

PREVAER
FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE NAZIONALE PER I LAVORATORI
QUADRI, IMPIEGATI ED OPERAI DELLE AZIENDE ADERENTI AD
ASSAEROPORTI

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2001

COMPOSIZIONE CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE:

Presidente: GIUSEPPE CASTRO

Vice Presidente: FILIPPO NANNERINI

**Consiglieri: AMANATI VALERIANO
ANTONELLI PAOLO
BERNARDO FRANCESCO
BRIOSCHI FRANCO
CESARETTI GIULIO
CIARCIA FRANCO ANGELO
CONTORNI FELICE
MARCHESINI ANNA MARIA
NANNI PIERLUIGI
ORRU'GIORGIO
PISANO LUCA
RICCIATTI RENZO
ROMANO EZIO
TAMPELLINI DOMENICO
TONEATTO ALBERTO
TURSI GAETANO**

COMPOSIZIONE COLLEGIO DEI REVISORI:

**Revisori: MAURO MOGETTA
MAURIZIO MONTEFORTE**

PREVAER
FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE NAZIONALE PER I LAVORATORI
QUADRI, IMPIEGATI ED OPERAI DELLE AZIENDE ADERENTI AD
ASSAEROPORTI

Indice

- 1. STATO PATRIMONIALE**
- 2. CONTO ECONOMICO**
- 3. NOTA INTEGRATIVA : Informazioni generali**
- 4. RENDICONTO DELLA FASE DI ACCUMULO**
 - 4.1 – Stato Patrimoniale**
 - 4.2 – Conto Economico**
 - 4.3 – Nota Integrativa**
 - 4.3.1 – Informazioni sullo Stato Patrimoniale**
 - 4.3.2 - Informazioni sul Conto Economico**

PREVAER
FONDO PENSIONE

Viale Castello della Magliana, 38 00148 ROMA
c.f. 97192890586

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2001

STATO PATRIMONIALE AL 31-12-2001

ATTIVITA'	31.12.2001	31.12.2000
FASE DI ACCUMULO		
10 <i>Investimenti diretti</i>	-	-
20 <i>Investimenti in gestione</i>	211.845.461	265.120.153
30 <i>Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali</i>	-	-
40 <i>Attività della gestione amministrativa</i>	9.777.300	3.178.500
50 <i>Crediti d'Imposta</i>	776.600	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	222.399.361	268.298.653
PASSIVITA'	31.12.2001	31.12.2000
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>	222.399.361	263.298.653
50 <i>Debiti per Imposta Sostitutiva</i>	-	5.000.000
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	222.399.361	268.298.653
100 <i>Attivo netto destinato alle prestazioni</i>	-	-
Conti d'ordine		
<i>Crediti per contributi da ricevere</i>	-	-
<i>Contributi da attribuire</i>	-	-

**PREVAER
FONDO PENSIONE**

CONTO ECONOMICO AL 31-12-2001

31.12.2001

31.12.2000

FASE DI ACCUMULO

10	Saldo della gestione previdenziale	-	-
20	Risultato della gestione finanziaria diretta	-	-
30	Risultato della gestione finanziaria indiretta	4.014.058	2.883.353
40	Oneri di gestione	-	-
50	Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	4.014.058	2.883.353
60	Saldo della gestione amministrativa	- 4.790.658	2.116.647
70	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	- 776.600	5.000.000
80	Imposta Sostitutiva	776.600 -	5.000.000
	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	-	-

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 generale redatto in modo unitario sia per la fase di accumulo e che per la fase di erogazione. Il rendiconto è composto dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa.

PREVAER FONDO PENSIONE

RENDICONTO FASE DI ACCUMULO

STATO PATRIMONIALE FASE DI ACCUMULO AL 31.12.2001

ATTIVITA'		31.12.2001	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	211.845.461	265.120.153
a)	Depositi bancari	211.845.461	265.120.153
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	9.777.300	3.178.500
a)	Cassa e depositi bancari	277.600	3.178.500
b)	Immobilizzazioni immateriali	-	-
c)	Immobilizzazioni materiali	-	-
d)	Altre attività della gestione amministrativa	9.499.700	-
50	Crediti d'Imposta	776.600	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		222.399.361	268.298.653
PASSIVITA'		31.12.2001	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	222.399.361	263.298.653

**PREVAER
FONDO PENSIONE**

CONTO ECONOMICO FASE DI ACCUMULO AL 31-12.2001

	31.12.2001	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	-	-
g) Premi per polizze previdenziali	-	-
20 Risultato della gestione finanziaria diretta	-	-
a) Dividendi	-	-
b) Utili e perdite da realizzo	-	-
c) Plusvalenze / Minusvalenze	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	4.014.058	2.883.353
a) Dividendi e interessi	4.014.058	2.883.353
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	-	-
f) Rivalutazioni su polizze	-	-
40 Oneri di gestione	-	-
a) Società di gestione	-	-
b) Banca depositaria	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	4.014.058	2.883.353
60 Saldo della gestione amministrativa	4.790.658	2.116.647
a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	78.354.692	28.616.747
b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi	-	-
c) Spese generali ed amministrative	- 70.412.500	26.311.100
d) Spese per il personale	- 12.340.902	-
e) Ammortamenti	-	-
f) Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione	-	-
g) Oneri e proventi diversi	- 391.948	189.000
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	776.600	5.000.000
80 Imposta Sostitutiva	776.600	5.000.000
Imposta sostitutiva	776.600	5.000.000
Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	-	-

Criteria di valutazione

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

I debiti sono iscritti al nominale.

I ratei ed i risconti sono stati calcolati in ragione della durata temporale.

I costi sono stati contabilizzati secondo il criterio della competenza economica.

Il Fondo contributi di implementazione, alimentato dai versamenti delle aziende aderenti, è utilizzato in funzione dei costi che si sostengono per la fase di avvio di Prevaer.

Le Disponibilità liquide sono esposte secondo il criterio della maturazione e liquidazione da parte di CARISBO, unico fornitore dei servizi bancari.

Informazioni sullo Stato Patrimoniale - fase di accumulo

Attività

20 - Investimenti in gestione **211.845.461**

a) Depositi bancari 211.845.461

La voce è composta dal saldo del conto corrente di raccolta acceso presso la Banca depositaria pari a lire 211.845.461.

40 - Attività della gestione amministrativa **9.777.300**

Si evidenziano i seguenti conti:

a) Cassa e depositi bancari 277.600

La voce contiene il valore della liquidità di cassa .

d) Altre attività della gestione amministrativa 9.499.700

La voce comprende l'importo del Risconto relativo al costo pro-quota per consulenze fiduciarie non ancora fatturate per lire 9.000.000, ed altri crediti per lire 499.700.

50 - Crediti di imposta **776.600**

Nel corso del 2001 è maturata una imposta sostitutiva a credito sui contributi versati.

Passività

40 - Passività della gestione amministrativa **222.399.361**

b) Altre passività della gestione amministrativa 222.399.361

Per tale voce si evidenziano i seguenti conti:

- Fondo contributi di implementazione 182.348.561

La voce accoglie le quote "una tantum" di iscrizione al Fondo versate dagli iscritti e dalle aziende e destinate, in questa fase, ad attività promozionale e di sviluppo; per questo motivo

le medesime sono state riscontate a copertura di futuri oneri amministrativi e indicate in un conto specifico, espressamente autorizzato dalla Commissione di Vigilanza, ed incluso nella voce di bilancio "Altre passività della gestione amministrativa".

- Debiti vs fornitori	7.832.302
- Fatture da ricevere	31.234.400
- Rimborsi da liquidare	746.598
- Ratei e Risconti passivi	237.500

Informazioni sul Conto Economico - fase di accumulo

30 - Risultato della gestione finanziaria indiretta 4.014.058

a) Dividendi e interessi	4.014.058
--------------------------	-----------

Sono costituiti dagli interessi attivi maturati e liquidati sul conto Carisbo.

60 – Saldo della gestione amministrativa 4.790.658

a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	78.354.692
--	------------

Si comprende in tale voce l'utilizzo Fondo contributi di implementazione, di cui si è già detto alle "Altre passività della gestione amministrativa".

c) Spese generali e amministrative	70.412.500
------------------------------------	------------

Si compongono di :

- Spese notarili pari a lire 4.662.000 dovute alle spese di modifica dell'atto di costituzione del Fondo e alla vidimazione dei libri sociali.
- Consulenze amministrative e fiscali pari a lire 10.101.600, per lire 1.101.600 sono relative all'invio telematico delle dichiarazioni fiscali e per lire 9.000.000 sono pari al costo pro-quota delle consulenze fiduciarie non ancora fatturate.
- Prestazioni di servizi pari a lire 280.000 rappresentano costi sostenuti per il rilascio da parte delle competenti autorità delle certificazioni previste dall'art. 7 comma 2 del Decreto del Ministero del Lavoro n. 211/97.
- Spese di trasferta pari a lire 22.863.234 sono relative a spese sostenute a tale titolo da Amministratori e Sindaci per il raggiungimento della sede legale, in occasione delle riunioni del Consiglio di Amministrazione e delle verifiche sindacali. Tali spese comprendono viaggi aerei e rimborsi chilometrici pernottamenti e altre spese.
- Spese postali pari a lire 85.800 attengono alle spedizioni raccomandate di documentazione e corrispondenza.
- Spese per bolli e valori bollati pari a lire 1.136.000 attengono principalmente a bolli notarili e all'acquisto di marche da bollo.

- Spese di cancelleria pari a lire 2.384.200 attengono all'acquisto di biglietti da visita, di libri contabili, timbri, targhe e blocchi.
- Altre spese generali per lire 950.500 è relativa a imposta di registro ed all' omesso versamento INPS di contributi per collaboratori.
- Compenso Collegio Sindacale pari a lire 10.560.000 .
- Pubblicità e propaganda pari a lire 17.389.166 e relativa alla realizzazione di volumi per i corsi di formazione (lire 7.320.000), alla pubblicazione dei bandi di gara per la ricerca del gestore amministrativo (lire 5.065.166), ed alla progettazione delle "brochures" stampate nell'anno 2002 (lire 5.004.000).

d) Spese per il personale 12.340.902

Sono interamente costituite dalle spese per corsi di formazione sostenute per la formazione dei quadri promotori.

g) Oneri e proventi diversi 391.498

Sono costituite dalle spese bancarie di tenuta conto.

80 – Imposta sostitutiva

- 776.600

E' stata calcolata ed imputata a bilancio l'imposta sostitutiva a credito sui contributi versati nel 2001.

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.

Per permettere la comparabilità tra il bilancio del 2001 e quello dell'esercizio precedente, si è proceduto a riclassificare quest'ultimo nella fattispecie inserendo quanto dovuto come imposta sostitutiva nello stato patrimoniale alla voce *50 – Debiti di imposta* e nel conto economico alla voce *80 – Imposta sostitutiva* .