
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 2022

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 effettivi:

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	31/12/2022	31/12/2021
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) Crediti per operazioni forward	-	-
20-q) Deposito a garanzia su prestito titoli	-	-
20-r) Valutazione e margini su futures e opzioni	-	-
20-s) Altri valori mobiliari swap	-	-
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	650.202	654.398
40-a) Cassa e depositi bancari	513.724	516.444
40-b) Immobilizzazioni immateriali	-	-
40-c) Immobilizzazioni materiali	-	-
40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	136.478	137.954
50 Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	650.202	654.398

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2022	31/12/2021
10 Passivita' della gestione previdenziale	483.996	473.732
10-a) Debiti della gestione previdenziale	483.996	473.732
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 per operazioni forward	-	-
20-f) Debito per garanzia su prestito titoli	-	-
20-g) Debiti su operazioni mobiliari swap	-	-
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40 Passivita' della gestione amministrativa	39.011	38.987
40-a) TFR	-	-
40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	474	958
40-c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	38.537	38.029
50 Debiti di imposta	127.195	141.679
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	650.202	654.398
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	-	-
CONTI D'ORDINE	-	-
Crediti vs Aderenti per versamenti ancora dovuti	-	166.798
Contributi da ricevere	-	-166.798
Impegni verso soci beneficiari per riserve matematiche	-38.210.100	-39.134.226
Riserve matematiche presso compagnie	38.210.100	39.134.226
Crediti verso Fondi Pensione per Trasferimenti in ingresso	-	-
Trasferimenti da ricevere - in entrata	-	-
Impegni di firma - fidejussioni	-	-
Fidejussioni a garanzia	-	-
Contratti futures	-	-
Controparte c/contratti futures	-	-
Valute da regolare	-	-
Controparte per valute da regolare	-	-

CONTO ECONOMICO (Complessivo)

	31/12/2022	31/12/2021
10 Saldo della gestione previdenziale	-	-
10-a) Contributi per le prestazioni	1.568.498	731.121
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	-1.568.498	-731.121
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	-	-
40-c) Altri oneri di gestione	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	-	-
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-
60-a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	303	195
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	-303	-195
60-h) Disavanzo esercizio precedente	-	-
60-i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-	-
60-l) Investimento avanzo copertura oneri	-	-
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	-	-
80 Imposta sostitutiva	-	-
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	-	-

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 2022 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", in espressa deroga al principio della competenza, solo una volta che siano stati effettivamente incassati; 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. Pertanto, i contributi dovuti, ma non ancora incassati, sono evidenziati nei conti d'ordine alla voce specifica "Crediti vs Aderenti per versamenti ancora dovuti".

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 31/12/2022 il numero dei Soci ordinari (aziende) è pari a 2, il numero dei Soci beneficiari (aderenti) è pari 449.

	ANNO 2022	ANNO 2021
Aderenti attivi	449	470
Aziende	2	2

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 2022 al netto di oneri accessori e al netto dei rimborsi spese.

	COMPENSI 2022	COMPENSI 2021
AMMINISTRATORI	4.800	4.800
COLLEGIO SINDACI	10.800	10.800

Come può rilevarsi, nell' esercizio 2022 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, ipoteticamente, 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	31/12/2022	31/12/2021
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) Crediti per operazioni forward	-	-
20-q) Deposito a garanzia su prestito titoli	-	-
20-r) Valutazione e margini su futures e opzioni	-	-
20-s) Altri valori mobiliari swap	-	-
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	650.202	654.398
40-a) Cassa e depositi bancari	513.724	516.444
40-b) Immobilizzazioni immateriali	-	-
40-c) Immobilizzazioni materiali	-	-
40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	136.478	137.954
50 Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	650.202	654.398

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2022	31/12/2021
10	Passivita' della gestione previdenziale	483.996	473.732
	10-a) Debiti della gestione previdenziale	483.996	473.732
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 per operazioni forward	-	-
	20-f) Debito per garanzia su prestito titoli	-	-
	20-g) Debiti su operazioni mobiliari swap	-	-
30	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passivita' della gestione amministrativa	39.011	38.987
	40-a) TFR	-	-
	40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	474	958
	40-c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	38.537	38.029
50	Debiti di imposta	127.195	141.679
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		650.202	654.398
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	-	-
CONTI D'ORDINE		-	-
	Crediti vs Aderenti per versamenti ancora dovuti	-	166.798
	Contributi da ricevere	-	-166.798
	Impegni verso soci beneficiari per riserve matematiche	-	-
	Riserve matematiche presso compagnie	-	-
	Crediti verso Fondi Pensione per Trasferimenti in ingresso	-	-
	Trasferimenti da ricevere - in entrata	-	-
	Impegni di firma - fidejussioni	-	-
	Fidejussioni a garanzia	-	-
	Contratti futures	-	-
	Controparte c/contratti futures	-	-
	Valute da regolare	-	-
	Controparte per valute da regolare	-	-

Conto Economico (MONO)

	31/12/2022	31/12/2021
10 Saldo della gestione previdenziale	-	-
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	-	-
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	-	-
40-c) Altri oneri di gestione	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	-	-
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-
60-a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	303	195
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	-303	-195
60-h) Disavanzo esercizio precedente	-	-
60-i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-	-
60-l) Investimento avanzo copertura oneri	-	-
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	-	-
80 Imposta sostitutiva	-	-
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	-	-

Stato Patrimoniale

Attività

40 - Attività della gestione amministrativa € **650.202**

a) Cassa e depositi bancari € **513.724**

Tale posta è data dal saldo al 31 dicembre 2022 del conto corrente utilizzato dal Fondo come di seguito rappresentato.

Conto corrente n.	Importo
BCC Credito Cooperativo VALDOSTANA n. 000210193421	513.724
Totale	513.724

d) Altre attività della gestione amministrativa € **136.478**

La voce risulta così composta:

▪ **Crediti verso Gestori** € **130.876**

Tale voce si compone come segue:

- Credito verso gestori di € 12.546 relativo al disinvestimento di una posizione individuale la cui liquidità è stata parzialmente incassata nel 2022, ed il residuo è stato saldato a gennaio 2023.
- Credito verso le compagnie per l'imposta sostitutiva relativa alla gestione finanziaria dell'esercizio 2022. Nello specifico:

Generali Italia Spa	82.665
Allianz Spa	35.665

▪ **Crediti verso banche** € **726**

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, per i quali importi il fondo si è attivato per il recupero.

Passività

10 - Passività della gestione previdenziale € 483.996

a) Debiti della gestione previdenziale € 483.996

La voce è così composta:

Descrizione	Importo
Debiti verso aderenti - Riscatto totale	247.900
Debiti verso aderenti – Rata R.I.T.A.	128.791
Debiti verso aderenti - Riscatto parziale	45.963
Erario ritenute su redditi da capitale	39.149
Debiti verso aderenti - Anticipazioni	20.482
Contributi da riconciliare	1.711
Totale	483.996

I Debiti verso l'Erario, relativi alle trattenute applicate alle prestazioni previdenziali erogate nel mese di dicembre, sono stati versati entro i termini di legge – gennaio 2023.

I Contributi da riconciliare, in entrata rappresentano contribuzioni incassate durante l'esercizio ma non ancora attribuite alle posizioni individuali in quanto il Fondo non disponeva delle informazioni necessarie per una corretta ed univoca assegnazione ai singoli associati alla data di chiusura del bilancio. Tali somme risultano ad oggi regolarmente riconciliate.

40 - Passività della gestione amministrativa € 39.011

b) Altre passività della gestione amministrativa € 474

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.

c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi € 38.537

La voce rappresenta l'avanzo di gestione realizzato nei vari esercizi. Tale importo viene destinato alla copertura di spese degli esercizi futuri.

50 - Debiti di imposta**€ 127.195**

Nella voce viene evidenziato il debito verso l'erario per l'imposta sostitutiva di competenza dell'esercizio calcolata sulla rivalutazione degli investimenti assicurativi e sulle posizioni liquidate, secondo quanto previsto dall'articolo 17, co.1 del Decreto Legislativo 252/2005, come modificato dall'articolo 1, co.621 della Legge 190/2014. Risulta così composta:

Descrizione	Importo
Imposta sugli uscite nel corso 2022	8.865
Imposta sulle posizioni attive 2022	
• <i>Generali Italia Spa</i>	82.665
• <i>Allianz Spa</i>	35.665
Totale	127.195

Conti d'ordine**Crediti verso aderenti per versamenti ancora dovuti****€ -**

Come anticipato nella parte introduttiva, tra i conti d'ordine sono indicati i contributi di competenza dell'esercizio che verranno iscritti tra le entrate soltanto una volta incassati in applicazione del principio di cassa. Alla data di chiusura del bilancio 2022 non si segnalano conti d'Ordine.

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 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****€ 303**

L'importo è costituito per € 303 dalle trattenute a copertura della gestione amministrativa operate in fase di pagamento dei disinvestimenti.

g) Oneri e proventi diversi

€ - 303

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
Sopravvenienze attive	484
Interessi attivi bancari	300
Arrotondamento Attivo Contributi	1
Totale	785

Oneri

Descrizione	Importo
Altri costi e oneri	-508
Oneri bancari	-246
Sopravvenienze passive	-334
Totale	-1.088

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	31/12/2022	31/12/2021
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) Crediti per operazioni forward	-	-
20-q) Deposito a garanzia su prestito titoli	-	-
20-r) Valutazione e margini su futures e opzioni	-	-
20-s) Altri valori mobiliari swap	-	-
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	-	-
40-a) Cassa e depositi bancari	-	-
40-b) Immobilizzazioni immateriali	-	-
40-c) Immobilizzazioni materiali	-	-
40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	-	-
50 Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	-	-

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2022	31/12/2021
10 Passivita' della gestione previdenziale	-	-
10-a) Debiti della gestione previdenziale	-	-
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 per operazioni forward	-	-
20-f) Debito per garanzia su prestito titoli	-	-
20-g) Debiti su operazioni mobiliari swap	-	-
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40 Passivita' della gestione amministrativa	-	-
40-a) TFR	-	-
40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	-	-
40-c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-	-
50 Debiti di imposta	-	-
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	-	-
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	-	-
CONTI D'ORDINE	-	-
Crediti vs Aderenti per versamenti ancora dovuti	-	-
Contributi da ricevere	-	-
Impegni verso soci beneficiari per riserve matematiche	-25.366.537	-26.351.945
Riserve matematiche presso compagnie	25.366.537	26.351.945
Crediti verso Fondi Pensione per Trasferimenti in ingresso	-	-
Trasferimenti da ricevere - in entrata	-	-
Impegni di firma - fidejussioni	-	-
Fidejussioni a garanzia	-	-
Contratti futures	-	-
Controparte c/contratti futures	-	-
Valute da regolare	-	-
Controparte per valute da regolare	-	-

Conto Economico (GARANZIA)

	31/12/2022	31/12/2021
10 Saldo della gestione previdenziale	-	-
10-a) Contributi per le prestazioni	767.593	351.672
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	-767.593	-351.672
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	-	-
40-c) Altri oneri di gestione	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	-	-
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-
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	-	-
60-l) Investimento avanzo copertura oneri	-	-
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	-	-
80 Imposta sostitutiva	-	-
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	-	-

Stato Patrimoniale

Attività

Nulla da segnalare.

Passività

Nulla da segnalare.

CONTI D'ORDINE

Riserve matematiche presso Compagnie **€ 25.366.537**

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 Compagnia "Generali Italia 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 **€ 767.593**

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".

Descrizione		Importo
Contributi		767.593
Totale		767.593

f) Premi per prestazioni accessorie **€ -767.593**

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

INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITA'

Il comparto Garanzia non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e non ha come obiettivo investimenti sostenibili. Per maggiori informazioni consultare l'Appendice sulla sostenibilità della Nota informativa, all'indirizzo web www.previdenzaintegrativacasinodelavallee.it , nella sezione "documenti".

Stato Patrimoniale (ASSICURATIVA)

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2022	31/12/2021
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) Crediti per operazioni forward	-	-
20-q) Deposito a garanzia su prestito titoli	-	-
20-r) Valutazione e margini su futures e opzioni	-	-
20-s) Altri valori mobiliari swap	-	-
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	-	-
40-a) Cassa e depositi bancari	-	-
40-b) Immobilizzazioni immateriali	-	-
40-c) Immobilizzazioni materiali	-	-
40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	-	-
50 Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	-	-

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2022	31/12/2021
10 Passivita' della gestione previdenziale	-	-
10-a) Debiti della gestione previdenziale	-	-
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 per operazioni forward	-	-
20-f) Debito per garanzia su prestito titoli	-	-
20-g) Debiti su operazioni mobiliari swap	-	-
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40 Passivita' della gestione amministrativa	-	-
40-a) TFR	-	-
40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	-	-
40-c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-	-
50 Debiti di imposta	-	-
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	-	-
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	-	-
CONTI D'ORDINE	-	-
Crediti vs Aderenti per versamenti ancora dovuti	-	-
Contributi da ricevere	-	-
Impegni verso soci beneficiari per riserve matematiche	-12.843.563	-12.782.271
Riserve matematiche presso compagnie	12.843.563	12.782.271
Crediti verso Fondi Pensione per Trasferimenti in ingresso	-	-
Trasferimenti da ricevere - in entrata	-	-
Impegni di firma - fidejussioni	-	-
Fidejussioni a garanzia	-	-
Contratti futures	-	-
Controparte c/contratti futures	-	-
Valute da regolare	-	-
Controparte per valute da regolare	-	-

Conto Economico (ASSICURATIVA)

	31/12/2022	31/12/2021
10 Saldo della gestione previdenziale	-	-
10-a) Contributi per le prestazioni	800.905	379.449
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	-800.905	-379.449
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	-	-
40-c) Altri oneri di gestione	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	-	-
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-
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	-	-
60-l) Investimento avanzo copertura oneri	-	-
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	-	-
80 Imposta sostitutiva	-	-
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	-	-

Stato Patrimoniale

Attività

Nulla da segnalare.

Passività

Nulla da segnalare.

CONTI D'ORDINE

Riserve matematiche presso Compagnie

€ 12.843.563

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

€ 800.905

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".

Descrizione		Importo
Contributi		800.905
Totale		800.905

f) Premi per prestazioni accessorie

€ -800.905

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

INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITA'

Il comparto Assicurativo non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e non ha come obiettivo investimenti sostenibili. Per maggiori informazioni consultare l'Appendice sulla sostenibilità della Nota informativa, all'indirizzo web www.previdenzaintegrativacasinodelavallee.it, nella sezione "documenti".

Saint Vincent 6/04/2023
Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Giorgio Cantele