



**FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE  
PER I DIPENDENTI DA AZIENDE DEL TERZIARIO  
(COMMERCIO, TURISMO E SERVIZI)**

**BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2002**

**Sede legale  
00153 ROMA – P.zza G.G. Belli, 2  
C.F. 97151530**

---

## **Organi del Fondo**

### **ASSEMBLEA DEI DELEGATI**

Claudio Bassani	Roberto Masi
Francesco Berruti	Sergio Massa
Luciano Bertozzi	Bruno Milani
Massimo Bettoja	Carlo Mochi
Fabrizio Bonfanti	Maurizio Monzio Compagnoni
Massimo Brunetti	Claudio Moretti
Graziano Chiappelli	Silvio Moretti
Giuseppe Cibinel	Antonella Moro
Castrense Ciminna	Rocco Pisanello
Daniela Cimmati	Alberto Pluda
Lucia Costagli	Walter Pulcini
Luigi De Romanis	Giuseppe Ressa
Stefano Di Maggio	Claudio Ricci
Maurizio Diamante	Marcello Romani
Silvana Elli	Marco Rossi
Marco Faccioli	Enrico Rossi
Arnaldo Fiorenzoni	Gianfranco Ruta
Renzo Fossati	Carlo Salvini
Stefano Franzoni	Gabriele Sampaolo
Luisella Gagni	Mario Sassi
Nicola Garcea	Nicola Scattolin
Andrea Giachi	Vito Schiavone
Francesco Guarini	Antonio Semeraro
Guido Lazzarelli	Edi Sommariva
Piero Lentini	Michele Tedino
Luca Locati	Luigi Trigona
Enzo Malanca	Elena Vanelli
Mara Mandola	Anna Varotto
Riccardo Manfredi	Antonio Vento
Elisabetta Mascioli	Lorenzo Vergnano

### **CONSIGLIO di AMMINISTRAZIONE**

#### **Presidente**

Renato Viale

#### **Consiglieri**

Renato Berretta  
Alessandro Cianella  
Marcello d'Alfonso  
Pietro De Rossi  
Mario Marchetti  
Vittorio Massagrande  
Fausto Moreno  
Massimo Nozzi

#### **Vice Presidente**

Giovanni Gazzo

Carlo Pasqua  
Giannantonio Pezzetta  
Luigi Piacenti  
Antonio Salafia  
Giuliano Stronati  
Gianni Tel  
Raffaele Vanni  
Alessandro Vecchietti

### **COLLEGIO dei REVISORI CONTABILI**

Duilio Aragone  
Corrado Lenzo  
Antonella Milici

# **INDICE**

<b>Relazione sulla gestione</b>	<b>3</b>
<b>Bilancio Esercizio 2002</b>	
<b>1- <u>Stato Patrimoniale</u></b>	<b>11</b>
<b>2 - <u>Conto Economico</u></b>	<b>12</b>
<b>3- <u>Nota Integrativa</u> – Informazioni generali</b>	<b>13</b>
<b>Rendiconto fase di Accumulo</b>	
<b>3.1.1 - Stato Patrimoniale</b>	<b>16</b>
<b>3.1.2.- Conto Economico</b>	<b>17</b>
<b>3.1.3 - Nota Integrativa</b>	<b>18</b>
<b>3.1.3.1. - Informazioni sullo Stato Patrimoniale</b>	<b>18</b>
<b>3.1.3.2 - Informazioni sul Conto Economico</b>	<b>23</b>
<b>Relazione del Collegio dei Revisori</b>	<b>29</b>
<b>Relazione della Società di Revisione</b>	<b>32</b>

# Relazione sulla gestione

## 1 - INFORMAZIONI GENERALI

### 1.1 Caratteristiche strutturali del Fondo pensione FON.TE.

**FON.TE.** è il **Fondo pensione complementare per i dipendenti da aziende del terziario** (commercio, turismo e servizi) costituito, con atto notarile il 9 aprile 1998, nella forma di associazione, ai sensi e per gli effetti dell'art. 4 del D. Lgs. 21 aprile 1993 n. 124 e successive modificazioni ed integrazioni, a seguito dell'Accordo Collettivo Nazionale del 29 novembre 1996 tra CONFCOMMERCIO e FILCAMS - CGIL, FISASCAT - CISL, UILTuCS - UIL e successive modificazioni ed integrazioni. Con l'Accordo Collettivo Nazionale del 22 gennaio 1999, sottoscritto tra FEDERALBERGHI, FIPE, FAITA, FIAVET e FILCAMS - CGIL, FISASCAT - CISL, UILTuCS - UIL, e successive modificazioni ed integrazioni, è stata formalizzata l'adesione a FON.TE. anche del settore turismo.

**FON.TE.** è stato autorizzato all'esercizio dell'attività con delibera della Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) del 23 ottobre 2001 ed iscritto all'Albo dei Fondi Pensione, istituito presso la COVIP, con il numero 123.

Il Fondo ha ottenuto il riconoscimento della personalità giuridica con Decreto del Ministero del Lavoro del 31 gennaio 2002.

**Destinatari** di FON.TE. sono tutti i lavoratori assunti a tempo indeterminato, con contratto a tempo pieno o a tempo parziale, nonché con contratto di formazione lavoro, ai quali si applica il CCNL del terziario, della distribuzione e dei servizi, ovvero il CCNL per i dipendenti del turismo. Destinatari di FON.TE. sono, altresì, i lavoratori assunti a tempo determinato ovvero con periodicità stagionale, la cui attività lavorativa abbia durata complessivamente non inferiore a 3 mesi nell'anno.

**Scopo** esclusivo di FON.TE. è di attuare, senza fini di lucro, a favore dei lavoratori associati, prestazioni pensionistiche complementari a quelle erogate dal sistema obbligatorio pubblico.

**FON.TE.** è un Fondo Pensione a **contribuzione definita** ed in conformità al principio della **capitalizzazione individuale** ed attua il proprio scopo previo ottenimento delle necessarie autorizzazioni. Per ogni lavoratore associato viene costituita una posizione previdenziale. Pertanto, l'entità della prestazione pensionistica erogata è commisurata ai contributi versati ed ai rendimenti realizzati nella gestione delle risorse.

**FON.TE.** provvede all'erogazione delle prestazioni sotto forma di rendita mediante apposite convenzioni con imprese assicurative. Le imprese di assicurazione che dovranno provvedere alla erogazione delle rendite devono essere ancora individuate.

## 1.2 Gli organi sociali del Fondo

Il funzionamento di FON.TE. è affidato ad **organi paritetici di origine elettiva**: l'Assemblea dei Delegati, il Consiglio di Amministrazione ed il Collegio dei Revisori dei conti.

L'**Assemblea dei Delegati** è costituita da 60 componenti, per metà eletti in rappresentanza dei lavoratori associati e, per l'altra metà, in rappresentanza delle aziende associate.

Il **Consiglio di Amministrazione**, eletto dall'Assemblea dei Delegati, è costituito da 18 membri, di cui 9 in rappresentanza dei lavoratori associati e 9 in rappresentanza delle aziende associate.

L'attuale Consiglio di Amministrazione, eletto dall'Assemblea dell'8 maggio 2001, risulta così composto:

- **in rappresentanza delle aziende associate**: Renato Viale (Presidente), Alessandro Cianella, Marcello d'Alfonso, Vittorio Massagrande, Carlo Pasqua, Antonio Salafia, Giuliano Stronati, Gianni Tel, Alessandro Vecchietti.
- **in rappresentanza dei lavoratori associati**: Giovanni Gazzo (Vice Presidente), Renato Berretta, Pietro De Rossi, Mario Marchetti, Fausto Moreno, Massimo Nozzi, Giannantonio Pezzetta, Luigi Piacenti, Raffaele Vanni.

Il **Collegio dei Revisori dei Conti** è costituito da 4 membri effettivi e 2 supplenti, eletti per metà dai Delegati dei lavoratori associati e per l'altra metà dai Delegati delle aziende. L'attuale Collegio dei Revisori dei Conti, eletto dall'Assemblea dell'8 maggio 2001, è così composto:

- **in rappresentanza dei lavoratori associati**: Cosimo Paolo Ampolo (Presidente), Antonella Milici (effettivo), Antonino Cro (supplente).
- **in rappresentanza delle aziende associate**: Duilio Aragone (effettivo), Corrado Lenzo (effettivo), Luca Tascio (supplente).

## 1.3 Modifiche statutarie

Con delibera dell'Assemblea straordinaria del 18 aprile 2002, lo Statuto di FON.TE. è stato adeguato alla normativa vigente.

Le modifiche, approvate dalla COVIP, hanno riguardato i seguenti articoli:

- Art. 1, comma 1 - Il testo precedente "Il Fondo ha natura giuridica di associazione, ai sensi del D.P.R. 10 febbraio 2000, n. 361" è stato così modificato: "Il Fondo ha natura giuridica di associazione, ai sensi e per gli effetti dell'art. 4, del D. Lgs. 21 aprile 1993 n. 124 e successive modificazioni ed integrazioni".
- Art. 12, comma 1 - Tra le attribuzioni dell'Assemblea dei delegati è stata inserita, alla lettera h), la seguente previsione:

"sulla scelta della società incaricata della revisione del bilancio". L'attribuzione prevista nella lettera h) del testo precedente, nel testo attuale viene indicata nella lettera i).

- Art. 16, comma 1 - L'attribuzione, che nel testo precedente, era indicata nella lettera s) è stata eliminata in quanto non più riconosciuta al Consiglio di amministrazione ma all'Assemblea.
- Art. 27, comma 2 - Il testo precedente "Essi hanno diritto alla liquidazione della prestazione pensionistica indipendentemente dalla sussistenza dei requisiti di accesso di cui alle richiamate disposizioni statutarie e possono optare per la liquidazione in forma capitale dell'intero importo maturato sulla loro posizione pensionistica" è stato così riformulato: "Essi possono optare per la liquidazione in forma capitale dell'intero importo maturato sulla loro posizione pensionistica".

#### **1.4 La contribuzione**

I lavoratori e le aziende associati sono tenuti a contribuire ciascuno secondo la misura e secondo le modalità ed i termini fissati dagli Accordi intervenuti tra le Parti istitutive.

La contribuzione a FON.TE. è dovuta, a decorrere dal primo giorno del mese successivo alla data di presentazione della domanda di adesione, nelle seguenti misure:

- **0,55%** (di cui lo 0,05% a titolo di quota associativa) della retribuzione utile al computo del TFR **a carico dell'azienda;**
- **0,55%** (di cui lo 0,05% a titolo di quota associativa) della retribuzione utile al computo del TFR **a carico del lavoratore;**
- **50% del TFR** maturando (pari al 3,45% della retribuzione utile al computo del TFR) per i lavoratori di prima occupazione antecedente al 28 aprile 1993;
- **100% del TFR** maturando (pari al 6,91% della retribuzione utile al computo del TFR) per i lavoratori di prima occupazione successiva al 28 aprile 1993.

I lavoratori associati possono scegliere di effettuare un versamento più elevato rispetto a quello sopraindicato sia all'atto dell'adesione che in un momento successivo.

Analoga possibilità può essere prevista per le aziende sulla base di accordi collettivi aziendali.

La **quota di iscrizione** ("una tantum") è pari a Euro 15,50 di cui 3,62 Euro a carico del lavoratore e 11,88 Euro a carico dell'azienda.

La **quota associativa** non viene accreditata sulle posizioni previdenziali individuali degli iscritti ma viene destinata, al pari della quota di iscrizione, alla copertura degli oneri della gestione amministrativa del Fondo.

La contribuzione viene versata dalle aziende al Fondo con periodicità trimestrale (16 aprile - 16 luglio - 16 ottobre - 16 gennaio).

### **1.5 Soggetti coinvolti nella gestione di FON.TE.**

La **gestione amministrativa e contabile** di FON.TE. è affidata a **PREVINET S.p.A.** con sede a Mogliano Veneto (TV) - Via Ferretto, 1.

La **banca depositaria** di FON.TE. è la **Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.** con sede a Milano - Via Rosellini, - alla quale è affidata la custodia ed il deposito di tutte le risorse del Fondo.

La **revisione del bilancio** è affidata alla società **Deloitte&Touche S.p.A.**

In conformità a quanto previsto dalla legislazione vigente, la gestione delle risorse finanziarie di FON.TE., viene affidata a soggetti specializzati mediante la stipula di apposite convenzioni.

Prima di avviare il processo di selezione per la scelta dei gestori, il Consiglio di Amministrazione ha stabilito che la gestione delle risorse finanziarie del Fondo deve avvenire secondo principi di sicurezza e prudenza, nel rispetto della normativa vigente ed a tutela dei lavoratori associati.

A tale scopo, il Consiglio di Amministrazione medesimo, all'interno di una gestione monocomparto, ha deliberato, altresì, di affidare in gestione il patrimonio secondo un profilo di investimento bilanciato, definendo le linee di indirizzo della gestione alle quali i gestori dovranno attenersi.

L'obiettivo che i gestori dovranno perseguire è quello di massimizzare il tasso di rendimento atteso avendo come riferimento, in un orizzonte temporale triennale, un rendimento definito in un punto e mezzo percentuale superiore al rendimento del trattamento di fine rapporto (TFR). E' stato definito un profilo di investimento bilanciato (80% obbligazioni e 20% azioni) con possibilità, a tutela degli interessi degli iscritti, di procedere con particolare cautela per quanto riguarda gli investimenti azionari.

Il processo di selezione dei gestori, svolto nel rispetto delle indicazioni statutarie, delle linee indicate dall'art. 6, comma 4-bis del D. Lgs. N. 124/1993 e successive modificazioni ed integrazioni e dalla Deliberazione COVIP del 9 dicembre 1999, si è concluso con l'affidamento della gestione finanziaria alle seguenti società: **Credit Suisse, San Paolo Imi, Ras e Unipol.**

Sono state, quindi, definite le convenzioni, in conformità alle indicazioni dello schema deliberato dalla COVIP, che regoleranno il rapporto tra il Fondo ed i gestori che contengono l'indicazione degli obiettivi di gestione, la definizione di adeguati criteri di valutazione e delle clausole di recesso.

La stipula e l'operatività delle suddette convenzioni è subordinata all'autorizzazione da parte della COVIP.

## 2. ANDAMENTO DELLA GESTIONE

### 2.1 Iscrizioni dei lavoratori e delle aziende al 31.12.2002

Al 31.12.2002 risultano iscritti a FON.TE. **17.086 lavoratori e 1.085 aziende.**

Alla chiusura dell'esercizio 2001, risultavano iscritti al Fondo 13.288 dipendenti e 689 aziende.

Nella tabella seguente viene riportata la distribuzione degli iscritti per sesso e per classi di età:

<b>Classi di età</b>	<b>Maschi</b>	<b>Femmine</b>	<b>TOTALE</b>
inferiore a 20	-	-	-
tra 20 e 24	47	62	109
tra 25 e 29	498	565	1.063
tra 30 e 34	1.340	1.361	2.701
tra 35 e 39	2.018	1.879	3.897
tra 40 e 44	1.813	1.605	3.418
tra 45 e 49	1.486	1.421	2.907
tra 50 e 54	966	1.242	2.208
tra 55 e 59	303	371	674
tra 60 e 64	61	37	98
65 e oltre	6	5	11
<b>TOTALE</b>	<b>8.538</b>	<b>8.548</b>	<b>17.086</b>

### 2.2 La gestione previdenziale

La fase di raccolta dei contributi ha avuto inizio a fine anno 2001 a seguito dell'autorizzazione all'esercizio dell'attività da parte di COVIP (23 ottobre 2001).

Tuttavia, la quasi totalità delle aziende ha assolto agli obblighi contributivi a partire dal mese di gennaio 2002.

Nella tabella seguente sono riportati i dati relativi ai contributi riconciliati nel corso del 2002:

gennaio 2002	11.313.106,67
febbraio 2002	3.208995,53
marzo 2002	9052.873,42
aprile 2002	6.072.579,75
maggio 2002	1.412.357,46
giugno 2002	1.192.621,51
luglio 2002	5.367.308,24
agosto 2002	1.053.136,75
settembre 2002	562.971,89



ottobre 2002	5.169.798,39
novembre 2002	649.372,91
dicembre 2002	363.035,17
<b>TOTALE</b>	<b>37.318.157,69</b>

Nel corso del 2002 sono state evase n. **54** richieste di **riscatto di posizioni individuali**, a favore di dipendenti che hanno cessato l'attività lavorativa per dimissioni o licenziamento, per un importo complessivo pari a **€uro 191.245,21**.

Sono state evase altresì n. **23** richieste di **liquidazione del capitale**, per un importo pari ad **€uro 77.804,46**, a favore di aderenti che hanno cessato l'attività lavorativa a causa del raggiungimento dei requisiti per il pensionamento.

Sono stati registrati n. **127 trasferimenti in ingresso** di iscritti provenienti da altri fondi negoziali e da fondi preesistenti per un totale di **€uro 514.496,26**.

Infine, sono state definiti n. **6 trasferimenti ad altri fondi** per un importo pari a **€uro 16.775,77**.

### 2.3 L'andamento della quota nel corso dell'esercizio 2002

Il patrimonio di FON.TE. è diviso in quote.

Il valore della quota viene calcolato con frequenza mensile in corrispondenza della fine del mese. Tale valorizzazione viene effettuata dalla Società cui è stato affidato il servizio di gestione amministrativa e contabile del Fondo.

L'andamento della quota è correlato al rendimento degli investimenti effettuati dal Fondo ed ai costi di gestione sostenuti.

L'assegnazione delle quote avviene contestualmente alla valorizzazione delle stesse.

Nella tabella che segue viene riportato l'andamento del valore della quota nel corso del 2002:

<b>Periodo di riferimento</b>	<b>Valore unitario quota</b>	<b>Numero quote in essere</b>	<b>Attivo netto destinato alle prestazioni</b>
31 gennaio 2002	10,787	1.068.443,426	11.525.306,719
28 febbraio 2002	10,816	1.364.804,657	14.761.868,596
31 marzo 2002	10,846	1.452.547,584	15.754.937,380
30 aprile 2002	10,879	2.012.631,427	21.895.729,557
31 maggio 2002	10,907	2.142.122,347	23.364.261,939
30 giugno 2002	10,935	2.248.483,719	24.586.690,020
31 luglio 2002	10,966	2.738.626,805	30.031.143,131
31 agosto 2002	10,994	2.831.207,173	31.126.776,737

30 settembre 2002	11,021	2.882.288,916	31.765.035,631
31 ottobre 2002	11,050	3.349.197,697	37.008.824,137
30 novembre 2002	11,077	3.392.578,681	37.578.097,821
31 dicembre 2002	11,120	3.421.592,257	38.046.871,550

**Il valore della quota al 31.12.2002 è pari ad Euro 11,120.**

**E' stato registrato un incremento dello 0,333 pari al 3,08% su base annua.**

## **2.4 La gestione amministrativa**

Le **spese amministrative** ammontano complessivamente a Euro 302.411 di cui:

- Euro 122.076, 07 per i compensi corrisposti a PREVINET S.p.A. per il servizio di gestione amministrativa e contabile;
- Euro 180.334,56 per spese generali ed amministrative, per il personale e ammortamenti ed oneri e proventi diversi.

A copertura di tali spese sono stati destinate le quote di iscrizione "una tantum" e le quote associative pari a Euro 566.017,91 di cui Euro 210.323,78 vengono riscontati agli esercizi successivi.

Ai componenti il Consiglio di amministrazione non è stato erogato alcun compenso.

L'**imposta sostitutiva** per l'anno 2002 è risultata pari a Euro 34.891,79. Il credito dell'anno 2001 è stato portato a compensazione del debito relativo all'anno in corso. Pertanto, l'importo pagato all'erario è risultato pari a Euro 25.563,74.

## **2.5 Fatti di rilievo avvenuti successivamente alla chiusura dell'esercizio**

Al 28 febbraio sono state registrate n. 405 nuove adesioni.

Al 31.01.2003 sono stati riconciliati contributi per un importo pari ad Euro 6.258.747,66 di cui 903.097,10 Euro relativi alla contribuzione arretrata, 5.274.338,54 Euro relativi alla contribuzione corrente e 81.312,02 Euro relativi a n. 20 trasferimenti in entrata.

In data 19 febbraio 2003, il consigliere Mario Marchetti, a causa di nuovi impegni professionali, ha rassegnato le dimissioni dal Consiglio di Amministrazione di FON.TE..

L'Assemblea dei Delegati, nella riunione prevista per l'11 aprile prossimo, eleggerà il nuovo Consigliere.

## **2.6 Evoluzione della gestione**

L'anno 2002, come già ricordato, ha rappresentato per FON.TE. la fase di avvio dell'operatività. Nel corso dell'esercizio sono state definite le aree sulle quali intervenire ai fini del potenziamento della struttura organizzativa e dell'allargamento della platea degli iscritti.

In tal senso, il Consiglio di Amministrazione ha assunto decisioni in merito a:

- struttura organizzativa
- logistica
- attività promozionali

Tali iniziative, che saranno portate a compimento nel corso dell'esercizio 2003, riguardano il potenziamento della struttura organizzativa anche mediante l'incremento delle risorse umane.

Il Fondo, inoltre, ha previsto di dotarsi di una sede autonoma nonché di mezzi strumentali adeguati alle nuove necessità operative.

Infine, è già stato definito un programma organico di attività promozionali finalizzate all'allargamento della platea degli iscritti.

Roma, 10 marzo 2003

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

IL PRESIDENTE

Renato Viale

## 1 - Stato Patrimoniale

<b>ATTIVITA'</b>		<b>31.12.2002</b>	<b>31.12.2001</b>
<b>FASE DI ACCUMULO</b>			
10	<i>Investimenti diretti</i>	-	-
20	<i>Investimenti in gestione</i>	38.412.757,99	-
30	<i>Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali</i>	-	-
40	<i>Attività della gestione amministrativa</i>	596.262,48	340.651,46
50	<i>Crediti d'imposta</i>		9.328,05
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>39.009.020,47</b>	<b>349.979,51</b>
<b>PASSIVITA'</b>		<b>31.12.2002</b>	<b>31.12.2001</b>
<b>FASE DI ACCUMULO</b>			
10	<i>Passività della gestione previdenziale</i>	513.057,07	-
20	<i>Passività della gestione finanziaria</i>	-	-
30	<i>Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali</i>	-	-
40	<i>Passività della gestione amministrativa</i>	423.528,51	183.739,37
50	<i>Debiti d'imposta</i>	<b>25.563,70</b>	-
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>962.149,28</b>	<b>183.739,37</b>
100	<b><i>Attivo netto destinato alle prestazioni</i></b>	<b>38.046.871,19</b>	<b>166.240,14</b>
	<i>Conti d'ordine</i>	3.370.140,22	

## 2 - Conto Economico

<b>FASE DI ACCUMULO</b>			
10	Saldo della gestione previdenziale	37.032.307,19	219.523,21
20	Risultato della gestione finanziaria diretta		-
30	Risultato della gestione finanziaria indiretta	829.932,83	-
40	Oneri di gestione	-	-
50	Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	829.932,83	-
60	Saldo della gestione amministrativa	53.282,78 -	62.611,12
		-	-
70	<b>Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)</b>	<b>37.915.522,80</b>	<b>156.912,09</b>
80	Imposta sostitutiva	- 34.891,75	9.328,05
	<b>Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (10)+(50)+(60)</b>	<b>37.880.631,05</b>	<b>166.240,14</b>

### **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:

- 1) Stato Patrimoniale
- 2) Conto Economico
- 3) 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.

##### **Caratteristiche strutturali**

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

##### **Criteri di valutazione**

Al fine di ottenere una rappresentazione veritiera e corretta dei risultati di bilancio, sono stati adottati, per le voci specificate, i seguenti principi generali di valutazione.

Il bilancio è redatto privilegiando la rappresentazione della sostanza sulla forma.

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.

I ratei ed i risconti sono calcolati secondo il principio della competenza economica temporale.

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

Immobilizzazioni materiali ed immateriali: la svalutazione e l'ammortamento degli elementi dell'attivo sono stati effettuati mediante rettifica diretta in diminuzione del valore di tali elementi, non essendo ammessi, per espressa disposizione legislativa, fondi rettificativi iscritti al passivo.

Le imposte del Fondo sono iscritte nella voce Debiti d'imposta o, se a credito, nella voce Crediti d'imposta, nella misura prevista dalle norme vigenti e calcolate sull'incremento 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.

Si precisa che non sono state necessarie deroghe ai criteri di valutazione ordinariamente seguiti.

### **Criteri di riparto dei costi comuni**

Il Fondo agisce con un unico comparto e, finora, ha posto in essere esclusivamente operazioni inerenti la fase di accumulo attraverso la raccolta di contributi. Non si è pertanto 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.

### **Criteri e procedure per la stima di oneri e proventi**

Al fine di evitare salti del valore della quota si è pertanto provveduto, in ottemperanza al principio della competenza, a tener conto durante il processo di valorizzazione degli oneri e dei proventi maturati alla data di riferimento ma non ancora liquidati o riscossi.

### **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 1.085 unità, per un totale di 17.086 dipendenti iscritti al Fondo, così ripartiti:

FASE DI ACCUMULO COMPLESSIVA

⇒ Lavoratori attivi: 17.086

## FASE DI EROGAZIONE DIRETTA

⇒ Pensionati: 0

## FASE DI EROGAZIONE TRAMITE IMPRESA DI ASSICURAZIONE

⇒ Pensionati: 0

Totale lavoratori attivi: 17.086

Totale pensionati: 0

### **Tabella compensi amministratori e sindaci**

Nel corso del 2002 sono stati fissati i seguenti compensi ad amministratori e sindaci, al netto di rimborsi spese e contributi a carico del Fondo:

	<b>COMPENSI 2002</b>	<b>COMPENSI 2001</b>
AMMINISTRATORI		
COLLEGIO REVISORI	39.354	16.785

L'importo dei compensi 2001 differisce da quanto indicato nel bilancio del medesimo esercizio in quanto si trattava di importi stimati il cui valore definitivo si è conosciuto solo a metà dell'anno in corso.

### **Deroghe e principi particolari**

Nulla da segnalare.

### **Partecipazione nella società Mefop S.p.A.**

Il Fondo possiede n. 1.000 azioni, del valore nominale di 0,52 Euro cadauna, della società Mefop S.p.A., pari allo 0,50% del capitale sociale, acquisita a titolo gratuito da Mediocredito Centrale Spa in ottemperanza a quanto stabilito dall'art.69, comma 17, della legge 23 dicembre 2000, n.388. Secondo quanto stabilito dallo statuto della società ed in forza di apposita convenzione stipulata con il Ministero dell'Economia e delle Finanze, le azioni possono essere trasferite solo ad altri fondi pensione esclusivamente a titolo gratuito.

### **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

STATO PATRIMONIALE FASE DI ACCUMULO AL 31.12.2002			
ATTIVITA'		31.12.2002	31.12.2001
<b>10 Investimenti diretti</b>		-	-
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	-	-	-
<b>20 Investimenti in gestione</b>		<b>38.412.757,99</b>	-
a) Depositi bancari	38.412.757,99	-	-
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	-	-	-
<b>30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali</b>		-	-
<b>40 Attività della gestione amministrativa</b>		<b>596.262,48</b>	<b>340.651,46</b>
a) Cassa e depositi bancari	566.024,24	337.591,40	-
b) Immobilizzazioni immateriali	-	-	-
c) Immobilizzazioni materiali	1.369,96	1.712,36	-
d) Altre attività della gestione amministrativa	28.868,28	1.347,70	-
<b>50 Credito d'imposta</b>			<b>9.328,05</b>
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>39.009.020,47</b>	<b>349.979,51</b>
<b>PASSIVITA'</b>		<b>31.12.2002</b>	<b>31.12.2001</b>
<b>10 Passività della gestione previdenziale</b>		<b>513.057,07</b>	-
a) Debiti della gestione previdenziale	513.057,07	-	-
<b>20 Passività della gestione finanziaria</b>		-	-
a) Debiti per operazioni pronti contro termine	-	-	-
b) Opzioni emesse	-	-	-
c) Ratei e risconti passivi	-	-	-
d) Altre passività della gestione finanziaria	-	-	-
<b>30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali</b>		-	-
<b>40 Passività della gestione amministrativa</b>		<b>423.528,51</b>	<b>183.739,37</b>
a) TFR	1.869,46	231,60	-
b) Altre passività della gestione amministrativa	211.335,27	183.507,77	-
c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	210.323,78	-	-
<b>50 Debiti d'imposta</b>		<b>25.563,70</b>	-
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>962.149,28</b>	<b>183.739,37</b>
<b>100 Attivo netto destinato alle prestazioni</b>		<b>38.046.871,19</b>	<b>166.240,14</b>
<b>CONTI D'ORDINE</b>		-	-
Crediti per contributi da ricevere	- 3.370.140,22	-	-
Contributi da attribuire	3.370.140,22	-	-

### 3.1.2 Conto Economico

CONTO ECONOMICO FASE DI ACCUMULO		31.12.2002	31.12.2001
<b>10</b>	<b>Saldo della gestione previdenziale</b>	<b>37.032.307,19</b>	<b>219.523,21</b>
a)	Contributi per le prestazioni	37.318.132,63	219.523,21
b)	Anticipazioni	-	-
c)	Trasferimenti e riscatti	- 208.020,98	-
d)	Trasformazioni in rendita	-	-
e)	Erogazioni in forma di capitale	- 77.804,46	-
f)	Prenni per assicurazioni invalidità e premorienza	-	-
<b>20</b>	<b>Risultato della gestione finanziaria diretta</b>	-	-
a)	Dividendi	-	-
b)	Utili e perdite da realizzo	-	-
c)	Plusvalenze / Minusvalenze	-	-
<b>30</b>	<b>Risultato della gestione finanziaria indiretta</b>	<b>829.932,83</b>	-
a)	Dividendi e interessi	829.932,83	-
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 rilate al fondo pensione	-	-
<b>40</b>	<b>Oneri di gestione</b>	-	-
a)	Società di gestione	-	-
<b>50</b>	<b>Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)</b>	<b>829.932,83</b>	-
<b>60</b>	<b>Saldo della gestione amministrativa</b>	<b>53.282,78</b>	<b>- 62.611,12</b>
a)	Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	566.017,91	63.612,44
b)	Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi	- 122.076,07	- 23.903,67
c)	Spese generali ed amministrative	- 105.279,56	- 45.647,20
d)	Spese per il personale	- 46.339,97	- 15.687,46
e)	Ammortamenti	- 342,40	- 214,05
f)	Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione	-	-
g)	Oneri e proventi diversi	- 28.373,35	652,08
h)	Disavanzo esercizio precedente	-	- 41.423,26
i)	Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	- 210.323,78	-
<b>70</b>	<b>Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)</b>	<b>37.915.522,80</b>	<b>156.912,09</b>
<b>80</b>	<b>Imposta sostitutiva</b>	<b>- 34.891,75</b>	<b>9.328,05</b>
	<b>Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>37.880.631,05</b>	<b>166.240,14</b>

### 3.1.3. Nota Integrativa

#### **Numero e controvalore delle quote**

	<b>Numero</b>	<b>Controvalore</b>
Quote in essere all'inizio dell'esercizio	21.952,33	219.523,32
Quote emesse	3.426.640,25	37.318.157,69
Quote annullate	27.000,33	285.825,46
Quote in essere alla fine dell'esercizio	3.421.592,26	38.046.871,19

Nella tabella che precede è stato evidenziato il valore del patrimonio netto destinato alle prestazioni alla chiusura dell'esercizio ed il numero di quote che lo rappresenta.

Il valore unitario delle quote al 31/12/2001 è pari a euro 10,00.

Il valore unitario delle quote al 31/12/2002 è pari a euro 11,120.

#### **3.1.3.1 Informazioni sullo Stato Patrimoniale**

##### **Attività**

##### ***10 - Investimenti diretti***

Non vi sono investimenti diretti.

##### ***20 - Investimenti in gestione***

In attesa della partenza della gestione finanziaria, le risorse del Fondo, pari ad euro 38.412.757,99, sono state depositate presso la Banca Depositaria in un conto corrente remunerativo (c/c 100100.01).

##### ***40 - Attività della gestione amministrativa***

##### **a) Cassa e depositi bancari**

La voce per complessivi euro 566.024,24 è costituita :

Crediti verso banche interessi attivi	272.090,39
Disponibilità liquide	3.939,46
Debiti verso banche per oneri maturati	0,51
Denaro ed altri valori in cassa	23,90
<b>TOTALE</b>	<b>566.024,24</b>

La voce Crediti verso banche interessi attivi è composta dagli interessi dei conti correnti accesi presso il Monte dei Paschi di Siena relativi all'ultimo trimestre del 2002 che sono stati accreditati a gennaio 2003;

la voce Debiti verso banche per oneri maturati è costituita da spese ed interessi di competenza dell'anno 2002 e non ancora addebitati;

la voce Disponibilità liquide e depositi bancari comprende il saldo dei conti correnti intestati al Fondo trattenuti presso la Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. e precisamente:

- c/c 100101 acceso presso la sede di Milano (denominato conto corrente di gestione) avente un saldo negativo pari ad euro 36,50;
- c/c 93855.60 acceso presso la sede di Roma (denominato conto corrente di spesa) per euro 293.975,96.

Nel corso dell'esercizio si è provveduto all'estinzione dei seguenti conti correnti trattenuti presso la sede sita in Roma della Banca di Credito Cooperativo:

- c/c numero 48410 (vecchio conto corrente di raccolta);
- c/c numero 48396 (vecchio conto corrente di spesa).

### **c) Immobilizzazioni materiali**

La voce pari ad euro 1.369,96 rappresenta il valore delle immobilizzazioni materiali, al netto degli ammortamenti effettuati nei limiti delle aliquote fiscali.

	<b>Immobilizzazioni immateriali</b>	<b>Immobilizzazioni materiali</b>
<b>Esistenze iniziali</b>		1.712,36
<b><u>INCREMENTI DA</u></b>		
Acquisti		
Riprese di valore		
Rivalutazioni		
Altre variazioni		
<b><u>DECREMENTI DA</u></b>		
Vendite		
Ammortamenti		342,40
Svalutazioni durature		
Altre variazioni		
<b>Rimanenze finali</b>		1.369,96

#### Macchine e attrezzature d'ufficio:

Valore iniziale	1.712,36
Ammortamento	342,40
Valore finale	1.369,96

#### **d) Altre attività della gestione amministrativa**

La voce per complessivi euro 28.868,28 comprende:

Depositi cauzionali	703,29
Crediti verso erario	1.321,80
Risconti attivi	1.533,80
Crediti verso banche per errato addebito	25.309,39
<b>TOTALE</b>	<b>28.868,28</b>

La voce Depositi cauzionali fa riferimento all'apertura di un credito presso Poste Italiane per il pagamento di spese postali;

i Crediti verso l'erario si riferiscono ad un doppio pagamento di ritenuta d'acconto che sarà compensato nel corso del 2003, tramite modello F24;

i Crediti verso banche per errato addebito si riferiscono alle ritenute d'acconto applicate, ma in realtà non dovute, sugli interessi attivi bancari. L'importo pari ad euro 24.808,44 relativo ai conti correnti di spesa e di raccolta è già stato in parte riaccreditato nel mese di gennaio 2003. I rimanenti euro 500,95 si riferiscono a ritenute eseguite sui conti correnti ormai estinti, anche per questi ultimi è stato chiesto il rimborso ai rispettivi Istituti di credito.

i Risconti attivi si riferiscono alla quota di costo di competenza per l'anno 2003, addebitato da Mefop S.p.A. per fornitura di servizi.

#### ***50 – Crediti di imposta***

Il credito dell'anno 2001 per imposta sostitutiva è stato portato a compensazione del debito relativo all'anno in corso.

### **Passività**

#### ***10 - Passività della gestione previdenziale***

##### **a) Debiti della gestione Previdenziale**

La voce pari a complessivi euro 513.057,07 comprende:

- Debiti verso aderenti per riscatto della posizione individuale pari a euro 33.841,55 a favore di dipendenti dimissionari o licenziati;
- Debiti verso aderenti per liquidazione del capitale di pensionamento pari a euro 784,03 a favore dei dipendenti che hanno cessato il rapporto di lavoro in quanto hanno raggiunto i requisiti per il pensionamento;

- Debiti verso l'erario per ritenute in conto capitale per euro 13.081,04;
- Contributi da riconciliare per un importo pari a euro 465.350,05.

## **20 - Passività della gestione finanziaria**

Nulla da segnalare.

## **40 - Passività della gestione amministrativa**

### **a) TFR**

Tale voce, per complessivi euro 1.869,46, rappresenta la somma maturata a favore della dipendente, secondo la normativa vigente.

### **b) Altre passività della gestione amministrativa**

La voce, per complessivi euro 211.335,27 contiene le seguenti passività:

Debiti verso fornitori	9.452,78
Debiti per fatture da ricevere	83.474,48
Personale c/retribuzione	2.819,00
Personale c/14 <sup>esima</sup>	1.190,43
Personale c/ferie	1.464,77
Erario ritenute dipendenti	1.346,47
Erario ritenute lavoro autonomo	7,74
Erario ritenute redditi lavoro parasubordinato	1.533,67
Altri debiti	59.393,32
Debiti verso fondo pensione	952,23
Debiti verso INPS 10%	826,29
Debiti verso INPS	1.822,98
Debiti verso INAIL	10,43
Debiti verso sindaci	47.040,68
<b>TOTALE</b>	<b>211.335,27</b>

I Debiti verso fornitori si riferiscono:

- Fattura Nova Res S.r.l., relativa all'impaginazione definitiva e all'adeguamento dei file ai requisiti per la stampa tipografica delle domande di adesione, dello Statuto e della scheda informativa pari ad euro 600,00;

- Fattura Telecom relativa ai consumi dei mesi di ottobre e novembre per euro 419,00;
- Fattura Graf 3 S.r.l. per la stampa di statuto, schede e domande di adesione pari ad 8.416,24;
- Fattura della Società Cooperativa Autoradiotaxi Romana S.r.l. pari ad euro 11,66;
- Fattura Executive, relativa a servizi di spedizioni e consegne pari ad euro 5,88;

i debiti per Fatture da ricevere si riferiscono alle seguenti voci:

- Società di Revisione Deloitte per euro 8.000,00;
- Service amministrativo Previnet S.p.A. per euro 74.766,09;
- Telecom (traffico di Dicembre) per euro 117,42;
- Confcommercio per euro 420,97;
- Società cooperativa Autoradiotaxi Romana S.r.l. (stanziamento mese di Dicembre) per euro 170,00;

le voci Personale c/retribuzione, c/ferie e c/14<sup>esima</sup> si riferiscono ai compensi del mese di dicembre 2002 e liquidati in gennaio 2003, alle ferie maturate e non godute e, al rateo della quattordicesima mensilità dell'anno 2002;

i Debiti verso l'erario si riferiscono alle ritenute IRPEF a carico di dipendenti, professionisti e collaboratori regolarmente versate con il F24 pagato a gennaio 2003;

la voce Altri debiti comprende debiti contratti nei confronti delle Fonti istitutive per finanziamenti volti a fornire la liquidità necessaria per la fase di avvio del Fondo. Nel corso del 2002 il Fondo ha estinto il 50% del debito iniziale;

i Debiti verso fondo pensione, si riferiscono alla quota versata a titolo di adesione al fondo stesso da parte del personale dipendente del Fondo;

i Debiti versati INPS sono stati regolarmente versati alla scadenza prevista;

i Debiti verso INAIL sono inerenti al saldo dovuto per l'anno 2002;

i Debiti verso sindaci si riferiscono ai compensi per l'anno 2002.

### **c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi**

La voce pari ad euro 210.323,78 rappresenta la quota di entrate (quota di adesione e quota associativa) per copertura oneri amministrativi incassate nel 2002 e rinviate a copertura delle spese dell'esercizio successivo.

L'anno 2002 ha rappresentato per il Fondo una fase di avvio dell'operatività, pertanto, le iniziative di promozione già definite devono essere ancora completate e realizzati gli investimenti necessari per dotarsi di una struttura adeguata, sotto il profilo delle risorse umane e strumentali, al funzionamento del Fondo in una prospettiva di completo svolgimento della propria attività sotto gli aspetti finanziari, amministrativi e istituzionali.

Tali scelte, strategiche per l'attività peculiare del Fondo Pensione, verranno definite compiutamente e realizzate nel corso dell'esercizio 2003. In questa prospettiva, le entrate incassate nel 2002 sono destinate alla copertura dei costi che verranno sostenuti nel prossimo esercizio.

	Entrate	Risconto
Contributi per copertura oneri amministrativi su contributi dell'esercizio	316.447,10	
Contributi per copertura oneri amministrativi su arretrati	191.987,15	152.740,12
Entrate - servizi - Quota iscrizione	57.583,66	57.583,66
<b>Totale</b>	<b>566.017,91</b>	<b>210.323,78</b>

### ***50 – Debiti di imposta***

La voce pari ad euro 25.563,70 rappresenta l'ammontare del debito netto nei confronti dell'erario relativo all'imposta sostitutiva calcolata secondo quanto previsto dal D.Lgs. 47/2000. L'importo è stato regolarmente pagato in data 17/02/2003.

### **Conti d'ordine**

Si segnalano crediti verso aderenti per versamenti ancora dovuti a fronte di contributi da ricevere per 3.370.140,22 euro. Tali voci si riferiscono ai contributi di competenza dell'esercizio 2002 i cui incassi non sono pervenuti entro la fine dell'anno.

### **3.1.3.2 - Informazioni sul Conto Economico - fase di accumulo**

#### ***10 - Saldo della gestione previdenziale***

##### **a) Contributi per le prestazioni**

La voce, per complessivi euro 37.318.132,63, rappresenta l'importo dei contributi versati destinati ad investimento per euro 36.803.661,43 e dei trasferimenti in ingresso da altri Fondi per euro 514.496,26, e ad una sopravvenienza passiva previdenziale da ricondurre allo storno di contributi relativi all'esercizio 2001.

Di seguito si fornisce il dettaglio dei contributi per fonte:

Contributi Azienda	2.739.259,63
Contributi Dipendente	8.060.881,78



Trasferimento TFR	26.003.520,02
Trasferimenti in ingresso	514.496,26
<b>TOTALE</b>	<b>37.318.157,69</b>

### **c) Trasferimenti e riscatti**

La posta, per complessivi euro 208.020,98 rappresenta l'importo delle liquidazioni per riscatto totale della posizione per euro 191.245,21 e dei trasferimenti ad altro fondo per euro 16.775,77.

### **e) Erogazioni in forma di capitale**

La voce, pari ad euro 77.804,46 rappresenta l'importo del riscatto di posizioni individuali da parte di aderenti che hanno cessato l'attività lavorativa ed hanno maturato i requisiti per il pensionamento.

## ***30 - Saldo della gestione finanziaria indiretta***

### **a) Dividendi e interessi**

Questa voce comprende gli interessi attivi del conto corrente di raccolta per euro 829.833,87 e sopravvenienze attive di natura finanziaria pari a euro 98,96 per complessivi euro 829.932,83.

## ***60 - Saldo della gestione amministrativa***

### **a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi**

Tale voce per complessivi euro 566.017,91 si riferisce ai contributi versati dalle aziende aderenti al Fondo a titolo di quote associative e di contributi destinati a copertura degli oneri amministrativi, nella misura prevista dal Regolamento del Fondo, ed effettivamente incassati alla data 31/12/2002. Quota parte di tali entrate è stata rinviata a copertura spese degli esercizi futuri, per le ragioni che sono state illustrate sopra alla voce 40-c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi.

### **b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi**

La voce pari ad euro 122.076,07 si riferisce al costo per i servizi di gestione amministrativa svolto da Previnet S.p.A.

### **c) Spese generali ed amministrative**

La voce per complessivi euro 105.279,56 è costituita da :

Spese telefoniche	2.127,08
Spese notarili	1.566,73
Contributo INPS 10%	843,52
Rimborsi spese	109,30
Spese grafiche e tipografiche	9.016,24
Trasporti	79,00
Spese per spedizioni e consegne	13.118,65
Contratto fornitura servizi	8.795,33
Consulenze tecniche	6.714,00
Spese assembleari	2.307,67
Rimborso spese delegati	282,57
Rimborso spese amministratori	53,73
Compensi sindaci	39.354,02
Rimborso spese sindaci	9.495,76
Compenso società di revisione	8.000,00
Cancelleria, stampati, materiale d'ufficio	1.208,49
Viaggi e trasferte	1.459,25
Bolli e postali	384,42
Vidimazioni e certificazioni	229,30
Spese di rappresentanza	133,64
Imposte e tasse diverse	0,86
<b>TOTALE</b>	<b>105.279,56</b>

### **d) Spese per il personale**

La voce, per complessivi euro 46.339,97 rappresenta il costo sostenuto per il personale, comprensivo di tutti i ratei maturati al 31 dicembre 2002 ed in particolare:

Retribuzioni lorde	33.848,30
--------------------	-----------

Arrotondamento precedente	-5,03
Arrotondamento attuale	5,34
Contributi previdenziali dipendenti	9.497,65
INAIL	166,92
Contributi fondi pensione	545,83
T.F.R.	2.280,96
<b>TOTALE</b>	<b>46.339,97</b>

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

	Media 2001	Media 2002
Dirigenti e funzionari	1	1
Restante personale	0	0
Totale	1	1

**e) Ammortamenti**

Gli ammortamenti sono stati eseguiti nei termini già illustrati nel commento alle immobilizzazioni materiali, a cui si rinvia.

**g) Oneri e proventi diversi**

Questa voce, per complessivi euro 28.373,35 consiste nel saldo delle seguenti poste di bilancio:

*Proventi diversi*

Arrotondamenti attivi	3,69
Interessi attivi sul conto spese	2.322,80
Sopravvenienze attive	1.118,89
Arrotondamento attivo contributi	39,97
<b>TOTALE</b>	<b>3.485,35</b>

In particolare, le sopravvenienze attive si riferiscono a maggiori costi imputati alla fine dell'esercizio 2001 relativi a debiti venuti meno nel corso del 2002; gli interessi attivi si riferiscono agli interessi maturati sul conto spese durante l'anno.

### Oneri diversi

Oneri bancari	1.179,44
Oneri finanziari – interessi passivi su c/c	209,68
Arrotondamenti passivi	1,79
Sopravvenienze passive	30.407,18
Arrotondamento passivo contributi	60,61
<b>TOTALE</b>	<b>31.858,70</b>

Gli oneri bancari sono addebitati sui conti correnti spesa, gestione e raccolta;  
gli interessi passivi sono maturati sui conti correnti spesa, gestione e raccolta durante l'esercizio;

le sopravvenienze passive sono dovute in gran parte a compensi e rimborsi spese sindaci di competenza dell'anno 2001 ma contabilizzati nel 2002.

#### **i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi**

Si rinvia al commento della corrispondente posta dello Stato Patrimoniale, alla voce 40 c).

#### **80 - Imposta sostitutiva**

La voce, pari ad euro 34.891,75 evidenzia l'imposta sostitutiva di competenza dell'esercizio.

Come previsto dalla delibera della Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione ed in conseguenza del diverso trattamento fiscale sui fondi pensione previsto dai D.Lgs. n. 47 del 18 febbraio 2000 e n. 168 del 12 aprile 2001, l'imposta sostitutiva viene indicata in bilancio e nei vari rendiconti del fondo pensione, in un'apposita voce dello stato patrimoniale e del conto economico.

Si allega il calcolo dell'imposta.

Patrimonio 2001	-166.240,14
Patrimonio lordo 2002	38.081.762,94
<b>A.n.d.p.</b>	<b>37.915.522,80</b>
Gestione previdenziale	-37.032.307,19

Contributi a copertura oneri amministrativi	-566.017,91
<b>Base imponibile</b>	<b>317.197,70</b>
<b>Imposta sostitutiva 11%</b>	<b>34.891,75</b>
Credito d'imposta anno 2001	9.328,05
<b>Posizione verso Erario</b>	<b>25.563,70</b>

# Fon.Te

Sede P.zza G.G. Belli, 2 - 00153 ROMA

## Relazione del Collegio dei Revisori Contabili sul bilancio al 31/12/2002 ai sensi dell'art.2429 del Codice civile

Gli importi presenti sono espressi in €uro.

All'Assemblea del Fondo di Previdenza Integrativa Fon.Te.

Signori Delegati, abbiamo esaminato il progetto di bilancio d'esercizio del Fondo di previdenza integrativa chiuso al 31/12/2002, redatto dal Consiglio di Amministrazione ai sensi di legge e da questi regolarmente comunicato al Collegio dei Revisori Contabili unitamente ai prospetti e agli allegati di dettaglio e alla loro Relazione sulla gestione. Il bilancio d'esercizio 2002, verificato dalla società di Revisione Deloitte & Touch, come da mandato conferitogli, evidenzia un Attivo Netto destinato alle prestazioni, ossia un **Avanzo di gestione di € 38.046.871,19** e si riassume nei seguenti valori:

### Stato Patrimoniale

- Totale Attività fase di accumulo	€ 39.009.020,47
- Totale Passività fase di accumulo	€ 962.149,28
<b>- Attivo Netto destinato alle prestazioni</b>	<b>€ 38.046.871,19</b>
Conti d'Ordine	€ 3.370.140,22

### Conto Economico

- Saldo della gestione previdenziale	€ 37.032.307,19
- Margine della Gestione Finanziaria	€ 829.932,83
- Saldo della gestione amministrativa	€ 53.282,78
<b>- Risultato ante imposta sostitutiva</b>	<b>€ 37.915.522,80</b>
- Imposta sostitutiva	€ 34.891,75

**- Variazione dell'Attivo netto  
destinato alle prestazioni**

**€ 37.880.631,05**

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

Il nostro esame sul bilancio è stato svolto secondo i Principi di comportamento del Collegio Sindacale raccomandati dal Consiglio nazionale dei Dottori commercialisti, ed in conformità a tali principi, abbiamo fatto riferimento alle norme di legge che disciplinano il bilancio d'esercizio interpretate e integrate dai corretti principi contabili enunciati dai Consigli nazionali dei Dottori commercialisti e dei Ragionieri, nonché con l'osservanza delle direttive impartite dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione.

Nel corso dell'esercizio abbiamo proceduto al controllo della contabilità, nonché al controllo dell'amministrazione ed alla vigilanza sull'osservanza della legge e dello Statuto partecipando alle riunioni del Consiglio di Amministrazione, ed effettuando le verifiche ai sensi dell'articolo 2403 del codice civile presso il Service Amministrativo a cui è deputata l'elaborazione e la conservazione di ogni documento contabile del fondo stesso.

Sulla base di tali controlli non abbiamo rilevato violazioni degli adempimenti civilistici, fiscali, previdenziali o statutari.

Esaminando alcuni valori numerici della gestione abbiamo rilevato che il numero degli iscritti al Fondo Pensione Fonte alla data del 31 dicembre 2002 era pari a 17.086 lavoratori ed il numero delle quote in essere alla stessa data era pari a 3.421.592,26, per un controvalore di euro 38.046.871,19.

Tra le voci dello Stato Patrimoniale vogliamo porre la Vostra attenzione sull'Imposta Sostitutiva, calcolata secondo quanto previsto dal D.Lgs. 47/2000, che per il 2002 sarebbe stata pari ad euro 34.891,75, ma in virtù del credito vantato per il 2001 (euro 9.328,05) ha determinato un'imposta netta da versare di euro 25.563,70.

Si vuole porre ancora l'attenzione sulla voce Risconto contributi per copertura oneri amministrativi, ossia dei Risconti passivi, per euro 210.323,78, aventi per oggetto la quota di entrate (quota di adesione e quota associativa) per copertura di oneri amministrativi, incassate nel 2002 e rinviate a copertura delle spese dell'esercizio successivo.

Tale decisione è stata deliberata dal Consiglio di Amministrazione di Fonte, sentito il parere favorevole del sottoscritto Collegio Sindacale e della Società di Revisione Deloitte &

Touch; in quanto lo stesso Consiglio ha impegnato una serie di investimenti di carattere amministrativo-gestionale nel corso del 2002, ma non ha potuto materialmente provvedere al loro sostenimento.

Infine nei Conti d'Ordine sono stati inseriti crediti verso aderenti per versamenti ancora dovuti a fronte di contributi da ricevere per euro 3.370.140,22, riferiti a contributi di competenza del 2002 che alla fine dell'esercizio non sono stati ancora incassati.

Dall'esame delle partite contabili da noi effettuato, possiamo affermare con certezza che nulla è stato tralasciato ed ogni decisione di spesa è stata ponderata al fine di non arrecare alcun danno al Fondo pensione.

Il Collegio prende atto che le fasi del controllo interno seguite dal service amministrativo corrispondono a quanto richiesto dalla COVIP, pertanto può affermarsi che non vi sono punti di debolezza nel sistema amministrativo-contabile.

Altrettanto si può dire circa il software utilizzato per la gestione delle liste, dei supporti e dei movimenti correlati.

A nostro giudizio il sopramenzionato bilancio, corredato della Nota Integrativa e della Relazione sulla gestione, corrisponde alle risultanze dei libri e delle scritture contabili.

Esprimiamo pertanto parere favorevole alla sua approvazione.

#### **Il Collegio dei Revisori Contabili**

**Dr. Cosimo Ampolo**

**Dott.ssa Antonella Milici**

**Dr. Corrado Lenzo**

**Rag. Duilio Aragone**



Deloitte & Touche S.p.A  
Revisione e organizzazione contabile  
Via della Camilluccia, 589/A  
00135 Roma  
Italia

Tel: +3906367491  
Fax: + 390636749282  
R.E.A. Roma n. 418552  
www.deloitte.it

**Deloitte  
&Touche**

## RELAZIONE DELLA SOCIETA' DI REVISIONE

### **All'Assemblea dei delegati di FON.TE. – Fondo Pensione Complementare**

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio di FON. TE. chiuso al 31 dicembre 2002. La responsabilità della redazione del bilancio compete agli Amministratori del Fondo. E' nostra la responsabilità del giudizio professionale espresso sul bilancio e basato sulla revisione contabile.

#### **per i dipendenti da Aziende del Terziario**

Il nostro esame è stato condotto secondo gli statuiti principi di revisione. In conformità ai predetti principi, la revisione è stata pianificata e svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio d'esercizio sia viziato da errori significativi e se risulti, nel suo complesso, attendibile. Il procedimento di revisione comprende l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenuti nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli Amministratori. Riteniamo che il lavoro svolto fornisca una ragionevole base per l'espressione del nostro giudizio professionale.

Il bilancio dell'esercizio precedente, i cui dati espressi in Euro sono presentati ai fini comparativi secondo quanto richiesto dalla legge, si fa riferimento alla relazione da noi emessa in data 8 aprile 2002.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio di FON.TE. al 31 dicembre 2002, nel suo complesso, è conforme alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione; esso pertanto è redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e la variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni.

DELOITTE & TOUCHE S.p.A.

Adriano Cordeschi

Socio

Roma, 27 marzo 2003

Deloitte  
Touche  
Tohmatsu

Milano Ancona Bari Bergamo Bologna Cagliari Firenze  
Genova Napoli Parma Padova Roma Torino Treviso Vicenza  
Sede legale: Palazzo Carducci - Via Olona, 2 - 20123 Milano - Cap. \$Oc. Euro 4.412.815,68 (versato Euro  
4.252.792,18) Partita IVA / Codice Fiscale / Registro delle Imprese Milano n. 03009430152 - R.EA Milano n.  
945128