

---

**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 2017**

## **Organi del Fondo:**

- **Consiglio di Amministrazione**

**Presidente:**

Davi Maurizio

**Consiglieri:**

Berti Fabrizio

Distilli Stefano

Fiore Marco

Martini Massimo

Merighi Luca

Nardo Mariandrea

Tuzzeo Vincenzo

- **Collegio dei Sindaci**

**Presidente:**

Saivetto Marco

**Sindaco effettivo:**

Ciocchini Massimo

Pressendo Paolo

Zanini Jean Paul

- **Direttore del Fondo**

Giorgio Cantele

# STATO PATRIMONIALE

<b>ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
<b>10 Investimenti diretti</b>	-	-
<b>20 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 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40 Attivita' della gestione amministrativa</b>	<b>2.431.590</b>	<b>360.654</b>
40-a) Cassa e depositi bancari	2.262.236	179.134
40-b) Immobilizzazioni immateriali	-	-
40-c) Immobilizzazioni materiali	-	-
40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	169.354	181.520
<b>50 Crediti di imposta</b>	-	-
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>2.431.590</b>	<b>360.654</b>
<b>CONTI D'ORDINE</b>		
Contributi da ricevere	<b>140.911</b>	<b>127.944</b>
Impegni verso Soci beneficiari per riserve matematiche	<b>30.829.416</b>	<b>32.697.424</b>

<b>PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
<b>10 Passivita' della gestione previdenziale</b>	<b>2.244.509</b>	<b>159.334</b>
10-a) Debiti della gestione previdenziale	2.244.509	159.334
<b>20 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 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40 Passivita' della gestione amministrativa</b>	<b>17.485</b>	<b>16.553</b>
40-a) TFR	-	-
40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	629	628
40-c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	16.856	15.925
<b>50 Debiti di imposta</b>	<b>169.528</b>	<b>183.836</b>
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>2.431.522</b>	<b>359.723</b>
<b>100 Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>68</b>	<b>931</b>
<b>CONTI D'ORDINE</b>		
Contributi da ricevere	<b>140.911</b>	<b>127.944</b>
Impegni verso Soci beneficiari per riserve matematiche	<b>30.829.416</b>	<b>32.697.424</b>

## CONTO ECONOMICO

	31/12/2017	31/12/2016
<b>10 Saldo della gestione previdenziale</b>	-	-
10-a) Contributi per le prestazioni	1.140.730	1.462.995
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	-1.140.730	-1.462.995
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>68</b>	<b>931</b>
60-a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	-	354
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	68	577
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>68</b>	<b>931</b>
<b>80 Imposta sostitutiva</b>	-	-
<b>Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>68</b>	<b>931</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 2017 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 per le prestazioni" secondo il principio della competenza economica; l'importo totale dei contributi trova corrispondenza con l'ammontare degli oneri esposti alla voce "Premi per prestazioni accessorie", 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 31/12/2017 il numero dei Soci ordinari (aziende) è pari a 1, il numero dei Soci beneficiari (aderenti) è pari 315.

## **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** € **2.431.590**

**a) Cassa e depositi bancari** € **2.262.236**

Tale posta è data dal saldo al 31 dicembre 2017 dai conti correnti utilizzato dal Fondo come di seguito rappresentato:

<b>Conto corrente n.</b>	<b>Importo</b>
BANCA PROSSIMA n.100000114965	666
BCC Credito Cooperativo VALDOSTANA n. 000210193421	2.261.570
<b>Totale</b>	<b>2.262.236</b>

**d) Altre attività della gestione amministrativa** € **169.354**

La voce risulta così composta:

- **Crediti verso Compagnie** € **163.614**

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 aderenti per errato pagamento disinvestimenti.

- **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** € **140.911**

La voce rappresenta l'ammontare delle liste di contribuzione pervenute nel 2018 ma di competenza 2017 in attesa di riconciliazione alla data di chiusura del bilancio.

**Riserve matematiche presso Compagnie** € **30.829.416**

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** € **2.244.509**

**a) Debiti della gestione previdenziale** € **2.244.509**

La voce è così composta:

<b>Descrizione</b>	<b>Importo</b>
Debiti verso aderenti - Riscatto parziale	1.330.011
Debiti verso aderenti - Prestazione previdenziale	665.341
Debiti verso aderenti - Anticipazioni	249.157
<b>Totale</b>	<b>2.244.509</b>

**40 - Passività della gestione amministrativa** € **17.485**

**b) Altre passività della gestione amministrativa** € **629**

Tale voce rappresenta il debito verso enti gestori per € 145 relativo al maggior incasso disinvestimento e il debito verso aziende per € 484 per maggior incasso contributi.

**c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi****€ 16.856**

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

**50 - Debiti di imposta****€ 169.528**

Tale voce rappresenta il debito per imposta sostitutiva relativo all'esercizio 2017 ed è così composta:

<b>Descrizione</b>	<b>Importo</b>
Disinvestimenti 2017	5.914
Posizioni attive 2017	163.614
<b>Totale</b>	<b>169.528</b>

**Conti d'ordine passivi****Contributi da ricevere****€ 140.911**

La voce rappresenta l'ammontare delle liste di contribuzione pervenute nel 2018 ma di competenza 2017 in attesa di riconciliazione.

**Impegni verso Soci beneficiari per riserve matematiche****€ 30.829.416**

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** € 1.140.730

Tale voce si riferisce per € 1.140.730 ai contributi degli associati di competenza dell'esercizio, che trovano contropartita fra gli oneri alla voce "Premi per prestazioni accessorie", che rappresenta gli importi trasferiti alle Compagnie di Assicurazione.

**f) Premi per prestazioni accessorie** € -1.140.730

La voce rappresenta l'ammontare complessivo di quanto investito presso le Compagnie di Assicurazione convenzionate. Si rimanda al commento di pagina 6.

**60 - Saldo della gestione amministrativa** € 68

**g) Oneri e proventi diversi** € 68

La voce si compone dei seguenti importi:

Descrizione	Importo
Oneri bancari	-432
Interessi attivi conto ordinario	500
<b>Totale</b>	<b>68</b>

**Avanzo di gestione** € 68

La voce consiste del risultato positivo della gestione ottenuto nell'esercizio 2017.

Aosta, .....

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione