

## **Fondo Pensione dei Dirigenti delle Società del Gruppo Società Cattolica di Assicurazione**

Sede legale in Lungadige Cangrande, 16 - 37126 VERONA c/o Cattolica Assicurazioni S.p.A.

Codice fiscale: 93020230236

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione - I sezione speciale - in data 23 novembre 1999 al n. 1206

### **Relazione del Collegio dei Revisori all'assemblea dei delegati**

#### **Relazione unitaria del Collegio dei Revisori all'assemblea dei delegati**

Signori delegati,

Il collegio dei revisori nell'esercizio chiuso al 31/12/2023, ha svolto sia le funzioni previste dagli artt. 2403 e ss. c.c. sia quelle previste dall'art. 2409-bis c.c., dallo statuto.

Il collegio ricorda che con l'assemblea di approvazione del bilancio chiuso al 31/12/2023 si procederà al rinnovo delle cariche associative e pertanto coglie l'occasione per porgere a tutti gli organi del Fondo un sentito ringraziamento per l'attività di supporto e collaborazione svolta e per la fiducia accordata.

La presente relazione unitaria contiene nella sezione A) la 'Relazione del revisore indipendente e nella sezione B) la 'Relazione ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c.'.

#### **A) Relazione del revisore indipendente**

##### **Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39**

###### **Giudizio**

Abbiamo svolto la revisione contabile dell'allegato bilancio d'esercizio del Fondo Pensione dei Dirigenti delle Società del gruppo Cattolica di Assicurazione costituito dallo stato patrimoniale al 31/12/2023, dal conto economico e dalla nota integrativa.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria del Fondo al 31/12/2023 e della variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità ai provvedimenti emanati dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione ("Covip") che ne disciplinano i criteri di redazione.

###### **Elementi alla base del giudizio**

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia). Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione 'Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio' della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto al Fondo in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio. Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

### **Responsabilità degli amministratori e del collegio sindacale per il bilancio d'esercizio**

Gli amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane e ai provvedimenti emanati da Covip che ne disciplinano i criteri di redazione, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità del Fondo di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione della Fondo o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Il collegio dei revisori ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria del Fondo.

### **Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio**

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia), abbiamo esercitato il giudizio professionale e abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno della Società;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli amministratori, inclusa la relativa informativa;
- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale

esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità del Fondo di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio, ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che la Società cessi di operare come un'entità in funzionamento;

- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione;
- abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di *governance*, identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, l'attività svolta e i risultati significativi emersi dalla stessa, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile

### **Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari**

#### **Giudizio ai sensi dell'art. 14, comma 2, lettera e), del D.Lgs. 39/10**

Gli amministratori del Fondo sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione del Fondo Pensione dei Dirigenti delle Società del Gruppo Cattolica al 31/12/2023, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità ai provvedimenti Covip.

Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione ISA Italia n. 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio del Fondo al 31/12/2022, e sulla conformità ai provvedimenti Covip nonché di rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi.

A nostro giudizio, la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio del Fondo Pensione dei Dirigenti delle Società del Gruppo Cattolica di Assicurazione al 31/12/2023, ed è redatta in conformità alle norme di legge ed ai provvedimenti Covip.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, comma 2, lett. e), del D.Lgs. 39/2010, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione del fondo e del relativo contesto, acquisite nel corso dell'attività di revisione, non abbiamo nulla da riportare.

## **B) Relazione sull'attività di vigilanza**

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2023 la nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di comportamento del collegio sindacale emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili e dalle direttive Covip.

### **B1) Attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2403 e ss C.C.**

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione.

Abbiamo partecipato alle assemblee dei delegati dei soci, ed alle riunioni del consiglio di amministrazione, in relazione alle quali, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilevato violazioni della legge, delle normative Covip e dello statuto, né operazioni manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.

Abbiamo acquisito dal Consiglio di Amministrazione, durante le riunioni svolte, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per

le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dal Fondo, e, in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile e sul suo concreto funzionamento e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo e contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e l'esame dei documenti aziendali, e a tale riguardo, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo valutato e vigilato sulla adeguatezza del sistema di controllo interno, ritenendolo proporzionato alle attuali esigenze operative e dimensioni del Fondo, raccogliendo informazioni, tra l'altro, dagli amministratori, dai responsabili dell'*outsourcer*, dai responsabili delle funzioni fondamentali relative alla gestione dei rischi e alla revisione interna; da tale attività non sono emersi dati o informazioni rilevanti che debbano essere evidenziati nella presente relazione in merito al sistema di controllo interno.

Nel corso dell'esercizio non sono stati rilasciati dal collegio dei revisori particolari pareri, non sono pervenute da parte dei soci richieste o rilievi e non sono stati posti in essere interventi ai sensi delle direttive Covip.

Nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi ulteriori fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

Il Collegio segnala che nel mese di febbraio il Consigliere Marco Alfieri Passafiume ha rassegnato le proprie dimissioni dall'organo amministrativo ed è stato sostituito da Pablo Macri eletto dall'assemblea dei delegati.

Il Collegio inoltra ricorda che a seguito delle novità legislative e regolamentari introdotte nel corso del 2023 l'Organo Amministrativo ha dato e sta dando corso agli adempimenti previsti

## **B2) Osservazioni in ordine al rendiconto d'esercizio**

Per quanto a nostra conoscenza, gli amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, comma 5 C.C.

<b>STATO PATRIMONIALE</b>	<b>IMPORTO</b>
Investimenti in gestione	25.874.921
Attività della gestione amministrativa	474.052
<b>Totale attività in fase di accumulo</b>	<b>26.348.973</b>
Passività della gestione previdenziale	144.605
Passività della gestione amministrativa	130.896
Debiti di imposta	186.561
Riserve della gestione amministrativa	11.990
<b>Totale passività fase di accumulo</b>	<b>474.052</b>
<b>ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI</b>	<b>25.874.921</b>

Il Conto Economico presenta, in sintesi, i seguenti valori:

<b>CONTO ECONOMICO</b>	<b>IMPORTO</b>
Saldo della gestione previdenziale	-1.785.697
Risultato della gestione finanziaria indiretta	1.245.117
Imposta sostitutiva	-186.561
<b>Variazione dell'attivo Netto destinato alle prestazioni</b>	<b>-727.141</b>

La variazione intervenuta sul patrimonio, per effetto della gestione, riscontra con le variazioni evidenziate nello stato patrimoniale:

- attivo destinato alle prestazioni esercizio 2022	Euro 26.602.062
- attivo destinato alle prestazioni esercizio 2023	<u>Euro 25.874.921</u>
	<u>Euro -727.141</u>

I risultati della revisione legale da noi svolta sono contenuti nella sezione A) della presente relazione.

**B3) Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio**

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta, il collegio dei revisori propone all'assemblea di approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2023, così come redatto dall'organo amministrativo.

Verona, 4 giugno 2024

*Il Collegio dei revisori*

Giovanni Meggiolaro



Alberto Nale





FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE

---

**SOCIETÀ DEL GRUPPO CATTOLICA**

iscritto all'Albo dei Fondi Pensione - I sezione speciale – in data 23.11.1999 al n° 1206

**RELAZIONE E RENDICONTO**

**ESERCIZIO 2023**

## **CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

### **Presidente**

Davide Berveglieri

### **Vice Presidente**

Antonio But

### **Consiglieri**

Pablo Macrì

Marco Taurino

## **COLLEGIO DEI REVISORI**

Alberto Nale

Giovanni Meggiolaro

### **Direttore generale**

Davide Berveglieri

---

**FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI  
DELLE SOCIETÀ DEL GRUPPO CATTOLICA**

**Indice**

- 1 – RELAZIONE SULLA GESTIONE**
- 2 – INFORMAZIONI DI CARATTERE GENERALE**
- 3 - STATO PATRIMONIALE**
- 4 - CONTO ECONOMICO**
- 5 - NOTA INTEGRATIVA**

## **RELAZIONE SULLA GESTIONE**

Il Fondo ha lo scopo di consentire agli aderenti di disporre, all'atto del pensionamento, di prestazioni pensionistiche complementari del sistema obbligatorio. A tale fine esso provvede alla raccolta dei contributi, alla gestione delle risorse nell'esclusivo interesse degli aderenti e all'erogazione delle prestazioni secondo quanto disposto dalla normativa in materia di previdenza complementare.

Il Fondo non ha scopo di lucro. Il Fondo investe le risorse mediante un contratto di assicurazione sulla vita di Ramo I con prestazioni rivalutabili - collegato alla gestione separata denominata RISPEVI - stipulato con Generali Italia S.p.A..

Sono destinatari del Fondo i dirigenti delle società appartenenti al Gruppo Cattolica Assicurazioni, nella composizione di quest'ultimo anteriore al perfezionamento – avvenuto nel corso del 2021 – dell'OPA su Cattolica Assicurazioni promossa da Assicurazioni Generali, ancorché detti dirigenti abbiano in seguito conseguito un rapporto di lavoro con Società appartenenti al Gruppo Assicurazioni Generali e non abbiano trasferito la loro posizione pensionistica ad altro Fondo Pensione. Sono altresì destinatari del Fondo i familiari fiscalmente a carico degli aderenti. L'aderente che perda i requisiti di partecipazione al Fondo può mantenere la posizione individuale accantonata presso il Fondo stesso, anche in assenza di contribuzione.

Il bilancio chiuso al 31 dicembre 2023 evidenzia una variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni a favore dei soci di euro -727.141, che, sommata al valore del patrimonio iniziale, porta l'ammontare del patrimonio netto destinato alle prestazioni ad un totale di euro 25.874.921.

### **Numero iscritti al Fondo**

Il numero di aderenti al Fondo con posizione attiva alla data del 31 dicembre 2023 risulta pari a 102.

Nel corso del 2023 sono state chiuse 8 posizioni individuali; a sei iscritti è stata erogata un'anticipazione e ci sono stati due trasferimenti verso altro Fondo Pensione. Al 31.12.2023 risultano cinque i percettori delle prestazioni in forma di rendita.

### **Andamento della gestione**

I contributi per le prestazioni raccolti nell'esercizio sono pari ad euro 1.203.015, sono stati investiti nella Polizza Collettiva n. 243073, stipulata con Generali Italia S.p.A.. La gestione previdenziale mostra un risultato negativo di euro 1.785.697 e quella assicurativa un risultato positivo di euro 1.245.117. La gestione amministrativa mostra un risultato nullo; infatti, il relativo saldo è stato attribuito all'apposito fondo di riserva.

### **Novità normative**

Nel corso del 2023 non sono intervenute novità a livello legislativo e regolamentare.

### **Fatti di rilievo avvenuti durante l'esercizio**

In data 12 dicembre 2023, in sede di Consiglio d'Amministrazione, il Presidente e Direttore Generale del fondo, Salvatore La Torre, ha rassegnato le dimissioni dalle cariche. Nella medesima seduta consigliere, il

Vicepresidente Antonio But è stato delegato a svolgere le ordinarie attività di riscossione e di pagamento delle somme spettanti al fondo e al pagamento delle somme dovute dal fondo.

### **Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio**

Dal 1° gennaio 2024 sono divenute efficaci le nuove condizioni per tutti gli associati previste dalle "Fonti Istitutive" (Verbale di Intesa Dirigenti 19.12.2022, art. 3 e relativo Addendum del 6.12.2023).

In particolare, sia con riferimento al montante maturato al 31.12.2023 che ai contributi successivi a tale data, verranno applicate le seguenti condizioni:

- trattenuto sul rendimento conseguito dalla gestione separata RISPEVI in misura fissa pari allo 0,10%;
- rendimento minimo garantito pari a 0%, con consolidamento dei rendimenti anno per anno riconosciuti;
- rendite con decorrenza da 1.1.2024 (le rendite già attive non vengono modificate): tabelle di conversione IPS55 a TT0 a "finestra" e rendimento della gestione con trattenuto fisso pari allo 0,10%.

In data 10 gennaio 2024 l'assemblea dei Delegati ha eletto il nuovo consigliere Davide Berveglieri in sostituzione del consigliere dimissionario. Successivamente, in data 16 gennaio 2024, il Consiglio di Amministrazione ha nominato Davide Berveglieri nuovo Presidente e Direttore Generale del Consiglio di Amministrazione.

### Novità normative

- Circolare COVIP n. 287 del 19 gennaio 2024 - Gestione unitaria della posizione individuale. Indicazioni al settore.

La Circolare fornisce indicazioni sulle modalità da adottare per assicurare una gestione unitaria delle posizioni individuali, sia sotto il profilo formale sia sotto quello sostanziale, nei casi in cui risultino essere state intestate al medesimo aderente più posizioni nell'ambito di una stessa forma pensionistica.

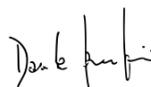
### **Evoluzione prevedibile della gestione**

Si prevede che nel corso dell'esercizio 2024 si incasseranno contributi per un importo in linea con quello registrato nel corso del 2023.

Verona, 30 maggio 2024

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Davide Berveglieri



## **RENDICONTO DELLA FASE DI ACCUMULO**

### **INFORMAZIONI GENERALI**

#### **Premessa**

Il presente bilancio, redatto in osservanza al principio di chiarezza, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale ed economica del Fondo ed è composto dai seguenti documenti:

- 1) Stato Patrimoniale;
- 2) Conto Economico;
- 3) Nota integrativa.

#### **Caratteristiche strutturali del Fondo**

Il Fondo Pensione dei Dirigenti delle Società del Gruppo Cattolica, che opera in regime di contribuzione definita, ha lo scopo di attuare, senza fini di lucro, il trattamento di previdenza in favore dei Dirigenti delle Società del Gruppo Cattolica come sopra definiti, in esecuzione dell'art. 35 del contratto nazionale normativo ed economico per i dirigenti delle imprese assicuratrici datato 20 luglio 1984 e successive modifiche ed integrazioni, mediante l'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema obbligatorio pubblico.

Il Fondo è stato iscritto nell'apposito Albo dei Fondi Pensione – I sezione speciale – in data 23 novembre 1999 (sezione dell'albo dedicata ai fondi pensione che risultavano istituiti alla data di entrata in vigore della legge 23 ottobre 1992 n. 421 – c.d. fondi pensione "preesistenti").

Possano iscriversi al Fondo i Dirigenti come sopra definiti.

Le risorse del Fondo sono gestite tramite apposite Convenzioni con Generali Italia S.p.A..

#### **Criteri di valutazione**

Sono stati adottati i seguenti principi generali di valutazione:

- gli investimenti effettuati con le contribuzioni degli iscritti sono valutati in base al loro valore corrente alla data di chiusura dell'esercizio;
- i crediti ed i debiti sono iscritti al valore nominale;
- i contributi da ricevere 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 destinato alle 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;
- gli oneri ed i proventi sono stati imputati nel rispetto del principio della competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso e del pagamento.

#### **Oneri fiscali**

La Legge 23 dicembre 2014 n. 190 ha modificato l'art. 17 del d.lgs. 5 dicembre 2005 n. 252, disponendo l'incremento dall'11% al 20% dell'aliquota da applicare al risultato netto maturato in ciascun periodo d'imposta. I redditi derivanti da titoli pubblici ed equiparati in cui sono investite le risorse del Fondo – al fine di garantire che siano assoggettati all'aliquota ridotta del 12,50% ad essi applicabile – concorrono alla formazione del risultato maturato nel periodo di imposta nella misura del 62,50% del loro ammontare. Il patrimonio della

Gestione separata RI.SPE.VI. - in cui sono investite le risorse del Fondo – è composto, come risulta dall'ultimo bilancio certificato, per il 50,38% di tali titoli.

**Unità di conto**

L'unità di conto adottata dal Fondo è l'euro.

## STATO PATRIMONIALE

<b>ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>10</b>	Investimenti diretti	-	-
<b>20</b>	Investimenti in gestione	25.874.921	26.602.062
<b>30</b>	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
<b>40</b>	Attività della gestione amministrativa	474.052	229.416
<b>50</b>	Crediti di imposta	-	-
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>26.348.973</b>	<b>26.831.478</b>

<b>PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>10</b>	Passività della gestione previdenziale	144.605	5.098
<b>20</b>	Passività della gestione finanziaria	-	-
<b>30</b>	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
<b>40</b>	Passività della gestione amministrativa	130.896	37.089
<b>50</b>	Debiti di imposta	186.561	173.819
<b>60</b>	Riserve della gestione amministrativa	11.990	13.410
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>474.052</b>	<b>229.416</b>
<b>100</b>	Attivo netto destinato alle prestazioni	<b>25.874.921</b>	<b>26.602.062</b>
<b>CONTI D'ORDINE</b>		-	-

## CONTO ECONOMICO

		<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>10</b>	Saldo della gestione previdenziale	-1.785.697	639.299
<b>20</b>	Risultato della gestione finanziaria diretta	-	-
<b>30</b>	Risultato della gestione finanziaria indiretta	1.245.117	1.589.127
<b>40</b>	Oneri di gestione	-	-
<b>50</b>	Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	1.245.117	1.589.127
<b>60</b>	Saldo della gestione amministrativa	-	-
<b>70</b>	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostituiti	-540.580	2.228.426
<b>80</b>	Imposta sostitutiva	-186.561	-173.819
<b>100</b>	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	<b>-727.141</b>	<b>2.054.607</b>

## NOTA INTEGRATIVA

### INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

#### ATTIVITA'

Investimenti in gestione Euro 25.874.921

La voce è così composta:

Investimenti in gestione assicurativa Euro 25.874.921

Tale voce rappresenta il valore complessivo delle risorse investite alla data di chiusura dell'esercizio ed è rappresentativa dell'impegno complessivo del Fondo verso i Soci, che è stato quantificato in complessivi euro 25.874.921.

L'evoluzione del valore della voce è riassunta nella seguente tabella:

<b>EVOLUZIONE GESTIONE PREVIDENZIALE-FINANZIARIA</b>	<b>SALDI</b>
<i>Investimenti in gestione assicurativa al 31/12/2022</i>	<i>26.602.062</i>
<i>Contributi</i>	<i>1.203.015</i>
<i>Trasferimenti in ingresso</i>	<i>259.270</i>
<i>Anticipazioni</i>	<i>-463.501</i>
<i>Trasferimenti e riscatti</i>	<i>-2.784.481</i>
<i>Trasformazioni in rendita</i>	<i>-</i>
<i>Proventi della gestione assicurativa</i>	<i>1.245.117</i>
<i>Imposta sostitutiva</i>	<i>-186.561</i>
<b><i>Investimenti in gestione assicurativa al 31/12/2023</i></b>	<b><i>25.874.921</i></b>

Attività della gestione amministrativa Euro 474.052

La voce è composta come segue:

*Disponibilità liquide – depositi bancari* Euro 236.643

La voce rappresenta il saldo del conto corrente bancario n. 46130 aperto presso Banco BPM per € 236.647 e il debito per l'imposta di bollo per € 4.

*Credito verso Erario* Euro 29.312

La voce si riferisce al credito vantato nei confronti dell'erario per un ricalcolo effettuato nel corso del 2022 dell'imposta sostitutiva. Il relativo importo è stato compensato con il versamento dell'imposta sostitutiva effettuato a febbraio 2024.

*Credito verso gestore assicurativo per imposta sostitutiva* Euro 174.714

La voce accoglie il credito nei confronti del gestore assicurativo per l'imposta sostitutiva determinata con riferimento alle posizioni individuali attive al 31.12.2023 per € 174.714.

*Credito verso aziende per contributi a copertura oneri amministrativi* Euro 23.162

La voce rappresenta il credito nei confronti dei datori di lavoro degli iscritti in relazione agli oneri a carico dei medesimi per l'esercizio 2023 e anni precedenti.

*Risconti attivi* Euro 10.221

La voce si riferisce al costo rinviato al 2023 per la polizza sostenuta per la responsabilità civile degli amministratori e dei sindaci.

## **PASSIVITA'**

Passività della gestione previdenziale Euro 144.605

L'importo si riferisce a versamenti effettuati dagli iscritti che alla fine dell'esercizio non risultano ancora investiti per € 109.718 e al debito verso l'erario sui redditi da capitale per € 34.887. Il debito verso l'erario è stato versato nei termini di legge.

Passività della gestione amministrativa Euro 130.896

Nella seguente tabella è rappresentata la composizione della voce

DESCRIZIONE	SALDI
Debiti verso gestori	69.000
Altri debiti	29.312
Fatture da ricevere	16.554
Debiti verso fornitori	15.860
Erario per ritenute su lavoro autonomo	170
<b>Totale passività della gestione amministrativa</b>	<b>130.896</b>

La seguente tabella riporta la suddivisione delle fatture da ricevere:

<b>Suddivisione fatture da ricevere</b>	
<i>Compenso sindaci 2023</i>	6.245
<i>Compenso funzioni fondamentali e consulenza 2023</i>	10.309
<b>Totale</b>	<b>16.554</b>

Riserva gestione amministrativa 11.990

DESCRIZIONE	SALDI
Riserva della gestione amministrativa ad inizio periodo	13.410
Variazione del periodo per oneri e proventi	-1.420
<b>Riserve della gestione amministrativa alla fine dell'esercizio</b>	<b>11.990</b>

La voce rileva il valore del Fondo di riserva alla fine dell'esercizio.

Debiti di imposta Euro 186.561

La voce rappresenta il debito per l'imposta sostitutiva, determinata ai sensi del d.lgs. n. 252/05, relativa all'esercizio 2023.

Attivo netto destinato alle prestazioni Euro 25.874.921

La voce rappresenta la somma del valore delle posizioni individuali degli iscritti al 31.12.2023 ed è pari alla somma dell'attivo netto destinato alle prestazioni ad inizio esercizio e della variazione negativa prodottasi per effetto della gestione previdenziale e di quella assicurativa (euro 727.141).

### INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Saldo della gestione previdenziale Euro -1.785.697

La voce è pari alla somma algebrica dei contributi previdenziali, delle anticipazioni, dei trasferimenti in ingresso e delle prestazioni pensionistiche, come evidenziato nella seguente tabella.

<b>Saldo della gestione previdenziale</b>	<b>Importo</b>
Contributi previdenziali incassati nell'esercizio	1.203.015
Trasferimenti in ingresso	259.270
Anticipazioni	-463.501
Trasferimenti e riscatti	-2.784.481
<b>Totale</b>	<b>-1.785.697</b>

La seguente tabella riporta la suddivisione per fonte contributiva dei contributi previdenziali incassati nell'esercizio 2023.

<b>Contributi per Fonte</b>	<b>Importo</b>
<i>Datori di lavoro</i>	<i>287.701</i>
<i>Dipendenti</i>	<i>588.093</i>
<i>TFR</i>	<i>327.221</i>
<b>Totale</b>	<b>1.203.015</b>

Risultato della gestione finanziaria indiretta Euro 1.245.117

La voce rileva i proventi relativi agli investimenti in prodotti assicurativi.

Saldo della gestione amministrativa euro 0

La voce corrisponde alla somma algebrica dei proventi e degli oneri che non attengono alla gestione previdenziale e a quella assicurativa.

Per effetto della destinazione all'apposito Fondo di riserva del saldo che deriva dalla somma algebrica dei componenti di reddito sopra elencati, il risultato della gestione amministrativa è nullo.

Per un maggior dettaglio si evidenziano, nella tabella seguente, le singole voci:

<b>Descrizione</b>	<b>Importo</b>
Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	40.957
Spese generali amministrative	-48.636
Oneri e proventi diversi	6.258
<i>Accantonamento alle riserve della gestione amministrativa</i>	1.421
<b><i>Risultato della gestione amministrativa</i></b>	<b>0</b>

Le "Spese generali amministrative" comprendono il compenso annuo spettante al collegio dei revisori (euro 6.245), il contributo annuale Covip (euro 742), le spese notarili (euro 1.290), l'assicurazione (euro 11.811), la funzione di gestione del rischio (euro 12.688) e revisione interna (euro 15.860).

Imposta sostitutiva Euro 186.561

Tale voce rappresenta il costo complessivo rilevato nel 2023 per l'imposta sostitutiva ai sensi del d.lgs. 252/05.

Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni Euro -727.141

La voce mostra il decremento di valore del patrimonio del Fondo destinato all'erogazione delle prestazioni a favore degli iscritti.

Verona, 30 maggio 2024

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Davide Berveglieri

