

PRIAMO

**FONDO PENSIONE NAZIONALE DI PREVIDENZA
COMPLEMENTARE PER I LAVORATORI ADDETTI AI SERVIZI
DI TRASPORTO PUBBLICO E PER I LAVORATORI DEI
SETTORI AFFINI**

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2004

Sede legale: Piazza Cola di Rienzo, 80/A – 00192 Roma

Organi del Fondo:

CONSIGLIO di AMMINISTRAZIONE

Presidente:

Aldo Frangioni

Vice Presidente:

Renato Berretta

Consiglieri:

Raffaello Bianco

Mario Rocco Carlomagno

Marco Ficara

Attilio Perini

Giuseppe Pinna

Giovanni Pollastrini

Goffredo Patriarca

Luigi Simeone

Antonio Stella

Tullio Tulli

COLLEGIO SINDACALE

Presidente:

Maurizio Monteforte

Sindaci effettivi:

Demetrio Arena

Mario Li Trenta

Francesco Origo

PRIAMO

FONDO PENSIONE NAZIONALE DI PREVIDENZA COMPLEMENTARE PER I LAVORATORI ADDETTI AI SERVIZI DI TRASPORTO PUBBLICO E PER I LAVORATORI DEI SETTORI AFFINI

Indice

1 - STATO PATRIMONIALE

2 - CONTO ECONOMICO

3 - NOTA INTEGRATIVA – Informazioni generali

3.1 - RENDICONTO DELLA FASE DI ACCUMULO

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' | 31.12.2004 | 31.12.2003 |
|------------|--|-------------------|-------------------|
| | | | |
| 10 | Investimenti diretti | - | - |
| 20 | Investimenti in gestione | 59.384.737 | 18.967.894 |
| 30 | Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali | - | - |
| 40 | Attività della gestione amministrativa | 5.128.060 | 5.789.635 |
| 50 | Crediti d'imposta | 202.802 | 157.871 |
| | | | |
| | TOTALE ATTIVITA' | 64.715.599 | 24.915.400 |
| | | | |
| | PASSIVITA' | | |
| | | | |
| 10 | Passività della gestione previdenziale | 507.478 | 1.253.839 |
| 20 | Passività della gestione finanziaria | 3.736 | 1.985 |
| 30 | Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali | - | - |
| 40 | Passività della gestione amministrativa | 1.755.437 | 1.411.612 |
| 50 | Debiti d' Imposta | - | - |
| | | | |
| | TOTALE PASSIVITA' | 2.266.651 | 2.667.436 |
| | | | |
| 100 | Attivo netto destinato alle prestazioni | 62.448.948 | 22.247.964 |
| | | | |
| | | | |
| | Conti d'ordine | | |
| | Crediti per contributi da ricevere | 5.939.582 | 5.418.577 |
| | Crediti per contributi copertura oneri amministrativi | 221.228 | 221.228 |
| | Crediti per contributo d'avvio | 828.919 | 557.855 |

2 - CONTO ECONOMICO

| | | 31.12.2004 | 31.12.2003 |
|-----------|--|-------------------|-------------------|
| | | | |
| 10 | Saldo della gestione previdenziale | 39.269.913 | 21.940.476 |
| 20 | Risultato della gestione finanziaria diretta | - | - |
| 30 | Risultato della gestione finanziaria indiretta | 897.309 | 151.601 |
| 40 | Oneri di gestione | - 11.168 | - 1.984 |
| 50 | Margine della gestione finanziaria | 886.141 | 149.617 |
| | (20) + (30) + (40) | | |
| 60 | Saldo della gestione amministrativa | - | - |
| | | | |
| 70 | Variazione dell'attivo netto destinato | | |
| | alle prestazioni ante imposta sostitutiva | | |
| | (10) + (50) + (60) | 40.156.054 | 22.090.093 |
| | | | |
| 80 | Imposta Sostitutiva | 44.930 | 122.693 |
| | | | |
| | Variazione dell'attivo netto destinato | | |
| | alle prestazioni (70) + (80) | 40.200.984 | 22.212.786 |

3 - NOTA INTEGRATIVA

INFORMAZIONI GENERALI

Premessa

Il presente bilancio è stato redatto in osservanza del principio di chiarezza e nel rispetto delle direttive impartite dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione in tema di contabilità e bilancio dei Fondi Pensione, tenuto conto dei principi contabili di riferimento emanati dagli ordini Professionali, allo scopo di fornire le informazioni ritenute necessarie per una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria e dell'andamento del Fondo nell'esercizio.

E' composto dai seguenti documenti:

- Stato Patrimoniale
- Conto Economico
- Nota Integrativa.

Ai suddetti documenti di sintesi segue il rendiconto redatto per la fase di accumulo. Non si è resa necessaria la redazione del rendiconto per la fase di erogazione, poiché il Fondo nell'esercizio in esame non ha ancora erogato prestazioni in forma di rendita.

Il rendiconto della fase di accumulo è composto dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa.

Il bilancio di esercizio del fondo Pensione Priamo non è assoggettato a revisione contabile.

Caratteristiche strutturali del Fondo

Sono destinatari del Fondo:

- a) dipendenti ai quali si applica il contratto collettivo nazionale di lavoro degli autoferrotranvieri e internavigatori, sottoscritto dalle Organizzazioni sindacali e datoriali che hanno stipulato la fonte istitutiva.
- b) Destinatari del Fondo possono essere anche i lavoratori, appartenenti ai "settori affini", operanti nell'area dei trasporti e della mobilità, individuati nell'elenco allegato A) titolato "settori affini". L'associazione al Fondo di tali lavoratori ed imprese deve essere preventivamente concordata, mediante apposito accordo collettivo nazionale stipulato per ciascun settore, tra le citate organizzazioni sindacali dei lavoratori e le rispettive organizzazioni imprenditoriali di settore, che stabilisce i requisiti di accesso, i relativi tempi di adesione nonché la misura dei contributi.

Sono associati al Fondo:

- a) i lavoratori dipendenti che hanno sottoscritto l'adesione, ai quali si applica il contratto collettivo nazionale di lavoro degli autoferrotranvieri e internavigatori sulla base dei requisiti di accesso stabiliti nelle rispettive fonti istitutive;
- b) i lavoratori che hanno sottoscritto l'adesione, appartenenti ai settori affini di cui all'art. 3 punto 2, sulla base dei requisiti di accesso stabiliti nelle rispettive fonti istitutive;
- c) le imprese dalle quali tali lavoratori dipendono;
- d) i soggetti che percepiscono a carico del Fondo la pensione complementare di vecchiaia o la pensione complementare di anzianità.

Possono divenire associati al Fondo:

- a) i lavoratori dipendenti da aziende, di cui all'art. 3, già iscritti a fondi o casse eventualmente preesistenti alla data di costituzione del Fondo, a condizione che un nuovo atto della stessa natura della fonte istitutiva stabilisca la fusione di tale fondo con Priamo e tale fusione sia deliberata dai competenti organi del fondo di provenienza e dal Consiglio di Amministrazione di Priamo;
- b) in mancanza di un atto di fusione, i lavoratori dipendenti da aziende, di cui all'art. 3, già associati a fondi o casse aziendali eventualmente preesistenti alla data di costituzione del Fondo, diventano associati a Priamo se si avvalgono della facoltà di trasferimento della posizione individuale, nel rispetto della regolamentazione vigente *pro-tempore* nel fondo di provenienza, con le modalità stabilite dal presente Statuto;
- c) possono altresì restare associati al Fondo, previo accordo sindacale stipulato ai sensi della normativa vigente in materia di trasferimenti di azienda, i lavoratori nei confronti dei quali, in seguito a trasferimento di azienda, operato ai sensi dell'art. 47 della Legge 428 del 1990, ovvero per effetto di mutamento dell'attività aziendale, non trovino applicazione i C.C.N.L. di cui all'art. 3, e sempre che per l'impresa cessionaria o trasformata non operi analogo fondo di previdenza complementare, con l'effetto di conseguimento o conservazione della qualità di associato anche per l'impresa cessionaria o trasformata, che si accolla l'onere contributivo per quanto di sua competenza.

Per ulteriori informazioni sulle caratteristiche strutturali del fondo si fa rinvio a quanto illustrato sull'argomento nella relazione sulla gestione.

Si segnala che nel corso del 2003 la Covip si è pronunciata sulla questione dell'assetto organizzativo dei fondi pensione negoziali, con le deliberazioni del 18 marzo e del 4 dicembre 2003 intitolate "Linee guida in materia di organizzazione interna dei fondi pensioni negoziali". Tali deliberazioni prevedono, tra l'altro, l'istituzione di una "funzione di controllo interno autonoma rispetto alle strutture operative del fondo pensione", al fine di "verificare che

l'attività del fondo si svolga nel rispetto delle regole stabilite dalle disposizioni normative di settore e dall'ordinamento interno, nonché in coerenza con gli obiettivi fissati dall'organo di amministrazione...". A tal fine la Covip ha stabilito l'obbligo, per i fondi che abbiano iniziato l'operatività finanziaria successivamente al 31 dicembre 2002, di adottare, entro il 31 maggio 2004, un programma di attività in grado di avviare il processo di adeguamento dell'assetto organizzativo del fondo alle linee guida delle due deliberazioni citate prevedendone la conclusione entro il 31 dicembre 2005.

Con deliberazione del 24 maggio 2004, il Consiglio di Amministrazione, ha stabilito di realizzare la strutturazione di un sistema organico di controlli interni ed un sistema di controllo dei soggetti che operano per conto del Fondo. In tale contesto si sta ridefinendo l'assetto interno tramite nuove procedure e la indicazione di un soggetto incaricato a svolgere la funzione di controllo interno entro il mese di dicembre 2005 si è attivata la funzione di controllo finanziario e di controllo dei gestori. Per quanto attiene al controllo contabile, tale funzione è stata affidata al Collegio dei Revisori.

Linee d'indirizzo sulla gestione delle risorse

Le risorse confluite al Fondo Pensione sono state investite in un apposito conto corrente acceso presso la Banca Depositaria che ha garantito per l'esercizio 2004 un tasso d'interesse collegato all'andamento del tasso Euribor a un mese nella misura del 90%.

Nel corso del 2004 il Fondo si è adoperato per la selezione dei soggetti ai quali affidare la gestione del patrimonio. Il processo di selezione si è svolto secondo le linee guida previste dal bando di gara pubblicato in data 16 giugno 2004 e ha visto vincenti le seguenti società:

- Fineco Asset Management con sede a Roma
- Compagnia d'assicurazione Generali S.p.A. con sede a Trieste
- San Paolo IMI Asset Management con sede a Milano
- Pioneer Asset Management con sede a Milano
- Ras Asset Managment con sede a Milano

Acquisita l'autorizzazione della Covip, stipulate le convenzioni di gestione, redatto il documento comune di servizio fra Fondo, i gestori finanziari, la Banca Depositaria ed il servizi amministrativo, il patrimonio cumulato al 31.12.2004 è stato affidato in gestione.

Il 12 Gennaio 2005 sono stati conferiti gli importi corrispondenti al 42,5% del patrimonio ripartiti alla pari fra Generali e Fineco con mandato di gestione bilanciato(76/24) per l'area EMU. Una corrispondente quota è stata conferita ai gestori S. Paolo e Ras. Con identico rapporto fra obbligazioni ed azioni per l'area ex EMU. La residua quota del 15% del patrimonio è stata affidata alla società Pioneer per la gestione attiva nel mercato mondiale, di azione a piccola capitalizzazione.

Erogazione delle prestazioni

Per quanto riguarda la fase di erogazione delle rendite e delle prestazioni accessorie, il Fondo deve ancora stipulare apposite polizze con una compagnia di assicurazione abilitata.

Banca Depositaria

Come previsto dall'art. 6-*bis* del D.lgs. 124/93, le risorse del Fondo sono depositate presso la "Banca Depositaria" Monte dei Paschi di Siena S.p.A, con sede in Milano, Via Rosellini, n. 16/18.

La Banca Depositaria, ferma restando la propria responsabilità, può subdepositare in tutto o in parte il patrimonio del Fondo presso "Monte Titoli S.p.A.", ovvero presso analoghi organismi di gestione accentrata di titoli e presso controparti bancarie internazionali.

La Banca Depositaria esegue le istruzioni impartite dal soggetto gestore del patrimonio del Fondo, se non contrarie alla legge, allo statuto del Fondo stesso ed ai criteri stabiliti nel decreto del Ministero del Tesoro n. 703/1996.

La Banca Depositaria comunica per iscritto al Fondo ogni irregolarità o anomalia riscontrata.

Principi contabili e criteri di valutazione

La valutazione delle voci del bilancio al 31 dicembre 2004 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 ed 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 e riconciliati; conseguentemente, sia l'attivo netto disponibile per le prestazioni, sia le posizioni individuali vengono incrementate solo a seguito della riconciliazione dei contributi. Pertanto, i contributi dovuti, ma non ancora incassati, sono evidenziati nei conti d'ordine.

Le imposte del Fondo sono iscritte nella voce Debiti d'imposta, se dovute, e nella voce Crediti d'imposta, qualora rappresentino un credito, nella misura prevista dalle norme vigenti e calcolate sull'incremento o decremento del valore del patrimonio dell'esercizio.

Immobilizzazioni materiali ed immateriali: le immobilizzazioni sono rilevate in base al costo di acquisizione comprensivo dei costi accessori direttamente imputabili.

La svalutazione e l'ammortamento degli elementi dell'attivo sono effettuati mediante rettifica diretta in diminuzione del valore di tali elementi, non essendo ammessi, per espressa

disposizione legislativa, fondi rettificativi iscritti al passivo, e riflettono la residua possibilità di utilizzazione dei beni.

I ratei ed i risconti sono calcolati secondo il principio della competenza economica temporale.

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

I debiti sono iscritti al valore 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 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 ed ai diversi comparti.

Criteri e procedure per la stima di oneri e proventi.

I criteri e le procedure di stima utilizzati per la valorizzazione mensile delle quote hanno perseguito il fine di evitare salti nel valore della quota. Si è pertanto tenuto conto degli oneri e dei proventi maturati alla data di riferimento, ma non ancora liquidati o riscossi, in ottemperanza al principio della competenza economica.

Criteri e procedure per la redazione del prospetto della composizione e del valore del patrimonio.

Il prospetto della composizione e del valore del patrimonio del Fondo viene compilato secondo le indicazioni fornite dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, con riferimento a ciascun giorno di valorizzazione e vengono registrati, con riferimento a tale data, il risultato della valorizzazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni, il numero di quote in essere ed il valore unitario della quota.

Il prospetto del patrimonio viene redatto dal Fondo con cadenza mensile.

Categorie, comparti e gruppi di lavoratori e di imprese a cui il Fondo si riferisce.

Aderiscono al fondo le categorie di imprese e di lavoratori precisate nella relazione sulla gestione; non vi sono suddivisioni, né comparti amministrativi o gestionali.

Alla data di chiusura dell'esercizio il numero complessivo delle aziende associate è di 253 unità, per un totale di 30.885 dipendenti attivi iscritti al Fondo.

Fase di accumulo

| | ANNO 2004 | ANNO 2003 |
|-----------------|-----------|-----------|
| Aderenti attivi | 30.885 | 28.445 |
| Aziende | 253 | 232 |

FASE DI ACCUMULO COMPLESSIVA

Lavoratori attivi: 30.885

FASE DI EROGAZIONE DIRETTA

Pensionati: 0

Compensi spettanti ai Componenti gli Organi sociali

Ai sensi dell'art. 2427, punto 16 del codice civile, nonché in base a quanto previsto 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 di Amministrazione ed il Collegio Sindacale per l'esercizio 2004 e per l'esercizio precedente, al netto di oneri accessori (I.V.A e cassa di previdenza) ed al netto dei rimborsi spese.

| | COMPENSI 2004 | COMPENSI 2003 |
|--------------------------|---------------|---------------|
| AMMINISTRATORI | 176.045 | 67.116 |
| - di cui Vice Presidente | 45.000 | |
| COLLEGIO REVISORI | 45.000 | 38.826 |

Ulteriori informazioni:

Partecipazione nella società Mefop S.p.A.

Il Fondo possiede partecipazioni nella società Mefop S.p.A., in conformità a quanto stabilito dall'art. 69, comma 17, della legge 23 dicembre 2000 n. 388, che prevede che i fondi pensione possano acquisire, a titolo gratuito, partecipazioni della società Mefop S.p.A.. Tale società ha come scopo quello di favorire lo sviluppo dei fondi pensione attraverso attività di promozione e formazione ed attraverso l'individuazione e costruzione di modelli di riferimento per la valutazione finanziaria e per il monitoraggio del portafoglio dei fondi. Le citate partecipazioni, alla luce del richiamato quadro normativo e dell'oggetto sociale di Mefop S.p.A., risultano evidentemente strumentali rispetto all'attività esercitata dal fondo.

Queste partecipazioni acquisite a titolo gratuito, secondo quanto stabilito dallo statuto della società Mefop ed in forza di un'apposita convenzione stipulata con il Ministero dell'Economia e delle Finanze, possono essere trasferite ad altri Fondi esclusivamente a titolo gratuito.

Ciò posto, tenuto conto della richiamata gratuità sia in sede di acquisizione che di trasferimento, Covip ha ritenuto che il fondo indichi le suddette partecipazioni unicamente nella nota integrativa.

Associazione as Assofondipensione

Nel corso del 2004 il C.d.A. del Fondo ha deliberato l'adesione ad Assofondipensione. L'associazione, costituita con atto notarile è nata con la finalità di esercitare una efficace e non sporadica rappresentanza dei fondi negoziali è composta dalle rappresentanze associative datoriali Confindustria, Confcommercio, e Confservizi, dalle organizzazioni sindacali confederali dei lavoratori CGIL CISL e UIL, da una significativa presenza, che sta crescendo di fondi pensione negoziali. Lo scopo di Assofondipensione è definito statutariamente e si configura quale: rappresentanza degli interessi dei fondi pensione negoziali soci, curandone la tutela.

In particolare:

- a) elaborazioni di proposte ed iniziative finalizzate a migliorare l'attività del sistema dei fondi negoziali;
- b) promozione e scambio di informazioni e valutazioni degli aspetti applicativi della normativa vigente e delle iniziative legislative e regolamentari attuative;
- c) valutazione circa l'attuazione della normativa italiana ed europea, anche al fine di definire possibili posizioni da prospettare nelle sedi istituzionali previa verifica con le Parti sociali;
- d) supporto ed assistenza tecnica ai fondi, anche attraverso attività di studio ed informazione, intese in particolare a:
 - ottimizzare modelli organizzativi e modalità di amministrazione;
 - salvaguardare la coerenza delle previsioni in tema di libertà di adesione e mobilità con principi propri del sistema di relazioni industriali;
- e) rapporti con altri enti ed istituzioni, pubblici e privati, operanti nel settore della previdenza complementare

Per lo svolgimento dei propri compiti, l'Associazione può compiere tutti gli atti e le operazioni che ritenga necessari o opportuni, ivi compresa la partecipazione ad enti o società che svolgono attività strumentali allo scopo e l'attività sopra indicati. Ai medesimi fini, nel rispetto delle disposizioni della Legge n. 675/1996, l'Associazione può richiedere ai soci dati, notizie ed informazioni.

Dell'associazione fanno parte tutti i fondi pensione negoziali più importanti. Per quanto attiene ai settori di riferimento e prossimità di Priamo: Eurofer, Pegaso, Previambiente.

L'associazione sta attualmente operando in raccordo con le organizzazioni di rappresentanza a formulare proposte modificative alla bozza di decreto attuativo predisposta dal Ministero del Welfare in forza della Legge 243/04 sulla riforma della previdenza complementare.

Deroghe e principi particolari amministrativi

Poiché le quote "una tantum" di iscrizione al Fondo, versate in misura paritetica dalle aziende e dai lavoratori soci, ed il "contributo d'avvio", versato unicamente dalle aziende aderenti al Fondo, in conformità a quanto previsto dall'accordo tra le Fonti istitutive per la costituzione del Fondo, sono in parte destinati ad attività promozionale e di sviluppo ed in parte alla copertura prioritaria degli oneri amministrativi, i medesimi sono stati riscontati parzialmente al fine di garantire la copertura di futuri oneri amministrativi ed indicati in un conto specifico, espressamente autorizzato dalla Commissione di Vigilanza, denominato "Risconto contributi per copertura oneri amministrativi".

Comparabilità con esercizi precedenti

I dati esposti in bilancio sono comparabili con quelli dell'esercizio precedente per la continuità dei criteri di valutazione adottati.

Il Bilancio è redatto in unità di euro.

3.1- RENDICONTO DELLA FASE DI ACCUMULO

3.1.1 - Stato Patrimoniale

| ATTIVITA' | | 31.12.2004 | 31.12.2003 |
|-------------------------|--|-------------------|-------------------|
| 10 | Investimenti diretti | - | - |
| a) | Azioni e quote di società immobiliari | - | - |
| b) | Quote di fondi comuni di investimento immobiliare chiusi | - | - |
| c) | Quote di fondi comuni di investimento mobiliare chiusi | - | - |
| 20 | Investimenti in gestione | 59.384.737 | 18.967.894 |
| a) | Depositi bancari | 59.384.737 | 18.967.894 |
| b) | Crediti per operazioni pronti contro termine | - | - |
| c) | Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali | - | - |
| d) | Titoli di debito quotati | - | - |
| e) | Titoli di capitale quotati | - | - |
| f) | Titoli di debito non quotati | - | - |
| g) | Titoli di capitale non quotati | - | - |
| h) | Quote di O.I.C.R. | - | - |
| i) | Opzioni acquistate | - | - |
| l) | Ratei e risconti attivi | - | - |
| m) | Garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione | - | - |
| n) | Altre attività della gestione finanziaria | - | - |
| o) | Investimenti in gestione assicurativa | - | - |
| p) | Margini e crediti forward | - | - |
| 30 | Garanzie di risultato acquisite Sulle posizioni individuali | - | - |
| 40 | Attività della gestione amministrativa | 5.128.060 | 5.789.635 |
| a) | Cassa e depositi bancari | 5.043.149 | 5.705.381 |
| b) | Immobilizzazioni immateriali | 34.999 | 36.062 |
| c) | Immobilizzazioni materiali | 35.544 | 40.805 |
| d) | Altre attività della gestione amministrativa | 14.368 | 7.387 |
| 50 | Crediti d'Imposta | 202.802 | 157.871 |
| | Credito per Imposta Sostitutiva | 202.802 | 157.871 |
| TOTALE ATTIVITA' | | 64.715.599 | 24.915.400 |

| PASSIVITA' | | 31.12.2004 | 31.12.2003 |
|--------------------------|---|-------------------|-------------------|
| 10 | Passività della gestione previdenziale | 507.478 | 1.253.839 |
| a) | Debiti della gestione previdenziale | 507.478 | 1.253.839 |
| 20 | Passività della gestione finanziaria | 3.736 | 1.985 |
| a) | Debiti per operazioni pronti contro termine | - | - |
| b) | Opzioni emesse | - | - |
| c) | Ratei e risconti passivi | - | - |
| d) | Altre passività della gestione finanziaria | 3.736 | 1.985 |
| 30 | Garanzie di risultato riconosciute Sulle posizioni individuali | - | - |
| 40 | Passività della gestione amministrativa | 1.755.437 | 1.411.612 |
| a) | TFR | 14.541 | 9.290 |
| b) | Altre passività della gestione amministrativa | 377.840 | 418.553 |
| c) | Risconto passivo per copertura oneri amministrativi | 1.363.056 | 983.769 |
| 50 | Debiti di imposta | - | - |
| | Debiti per imposta sostitutiva | - | - |
| TOTALE PASSIVITA' | | 2.266.651 | 2.667.436 |
| 100 | Attivo netto destinato alle prestazioni | 62.448.948 | 22.247.964 |
| CONTI D'ORDINE | | | |
| | Crediti per contributi da ricevere | 5.939.582 | 5.418.577 |
| | Crediti per contributi copertura oneri amministrativi | 221.228 | 221.228 |
| | Crediti per contributo d'avvio | 828.919 | 557.855 |

3.1.2. Conto economico

| | | 31.12.2004 | 31.12.2003 |
|-----------|--|-------------------|-------------------|
| 10 | Saldo della gestione previdenziale | 39.269.913 | 21.940.476 |
| a) | Contributi per le prestazioni | 40.165.242 | 21.940.500 |
| b) | Anticipazioni | - | - |
| c) | Trasferimenti e riscatti | - 879.897 | - |
| d) | Trasformazioni in rendita | - | - |
| e) | Erogazioni in forma di capitale | - | - |
| f) | Premi per assicurazioni invalidità e premorienza | - | - |
| g) | Prestazioni periodiche | - | - |
| h) | Altre uscite Previdenziali | - 15.432 | 24 |
| i) | Altre entrate Previdenziali | - | - |
| 20 | Risultato della gestione finanziaria diretta | - | - |
| a) | Dividendi | - | - |
| b) | Utili e perdite da realizzo | - | - |
| c) | Plusvalenze / Minusvalenze | - | - |
| 30 | Risultato della gestione finanziaria indiretta | 897.309 | 151.601 |
| a) | Dividendi e interessi | 897.309 | 151.601 |
| b) | Profitti e perdite da operazioni finanziarie | - | - |
| c) | Commissioni e provvigioni su prestito titoli | - | - |
| d) | Proventi e oneri per operazioni pronti c/termine | - | - |
| e) | Differenziale su garanzie di risultato rilasciate al fondo | - | - |
| 40 | Oneri di gestione | - 11.168 | - 1.984 |
| a) | Società di gestione | - | - |
| b) | Banca depositaria | - 11.168 | 1.984 |
| 50 | Margine della gestione finanziaria (20) + (30) + (40) | 886.141 | 149.617 |
| 60 | Saldo della gestione amministrativa | - | - |
| a) | Contributi destinati a copertura oneri amministrativi | 2.224.864 | 1.736.441 |
| b) | Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi | - 186.031 | - 170.746 |
| c) | Spese generali ed amministrative | - 562.687 | - 515.207 |
| d) | Spese per il personale | - 112.527 | - 91.766 |
| e) | Ammortamenti | - 21.257 | - 22.440 |
| f) | Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione | - | - |
| g) | Oneri e proventi diversi | 20.694 | 47.487 |
| i) | Risconto contributi per copertura oneri amministrativi | - 1.363.056 | - 983.769 |
| 70 | Variazione dell'attivo netto destinato Alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10) + (50) + (60) | 40.156.054 | 22.090.093 |
| 80 | Imposta Sostitutiva | 44.930 | 122.693 |
| | Imposta sostitutiva | 44.930 | 122.693 |
| | Variazione dell'attivo netto destinato Alle prestazioni (70) + (80) | 40.200.984 | 22.212.786 |

3.1.3 - Nota Integrativa - fase di accumulo

Numero e controvalore delle quote

| | Numero | Controvalore |
|---|----------------------|---------------------|
| Quote in essere all'inizio dell'esercizio | 2.180.459,274 | 22.247.964 |
| a) Quote emesse | 3.886.885,146 | 40.165.242 |
| b) Quote annullate | 86.326,091 | 895.329 |
| c) Variazione valore quota | | 886.141 |
| d) Imposta sostitutiva | | 44.930 |
| Variazione dell'attivo netto (a-b+c+d) | | 40.200.984 |
| Quote in essere alla fine dell'esercizio | 5.981.018,329 | 62.448.948 |

Il valore unitario delle quote al 31/12/2003 pari a € 10,203.

Il valore unitario delle quote al 31/12/2004 pari a € 10,441.

L'incremento della quota nel corso del 2004 è stato del 2,33%.

Nella tabella che precede è stato evidenziato il valore del patrimonio netto destinato alle prestazioni alla chiusura dell'esercizio ed il numero di quote che lo rappresenta. Il controvalore delle quote emesse e delle quote annullate, pari ad € 39.269.913, è pari al saldo della gestione previdenziale di cui al punto 10 del conto economico. La variazione del valore quota è invece pari alla somma del saldo della gestione finanziaria e della gestione amministrativa, al lordo dell'imposta sostitutiva di competenza dell'esercizio indicata al punto d).

3.1.3.1 - Informazioni sullo Stato Patrimoniale

ATTIVITA'

20 - INVESTIMENTI IN GESTIONE

€ 59.384.737

a) Depositi bancari

€ 59.384.737

La voce comprende il saldo attivo del conto corrente n° 10013919 tenuto presso la banca depositaria, Monte dei Paschi di Siena S.p.A., denominato conto gestione, per € 59.110.697, ed il credito di € 274.040 relativo alle competenze del quarto trimestre 2004 maturate ma non ancora liquidate alla data di chiusura dell'esercizio.

a) Cassa e depositi bancari**€ 5.043.149**

La voce comprende il saldo attivo dei tre conti correnti amministrativi accesi presso Monte dei Paschi di Siena S.p.A come di seguito riportati:

- il conto corrente “raccolta” n° 10013826, per € 3.513.799. Su tale conto affluiscono i contributi versati mensilmente dalle aziende che una volta riconciliati vengono destinati e quindi girocontati al conto corrente gestione o al conto corrente ordinario (per le quote iscrizione). Alla data del 31 dicembre il saldo risulta composto dai contributi riconciliati a dicembre ma investiti nel mese di gennaio e dai versamenti delle aziende non ancora riconciliati.
- il conto corrente “ordinario” n° 1477823, per € 1.519.581. Su tale conto confluiscono i contributi a copertura degli oneri della gestione amministrativa versati dalle aziende e gli importi relativi alle quote iscrizione incassate assieme ai contributi e girocontati dal conto corrente raccolta. Il saldo al 31 dicembre è rappresentato dall'ammontare complessivo delle risorse confluite al netto delle spese finanziariamente sostenute.
- il conto corrente “liquidazioni” N° 10023995, per € 16. Su tale conto confluiscono, dal conto di gestione, le liquidazioni da pagare agli iscritti usciti. Il saldo al 31 dicembre è rappresentato da un fondo per il pagamento delle spese di spedizione degli assegni circolari.

Sono inoltre compresi in tale aggregato il credito di € 7.805 relativo al saldo delle competenze del quarto trimestre 2004 maturate ma non liquidate alla data di chiusura dell'esercizio e la giacenza esistente nelle casse sociali pari ad € 1.948.

b) Immobilizzazioni immateriali**€ 34.999**

La voce, indicata al netto degli ammortamenti effettuati nell'esercizio, si riferisce al sito *web* del fondo ed ai *software* utilizzati nei sistemi informatici.

c) Immobilizzazioni materiali**€ 35.544**

La voce, anch'essa valorizzata al netto degli ammortamenti effettuati nell'esercizio, comprende gli arredi della sede e le attrezzature necessarie alle esigenze del Fondo.

La seguente tabella riassume le informazioni relative alle immobilizzazioni e ai rispettivi ammortamenti:

| Descrizione | Immobilizzazioni immateriali | Immobilizzazioni materiali |
|-------------|------------------------------|----------------------------|
|-------------|------------------------------|----------------------------|

| | | | | |
|-----------------------------|---------------|---------------|----------------------|---------------|
| Apertura Bilancio | Software | 3.134 | Macchine e attrezza. | 20.905 |
| | Sito Internet | 32.928 | Mobili e arredam. | 19.900 |
| <u>INCREMENTI DA</u> | | | | |
| Acquisti | Software | - | Macchine e attrezza. | 4.013 |
| | Sito Internet | 10.920 | Mobili e arredam. | - |
| <u>DECREMENTI DA</u> | | | | |
| Ammortamenti | Software | 1.567 | Macchine e attrezza. | 6.498 |
| | Sito Internet | 10.416 | Mobili e arredam. | 2.776 |
| Valore Finale | | | | |
| | Software | 1.567 | Macchine e attrezza. | 18.420 |
| | Sito Internet | 33.432 | Mobili e arredam. | 17.124 |
| Totale bilancio | | 34.999 | | 35.544 |

d) Altre attività della gestione amministrativa

€ 14.368

La voce è costituita da risconti attivi per un totale di € 13.615 relativi a costi per servizi fatturati nel corso dell'esercizio, ma di competenza del 2005; da crediti diversi per € 587 e dal credito di € 166 verso la banca depositaria per l'errato addebito di ritenute sugli interessi maturati in conto corrente.

50 – CREDITI D'IMPOSTA

€ 202.802

Tale importo si riferisce al credito complessivo del Fondo nei confronti dell'erario in merito all'imposta sostitutiva. L'ammontare complessivo si compone del credito maturato al 31 dicembre 2003, pari ad € 157.872, e dalla quota di competenza del 2004, pari ad € 44.930 riportata alla voce 80 del Conto Economico.

PASSIVITA'

10 – PASSIVITA' DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE

€ 507.478

a) Debiti della gestione previdenziale

€ 507.478

La voce si riferisce ai contributi da riconciliare per € 247.069, a liquidazioni e trasferimenti da pagare per € 250.266 e a debiti verso l'erario per ritenute su redditi erogati in forma di capitale per € 10.143.

I contributi da riconciliare rappresentano contributi incassati durante l'esercizio, ma non ancora attribuiti alle posizioni individuali, in quanto il Fondo non disponeva delle informazioni necessarie per una corretta ed univoca assegnazione ai singoli associati. Per ragioni riconducibili al principio di prudenza si è ritenuto opportuno non annotarli nel conto economico.

La seguente tabella fornisce il dettaglio dell'andamento dei contributi da riconciliare ripartito per mese d'attribuzione alle singole posizioni individuali:

| Mese | Variazione | Importo totale |
|------------------|------------|----------------|
| Residuo dal 2003 | | 1.253.839 |
| Gennaio | 348.188 | 1.602.027 |
| Febbraio | -354.215 | 1.247.812 |
| Marzo | 33.416 | 1.281.228 |
| Aprile | -595.415 | 685.813 |
| Maggio | -263.955 | 421.858 |
| Giugno | -48.081 | 373.777 |
| Luglio | -80.636 | 293.141 |
| Agosto | 27.637 | 320.778 |
| Settembre | -139.505 | 181.273 |
| Ottobre | -25.770 | 155.503 |
| Novembre | -13.881 | 141.622 |
| Dicembre | 105.447 | 247.069 |
| Totale | | 247.069 |

Alla data del 28 febbraio risultano attribuiti alle posizioni individuali € 196.343 con una differenza pari a € 50.726 non ancora riconciliata dovuta prevalentemente ad importi versati in eccesso da parte delle aziende e che verranno recuperati nel corso dell'esercizio con le successive contribuzioni.

20 – PASSIVITA' DELLA GESTIONE FINANZIARIA**€ 3.736****d) Altre passività della gestione finanziaria****€ 3.736**

La voce si riferisce al debito del Fondo relativo al compenso per l'attività svolta dalla Banca Depositaria nel secondo semestre 2004 e calcolato ad ogni valorizzazione.

40 - PASSIVITÀ DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA**€ 1.756.348****a) Trattamento di fine rapporto****€ 14.541**

L'importo rappresenta quanto maturato dal personale dipendente alla data del 31 dicembre 2004 a titolo di trattamento di fine rapporto ed accantonato dal Fondo a norma di legge.

b) Altre passività della gestione amministrativa**€ 377.840**

Le passività risultano così composte:

1. Fornitori e fatture da ricevere

| Descrizione | Importo |
|---------------------|----------------|
| Fatture da ricevere | 111.188 |
| Fornitori | 12.926 |
| Totale | 124.114 |

Le fatture da ricevere sono relative a:

| Descrizione | Importo |
|--------------------|----------------|
| Previnet | 99.593 |
| Asstra | 5.190 |
| Studio FDF service | 3.467 |
| Kratos | 1.440 |
| Mefop | 1.200 |
| Tin.it | 130 |
| Asstra service | 120 |
| Studio notarile | 48 |
| Totale | 111.188 |

La fattura Previnet si riferisce al saldo del compenso per il servizio di gestione amministrativa e contabile, mentre la fattura Asstra è relativa al canone del contratto di servizio per la sede riferito a dicembre 2004.

2. Componenti Organi Statutari

| Descrizione | Importo |
|-----------------------------|---------------|
| Debiti verso Amministratori | 22.410 |
| Debiti verso Sindaci | 11.057 |
| Debiti verso Delegati | 4.009 |
| Totale | 37.476 |

I debiti verso Amministratori e i debiti verso Sindaci si riferiscono ai compensi per le rispettive attività svolte nell'ultimo trimestre.

3. Personale

| Descrizione | Importo |
|-----------------------------------|---------------|
| Personale c/ferie | 9.150 |
| Personale c/14 ^a esima | 2.417 |
| Totale | 11.567 |

La voce "Personale c/ferie" rappresenta il rateo passivo per ferie maturate ma non ancora godute dai dipendenti del fondo.

4. Debiti tributari e previdenziali

| Descrizione | Importo |
|--|---------------|
| Erario c/ritenute su redditi da lavoro parasubordinato | 20.907 |
| Debiti verso Enti previdenziali | 10.939 |
| Erario c/ritenute su redditi da lavoro autonomo | 4.680 |
| Erario c/ritenute su redditi da lavoro dipendente | 2.051 |
| Debiti verso INAIL | 66 |
| Debiti per imposta sostitutiva su rivalutazione del T.F.R. | 28 |
| Totale | 38.671 |

I debiti tributari e previdenziali sono stati pagati entro le scadenze previste.

5. Altri debiti

| Descrizione | Importo |
|----------------------------|----------------|
| Debiti v/Azienda | 126.047 |
| Versamenti da identificare | 39.134 |
| Ratei Passivi | 831 |
| Totale | 166.012 |

Ratei Passivi

| Descrizione | Importo |
|--|------------|
| Contributi Inps su rateo quattordicesima | 651 |
| Costo traffico Telecom dicembre | 180 |
| Totale | 831 |

I versamenti da identificare si riferiscono a contributi erroneamente versati nel mese di dicembre da alcune aziende nel conto corrente ordinario anziché in quello di raccolta. Per tali importi è stato chiesto, nel mese di gennaio 2005, alla Banca Depositaria il giroconto al conto corrente di raccolta e si è provveduto alla loro riconciliazione ed attribuzione alle singole posizioni individuali.

I debiti verso azienda invece si riferiscono a contributi erroneamente versati dall'azienda per posizioni non iscritte, o iscritte in una data successiva al versamento stesso, per i quali il fondo sta provvedendo alla restituzione.

c) Risconto passivo per copertura oneri amministrativi **€ 1.363.056**

La voce si riferisce all'importo dei contributi versati dalle aziende, in ottemperanza agli accordi delle fonti istitutive, che rappresentano la "dotazione d'avvio" e sono destinati in parte a finanziare in via prioritaria l'attività amministrativa ed in parte alla copertura delle spese di costituzione e di avvio del Fondo. In considerazione delle finalità cui sono destinati l'importo residuo è stato rinviato all'esercizio futuro; infatti il Fondo si trova ad operare nella fase di *start-up* della propria attività caratteristica e nell'esercizio sono state avviate attività di tipo organizzativo e strutturale che proseguiranno almeno per il prossimo triennio.

Conti d'ordine **€ 5.939.582**

Come anticipato nella parte introduttiva, tra i conti d'ordine sono indicati i contributi di competenza dell'esercizio 2004 che verranno iscritti tra le entrate soltanto una volta incassati – principio di cassa.

La seguente tabella riporta il dettaglio, per mese di riconciliazione, dell'andamento della riconciliazioni effettuate nel 2004 delle liste di contribuzione pervenute alla data del 31 dicembre 2004:

| Mese | Variazione | Totale |
|---------------|-------------------|----------------|
| Residuo 2003 | | 1.198.983 |
| Gennaio | -268.288 | 930.695 |
| Febbraio | -469.523 | 461.172 |
| Marzo | -16.276 | 444.896 |
| Aprile | -84.559 | 360.337 |
| Maggio | -143.991 | 216.346 |
| Giugno | 76.224 | 292.570 |
| Luglio | 337.128 | 629.698 |
| Agosto | -57.782 | 571.916 |
| Settembre | 7.726 | 579.642 |
| Ottobre | -117.374 | 462.268 |
| Novembre | 55.166 | 517.434 |
| Dicembre | -118.015 | 399.419 |
| Totale | | 399.419 |

Ai conti d'ordine del 2004 sono state aggiunte le liste di competenza del mese di dicembre arrivate a gennaio 2005 per € 5.540.163.

Alla data del 28 febbraio risultano riconciliate liste per € 292.981 con una differenza pari a € 106.438 ancora in sospeso dovuta a mancati versamenti da parte delle aziende associate.

A questa voce va aggiunta la stima dei contributi, a copertura degli oneri amministrativi, dovuti dalle aziende, ma non ancora versati alla data di chiusura dell'esercizio. In particolare:

- a) € 221.228 relativi alla prima rata dei contributi destinati alla copertura degli oneri amministrativi la cui scadenza era rappresentata dalla data d'autorizzazione all'esercizio dell'attività del Fondo;
- b) € 557.855 relativi agli arretrati inerenti il contributo per le spese di costituzione e d'avvio del Fondo che dovevano essere versati entro la fine del mese di nomina del Consiglio di Amministrazione provvisorio;
- c) € 271.064 relativi agli arretrati del contributo spese di costituzione ed avvio, che dovevano essere versate nel corso del 2004.

La stima è stata effettuata basandosi sul n° degli addetti del settore contenuto nel piano triennale, ridotto del 15% circa per il principio di prudenza.

3.1.3.2 - Informazioni sul Conto Economico

10 - SALDO DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE

€ 39.269.913

a) Contributi per le prestazioni € 40.165.242

La voce si articola come segue:

| Descrizione | Importo |
|---|-------------------|
| Contributi | 40.130.927 |
| Trasferimento posizioni individuali in ingresso | 34.315 |
| Totale | 40.165.242 |

I contributi complessivamente incassati ed attribuiti alle posizioni individuali, distinti per fonte contributiva, sono indicati nella seguente tabella:

| | Aderente | Azienda | TFR | Totale |
|--------------------------|-----------------|----------------|------------|---------------|
| Contributi al 31.12.2004 | 11.981.025 | 11.800.918 | 16.348.984 | 40.130.927 |

c) Trasferimenti e riscatti

€ 879.897

La voce si articola come segue:

| Descrizione | Importo |
|--|----------------|
| Liquidazione posizioni ind.li – c/riscatto agevolato | 811.922 |
| Liquidazione posizioni ind.li – c/riscatti | 63.859 |
| Trasferimento posizioni individuali in uscita | 4.116 |
| Totale | 879.897 |

La voce si riferisce ai disinvestimenti effettuati per pagare le posizioni uscite e i trasferimenti verso altri fondi pensione.

h) Altre uscite previdenziali

€ 15.432

Tale voce rappresenta l'incremento complessivo del valore di quote stornate a seguito di una emissione per contributi erroneamente versati, contributi restituiti alle aziende. Contabilmente si è data distinta evidenza al controvalore dei contributi incassati e restituiti e al maggior valore ottenuto dal disinvestimento.

30 – RISULTATO GESTIONE FINANZIARIA INDIRETTA € 897.309

a) Dividendi ed interessi € 897.309

L'importo è costituito da:

| Descrizione | Importo |
|--------------------------------------|----------------|
| Interessi attivi – c/c gestione | 763.918 |
| Interessi attivi – c/c afflussi | 133.469 |
| Oneri bancari – Gestione finanziaria | -78 |
| Totale | 897.309 |

Il tasso d'interesse riconosciuto dalla banca risulta in linea con il rendimento di una operazione di investimento in titoli "pronti contro termine" offerto dal mercato.

40 – ONERI DI GESTIONE € 11.168

b) Commissioni banca depositaria € 11.168

L'importo è costituito dalle commissioni di banca depositaria, calcolate ad ogni valorizzazione, ed ammonta complessivamente ad € 11.168.

60 – SALDO GESTIONE AMMINISTRATIVA € 0

a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi € 2.224.864

L'importo è così composto:

- Contributi per copertura oneri amministrativi per € 1.244.339
- Quota iscrizione per € 50.258
- Risconto anno precedente dei contributi copertura oneri amministrativi per € 930.267

I contributi a copertura degli oneri amministrativi si riferiscono alla seconda rata delle "dotazioni d'avvio", versata dalle aziende nel corso dell'esercizio in base all'accordo per l'istituzione del Fondo siglato in data 23 aprile 1998.

b) Oneri per servizi amministrativi acquisiti da terzi € 186.031

L'importo è costituito dal compenso spettante al *service* "Previnet S.p.A" in relazione ai servizi di gestione amministrativa e contabile (€ 178.478) e di *hosting* del sito *web* (€ 7.553) offerti nel corso dell'esercizio.

c) Spese generali ed amministrative**€ 562.687**

La voce è costituita da:

1. Spese per organi sociali

| Descrizione | 2004 | 2003 |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Compensi Amministratori | 176.045 | 67.116 |
| Compensi sindaci | 55.764 | 47.264 |
| Rimborso spese amministratori | 32.052 | 15.763 |
| Contributi Inps amministratori | 14.572 | 5.835 |
| Rimborso spese delegati | 12.719 | 8.785 |
| Rimborso spese sindaci | 11.659 | 11.946 |
| Viaggi e trasferte | 9.417 | 3.327 |
| Totale | 312.228 | 160.036 |

2. Spese per sede

| Descrizione | 2004 | 2003 |
|---|---------------|---------------|
| Costi godimento beni terzi – spese per sede | 62.280 | 63.093 |
| Premi assicurativi | - | 231 |
| Totale | 62.280 | 63.324 |

3. Spese per servizi

| Descrizione | 2004 | 2003 |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Spese consulenza | 79.536 | 136.290 |
| Spese di assistenza e manutenzione | 31.877 | 43.970 |
| Contratto fornitura servizi | 9.949 | 8.302 |
| Quota assoprevidenza | 5.000 | - |
| Spese telefoniche | 3.999 | 4.759 |
| Spese grafiche e tipografiche | 3.552 | 34.861 |
| Spese pubblicazione bando di gara | 2.894 | - |
| Formazione | 1.440 | 6.000 |
| Spese notarili | 1.396 | 885 |
| Spese per spedizioni e consegne | 1.201 | 36.545 |
| Totale | 140.844 | 271.612 |

In merito alle poste riassunte nella tabella precedente si forniscono ulteriori informazioni in riferimento alle voci più rilevanti.

3.1 Le spese di consulenza sono costituite da:

| Descrizione | 2004 | 2003 |
|--|---------------|----------------|
| Servizi e consulenza per investitori istituzionali | 68.749 | 96.000 |
| Consulenza e controllo interno | 4.920 | - |
| Consulenza per analisi sito | - | 4.050 |
| Consulenze legali e paghe | 5.867 | 36.240 |
| Totale | 79.536 | 136.290 |

3.2 Le spese di assistenza e manutenzione sono state sostenute per:

| Descrizione | 2004 | 2003 |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| Assistenza <i>software/hardware</i> | 30.790 | 29.429 |
| Intervento su fotocopiatore e fax | 1.087 | 297 |
| Realizzazione sito Internet | - | 2.040 |
| Installazione rete | - | 4.620 |
| Manutenzione infissi ufficio | - | 7.584 |
| Totale | 31.877 | 43.970 |

Per il servizio di assistenza ai sistemi informatici è stato stipulato un contratto con la società "Syn S.p.A." che provvede a fatturare mensilmente il proprio compenso in base all'attività svolta.

4. Spese varie

| Descrizione | 2004 | 2003 |
|--|---------------|---------------|
| Spese postali e valori bollati | 30.231 | 6.857 |
| Cancelleria, stampati, materiale d'ufficio | 7.665 | 5.442 |
| Spese di rappresentanza | 4.904 | 2.225 |
| Spese varie | 2.701 | 680 |
| Rimborsi spese | 1.834 | 3.204 |
| Rimborso spese collaboratori esterni | - | 430 |
| Compensi collaboratori esterni | - | 1.300 |
| Imposte e tasse diverse | - | 5 |
| Godimento Beni di Terzi – Beni strumentali | - | 92 |
| Totale | 47.335 | 20.235 |

d) Spese per il personale**€ 112.527**

La voce è costituita da

| Descrizione | 2004 | 2003 |
|-------------------------------------|----------------|---------------|
| Retribuzioni lorde | 81.939 | 67.860 |
| Contributi previdenziali dipendenti | 21.589 | 17.178 |
| Trattamento di fine rapporto | 5.278 | 3.782 |
| Buoni pasto | 3.001 | 1.986 |
| Rimborsi spese (viaggi e trasferte) | 405 | 715 |
| INAIL | 310 | 240 |
| Arrotondamenti passivi | 5 | 5 |
| Totale | 112.527 | 91.766 |

e) Ammortamenti**€ 21.257**

Gli ammortamenti delle immobilizzazioni materiali e immateriali sono stati effettuati tenendo conto della vita residua di ciascun bene; si rinvia alle tabelle delle immobilizzazioni, al punto 3.1.3.1 Informazioni sullo Stato Patrimoniale, per il dettaglio.

g) Oneri e proventi diversi**€ 20.694**

Si segnala il dettaglio riportato nella tabella seguente.

Proventi:

| Descrizione | 2004 | 2003 |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| Interessi attivi c/c ordinario | 30.889 | 15.603 |
| Interessi attivi c/c raccolta | - | 53.502 |
| Sopravvenienze attive | 7.221 | 5.217 |
| Arrotondamento attivo contributi | 58 | 18 |
| Arrotondamenti attivi | 19 | 8 |
| Altri ricavi | - | 3.307 |
| Totale | 38.187 | 77.655 |

Le "sopravvenienze attive" si riferiscono a debiti per costi rilevati nel bilancio chiuso al 31.12.2003 e successivamente venuti meno.

Oneri

| Descrizione | 2004 | 2003 |
|------------------------|--------|--------|
| Sopravvenienze passive | 16.463 | 27.570 |
| Oneri bancari | 913 | 689 |

| | | |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Arrotondamento passivo contributi | 102 | 55 |
| Interessi moratori | 12 | 1 |
| Arrotondamenti passivi | 3 | 1 |
| Sanzioni amministrative | - | 502 |
| Altri costi e oneri | - | 1.350 |
| Totale | 17.493 | 30.168 |

Le "sopravvenienze passive" sono costituite per € 12.744 da rimborsi spese e compensi di competenza dell'anno 2003 pagati e rilevati nel 2004, da fatture per spese generali per € 2.808 e da spese portate a chiusura del conto corrente postale per € 911.

i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi € 1.363.056

Si rinvia al commento della voce "40 c) Risconti Passivi" al punto 3.1.3.1 informazioni sullo Stato Patrimoniale.

80 - IMPOSTA SOSTITUTIVA € 44.930

Rappresenta un ricavo in ragione del decremento del patrimonio rispetto all'anno precedente, calcolato secondo quanto previsto dalla normativa vigente, ed ha come contropartita un credito da portare in deduzione degli eventuali debiti per imposta sostitutiva che potranno maturare nei futuri esercizi.

La seguente tabella ne riassume la modalità di calcolo.

| Descrizione | Importo |
|--|---------------|
| Variazione patrimonio netto al 31.12.2004 ante imposta (a) | 40.156.054 |
| Saldo della gestione previdenziale al 31.12.2004 (b) | 39.269.914 |
| Contributi affluiti al fondo a copertura oneri amm.vi (c) | 1.294.597 |
| Decremento patrimonio (imponibile per imposta) = (a) – (b) – (c) | 408.457 |
| Imposta Sostitutiva 11% (ricavo) | 44.930 |

Numerosità media del personale impiegato

La tabella riporta la numerosità media del personale, qualsiasi sia la forma di rapporto di lavoro utilizzata, suddiviso per categorie.

| CATEGORIA | 2004 | 2003 |
|------------------------|-------------|-------------|
| Dirigenti e funzionari | 0 | 0 |
| Restante personale | 3 | 3 |
| TOTALE | 3 | 3 |

Al personale dipendente del fondo si è aggiunta, a seguito della delibera dell'assemblea dei delegati del 14 luglio 2004 , la figura del responsabile del Fondo in ottemperanza di quanto richiesto dalla Covip in materia di organizzazione del Fondo e controllo interno. Il C.d.A in ottemperanza a quanto stabilito dall'assemblea ha individuato, con delibera sempre del 14 luglio 2005, tale figura nella persona del Vice Presidente del Fondo Priamo che è stato delegato alla direzione generale del fondo stesso. Sebbene la posizione di amministratore delegato non sia inquadrabile tra la forza personale impiegata, dipendente o in rapporto di collaborazione, si è ritenuto opportuno segnalare in questa sede l'acquisizione nel corso dell'esercizio di una nuova persona, impiegata sostanzialmente a tempo pieno, nella struttura organizzativa.