

**PREVAER**  
**FONDO PENSIONE DIPENDENTI DELLE AZIENDE ADERENTI**  
**AD ASSAEROPORTI, ENAV E SETTORI AFFINI**

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

**Sede legale: V. le Castello della Magliana, 38 – 00148 ROMA**

---

## **Organi del Fondo:**

### **CONSIGLIO di AMMINISTRAZIONE**

**Presidente:** Giuseppe Castro

**Vice Presidente:** Filippo Nannerini

**Consiglieri:** Renzo Ricciatti  
Anna Maria Marchesini  
Giulio Cesaretti  
Felice Contorni  
Paolo Antonelli  
Valeriano Amanati  
Luca Pisano  
Pierluigi Nanni  
Giorgio Orrù  
Ezio Romano  
Domenico Tampellini  
Gaetano Tursi  
Franco Angelo Ciarcia  
Alberto Toneatto  
Francesco Bernardo  
Franco Brioschi

### **COLLEGIO DEI REVISORI CONTABILI**

**Revisori:** Mauro Mogetta  
Maurizio Monteforte

**PREVAER**  
**FONDO PENSIONE DIPENDENTI DELLE AZIENDE ADERENTI**  
**AD ASSAEROPORTI, ENAV E SETTORI AFFINI**

**Indice**

**1 – STATO PATRIMONIALE**

**2 – CONTO ECONOMICO**

**3 – NOTA INTEGRATIVA**

**3.1 – RENDICONTO DELLA FASE DI ACCUMULO – *Comparto unico***

**3.1.1 – Stato Patrimoniale – Fase di accumulo**

**3.1.2 – Conto Economico – Fase di accumulo**

**3.1.3 – Nota Integrativa – Fase di accumulo**

**3.1.3.1 – Informazioni sullo Stato Patrimoniale – Fase di accumulo**

**3.1.3.2 – Informazioni sul Conto Economico – Fase di accumulo**

# 1. STATO PATRIMONIALE

## PREVAER

### FONDO PENSIONE DIPENDENTI DELLE AZIENDE ADERENTI AD ASSAEROPORTI

Viale Castello della Magliana, 38 00148 ROMA

c.f. 97192890586

## BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2002

### STATO PATRIMONIALE AL 31-12-2002

| ATTIVITA'  | 31.12.2002     | 31.12.2001     |
|--|----------------|----------------|
| <b>FASE DI ACCUMULO</b>  |                |                |
| 10 <i>Investimenti diretti</i>   | -              | -              |
| 20 <i>Investimenti in gestione</i>                                       | -              | 109.409        |
| 30 <i>Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali</i>    | -              | -              |
| 40 <i>Attività della gestione amministrativa</i>                         | 97.238         | 5.050          |
| 50 <i>Crediti d'Imposta</i>  | 4.503          | 401            |
| <b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>                                 | <b>101.741</b> | <b>114.860</b> |
| <b>PASSIVITA'</b>  |                |                |
| <b>FASE DI ACCUMULO</b>  |                |                |
| 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>                        | 90.887         | 114.860        |
| 50 <i>Debiti per Imposta Sostitutiva</i>                                 | -              | -              |
| <b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>                                | <b>90.887</b>  | <b>114.860</b> |
| 100 <i>Attivo netto destinato alle prestazioni</i>                       | 10.854         | -              |
| <b>CONTI D'ORDINE</b>  |                |                |
| <i>Crediti per contributi da ricevere</i>                                | 51.710         | -              |
| <i>Contributi da attribuire</i>  | -              | 51.710         |

## 2. CONTO ECONOMICO

**PREVAER**

**FONDO PENSIONE DIPENDENTI DELLE AZIENDE ADERENTI AD ASSAEROPORTI**

Viale Castello della Magliana, 38 00148 ROMA

c.f. 97192890586

**BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2002**

**CONTO ECONOMICO AL 31-12-2002**

| <b>FASE DI ACCUMULO</b>  | <b>31.12.2002</b> | <b>31.12.2001</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| 10 <i>Saldo della gestione previdenziale</i>   | 6.752             | -                 |
| 20 <i>Risultato della gestione finanziaria diretta</i>   | -                 | -                 |
| 30 <i>Risultato della gestione finanziaria indiretta</i>   | -                 | 2.073             |
| 40 <i>Oneri di gestione</i>  | -                 | -                 |
| 50 <i>Margine della gestione finanziaria<br/>(20)+(30)+(40)</i>  | -                 | 2.073             |
| 60 <i>Saldo della gestione amministrativa</i>  | -                 | 2.474             |
| <b>70 <i>Variazione dell'attivo netto destinato<br/>alle prestazioni ante imposta sostitutiva<br/>(10)+(50)+(60)</i></b> | <b>6.752</b>      | <b>401</b>        |
| 80 <i>Imposta Sostitutiva</i>  | 4.102             | 401               |
| <b><i>Variazione dell'attivo netto destinato<br/>alle prestazioni (70)+(80)</i></b>                                      | <b>10.854</b>     | <b>-</b>          |

## **3 – NOTA INTEGRATIVA**

### **INFORMAZIONI GENERALI**

#### **Premessa**

Il presente bilancio, redatto in osservanza al principio di chiarezza e nel rispetto delle norme impartite dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, tenuto conto dei principi contabili di riferimento emanati dagli Ordini Professionali, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e l'andamento dell'esercizio.

E' composto 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.

#### **Caratteristiche strutturali del Fondo**

Il "Fondo Pensione Complementare Nazionale per i Lavoratori Quadri, Impiegati ed Operai delle Aziende Aderenti ad Assaeroporti", denominato in forma abbreviata "PREVAER Fondo Pensione", è stato costituito il 21 giugno 2000 sotto forma di Associazione riconosciuta ai sensi del D.lgs. n. 124 del 21 aprile 1993.

Le parti stipulanti di PREVAER sono le seguenti:

- ASSAEROPORTI
- FILT-CGIL, FIT-CISL, UILTRASPORTI

in attuazione dei seguenti accordi:

- C.C.N.L. stipulato in data 16 marzo 1999
- accordo istitutivo del Fondo Pensione stipulato in data 6 luglio 1999

Il Fondo, che opera senza fini di lucro, ha come scopo esclusivo l'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema obbligatorio pubblico, in modo da assicurare ai soci-beneficiari più elevati livelli di copertura previdenziale.

Il Fondo opera in regime di contribuzione definita e le prestazioni pensionistiche complementari sono commisurate ai contributi effettivamente versati, nonché ai proventi realizzati per effetto dell'impiego dei contributi medesimi; la determinazione delle prestazioni avviene secondo criteri di corrispettività ed in conformità al principio della capitalizzazione individuale.

Non vi sono suddivisioni né comparti amministrativi o gestionali.

Con delibera COVIP del 9 gennaio 2002 è stata concessa al Fondo l'autorizzazione all'esercizio dell'attività, superando la fase autorizzativa prevista dal nuovo regolamento del 22 maggio 2001.

Nel corso del mese di ottobre del 2002 il Fondo ha superato la soglia minima di 3000 adesioni prevista dallo Statuto per l'inizio della raccolta delle contribuzioni presso le aziende e i lavoratori aderenti. La raccolta delle contribuzioni è iniziata a partire dal mese di dicembre del medesimo anno.

### **Categorie e gruppi di lavoratori e di imprese aderenti al Fondo**

Sono soci del Fondo:

- a) i lavoratori – quadri, impiegati ed operai – dipendenti delle aziende che applicano il C.C.N.L. per i dipendenti delle Aziende di gestione aeroportuale e dei servizi aeroportuali di assistenza a terra, sottoscritto dalle parti istitutive di PREVAER, nonché i lavoratori dipendenti dei settori affini, ai quali si applicano i contratti collettivi, anche aziendali, sottoscritti dalle medesime Organizzazioni Sindacali
- b) i lavoratori che, a seguito di trasferimento d'azienda o di ramo d'azienda, hanno perso i requisiti indicati alla precedente lettera a)
- c) i lavoratori provenienti da Fondi Pensione istituiti prima del 15 novembre 1992 ai sensi dell'art. 18 comma 1 del D.lgs. n. 124/93
- d) i beneficiari di prestazioni pensionistiche complementari a carico di PREVAER
- e) le aziende che hanno alle loro dipendenze lavoratori soci del Fondo, come indicati alle precedenti lettere a), b) e d).

Alla data di chiusura dell'esercizio il numero complessivo delle aziende associate era di n. 49 unità, per un totale di n. 3.159 dipendenti attivi iscritti al Fondo.

## **Banca depositaria**

La banca depositaria delle risorse del Fondo è UniCredito Italiano S.p.A.

## **Criteri di valutazione**

Il bilancio è redatto privilegiando la sostanza sulla forma.

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:

Immobilizzazioni materiali ed immateriali: sono iscritte secondo il criterio del costo e sono ammortizzate in base loro alla residua utilità futura, nei limiti posti dalla normativa fiscale; l'ammortamento è effettuato, per espressa disposizione legislativa, mediante rettifica diretta del valore delle immobilizzazioni, non essendo ammessi fondi rettificativi iscritti al passivo.

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

Cassa e depositi bancari: sono esposti al valore nominale.

Debiti: sono iscritti al valore nominale.

Imposte del Fondo: sono iscritte nelle apposite poste dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico predisposte dalla Commissioni di Vigilanza e sono calcolate, nella misura prevista dalle norme vigenti, sulla variazione del valore del patrimonio nell'esercizio.

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 sono incrementati solo a seguito dell'incasso dei contributi. Pertanto i contributi dovuti, ma non ancora incassati, sono evidenziati nei conti d'ordine.

Oneri e proventi: sono imputati nel rispetto del principio della competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso e del pagamento.

Ratei e risconti: sono calcolati secondo il principio della competenza economica temporale.

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; pertanto non sono state erogate prestazioni in forma periodica e, di conseguenza, non 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.

### **Compensi degli Amministratori e del Collegio dei Revisori**

Gli Amministratori hanno rinunciato al compenso per l'attività svolta a favore del Fondo nel corso dell'esercizio 2002.

I compensi pagati ai Revisori, al netto dei rimborsi spese e del contributo previdenziale a carico del Fondo, sono riportati nella tabella seguente:

| <b>Compensi 2002</b> | <b>Compensi 2001</b> |
|----------------------|----------------------|
| 5.742,99             | 5.453,78             |

### **Ulteriori informazioni:**

#### **Deroghe e principi particolari**

Le quote "una tantum" di adesione al Fondo versate dagli iscritti e dalle aziende sono destinate ad attività di impianto e promozionali nella fase di avvio; poiché tale fase non è ancora conclusa, la parte delle suddette quote da utilizzare in futuro è appostata nelle seguenti voci del bilancio, espressamente autorizzate dalla Commissione di Vigilanza:

Stato Patrimoniale: 40 *Passività della gestione amministrativa*

c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi

Conto Economico: 60 *Saldo della gestione amministrativa*

h) Risconto passivo – copertura oneri amministrativi

**Comparabilità con esercizi precedenti**

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

Dal 1° Gennaio 2002 , in base alla normativa vigente, la contabilità del fondo è tenuta in Euro; per consentire la comparabilità dei dati esposti in bilancio si è proceduto alla riconversione dei valori dell'esercizio precedente nella valuta Euro.

### 3. 1 – Rendiconto della fase di accumulo – *Comparto unico*

#### 3.1.1 Stato Patrimoniale – Fase di accumulo

| ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO               |  | 31.12.2002     | 31.12.2001     |
|--|--|----------------|----------------|
| <b>10</b>                                | <b>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</b>                                | <b>Investimenti in gestione</b>                                    | -              | 109.409        |
| a)                                       | Depositi bancari   | -              | 109.409        |
| 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</b>                                | <b>Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali</b> | -              | -              |
| <b>40</b>                                | <b>Attività della gestione amministrativa</b>                      | 97.238         | 5.050          |
| a)                                       | Cassa e depositi bancari   | 94.769         | 143            |
| b)                                       | Immobilizzazioni immateriali                                       | 1.371          | -              |
| c)                                       | Immobilizzazioni materiali   | -              | -              |
| d)                                       | Altre attività della gestione amministrativa                       | 1.098          | 4.906          |
| <b>50</b>                                | <b>Crediti Imposta Sostitutiva</b>                                 | 4.503          | 401            |
|  | Crediti per imposta sostitutiva                                    | 4.503          | -              |
| <b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b> |  | <b>101.741</b> | <b>114.860</b> |

| <b>PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b> |   | <b>31.12.2002</b> | <b>31.12.2001</b> |
|------------------------------------|---|-------------------|-------------------|
| <b>10</b>                          | <b>Passività della gestione previdenziale</b>                         | -                 | -                 |
|                                    | a) Debiti della gestione previdenziale                                | -                 | -                 |
| <b>20</b>                          | <b>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</b>                          | <b>Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali</b> | -                 | -                 |
| <b>40</b>                          | <b>Passività della gestione amministrativa</b>                        | <b>90.887</b>     | <b>114.860</b>    |
|                                    | a) TFR  | -                 | -                 |
|                                    | b) Altre passività della gestione amministrativa                      | 50.941            | 114.860           |
|                                    | c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi             | 39.946            | -                 |
| <b>50</b>                          | <b>Debiti Imposta Sostitutiva</b>                                     | -                 | -                 |
|                                    | Debiti per imposta sostitutiva  | -                 | -                 |
|                                    | <b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>                             | <b>90.887</b>     | <b>114.860</b>    |
| <b>100</b>                         | <b>Attivo netto destinato alle prestazioni</b>                        | <b>10.854</b>     | -                 |
|                                    | <b>CONTI D'ORDINE</b>   |                   |                   |
|                                    | Crediti per contributi da ricevere                                    | 51.710            | -                 |
|                                    | Contributi da attribuire  | -                 | 51.710            |
|                                    | Crediti per contributi da ricevere quota associativa                  | -                 | -                 |
|                                    | Contributi da ricevere quota associativa                              | -                 | -                 |

### 3. 1 – Rendiconto della fase di accumulo – *Comparto unico*

#### 3.1.2 Conto Economico – Fase di accumulo

| FASE DI ACCUMULO |  | 31.12.2002    | 31.12.2001   |
|------------------|--|---------------|--------------|
| <b>10</b>        | <b>Saldo della gestione previdenziale</b>  | <b>6.752</b>  | -            |
|                  | a) Contributi per le prestazioni   | 6.752         | -            |
|                  | 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   | -             | -            |
| <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>2.073</b> |
|                  | a) Dividendi e interessi   | -             | 2.073        |
|                  | 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  | -             | -            |
| <b>40</b>        | <b>Oneri di gestione</b>   | -             | -            |
|                  | a) Società di gestione   | -             | -            |
|                  | b) Banca depositaria   | -             | -            |
| <b>50</b>        | <b>Margine della gestione finanziaria<br/>(20)+(30)+(40)</b>   | -             | <b>2.073</b> |
| <b>60</b>        | <b>Saldo della gestione amministrativa</b>   | -             | -            |
|                  | a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi   | 131.465       | 40.467       |
|                  | b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi  | - 19.963      | -            |
|                  | c) Spese generali ed amministrative  | - 66.454      | - 36.365     |
|                  | d) Spese per il personale  | -             | - 6.374      |
|                  | e) Ammortamenti  | - 852         | -            |
|                  | f) Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione   | -             | -            |
|                  | g) Oneri e proventi diversi  | - 4.250       | - 202        |
|                  | h) Risconto passivo – copertura oneri amministrativi   | - 39.946      | -            |
| <b>70</b>        | <b>Variazione dell'attivo netto destinato<br/>alle prestazioni ante imposta sostitutiva<br/>(10)+(50)+(60)</b> | <b>6.752</b>  | -            |
| <b>80</b>        | <b>Imposta Sostitutiva</b>   | <b>4.102</b>  | <b>401</b>   |
|                  | Imposta sostitutiva  | 4.102         | 401          |
|                  | <b>Variazione dell'attivo netto destinato<br/>alle prestazioni (70)+(80)</b>                                   | <b>10.854</b> | -            |

### 3.1.3 Nota Integrativa – Fase di accumulo

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

Nel corso del mese di dicembre 2002 ha avuto luogo la prima emissione di quote da parte del Fondo. L'emissione è avvenuta assegnando a ciascuna quota un valore pari a € 10. Nella tabella seguente vengono evidenziati il numero di quote in circolazione nonché il valore del patrimonio da esse rappresentato:

|  | <b>Numero</b>  | <b>Controvalore</b> |
|--|----------------|---------------------|
| Quote in essere all'inizio dell'esercizio  | 0              | 0                   |
| Quote emesse a dicembre 2002               | 675,232        | 6.752,32            |
| Quote annullate                            | 0              | 0                   |
| <b>Quote in essere al 31 dicembre 2002</b> | <b>675,232</b> | <b>6.752,32</b>     |

Il controvalore delle quote alla fine dell'esercizio differisce dall'attivo netto destinato alle prestazioni riportato a bilancio di un importo pari a € 4.101,93, che costituisce il credito per imposta sostitutiva maturato nel corso del 2002 e che verrà ripartito fra le quote nell'esercizio 2003.

### 3.1.3.1 Informazioni sullo Stato Patrimoniale – Fase di accumulo

#### Attività

##### **10 – Investimenti diretti**

Non ci sono segnalazioni da effettuare per quanto concerne questa posta.

##### **20 – Investimenti in gestione**

Il Fondo non ha ancora operato alcun investimento finanziario in quanto ha iniziato la raccolta dei contributi solo dal mese di dicembre dell'esercizio in esame. Le disponibilità sono temporaneamente depositate presso i nuovi conti correnti accesi presso la banca depositaria.

##### **30 – Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali**

Non ci sono segnalazioni da effettuare per quanto concerne questa posta.

##### **40 – Attività della gestione amministrativa** **€ 97.237,65**

La voce a) Cassa e depositi bancari, dell'importo di € 94.768,89, è composta per € 94.714,34 dal saldo dei seguenti conti correnti bancari:

| <b>Conto</b>                                      | <b>Saldo al 31 dicembre 2002</b> |
|---|----------------------------------|
| C/c raccolta n. 1023 – UniCredito Italiano S.p.A. | 20.561,58                        |
| C/c spese n. 199420 – UniCredit Banca S.p.A.      | 74.152,76                        |
| <b>Totale</b>                                     | <b>94.714,34</b>                 |

I conti correnti accesi presso la Cassa di Risparmio di Bologna sono stati estinti nel corso dell'esercizio.

L'ammontare residuo della voce è costituito dalla liquidità di cassa per € 54,55.

La voce b) Immobilizzazioni immateriali, di ammontare pari a € 1.370,77, si riferisce all'implementazione del sito Internet del Fondo.

La voce c) Immobilizzazioni materiali è costituita da mobili ed arredamento d'ufficio ed è pari a zero, in quanto le immobilizzazioni acquisite sono state ammortizzate interamente nell'esercizio.

Nella tabella sottostante sono evidenziati i movimenti intervenuti alle immobilizzazioni materiali e immateriali nel corso dell'esercizio:

| <b>Movimenti</b>            | <b>Immobilizzazioni immateriali</b> | <b>Immobilizzazioni materiali</b> |
|-----------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Apertura Bilancio</b>    | 0                                   | 0                                 |
| <b><u>INCREMENTI DA</u></b> |                                     |                                   |
| Acquisti                    | 2.153,87                            | 69,00                             |
| Riprese di valore           |                                     |                                   |
| Rivalutazioni               |                                     |                                   |
| Altre variazioni            |                                     |                                   |
| <b><u>DECREMENTI DA</u></b> |                                     |                                   |
| Vendite                     |                                     |                                   |
| Ammortamenti                | 783,10                              | 69,00                             |
| Svalutazioni durature       |                                     |                                   |
| Altre variazioni            |                                     |                                   |
| <b>Valore finale</b>        | <b>1.370,77</b>                     | <b>0</b>                          |

La voce d) Altre attività della gestione amministrativa, dell'importo di € 1.097,99, è composta come da tabella che segue:

| <b>Descrizione</b>                                   | <b>Importo</b>  |
|--|-----------------|
| Anticipi diversi                                     | 487,07          |
| Anticipi a fornitori                                 | 271,30          |
| Crediti verso banche per errato addebito di ritenute | 309,62          |
| Altri crediti  | 30,00           |
| <b>Totale</b>  | <b>1.097,99</b> |

Gli anticipi diversi consistono in anticipazioni per spese concesse al Presidente, gli anticipi a fornitori riguardano il pagamento di parcelle notarili e i crediti verso banche si riferiscono all'errato addebito delle ritenute sugli interessi di conto corrente per un totale di € 309,62.



**50 – Crediti Imposta Sostitutiva****€ 4.503,01**

La voce è composta per € 4.101,93 dall'imposta sostitutiva di competenza dell'esercizio e per i residui € 401,08 dal credito d'imposta maturato nell'anno precedente.

**Passività****10 – Passività della gestione previdenziale**

Non ci sono segnalazioni da effettuare per quanto concerne questa posta.

**20 – Passività della gestione finanziaria**

Non ci sono segnalazioni da effettuare per quanto concerne questa posta.

**30 – Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali**

Non ci sono segnalazioni da effettuare per quanto concerne questa posta.

**40 – Passività della gestione amministrativa****€ 90.886,41**

Della voce b) Altre passività della gestione amministrativa, pari a € 50.940,58, si riporta di seguito la composizione:

| <b>Descrizione</b>                              | <b>Importo</b>   |
|---|------------------|
| Debiti verso fornitori                          | 13.873,37        |
| Fatture da ricevere                             | 3.432,01         |
| Debiti verso Sindaci                            | 2.582,28         |
| Erario c/ritenute su redditi da lavoro autonomo | 180,00           |
| Altri debiti                                    | 5.605,16         |
| Contributi da riconciliare                      | 11.502,73        |
| Ratei passivi                                   | 13.765,03        |
| <b>Totale</b>                                   | <b>50.940,58</b> |

I debiti verso fornitori sono indicati al netto della nota di credito che Previnet S.p.A deve emettere in annullamento della fattura n. 421 del 31 Dicembre 2002;

comprendono il debito per consulenze verso lo studio BM & C per € 12.038,70 e debiti per fatture varie per € 1.834,67.

Le fatture da ricevere si riferiscono a compensi del Collegio dei Revisori per € 3.160,71 ed a parcelle notarili per € 271,30.

I debiti verso Sindaci sono costituiti da un compenso per l'esercizio 2002.

I debiti verso l'erario per ritenute su redditi da lavoro autonomo sono stati regolarmente pagati nel mese di gennaio utilizzando l'apposito modello F24.

Gli altri debiti sono costituiti per € 4.533,00 da debiti verso il Direttore per compensi e rimborsi spese, per € 900,00 da debiti verso collaboratori esterni e per € 172,16 da oneri previdenziali a carico del Fondo su compenso sindacale.

L'ammontare dei contributi da riconciliare si compone dell'importo dei contributi versati ma non ancora identificati per € 11.502,73

I ratei passivi, pari a € 13.765,03, rappresentano la quota parte del costo per il Service amministrativo-contabile Previnet S.p.A di competenza del II° semestre 2002.

La posta c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi, pari a € 39.945,83, è data dall'importo delle quote di iscrizione "una tantum" affluite al Fondo e destinate alla copertura degli oneri amministrativi aventi le caratteristiche di "spese di impianto e promozionali" da rinviare al prossimo esercizio.

### ***50 – Debiti Imposta sostitutiva***

Non ci sono segnalazioni da effettuare per quanto concerne questa posta, in quanto il Fondo nell'esercizio 2002 ha maturato un credito per imposta sostitutiva.

### **Conti d'ordine**

La voce, dell'importo di € 51.709,51, è composta interamente da crediti per contributi da ricevere. Si tratta dei contributi di competenza del mese di dicembre, il cui incasso da parte del Fondo ha avuto luogo nel mese di gennaio dell'esercizio 2003.

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

**10 – Saldo della gestione previdenziale****€ 6.752,32**

La posta a) Contributi per le prestazioni, dell'importo di € 6.752,32, consiste nell'importo dei contributi destinati alla prestazioni previdenziali incassati nel corso dell'esercizio. Di seguito si fornisce il dettaglio di tali contributi suddivisi per fonte :

| <b>Fonte contributiva</b>                             | <b>Importo</b>  |
|---|-----------------|
| Contributi dipendente                                 | 4.164,91        |
| Contributi azienda (compresi i contributi aggiuntivi) | 2.587,41        |
| TFR   | -               |
| <b>Totale</b>   | <b>6.752,32</b> |

**60 – Saldo della gestione amministrativa****€ 0,00**

Il saldo è pari a zero. Si forniscono informazioni sulle seguenti voci:

a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi: la voce, avente un importo pari a € 131.465,44, è composta per € 37.290,27 dai contributi incassati nell'esercizio e destinati a copertura degli oneri amministrativi. La differenza, pari a € 94.175,17, è data dall'ammontare dei contributi che erano stati riscontati nell'esercizio precedente.

b) Oneri per servizi amministrativi acquisiti da terzi: la voce, dell'importo di € 19.963,03, rappresenta il costo sostenuto dal Fondo per il servizio di gestione amministrativa e contabile fornito da Previnet S.p.A per l'esercizio 2002.

c) Spese generali ed amministrative: la voce, pari a € 66.454,18, si compone dei seguenti oneri sostenuti dal Fondo:

| <b>Descrizione</b>            | <b>Importo</b> |
|-------------------------------|----------------|
| Contributi INPS               | 335,70         |
| Rimborsi spese                | 2.938,22       |
| Spese promozionali            | 13.780,57      |
| Spese grafiche e tipografiche | 8.870,90       |
| Consulenze tecniche           | 4.648,11       |
| Rimborso spese amministratori | 15.049,95      |
| Compensi a sindaci            | 5.742,99       |

|   |                  |
|---|------------------|
| Cancelleria, stampati e materiale d'ufficio | 20,00            |
| Viaggi e trasferte                          | 8.456,68         |
| Compensi a collaboratori esterni            | 6.132,00         |
| Bolli e postali                             | 207,76           |
| Vidimazioni e certificazioni                | 271,30           |
| <b>Totale</b>                               | <b>66.454,18</b> |

Le spese promozionali sono spese grafiche e tipografiche sostenute per la diffusione e la promozione del Fondo.

Le spese tipografiche sono costituite dal costo per fotocopie, moduli di adesione, locandine.

Le spese per consulenze rappresentano il costo di competenza del 2002 per servizi acquisiti per l'avvio del Fondo.

Le spese per viaggi e trasferte si riferiscono alle missioni del personale operativo e direttivo del Fondo.

Le spese per collaboratori riguardano i compensi del personale operativo e direttivo del Fondo.

e) Ammortamenti: la posta, dell'importo di € 852,10, si compone per € 783,10 degli ammortamenti relativi alle immobilizzazioni immateriali e per € 69,00 dell'ammortamento delle immobilizzazioni materiali.

Le spese immateriali relative alla realizzazione e modifica del sito Internet il cui ammontare è inferiore a € 516,46 sono state ammortizzate interamente nell'esercizio, mentre i costi superiori a € 516,46 sono stati ammortizzati con aliquota del 25%.

Le immobilizzazioni materiali, costituite da costi per mobili e arredamento d'ufficio dell'importo di € 69,00, sono state ammortizzate interamente nell'anno.

g) Oneri e proventi diversi: l'importo della voce, pari a € 4.250,30, risulta dalla differenza fra i seguenti oneri e proventi di pertinenza della gestione amministrativa:

| <b>Descrizione</b>     | <b>Importo</b> |
|------------------------|----------------|
| Oneri bancari          | 262,79         |
| Sopravvenienze passive | 5.532,17       |

|                          |                 |
|--------------------------|-----------------|
| Arrotondamenti passivi   | 0,27            |
| <b>Totale oneri</b>      | <b>5.795,23</b> |
| Arrotondamenti attivi    | 0,16            |
| Interessi attivi bancari | 1.322,99        |
| Sopravvenienze attive    | 221,78          |
| <b>Totale proventi</b>   | <b>1.544,93</b> |
| <b>Differenza</b>        | <b>4.250,30</b> |

Le sopravvenienze passive riguardano costi di competenza dell'esercizio 2001 manifestatisi successivamente alla chiusura del bilancio ed in particolare:

| <b>Descrizione</b>  | <b>Importo</b>  |
|---------------------|-----------------|
| Parcelle notarili   | 1.404,13        |
| Spese di formazione | 3.346,56        |
| Compensi ai Sindaci | 578,44          |
| Ritenute da versare | 203,04          |
| <b>Totale</b>       | <b>5.532,17</b> |

Gli interessi attivi sono maturati sui due conti correnti accesi presso la Cassa di Risparmio di Bologna, precedentemente al conferimento dell'incarico di banca depositaria; entrambi i rapporti sono estinti.

Le sopravvenienze attive si riferiscono a costi rilevati in eccesso nell'esercizio 2001 e stornati nel 2002.

h) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi: l'ammontare della voce, pari a 39.945,83, è relativo ai contributi destinati alla copertura degli oneri amministrativi e rinviati per finanziare spese di promozione e impianto future.

### **80 – Imposta sostitutiva**

**€ 4.101,93**

La voce rappresenta l'imposta sostitutiva a credito di competenza dell'esercizio, calcolata sulla variazione del patrimonio secondo la normativa vigente.

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 apposite voci dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico.

### **Dati relativi al personale dipendente**

La tabella seguente riporta la consistenza media del personale che ha svolto la sua attività a favore del Fondo nel corso dell'esercizio.

|                        | <b>Media 2002</b> | <b>Media 2001</b> |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| Dirigenti e funzionari | 0                 | 0                 |
| Restante personale     | 0                 | 0                 |
| <b>Totale</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          |

Il Fondo non ha ancora definito la propria struttura amministrativa e non ha pertanto effettuato assunzioni di personale dipendente. Alla data del 31/12/2002 risultano in servizio due collaboratori.

## **Relazione del Collegio dei Revisori Contabili al Bilancio di "Prevaer Fondo Pensione" chiuso al 31 dicembre 2002**

Il Collegio dei Revisori Contabili ha esaminato il bilancio di "*PREVAER Fondo Pensioni*" relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2002.

Il Prevaer Fondo Pensioni – costituito ai sensi dell'art. 3 del D.lgs. 21 aprile 1993, n. 124 – opera in regime di contribuzione definita e capitalizzazione individuale.

Il fondo è stato autorizzato all'esercizio dell'attività dei fondi pensione con delibera della Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (Covip) del 9 gennaio 2002, mentre il Ministro del Lavoro e delle Politiche Sociali, ha riconosciuto, la personalità giuridica con decreto ministeriale del 22 febbraio 2002.

In data 31.10.2002 risulta superata la quota di 3.000 iscritti, soglia minima oltre la quale:

- secondo l'art. 16, comma 5 dello Statuto del Fondo, nasce l'obbligo contributivo per le aziende ed i lavoratori aderenti;
- secondo l'art. 7, comma 1 dell'Atto Costitutivo del Fondo, devono aver luogo le elezioni dei rappresentanti per la costituzione dell'Assemblea.

La situazione dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico è la seguente (importi espressi in unità di Euro):

• **STATO PATRIMONIALE**

ATTIVITA'

FASE DI ACCUMULO

|   |        |                       |
|---|--------|-----------------------|
| 40 Attività della gestione amministrativa | 97.238 |                       |
| 50 Credito d'imposta                      | 4.503  |                       |
| <b>Totale Attività Fase di Accumulo</b>   |        | <b><u>101.741</u></b> |

PASSIVITA'

FASE DI ACCUMULO

|  |        |                      |
|--|--------|----------------------|
| 40 Passività della gestione amministrativa | 90.887 |                      |
| <b>Totale Passività Fase di Accumulo</b>   |        | <b><u>90.887</u></b> |

|   |  |                      |
|---|--|----------------------|
| 100 Attivo Netto destinato alle prestazioni |  | <b><u>10.854</u></b> |
|---|--|----------------------|

CONTI D'ORDINE

|                                      |  |               |
|--------------------------------------|--|---------------|
| Crediti per contributi da ricevere   |  | <b>51.710</b> |
| Crediti per contributi da attribuire |  | <b>51.710</b> |

• **CONTO ECONOMICO**

|  |              |  |
|--|--------------|--|
| 10 Saldo della gestione previdenziale  | 6.752        |  |
| 70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni, ante imposta sostitutiva | <b>6.752</b> |  |
| 80 Imposta sostitutiva   | 4.102        |  |

|  |               |  |
|--|---------------|--|
| <b>Variazione dell'attivo netto destinato alle Prestazioni</b> | <b>10.854</b> |  |
|--|---------------|--|

Il Bilancio del Fondo costituito dalla documentazione prescritta, unitamente alla Relazione sulla Gestione è stato messo a disposizione del Collegio dei Revisori nella riunione del Consiglio di Amministrazione del Fondo del 27 marzo 2003. Tali documenti sono stati redatti in conformità delle istruzioni contenute nella Deliberazione 17 giugno 1998 e Deliberazione 16 gennaio 2002, emanate dalla Covip, in relazione ai criteri di formazione del bilancio dei fondi pensione.

La Nota Integrativa contiene i criteri di valutazione seguiti per la formazione del bilancio; criteri che riteniamo rispondenti alle norme di legge vigenti.



La Relazione sulla Gestione fornisce, a sua volta, informazioni sull'andamento della stessa durante il decorso esercizio 2002.

Come si evince dalla Nota Integrativa, i "Contributi destinati a copertura di oneri amministrativi" nel corso del 2002 hanno avuto la seguente movimentazione (unità di Euro):

|  |                      |
|--|----------------------|
| • Contributi all'1.1.2002                  | 94.175               |
| • + Contributi incassati nel 2002          | 37.290               |
| • - Contributi utilizzati nel 2002         | <u>(91.520)</u>      |
| • Contributi riscontati all'esercizio 2003 | <b><u>39.946</u></b> |

Pertanto, la parte eccedente dei contributi che non hanno trovato la correlativa spesa nel corso dell'esercizio, sono stati riscontrati nell'esercizio successivo, così come previsto dalla Comunicazione 3 marzo 1999 emanata dalla Covip.

Si evidenzia inoltre che, a seguito del menzionato obbligo contributivo per aziende e lavoratori aderenti, dal novembre 2002 sono affluiti al Fondo contributi per complessivi € 20.661 che in bilancio trovano evidenza per:

- € 11.503, tra le Passività della gestione amministrativa, come contributi versati ma non ancora identificati ("Contributi da riconciliare");
- € 6.752, nel Saldo della gestione previdenziale (Contributi per le prestazioni, di cui Contributi dipendente pari a € 4.165 e Contributi azienda per € 2.587);
- € 2.406, nel Saldo della gestione amministrativa (tra i "Contributi destinati a copertura oneri amministrativi").

Vi informiamo che il Collegio dei Revisori Contabili, tramite osservazioni dirette, informazioni fornite dai responsabili delle funzioni e tramite lo scambio di dati e informazioni raccolti in occasione di incontri con la società di gestione amministrativa

(Previnet), ha acquisito le conoscenze necessarie per controllare, valutare e vigilare sull'andamento della gestione amministrativa.

Nel corso dell'anno abbiamo partecipato ai Consigli di Amministrazione, constatando che l'attività del Fondo si è svolta in aderenza alle norme contenute nel D.lgs. 21 aprile 1993, n. 124, nella normativa secondaria e – infine - nello Statuto del Fondo, non rilevando omissioni e fatti censurabili.

In conclusione riteniamo che risulta rispettato l'obbligo di rappresentazione veritiera e corretta della situazione economica e patrimoniale del Fondo e l'applicazione dei principi previsti dagli articoli 2423 ss. del codice civile, così come espressamente richiamati dalle citate Deliberazioni della Covip.

Roma, 8 aprile 2003

**IL COLLEGIO DEI REVISORI CONTABILI**