

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 2024

ORGANI DEL FONDO E SOGGETTI INCARICATI

- **Consiglio di Amministrazione**

Presidente

Zanini Luigi

Vice Presidente

Poma Paolo

Consiglieri

Magnani Michela

Mangione Stefania

Mercatante Livio

Sarti Marco

Savini Iole Anna

Vaccari Luca

- **Collegio sindacale**

Presidente

Di Curzio Mauro

Componenti

Cucci Claudio

- **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 | | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|--|---|--------------------|--------------------|
| 10 | Investimenti diretti | - | - |
| 20 | Investimenti in gestione | 269.783.394 | 257.750.279 |
| 30 | Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali | - | - |
| 40 | Attivita' della gestione amministrativa | 4.360.807 | 2.211.084 |
| 50 | Crediti di imposta | - | - |
| TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO | | 274.144.201 | 259.961.363 |

| PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO | | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|---|--|-------------------|-------------------|
| 10 | Passivita' della gestione previdenziale | 3.224.908 | 1.200.374 |
| 20 | Passivita' della gestione finanziaria | - | - |
| 30 | Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali | - | - |
| 40 | Passivita' della gestione amministrativa | 224.832 | 191.687 |
| 50 | Debiti di imposta | 911.067 | 819.023 |
| TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO | | 4.360.807 | 2.211.084 |
| 100 | Attivo netto destinato alle prestazioni | 269.783.394 | 257.750.279 |
| CONTI D'ORDINE | | 6.561.880 | 5.590.140 |

2 - CONTO ECONOMICO

| | | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|------------|--|-------------------|-------------------|
| 10 | Saldo della gestione previdenziale | 5.903.419 | 6.259.195 |
| 20 | Risultato della gestione finanziaria diretta | - | - |
| 30 | Risultato della gestione finanziaria indiretta | 7.040.763 | 4.927.617 |
| 40 | Oneri di gestione | - | - |
| 50 | Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40) | 7.040.763 | 4.927.617 |
| 60 | Saldo della gestione amministrativa | - | - |
| 70 | Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60) | 12.944.182 | 11.186.812 |
| 80 | Imposta sostitutiva | -911.067 | -819.023 |
| 100 | Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80) | 12.033.115 | 10.367.789 |

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 Unipol.

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 131 unità, per un totale di 6.739 dipendenti attivi iscritti al Fondo.

| | ANNO 2024 | ANNO 2023 |
|------------------------|------------------|------------------|
| Aderenti attivi | 6.739 | 6.443 |
| Aziende | 131 | 126 |

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 2024, al netto di oneri accessori e al netto dei rimborsi spese.

| | COMPENSI 2024 | COMPENSI 2023 |
|------------------|----------------------|----------------------|
| AMMINISTRATORI | - | - |
| COLLEGIO SINDACI | 5.165 | 5.165 |

Come può rilevarsi, anche nel corso dell'esercizio 2024 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 2024 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 | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|---|--------------------|--------------------|
| 10 Investimenti diretti | - | - |
| 20 Investimenti in gestione | 269.783.394 | 257.750.279 |
| 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 | 269.783.394 | 257.750.279 |
| 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 | 4.360.807 | 2.211.084 |
| 40-a) Cassa e depositi bancari | 3.391.266 | 2.187.382 |
| 40-b) Immobilizzazioni immateriali | - | - |
| 40-c) Immobilizzazioni materiali | - | - |
| 40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa | 969.541 | 23.702 |
| 50 Crediti di imposta | - | - |
| TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO | 274.144.201 | 259.961.363 |

| PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO | | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|---|---|--------------------|--------------------|
| 10 | Passivita' della gestione previdenziale | 3.224.908 | 1.200.374 |
| | 10-a) Debiti della gestione previdenziale | 3.224.908 | 1.200.374 |
| 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 | 224.832 | 191.687 |
| | 40-a) TFR | - | - |
| | 40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa | 158.695 | 120.811 |
| | 40-c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi | 66.137 | 70.876 |
| 50 | Debiti di imposta | 911.067 | 819.023 |
| TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO | | 4.360.807 | 2.211.084 |
| 100 | Attivo netto destinato alle prestazioni | 269.783.394 | 257.750.279 |
| CONTI D'ORDINE | | - | - |
| | Crediti vs Aderenti per versamenti ancora dovuti | 6.561.880 | 5.590.140 |
| | Contributi da ricevere | -6.561.880 | -5.590.140 |

3.1.2 CONTO ECONOMICO

| | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|---|-------------------|-------------------|
| 10 Saldo della gestione previdenziale | 5.903.419 | 6.259.195 |
| 10-a) Contributi per le prestazioni | 24.239.085 | 22.497.770 |
| 10-b) Anticipazioni | -3.938.544 | -3.886.300 |
| 10-c) Trasferimenti e riscatti | -4.981.362 | -4.789.754 |
| 10-d) Trasformazioni in rendita | -89.094 | - |
| 10-e) Erogazioni in forma di capitale | -9.326.666 | -7.562.521 |
| 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 diretta | - | - |
| 30 Risultato della gestione finanziaria indiretta | 7.040.763 | 4.927.617 |
| 30-a) Dividendi e interessi | - | - |
| 30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie | 7.040.763 | 4.927.617 |
| 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) Depositario | - | - |
| 40-c) Altri oneri di gestione | - | - |
| 50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40) | 7.040.763 | 4.927.617 |
| 60 Saldo della gestione amministrativa | - | - |
| 60-a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi | 287.715 | 255.698 |
| 60-b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi | -100.804 | -94.210 |
| 60-c) Spese generali ed amministrative | -104.598 | -90.935 |
| 60-d) Spese per il personale | -28.216 | -27.553 |
| 60-e) Ammortamenti | - | - |
| 60-f) Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione | - | - |
| 60-g) Oneri e proventi diversi | 12.040 | 27.876 |
| 60-h) Disavanzo esercizio precedente | - | - |
| 60-i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi | -66.137 | -70.876 |
| 60-l) Investimento avanzo copertura oneri | - | - |
| 70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60) | 12.944.182 | 11.186.812 |
| 80 Imposta sostitutiva | -911.067 | -819.023 |
| 100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80) | 12.033.115 | 10.367.789 |

3.1.3. - NOTA INTEGRATIVA

3.1.3.1 Informazioni sullo Stato Patrimoniale

Attività

20 - Investimenti in gestione € **269.783.394**

o) Investimenti in gestione assicurativa € **269.783.394**

Sono costituiti dalle posizioni nei confronti della compagnia assicurativa corrispondenti alle riserve matematiche maturate al 31 dicembre 2024, 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 € **4.360.807**

a) Cassa e depositi bancari € **3.391.266**

La voce è composta dai saldi dei conti correnti accesi dal Fondo presso UniCredit Banca e dall'ammontare della cassa al 31.12.2024. I relativi saldi sono:

| Descrizione | c/c numero | Importo |
|--|--------------|------------------|
| Disponibilità liquide - Conto liquidazioni | 000000929294 | 2.849.257 |
| Disponibilità liquide - Conto raccolta | 000000929042 | 455.518 |
| Disponibilità liquide - Conto spese | 000001009992 | 85.928 |
| Denaro e altri valori in cassa | | 588 |
| Debiti verso Banche per competenze | | -25 |
| Totale | | 3.391.266 |

d) Altre attività della gestione amministrativa € **969.541**

La voce è composta come da tabella seguente:

| Descrizione | Importo |
|---------------------------------------|----------------|
| Crediti verso aziende - Contribuzioni | 939.814 |
| Anticipo fatture proforma | 12.670 |
| Crediti verso Gestori | 8.461 |
| Risconti Attivi | 6.270 |
| Depositi cauzionali | 1.700 |
| Anticipo a Fornitori | 356 |
| Altri Crediti | 270 |
| Totale | 969.541 |

Crediti verso aziende – Contribuzioni – la voce si riferisce alla contribuzione di dicembre 2024 riconciliata a gennaio 2025.

Anticipo fatture proforma – la voce si riferisce a costi, già sostenuti, per i quali non è ancora pervenuta la fattura ma solo proforma.

Crediti verso Gestori - 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 2025 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;

Altri Crediti – si riferisce ad un importo riliquidato in eccesso per il quale si attende restituzione da un aderente.

Passività

10 – Passività della gestione previdenziale **€ 3.224.908**

a) Debiti della gestione previdenziale **€ 3.224.908**

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

| Descrizione | Importo |
|---|------------------|
| Contributi da riconciliare | 1.333.126 |
| Debiti verso aderenti - Anticipazioni | 549.199 |
| Debiti verso aderenti - Prestazione previdenziale | 488.624 |
| Debiti verso aderenti - Riscatto immediato | 319.565 |
| Debiti verso aderenti - Rata R.I.T.A. | 271.960 |
| Debiti verso aderenti - Riscatto totale | 132.606 |
| Trasferimenti da riconciliare - in entrata | 88.265 |
| Debiti verso Fondi Pensione - Trasferimenti in uscita | 38.363 |
| Debiti verso aderenti per pagamenti ritornati | 2.821 |
| Contributi da identificare | 379 |
| Totale | 3.224.908 |

I Contributi da riconciliare, da rimborsare, da identificare 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**€ 224.832****b) Altre passività della gestione amministrativa****€ 158.695**

| Descrizione | Importo |
|--|----------------|
| Fatture da ricevere | 94.167 |
| Debiti verso soci beneficiari per ritenuta 15% | 32.903 |
| Fondo per interessi da liquidare 15% | 26.712 |
| Fornitori | 2.521 |
| Debiti verso collaboratori | 1.244 |
| Debiti verso Azienda | 566 |
| Altri debiti | 531 |
| Debiti verso Gestori | 31 |
| Erario ritenute su redditi lavoro autonomo | 20 |
| Totale | 158.695 |

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

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 | 52.945 |
| Funzione controllo interno | 23.643 |
| Spese per prestazioni professionali | 9.799 |
| Compensi Collegio Sindacale | 6.552 |
| Servizi utenze telefoniche | 535 |
| Spese gestione locali | 474 |
| Spese di illuminazione | 184 |
| Spese per servizi | 35 |
| Totale | 94.167 |

c) Risconto passivo per copertura oneri amministrativi**€ 66.137**

La voce è costituita dall'avanzo della gestione amministrativa dell'esercizio 2024 e degli esercizi precedenti.

Tale avanzo è così composto:

| | |
|--|---------------|
| Avanzo esercizi precedenti | 70.876 |
| Entrate connesse alla gestione amministrativa | 216.839 |
| Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi | -100.804 |
| Spese generali e amministrative | -104.598 |
| Spese per il personale | -28.216 |

| | |
|--------------------------|---------------|
| Oneri e proventi diversi | 12.040 |
| TOTALE | 66.137 |

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

50 - Debiti d'imposta

€ 911.067

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 2024 che verranno iscritti tra le entrate soltanto una volta incassati in applicazione del principio di cassa per un totale di € 6.561.880.

Ai conti d'ordine formati nel corso del 2024 per € 359.077 sono state aggiunte le liste di competenza 2024 ricevute nei primi mesi dell'anno 2025 per un importo pari a € 6.202.803.

3.1.3.2 Informazioni sul Conto Economico

10 - Saldo della gestione previdenziale

€ 5.903.419

a) Contributi per le prestazioni

€ 24.239.085

La voce si articola come segue:

| Descrizione | Importo |
|---|-------------------|
| Contributi | 22.960.041 |
| Trasferimento posizioni individuali in ingresso | 1.279.044 |
| Totale | 24.239.085 |

La voce evidenzia i contributi per le prestazioni e i trasferimenti attribuiti alle posizioni individuali ed investiti nel corso del 2024; dei contributi complessivamente versati e riconciliati si fornisce il dettaglio per fonte contributiva:

| Descrizione | Importo |
|-------------------------------|-------------------|
| Trattamento di fine rapporto | 14.984.588 |
| A carico del lavoratore | 4.253.648 |
| A carico del datore di lavoro | 3.721.805 |
| Totale | 22.960.041 |

b) Anticipazioni € -3.938.544

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

c) Trasferimenti e riscatti € -4.981.362

Tale voce si compone come da tabella sottostante:

| Descrizione | Importo |
|---|------------------|
| Liquidazione posizioni – Rata R.I.T.A. | 1.674.466 |
| Trasferimento posizione individuale in uscita | 1.390.179 |
| Liquidazione posizioni - Riscatto immediato | 1.297.483 |
| Liquidazione posizioni - Riscatto totale | 600.755 |
| Liquidazione posizioni - Riscatto parziale | 18.479 |
| Totale | 4.981.362 |

d) Trasformazioni in rendita € -89.094

La voce contiene l'importo lordo delle liquidazioni erogate, nel corso dell'esercizio, in forma di rendita.

e) Erogazioni in forma capitale € -9.326.666

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

30 - Risultato della gestione finanziaria indiretta € 7.040.763**b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie** € 7.040.763

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 € 287.715

Tale voce si compone come da tabella sottostante:

| Descrizione | Importo |
|---|----------------|
| Quote associative | 111.342 |
| Trattenute per copertura oneri funzionamento | 105.497 |
| Entrate copertura oneri amm.vi riscantate nuovo esercizio | 70.876 |
| Totale | 287.715 |

b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi € -100.804

Tale voce si compone come da tabella sottostante:

| Descrizione | Importo |
|--|---------|
| Spese per Servizi Amministrativi Service | 70.713 |

| | |
|---|----------------|
| Spese per Servizi Amministrativi - Canoni e Servizi IT | 27.044 |
| Spese per Servizi Amm.vi - costi per accesso area riservata | 3.047 |
| Totale | 100.804 |

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".

€ -104.598

c) Spese generali ed amministrative

Tale voce si compone come da tabella sottostante:

| Descrizione | Importo |
|--|----------------|
| Prestazioni professionali | 16.040 |
| Revisione Interna - Direttiva IORP II | 14.564 |
| Costi godimento beni terzi - Affitto | 12.303 |
| Contributo annuale Covip | 10.714 |
| Spese consulenza | 10.010 |
| Assicurazioni | 9.770 |
| Funzione di Gestione del Rischio | 8.197 |
| Compensi Presidente Collegio Sindacale | 3.276 |
| Compensi altri sindaci | 3.276 |
| Bolli e Postali | 2.282 |
| Spese varie | 2.101 |
| Spese per gestione dei locali | 1.902 |
| Consulenze tecniche | 1.790 |
| Spese telefoniche | 1.410 |
| Spese hardware e software | 1.230 |
| Spese per illuminazione | 1.200 |
| Spese di assistenza e manutenzione | 1.048 |
| Spese per stampa ed invio certificati | 1.024 |
| Imposte e Tasse diverse | 681 |
| Servizio di Whistleblowing - Direttiva IORP II | 549 |
| Cancelleria, stampati, materiale d'ufficio | 523 |
| Vidimazioni e certificazioni | 388 |
| Spese per organi sociali | 155 |
| Spese stampa e invio lettere ad aderenti | 107 |
| Rimborsi spese altri consiglieri | 58 |
| Totale | 104.598 |

d) Spese per il personale

€ -28.216

Tale voce si compone come da tabella sottostante:

| Descrizione | Importo |
|------------------------------------|---------------|
| Retribuzioni Direttore | 21.552 |
| Contributi INPS Direttore | 3.448 |
| Rimborsi spese trasferte Direttore | 3.216 |
| Totale | 28.216 |

g) Oneri e proventi diversi**€ 12.040**

Si espone nella tabella seguente il dettaglio della voce, che ammonta complessivamente ad € 12.040.

Proventi

| Descrizione | Importo |
|----------------------------------|---------------|
| Interessi attivi conto ordinario | 17.006 |
| Sopravvenienze attive | 3.589 |
| Interessi attivi bancari | 324 |
| TOTALE PROVENTI | 20.919 |

Oneri

| Descrizione | Importo |
|---|---------------|
| Sanzioni e interessi su pagamento imposte | -4.877 |
| Oneri bancari | -2.232 |
| Sopravvenienze passive | -1.766 |
| Arrotondamento Passivo Contributi | -2 |
| Altri costi e oneri | -2 |
| TOTALE ONERI | -8.879 |

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

i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi**€ -66.137**

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

80 - Imposta sostitutiva**€ -911.067**

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 | 832.840 |
| Imposta sugli uscite in corso 2024 | 78.227 |
| TOTALE | 911.067 |

L'imposta sulle posizioni attive, € 832.840, viene liquidata al fondo dal gestore assicurativo Unipol 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, € 78.227, viene versata al fondo già al momento del disinvestimento della posizione individuale.