

FONDO PENSIONE GEPRE

Sede in Roma, via Albenga n. 33 (00183)

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione al n. 1317

Codice fiscale 96166030583

Bilancio al 31 dicembre 2018*(importi in euro)*

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	31/12/2018	31/12/2017
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I) IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	1.720	0
B TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	1.720	0
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
II) CREDITI		
1) Esigibili entro l'esercizio successivo	1.187.745	1.425.985
II TOTALE CREDITI	1.187.745	1.425.985
IV) DISPONIBILITA' LIQUIDE	40.079	53.244
C TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	1.227.824	1.479.229
D) RATEI E RISCONTI	0	0
TOTALE STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	1.229.544	1.479.229

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO	31/12/2018	31/12/2017
A) PATRIMONIO NETTO		
I) Capitale (somme investite)	1.163.219	1.401.946
VI) Altre riserve	59.129	57.902
IX) Utile dell'esercizio (avanzo di gestione)	457	1.228
A TOTALE PATRIMONIO NETTO	1.222.805	1.461.076
B) FONDI PER RISCHI E ONERI	0	0
C) TRATTAMENTO FINE RAPPORTO LAVORO SUBORDINATO	0	0
D) DEBITI		
1) Esigibili entro l'esercizio successivo	6.739	18.153
D TOTALE DEBITI	6.739	18.153
E) RATEI E RISCONTI	0	0
TOTALE STATO PATRIMONIALE - PASSIVO	1.229.544	1.479.229

CONTO ECONOMICO	31/12/2018	31/12/2017
A) VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.600	4.363
5) Altri ricavi e proventi		
<i>b) Altri ricavi e proventi</i>	4.051	9.212
5 TOTALE Altri ricavi e proventi	4.051	9.212
A TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	6.651	13.575
B) COSTI DELLA PRODUZIONE		
7) per servizi	3.699	8.226
14) oneri diversi di gestione	2.495	4.126
B TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	6.194	12.352
A-B DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE	457	1.223
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI		
16) Altri proventi finanziari		
<i>d) proventi finanziari diversi dai precedenti</i>		
<i>d5) da altri</i>	0	5
d TOTALE proventi finanziari diversi dai precedenti	0	5
16 TOTALE Altri proventi finanziari	0	5
15+16-17±17bis DIFFERENZA TRA PROVENTI E ONERI FINANZIARI	0	5
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASS. FINANZIARIE	0	0
A-B±C±D RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	457	1.228
21) Utile (perdite) dell'esercizio	457	1.228

NOTA INTEGRATIVA

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2018 è stato redatto in forma abbreviata, ai sensi dell'art. 2435 bis del codice civile, ed è composto dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalla nota integrativa. La redazione del rendiconto finanziario non rientra tra gli obblighi del Fondo per il medesimo esercizio.

La struttura dello stato patrimoniale e del conto economico è quella stabilita dall'art. 2423 ter del codice civile, non ricorrendo obblighi diversi.

PRINCIPI DI REDAZIONE

Nella redazione del Bilancio sono stati rispettati i principi stabiliti dall'art. 2423 bis del codice civile, con l'obiettivo di rappresentare in modo neutrale, veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria, nonché il risultato economico dell'esercizio, precisamente avanzo o disavanzo di gestione, avendo riguardo allo scopo del Fondo, che è quello di erogare prestazioni di previdenza complementare senza scopo di lucro.

Nelle valutazioni è stato osservato il principio della prudenza, in prospettiva della continuazione dell'attività previdenziale, e si è tenuto conto della funzione economica di ogni elemento dell'attivo e del passivo, in base al principio della prevalenza della sostanza sulla forma. L'imputazione di proventi e oneri è stata fatta nel rispetto della competenza temporale degli esercizi. I risultati positivi o negativi indicati nel Bilancio sono stati effettivamente realizzati, e si è tenuto conto dei rischi e delle perdite dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la sua chiusura.

PRINCIPI CONTABILI

I principi contabili adottati sono in linea con quelli emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC), fondato il 27 novembre 2001, che costituisce lo standard setter nazionale in materia contabile. Per il Fondo non è prevista l'adozione di principi contabili internazionali.

CRITERI DI VALUTAZIONE

Nelle valutazioni sono stati osservati i criteri stabiliti dall'art. 2426 del codice civile ed i principi generali di seguito indicati.

- Non sono stati capitalizzati beni acquisiti a titolo gratuito né spese o oneri relativi a studi e ricerche;
- i crediti indicati nell'attivo circolante sono iscritti al presumibile valore di realizzo, mentre i debiti corrispondenti sono iscritti al valore nominale;
- le disponibilità finanziarie sono iscritte al valore nominale;
- i debiti per fatture da ricevere sono determinati in base al principio di competenza;
- gli impegni sono distintamente indicati nel passivo in base al loro valore nominale, che può comprendere anche gli oneri accessori e gli interessi di diretta imputazione;
- i ricavi ed i costi sono rilevati in base al principio di competenza temporale, a prescindere dalla data di incasso o di pagamento, i rispettivi valori, ove occorre, sono rettificati con il sistema dei ratei e risconti. Questi ultimi sono formati da quote di ricavi e di costi comuni a due o più esercizi, variabili in ragione del tempo;
- rientrano le operazioni di natura finanziaria le attività di gestione dei contributi di previdenza complementare e delle quote del trattamento di fine rapporto (TFR), effettuate dal Fondo in base alle disposizioni delle fonti istitutive, ossia contratto collettivo nazionale di lavoro (ccnl), contratto collettivo di secondo livello, accordo o regolamento aziendale,
- non sono compresi nelle singole voci del Bilancio elementi eterogenei che richiedano valutazioni separate.

Rispetto al precedente esercizio, non sono intervenute modifiche nell'applicazione dei criteri di valutazione.

Nel corso dell'esercizio il Fondo non ha effettuato operazioni con l'estero, né operazioni che prevedano l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

CONTINUAZIONE DELL'ATTIVITA'

I suddetti principi contabili e criteri di valutazione, sono stati adottati nella prospettiva di continuazione dell'attività del Fondo.

CREDITI VERSO ENTI DI GESTIONE/INVESTIMENTO DEI CONTRIBUTI

Il Fondo investe i contributi previdenziali raccolti mediante apposite convenzioni con soggetti abilitati a norma di legge e i relativi valori sono iscritti in Bilancio nella voce II (seconda) dell'Attivo circolante *Crediti*, trattandosi di somme destinate ai trattamenti previsti dalla legge e dallo statuto a favore dei Soci beneficiari.

DEBITI ASSISTITI DA GARANZIA REALE

Il Fondo non ha debiti assistiti da garanzia reale sui propri beni, né ha avuto debiti di questa natura nel corso dell'esercizio.

ONERI FINANZIARI CAPITALIZZATI

Non sono stati imputati oneri finanziari in aumento di voci dell'attivo.

PARTECIPAZIONI

Il Fondo non possiede direttamente, indirettamente o per interposta persona partecipazioni societarie, né cointeressenze in imprese od enti, anche non economici, compresi i Soci aderenti, né le ha avute nel corso dell'esercizio.

ISCRIZIONE DEI RICAVI PROVENTI COSTI ED ONERI

E' stato rispettato l'art. 2425 bis del codice civile in materia di iscrizione in Bilancio dei ricavi, proventi, costi ed oneri e, a tal fine, si precisa che:

- i ricavi e i proventi come i costi e gli oneri sono stati indicati al netto di resi, sconti, abbuoni e premi, nonché delle imposte direttamente connesse con le operazioni che hanno prodotto ricavi o costi;
- non si è verificata la necessità di rilevare costi e oneri relativi a operazioni in valuta;
- non sono state realizzate operazioni che prevedano l'obbligo di retrocessione a termine, né operazioni di compravendita con locazione finanziaria al venditore.

ENTRATE E SPESE DI GESTIONE

Ai sensi dello statuto le entrate del Fondo sono costituite da:

- a) quote associative versate periodicamente dai Soci aderenti;
- b) contributi versati dai Soci aderenti e dai Soci beneficiari, compreso il conferimento del TFR, sulla base delle fonti istitutive;
- c) importi trasferiti al Fondo da altre forme pensionistiche.

Il Fondo sostiene direttamente e in modo autonomo le spese relative all'attività istituzionale, compresa la gestione amministrativa, e all'investimento delle risorse acquisite (contributi previdenziali).

Alla copertura delle suddette spese e di quelle relative agli obblighi di legge, come il contributo annuale dovuto alla COVIP da parte delle forme pensionistiche complementari, ai sensi dell'art.1, comma 65, della legge 23 dicembre 2005, n. 266, il Fondo provvede - in via prioritaria - mediante l'utilizzo delle quote associative versate dai Soci aderenti, ove non diversamente stabilito dalle fonti istitutive.

DEROGHE AI PRINCIPI DI REDAZIONE

Non si sono verificati eventi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso alle deroghe previste dagli articoli 2423 quarto comma (*rappresentazione veritiera e corretta*) e 2423 bis secondo comma (*continuità dei criteri di valutazione*) del codice civile.

COMMENTO ALLE VOCI PIÙ SIGNIFICATIVE

Stato Patrimoniale**Attivo**

Il totale delle voci che compongono l'attivo è di euro **1.229.544** e presenta una diminuzione di euro 249.685, quasi interamente dovuto ai riscatti di posizioni previdenziali.

Immobilizzazioni

Le immobilizzazioni sono formate da costi sostenuti per l'adeguamento dello statuto ai sensi dell'art. 1, commi 168 e 169 della legge 205/2017 (operazione in corso).

Attivo circolante

L'attivo circolante è formato da Crediti (voce II) e Disponibilità liquide (voce IV).

▪ Crediti

Alla chiusura dell'esercizio i crediti ammontano a euro 1.187.745 e sono composti:

- per euro 24.526 da somme vantate nei confronti dei Soci aderenti (*datori di lavoro*) per quote associative e altri titoli;
- per euro 1.163.219 da somme trasferite ad Apulia Previdenza S.p.a. (*già Swiss Life Italia*), che ne cura la gestione in base a una specifica convenzione assicurativa (polizza collettiva ramo vita). Apulia Previdenza S.p.a. è una compagnia di assicurazione e di riassicurazione operante nel ramo vita, fondata nel 1987 e autorizzata con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 19 aprile 1989 (G.U. della Repubblica Italiana del 19/05/89 n. 115), iscritta al numero 1.00080 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione, ed è partner per l'Italia di Swiss Life Network, che è un'associazione internazionale di 50 primarie compagnie di assicurazione, attiva in più di 70 paesi nel mondo. Negli ultimi dieci anni il rendimento delle somme gestite per il Fondo da Apulia Previdenza S.p.a., certificato da prestigiose società di revisione contabile, è risultato superiore a quello medio dei fondi negoziali comparabili.

▪ Disponibilità liquide

La liquidità del Fondo ammonta a euro 40.079, quasi tutta depositata presso la Banca Sella.

Passivo

Le voci che compongono il passivo e il netto ammontano a euro **1.229.544**, di cui il 99,45% è formato da mezzi propri (patrimonio netto).

PATRIMONIO NETTO

Il patrimonio netto del Fondo ammonta a euro 1.222.805 ed è composto dal capitale, di euro 1.163.219, dalle riserve, di euro 59.129, e dall'avanzo di gestione, di euro 457.

Composizione del capitale

(somme investite)

Descrizione	Esercizio 2018	Esercizio 2017
- Contributi previdenziali ordinari	710.204	853.902
- T.F.R. trasferito	453.015	548.044
Totale	1.163.219	1.401.946

Movimentazione nel corso dell'esercizio

Operazione	Esercizio 2018	Esercizio 2017
a. Saldo di apertura	1.401.946	1.764.075
b. Rivalutazione delle quote riscattate	103.384	159.244
c. Trasferimenti ad altri Fondi	(23.261)	(34.056)
d. Contributi A (ordinari)	9.323	21.772
e. Contributi B (T.F.R.)	10.022	17.648
f. Riscatti	(336.230)	(524.455)
g. Anticipazioni	(1.965)	(2.282)
h. Valore di chiusura	1.163.219	1.401.946

Debiti

I Debiti ammontano complessivamente a euro 6.739 e sono formati:

- per euro 670 dall'esposizione verso i Fornitori (incluse le fatture da ricevere);
- per euro 2.250 dai compensi da pagare al Collegio Sindacale;
- per euro 3.600 dai contributi da trasferire al gestore (Apulia Previdenza S.p.a.);
- per euro 219 da altri debiti.

Conto Economico

Il valore della produzione ammonta ad euro 6.651 ed è composto da ricavi e proventi maturati dal Fondo nello svolgimento dei suoi compiti istituzionali, tra i quali rientrano:

- le quote associative a carico dei Soci aderenti (*datori di lavoro*), stabilite dal Consiglio di Amministrazione nel rispetto dello statuto;
- i contributi relativi ad altre coperture o forme di tutela dei lavoratori, ai sensi di Contratti collettivi nazionali di lavoro, dai contratti collettivi di secondo livello e/o dai regolamenti aziendali, questi ultimi anche emanati unilateralmente dal datore di lavoro.

I costi di produzione ammontano ad euro 6.194, come indicato nel prospetto seguente, e presentano un andamento coerente con quello dei ricavi corrispondenti.

Dettaglio dei costi di produzione

Tipo di spesa	2018	2017	Variazione
Emolumenti al Collegio Sindacale	2.250	2.250	nessuna
Spese postali	119	210	(91)
Spese ed oneri bancari	336	314	22
Servizi diversi	34	109	(75)
Prestazioni di terzi	960	2.680	(1.720)
Assicurazioni <i>(rischio morte/invalidità permanente)</i>		2.663	(2.663)
Altre spese	2.495	4.126	(1.631)
Totale	6.194	12.352	(6.158)

COMPENSI AGLI ORGANI SOCIALI

Consiglio di Amministrazione

il Consiglio di Amministrazione è composto da due membri, designati pariteticamente dai Soci beneficiari e dai Soci aderenti, che non hanno percepito né maturato alcun compenso nel 2018, non essendo stato previsto dall'Assemblea all'atto della loro nomina.

Collegio Sindacale

Gli emolumenti del Collegio Sindacale ammontano a euro 2.250 e sono così ripartiti:

a. Vincenzo Mazzocco	<i>Presidente del Collegio Sindacale</i>	euro	1.250,00
b. Adolfo Multari	<i>Sindaco effettivo</i>	euro	1.000,00
		Totale euro	<u>2.250,00</u>

PERSONALE DIPENDENTE

Il Fondo non ha mai fatto ricorso a prestazioni di lavoro dipendente, anche per questo la gestione amministrativa è affidata *in outsourcing* ad una società specializzata.

INFORMAZIONI SUPPLEMENTARI

1. Il FONDO PENSIONE GEPRE, è un soggetto associativo con personalità giuridica, a seguito del riconoscimento da parte della COVIP Commissione di vigilanza sui fondi

- pensione con provvedimento del 16 novembre 2009 (Prot. 7019), mediante il quale ha disposto l'iscrizione del Fondo nel Registro delle persone giuridiche e la variazione degli elementi identificativi dell'Albo di cui all'art. 19, comma 1, del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 "Disciplina delle forme pensionistiche complementari";
2. il Fondo è iscritto al n. 1317 dell'Albo dei fondi pensione ai sensi del decreto legislativo n. 252/2005, in qualità di fondo pensione preesistente, e si occupa della gestione di forme di previdenza complementare del sistema pubblico, a favore di lavoratori dipendenti e autonomi, istituite mediante contratti collettivi di lavoro (nazionali o territoriali), accordi o regolamenti aziendali che prevedano l'adesione al Fondo;
 3. il Fondo non ha fatto ricorso a procedure di rivalutazione dei beni, non ha debiti né crediti di durata residua superiore a cinque anni, inoltre, non ha impegni verso terzi diversi da quelli risultanti dal Bilancio;
 4. non vi sono programmi che possano avere un impatto significativo sul valore contabile o sulla classificazione delle attività e delle passività;
 5. non si sono verificati eventi in grado di compromettere la continuità del Fondo.

Roma, 20 maggio 2019

FONDO PENSIONE GEPRE

Il Consiglio di Amministrazione

(Maurizio Monteforte)

(Maurizio Centra)