

PREVIAMBIENTE
FONDO NAZIONALE PENSIONE A FAVORE DEI LAVORATORI DEL SETTORE
DELL'IGIENE AMBIENTALE E DEI SETTORI AFFINI

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2001

Sede legale: Roma

Organi del Fondo:

CONSIGLIO di AMMINISTRAZIONE

Presidente

Alessandro Ruggini

Vice Presidente

Marco Pietrangelo

Segretario

Consiglieri

Carlo Alberto Bruno

Rocco Carannante

Gianfranco Cardoni

Francesco Cazzola

Monica Cerroni

Giancarlo Cipullo

Antonio Del Giudice

Maurizio Malagoli

Donatello Miccoli

Dino Milloni

Eros Pizzi

Alberto Rinaldi

Mazzino Tamburini

Daniela Valentini

COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI

Presidente

Aldo Ricci

Sindaci effettivi

Amedeo Franceschini

Rigo Mingotti

Francesco Paolo Schiavo

Sindaci supplenti

PREVIAMBIENTE
FONDO NAZIONALE PENSIONE A FAVORE DEI LAVORATORI DEL
SETTORE DELL'IGIENE AMBIENTALE E DEI SETTORI AFFINI

I valori sono espressi in Euro

Indice

1 - STATO PATRIMONIALE

2 - CONTO ECONOMICO

3 - NOTA INTEGRATIVA – Informazioni generali

3 - NOTA INTEGRATIVA

INFORMAZIONI GENERALI

Premessa

Il presente bilancio, redatto in osservanza al principio di chiarezza, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e l'andamento dell'esercizio del Fondo, è stato predisposto in base ai criteri definiti nella Delibera del 17 giugno 1998 e del 16 gennaio 2002 dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, in tema di contabilità e bilancio dei fondi previdenziali ed è composto dai seguenti documenti:

- 1) Stato Patrimoniale
- 2) Conto Economico
- 3) 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 erogato alcuna prestazione sotto forma di rendita. Anche il rendiconto è composto dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa.

a) Caratteristiche strutturali del Fondo

Si fa rinvio a quanto illustrato sull'argomento nella relazione sulla gestione.

b) Criteri di valutazione

Sono stati adottati, per le voci specificate, i seguenti principi generali di valutazione, invariati rispetto all'esercizio precedente e conformi alle disposizioni previste dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione e, occorrendo, ai principi contabili predisposti dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti.

Le operazioni di Pronti Contro Termine sono state contabilizzate come crediti al valore di negoziazione; a parte è indicato il rateo dei proventi di competenza, al netto delle imposte.

Le immobilizzazioni materiali e immateriali sono esposte al costo e sono state ammortizzate secondo la vita utile dei beni e alle vigenti normative fiscali mediante rettifica diretta in diminuzione del relativo valore, non essendo ammessi, per espressa disposizione legislativa, fondi rettificativi iscritti al passivo.

I contributi dovuti dagli aderenti vengono registrati tra le entrate, secondo il principio fissato dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, 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.

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

I debiti sono iscritti al valore nominale.

Le imposte del Fondo sono iscritte fra le "altre passività della gestione finanziaria" nella misura fissa prevista dalle norme vigenti.

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

Gli oneri ed i proventi sono stati imputati nel rispetto del principio della competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso e del pagamento.

c) 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 delle contribuzioni effettuate dagli aderenti; pertanto non sono state erogate prestazioni e di conseguenza non si è resa necessaria l'adozione di alcun criterio per la ripartizione dei costi comuni tra le due fasi caratterizzanti l'attività del Fondo e tra i diversi comparti.

d) Criteri e procedure per la valorizzazione mensile delle quote

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.

e) 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 aderenti con dipendenti iscritti è di 217 unità, per un totale di 15.072 dipendenti iscritti al Fondo, così ripartiti:

FASE DI ACCUMULO COMPLESSIVA

⇒ Lavoratori attivi: 15.072

FASE DI EROGAZIONE DIRETTA

⇒ Pensionati: 0

FASE DI EROGAZIONE TRAMITE IMPRESA DI ASSICURAZIONE

⇒ Pensionati: 0

f) Tabella compensi amministratori e collegio revisori

La seguente tabella riporta i compensi spettanti agli amministratori, così come deliberato dall'Assemblea, ed i compensi spettanti al collegio dei revisori per il lavoro dagli stessi svolto nel corso del 2001.

Gli importi sono al netto dei rimborsi spese.

	COMPENSI 2001	COMPENSI 2000
AMMINISTRATORI	38.387,59	23.241,00
COLLEGIO REVISORI	38.625,35	17.305,00

g) Ulteriori informazioni:

Deroghe e principi particolari

- Poiché le quote "una tantum" di iscrizione al Fondo versate dagli iscritti sono destinate ad attività promozionale e di avvio, non ancora conclusa, la parte da utilizzare in futuro è stata appostata in specifiche voci del bilancio, espressamente autorizzate dalla Commissione di Vigilanza, denominate "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.

RENDICONTO FASE DI ACCUMULO

3.1.1 Stato patrimoniale fase di accumulo al 31.12.2001 (in Euro)

3.1.2 Conto economico fase di accumulo al 31.12.2001

(in Euro)

3.1.3 Nota Integrativa - fase di accumulo

Numero e controvalore delle quote

	Numero	Controvalore (Euro)
Quote in essere all'inizio dell'esercizio	1.655.936,000	16.932.798,36
Quote emesse	1.648.953,000	18.567.904,56
Quote annullate	46.585,000	490.230,920
Quote in essere alla fine dell'esercizio	3.258.304,000	35.010.472,000

Il valore unitario delle quote al 31 dicembre 2001 è di euro 10,745.

Informazioni sullo Stato Patrimoniale -fase di accumulo-al
31.12.2001

Il presente rendiconto generale ha lo scopo di evidenziare l'andamento globale della gestione del Fondo e di permettere un confronto con i dati dell'esercizio precedente.

ATTIVO

INVESTIMENTI IN GESTIONE 35.009.523,90

Crediti per operazioni pronti contro termine

(34.963.302,61)

La voce rappresenta l'investimento effettuato dal fondo attraverso lo strumento finanziario delle operazioni pronti contro termine .

Ratei Attivi

(46.221,29)

La posta si riferisce alla quota di provento di competenza del 2001 relativo all'operazione di pronti contro termine stipulata a Dicembre 2001 con scadenza Gennaio 2002.

ATTIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA 569.586,06

Cassa e depositi bancari 529.905,02

La voce comprende:

- il saldo attivo dei conti correnti intestati al Fondo trattenuti presso il Monte dei Paschi di Siena e precisamente :

n.91731 Euro 15.713,19

n.91730 Euro 0,01

n.91777 Euro 506.203,72

per un totale complessivo 521.916,92

Saldo contabile 521.916,92 euro

Saldo banca 408.670,82 euro

per una differenza pari a 113.245,80 euro che rappresentano versamenti per contributi effettuati con data registrazione gennaio 2002 ma valuta dicembre 2001 e riconciliati nel 2001.

I saldi dei C/C dei gestori finanziari, che al momento non operano in attesa dell'autorizzazione, sono i seguenti:

Arca s.g.r	Euro -15,78
Mediolanum	Euro - 15,78
San Paolo s.g.r	Euro - 15,78
Morgan	Euro - 15,78

- La giacenza esistente nella cassa sociale è pari a 328,55 euro.
- Il Credito vs Banche per interessi su c/c relativi al quarto trimestre ma liquidati con data registrazione gennaio 2002 è pari a euro 7.718,36
- Il Crediti vs Banche Errato Addebito si riferisce all'errata ritenuta applicata sulla rettifica degli interessi di c/c relativi ai conti afflussi e ordinario per il terzo trimestre è pari a euro 4,31.

Immobilizzazioni immateriali 793,28

Software indicato al netto dell'ammortamento effettuato.

Softwer indicato al netto dell'ammortamento effettuato.

Costo Storico		1.189,92
Ammortamento	(aliquota 33%)	396,64
Valore finale		793,28

Immobilizzazioni materiali 30.573,48

la voce è al netto degli ammortamenti effettuati nel rispetto delle aliquote fiscali:

Impianti:

Costo storico		1.896,43
Ammortamento (aliquota 10%, acquistatato durante l'anno)		189,64
Valore finale		1.706,79

Macchine e attrezzature d'ufficio:

Costo storico		17.134,04
Apertura Bilancio		13.707,23
Ammortamento (aliquota 20%)		3.426,81
Valore finale		10.280,42

Mobili e arredamento d'ufficio

Costo storico		24.455,61
---------------	--	-----------

Apertura bilancio	21.520,94
Ammortamento (aliquota 12%)	2.934,67
Valore finale	18.586,27

Beni strumentali di valore inferiore a 516,46 euro

Costo storico	8,26
Ammortamento	8,26
Valore finale	0

Altre attività della gestione amministrativa 8.314,28

La voce comprende:

- Depositi cauzionali per 5.267,86 euro relativi a n.3 canoni anticipati per il contratto di locazione stipulato nel corso dell'anno 2000;
- Risconti Attivi riferiti al costo di competenza del 2002 relativo all'assicurazione Unipol per 3.046,42;

PASSIVO

Passività della gestione previdenziale 97.702,42

La voce comprende:

- Debiti per riscatti da liquidare in forma di capitale pari a euro 27.725,98 a favore di ex dipendenti e pari a euro 63.455,13 a favore di pensionati;
- Debiti vs Fondi pensione per trasferimenti 6.521,29.

Passività della gestione amministrativa 369.269,50

T.F.R. 3.661,37

Altre passività della gestione amministrativa 203.277,42

Per tale voce si evidenziano in dettaglio:

- Debiti vs banche riferito a oneri bancari di competenza del quarto trimestre 2001 registrati con data gennaio 2002 52,46
- Debiti vs amministratori 13.782,32
- Debiti vs sindaci 1.238,60

- Debiti vs fornitori	71.220,08
- Fatture da ricevere	11.849,18
- Personale c/14 esima	1.033,16
- Personale c/ ferie	447,78
- Erario rit. Dip	4.729,72
- Erario rit. Autonomo	1.921,22
- Erario rit. Capitale	5.147,07
- Debiti vs Azienda	9.321,97
- Debiti vs Inps	1.218,56
- Debiti vs Inps 10%	1.776,61
- Debiti vs Inail	35,03
- Contributi da riconciliare	79.503,66

Dei conti che precedono si forniscono ulteriori informazioni.

Le fatture da ricevere si riferiscono alle seguenti voci:

Fattura notaio per vidimazione libri sociali	260,29
Fattura Italgas (stima quota di competenza 2001)	111,92
Compenso società di revisione come da contratto	9.948,26
Costo traffico telefonico Novembre Dicembre	312,92
Altre spese telefoniche stimate	723,04
Compenso consulente del lavoro anno 2001	492,75

I Debiti vs Azienda si riferiscono a versamenti contributivi effettuati in eccesso per i quali il fondo dovrà provvedere al rimborso o alla compensazione.

Abbiamo provveduto a distinguere i debiti previdenziali a seconda del regime stabilito per dipendenti e collaboratori.

I Debiti vs Inail sono inerenti al saldo dovuto per l'anno 2001 come risulta dall'autoliquidazione del premio.

Il conto contributi da riconciliare evidenzia la quota versata a titolo di contributi previdenziali non ancora attribuiti alle singole posizioni.

Risconto contributi per copertura oneri amministrativi
162.330,71

Il risconto passivo si riferisce alla quota dei versamenti contributivi che viene rinviata a copertura di future spese per la promozione e l'avviamento del fondo.

Debiti d'Imposta

101.666,04

Rappresenta l'ammontare del debito nei confronti dell'erario relativo all'imposta sostitutiva secondo quanto previsto dal D.Lgs 147/2000.

Conti d'ordine

Si segnalano crediti verso aderenti per versamenti ancora dovuti a fronte di contributi da ricevere per 786,324,11 euro. Tali voci si riferiscono ai contributi, di cui si è a conoscenza, di competenza dell'esercizio 2001 i cui incassi non sono pervenuti tempestivamente e le cui quote saranno assegnate nel mese di incasso, conformemente al principio generale stabilito dalla Commissione di Vigilanza

3.1.3.2 Informazioni sul Conto Economico - fase di accumulo

L'ammontare dei contributi riconciliati per l'anno 2001 è ripartito tra le diverse fonti nel seguente modo:

Contributi di fonte Azienda	3.299.739,00
Contributi di fonte Dipendente	6.763.171,00
Trasferimento TFR	7.690.013,00
Trasferimenti in ingresso	10.959,18
Totale	17.763.882,18

L'importo destinato a copertura oneri amministrativi ammonta a euro 474.951,71 così ripartiti:

Quote associative annue euro 458.599,67

Quote una tantum pari a euro 16.352,04

Saldo della gestione previdenziale **16.779.866,22**

Contributi per le prestazioni: **17.288.646,55**

La voce rappresenta l'importo dei contributi versati destinati a prodotto finanziario per euro 17.277.972,00 e dei trasferimenti in ingresso da altri Fondi per euro 10.959,18. L'arrotondamento a saldo per le operazioni di riconciliazione è passivo e pari a euro 284,63.

Trasferimenti e riscatti: **223.624,13**

La posta rappresenta prevalentemente l'importo delle liquidazioni per riscatto totale della posizione per euro 171.951,31 e trasferimenti ad altro fondo per euro 33.123,41.

Concorre inoltre alla formazione del saldo la posta "Sopravvenienze passive previdenziali" per 18.549,41 euro riferita al rimborso di contributi versati in eccesso nel 2000.

Erogazioni in forma di capitale **285.156,20**

Rappresentano riscatti delle posizioni individuali da parte di persone che hanno terminato l'attività lavorativa e raggiunto la pensione.

Risultato della gestione finanziaria indiretta **1.209.188,77**

Rappresenta il provento ottenuto dalla gestione finanziaria attraverso le operazioni pronti contro termine per euro -1.172.730,27 e gli interessi attivi maturati sui conto corrente di gestione (per euro -1,36) ed afflussi (per euro 36.457,14).

Dividendi e interessi

36.458,50 Proventi e oneri per operazioni di pronti c/termine

1.172.730,27

Saldo della gestione amministrativa **190.284,69**

Contributi destinati a copertura oneri amministrativi

767.796,39

così ripartiti:

- Entrate-contributi per copertura oneri amministrativi pari ad euro 751.444,35, di cui euro 458.599,67 relativi a versamenti effettuati nel 2001 ed euro 292.844,68 riscontati l'anno precedente;

- Entrate servizi-Quota associativa pari ad euro 16.352,04 relativi ai versamenti della quota iscrizione una tantum.

Oneri per servizi amministrativi acquisiti da terzi **114.106,99**

La voce è composta dai seguenti importi:

- Servizi gestione amministrativa Previnet S.p.A. 114.106,99

Spese generali ed amministrative **253.586,28**

Di queste spese evidenziamo le seguenti nel dettaglio:

-Compensi amministratori

38.837,59

12.313,68 (Rimborso spese)

-Compensi sindaci

38.625,35

1.507,46 (Rimborso spese)

-Affitto locali e spese cond.

21.390,70

-Assicurazioni

21.336,86

Spese per il personale	38.123,79
Ammortamenti	6.956,02
Oneri e proventi diversi	2.407,91
Di questa voce si segnalano i seguenti valori più significativi:	
- Interessi attivi c/c ordinario	-6.801,15;
- Sopravvenienze passive	8.682,09;
Le sopravvenienze passive si riferiscono a costi per servizi usufruiti nel 2000 ma non rilevati. In particolare:	
Fattura notaio del 30/04/00	37,18
Consumi Italgas	50,81
Rimborso spese Amm. Cazzolla	404,21
Posteggio dicembre 2000	168,88
Fattura De santics (31/07/00)	344,58
Fattura Eurofice (30/11/00)	734,53
Fattura Vetromille	1693
Arr. P.to ritenute dicembre 2000	0,46
Oneri Bancari	16,77
Compenso Società di Revisione	6.197,48
Rimborso spese società di revisione	619,75
Il compenso e il rimborso spese per la Società di Revisione sono stati rilevati a seguito dell'incarico conferito alla società Kpmg nel 2001.	
Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	162.844,68
L'importo è relativo ai contributi destinati alla copertura degli oneri amministrativi accantonati per finanziare spese future.	

Imposta sostitutiva

101.666,04

La voce rappresenta il costo dell'imposta sostitutiva di competenza dell'esercizio.

Come previsto dalla delibera della Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione ed in conseguenza del diverso trattamento fiscale sui fondi pensione previsto dal D.Lgs n.47 del 18 Febbraio 2000 e n. 168 del 12 aprile 2001, l'imposta sostitutiva viene indicata in bilancio e nei vari rendiconti del fondo pensione, in un'apposita voce dello stato patrimoniale e del conto economico.

Per permettere la comparabilità tra il bilancio del 2001 con quello dell'esercizio precedente, si è proceduto a riclassificare quest'ultimo nella fattispecie inserendo quanto dovuto come imposta sostitutiva nello stato patrimoniale alla voce 50 – *Debiti di imposta* e nel conto economico alla voce 80 – *Imposta Sostitutiva*

Dati relativi al personale in servizio (dipendenti, comandati e collaboratori)

	Media 2001	Media 2000
Dirigenti e funzionari		
Restante personale	2	2
Totale	2	2