

# **PRIAMO**

## **Nota integrativa al bilancio al 31 dicembre 2000**

### Informazioni generali

Priamo è un fondo pensione complementare costituito in conformità alle disposizioni del D.Lgs. n.124 del 21/4/1993 e successive modificazioni e integrazioni, operante in regime di contribuzione definita e capitalizzazione individuale.

Lo scopo del Fondo è quello di garantire agli associati aventi diritto, prestazioni complementari al sistema obbligatorio pubblico, al fine di assicurare più elevati livelli di copertura previdenziale.

I destinatari di Priamo sono i lavoratori dipendenti con almeno tre mesi di anzianità di servizio, i cui rapporti di lavoro sono disciplinati dal Contratto collettivo nazionale di lavoro sottoscritto dalle organizzazioni datoriali e sindacali (rispettivamente FEDERTRASPORTI, FENIT, ANAC e FILT-CGIL, FIT-CISL e UIL-TRASPORTI) per i dipendenti addetti ai pubblici servizi di trasporto e per i lavoratori dei settori affini.

Il presente bilancio è redatto in conformità agli orientamenti dettati dalla Commissione di Vigilanza sui fondi pensione con deliberazione del 17 giugno 1998.

### Criteri di valutazione

Le poste patrimoniali del presente bilancio sono iscritte al valore nominale.

Le immobilizzazioni materiali rappresentate dagli acquisti di attrezzature e realizzazione di impianti, sono state completamente ammortizzate per la quota residua pari al 20%.

I contributi ricevuti a titolo di quote d'avviamento, che non hanno trovato la correlativa spesa nel corso dell'esercizio, sono stati riscontati all'esercizio successivo.

Le poste del conto economico sono espone in bilancio secondo i principi di prudenza e competenza economica.

### Commento alle voci di bilancio

Come per il precedente esercizio, le voci esistenti riguardano la gestione amministrativa della fase provvisoria, poiché il Fondo non ha ancora completato l'iter di autorizzazione presso la Commissione di Vigilanza dei Fondi Pensione.

### **STATO PATRIMONIALE**

#### **ATTIVITÀ DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA**

##### Cassa e depositi bancari

###### *Banca*

La voce espone il saldo esistente sui conti correnti bancari del Fondo, pari a lire 1.563,7 milioni, il cospicuo incremento rispetto al valore della fine dell'esercizio precedente (lire 1.071,9 milioni) riflette l'andamento degli incassi delle quote contrattuali non ancora utilizzate.

### Cassa contanti

Il fondo cassa evidenzia una consistenza di lire 1.078.050, contro lire 826.750 al 31 dicembre 1999

### Immobilizzazioni materiali

Nell'esercizio è stato completato l'ammortamento del residuo 20% dei beni materiali acquistati nel precedente esercizio.

Descrizione	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo Finale
Macchine d'ufficio elettroniche				
- Costo Storico	28.459.200	0	0	28.459.200
- Ammortamenti	-22.767.360	-5.691.840	0	-28.459.200
	5.691.840	-5.691.840	0	0
<b>Totali</b>	<b>5.691.840</b>	<b>-5.691.840</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### Altre attività della gestione amministrativa

L'importo di lire 7,5 milioni è rappresentato per la quasi totalità dalle competenze nette maturate sul conto corrente bancario ed accreditate a nuovo, detto importo si confronta con lire 11,2 milioni del precedente esercizio.

### **PASSIVITÀ DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA**

#### Trattamento Fine Rapporto di Lavoro

L'accantonamento relativo al Trattamento di Fine Rapporto di Lavoro ammonta a lire 3,7 milioni, contro lire 0,9 milioni del 1999.

Descrizione	Importo	
<b>Fondo Trattamento di fine rapporto</b>		
Saldo Iniziale	850.335	
Incremento	2.242.610	
Decremento		3.092.945
<b>Fondo Previdenza Complementare</b>		
Saldo Iniziale	62.950	
Incremento	161.115	224.065
Decremento		
	<b>Totale</b>	<b>3.317.010</b>

### Altre passività della gestione amministrativa

La voce "Altre passività della gestione amministrativa" ammonta a lire 1.569 milioni, contro i 1.088,8 milioni dell'esercizio precedente.

Di seguito si fornisce il dettaglio della composizione di tale voce, motivando altresì le variazioni intercorse rispetto alle consistenze dell'esercizio 1999.

#### *Risconto contributi a copertura oneri amministrativi*

Le somme eccedenti rispetto alle spese amministrative di competenza dell'esercizio ammontano a lire 1.517,9 milioni. Rispetto al saldo di lire 1.056,9 del 1999, l'incremento è pari a 461 milioni. Il minor importo riscontato rispetto al 1999 dipende da due fattori preponderanti: l'incasso di quote contrattuali è avvenuto infatti per la maggior parte nell'esercizio precedente, ed ha determinato flussi di cassa inferiori nel 2000, mentre dal lato spese il Fondo ha intensificato la sua attività con un livello di spese leggermente superiore.

Descrizione	Importo
Saldo iniziale	1.056.925.416

Incrementi				460.978.277
Utilizzi				
			<b>Totale</b>	<b>1.517.903.693</b>

#### *Debiti verso fornitori*

I debiti verso fornitori, pari a complessive lire 24 milioni, rappresentano una unica fattura del Service Amministrativo relativa ai servizi prestati da proprio personale in occasione degli incontri di formazione.

Nell'esercizio 1999 i debiti verso fornitori erano limitati a lire 2,6 milioni.

#### *Debiti verso Erario ed Enti previdenziali*

La posta espone un saldo di lire 7,6 milioni, di cui lire 5,9 milioni verso l'Erario e lire 1,7 milioni verso Enti previdenziali.

I debiti verso l'Erario includono l'importo di lire 5 milioni per il pagamento dell'imposta sostitutiva annuale dovuta dai fondi pensione. Analogo importo figurava nel bilancio 1999 e lire 859.000 per ritenute I.R.P.E.F. sulle retribuzioni del mese di dicembre; tale somma è stata versata all'Erario in data 17 gennaio 2001.

I debiti verso gli enti previdenziali presentano un saldo di Lire 1,7 milioni, per contributi previdenziali obbligatori relativi al personale dipendente maturati nel mese di dicembre.

Descrizione	Causale	Competenza	Importo	
<b>Erario</b>				
IRPEF				
- Personale dipendente	cod 1001	Dicembre'00	859.000	
Imposta sostitutiva	cod.1679	Eserc'2000	5.000.000	5.859.000
<b>Enti previdenziali</b>				
I.N.P.S.	DM.10	Dicembre'00		1.725.000
		<b>Totale</b>		<b>7.584.000</b>

#### *Debiti verso Organi Sociali*

Ammontano a lire 17,8 milioni per i compensi dovuti al collegio dei revisori, tale importo è stato stanziato in base a quanto deliberato nel precedente esercizio.

### ATTIVO NETTO DESTINATO ALLA GESTIONE AMMINISTRATIVA

L'Attivo netto destinato alla gestione amministrativa è pari a zero, e pone in evidenza la destinazione totale delle risorse raccolte nell'anno alle finalità di promozioni ed avvio del Fondo.

### **CONTO ECONOMICO**

#### SALDO DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA

##### Contributi destinati a copertura degli oneri amministrativi

Ammontano complessivamente a lire 122 milioni, così composti:

##### *Quote Contrattuali*

Nel corso dell'esercizio sono state incassate lire 583 milioni a titolo di quote una tantum corrisposte dalle Aziende.

I ricavi di tale natura nel bilancio 1999 ammontavano a lire 1.148,7 milioni.

#### *Risconto contributi a copertura oneri amministrativi*

Come anticipato, si tratta delle quote di ricavo per contributi manifestatesi nell'esercizio che, non avendo trovato spese corrispondenti, vengono riscontate al successivo esercizio.

Tale importo ammonta a lire 461 milioni, che si confronta con lire 1.066,7 milioni del 1999.

<b>Contributi destinati a copertura oneri amministrativi</b>		
- Quote contrattuali	582.977.000	
- Risconto eccedenza contributi a copertura spese generali	-460.978.277	121.998.723

#### Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi

##### *Spese per gestione e consulenze amministrative*

La spesa per le attività di gestione amministrativa è stata pari a lire 0,8 milioni, relative all'amministrazione del personale.

##### Spese generali ed amministrative

Ammontano complessivamente a lire 96,2 milioni, così composti:

##### *Emolumenti collegio sindacale*

Il compenso per i revisori ammonta complessivamente a lire 17,8 milioni, pari all'importo stanziato per l'esercizio precedente.

##### *Spese generali*

La voce ammonta a lire 73,1 milioni, contro lire 28,3 milioni dell'esercizio precedente.

Di seguito s'illustrano le principali voci imputate alle Spese generali.

Le spese sostenute per l'assistenza e consulenza ai corsi di formazione da parte di personale del Service Amministrativo, sono state pari a lire 24 milioni.

Le spese promozionali sono ammontate a lire 17,6 milioni.

Le spese per trasferte e viaggi per attività istituzionali di consiglieri sono ammontate a lire 11,4 milioni.

Le spese di rappresentanza ammontano a lire 9,7 milioni.

Le spese postali sono state pari a lire 0,5 milioni.

Gli oneri per l'acquisto del materiale di consumo di cancelleria sono state pari a lire 1,5 milioni.

Altre spese generali sono ammontate a lire 5,2 milioni la cui posta più significativa è relativa all'indagine di mercato eseguita da Mefop per lire 4,8 milioni.

##### *Spese per godimento beni altrui*

I costi relativi all'affitto delle sale destinate alle riunioni di formazione sono ammontate a lire 4.3 milioni.

<b>Spese Generali Amministrative</b>		
<b>Emolumenti organi sociali</b>		
- Compensi ai sindaci		-17.792.000
<b>Altre spese generali</b>		
- Spese di assistenza e consulenza ai corsi di formazione	-24.000.000	
- Spese promozionali	-17.627.800	
- Spese Postali	-513.400	
- Spese cancelleria e stampati	-1.506.960	
- Altre spese generali	-5.249.400	
- Spese viaggi e trasferte	-11.352.700	
- Spese Utenze	-2.212.000	
- Spese di rappresentanza	-9.651.000	-72.113.260

<b>Spese per godimento beni altrui</b>		
-Fitto locali		-4.260.000
<b>Totale</b>		<b>-94.165.260</b>

#### Spese per il personale

Il costo del lavoro è ammontato a complessive lire 43,7 milioni relativo all'unico dipendente in forza al fondo.

<b>Spese per il personale</b>		
Salari e stipendi	-31.002.929	
Oneri Sociali	-9.767.040	
Trattamento fine rapporto	-2.403.725	
		<b>-43.173.694</b>

#### Ammortamenti

L'importo di lire 5,7 milioni, si riferisce alla quota d'ammortamento dei beni materiali calcolata con l'aliquota del 20% come dettagliato nel prospetto patrimoniale, nel precedente esercizio gli ammortamenti ammontavano a lire 22,8 milioni.

#### Oneri e proventi diversi

Ammontano complessivamente a lire 26,8 milioni, così composti:

##### *Interessi su conti correnti bancari*

I depositi su conti correnti bancari hanno prodotto interessi lordi per lire 37,1 milioni, contro lire 15,4 milioni dell'esercizio precedente.

##### *Spese e commissioni bancarie*

La maggiore attività ha prodotto spese per complessive lire 0,2 milioni, contro lire 0,1 milioni del 1999.

##### *Ritenute fiscali su conti correnti bancari*

Le ritenute alla fonte sugli interessi bancari sono state pari a lire 10 milioni, contro lire 4,2 milioni del 1999.

<b>Oneri e proventi Diversi</b>			
Interessi attivi su conti correnti	37.108.186		
ritenute d'acconto su conti correnti	-10.019.211	27.088.975	
Spese bancarie		-208.068	<b>26.880.907</b>

#### Imposta sostitutiva

L'importo di lire 5 milioni riguarda l'imposta sostitutiva annuale di competenza dell'esercizio, applicata ai sensi di legge in misura ridotta per i primi cinque esercizi.