
**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 2018

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

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2018	31/12/2017
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	-	-
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	-	-
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	1.237.163	2.431.590
40-a) Cassa e depositi bancari	1.088.879	2.262.236
40-b) Immobilizzazioni immateriali	-	-
40-c) Immobilizzazioni materiali	-	-
40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	148.284	169.354
50 Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	1.237.163	2.431.590
CONTI D'ORDINE ATTIVI		
Contributi da ricevere	86.493	140.911
Impegni verso Soci beneficiari per riserve matematiche	29.914.614	30.826.416

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2018	31/12/2017
10 Passivita' della gestione previdenziale	903.622	2.244.509
10-a) Debiti della gestione previdenziale	903.622	2.244.509
20 Passivita' della gestione finanziaria	-	-
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	-	-
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40 Passivita' della gestione amministrativa	185.026	17.485
40-a) TFR	-	-
40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	168.103	629
40-c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	16.923	16.856
50 Debiti di imposta	148.117	169.528
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	1.236.765	2.431.522
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	398	68
CONTI D'ORDINE PASSIVI		
Contributi da ricevere	86.493	140.911
Impegni verso Soci beneficiari per riserve matematiche	29.914.614	30.829.416

CONTO ECONOMICO

	31/12/2018	31/12/2017
10 Saldo della gestione previdenziale	-	-
10-a) Contributi per le prestazioni	929.855	1.140.730
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	-929.855	-1.140.730
10-g) Prestazioni periodiche	-	-
10-h) Altre uscite previdenziali	-	-
10-i) Altre entrate previdenziali	-	-
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	-	-
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	-	-
40 Oneri di gestione	-	-
40-a) Societa' di gestione	-	-
40-b) Banca depositaria	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	-	-
60 Saldo della gestione amministrativa	398	68
60-a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	-	-
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	398	68
60-h) Disavanzo esercizio precedente	-	-
60-i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-	-
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	398	68
80 Imposta sostitutiva	-	-
Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	398	68

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 2018 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 31/12/2018 il numero dei Soci ordinari (aziende) è pari a 2, il numero dei Soci beneficiari (aderenti) è pari 447.

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 riserve 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 € **1.237.163**

a) Cassa e depositi bancari € **1.088.879**

Tale posta è data dal saldo al 31 dicembre 2018 dai conti correnti utilizzato dal Fondo come di seguito rappresentato:

Conto corrente n.	Importo
BCC Credito Cooperativo VALDOSTANA n. 000210193421	1.088.879
Totale	1.088.879

d) Altre attività della gestione amministrativa € **148.284**

La voce risulta così composta:

- **Crediti verso Compagnie** € **142.401**

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

- **Crediti verso banche** € **869**

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 € **86.493**

La voce rappresenta l'ammontare delle liste di contribuzione pervenute nel 2019 ma di competenza 2018 in attesa di riconciliazione alla data di chiusura del bilancio.

Riserve matematiche presso Compagnie € **29.914.614**

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 € **903.622**

a) Debiti della gestione previdenziale € **903.622**

La voce è così composta:

Descrizione	Importo
Debiti verso aderenti - Prestazione previdenziale	454.421
Debiti verso aderenti - Anticipazioni	214.981
Trasferimenti da riconciliare - in entrata	183.276
Debiti verso aderenti - Riscatto parziale	47.522
Contributi da riconciliare	3.422
Totale	903.622

40 - Passività della gestione amministrativa € **185.026**

b) Altre passività della gestione amministrativa € **168.103**

Tale voce rappresenta il debito verso enti gestori per € 145 relativo al maggior incasso disinvestimento, il debito verso aziende per € 484 per maggior incasso contributi e altri debiti per € 167.474 per errato accredito di una posizione disinvestita.

c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi **€ 16.923**

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

50 - Debiti di imposta **€ 148.117**

Tale voce rappresenta il debito per imposta sostitutiva relativo all'esercizio 2018 ed è così composta:

Descrizione	Importo
Disinvestimenti 2018	5.716
Posizioni attive 2018	142.401
Totale	148.117

Conti d'ordine passivi

Contributi da ricevere **€ 86.493**

La voce rappresenta l'ammontare delle liste di contribuzione pervenute nel 2019 ma di competenza 2018 in attesa di riconciliazione.

Impegni verso Soci beneficiari per riserve matematiche **€ 29.914.614**

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 € 929.855

Tale voce si riferisce per € 929.855 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 € -929.855

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 € 398

g) Oneri e proventi diversi € 398

La voce si compone dei seguenti importi:

Descrizione	Importo
Interessi attivi conto ordinario	396
Sopravvenienze attive	550
Oneri bancari	-499
Sopravvenienze passive	-49
Totale	398

Avanzo di gestione € 398

La voce consiste del risultato positivo della gestione ottenuto nell'esercizio 2018.

Saint Vincent, 10 aprile 2019.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Dott. Maurizio Davi

