

Fondo Pensione

PREVILABOR

Via Milazzo, 19/C - 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 2022

ORGANI DEL FONDO E SOGGETTI INCARICATI

▪ Consiglio di Amministrazione

Presidente

Zanini Luigi

Vice Presidente

Minguzzi Italo Giorgio

Consiglieri

Livatino Massimo

Mangione Stefania

Mercatante Livio

Poma Paolo

Sarti Marco

Vaccari Luca

▪ Collegio sindacale

Presidente

Cucci Claudio

Componenti

Di Curzio Mauro

Direttore del Fondo

Quercioli Mauro

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		31/12/2022	31/12/2021
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	247.382.490	237.736.151
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attivita' della gestione amministrativa	2.121.113	1.612.350
50	Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		249.503.603	239.348.501

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2022	31/12/2021
10	Passivita' della gestione previdenziale	1.046.191	624.414
20	Passivita' della gestione finanziaria	-	-
30	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passivita' della gestione amministrativa	196.418	155.320
50	Debiti di imposta	878.504	832.616
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		2.121.113	1.612.350
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	247.382.490	237.736.151
CONTI D'ORDINE		-	-

2 - CONTO ECONOMICO

	31/12/2022	31/12/2021
10 Saldo della gestione previdenziale	4.271.159	6.215.135
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	6.253.684	4.987.667
40 Oneri di gestione	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	6.253.684	4.987.667
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-
70 Variatione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	10.524.843	11.202.802
80 Imposta sostitutiva	-878.504	-832.616
100 Variatione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	9.646.339	10.370.186

INFORMAZIONI GENERALI

È 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 dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa ed è corredato dalla Relazione degli amministratori sulla gestione.

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 6.343 dipendenti attivi iscritti al Fondo.

	ANNO 2022	ANNO 2021
Aderenti attivi	6.343	6.266
Aziende	124	122

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	-	-
COLLEGIO SINDACI	5.165	5.165

Come può rilevarsi, anche nel corso dell'esercizio 2022 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 2022 è stata fatta ispirandosi ai criteri generali della prudenza e della competenza, nel rispetto delle finalità del Fondo.

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	31/12/2022	31/12/2021
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	247.382.490	237.736.151
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	247.382.490	237.736.151
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	2.121.113	1.612.350
40-a) Cassa e depositi bancari	2.102.472	1.574.483
40-b) Immobilizzazioni immateriali	-	-
40-c) Immobilizzazioni materiali	-	-
40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	18.641	37.867
50 Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	249.503.603	239.348.501

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2022	31/12/2021
10 Passivita' della gestione previdenziale	1.046.191	624.414
10-a) Debiti della gestione previdenziale	1.046.191	624.414
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	196.418	155.320
40-a) TFR	-	-
40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	145.436	107.930
40-c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	50.982	47.390
50 Debiti di imposta	878.504	832.616
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	2.121.113	1.612.350
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	247.382.490	237.736.151
CONTI D'ORDINE	-	-
Crediti vs Aderenti per versamenti ancora dovuti	5.361.922	1.837.120
Contributi da ricevere	-5.361.922	-1.837.120
Crediti vs Aziende per ristori da ricevere	-	-
Ristori da ricevere	-	-
Crediti verso Fondi Pensione per Trasferimenti in ingresso	22.533	-
Trasferimenti da ricevere - in entrata	-22.533	-
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

	31/12/2022	31/12/2021
10 Saldo della gestione previdenziale	4.271.159	6.215.135
10-a) Contributi per le prestazioni	20.054.897	19.572.045
10-b) Anticipazioni	-2.988.949	-3.000.889
10-c) Trasferimenti e riscatti	-4.892.388	-3.534.959
10-d) Trasformazioni in rendita	-125.757	-247.645
10-e) Erogazioni in forma di capitale	-7.776.644	-6.573.417
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	6.253.684	4.987.667
30-a) Dividendi e interessi	-	-
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	6.253.684	4.987.667
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)	6.253.684	4.987.667
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-
60-a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	247.052	221.756
60-b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi	-82.285	-64.312
60-c) Spese generali ed amministrative	-81.490	-82.142
60-d) Spese per il personale	-26.258	-25.633
60-e) Ammortamenti	-	-
60-f) Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione	-	-
60-g) Oneri e proventi diversi	-6.037	-2.279
60-h) Disavanzo esercizio precedente	-	-
60-i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-50.982	-47.390
60-l) Investimento avanzo copertura oneri	-	-
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	10.524.843	11.202.802
80 Imposta sostitutiva	-878.504	-832.616
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	9.646.339	10.370.186

3.1.3. - NOTA INTEGRATIVA

3.1.3.1 Informazioni sullo Stato Patrimoniale

Attività

20 - Investimenti in gestione € 247.382.490

o) Investimenti in gestione assicurativa € 247.382.490

Sono costituiti dalle posizioni nei confronti della compagnia assicurativa corrispondenti alle riserve matematiche maturate al 31 dicembre 2022, 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 € 2.121.113

a) Cassa e depositi bancari € 2.102.472

La voce è composta dai saldi dei conti correnti accesi dal Fondo presso UniCredit Banca e dall'ammontare della cassa al 31.12.2022. I relativi saldi sono:

Descrizione	c/c numero	Importo
Disponibilità liquide - Conto raccolta	000000929042	632.150
Disponibilità liquide - Conto liquidazioni	000000929294	1.367.614
Disponibilità liquide - Conto spese	000001009992	102.631
Denaro e altri valori in cassa		77
Totale		2.102.472

d) Altre attività della gestione amministrativa € 18.641

La voce è composta come da tabella seguente:

Descrizione	Importo
Crediti verso Gestori	8.461
Risconti Attivi	8.242
Depositi cauzionali	1.700
Anticipo a Fornitori	238
Totale	18.641

Crediti verso Gestori - la voce si riferisce per € 8.461 ad un residuo di credito relativo 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 2022 rinviati all'esercizio successivo;

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 **€ 1.046.191**

a) Debiti della gestione previdenziale **€ 1.046.191**

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

Descrizione	Importo
Contributi da riconciliare	607.077
Erario ritenute su redditi da capitale	359.930
Trasferimenti da riconciliare in entrata	76.469
Contributi da rimborsare	993
Debiti verso aderenti - Prestazione previdenziale	942
Debiti verso aderenti - Riscatto immediato	425
Debiti verso Aderenti per pagamenti ritornati	355
Totale	1.046.191

I Contributi da riconciliare, da rimborsare, ed i Trasferimenti 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.

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.

40 - Passività della gestione amministrativa **€ 196.418**

b) Altre passività della gestione amministrativa **€ 145.436**

Descrizione	Importo
Fatture da ricevere	58.736
Debiti verso soci beneficiari per ritenuta 15%	32.903
Fondo per interessi da liquidare 15%	26.712
Fornitori	25.468
Erario ritenute su redditi lavoro autonomo	1.000
Debiti verso Azienda	566
Debiti verso Gestori	31
Altri debiti	20

Totale	145.436
---------------	----------------

La voce Debiti verso Gestori rappresenta il debito verso la compagnia UnipolSai per disinvestimenti annullati.

La voce Fornitori è costituita dal debito verso fornitori per servizi ed utenze.

Le voci Debiti verso soci beneficiari per ritenuta 15% e Fondo per interessi da liquidare 15% si riferiscono ad interessi da liquidare e debiti verso soci beneficiari per ritenuta 15%.

La voce Fatture da ricevere si riferisce a:

Descrizione	Importo
Spese service amministrativo	25.417
Compensi Collegio Sindacale	13.242
Funzione controllo interno	9.993
Spese per prestazioni professionali	8.333
Spese gestione locali	1.050
Spese per servizi	279
Servizi utenze telefoniche	250
Spese di illuminazione	172
Totale	58.736

c) Risconto passivo per copertura oneri amministrativi € 50.982

La voce è costituita dall'avanzo della gestione amministrativa dell'esercizio 2022 e degli esercizi precedenti.

Tale avanzo è così composto:

Avanzo esercizi precedenti	47.390
Entrate connesse alla gestione amministrativa	199.662
Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi	-82.285
Spese generali e amministrative	-81.490
Spese per il personale	-26.258
Oneri e proventi diversi	-6.037
TOTALE	50.982

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

50 - Debiti d'imposta € 878.504

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

Come anticipato nella parte introduttiva, tra i conti d'ordine sono indicati i contributi di competenza dell'esercizio 2022 che verranno iscritti tra le entrate soltanto una volta incassati in applicazione del principio di cassa per un totale di € 5.361.922.

Ai conti d'ordine formati nel corso del 2022 per € 366.004 sono state aggiunte le liste di competenza 2022 ricevute nei primi mesi dell'anno 2023 per un importo pari a € 4.995.918.

Si rilevano inoltre Crediti verso Fondi Pensione per Trasferimenti in ingresso per € 22.533.

3.1.3.2 Informazioni sul Conto Economico

10 - Saldo della gestione previdenziale **€ 4.271.159**

a) Contributi per le prestazioni **€ 20.054.897**

La voce si articola come segue:

Descrizione	Importo
Contributi	19.448.470
Trasferimento posizioni individuali in ingresso	606.427
Totale	20.054.897

La voce evidenzia i contributi per le prestazioni e i trasferimenti attribuiti alle posizioni individuali ed investiti nel corso del 2022; dei contributi complessivamente versati e riconciliati si fornisce il dettaglio per fonte contributiva:

Descrizione	Importo
Trattamento di fine rapporto	12.804.918
A carico del lavoratore	3.562.270
A carico del datore di lavoro	3.081.282
Totale	19.448.470

b) Anticipazioni **€ -2.988.949**

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

c) Trasferimenti e riscatti **€ -4.892.388**

Tale voce si compone come da tabella sottostante:

Descrizione	Importo
Liquidazione posizioni – Rata R.I.T.A.	-1.776.578
Liquidazione posizioni - Riscatto immediato	-1.396.925
Trasferimento posizione individuale in uscita	-1.067.521
Liquidazione posizioni - Riscatto totale	-515.280
Liquidazione posizioni - Riscatto parziale	-68.998
Liquidazione posizioni - Riscatto immediato parziale	-67.086
Totale	-4.892.388

d) Trasformazioni in rendita **€ -125.757**

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

e) Erogazioni in forma capitale **€ -7.776.644**

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

30 - Risultato della gestione finanziaria indiretta **€ 6.253.684**

b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie **€ 6.253.684**

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 **€ 247.052**

Tale voce si compone come da tabella sottostante:

Descrizione	Importo
Quote associative	199.092
Entrate copertura oneri amm.vi riscontate nuovo esercizio	47.390
Trattenute per copertura oneri funzionamento	570
Totale	247.052

b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi **€ -82.285**

Tale voce si compone come da tabella sottostante:

Descrizione	Importo
Spese per Servizi Amministrativi Service	61.649
Spese per Servizi Amministrativi - Canoni e Servizi IT	20.636
Totale	82.285

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

c) Spese generali ed amministrative**€ -81.490**

Tale voce si compone come da tabella sottostante:

Descrizione	Importo
Costi godimento beni terzi - Affitto	-11.577
Spese consulenza - Compliance	-10.322
Prestazioni professionali	-10.279
Contributo annuale Covip	-9.746
Assicurazioni	-8.639
Funzione di Gestione del Rischio	-8.197
Revisione Interna - Direttiva IORP II	-7.280
Compensi altri sindaci	-3.277
Compensi Presidente Collegio Sindacale	-2.686
Spese varie	-2.377
Spese per gestione dei locali	-1.738
Spese telefoniche	-1.505
Cancelleria, stampati, materiale d'ufficio	-864
Spese grafiche e tipografiche	-683
Imposte e Tasse diverse	-625
Spese per illuminazione	-543
Spese di assistenza e manutenzione	-366
Bolli e Postali	-278
Spese assembleari	-220
Spese hardware e software	-183
Spese per stampa ed invio certificati	-55
Omaggi	-37
Spese per spedizioni e consegne	-13
Totale	-81.490

d) Spese per il personale**€ -26.258**

Tale voce si compone come da tabella sottostante:

Descrizione	Importo
Retribuzioni Direttore	-21.552
Contributi INPS Direttore	-3.448
Rimborsi spese trasferte Direttore	-1.258
Totale	-26.258

g) Oneri e proventi diversi**€ -6.037**

Si espone nella tabella seguente il dettaglio della voce, che ammonta complessivamente ad € 6.037.

Proventi

Descrizione	Importo
Interessi attivi bancari	4.970
Sopravvenienze attive	1.244
Arrotondamento attivo	1
TOTALE PROVENTI	6.215

Oneri

Descrizione	Importo
Oneri bancari	-1.851
Sopravvenienze passive	-10.399
Arrotondamento Passivo Contributi	-2
TOTALE ONERI	-12.252

La voce Sopravvenienze passive, che accoglie costi di competenza degli esercizi precedenti, si riferisce prevalentemente al costo per l'avvio dell'attività di Compliance e di Funzione di Gestione del Rischio, ad un compenso sindacale ed a spese condominiali inerenti alla gestione della sede relative ad esercizi precedenti.

i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi € -50.982

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

80 - Imposta sostitutiva € -878.504

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

Descrizione	Importo
Imposta sulle posizioni attive	811.312
Imposta sugli usciti nel corso 2022	67.192
TOTALE	878.504

L'imposta sulle posizioni attive, € 811.312, viene liquidata al fondo dal gestore assicurativo UnipolSai entro il mese di febbraio di ogni anno ed è calcolata sulla riserva all'ultima rivalutazione effettuata, mentre l'imposta sugli aderenti che hanno lasciato il Fondo, € 67.192, viene versata al fondo già al momento del disinvestimento della posizione individuale.