

FONDO PENSIONE PRIAMO

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI SINDACI AL BILANCIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2008 EX ARTT. 2409 bis e ter e 2429 Codice Civile

Signori Delegati,

il progetto di bilancio dell'esercizio chiuso al 31 Dicembre 2008, approvato dal Consiglio di Amministrazione in data 26.03.2009, è stato redatto secondo le disposizioni del Decreto Legislativo n. 127/91 e risulta costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico, dalla Nota Integrativa ed è corredato dalla Relazione sulla Gestione.

Il Collegio dei Sindaci ha svolto l'esame del bilancio secondo i principi di comportamento raccomandati dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri.

In conformità a tali principi ed in considerazione che a questo Collegio sono attribuite, con delibera assembleare del 14 dicembre 2004, sia la funzione di controllo contabile che la funzione di vigilanza - previste dalla normativa vigente e dallo statuto del Fondo - il Collegio ha inteso strutturare, così come per gli esercizi precedenti, la propria Relazione al bilancio in tre parti:

- Funzione di Vigilanza;
- Funzione di Controllo Contabile;
- Conclusioni.

FUNZIONE DI VIGILANZA

Il collegio dei Sindaci informa:

- di aver verificato il rispetto dei principi di corretta, sana e prudente amministrazione e vigilato, controllato, valutato, per quanto di sua competenza, sull'adeguatezza del sistema contabile del Fondo, misurandone l'efficacia tramite osservazioni dirette, informazioni ricevute dai responsabili amministrativi e mediante le informazioni e i dati acquisiti in occasione degli incontri con la società di gestione amministrativa (Previnet);
- di avere verificato che l'attività del Fondo è stata svolta in conformità alle norme contenute nel D. Lgs. 21 aprile 1993 n. 124, nella normativa secondaria e nello statuto del Fondo.
- di aver partecipato alle riunioni del Consiglio di Amministrazione e dell' Assemblea dei Delegati, svoltesi nel rispetto delle norme statutarie e legislative che ne disciplinano il funzionamento. Il Collegio, partecipando ai Consigli di Amministrazione, ha acquisito dagli amministratori informazioni sul generale andamento della gestione, nonché sulle operazioni di maggior rilievo economico, finanziario e patrimoniale effettuate dal Fondo;

- che nel corso dell'attività di vigilanza non sono state presentate denunce ex art. 2408 Codice Civile così come non sono emerse omissioni, fatti censurabili, limitazioni, eccezioni o irregolarità tali da richiedere una menzione nella presente relazione;
- di non avere rilevato situazioni di potenziale conflitto d'interesse e di contrasto con le deliberazioni assunte dall'Assemblea;
- di aver acquisito e preso conoscenza delle verifiche sulla struttura organizzativa del Fondo elaborate dal Responsabile preposto al Controllo Interno, acquisendo la relazione sull'attività svolta durante l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2008.

Il Collegio fa presente che in data 6.02.2008 la Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione – COVIP – ha disposto una verifica ispettiva che si è conclusa il 28.03.2008. Con nota del 12.09.2008 la COVIP ha relazionato in ordine all'esito degli accertamenti ispettivi, formulando alcuni rilievi riguardanti la gestione e l'assetto organizzativo.

Il Consiglio di Amministrazione, preso atto dei rilievi formulati, ha adottato tempestivamente, i necessari provvedimenti, fornendo i chiarimenti richiesti con apposita nota approvata nella riunione del 26.03.2009.

Questo Collegio ha espresso le proprie valutazioni con nota trasmessa alla COVIP in data 27.03.2009.

Riguardo l'adeguatezza della struttura amministrativa il Collegio evidenzia che, superate le temporanee difficoltà causate degli eventi straordinari verificatisi nel corso del 2007, il Consiglio di Amministrazione ha proceduto alla nomina del nuovo Direttore Generale ed ha adottato quei provvedimenti necessari per adeguare l'organigramma aziendale, ottimizzare i rapporti con il service amministrativo, affidando la funzione di controllo interno ad un soggetto terzo, scelta che garantisce una maggiore efficienza ed autonomia.

Il Collegio, pertanto, ritiene che l'attuale assetto organizzativo, amministrativo e contabile sia adeguato alla struttura del Fondo.

FUNZIONE DI CONTROLLO CONTABILE

Il collegio ha svolto, ai sensi degli artt. 2409 bis e segg.ti del codice civile, il controllo contabile del Bilancio di Esercizio chiuso al 31 dicembre 2008.

Il Bilancio del Fondo è composto dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico, dalla Nota Integrativa ed è corredato dalla Relazione sulla Gestione.

Ai suddetti documenti di sintesi seguono i rendiconti dei singoli comparti redatti per la fase di accumulo. Non si è proceduto alla redazione del rendiconto per la fase di erogazione poiché il Fondo nell'esercizio 2008 non ha erogato prestazioni sotto forma di rendita.

Lo schema di Bilancio è conforme a quanto contenuto nelle disposizioni in materia di bilancio e di contabilità emesse dalla COVIP e rappresenta la situazione patrimoniale, economica e finanziaria del Fondo Priamo.

In particolare:

- la gestione “previdenziale” è caratterizzata dalla rilevazione dei contributi destinati alle prestazioni secondo il principio di cassa; conseguentemente sia l'Attivo Netto destinato alle Prestazioni sia le posizioni individuali vengono incrementate solo a seguito dell'effettivo incasso dei contributi;
- la gestione “amministrativa” è caratterizzata anch'essa dalla rilevazione secondo il principio di cassa delle quote di iscrizione, versate dai Lavoratori e dalle Aziende al momento delle adesioni al Fondo stesso e destinate alla copertura delle spese di gestione e di sviluppo del Fondo medesimo.

La Nota Integrativa riporta le informazioni comuni per tutti i comparti di investimento; in particolare riporta i criteri di valutazione adottati, quelli per il riparto dei costi comuni, nonché quelli relativi alla determinazione del prospetto della composizione e del valore del patrimonio. Sono indicati, inoltre, il numero di iscritti per ciascun comparto, i compensi corrisposti agli amministratori ed ai sindaci, la composizione del personale e tutte le altre informazioni richieste dalla Covip e dalla normativa vigente.

Nella nota integrativa il Consiglio di Amministrazione ha illustrato i criteri di valutazione delle varie poste di bilancio ed ha fornito sia le informazioni richieste dalla normativa sullo Stato Patrimoniale e sul Conto Economico e quelle ulteriori informazioni ritenute necessarie per una più esauriente intelligibilità del bilancio medesimo.

Nella Relazione sulla Gestione, redatta ai sensi dell'art. 2428 del codice civile e delle indicazioni fornite dalla COVIP, sono riportati i fatti principali che hanno caratterizzato l'esercizio e il risultato del 2008, nonché le analisi degli investimenti delle attività in gestione e della situazione finanziaria.

I dati esposti in bilancio sia del comparto bilanciato che del comparto garantito sono comparati con quelli dell'esercizio precedente.

La situazione dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico è la seguente (importi espressi in unità di euro):

STATO PATRIMONIALE	
ATTIVITA'	Anno 2008
10 Investimenti diretti	0
20 Investimenti in gestione	333.174.898
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posiz. Indiv.	0
40 Attività della gestione amministrativa	17.985.262
50 Credito di imposta	4.019.304
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	355.179.464
PASSIVITA'	
10 Passività della gestione previdenziale	7.352.279
20 Passività della gestione finanziaria	1.042.732
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle pos. Ind.	0
40 Passività della gestione amministrativa	1.827.100
50 Debito di imposta	27.502
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	-10.249.613
100 ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI	344.929.851

CONTI D'ORDINE	
Crediti per contributi ancora da ricevere	18.913.977
Crediti per contributi di avvio	456.139

CONTO ECONOMICO	
FASE DI ACCUMULO	Anno 2008
10 Saldo della gestione previdenziale	123.393.181
20 Risultato della gestione finanziaria diretta	0
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	-34.598.920
40 Oneri di gestione	- 573.236
50 Margine della gestione finanziaria (20+30+40)	-35.172.156
60 Saldo della gestione amministrativa	0
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10+50+60)	88.221.025
80 Imposta sostitutiva	3.991.802
Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70+80)	92.212.827

Le cifre riportate nel bilancio di esercizio trovano preciso riscontro nei saldi di chiusura della contabilità del Fondo, periodicamente verificata da questo Collegio Sindacale nel corso dell'esercizio e della quale attestiamo la corretta tenuta nel rispetto delle norme di legge.

Il Bilancio sottoposto alla Vostra approvazione presenta un **Attivo Netto destinato alle prestazioni pari ad Euro 344.929.851** e una variazione dello stesso per l'esercizio 2008 pari ad euro 92.212.827.

La situazione patrimoniale di ciascun comparto di investimento al 31/12/2008 è la seguente:

COMPARTO	ATTIVO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI	NUMERO QUOTE	VALORE QUOTA IN EURO	VARIAZIONE % CON IL 2007
GARANTITO	€ 46.042.879	4.433.595	€ 10,385	+ 1,58%
BILANCIATO	€ 298.886.972	27.430.889	€ 10,896	-10,76%
TOTALE	€ 344.929.851	=====	=====	=====

Le spese della **Gestione Finanziaria** (riportate nel Conto Economico al numero 40 Oneri di gestione) sono così composte:

- Commissione pagate ai Gestori finanziari: € 499.625
- Commissioni pagate alla Banca Depositaria: € 73.611

TOTALE COMMISSIONI: € 573.236

Il totale delle spese per la gestione finanziaria (euro 573.236) rappresenta lo 0,166% dell'Attivo Netto destinato alle Prestazioni (pari a euro 344.929.851).

Le spese amministrative del Fondo per l'esercizio 2008 sono pari ad euro 1.050.180 con un'incidenza sull'Attivo Netto destinato alle Prestazioni dello 0,304% in decremento rispetto all'anno 2007 (0,516%).

Il risconto dei contributi per “copertura oneri amministrativi” è pari a Euro 1.224.699 e corrisponde alla differenza tra il totale di dette quote associative e le spese dell’esercizio, così come disposto dalla COVIP.

Al 31 dicembre 2008 risultano iscritti nel Libro Soci numero 61.375 associati, con un incremento di 1.088 unità rispetto all’esercizio precedente.

Questo Collegio dà atto, ai sensi del codice civile, della regolare tenuta dei libri sociali (Libro delle adunanze del Consiglio di Amministrazione, Libro delle Adunanze del Collegio dei Sindaci, Libro delle Adunanze e delle Assemblee del Fondo, Libro degli Associati) e delle scritture contabili trascritte sul Giornale che rappresentano fedelmente i fatti di gestione.

Sulla base dei controlli e degli accertamenti eseguiti, il Collegio attesta che il Bilancio corrisponde alle scritture contabili ed è stato redatto, nel complesso, con criteri di valutazione adeguati e corretti, coerenti con quelli adottati negli esercizi precedenti e con le disposizioni Covip.

In particolare si attesta che:

- I debiti sono iscritti in bilancio al loro valore nominale;
- Gli oneri ed i proventi sono stati rilevati ed iscritti in bilancio in base al criterio di competenza, indipendentemente dalla data del pagamento e dell’incasso;
- I contributi “associativi” e “previdenziali” sono stati rilevati secondo il principio di cassa;
- I ratei ed i risconti sono scaturiti dalla corretta imputazione in bilancio degli oneri e dei proventi secondo il principio della competenza temporale;

CONCLUSIONI

I controlli contabili eseguiti – sulla base di verifiche a campione – evidenziano che il progetto di bilancio, così come predisposto dal Consiglio di Amministrazione, risulta nel suo complesso attendibile e rappresenta, in modo veritiero e corretto, le attività svolte nel corso dell’esercizio nonché la situazione patrimoniale e finanziaria del Fondo.

Il Collegio Sindacale, in considerazione di quanto esposto e per quanto di propria competenza, invita l’Assemblea dei Delegati ad approvare il Bilancio Consuntivo chiuso al 31 dicembre 2008.

Letto, confermato e sottoscritto.

Roma, 8 aprile 2008

Il Collegio dei Sindaci del Fondo Priamo

dott. Demetrio Arena – Presidente

dott. Federico de Stasio

dott. Mario Li Trenta

dott. Francesco Origo