

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 2019*(importi in euro)*

| STATO PATRIMONIALE - ATTIVO | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| B) IMMOBILIZZAZIONI | | |
| I) IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI | 8.990 | 1.720 |
| B TOTALE IMMOBILIZZAZIONI | 8.990 | 1.720 |
| C) ATTIVO CIRCOLANTE | | |
| II) CREDITI | | |
| 1) Esigibili entro l'esercizio successivo | 1.098.990 | 1.187.745 |
| II TOTALE CREDITI | 1.098.990 | 1.187.745 |
| IV) DISPONIBILITA' LIQUIDE | 35.748 | 40.079 |
| C TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE | 1.134.738 | 1.227.824 |
| TOTALE STATO PATRIMONIALE - ATTIVO | 1.143.728 | 1.229.544 |

| STATO PATRIMONIALE - PASSIVO | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| A) PATRIMONIO NETTO | | |
| I) Capitale (somme investite) | 1.075.173 | 1.163.219 |
| VI) Altre riserve | 59.587 | 59.129 |
| IX) Utile dell'esercizio (avanzo di gestione) | 293 | 457 |
| A TOTALE PATRIMONIO NETTO | 1.135.053 | 1.222.805 |
| D) DEBITI | | |
| 1) Esigibili entro l'esercizio successivo | 8.675 | 6.739 |
| D TOTALE DEBITI | 8.675 | 6.739 |
| TOTALE STATO PATRIMONIALE - PASSIVO | 1.143.728 | 1.229.544 |

| CONTO ECONOMICO | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| A) VALORE DELLA PRODUZIONE | | |
| 1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni | 2.600 | 2.600 |
| 4) Incrementi immobilizzazioni per lavori interni | 5.869 | 0 |
| 5) Altri ricavi e proventi | | |
| <i>b) Altri ricavi e proventi</i> | 210 | 4.051 |
| 5 TOTALE Altri ricavi e proventi | 210 | 4.051 |
| A TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE | 8.679 | 6.651 |
| B) COSTI DELLA PRODUZIONE | | |
| 7) per servizi | 4.845 | 3.969 |
| 10) ammortamenti e svalutazioni | | |
| <i>a) ammort. immobilizz. immateriali</i> | 750 | 0 |
| <i>d) svalutaz. crediti (att.circ.) e disp.liq.</i> | 1.200 | 0 |
| 10 TOTALE ammortamenti e svalutazioni | 1.950 | 0 |
| 14) oneri diversi di gestione | 1.591 | 2.225 |
| B TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE | 8.386 | 6.194 |
| A-B DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE | 293 | 457 |
| C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI | 0 | 0 |
| D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASS. FINANZIARIE | 0 | 0 |
| A-B±C±D RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE | 293 | 457 |
| 21) Utile (perdite) dell'esercizio | 293 | 457 |

NOTA INTEGRATIVA

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019 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. Si precisa che la redazione del rendiconto finanziario non rientra tra gli obblighi del Fondo per il medesimo esercizio.

La struttura e il contenuto dello stato patrimoniale e del conto economico sono quelli stabiliti dagli articoli 2423 ter, 2424 e 2425 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, ossia l'avanzo o il 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.

CRITERI DI VALUTAZIONE

Nelle valutazioni sono stati osservati i criteri stabiliti dall'art. 2426 del codice civile e 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 e i costi sono rilevati in base al principio di competenza temporale, a prescindere dalla movimentazione finanziaria, i rispettivi valori sono rettificati, ove occorre, 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 tra 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 o 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 le spese relative all'attività istituzionale 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 **1.143.728** e presenta una diminuzione di euro 85.816, "concentrata" prevalentemente nella voce Crediti verso enti di gestione e investimento dei contributi, per riscatti di posizioni previdenziali.

Immobilizzazioni

Le immobilizzazioni sono formate (i) per euro 6.750 dal marchio registrato a norma di legge, al netto dell'ammortamento (in conto) iniziato nell'esercizio, e (ii) per euro 2.240 da costi

sostenuti per l'adeguamento dello statuto, ai sensi dell'art. 1, commi 168 e 169 della legge 205/2017, e del sistema di gestione (operazione in corso).

Attivo circolante

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

▪ **Crediti**

Il valore complessivo dei crediti, di euro 1.098.990, è composto:

- per euro 23.817 da somme vantate nei confronti dei Soci aderenti (*datori di lavoro*) per quote associative e altri titoli;
- per euro 1.075.173 da somme trasferite a Nobis Vita S.p.a. (*già Apulia Previdenza S.p.a.*), che ne cura la gestione in base a una specifica convenzione assicurativa (polizza collettiva ramo vita). Nobis Vita 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.

Il rendimento delle somme gestite da Nobis Vita S.p.a. per il Fondo è da diversi anni superiore a quello medio dei fondi pensione comparabili, come risulta dai certificati rilasciati da prestigiose società di revisione contabile.

▪ **Disponibilità liquide**

La liquidità del Fondo ammonta a euro 35.748, depositata presso la Banca Sella.

Passivo

Le voci che compongono il passivo e il netto ammontano a euro **1.143.728**, di cui il 99,24% è formato da mezzi propri (patrimonio netto).

PATRIMONIO NETTO

Il patrimonio netto del Fondo ammonta a euro 1.135.053 ed è composto dal capitale, di euro 1.075.173, dalle riserve, di euro 59.587, e dall'avanzo di gestione, di euro 293.

Composizione del capitale

(somme investite)

| Descrizione | Esercizio 2019 | Esercizio 2018 |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| - Contributi previdenziali ordinari | 654.923 | 710.204 |
| - T.F.R. trasferito | 420.250 | 453.015 |
| Totale | 1.075.173 | 1.163.219 |

Movimentazione nel corso dell'esercizio

| Operazione | Esercizio 2019 | Esercizio 2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| a. Saldo di apertura | 1.163.219 | 1.401.946 |
| b. Rivalutazione delle quote riscattate | 50.498 | 103.384 |
| c. Trasferimenti ad altri Fondi | (24.188) | (23.261) |
| d. Contributi A (ordinari) | 13.644 | 9.323 |
| e. Contributi B (T.F.R.) | 8.812 | 10.022 |
| f. Riscatti | (136.812) | (336.230) |
| g. Anticipazioni | zero | (1.965) |
| h. Valore di chiusura | 1.075.173 | 1.163.219 |

Debiti

I Debiti ammontano complessivamente a euro 8.675 e sono formati:

- per euro 2.200 dall'esposizione verso i Fornitori (incluse le fatture da ricevere);
- per euro 1.975 dai contributi da trasferire al gestore (NOBIS Vita S.p.a.);
- per euro 4.500 da altri debiti.

Conto Economico

Il valore della produzione ammonta ad euro 8.679, presenta un aumento di euro 2.028 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*);

- la capitalizzazioni di costi sostenuti per i lavori in economia di adeguamento dell'organizzazione e dello statuto del Fondo.

I costi di produzione ammontano ad euro 8.386, come indicato nel prospetto seguente, sono composti dalle spese sostenute per il funzionamento del Fondo e il loro andamento é in linea con quello dei ricavi corrispondenti.

Dettaglio dei costi della produzione

| Tipo di spesa | 2019 | 2018 | Variazione |
|--|--------------|--------------|--------------|
| Emolumenti al Collegio Sindacale | 2.250 | 2.250 | nessuna |
| Spese postali/servizi di posta certificata | 139 | 119 | 20 |
| Spese ed oneri bancari | 296 | 336 | (40) |
| Servizi diversi | 10 | 34 | (24) |
| Prestazioni di terzi | 2.160 | 960 | 1.200 |
| Ammortamento marchio | 750 | | 750 |
| Accantonamento rischi su crediti | 1.200 | | 1.200 |
| Altre spese | 1.581 | 2.495 | (914) |
| Totale | 8.386 | 6.194 | 2.192 |

COMPENSI AGLI ORGANI SOCIALI

Consiglio di Amministrazione

Il Fondo é amministrato da un organo collegiale (Consiglio di Amministrazione) composto da due membri, designati pariteticamente dai Soci aderenti e dai Soci beneficiari. Nell'esercizio 2019 entrambi i Consiglieri non hanno percepito né maturato alcun compenso nell'esercizio, avendo svolto l'incarico a titolo gratuito.

Collegio Sindacale

Gli emolumenti del Collegio Sindacale per l'esercizio 2019 ammontano a euro 2.250, ripartiti tra Presidente, per euro 1.250, e Sindaco effettivo, per euro 1.000.

PERSONALE DIPENDENTE

Il Fondo non ha fatto ricorso a prestazioni di lavoro dipendente, come nei precedenti esercizi.

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;
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, 18 marzo 2020

FONDO PENSIONE GEPRE

Il Consiglio di Amministrazione

(Lorenzo Di Pace)

(Vincenzo Mazzocco)