

FONDO VENTIDUE - FONDO PENSIONE DIPENDENTI AUTOBRENNERO

**FONDO VENTIDUE
FONDO PENSIONE DIPENDENTI AUTOBRENNERO**

Via Berlino,10
38100 TRENTO (TN)

**Iscritto all'Albo Fondi Pensione
Sezione Speciale I - Fondi Pensione Preesistenti
al n. 1428**

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2014

1 - STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2014	31/12/2013
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	50.614.309	45.624.227
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attività della gestione amministrativa	790.316	715.897
50	Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		51.404.625	46.340.124

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2014	31/12/2013
10	Passività della gestione previdenziale	370.633	418.865
20	Passività della gestione finanziaria	-	-
30	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passività della gestione amministrativa	131.838	119.670
50	Debiti di imposta	287.845	177.362
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		790.316	715.897
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	50.614.309	45.624.227
CONTI D'ORDINE		-	-

2 - CONTO ECONOMICO

		31/12/2014	31/12/2013
10	Saldo della gestione previdenziale	3.528.010	1.756.416
20	Risultato della gestione finanziaria	-	-
30	Risultato della gestione finanziaria indiretta	1.749.917	1.639.945
40	Oneri di gestione	-	-
50	Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	1.749.917	1.639.945
60	Saldo della gestione amministrativa	-	-
70	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	5.277.927	3.396.361
80	Imposta sostitutiva	-287.845	-177.362
	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	4.990.082	3.218.999

3 - NOTA INTEGRATIVA

INFORMAZIONI GENERALI

Premessa

Il presente bilancio è redatto in osservanza al 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:

- 1) Stato Patrimoniale
- 2) Conto Economico
- 3) Nota Integrativa.

Linee d'indirizzo sulla gestione delle risorse

Il Fondo ha affidato le risorse in gestione alla compagnia Cattolica Assicurazioni.

Principi contabili e criteri di valutazione

La valutazione delle voci del bilancio al 31 dicembre 2014 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, immutati 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 e della riconciliazione 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".

Le imposte sono calcolate nella misura prevista dalle norme vigenti sull'incremento (che comporta un debito d'imposta) del valore del patrimonio dell'esercizio.

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.

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

Alla data di chiusura del presente bilancio il numero complessivo di dipendenti iscritti al Fondo è di 962.

Fase di accumulo

	ANNO 2014	ANNO 2013
Iscritti attivi	962	990

Compensi spettanti ai Componenti degli Organi sociali

	COMPENSI 2014	COMPENSI 2013
AMMINISTRATORI	15.355,40	15.355,40
SINDACI	11.419,20	11.419,20

Comparabilità con esercizi precedenti

I criteri di valutazione seguiti nel bilancio in esame sono conformi alla normativa prevista dalla Commissione di Vigilanza in materia di contabilità e non differiscono rispetto allo scorso esercizio.

Altre informazioni

Come indicato nei bilanci precedenti si segnala che nel passaggio tra precedente e attuale gestore avvenuto nel 2007 vi sono stati disallineamenti tra importi dovuti e importi trasferiti connessi ad alcune liquidazioni e anticipazioni. Tali disallineamenti riferiti a somme non dovute agli aderenti ammontavano a € 934.719. In data 1.9.2012 si è ultimato lo storno di tali poste dalla riserva matematica sia in linea capitale sia per i relativi rendimenti per un totale di € 1.123.447. Per la gestione finanziaria di tale somma (per un ammontare in linea capitale di € 1.123.000) è stata stipulata in data 1.9.2012 una convenzione con il gestore Cattolica Assicurazioni. Il capitale rivalutato di tale gestione al 31.12.2014 è pari a €1.232.888,04. A decorrere dal bilancio chiuso al 31.12.2013 si è ritenuto preferibile riferire di tali somme nella presente nota integrativa ma si ritiene corretto non indicare tali somme in calce al bilancio in quanto non costituiscono conti d'ordine in senso tecnico.

3.1 RENDICONTO DELLA FASE DI ACCUMULO**3.1.1 STATO PATRIMONIALE**

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2014	31/12/2013
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	50.614.309	45.624.227
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	50.614.309	45.624.227
20-p) Margini e crediti su operazioni forward / future	-	-
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	790.316	715.897
40-a) Cassa e depositi bancari	456.586	367.207
40-b) Immobilizzazioni immateriali	-	-
40-c) Immobilizzazioni materiali	-	-
40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	333.730	348.690
50 Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	51.404.625	46.340.124

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2014	31/12/2013
10 Passivita' della gestione previdenziale	370.633	418.865
10-a) Debiti della gestione previdenziale	370.633	418.865
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 su operazioni forward / future	-	-
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40 Passivita' della gestione amministrativa	131.838	119.670
40-a) TFR	-	-
40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	92.192	54.071
40-c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	39.646	65.599
50 Debiti di imposta	287.845	177.362
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	790.316	715.897
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	50.614.309	45.624.227

3.1.2 CONTO ECONOMICO

	31/12/2014	31/12/2013
10 Saldo della gestione previdenziale	3.528.010	1.756.416
10-a) Contributi per le prestazioni	5.326.938	4.979.105
10-b) Anticipazioni	-1.273.167	-1.855.314
10-c) Trasferimenti e riscatti	-1.647	-240.507
10-d) Trasformazioni in rendita	-	-
10-e) Erogazioni in forma di capitale	-524.114	-1.126.868
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	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	1.749.917	1.639.945
30-a) Dividendi e interessi	-	-
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	1.749.917	1.639.945
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) Banca depositaria	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	1.749.917	1.639.945
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-
60-a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	121.860	121.709
60-b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi	-17.324	-11.779
60-c) Spese generali ed amministrative	-27.955	-7.679
60-d) Spese per il personale	-10.150	-10.109
60-e) Ammortamenti	-	-
60-f) Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione	-	-
60-g) Oneri e proventi diversi	-26.785	-26.543
60-h) Disavanzo esercizio precedente	-	-
60-i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-39.646	-65.599
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	5.277.927	3.396.361
80 Imposta sostitutiva	-287.845	-177.362
Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	4.990.082	3.218.999

3.1.3. - NOTA INTEGRATIVA**3.1.3.1 Informazioni sullo Stato Patrimoniale****Attività**

20 - Investimenti in gestione **50.614.309**

o) Investimenti in gestione assicurativa **50.614.309**

La voce accoglie il credito, che il Fondo Pensione vanta nei confronti di Compagnia Assicuratrice Cattolica, relativo al valore corrente degli investimenti assicurativi detenuti dal Gestore per euro 50.614.309 e all'imposta sostitutiva dell'anno 2014, calcolata in base al disposto del D.Lgs 47/2000, per euro 287.845.

Nella tabella seguente si evidenzia la movimentazione dell'esercizio:

Investimenti gestione assicurativa	
Valore di riscatto al 31/12/2013	45.624.227
Premi versati nel 2014	5.297.628
Trasferimenti in ingresso	29.310
Erogazioni prestazioni	-1.798.928
Proventi da rivalutazione posizioni assicurative	1.749.917
Imposta sostitutiva	-287.845
Valore di riscatto al 31/12/2014	50.614.309

40- Attività della gestione amministrativa **790.316**

a) Cassa e depositi bancari **456.586**

La voce rappresenta il saldo del conto corrente bancario aperto presso la Cassa Rurale di Trento, per € 456.586.

d) Altre attività della gestione amministrativa **333.730**

La voce si compone per la maggior parte dal credito verso il gestore Cattolica, di € 316.685, così suddiviso:

- € 3.027 per importi versati in eccesso dal Fondo alla Compagnia;
- € 286.187 per l'imposta sostitutiva sulle posizioni attive regolarmente versate dalla Compagnia sul c/c del Fondo a febbraio 2015;
- € 27.471 per disinvestimenti non ancora accreditati dal gestore.

La restante parte della voce è rappresentata dal credito verso un aderente per errata liquidazione, per € 45 e da Note di credito per € 17.000 (Vs. Previnet spa).

Passività**10 – Passività della gestione previdenziale 370.633****a) – Debito della gestione previdenziale 370.633**

La voce è composta come segue:

Fonti di contribuzione	Importo
Erario ritenute su redditi da capitale	277.953
Debiti verso aderenti - Anticipazioni	90.251
Debiti verso Fondi Pensione - Trasferimenti in uscita	1.647
Debiti verso aderenti - Riscatti	782
Totale	370.633

Il debito verso l'erario del mese di dicembre è stato regolarmente saldato alla scadenza prevista nel mese di gennaio 2015.

40 – Passività della gestione amministrativa 131.838**b) Altre passività della gestione amministrativa 92.192**

La voce è composta come segue:

Fonti di contribuzione	Importo
Fornitori	31.044
Debiti verso Gestori	23.635
Fatture da ricevere	21.569
Debiti verso Amministratori	8.705
Debiti verso Sindaci	5.709
Debiti verso Enti Previdenziali collaboratori	1.530
Totale	92.192

I debiti verso fornitori si riferiscono alle fatture del service amministrativo Previnet S.p.A. per l'attività di gestione svolta nell'esercizio.

c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi 39.646

La voce è costituita dall'avanzo della gestione amministrativa dell'esercizio 2014.

50 - Debiti d'imposta 287.845

Rappresenta l'ammontare del debito nei confronti dell'erario relativo all'imposta sostitutiva, calcolato secondo quanto previsto dal D.Lgs 47/2000.

3.1.3.2 Informazioni sul Conto Economico

10 - Saldo della gestione previdenziale **3.528.010**

a) Contributi per le prestazioni **5.326.938**

La voce è composta come segue:

Fonti di contribuzione	Importo
Contributi	5.297.628
Di cui	
Azienda	1.527.128
Aderente	1.301.670
TFR	2.468.830
Trasferimenti posizioni da altri fondi	29.310
Totale 10 a)	5.326.938

b) Anticipazioni **- 1.273.167**

La voce rappresenta l'ammontare delle somme erogate nell'esercizio a titolo di anticipazione.

c) Trasferimenti e riscatti **- 1.647**

La voce rappresenta l'ammontare delle somme erogate nell'esercizio a titolo di riscatto totale.

e) Erogazioni in forma di capitale **- 524.114**

La voce rappresenta l'ammontare delle somme erogate nell'esercizio a titolo di prestazioni previdenziali in forma capitale.

30 - Risultato della gestione finanziaria indiretta **1.749.917**

f) Proventi da rivalutazione posizioni assicurative **1.749.917**

Tale posta è costituita dai proventi relativi agli investimenti in prodotti assicurativi.

60 - Saldo della gestione amministrativa **€ 0**

Si forniscono informazioni sulle seguenti voci della gestione amministrativa:

a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi **121.860**

Accoglie:

FONDO VENTIDUE - FONDO PENSIONE DIPENDENTI AUTOBRENNERO

- l'ammontare dei versamenti eseguiti dalla società Autostrada del Brennero S.p.A. a dai soci a copertura delle spese di gestione in conformità a quanto disposto dallo Statuto del Fondo e
- l'ammontare del saldo attivo di gestione proveniente dalle gestioni dei precedenti esercizi (65.599€ esercizio 2013).

b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi -17.324

La voce rappresenta l'ammontare delle fatture del Service Amministrativo per l'anno 2014.

c) Spese generali ed amministrative - 27.955

Tale voce si compone come da tabella sottostante:

Descrizione	Importo
Compensi Presidente Collegio Sindacale	-5.710
Compensi altri sindaci	-5.710
Assicurazioni	-5.318
Compensi altri consiglieri	-5.205
Rimborsi spese altri consiglieri	-3.500
Contributo annuale Covip	-2.478
Valori bollati	-33
Totale	-27.954

d) Spese per il personale -10.150

La voce rappresenta l'ammontare della retribuzione del Responsabile del Fondo Pensione (8.000€ oltre a iva e c.n.d.c.).

g) Oneri e proventi diversi -26.785

Si espone nella tabella seguente il dettaglio della voce.

Proventi

Descrizione	Importo
Interessi Attivi – c/c Raccolta	2.383
Sopravvenienze attive	2.020
Totale	4.403

Oneri

Descrizione	Importo
Sopravvenienze passive	-29.528
Sanzioni e interessi su pagamento imposte	-1.295
Oneri bancari	-365

Totale	-31.188
---------------	----------------

i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi -39.646

La voce rappresenta l'avanzo della gestione amministrativa dell'esercizio in corso.

80 - Imposta sostitutiva - 287.845

La voce è costituita dall'imposta sostitutiva maturata nell'esercizio calcolata sulla variazione del patrimonio nel corso dell'anno.

L'imposta sulle posizioni attive, € 286.187, viene liquidata al fondo dai gestori assicurativi nel corso del mese di febbraio di ogni anno ed è calcolata sulla riserva all'ultima rivalutazione effettuata, mentre l'imposta sui soci che hanno lasciato il Fondo, € 1.658, viene versata al fondo al momento del pagamento della liquidazione.

Il presidente

Primo Sartori