lavoro e Previdenza Service S.p.A. ha ceduto il ramo d'azienda alla società Previnet S.p.A.

Di conseguenza, da tale data Previnet S.p.A. svolge l'attività di service amministrativo provvisorio.



Riportiamo, di seguito, le voci che compongono il bilancio al 31 dicembre 2000:

attività della gestione amministrativa per 184.583.382;

passività della gestione amministrativa per 264.789.993;

saldo della gestione amministrativa negativo per 80.206.611.

EVENTI DI RILIEVO AVVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO E PREVEDIBILE EVOLUZIONE DELLA GESTIONE

Ad inizio anno, FON.TE. ha superato il il numero minimo di adesioni necessarie per dare avvio alle procedure previste per l'operatività.

Pertanto, il Consiglio di amministrazione provvisorio, in data 31/01/01, ha indetto le elezioni dell'Assemblea dei delegati che si terranno il 2/04/01.

Per il corretto svolgimento delle operazioni di voto e per consentire un rapido passaggio alla fase definitiva, il Fondo è, al momento, impegnato in un'intensa attività amministrativa al fine di garantire ad aziende e lavoratori l'espletamento di tutti gli adempimenti previsti dalla vigente legislazione.

Va registrato, infine, che dopo l'avvio della fase elettorale è aumentato l'interesse dei lavoratori verso il Fondo nonché la richiesta di informazioni finalizzata all'iscrizione.

Roma, lì 27 marzo 2001

Il Presidente del Consiglio

di Amministrazione Provvisorio

Renato Viale

FON.TE. - Fondo pensione complementare per i dipendenti aziende del terziario

Piazza G.G. Belli, 2 - 00153 ROMA
c.f. 97151530587

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2000

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA'	31.12.2000	31.12.1999
FASE DI ACCUMULO		
10 <i>Investimenti diretti</i>	-	-
20 <i>Investimenti in gestione</i>	-	-
30 <i>Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali</i>	-	-
40 <i>Attività della gestione amministrativa</i>	184.583.382	182.742.269
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	184.583.382	182.742.269
PASSIVITA'		
FASE DI ACCUMULO		
10 <i>Passività della gestione previdenziale</i>	-	-
20 <i>Passività della gestione finanziaria</i>	-	-
30 <i>Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali</i>	-	-
40 <i>Passività della gestione amministrativa</i>	- 264.789.993	282.157.706
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	- 264.789.993	282.157.706
100 <i>Attivo netto destinato alle prestazioni</i>	80.206.611	- 99.415.4

CONTO ECONOMICO		31.12.2000	31.12.1999
FASE DI ACCUMULO			
10	<i>Saldo della gestione previdenziale</i>	-	-
20	<i>Risultato della gestione finanziaria diretta</i>	-	-
30	<i>Risultato della gestione finanziaria indiretta</i>	-	-
40	<i>Oneri di gestione</i>	-	-
50	<i>Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)</i>	-	-
60	<i>Saldo della gestione amministrativa</i>	- 80.206.611	- 99.415.4
<i>Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (10)+(50)+(60)</i>		- 80.206.611	- 99.415.4

3 - NOTA INTEGRATIVA

INFORMAZIONI GENERALI

Premessa

Il presente bilancio, redatto in osservanza al principio di chiarezza, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e l'andamento dell'esercizio del Fondo, ed è composto, in osservanza alle direttive impartite dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, dai seguenti documenti:

Stato Patrimoniale

Conto Economico

Nota Integrativa.

Ai suddetti documenti di sintesi segue il rendiconto redatto per la fase di accumulo. Non si è resa necessaria la redazione del rendiconto per la fase di erogazione, poiché il Fondo nell'esercizio in esame non ha erogato alcuna prestazione sotto forma di rendita. Anche il rendiconto è composto dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa.

a) Caratteristiche strutturali del Fondo

Si fa rinvio a quanto illustrato sull'argomento nella relazione sulla gestione.

b) Criteri di valutazione

Sono stati adottati, per le voci specificate, i seguenti principi generali di valutazione, invariati rispetto all'esercizio precedente e conformi alle disposizioni previste dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione e, occorrendo, ai principi contabili predisposti dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti.

Le immobilizzazioni materiali sono valutate al costo e sono state integralmente ammortizzate nell'esercizio di acquisizione mediante rettifica diretta in diminuzione del relativo valore, non essendo ammessi, per espressa disposizione legislativa, fondi rettificativi iscritti al passivo.

I contributi dovuti dagli aderenti vengono registrati tra le entrate, secondo il principio fissato dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, 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.

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

I debiti sono iscritti al loro valore nominale.

Le imposte del Fondo sono iscritte fra le "altre passività della gestione amministrativa" nella misura fissa prevista dalle norme vigenti.

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

c) Criteri di riparto dei costi comuni

Alla data di redazione del presente bilancio, Fon.te si trova in uno stato di gestione provvisoria della propria attività, relativa cioè esclusivamente alla raccolta delle quote di adesione e di iscrizione; il Fondo agisce pertanto con un unico comparto e non sono state erogate prestazioni, né, di conseguenza, si è resa necessaria l'adozione di alcun criterio per la ripartizione dei costi comuni tra le due fasi caratterizzanti l'attività del Fondo e tra i diversi comparti.

d) Criteri e procedure per la stima di oneri e proventi

Nel presente bilancio sono esposti gli oneri ed i proventi maturati alla data di riferimento, ma non ancora liquidati o riscossi, in ottemperanza ai principi della prudenza e della competenza economica.

e) Categorie, comparti e gruppi di lavoratori e di imprese a cui il Fondo si riferisce

Aderiscono al fondo le categorie di imprese e di lavoratori precisate nella relazione sulla gestione; non vi sono suddivisioni né comparti amministrativi o gestionali .

Alla data di chiusura dell'esercizio il numero complessivo delle aziende aderenti con dipendenti iscritti è di 453 unità, per un totale di 10.464 dipendenti iscritti al Fondo, così ripartiti:

FASE DI ACCUMULO COMPLESSIVA

Lavoratori attivi: 10.464

FASE DI EROGAZIONE DIRETTA

Pensionati: 0

FASE DI EROGAZIONE TRAMITE IMPRESA DI ASSICURAZIONE

Pensionati: 0

f) Tabella compensi amministratori e collegio revisori

La seguente tabella riporta i compensi spettanti al collegio dei revisori per il lavoro dagli stessi svolto nel corso del 2000, mentre nei confronti degli amministratori non è stato erogato alcun compenso.

	COMPENSI 1999	COMPENSI 2000
AMMINISTRATORI	0	0
COLLEGIO REVISORI	38.000	26.418

g) Ulteriori informazioni:

Comparabilità con esercizi precedenti

I dati esposti in bilancio sono comparabili con quelli dell'esercizio precedente per la continuità dei criteri di valutazione adottati.

RENDICONTO FASE DI ACCUMULO

3.1.1 Stato patrimoniale fase di accumulo al 31.12.2000 (in Lire)

FON.TE

Fondo pensione complementare per i dipendenti di aziende del terziario

RENDICONTO FASE DI ACCUMULO

STATO PATRIMONIALE FASE DI ACCUMULO AL 31.12.2000

ATTIVITA'		31.12.2000	
10 Investimenti diretti		-	
a) Azioni e quote di società immobiliari	-	-	
b) Quote di fondi comuni di investimento immobiliare chiusi	-	-	
c) Quote di fondi comuni di investimento mobiliare chiusi	-	-	
20 Investimenti in gestione		-	
a) Depositi bancari	-	-	
b) Crediti per operazioni pronti contro termine	-	-	
c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	-	-	
d) Titoli di debito quotati	-	-	
e) Titoli di capitale quotati	-	-	
f) Titoli di debito non quotati	-	-	
g) Titoli di capitale non quotati	-	-	
h) Quote di O.I.C.R.	-	-	
i) Opzioni acquistate	-	-	
l) Ratei e risconti attivi	-	-	
m) Garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione	-	-	
n) Altre attività della gestione finanziaria	-	-	
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali		-	
40 Attività della gestione amministrativa		184.583.382	
a) Cassa e depositi bancari	180.853.332		178.332
b) Immobilizzazioni immateriali	-		-
c) Immobilizzazioni materiali	3.730.050		4.144.000
d) Altre attività della gestione			257.800

amministrativa

TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO			184.583.382
PASSIVITA'			31.12.2000
10 Passività della gestione previdenziale			-
a) Debiti della gestione previdenziale			-
20 Passività della gestione finanziaria			-
a) Debiti per operazioni pronti contro termine	-		-
b) Opzioni emesse	-		-
c) Ratei e risconti passivi	-		-
d) Altre passività della gestione finanziaria	-		-
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali			-
40 Passività della gestione amministrativa			264.789.993
a) TFR	-		-
b) Altre passività della gestione amministrativa	264.789.993		282.15
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO			264.789.993
100 Attivo netto destinato alle prestazioni			- 80.206.611
CONTI D'ORDINE			
Crediti per contributi da ricevere	-		-
Contributi da attribuire	-		-

3.1.2 CONTO ECONPOMICO FASE DI ACCUMULO AI 31.12.2000

CONTO ECONOMICO FASE DI ACCUMULO

			31.12.2000
10	Saldo della gestione previdenziale		-
a)	Contributi per le prestazioni	-	
b)	Anticipazioni	-	
c)	Trasferimenti e riscatti	-	
d)	Trasformazioni in rendita	-	
e)	Erogazioni in forma di capitale	-	
f)	Premi per assicurazioni invalidità e premorienza	-	
20	Risultato della gestione finanziaria diretta		-
a)	Dividendi	-	
b)	Utili e perdite da realizzo	-	
c)	Plusvalenze / Minusvalenze	-	
30	Risultato della gestione finanziaria indiretta		-
a)	Dividendi e interessi	-	
b)	Profitti e perdite da operazioni finanziarie	-	
c)	Commissioni e provvigioni su prestito titoli	-	
d)	Proventi e oneri per operazioni pronti c/termine	-	
e)	Differenziale su garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione	-	
40	Oneri di gestione		-
a)	Società di gestione	-	
b)	Banca depositaria	-	
50	Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)		-
60	Saldo della gestione amministrativa		- 80.206.611
a)	Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	161.129.998	
b)	Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi	- 1.533.600	
c)	Spese generali ed amministrative	- 133.964.426	
d)	Spese per il personale	-	
e)	Ammortamenti	- 554.450	
f)	Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione	-	
g)	Oneri e proventi diversi	- 868.696	
h)	Imposta sostitutiva	- 5.000.000	
i)	Disavanzo esercizio precedente	- 99.415.437	
	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (10)+(50)+(60)		- 80.206.611

3.1.3 Nota Integrativa - fase di accumulo

Informazioni sullo Stato Patrimoniale –fase di accumulo-al 31.12.2000

Il presente rendiconto generale ha lo scopo di evidenziare l'andamento globale della gestione del Fondo e di permettere un confronto con i dati dell'esercizio precedente.

ATTIVO

ATTIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA

184.583.382

Cassa e depositi bancari

180.853.332

La voce comprende il saldo attivo di conto corrente intestato al Fondo, intrattenuto presso la Banca di Credito Cooperativo di Roma e precisamente i saldi dei conti n.48396.09 e n.48410.14, per un totale complessivo di 180.346.032 Lire

Si riscontra un incremento rispetto al saldo 1999 di 2.338.863 Lire.

La giacenza esistente nella cassa sociale è pari a 507.300 Lire.

Immobilizzazioni materiali

3.730.050

la voce è al netto degli ammortamenti effettuati in ottemperanza ai medesimi criteri adottati nel corso del precedente esercizio:

Macchine e attrezzature d'ufficio:

Valore iniziale		4.144.500
Ammortamento	(aliquota 10%)	414.450
Valore finale		3.730.050

Beni strumentali di valore inferiore al milione:

Costo storico		140.000
Ammortamento	(aliquota 100%)	140.000
Valore finale		0

PASSIVO

Passività della gestione amministrativa

264.789.993

La voce è frutto dell'aggregazione dei seguenti conti:

- Debiti per fatture da ricevere 29.556.793;

Di cui Lire 70.643 per spese telefoniche di competenza del 2000; Lire 960.000 per trasporti di competenza 2000, Lire 748.000 per spese di vidimazione dei libri contabili del Fondo; Lire 190.800 di spese di spedizione di competenza 2000; Lire 134.400 relative al servizio di gestione amministrativa prestato da Previnet Spa nel corso del 2000; Lire 26.417.550 relativi alle competenze esercizio 2000 del collegio sindacale; Lire 1.035.400 relative a rimborsi dovuti a Confcommercio, per servizi forniti e spese anticipate al Fondo nel corso del 2000.

- Debiti vs fornitori 202.200

- Debiti per imposta sostitutiva 5.000.000

- Altri debiti 230.031.000

In quest'ultimo conto risultano esser stati imputati i debiti nei confronti delle Fonti istitutive per finanziamenti volti a fornire la liquidità necessaria per la fase di avvio del Fondo.

Per quel che riguarda il debito nei confronti dell'Erario per l'imposta sostitutiva a carico del Fondo per l'esercizio 2000, si precisa che essa è stata regolarmente pagata entro il 16 gennaio 2001

3.1.3.2 Informazioni sul Conto Economico - fase di accumulo

Saldo della gestione amministrativa

80.206.611

Si forniscono informazioni sulle seguenti voci:

Contributi destinati a copertura oneri amministrativi

161.129.998

Tale voce si riferisce ai contributi versati dalle aziende aderenti al Fondo, nella misura prevista dal Regolamento del Fondo, ed effettivamente incassati alla data 31/12/2000. Detti contributi sono destinati alla copertura delle spese di costituzione e di avvio del Fondo.

Oneri per servizi amministrativi acquisiti da terzi

1.533.600

La voce è composta dai seguenti importi:

- Servizi gestione amministrativa Previnet S.p.A. 134.400

- Servizi gestione amministrativa Lav.Prev.Serv.s.p.a.

1.399.20

Spese generali ed amministrative

133.964.426

che si articolano nel modo seguente:

spese telefoniche per Lire 508.712; spese promozionali per Lire 19.500.000; trasporti per Lire 1.452.900; spese di assistenza e manutenzione per Lire 110.000; spese di indagine di mercato per Lire 4.000.000; compensi sindaci per 26.417.550 Lire; cancelleria, stampati, materiale d'ufficio per Lire 60.115.344; viaggi e trasferte per Lire 2.655.000; bolli e postali per l'importo di 772.800 Lire; valori bollati per 374.500 Lire; Vidimazioni e certificazioni per Lire 748.000; IVA indetraibile per Lire 17.309.620;

Oneri e proventi diversi

868.696

Questa voce consiste nel saldo delle seguenti poste di bilancio:

- Interessi bancari attivi c/c di raccolta 1.528.931;

- Interessi bancari attivi c/c ordinario 15.091;

- Ritenute fiscali subite -155.808;

- Interessi passivi - 65.834;

- Oneri bancari -2.190.582;

maggiorato della differenza tra abbuoni attivi (2.883 Lire) e abbuoni passivi (-3.377 Lire).

Imposta sostitutiva

5.000.000

La voce rappresenta il costo dell'imposta sostitutiva di competenza dell'esercizio.

Dati relativi al personale in servizio (dipendenti, comandati e collaboratori)

	Media 1999	Media 2000
Dirigenti e funzionari	0	0
Restante personale	0	0
Totale	0	0