

Fondo Pensione

PREVILABOR

Via Milazzo, 17/G - 40121 BOLOGNA

Iscrizione all'Albo dei Fondi Pensione N° 1092 – 3 maggio 2000

Tel. 051 242009 - Fax 051 4214183 - E-Mail previlabor@previlabor.it

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2019

Via Milazzo, 71/G – 40121 BOLOGNA

ORGANI DEL FONDO E SOGGETTI INCARICATI

Consiglio di Amministrazione

Presidente

Quercioli Mauro

Consiglieri

Bracco Marco

Cucci Claudio

Minguzzi Italo Giorgio

Parisini Alberto

Sandri Nicoletta

Sarti Marco

Venturoli Augusto

Collegio sindacale

Presidente

Cauli Andrea

Componenti

Biordi Giorgio

Responsabile del Fondo

Parisini Alberto

Gestore amministrativo e contabile

Previnet S.p.A. – Servizi per la Previdenza – Preganziol (TV)

INDICE

BILANCIO

1 - STATO PATRIMONIALE

2 - CONTO ECONOMICO

3 - NOTA INTEGRATIVA – Informazioni generali

3.1- RENDICONTO - Comparto unico

3.1.1 - Stato Patrimoniale

3.1.2 - Conto Economico

3.1.3- Nota Integrativa

3.1.3.1 - Informazioni sullo Stato Patrimoniale

3.1.3.2 - Informazioni sul Conto Economico

1 - STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA FASE DI ACCUMULO	31/12/2019	31/12/2018
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	215.263.554	202.913.236
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	2.104.663	2.474.638
50 Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	217.368.217	205.387.874

PASSIVITA FASE DI ACCUMULO	31/12/2019	31/12/2018
10 Passivita' della gestione previdenziale	1.213.939	688.536
20 Passivita' della gestione finanziaria	-	-
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40 Passivita' della gestione amministrativa	141.528	1.113.034
50 Debiti di imposta	749.196	673.068
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	2.104.663	2.474.638
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	215.263.554	202.913.236
CONTI D'ORDINE	-	-

2 - CONTO ECONOMICO

	31/12/2019	31/12/2018
10 Saldo della gestione previdenziale	7.185.521	5.023.288
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	5.913.993	5.229.597
40 Oneri di gestione	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	5.913.993	5.229.597
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva	13.099.514	10.252.885
80 Imposta sostitutiva	-749.196	-673.068
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	12.350.318	9.579.817

INFORMAZIONI GENERALI

E' stato adottato, compatibilmente con le caratteristiche proprie dell'attività svolta, la struttura del bilancio contenuta nel documento del 17 Giugno 1998 della Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (Covip), non essendo stata ancora emanata alcuna specifica disposizione per la categoria dei c.d. "fondi preesistenti" (già istituiti alla data del 15 novembre 1992).

Il bilancio è costituito dalla Relazione degli amministratori sulla gestione, dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa.

Sotto il profilo fiscale il fondo pensione è soggetto all'imposta sostitutiva sui redditi di cui al Decreto Legislativo n. 47 del 2000 art. 8 e successive modifiche ed integrazioni.

Caratteristiche del Fondo

Il regime del Fondo è quello a contribuzione definita, i contributi ed i relativi flussi sono gestiti con il sistema della capitalizzazione individuale.

Le risorse del Fondo sono gestite da UnipolSai.

Il Fondo si rivolge ai dipendenti delle Aziende in cui è già stato sottoscritto in passato uno specifico accordo tra Direzione Aziendale e Organizzazioni Sindacali dei Lavoratori (prevalentemente del settore metalmeccanico bolognese - sono presenti però anche dipendenti di altri settori e ambiti territoriali).

Alla data di chiusura dell'esercizio il numero complessivo delle aziende associate è di 124 unità, per un totale di 5.975 dipendenti attivi iscritti al Fondo.

	ANNO 2019	ANNO 2018
Aderenti attivi	6.190	5.975
Aziende	124	124

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 2018, al netto di oneri accessori e al netto dei rimborsi spese.

	COMPENSI 2019	COMPENSI 2018
AMMINISTRATORI	-	-
COLLEGIO SINDACI	5.165	5.165

Come può rilevarsi, anche nel corso dell'esercizio 2019 non è stato erogato alcun compenso nei confronti dei componenti del Consiglio di Amministrazione.

Principi contabili e criteri di valutazione

La valutazione delle voci del bilancio al 31 dicembre 2019 è stata fatta ispirandosi ai criteri generali della prudenza e della competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività sociale.

In particolare i criteri di valutazione, non modificati rispetto all'esercizio precedente, sono quelli previsti dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione integrati, ove non disposto altrimenti, con quelli previsti dall'art. 2426 del Codice Civile.

Contributi da ricevere: i contributi dovuti dagli aderenti vengono registrati tra le entrate, in espressa deroga al principio della competenza, solo una volta che siano stati effettivamente incassati; conseguentemente, sia l'attivo netto disponibile per le prestazioni sia le posizioni individuali vengono incrementate solo a seguito dell'incasso dei contributi. Pertanto, i contributi dovuti, ma non ancora incassati, sono evidenziati nei conti d'ordine.

Le imposte del Fondo sono iscritte in Conto Economico alla voce "80 - Imposta sostitutiva" e in Stato Patrimoniale alla voce "50 - Debiti d'imposta".

In conformità con l'articolo 17, co.1 del Decreto Legislativo 252/2005, come modificato dall'articolo 1, co.621 della Legge 190/2014, l'imposta sostitutiva è calcolata applicando un'aliquota del 20% sul risultato maturato dai fondi pensione in ciascun periodo di imposta.

I crediti sono iscritti in bilancio al valore nominale, in quanto ritenuto coincidente con quello di esigibilità.

I debiti sono iscritti al nominale.

Gli oneri ed i proventi diversi dai contributi sono stati imputati nel rispetto del principio della competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso e del pagamento;

Criteri di riparto dei costi comuni

Il Fondo agisce con un unico comparto assicurativo e, finora, ha posto in essere esclusivamente operazioni inerenti la fase di accumulo attraverso la raccolta di contributi. Di conseguenza non si è resa necessaria l'adozione di alcun criterio per ripartire i costi comuni alle due fasi caratterizzanti l'attività del Fondo pensione e ai diversi comparti.

Deroghe e principi particolari

Non sono state necessarie deroghe ai criteri di valutazione ordinariamente seguiti ed i principi sono stati applicati in continuità con gli esercizi precedenti.

3 - NOTA INTEGRATIVA

3.1 RENDICONTO DELLA FASE DI ACCUMULO

3.1.1 STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA FASE DI ACCUMULO	31/12/2019	31/12/2018
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	215.263.554	202.913.236
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	215.263.554	202.913.236
20-p) Margini e crediti su operazioni forward / future	-	-
20-q) Deposito a garanzia su prestito titoli	-	-
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	2.104.663	2.474.638
40-a) Cassa e depositi bancari	2.087.006	1.829.840
40-b) Immobilizzazioni immateriali	-	-
40-c) Immobilizzazioni materiali	339	678
40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	17.318	644.120
50 Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	217.368.217	205.387.874

PASSIVITA FASE DI ACCUMULO	31/12/2019	31/12/2018
10 Passivita' della gestione previdenziale	1.213.939	688.536
10-a) Debiti della gestione previdenziale	1.213.939	688.536
20 Passivita' della gestione finanziaria	-	-
20-a) Debiti per operazioni pronti contro termine	-	-
20-b) Opzioni emesse	-	-
20-c) Ratei e risconti passivi	-	-
20-d) Altre passivita' della gestione finanziaria	-	-
20-e) Debiti su operazioni forward / future	-	-
20-f) Debito per garanzia su prestito titoli	-	-
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40 Passivita' della gestione amministrativa	141.528	1.113.034
40-a) TFR	-	-
40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	123.290	1.072.236
40-c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	18.238	40.798
50 Debiti di imposta	749.196	673.068
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	2.104.663	2.474.638
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	215.263.554	202.913.236
CONTI D'ORDINE	-	-
Crediti verso aderenti per versamenti ancora dovuti	4.884.671	3.539.941
Contributi da ricevere	-4.884.671	-3.539.941
Impegni di firma - fidejussioni	-	-
Fidejussioni a garanzia	-	-
Contratti futures	-	-
Controparte c/contratti futures	-	-
Valute da regolare	-	-
Controparte per valute da regolare	-	-

3.1.2 CONTO ECONOMICO

	31/12/2019	31/12/2018
10 Saldo della gestione previdenziale	7.185.521	5.023.288
10-a) Contributi per le prestazioni	18.176.262	17.170.118
10-b) Anticipazioni	-2.605.284	-4.011.452
10-c) Trasferimenti e riscatti	-2.659.161	-3.187.489
10-d) Trasformazioni in rendita	-	-
10-e) Erogazioni in forma di capitale	-5.726.296	-4.947.889
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	5.913.993	5.229.597
30-a) Dividendi e interessi	-	-
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	5.913.993	5.229.597
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)	5.913.993	5.229.597
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-
60-a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	146.113	178.723
60-b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi	-60.396	-58.998
60-c) Spese generali ed amministrative	-58.407	-55.005
60-d) Spese per il personale	-	-
60-e) Ammortamenti	-339	-339
60-f) Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione	-	-
60-g) Oneri e proventi diversi	-8.733	-23.583
60-h) Disavanzo esercizio precedente	-	-
60-i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-18.238	-40.798
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	13.099.514	10.252.885
80 Imposta sostitutiva	-749.196	-673.068
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	12.350.318	9.579.817

3.1.3. - NOTA INTEGRATIVA

3.1.3.1 Informazioni sullo Stato Patrimoniale

Attività

20 - Investimenti in gestione

€ 215.263.554

o) Investimenti in gestione assicurativa

€ 215.263.554

Sono costituiti dalle posizioni nei confronti della compagnia assicurativa corrispondenti alle riserve matematiche maturate al 31 dicembre 2019, al netto dell'Imposta Sostitutiva maturata nell'esercizio, il cui ammontare trova riscontro nella corrispondente quota dell'Attivo netto destinato alle prestazioni.

40 - Attività della gestione amministrativa

€ 2.104.663

a) Cassa e depositi bancari

€ 2.087.006

La voce è composta dai saldi dei conti correnti accesi dal Fondo presso UniCredit Banca e dall'ammontare della cassa al 31.12.2019. I relativi saldi sono:

Descrizione	c/c numero	Importo
Disponibilità liquide - Conto raccolta	000000929042	944.888
Disponibilità liquide - Conto liquidazioni	000000929294	1.111.633
Disponibilità liquide - Conto spese	000001009992	30.450
Denaro e altri valori in cassa		35
Totale		2.087.006

c) Immobilizzazioni materiali

€ 339

La voce è costituita da:

- macchine e attrezzature d'ufficio, pari ad € 339;
- impianto, pari ad € 0 (completamente ammortizzato);

d) Altre attività della gestione amministrativa

€ 17.318

La voce è composta come da tabella seguente:

Descrizione	Importo
Crediti verso Gestori	9.387
Risconti Attivi	5.915
Depositi cauzionali	1.700
Anticipo a Fornitori	316

Descrizione	Importo
Totale	17.318

Crediti verso Gestori - la voce per € 9.387 a crediti relativi a posizioni già disinvestite ma per le quali non è stata incassata la relativa liquidità.

Risconti attivi - si riferiscono a premi assicurativi di competenza del 2020 rinviati all'esercizio successivo per complessivi € 5.915;

Depositi cauzionali – la voce si riferisce ai versamenti effettuati a titolo di deposito per l'apertura delle utenze e del contratto di affitto;

Anticipo a Fornitori – la voce si riferisce al pagamento di acconti a Fornitori;

Passività

10 – Passività della gestione previdenziale **€ 1.213.939**

a) Debiti della gestione previdenziale **€ 1.213.939**

La seguente tabella evidenzia le poste che compongono la voce di bilancio:

Descrizione	Importo
Contributi da riconciliare	757.017
Trasferimenti da riconciliare - in entrata	239.939
Erario ritenute su redditi da capitale	191.165
Debiti verso aderenti - Riscatto totale	25.595
Erario addizionale regionale - redditi da capitale	164
Erario addizionale comunale - redditi da capitale	50
Debiti verso aderenti - Prestazione previdenziale	9
Totale	1.213.939

I debiti verso l'Erario sono stati regolarmente saldati alle scadenze previste.

40 - Passività della gestione amministrativa **€ 141.528**

b) Altre passività della gestione amministrativa **€ 123.290**

Descrizione	Importo
Fatture da ricevere	-34.783
Debiti verso soci beneficiari per ritenuta 15%	-32.903
Fondo per interessi da liquidare 15%	-26.712
Altri debiti	-19.871
Fornitori	-8.521
Erario ritenute su redditi lavoro autonomo	-500
Totale	-123.290

La voce Altri debiti si riferisce principalmente ad interessi da liquidare e debiti verso soci beneficiari per ritenuta 15%.

La voce Fatture da ricevere si riferisce:

Descrizione	Importo
Compensi e rimborsi spese 2019 collegio sindacale	7.103
Servizi utenze telefoniche	134
Spese di illuminazione	183
Servizi amministrativi Previnet	23.333
Bolli e postali	475
Prestazioni professionali	3.555
Totale	34.783

La voce Fornitori è costituita prevalentemente da debito verso il service amministrativo per la gestione relativa al II semestre 2019.

c) Risconto passivo per copertura oneri amministrativi € 18.238

La voce è costituita dall'avanzo della gestione amministrativa dell'esercizio 2019 e degli esercizi precedenti. Tale avanzo è così composto:

Avanzo esercizi precedenti	40.798
Entrate connesse alla gestione amministrativa	105.315
Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi	-60.396
Spese generali e amministrative	-58.407
Ammortamenti	-339
Oneri e proventi diversi	-8.733
TOTALE	18.238

Tale importo viene destinato alla copertura di spese degli esercizi futuri.

50 - Debiti d'imposta € 749.196

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.

Conti d'ordine € 4.884.671

La voce è costituita per € 493.263 dalle liste di contribuzione pervenute entro il 31 dicembre e per i rimanenti € 4.391.408 dalle liste ricevute nei primi mesi dell'anno 2020 aventi competenza dicembre 2019.

3.1.3.2 Informazioni sul Conto Economico

10 - Saldo della gestione previdenziale**€ 7.185.521****a) Contributi per le prestazioni****€ 18.176.262**

La voce si articola come segue:

Descrizione	Importo
Contributi	17.898.868
Trasferimento posizioni individuali in ingresso	277.394
Totale	18.176.262

La voce evidenzia i contributi per le prestazioni e i trasferimenti attribuiti alle posizioni individuali ed investiti nel corso del 2019; dei contributi complessivamente versati e riconciliati si fornisce il dettaglio per fonte contributiva:

Descrizione	Importo
A carico del lavoratore	2.939.534
A carico del datore di lavoro	3.243.374
Trattamento di fine rapporto	11.715.960
Totale	17.898.868

b) Anticipazioni**€ -2.605.284**

L'importo corrisponde a quanto anticipato dal Fondo agli iscritti ai sensi della normativa vigente.

c) Trasferimenti e riscatti**€ -2.659.161**

Tale voce si compone come da tabella sottostante:

Descrizione	Importo
Liquidazione posizioni - Riscatto immediato	-1.212.398
Trasferimento posizione individuale in uscita	-595.948
Liquidazione posizioni - Rata R.I.T.A.	-435.362
Liquidazione posizioni - Riscatto totale	-384.870
Liquidazione posizioni - Riscatto immediato parziale	-19.545
Liquidazione posizioni - Riscatto parziale	-11.038
Totale	-2.659.161

e) Erogazioni in forma capitale**€ -5.726.296**

L'importo corrisponde a quanto erogato a titolo di prestazione previdenziale dal Fondo ai sensi della normativa vigente.

30 - Risultato della gestione finanziaria indiretta**€ 5.913.993****b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie****€ 5.913.993**

Tale posta rappresenta l'insieme dei proventi relativi agli investimenti in prodotti assicurativi.

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

Si forniscono informazioni sulle seguenti voci che compongono il saldo nullo della gestione amministrativa:

a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi**€ 146.113**

Tale voce si compone come da tabella sottostante:

Descrizione	Importo
Quote associative	105.231
Entrate copertura oneri amm.vi riscontate nuovo esercizio	40.798
Trattenute per copertura oneri funzionamento	84
Totale	146.113

b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi**€ -60.396**

Tale voce si compone come da tabella sottostante:

Descrizione	Importo
Spese per Service Amministrativo	-52.763
Spese per Service Amministrativo - Canoni e Servizi IT	-7.633
Totale	-60.396

Per meglio rappresentare il costo relativo al gestore amministrativo Previnet S.p.A. a partire dall'esercizio 2017 è stata fatta una riclassificazione, all'interno della voce "60-b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi" del Conto Economico, su voci differenziate sulla base del servizio ricevuto.

Eventuali altri costi, non connessi alla gestione amministrativa, sono stati rappresentati alla voce "60-c) Spese generali ed amministrative".

€ - 58.407**c) Spese generali ed amministrative**

Tale voce si compone come da tabella sottostante:

Descrizione	Importo
Costi godimento beni terzi - Affitto	-10.932
Prestazioni professionali	-8.556
Contributo annuale Covip	-8.513
Assicurazioni	-7.691
Compensi Presidente Collegio Sindacale	-3.276
Compensi altri sindaci	-3.276
Spese varie	-2.415
Rimborsi spese Presidente Consiglio di Amministrazione	-2.239
Spese per gestione dei locali	-1.819
Spese per illuminazione	-1.674
Spese per stampa ed invio certificati	-1.434
Spese telefoniche	-1.397
Bolli e Postali	-1.169
Spese hardware e software	-1.130
Cancelleria, stampati, materiale d'ufficio	-644

Descrizione	Importo
Rimborsi spese altri sindaci	-550
Spese assembleari	-540
Imposte e Tasse diverse	-491
Spese per spedizioni e consegne	-365
Spese stampa e invio lettere ad aderenti	-296
Totale	-58.407

e) Ammortamenti

€ - 339

L'importo degli ammortamenti si compone come segue:

- ammortamento macchine e attrezzature d'ufficio € 339.

g) Oneri e proventi diversi

€ -8.733

Si espone nella tabella seguente il dettaglio della voce, che ammonta complessivamente ad € 8.733.

Proventi

Descrizione	Importo
Sopravvenienze attive	2.499
Interessi attivi bancari	878
Altri ricavi e proventi	3
Arrotondamento Attivo Contributi	1
TOTALE PROVENTI	3.381

Oneri

Descrizione	Importo
Sopravvenienze passive	-10.134
Oneri bancari	-1.731
Sanzioni e interessi su pagamento imposte	-247
Arrotondamento Passivo Contributi	-1
Arrotondamenti passivi	-1
TOTALE ONERI	-12.114

i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi

€ -18.238

La voce rappresenta la quota di entrate per copertura oneri che si è scelto di rinviare all'esercizio successivo.

80 - Imposta sostitutiva

€ -749.196

La voce è costituita dall'imposta sostitutiva maturata nell'esercizio, calcolata sulla variazione del patrimonio nel corso dell'esercizio.

L'imposta sulle posizioni attive, € 696.351, viene liquidata al fondo dai gestori assicurativi nel corso del mese di febbraio di ogni anno ed è calcolata sulla riserva all'ultima rivalutazione effettuata, mentre l'imposta sui soci che hanno lasciato il Fondo, € 52.845, viene versata al fondo al momento del pagamento della liquidazione.