

---

**FONDO PENSIONE DIPENDENTI DELLA CASA DA GIOCO DI SAINT-VINCENT**

c.f. 90005590071

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

**BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2021**

## **Organi del Fondo:**

- **Consiglio di Amministrazione**

**Presidente:**

Cantele Giorgio

**Vice presidente:**

Merighi Luca

**Consiglieri:**

Bertone Rossella

Bonelli Marco

Cremaschi Daniela

Martini Massimo

Pecorari Silvia

Tuzzeo Vincenzo

- **Collegio dei Sindaci**

**Presidente:**

Charles Jean Pierre

**Sindaci effettivo:**

Ciocchini Massimo

Frassille Matteo

Zanini Jean Paul

- **Direttore del Fondo**

Nardo Mariandrea

# **INDICE**

## **Relazione del Consiglio di Amministrazione**

**1) Stato Patrimoniale**

**2) Conto Economico**

**3) Nota Integrativa**

## **Rendiconti della fase di accumulo dei comparti**

### **MONO**

Stato Patrimoniale

Conto Economico

Informazioni sullo Stato Patrimoniale

Informazioni sul Conto Economico

### **GARANZIA**

Stato Patrimoniale

Conto Economico

Informazioni sullo Stato Patrimoniale

Informazioni sul Conto Economico

### **ASSICURATIVA**

Stato Patrimoniale

Conto Economico

Informazioni sullo Stato Patrimoniale

Informazioni sul Conto Economico

## STATO PATRIMONIALE (Complessivo)

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2021	31/12/2020
<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) Crediti per operazioni forward	-	-
20-q) Deposito a garanzia su prestito titoli	-	-
20-r) Valutazione e margini su futures e opzioni	-	-
<b>30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40 Attivita' della gestione amministrativa</b>	<b>654.398</b>	<b>721.243</b>
40-a) Cassa e depositi bancari	516.444	559.681
40-b) Immobilizzazioni immateriali	-	-
40-c) Immobilizzazioni materiali	-	-
40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	137.954	161.562
<b>50 Crediti di imposta</b>	-	-
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>654.398</b>	<b>721.243</b>

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2021	31/12/2020
<b>10 Passivita' della gestione previdenziale</b>	<b>473.732</b>	<b>516.816</b>
10-a) Debiti della gestione previdenziale	473.732	516.816
<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	-	-
20-f) Debito per garanzia su prestito titoli	-	-
<b>30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40 Passivita' della gestione amministrativa</b>	<b>38.987</b>	<b>38.538</b>
40-a) TFR	-	-
40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	958	958
40-c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	38.029	37.580
<b>50 Debiti di imposta</b>	<b>141.679</b>	<b>165.889</b>
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>654.398</b>	<b>721.243</b>
<b>100 Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	-	-
<b>CONTI D'ORDINE</b>	-	-
Crediti verso aderenti per versamenti ancora dovuti	166.798	21.731
Contributi da ricevere	-166.798	-21.731
Impegni verso soci beneficiari per riserve matematiche	-39.134.226	-40.652.152
Riserve matematiche presso compagnie	39.134.226	40.652.152

# 1) CONTO ECONOMICO (Complessivo)

	31/12/2021	31/12/2020
<b>10 Saldo della gestione previdenziale</b>	-	-
10-a) Contributi per le prestazioni	731.121	1.389.066
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	-731.121	-1.389.066
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	-	-
40-c) Altri oneri di gestione	-	-
<b>50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)</b>	-	-
<b>60 Saldo della gestione amministrativa</b>	-	-
60-a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	195	84
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	-195	-84
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>80 Imposta sostitutiva</b>	-	-
<b>100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	-	-

### **3) 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.

A far data dal 1 gennaio 2019, il "Fondo Pensione Dipendenti della Casa da Gioco di Saint Vincent- Giochi Tradizionali", ha cambiato denominazione diventando "Fondo Pensione Dipendenti della Casa da Gioco di Saint Vincent" a seguito del trasferimento massivo al suo interno degli iscritti del fondo Pensione Casinò de la Vallée (ex Dipendenti Giochi Americani).

Il trasferimento della forma pensionistica si è verificato secondo le modalità dell'adesione su base collettiva in conformità all'art. 12, comma 2, del decreto legislativo n. 252 del 2005, permettendo agli aderenti di continuare a beneficiare del contributo a carico del datore di lavoro. Gli iscritti al Fondo Pensione Casinò de la Vallée, che hanno aderito al Fondo Pensione Dipendenti della Casa da Gioco di Saint Vincent in regime di traenza della polizza, hanno mantenuto la propria posizione gestita secondo indirizzi, modalità e condizioni in vigore presso il Fondo di provenienza.

Pertanto, dal 01 gennaio 2019, il Fondo Pensione Dipendenti della Casa da Gioco di Saint Vincent ha adottato un modello gestionale di multiprodotto assicurativo che vede l'attivazione di una linea denominata "Assicurativa" per gli iscritti provenienti dal Fondo Pensione Casinò de la Vallée, mentre la linea esistente denominata "Garanzia" non ha subito alcuna modifica.

Attualmente non sono disponibili agli aderenti operazioni di switch tra le due linee.

Il fondo pensione esplica la propria attività sulla base di una convenzione stipulata con la compagnia di assicurazione "Generali Italia Spa" che gestisce il patrimonio secondo le regole delle polizze collettive di assicurazione sulla vita (linea denominata "Garanzia") alla quale, a seguito del trasferimento dal 01 gennaio 2019 si è aggiunta la convenzione con la Compagnia "Allianz Spa" che già gestiva l'intero patrimonio del Fondo Casinò de la Vallée (linea denominata "Assicurativa").

La gestione dell'attività amministrativa del fondo, a partire dal 2013, è demandata al service Previnet S.p.A. 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 dalle compagnie 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 2021 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 31/12/2021 il numero dei Soci ordinari (aziende) è pari a 2, il numero dei Soci beneficiari (aderenti) è pari 471.

	ANNO 2021	ANNO 2020
Aderenti attivi	471	495
Aziende	2	3

### Compensi spettanti ai Componenti degli Organi sociali

Ai sensi dell'art. 2427, punto 16, del codice civile nonché delle disposizioni della Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, di seguito si riporta l'indicazione dell'ammontare dei compensi, a qualsiasi titolo e sotto qualsiasi forma, spettanti ai componenti il Consiglio Amministrazione e il Collegio Sindacale per l'esercizio 2021 al netto di oneri accessori e al netto dei rimborsi spese.

	COMPENSI 2021	COMPENSI 2020
AMMINISTRATORI	4.800	4.800
COLLEGIO SINDACI	10.800	10.800

Come può rilevarsi, nell' esercizio 2021 sono stati erogati i suddetti compensi agli amministratori e sindaci non aderenti al Fondo; agli amministratori aderenti al Fondo non è stato invece destinato alcun compenso in quanto lo Statuto prevede la gratuità degli incarichi. I compensi sono erogati direttamente dall' Azienda Concessionaria, come previsto da Statuto e Accordo sindacale vigente tra le Fonti istitutive.

### 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 delle polizze alla data di chiusura dell'esercizio. Tale valore rappresenta quanto le Compagnie, sulla base dell'impegno esplicitamente sottoscritto nelle convenzioni stipulate, sarebbero tenute 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 (MONO)

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2021	31/12/2020
<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) Crediti per operazioni forward	-	-
20-q) Deposito a garanzia su prestito titoli	-	-
20-r) Valutazione e margini su futures e opzioni	-	-
<b>30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40 Attivita' della gestione amministrativa</b>	<b>654.398</b>	<b>721.243</b>
40-a) Cassa e depositi bancari	516.444	559.681
40-b) Immobilizzazioni immateriali	-	-
40-c) Immobilizzazioni materiali	-	-
40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	137.954	161.562
<b>50 Crediti di imposta</b>	-	-
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>654.398</b>	<b>721.243</b>

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2021	31/12/2020
<b>10 Passivita' della gestione previdenziale</b>	<b>473.732</b>	<b>516.816</b>
10-a) Debiti della gestione previdenziale	473.732	516.816
<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	-	-
20-f) Debito per garanzia su prestito titoli	-	-
<b>30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40 Passivita' della gestione amministrativa</b>	<b>38.987</b>	<b>38.538</b>
40-a) TFR	-	-
40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	958	958
40-c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	38.029	37.580
<b>50 Debiti di imposta</b>	<b>141.679</b>	<b>165.889</b>
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>654.398</b>	<b>721.243</b>
<b>100 Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	-	-
<b>CONTI D'ORDINE</b>	-	-
Crediti verso aderenti per versamenti ancora dovuti	166.798	21.731
Contributi da ricevere	-166.798	-21.731
Impegni verso soci beneficiari per riserve matematiche	-	-
Riserve matematiche presso compagnie	-	-

## Conto Economico (MONO)

	31/12/2021	31/12/2020
<b>10 Saldo della gestione previdenziale</b>	-	-
10-a) Contributi per le prestazioni	-	-
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	-	-
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	-	-
40-c) Altri oneri di gestione	-	-
<b>50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)</b>	-	-
<b>60 Saldo della gestione amministrativa</b>	-	-
60-a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	195	84
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	-195	-84
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>80 Imposta sostitutiva</b>	-	-
<b>100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	-	-

## **Stato Patrimoniale**

### **Attività**

**40 - Attività della gestione amministrativa** € **654.398**

**a) Cassa e depositi bancari** € **516.444**

Tale posta è data dal saldo al 31 dicembre 2021 del conto corrente utilizzato dal Fondo come di seguito rappresentato.

<b>Conto corrente n.</b>	<b>Importo</b>
BCC Credito Cooperativo VALDOSTANA n. 000210193421	516.444
<b>Totale</b>	<b>516.444</b>

**d) Altre attività della gestione amministrativa** € **137.954**

La voce risulta così composta:

▪ **Crediti verso Gestori** € **131.860**

Tale voce si compone prevalentemente del credito verso le compagnie per l'imposta sostitutiva relativa alla gestione finanziaria dell'esercizio 2021.

Nello specifico:

Generali Italia Spa	99.735
Allianz Spa	32.125

▪ **Crediti verso banche** € **1.218**

La voce si riferisce al credito verso la banca per la ritenuta fiscale applicata agli interessi 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.

**Passività****10 - Passività della gestione previdenziale** € 473.732**a) Debiti della gestione previdenziale** € 473.732

La voce è così composta:

<b>Descrizione</b>	<b>Importo</b>
Debiti verso aderenti - Prestazione previdenziale	166.175
Debiti verso aderenti - Rata R.I.T.A.	78.707
Debiti verso aderenti - Anticipazioni	71.903
Debiti verso aderenti - Riscatto totale	65.306
Erario ritenute su redditi da capitale	46.422
Debiti verso aderenti - Riscatto parziale	43.073
Contributi da riconciliare	1.711
Debiti verso aderenti - Riscatto immediato	435
<b>Totale</b>	<b>473.732</b>

**40 - Passività della gestione amministrativa** € 38.987**b) Altre passività della gestione amministrativa** € 958

Tale voce rappresenta il debito verso enti gestori per € 145 relativo al maggior incasso di una posizione disinvestita, altri debiti per incassi da riconciliare per € 329 ed il debito verso aziende per € 484 per maggior incasso di contributi.

**c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi** € 38.029

Tale voce rappresenta l'avanzo di gestione realizzato nei vari esercizi.

**50 - Debiti di imposta** € 141.679

Tale voce rappresenta il debito per imposta sostitutiva relativo all'esercizio 2021 ed è così composta:

<b>Descrizione</b>	<b>Importo</b>
Imposta sugli uscite nel corso 2021	9.819
Imposta sulle posizioni attive 2021 <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Generali Italia Spa</i></li> <li>• <i>Allianz Spa</i></li> </ul>	99.735 32.125
<b>Totale</b>	<b>141.679</b>

### **Conti d'ordine**

**Crediti verso aderenti per versamenti ancora dovuti** **€ 166.798**

La voce rappresenta l'ammontare delle liste di contribuzione pervenute nel 2022 ma di competenza 2021 in attesa di riconciliazione alla data di chiusura del bilancio.

### **Conto Economico**

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

Tale voce si riferisce ai contributi ed ai trasferimenti in ingresso degli associati di competenza dell'esercizio, che trovano contropartita fra gli oneri alla voce "Premi per prestazioni accessorie", i quali rappresentano gli importi trasferiti alle Compagnie di Assicurazione. A partire dal 01 gennaio 2019 la gestione previdenziale è stata ripartita nei nuovi comparti di competenza come già specificato nelle note generali.

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

**a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi** **€ 195**

L'importo è costituito per € 195 dalle trattenute a copertura della gestione amministrativa operate in fase di pagamento dei disinvestimenti.

**g) Oneri e proventi diversi** **€ - 195**

I costi di gestione amministrativa sostenuti dal Fondo nel corso dell'esercizio sono stati nel complesso molto contenuti. Si riporta, per maggiore chiarezza, l'ammontare degli oneri amministrativi suddiviso per le voci più rilevanti.

## Proventi

Descrizione	Importo
Interessi attivi bancari	341
Sopravvenienze attive	335
Arrotondamento Attivo Contributi	1
<b>Totale</b>	<b>677</b>

## Oneri

Descrizione	Importo
Altri costi e oneri	-449
Oneri bancari	-283
Sopravvenienze passive	-138
Arrotondamento Passivo Contributi	-1
Arrotondamenti passivi	-1
<b>Totale</b>	<b>-872</b>

La voce "Altri costi ed oneri" si riferisce all'avanzo amministrativo contabilizzato a fronte saldo gestione amministrativa dell'esercizio.

## Stato Patrimoniale (GARANZIA)

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2021	31/12/2020
<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) Crediti per operazioni forward	-	-
20-q) Deposito a garanzia su prestito titoli	-	-
20-r) Valutazione e margini su futures e opzioni	-	-
<b>30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40 Attivita' della gestione amministrativa</b>	-	-
40-a) Cassa e depositi bancari	-	-
40-b) Immobilizzazioni immateriali	-	-
40-c) Immobilizzazioni materiali	-	-
40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	-	-
<b>50 Crediti di imposta</b>	-	-
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	-	-

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2021	31/12/2020
<b>10 Passivita' della gestione previdenziale</b>	-	-
10-a) Debiti della gestione previdenziale	-	-
<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	-	-
20-f) Debito per garanzia su prestito titoli	-	-
<b>30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40 Passivita' della gestione amministrativa</b>	-	-
40-a) TFR	-	-
40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	-	-
40-c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-	-
<b>50 Debiti di imposta</b>	-	-
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	-	-
<b>100 Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	-	-
<b>CONTI D'ORDINE</b>	-	-
Crediti verso aderenti per versamenti ancora dovuti	-	-
Contributi da ricevere	-	-
Impegni verso soci beneficiari per iserve matematiche	-26.351.945	-27.975.425
Riserve matematiche presso compagnie	26.351.945	27.975.425

## Conto Economico (GARANZIA)

	31/12/2021	31/12/2020
<b>10 Saldo della gestione previdenziale</b>	-	-
10-a) Contributi per le prestazioni	351.672	690.130
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	-351.672	-690.130
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	-	-
40-c) Altri oneri di gestione	-	-
<b>50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)</b>	-	-
<b>60 Saldo della gestione amministrativa</b>	-	-
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	-	-
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>80 Imposta sostitutiva</b>	-	-
<b>100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	-	-

## **Stato Patrimoniale**

### **Attività**

Nulla da segnalare.

### **Passività**

Nulla da segnalare.

## **CONTI D'ORDINE**

### **Riserve matematiche presso Compagnie** **€ 26.351.945**

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 la Compagnie "Generali Italia Spa" sarebbe impegnate a versare nel caso teorico in cui tutti i Soci beneficiari richiedessero la liquidazione della loro posizione previdenziale.

## **Conto Economico**

### **a) Contributi per le prestazioni** **€ 351.672**

Tale voce si riferisce ai contributi degli associati di competenza dell'esercizio, che trovano contropartita fra gli oneri alla voce "Premi per prestazioni accessorie", i quali rappresentano gli importi trasferiti alla Compagnia di Assicurazione "Generali Italia Spa".

<b>Descrizione</b>		<b>Importo</b>
Contributi		351.672
<b>Totale</b>		<b>351.672</b>

### **f) Premi per prestazioni accessorie** **€ -351.672**

La voce rappresenta l'ammontare complessivo di quanto investito presso le Compagnia di Assicurazione "Generali Italia Spa". Si rimanda al commento di pagina 7.

## Stato Patrimoniale (ASSICURATIVA)

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2021	31/12/2020
<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) Crediti per operazioni forward	-	-
20-q) Deposito a garanzia su prestito titoli	-	-
20-r) Valutazione e margini su futures e opzioni	-	-
<b>30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40 Attivita' della gestione amministrativa</b>	-	-
40-a) Cassa e depositi bancari	-	-
40-b) Immobilizzazioni immateriali	-	-
40-c) Immobilizzazioni materiali	-	-
40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	-	-
<b>50 Crediti di imposta</b>	-	-
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	-	-

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2021	31/12/2020
<b>10 Passivita' della gestione previdenziale</b>	-	-
10-a) Debiti della gestione previdenziale	-	-
<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	-	-
20-f) Debito per garanzia su prestito titoli	-	-
<b>30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40 Passivita' della gestione amministrativa</b>	-	-
40-a) TFR	-	-
40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	-	-
40-c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-	-
<b>50 Debiti di imposta</b>	-	-
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	-	-
<b>100 Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	-	-
<b>CONTI D'ORDINE</b>	-	-
Crediti verso aderenti per versamenti ancora dovuti	-	-
Contributi da ricevere	-	-
Impegni verso soci beneficiari per iserve matematiche	-12.782.281	-12.676.727
Riserve matematiche presso compagnie	12.782.281	12.676.727

## Conto Economico (ASSICURATIVA)

	31/12/2021	31/12/2020
<b>10 Saldo della gestione previdenziale</b>	-	-
10-a) Contributi per le prestazioni	379.449	698.936
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	-379.449	-698.936
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	-	-
40-c) Altri oneri di gestione	-	-
<b>50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)</b>	-	-
<b>60 Saldo della gestione amministrativa</b>	-	-
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	-	-
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>80 Imposta sostitutiva</b>	-	-
<b>100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	-	-

## **Stato Patrimoniale**

### **Attività**

Nulla da segnalare.

### **Passività**

Nulla da segnalare.

### **CONTI D'ORDINE**

#### **Riserve matematiche presso Compagnie**

**€ 12.782.281**

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 la Compagnie "Allianz Spa" sarebbe impegnata a versare nel caso teorico in cui tutti i Soci beneficiari richiedessero la liquidazione della loro posizione previdenziale.

### **Conto Economico**

#### **a) Contributi per le prestazioni**

**€ 379.449**

Tale voce si riferisce ai contributi degli associati di competenza dell'esercizio, che trovano contropartita fra gli oneri alla voce "Premi per prestazioni accessorie", i quali rappresentano gli importi trasferiti alla Compagnia di Assicurazione "Allianz Spa".

<b>Descrizione</b>		<b>Importo</b>
Contributi		379.449
<b>Totale</b>		<b>379.449</b>

#### **f) Premi per prestazioni accessorie**

**€ -379.449**

La voce rappresenta l'ammontare complessivo di quanto investito presso la Compagnia di Assicurazione "Allianz Spa". Si rimanda al commento di pagina 7.

Saint Vincent, 26/04/2022  
Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

*Giorgio Cantele*