

---

**FONDO PENSIONE DIPENDENTI DELLA CASA DA GIOCO DI SAINT-VINCENT  
GIOCHI TRADIZIONALI**  
c.f. 90005590071

*Iscritto al N.1079 dell'Albo dei Fondi Pensione*

**BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2016**

## **Organi del Fondo:**

- **Consiglio di Amministrazione**

**Presidente:**

Davi Maurizio

**Consiglieri:**

Berti Fabrizio

Bonelli Marco

Cantele Giorgio

Fiore Marco

Martini Massimo

Mosso Marco

Nardo Mariandrea

- **Collegio dei Sindaci**

**Presidente:**

Chatel Edo

**Sindaco effettivo:**

Celesia Cesare

Pressendo Paolo

Saivetto Marco

- **Direttore del Fondo**

Giorgio Cantele

# STATO PATRIMONIALE

<b>ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>31/12/2016</b>	<b>31/12/2015</b>
<b>10</b>	<b>Investimenti diretti</b>	-	-
<b>20</b>	<b>Investimenti in gestione</b>	-	-
	20-a) Depositi bancari	-	-
	20-b) Crediti per operazioni pronti contro termine	-	-
	20-c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	-	-
	20-d) Titoli di debito quotati	-	-
	20-e) Titoli di capitale quotati	-	-
	20-f) Titoli di debito non quotati	-	-
	20-g) Titoli di capitale non quotati	-	-
	20-h) Quote di O.I.C.R.	-	-
	20-i) Opzioni acquistate	-	-
	20-l) Ratei e risconti attivi	-	-
	20-m) Garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione	-	-
	20-n) Altre attivita' della gestione finanziaria	-	-
	20-o) Investimenti in gestione assicurativa	-	-
	20-p) Margini e crediti su operazioni forward / future	-	-
<b>30</b>	<b>Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40</b>	<b>Attivita' della gestione amministrativa</b>	<b>360.654</b>	<b>284.455</b>
	40-a) Cassa e depositi bancari	179.134	108.264
	40-b) Immobilizzazioni immateriali	-	-
	40-c) Immobilizzazioni materiali	-	-
	40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	181.520	176.191
<b>50</b>	<b>Crediti di imposta</b>	-	-
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>360.654</b>	<b>284.455</b>
<b>CONTI D'ORDINE PASSIVI</b>			
	Contributi da ricevere	<b>127.944</b>	<b>213.366</b>
	Impegni verso Soci beneficiari per riserve matematiche	<b>32.697.424</b>	<b>33.156.263</b>

<b>PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>31/12/2016</b>	<b>31/12/2015</b>
<b>10</b>	<b>Passivita' della gestione previdenziale</b>	<b>159.334</b>	<b>91.625</b>
	10-a) Debiti della gestione previdenziale	159.334	91.625
<b>20</b>	<b>Passivita' della gestione finanziaria</b>	-	-
	20-a) Debiti per operazioni pronti contro termine	-	-
	20-b) Opzioni emesse	-	-
	20-c) Ratei e risconti passivi	-	-
	20-d) Altre passivita' della gestione finanziaria	-	-
	20-e) Debiti su operazioni forward / future	-	-
<b>30</b>	<b>Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40</b>	<b>Passivita' della gestione amministrativa</b>	<b>16.553</b>	<b>12.940</b>
	40-a) TFR	-	-
	40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	628	629
	40-c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	15.925	12.311
<b>50</b>	<b>Debiti di imposta</b>	<b>183.836</b>	<b>176.276</b>
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>359.723</b>	<b>280.841</b>
<b>100</b>	<b>Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>931</b>	<b>3.614</b>
<b>CONTI D'ORDINE PASSIVI</b>			
	Contributi da ricevere	<b>127.944</b>	<b>213.366</b>
	Impegni verso Soci beneficiari per riserve matematiche	<b>32.697.424</b>	<b>33.156.263</b>

## CONTO ECONOMICO

	31/12/2016	31/12/2015
<b>10 Saldo della gestione previdenziale</b>	-	-
10-a) Contributi per le prestazioni	1.462.995	1.639.334
10-b) Anticipazioni	-	-
10-c) Trasferimenti e riscatti	-	-
10-d) Trasformazioni in rendita	-	-
10-e) Erogazioni in forma di capitale	-	-
10-f) Premi per prestazioni accessorie	-1.462.995	-1.639.334
10-g) Prestazioni periodiche	-	-
10-h) Altre uscite previdenziali	-	-
10-i) Altre entrate previdenziali	-	-
<b>20 Risultato della gestione finanziaria</b>	-	-
<b>30 Risultato della gestione finanziaria indiretta</b>	-	-
30-a) Dividendi e interessi	-	-
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	-	-
30-c) Commissioni e provvigioni su prestito titoli	-	-
30-d) Proventi e oneri per operazioni pronti c/termine	-	-
30-e) Differenziale su garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione	-	-
<b>40 Oneri di gestione</b>	-	-
40-a) Societa' di gestione	-	-
40-b) Banca depositaria	-	-
<b>50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)</b>	-	-
<b>60 Saldo della gestione amministrativa</b>	<b>931</b>	<b>3.614</b>
60-a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	354	2.723
60-b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi	-	-
60-c) Spese generali ed amministrative	-	-
60-d) Spese per il personale	-	-
60-e) Ammortamenti	-	-
60-f) Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione	-	-
60-g) Oneri e proventi diversi	577	891
60-h) Disavanzo esercizio precedente	-	-
60-i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-	-
<b>70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)</b>	<b>931</b>	<b>3.614</b>
<b>80 Imposta sostitutiva</b>	-	-
<b>Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>931</b>	<b>3.614</b>

# **NOTA INTEGRATIVA**

## **INFORMAZIONI GENERALI**

### **Premessa**

Il presente bilancio è stato redatto in osservanza del principio di chiarezza, tenuto conto dei principi contabili di riferimento emanati dagli ordini Professionali, allo scopo di fornire le informazioni ritenute necessarie per una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria e dell'andamento del Fondo nell'esercizio. E' composto dai seguenti documenti:

- 1) Stato Patrimoniale
- 2) Conto Economico
- 3) Nota Integrativa

### **Caratteristiche strutturali**

In ordine alle caratteristiche strutturali del fondo pensione, si ricorda che il medesimo si caratterizza per una gestione distinta in due fasi:

- la prima, di accumulo, nella quale il fondo raccoglie i contributi di ciascun aderente e li investe avvalendosi di intermediari specializzati;
- la seconda, di erogazione, nella quale il fondo eroga agli aderenti che ne hanno conseguito il diritto, le prestazioni specifiche consistenti in un capitale o in una rendita.

Il fondo pensione esplica la propria attività sulla base di una convenzione stipulata con la Compagnia di Assicurazione Generali Italia Spa che gestisce l'intero patrimonio secondo le regole delle polizze collettive di assicurazione sulla vita.

Inoltre tutta la gestione dell'attività amministrativa del fondo, a partire dal 2013, è demandata a Previnet con onere a carico del datore di lavoro, ivi compresi i compensi agli organi sociali. La struttura di bilancio di seguito descritta fa pertanto riferimento ad un fondo pensione in cui la fase di accumulo e la fase di erogazione viene essenzialmente gestita dalla compagnia di assicurazione con un coinvolgimento diretto dell'Ente solo nella fase di raccolta dei fondi e di erogazione dei trattamenti a mezzo di una struttura amministrativa a supporto del service esterno Previnet.

## **Principi contabili e criteri di valutazione**

La valutazione delle voci del bilancio al 31 dicembre 2016 è stata effettuata nel rispetto dei principi generali della prudenza e della competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività del Fondo.

I criteri di valutazione delle principali voci sono i seguenti:

Crediti e debiti: i crediti sono stati iscritti al loro presunto valore di realizzo; i debiti sono stati iscritti al valore nominale.

Contributi: i contributi versati dagli aderenti sono stati registrati nel Conto Economico tra le entrate alla voce "Contributi associativi" secondo il principio della competenza economica; l'importo totale dei contributi trova corrispondenza con l'ammontare degli oneri esposti alla voce "Contributi per polizze assicurative", che rappresenta quanto investito presso le Compagnie di Assicurazione convenzionate.

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

## **Numero associati al Fondo**

Alla data del 31/12/2016 il numero dei Soci ordinari (aziende) è pari a 1, il numero dei Soci beneficiari (aderenti) è pari 329.

## **Dati sulla gestione assicurativa**

Riserve matematiche: gli investimenti in gestione assicurativa effettuati con le contribuzioni degli iscritti sono stati valutati sulla base del valore della riserva matematica della polizza alla data di chiusura dell'esercizio. Tale valore rappresenta quanto la Compagnia, sulla base dell'impegno esplicitamente sottoscritto nella convenzione stipulata, sarebbe tenuta ad erogare se tutti gli Associati richiedessero contemporaneamente la liquidazione della propria posizione previdenziale. L'importo delle risorse è esplicitato nei conti d'ordine alle voci "Riserve matematiche presso Compagnie" e "Impegni verso Soci beneficiari per riserve matematiche".

## **Stato Patrimoniale**

### **Attività**

**40 - Attività della gestione amministrativa** € **360.654**

**a) Cassa e depositi bancari** € **179.134**

Tale posta è data dal saldo al 31 dicembre 2016 del conto corrente utilizzato dal Fondo.

**d) Altre attività della gestione amministrativa** € **181.520**

**Crediti verso Compagnie** € **175.780**

Tale voce si compone del credito verso Generali Italia per l'imposta sostitutiva relativa alla gestione finanziaria dell'esercizio.

**Crediti verso banche** € **726**

La voce si riferisce al credito verso la banca per la ritenuta fiscale applicata agli interesse attivi di conto corrente, non dovuta per i Fondi Pensione.

**Credito verso aderenti** € **4.876**

La voce si riferisce al credito verso un aderente per errato pagamento disinvestimento.

**Credito verso erario** € **138**

La voce si riferisce al credito verso erario inerente un maggior versamento.

### **Conti d'ordine attivi**

**Crediti verso aderenti per versamenti ancora dovuti** € **127.944**

La voce rappresenta l'ammontare delle liste di contribuzione pervenute nel 2017 ma di competenza 2016 in attesa di riconciliazione alla data di chiusura del bilancio.

**Riserve matematiche presso Compagnie****€ 32.697.424**

La voce è rappresentativa dell'ammontare delle risorse investite tramite le convenzioni assicurative. Risulta dalla somma dei contributi versati, diminuita delle prestazioni e maggiorata dei rendimenti conseguiti. Come specificato nei criteri di valutazione, l'importo corrisponde a quanto le Compagnie sarebbero impegnate a versare nel caso teorico in cui tutti i Soci beneficiari richiedessero la liquidazione della loro posizione previdenziale.

**Passività****10 - Passività della gestione previdenziale****€ 159.334****a) Debiti della gestione previdenziale****€ 159.334**

La voce è composta dai "Debiti verso Erario" per ritenute su redditi da capitale regolarmente versate nel mese di gennaio 2017.

**40 - Passività della gestione amministrativa****€ 16.553****b) Altre passività della gestione amministrativa****€ 628**

Tale voce rappresenta il debito verso enti gestori per € 145 relativo al maggior incasso disinvestimento e il debito verso aziende per € 483 per maggior incasso contributi.

**c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi****€ 15.925**

Tale voce rappresenta l'avanzo di gestione degli esercizi precedenti.

**50 - Debiti di imposta****€ 183.836**

Tale voce rappresenta il debito per imposta sostitutiva relativo all'esercizio 2016 ed è così composta:

<b>Imposta Sostitutiva</b>	
<i>Disinvestimenti 2016</i>	<i>8.056</i>
<i>Posizioni Attive 2016</i>	<i>175.780</i>
<b><i>Totale</i></b>	<b><i>183.836</i></b>

**Conti d'ordine passivi****Contributi da ricevere****€ 127.944**

La voce rappresenta l'ammontare delle liste di contribuzione pervenute nel 2017 ma di competenza 2016 in attesa di riconciliazione.

**Impegni verso Soci beneficiari per riserve matematiche**

**€ 32.697.424**

Si rimanda alla spiegazione della voce "Conti d'ordine attivi" a pagina 6.

## Conto Economico

**10 - Saldo della gestione previdenziale** € -

**a) Contributi per le prestazioni** € 1.462.995

Tale voce si riferisce per € 1.333.366 ai contributi degli associati di competenza dell'esercizio, che trovano contropartita fra gli oneri alla voce "Contributi per polizze assicurative", che rappresenta gli importi trasferiti alle Compagnie di Assicurazione e per € 129.629 a trasferimenti in entrata da altri fondi pensione che trovano contropartita fra gli oneri alla voce "Contributi per polizze assicurative", che rappresenta gli importi trasferiti alle Compagnie di Assicurazione.

**f) Premi per prestazioni accessorie** € -1.462.995

Si rinvia per il commento alla voce "Contributi associativi".

**60 - Saldo della gestione amministrativa** € 931

**a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi** € 354

La voce identifica l'accantonamento ad entrate per copertura degli oneri amministrativi che nella fattispecie si riferisce al rimborso della sanzione su ravvedimento operoso.

**g) Oneri e proventi diversi** € 577

La voce si compone dei seguenti importi:

<b>Descrizione</b>	<b>Importo</b>
Sanzioni e interessi su pagamento imposte	-354
Oneri bancari	-255
Sopravvenienze passive	-131
Interessi attivi conto ordinario	468
Sopravvenienze attive	849
<b>Totale</b>	<b>577</b>

**Avanzo di gestione**

**€ 931**

La voce consiste del risultato positivo della gestione ottenuto nell'esercizio 2016.

Aosta, .....

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione