

*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](mailto:previlabor@previlabor.it)*

---

## **BILANCIO D'ESERCIZIO**

### **AL 31 DICEMBRE 2023**

## **ORGANI DEL FONDO E SOGGETTI INCARICATI**

### **▪ Consiglio di Amministrazione**

#### **Presidente**

Zanini Luigi

#### **Vice Presidente**

Minguzzi Italo Giorgio

#### **Consiglieri**

Livatino Massimo

Mangone 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

<b>ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>10</b>	Investimenti diretti	-	-
<b>20</b>	Investimenti in gestione	257.750.279	247.382.490
<b>30</b>	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
<b>40</b>	Attivita' della gestione amministrativa	2.211.084	2.121.113
<b>50</b>	Crediti di imposta	-	-
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>259.961.363</b>	<b>249.503.603</b>

<b>PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>10</b>	Passivita' della gestione previdenziale	1.200.374	1.046.191
<b>20</b>	Passivita' della gestione finanziaria	-	-
<b>30</b>	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
<b>40</b>	Passivita' della gestione amministrativa	191.687	196.418
<b>50</b>	Debiti di imposta	819.023	878.504
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>2.211.084</b>	<b>2.121.113</b>
<b>100</b>	Attivo netto destinato alle prestazioni	257.750.279	247.382.490
<b>CONTI D'ORDINE</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

## 2 - CONTO ECONOMICO

		<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>10</b>	Saldo della gestione previdenziale	6.259.195	4.271.159
<b>20</b>	Risultato della gestione finanziaria diretta	-	-
<b>30</b>	Risultato della gestione finanziaria indiretta	4.927.617	6.253.684
<b>40</b>	Oneri di gestione	-	-
<b>50</b>	Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	4.927.617	6.253.684
<b>60</b>	Saldo della gestione amministrativa	-	-
<b>70</b>	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva	11.186.812	10.524.843
<b>80</b>	Imposta sostitutiva	-819.023	-878.504
<b>100</b>	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	10.367.789	9.646.339

## **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 126 unità, per un totale di 6.443 dipendenti attivi iscritti al Fondo.

	<b>ANNO 2023</b>	<b>ANNO 2022</b>
Aderenti attivi	6.443	6.343
Aziende	126	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 2023, al netto di oneri accessori e al netto dei rimborsi spese.

	<b>COMPENSI 2023</b>	<b>COMPENSI 2022</b>
AMMINISTRATORI	-	-
COLLEGIO SINDACI	5.165	5.165

Come può rilevarsi, anche nel corso dell'esercizio 2023 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 2023 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

<b>ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>10 Investimenti diretti</b>	-	-
<b>20 Investimenti in gestione</b>	<b>257.750.279</b>	<b>247.382.490</b>
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	257.750.279	247.382.490
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	-	-
<b>30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40 Attivita' della gestione amministrativa</b>	<b>2.211.084</b>	<b>2.121.113</b>
40-a) Cassa e depositi bancari	2.187.382	2.102.472
40-b) Immobilizzazioni immateriali	-	-
40-c) Immobilizzazioni materiali	-	-
40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	23.702	18.641
<b>50 Crediti di imposta</b>	-	-
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>259.961.363</b>	<b>249.503.603</b>

<b>PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>10</b>	<b>Passivita' della gestione previdenziale</b>	<b>1.200.374</b>	<b>1.046.191</b>
	10-a) Debiti della gestione previdenziale	1.200.374	1.046.191
<b>20</b>	<b>Passivita' della gestione finanziaria</b>	-	-
	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	-	-
<b>30</b>	<b>Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40</b>	<b>Passivita' della gestione amministrativa</b>	<b>191.687</b>	<b>196.418</b>
	40-a) TFR	-	-
	40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	120.811	145.436
	40-c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	70.876	50.982
<b>50</b>	<b>Debiti di imposta</b>	<b>819.023</b>	<b>878.504</b>
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>2.211.084</b>	<b>2.121.113</b>
<b>100</b>	<b>Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>257.750.279</b>	<b>247.382.490</b>
<b>CONTI D'ORDINE</b>		-	-
	Crediti vs Aderenti per versamenti ancora dovuti	5.590.140	5.361.922
	Contributi da ricevere	-5.590.140	-5.361.922
	Crediti verso Fondi Pensione per Trasferimenti in ingresso	-	22.533
	Trasferimenti da ricevere - in entrata	-	-22.533

### **3.1.2 CONTO ECONOMICO**

	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>10 Saldo della gestione previdenziale</b>	<b>6.259.195</b>	<b>4.271.159</b>
10-a) Contributi per le prestazioni	22.497.770	20.054.897
10-b) Anticipazioni	-3.886.300	-2.988.949
10-c) Trasferimenti e riscatti	-4.789.754	-4.892.388
10-d) Trasformazioni in rendita	-	-125.757
10-e) Erogazioni in forma di capitale	-7.562.521	-7.776.644
10-f) Premi per prestazioni accessorie	-	-
10-g) Prestazioni periodiche	-	-
10-h) Altre uscite previdenziali	-	-
10-i) Altre entrate previdenziali	-	-
<b>20 Risultato della gestione finanziaria diretta</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>30 Risultato della gestione finanziaria indiretta</b>	<b>4.927.617</b>	<b>6.253.684</b>
30-a) Dividendi e interessi	-	-
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	4.927.617	6.253.684
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	-	-
<b>40 Oneri di gestione</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
40-a) Societa' di gestione	-	-
40-b) Depositario	-	-
40-c) Altri oneri di gestione	-	-
<b>50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)</b>	<b>4.927.617</b>	<b>6.253.684</b>
<b>60 Saldo della gestione amministrativa</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
60-a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	255.698	247.052
60-b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi	-94.210	-82.285
60-c) Spese generali ed amministrative	-90.935	-81.490
60-d) Spese per il personale	-27.553	-26.258
60-e) Ammortamenti	-	-
60-f) Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione	-	-
60-g) Oneri e proventi diversi	27.876	-6.037
60-h) Disavanzo esercizio precedente	-	-
60-i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-70.876	-50.982
60-l) Investimento avanzo copertura oneri	-	-
<b>70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)</b>	<b>11.186.812</b>	<b>10.524.843</b>
<b>80 Imposta sostitutiva</b>	<b>-819.023</b>	<b>-878.504</b>
<b>100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>10.367.789</b>	<b>9.646.339</b>

### 3.1.3. - NOTA INTEGRATIVA

#### **3.1.3.1 Informazioni sullo Stato Patrimoniale**

##### **Attività**

**20 - Investimenti in gestione** € 257.750.279

**o) Investimenti in gestione assicurativa** € 257.750.279

Sono costituiti dalle posizioni nei confronti della compagnia assicurativa corrispondenti alle riserve matematiche maturate al 31 dicembre 2023, 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** € 2.211.084

**a) Cassa e depositi bancari** € 2.187.382

La voce è composta dai saldi dei conti correnti accesi dal Fondo presso UniCredit Banca e dall'ammontare della cassa al 31.12.2023. I relativi saldi sono:

Descrizione	c/c numero	Importo
Disponibilità liquide - Conto raccolta	000000929042	327.169
Disponibilità liquide - Conto liquidazioni	000000929294	1.793.013
Disponibilità liquide - Conto spese	000001009992	66.773
Denaro e altri valori in cassa		452
Debiti verso Banche per competenze		-25
<b>Totale</b>		<b>2.187.382</b>

**d) Altre attività della gestione amministrativa** € 23.702

La voce è composta come da tabella seguente:

Descrizione	Importo
Crediti verso Gestori	8.461
Risconti Attivi	8.302
Anticipo a Fornitori	5.239
Depositi cauzionali	1.700
<b>Totale</b>	<b>23.702</b>

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 2023 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 a costi, già sostenuti, per i quali non è ancora pervenuta la fattura;

## **Passività**

**10 – Passività della gestione previdenziale** € 1.200.374

**a) Debiti della gestione previdenziale** € 1.200.374

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

<b>Descrizione</b>	<b>Importo</b>
Erario ritenute su redditi da capitale	426.366
Contributi da riconciare	340.710
Debiti verso aderenti - Prestazione previdenziale	208.565
Debiti verso Fondi Pensione - Trasferimenti in uscita	179.019
Trasferimenti da riconciare in entrata	19.549
Debiti verso aderenti - Riscatto immediato	10.699
Debiti verso aderenti - Anticipazioni	8.682
Debiti verso aderenti - Rata R.I.T.A.	5.277
Debiti verso aderenti - Riscatto totale	766
Contributi da identificare	379
Debiti verso Aderenti per pagamenti ritornati	355
Erario addizionale regionale - redditi da capitale	7
<b>Totale</b>	<b>1.200.374</b>

I Contributi da riconciare, da rimborsare, ed i Trasferimenti da riconciare 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** € 191.687

**b) Altre passività della gestione amministrativa** € 120.811

<b>Descrizione</b>	<b>Importo</b>
Fatture da ricevere	57.084
Debiti verso soci beneficiari per ritenuta 15%	32.903
Fondo per interessi da liquidare 15%	26.712

Erario ritenute su redditi lavoro autonomo	3.236
Debiti verso Azienda	566
Fornitori	266
Debiti verso Gestori	24
Altri debiti	20
<b>Totale</b>	<b>120.811</b>

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

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	28.871
Compensi Collegio Sindacale	5.962
Funzione controllo interno	9.080
Spese per prestazioni professionali	11.973
Spese gestione locali	420
Spese per servizi	152
Servizi utenze telefoniche	478
Spese di illuminazione	148
<b>Totale</b>	<b>57.084</b>

### **c) Risconto passivo per copertura oneri amministrativi € 70.876**

La voce è costituita dall'avanzo della gestione amministrativa dell'esercizio 2023 e degli esercizi precedenti.

Tale avanzo è così composto:

<b>Avanzo esercizi precedenti</b>	<b>50.982</b>
Entrate connesse alla gestione amministrativa	204.716
Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi	-94.210
Spese generali e amministrative	-90.935
Spese per il personale	-27.553
Oneri e proventi diversi	27.876
<b>TOTALE</b>	<b>70.876</b>

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

### **50 - Debiti d'imposta € 819.023**

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 2023 che verranno iscritti tra le entrate soltanto una volta incassati in applicazione del principio di cassa per un totale di € 5.590.140.

Ai conti d'ordine formati nel corso del 2023 per € 240.571 sono state aggiunte le liste di competenza 2023 ricevute nei primi mesi dell'anno 2024 per un importo pari a € 5.349.569.

### **3.1.3.2 Informazioni sul Conto Economico**

**10 - Saldo della gestione previdenziale** **€ 6.259.195**

**a) Contributi per le prestazioni** **€ 22.497.770**

La voce si articola come segue:

<b>Descrizione</b>	<b>Importo</b>
Contributi	21.325.432
Trasferimento posizioni individuali in ingresso	1.172.338
<b>Totale</b>	<b>22.497.770</b>

La voce evidenzia i contributi per le prestazioni e i trasferimenti attribuiti alle posizioni individuali ed investiti nel corso del 2023; dei contributi complessivamente versati e riconciliati si fornisce il dettaglio per fonte contributiva:

<b>Descrizione</b>	<b>Importo</b>
Trattamento di fine rapporto	13.808.837
A carico del lavoratore	4.015.799
A carico del datore di lavoro	3.500.796
<b>Totale</b>	<b>21.325.432</b>

**b) Anticipazioni** **€ -3.886.300**

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

**c) Trasferimenti e riscatti** **€ -4.789.754**

Tale voce si compone come da tabella sottostante:

<b>Descrizione</b>	<b>Importo</b>
Liquidazione posizioni – Rata R.I.T.A.	1.334.384
Liquidazione posizioni - Riscatto immediato	1.345.431
Trasferimento posizione individuale in uscita	1.476.551

Liquidazione posizioni - Riscatto totale	557.311
Liquidazione posizioni - Riscatto parziale	76.077
<b>Totale</b>	<b>4.789.754</b>

**e) Erogazioni in forma capitale € -7.562.521**

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

**30 - Risultato della gestione finanziaria indiretta € 4.927.617**

**b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie € 4.927.617**

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 € 255.698**

Tale voce si compone come da tabella sottostante:

Descrizione	Importo
Quote associative	103.097
Trattenute per copertura oneri funzionamento	101.619
Entrate copertura oneri amm.vi riscontate nuovo esercizio	50.982
<b>Totale</b>	<b>255.698</b>

**b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi € -94.210**

Tale voce si compone come da tabella sottostante:

Descrizione	Importo
Spese per Servizi Amministrativi Service	64.836
Spese per Servizi Amministrativi - Canoni e Servizi IT	29.374
<b>Totale</b>	<b>94.210</b>

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****€ -90.935**

Tale voce si compone come da tabella sottostante:

<b>Descrizione</b>	<b>Importo</b>
Costi godimento beni terzi - Affitto	12.297
Spese consulenza - Compliance	13.361
Prestazioni professionali	13.579
Contributo annuale Covip	9.824
Assicurazioni	10.266
Funzione di Gestione del Rischio	8.197
Revisione Interna - Direttiva IORP II	7.282
Compensi altri sindaci	3.276
Compensi Presidente Collegio Sindacale	2.686
Spese varie	2.012
Spese per gestione dei locali	1.895
Spese telefoniche	1.695
Cancelleria, stampati, materiale d'ufficio	699
Spese per illuminazione	949
Spese di assistenza e manutenzione	629
Bolli e Postali	964
Spese assembleari	260
Spese hardware e software	795
Spese per stampa ed invio certificati	85
Spese stampa e invio lettere ad aderenti	99
Omaggi	85
<b>Totale</b>	<b>90.935</b>

**d) Spese per il personale****€ -27.553**

Tale voce si compone come da tabella sottostante:

<b>Descrizione</b>	<b>Importo</b>
Retribuzioni Direttore	21.552
Contributi INPS Direttore	3.448
Rimborsi spese trasferte Direttore	2.553
<b>Totale</b>	<b>27.553</b>

**g) Oneri e proventi diversi****€ 27.876**

Si espone nella tabella seguente il dettaglio della voce, che ammonta complessivamente ad € 27.876.

**Proventi**

<b>Descrizione</b>	<b>Importo</b>
Interessi attivi bancari	20.896
Interessi attivi conto ordinario	9.495
Sopravvenienze attive	1.203
Altri ricavi e proventi	993
Arrotondamento Attivo Contributi	2
<b>TOTALE PROVENTI</b>	<b>32.589</b>

## Oneri

Descrizione	Importo
Sanzioni e interessi su pagamento imposte	-2.297
Oneri bancari	-2.191
Sopravvenienze passive	-223
Arrotondamento Passivo Contributi	-2
<b>TOTALE ONERI</b>	<b>-4.713</b>

La voce Sopravvenienze passive, che accoglie costi di competenza degli esercizi precedenti, si riferisce prevalentemente a spese per la sede relative ad esercizi precedenti.

### **i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi € -70.876**

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

### **80 - Imposta sostitutiva € -819.023**

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	753.192
Imposta sugli uscite nel corso 2023	65.831
<b>TOTALE</b>	<b>819.023</b>

L'imposta sulle posizioni attive, € 753.192, 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, € 65.831, viene versata al fondo già al momento del disinvestimento della posizione individuale.