



**FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE
PER I DIPENDENTI DA AZIENDE DEL TERZIARIO
(COMMERCIO, TURISMO E SERVIZI)**

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2001

**Sede legale
00153 ROMA – P.zza G.G. Belli, 2
C.F. 97151530587**

Organi del Fondo

Claudio Bassani
Francesco Berruti
Luciano Bertozzi
Massimo Bettoja
Fabrizio Bonfanti
Massimo Brunetti
Graziano Chiappelli
Giuseppe Cibinel
Castrense Ciminna
Daniela Cimmati
Lucia Costagli
Luigi De Romanis
Stefano Di Maggio
Maurizio Diamante
Silvana Elli
Marco Faccioli
Arnaldo Fiorenzoni
Renzo Fossati
Stefano Franzoni
Luisella Gagni
Nicola Garcea
Andrea Giachi
Francesco Guarini
Guido Lazzarelli
Piero Lentini
Luca Locati
Enzo Malanca
Mara Mandola
Riccardo Manfredi
Elisabetta Mascioli

Presidente

Renato Viale

Consiglieri

Renato Berretta
Alessandro Cianella
Marcello d'Alfonso
Pietro De Rossi
Mario Marchetti
Vittorio Massagrande
Fausto Moreno
Massimo Nozzi

ASSEMBLEA DEI DELEGATI

Roberto Masi
Sergio Massa
Bruno Milani
Carlo Mochi
Maurizio Monzio Compagnoni
Claudio Moretti
Silvio Moretti
Antonella Moro
Rocco Pisanello
Alberto Pluda
Walter Pulcini
Giuseppe Ressa
Claudio Ricci
Marcello Romani
Marco Rossi
Enrico Rossi
Gianfranco Ruta
Carlo Salvini
Gabriele Sampaolo
Mario Sassi
Nicola Scattolin
Vito Schiavone
Antonio Semeraro
Edi Sommariva
Michele Tedino
Luigi Trigona
Elena Vanelli
Anna Varotto
Antonio Vento
Lorenzo Vergnano

CONSIGLIO di AMMINISTRAZIONE

Vice Presidente

Giovanni Gazzo

Carlo Pasqua
Giannantonio Pezzetta
Luigi Piacenti
Antonio Salafia
Giuliano Stronati
Gianni Tel
Raffaele Vanni
Alessandro Vecchietti

COLLEGIO dei REVISORI CONTABILI

Presidente
Cosimo Ampolo

Duilio Aragone
Corrado Lenzo
Antonella Milici

I valori sono espressi in Euro

INDICE

Relazione del Consiglio di Amministrazione	4
Bilancio Esercizio 2001	
Stato Patrimoniale	7
Conto Economico	8
Nota Integrativa	
Informazioni generali	9
Rendiconto fase di Accumulo	
Stato Patrimoniale	11
Conto Economico	13
Informazioni sullo Stato Patrimoniale	14
Informazioni sul Conto Economico	16
Relazione del Collegio dei Revisori	18
Relazione della Società di Revisione	20

Relazione del Consiglio di Amministrazione

FON.TE. – Fondo pensione complementare per i dipendenti da aziende del terziario (commercio, turismo e servizi) è stato costituito con atto notarile il 9 aprile 1998.

Il bilancio consuntivo si riferisce al periodo 1° gennaio / 31 dicembre 2001.

L'anno 2001 riveste per FON.TE. un significato del tutto particolare sotto l'aspetto organizzativo dal momento che, nel corso dell'esercizio, il Fondo è divenuto operativo a tutti gli effetti. Infatti, nel periodo in esame, FON.TE. ha svolto gli adempimenti previsti dalla legislazione per il passaggio alla fase definitiva.

La fase provvisoria, caratterizzata dalla raccolta delle adesioni necessarie per l'avvio dell'attività del Fondo, si è conclusa con il raggiungimento del limite minimo di iscritti previsto dalle norme statutarie.

Ciò ha consentito di procedere alle elezioni degli organi definitivi del Fondo e di ottenere, conseguentemente, l'approvazione dello Statuto nonché il rilascio dell'autorizzazione all'esercizio dell'attività da parte della Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione con delibera del 23 ottobre 2001.

Sotto questo aspetto appare opportuno evidenziare, anche ai fini di una più compiuta valutazione dell'attività, le tappe più significative che hanno contraddistinto la vita del Fondo, nel corso dell'anno 2001:

- ❑ **31 gennaio 2001**: indizione delle elezioni per l'Assemblea dei delegati;
- ❑ **2 aprile 2001**: svolgimento delle elezioni dell'Assemblea dei delegati;
- ❑ **8 maggio 2001**: insediamento dell'Assemblea dei delegati ed elezione del Consiglio di Amministrazione e del Collegio dei Revisori;
- ❑ **25 maggio 2001**: insediamento del Consiglio di Amministrazione definitivo;
- ❑ **23 ottobre 2001**: autorizzazione COVIP;
- ❑ **novembre / dicembre 2001**: inizio raccolta della contribuzione.

Un ulteriore aspetto che riveste particolare valenza nell'ambito del processo di adeguamento della struttura organizzativa alla previsione di legge, è costituito dalla messa a punto e dall'attuazione delle procedure per la scelta del service amministrativo, della Banca depositaria e dei gestori finanziari.

A tale riguardo, va sottolineato che, in data 11 giugno 2001, il Fondo ha pubblicato su Il Corriere della Sera e il Sole 24Ore la sollecitazione pubblica a presentare offerte per il servizio di Gestione amministrativa e di Banca depositaria. Operata la scelta tra le offerte pervenute, il servizio di gestione amministrativa è stato affidato alla società PREVINET S.p.A. mentre quello di Banca depositaria al Monte dei Paschi di Siena S.p.A..

I predetti soggetti sono stati scelti in quanto le rispettive offerte sono state considerate dal Consiglio di Amministrazione le più rispondenti alle esigenze del Fondo sia sotto il profilo economico che sotto quello della professionalità ed esperienza nel campo della previdenza complementare.

Tali principi hanno orientato anche la scelta della società di revisione del bilancio, con l'affidamento dell'incarico alla Deloitte&Touche S.p.A..

Va segnalato, infine, che nel mese di dicembre 2001 è stata avviata la procedura per la scelta dei gestori finanziari.

Per quanto attiene all'attività di sviluppo del Fondo, si ricorda che nel corso del 2001 sono state realizzate numerose iniziative dirette a divulgare le opportunità offerte dalla contrattazione collettiva in materia di previdenza complementare ai lavoratori ed alle aziende del commercio, del turismo e dei servizi.

Le iniziative hanno rivestito carattere divulgativo ed hanno realizzato momenti di confronto con assemblee aziendali o con gruppi di lavoratori interessati ad approfondire l'argomento della previdenza complementare.

Più specificatamente, l'interesse è stato rivolto alle opportunità previdenziali offerte da FON.TE. nonché ai vantaggi di natura fiscale connessi con l'adesione al Fondo.

In stretto rapporto con tale attività, il Fondo ha svolto una serie di incontri a livello aziendale finalizzati ad aggiornare i responsabili del personale sugli aspetti organizzativi ed operativi. L'occasione, ovviamente, si è rivelata propizia per sensibilizzare il management interessato in merito ai vantaggi organizzativi derivanti da un atteggiamento propositivo dell'azienda.

Al riguardo appare utile ricordare che l'attività divulgativa nel nostro settore incontra notevoli difficoltà legate soprattutto al fatto che la platea di riferimento si presenta molto frammentata. Infatti, la tipologia delle aziende distribuite sull'intero territorio nazionale e l'articolazione degli orari lavorativi rendono difficoltoso organizzare momenti divulgativi che consentano la presenza di un consistente numero di lavoratori.

Pertanto, una equilibrata valutazione del dato relativo alle iscrizioni alla fine dell'anno 2001 deve tener conto delle considerazioni soprasvolte nonché dello scarso livello di cultura che tutt'ora frena la diffusione della previdenza complementare.

Alla chiusura dell'esercizio 2001, risultano iscritti al Fondo **13.288 dipendenti** e **689 aziende**.

Un incremento del numero delle adesioni potrebbe derivare dalla sottoscrizione di accordi a livello aziendale che prevedano un aumento del contributo FON.TE. a carico del datore di lavoro. Il fenomeno, peraltro, si sta diffondendo e testimonia un crescente interesse per la previdenza complementare.

Sul fronte delle entrate, occorre evidenziare che il Consiglio di Amministrazione, in relazione al lungo periodo di tempo intercorso tra l'inizio della fase di adesione e quello di operatività del Fondo, ha consentito, previa intesa tra le fonti istitutive, di rateizzare il versamento della contribuzione arretrata.

Ai lavoratori interessati è stata, in ogni caso, lasciata la possibilità di optare per il versamento in unica soluzione di quanto dovuto per i periodi pregressi.

In concreto, l'operazione di raccolta della contribuzione ha preso avvio nel mese di dicembre 2001 ed alla fine dell'esercizio le entrate ammontano a **€ 219.523,21**. Va in proposito evidenziato che soltanto un numero limitato di aziende (29) sono state in grado di effettuare il versamento entro il 31 dicembre. Ciò è da attribuirsi al fatto che di norma gli adempimenti contributivi vengono effettuati dalle aziende nel mese successivo a quello di competenza.

Sul fronte delle spese non si evidenziano particolari aspetti che esulano dai normali parametri connessi alla specifica fase di operatività del Fondo.

E' opportuno, in ogni caso, ricordare che ai componenti il Consiglio di Amministrazione non è stato riconosciuto alcun compenso. A favore dei Revisori dei conti è stata complessivamente corrisposta una somma pari a € 9.464,00.

Anche la gestione amministrativa, con un saldo passivo di € 62.611,12 non evidenzia particolari problematiche, al di là del fatto che tale partita risente in misura significativa del disavanzo relativo all'esercizio precedente.

La messa a regime delle riscossioni consentirà sicuramente di disporre di maggiori risorse per garantire la piena operatività amministrativa e per attuare un piano di eliminazione delle esposizioni passive verso le fonti istitutive per le somme anticipate, a titolo infruttifero, nella fase di avvio del Fondo.

Aggiornamenti

In data 31 gennaio 2002, il Fondo ha avuto il riconoscimento della personalità giuridica.

Dal 31 dicembre 2001 al momento dell'approvazione dello schema di bilancio da parte del Consiglio di amministrazione, il Fondo ha registrato un trend positivo già ipotizzabile sulla scorta dei dati 2001. Al 15 marzo 2002, le adesioni dei lavoratori ammontano a **14 mila e 200 unità**, il numero delle aziende è invece pari a **841**. In poco più di due mesi il numero degli iscritti si è incrementato di circa 1000 unità.

Le riscossioni alla stessa data ammontano a circa **17,3 milioni di Euro**. Tale dato appare in linea con le previsioni a suo tempo formulate per la COVIP.

Roma, 18 marzo 2002

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente
Renato Viale

Stato Patrimoniale

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA'		31.12.2001	31.12.2000
FASE DI ACCUMULO			
10	<i>Investimenti diretti</i>	-	-
20	<i>Investimenti in gestione</i>	-	-
30	<i>Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali</i>	-	-
40	<i>Attività della gestione amministrativa</i>	340.651,46	95.329,36
50	<i>Crediti d'imposta</i>	9.328,05	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		349.979,51	95.329,36
PASSIVITA'		31.12.2001	31.12.2000
FASE DI ACCUMULO			
10	<i>Passività della gestione previdenziale</i>	-	-
20	<i>Passività della gestione finanziaria</i>	-	-
30	<i>Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali</i>	-	-
40	<i>Passività della gestione amministrativa</i>	183.739,37	134.170,33
50	<i>Debiti d'imposta</i>	-	2.582,28
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		183.739,37	136.752,62
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	166.240,14	- 41.423,26

Conto Economico

CONTO ECONOMICO		31.12.2001	31.12.2000
FASE DI ACCUMULO			
10	<i>Saldo della gestione previdenziale</i>	219.523,21	-
20	<i>Risultato della gestione finanziaria diretta</i>	-	-
30	<i>Risultato della gestione finanziaria indiretta</i>	-	-
40	<i>Oneri di gestione</i>	-	-
50	<i>Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)</i>	-	-
60	<i>Saldo della gestione amministrativa</i>	- 62.611,12	- 38.840,97
70	<i>Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)</i>	156.912,09	- 38.840,97
80	<i>Imposta sostitutiva</i>	9.328,05	- 2.582,28
	<i>Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</i>	166.240,14	- 41.423,25

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, ed è composto, in osservanza alle direttive impartite dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, 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. Il bilancio è redatto in Euro.

Caratteristiche strutturali

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

Erogazione delle prestazioni

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

Banca Depositaria

Banca Depositaria delle risorse del Fondo è "Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.".

Criteri di valutazione

Al fine di ottenere una rappresentazione veritiera e corretta dei risultati di bilancio, sono stati adottati, per le voci specificate, i seguenti principi generali di valutazione:

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 dei contributi. Pertanto, i contributi dovuti, ma non ancora incassati, sono evidenziati nei conti d'ordine. L'entità del fenomeno dei ritardati versamenti è pressoché inesistente.

Si precisa che non sono state necessarie deroghe ai criteri di valutazione ordinariamente seguiti. Il bilancio è redatto privilegiando la rappresentazione della sostanza sulla forma.

Gli oneri ed i proventi sono stati imputati nel rispetto del principio della competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso e del pagamento; la svalutazione e l'ammortamento degli elementi dell'attivo sono stati effettuati mediante rettifica diretta in diminuzione del valore di tali elementi, non essendo ammessi, per espressa disposizione legislativa, fondi rettificativi iscritti al passivo.

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. Non si è pertanto resa necessaria l'adozione di alcun criterio per ripartire i costi comuni alle due fasi caratterizzanti l'attività del Fondo pensione e ai diversi comparti.

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 689 unità, per un totale di 13.288 dipendenti iscritti al Fondo, così ripartiti:

FASE DI ACCUMULO COMPLESSIVA

⇒ Lavoratori attivi: 13.288

FASE DI EROGAZIONE DIRETTA

⇒ Pensionati: 0

FASE DI EROGAZIONE TRAMITE IMPRESA DI ASSICURAZIONE

⇒ Pensionati: 0

Totale lavoratori attivi: **13.288**

Totale pensionati: **0**

Tabella compensi amministratori e sindaci

Nel corso del 2001 sono stati fissati i seguenti compensi ad amministratori e sindaci:

	COMPENSI 2000	COMPENSI 2001
AMMINISTRATORI	0	
COLLEGIO REVISORI	13.644	9.464

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

STATO PATRIMONIALE FASE DI ACCUMULO AL 31.12.2001

ATTIVITA'	31.12.2001	31.12.2000
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	-	-
a) Depositi bancari	-	-
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	-	-
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attività della gestione amministrativa	340.651,46	95.329,36
a) Cassa e depositi bancari	337.591,40	93.402,95
b) Immobilizzazioni immateriali	-	-
c) Immobilizzazioni materiali	1.712,36	1.926,41
d) Altre attività della gestione amministrativa	1.347,70	-
50 Credito d'imposta	9.328,05	
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	349.979,51	95.329,36

PASSIVITA'	31.12.2001	31.12.2000
10 Passività della gestione previdenziale	-	-
a) Debiti della gestione previdenziale	-	-
20 Passività della gestione finanziaria	-	-
a) Debiti per operazioni pronti contro termine	-	-
b) Opzioni emesse	-	-
c) Ratei e risconti passivi	-	-
d) Altre passività della gestione finanziaria	-	-
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40 Passività della gestione amministrativa	183.739,37	134.170,33
a) TFR	231,60	-
b) Altre passività della gestione amministrativa	183.507,77	134.170,33
50 Debiti d'imposta		2.582,28
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	183.739,37	136.752,62
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	166.240,14	- 41.423,26
CONTI D'ORDINE		
Crediti per contributi da ricevere	-	-
Contributi da attribuire	-	-

CONTO ECONOMICO FASE DI ACCUMULO

	31.12.2001	31.12.2000
10 Saldo della gestione previdenziale	219.523,21	-
a) Contributi per le prestazioni	219.523,21	-
b) Anticipazioni	-	-
c) Trasferimenti e riscatti	-	-
d) Trasformazioni in rendita	-	-
e) Erogazioni in forma di capitale	-	-
f) Premi per assicurazioni invalidità e premorienza	-	-
20 Risultato della gestione finanziaria diretta	-	-
a) Dividendi	-	-
b) Utili e perdite da realizzo	-	-
c) Plusvalenze / Minusvalenze	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	-	-
a) Dividendi e interessi	-	-
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 pensione	-	-
40 Oneri di gestione	-	-
a) Società di gestione	-	-
b) Banca depositaria	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	-	-
60 Saldo della gestione amministrativa	- 62.611,12	- 38.840,97
a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	63.612,44	83.216,70
b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi	- 23.903,67	- 792,04
c) Spese generali ed amministrative	- 45.647,20	- 69.186,85
d) Spese per il personale	- 15.687,46	-
e) Ammortamenti	- 214,05	- 286,35
f) Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione	-	-
g) Oneri e proventi diversi	652,08	- 448,64
h) Disavanzo esercizio precedente	- 41.423,26	- 51.343,79
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	156.912,09	- 38.840,97
80 Imposta sostitutiva	9.328,05	- 2.582,28

Variazione dell'attivo netto destinato
alle prestazioni (70)+(80)

166.240,14

- 41.423,25

Informazioni sullo Stato Patrimoniale - fase di accumulo

Attività

10 - Investimenti diretti

Non vi sono investimenti diretti.

20 - Investimenti in gestione

Non vi sono investimenti in gestione.

40 - Attività della gestione amministrativa

Cassa e depositi bancari

La voce comprende il saldo attivo dei conti corrente intestati al Fondo, intrattenuti presso la Banca di Credito Cooperativo di Roma, e presso il Monte Paschi di Siena per un totale complessivo di 336.596,85 Euro, crediti verso banche per errati addebiti per 500,95 Euro, e liquidità di cassa pari a 493,60 Euro.

Immobilizzazioni materiali

Euro 1.712,36

la voce è al netto degli ammortamenti effettuati in ottemperanza ai medesimi criteri adottati nel corso del precedente esercizio:

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali
Esistenze iniziali	0	1.926
INCREMENTI DA		
Acquisti	0	0
Riprese di valore		
Rivalutazioni		
Altre variazioni		
DECREMENTI DA		
Vendite		
Ammortamenti	0	214
Svalutazioni durature		
Altre variazioni		
Rimanenze finali	0	1.712

Macchine e attrezzature d'ufficio:

Valore iniziale	1.926
Ammortamento (aliquota 10%)	214
Valore finale	1.712

Altre attività della gestione amministrativa

Euro 1.347,70

La voce contiene i seguenti conti:

- Depositi cauzionali	103,29
- Personale c/Acconti	197,55
- Crediti verso terzi	13,95
- Risconti attivi	1.032,91

La voce Depositi cauzionali fa riferimento all'apertura di un credito presso Le Poste Italiane per il pagamento di spese postali.

La voce Personale c/Acconti rappresenta il credito aperto nei confronti di un dipendente per errato pagamento della tredicesima per l'importo lordo.

I crediti vs terzi corrispondono ad un pagamento in eccesso della parcella n. 137 emessa da Cosimo Ampolo.

La voce Risconti attivi fa riferimento alla quota di competenza dell'anno 2002 di una fattura emessa da Mefop S.p.a. per fornitura di servizi con competenza semestrale.

50 – Crediti di imposta

La voce è composta dall'imposta sostitutiva di competenza dell'esercizio.

Passività

10 - Passività della gestione previdenziale

Nulla da segnalare.

20 - Passività della gestione finanziaria

Nulla da segnalare

40 - Passività della gestione amministrativa

Altre passività della gestione amministrativa

La voce contiene le seguenti passività:

- Debiti per fatture da ricevere	3.514,93
- Debiti vs fornitori	17.785,47
- Debiti verso il personale	3.332,60
- Erario c/rit. su redditi lav. Dipendente	10,60
- Erario c/rit. su redditi lav. Autonomo	700,84
- Debiti vs. INPS-INAIL	1.156,58
- Debiti vs Sindaci	5.174,72
- Ratei Passivi	781,66
- Altri debiti	119.174,16
- Contributi da riconciliare	31.876,21

La voce contributi da riconciliare rappresenta le entrate per contributi non ancora attribuiti alle posizioni individuali a fine esercizio.

La voce altri debiti comprende debiti contratti nei confronti delle Fonti istitutive per finanziamenti volti a fornire la liquidità necessaria per la fase di avvio del Fondo.

I debiti per fatture da ricevere comprendono costi di competenza per servizi acquistati dal Fondo nel corso dell'esercizio.

50 – Debiti di imposta

Nulla da segnalare.

Conti d'ordine

Nulla da segnalare.

Informazioni sul Conto Economico - fase di accumulo

Saldo della gestione previdenziale

10 - Saldo della gestione previdenziale

Composizione voce contributi

La voce 10 a) Contributi per le prestazioni (Euro 219.523,21) è così composta:

Contributi da datore lavoro :	9.897,53
Contributi da lavoratori:	30.274,48
T.F.R.:	171.092,59
Trasferimenti:	<u>8.258,61</u>
Subtotale	219.523,32
Arrotondamenti	<u>-0,11</u>
Totale	219.523,21

La posta contributi per le prestazioni comprende anche Euro 8.258,72 di trasferimenti in ingresso da altri Fondi.

Saldo della gestione amministrativa

Si forniscono informazioni sulle seguenti voci:

Contributi destinati a copertura oneri amministrativi

Euro 63.612,44

Tale voce si riferisce ai contributi versati dalle aziende aderenti al Fondo a titolo di quote associative e di contributi destinati a copertura degli oneri amministrativi, nella misura prevista dal Regolamento del Fondo, ed effettivamente incassati alla data 31/12/2001.

Oneri per servizi amministrativi acquisiti da terzi

Euro 23.903,67

La voce si riferisce al costo per i servizi di gestione amministrativa svolto da Previnet S.p.A.

Spese generali ed amministrative

Euro 45.647,20

La voce si compone di:

- Spese telefoniche	627,16
- Spese per spedizioni e consegne	8.282,26
- Spese di formazione	4.131,66
- Affitti passivi	1.516,21
- Spese pubblicazione bando gara	6.238,31

- Compensi società di revisione	3.360,00
- Compensi sindaci	9.463,84
- Cancelleria, stampati, materiale d'ufficio	139,55
- Viaggi e trasferte	380,11
- Bolli e spese postali	5.431,16
- Vidimazioni e certificazioni	11,10
- Spese di rappresentanza	98,42
- Spese varie	56,47
- Spese notarili	5.910,95

Spese per il personale

Euro 15.687,46

Questa voce consiste nel saldo delle seguenti poste di bilancio:

- Retribuzioni lorde	12.112,27
- Contributi previdenziali dipendenti	2.863,44
- Arrotondamenti	0,22
- INAIL	5,35
- TFR	231,60
- Viaggi e trasferte	474,54

Oneri e proventi diversi

Euro 652,08

Questa voce consiste nel saldo delle seguenti poste di bilancio:

- Interessi bancari attivi c/c di raccolta	1.043,08
- Interessi bancari attivi c/c gestione	124,60
- Arrotondamenti e sopravvenienze attive	85,68
- Interessi passivi	183,16
- Oneri bancari	395,40
- Arrotondamenti e sopravvenienze passive	22,72

Disavanzo esercizio precedente

Euro 41.423,26

Questa voce comprende le perdite degli esercizi precedenti.

Imposta sostitutiva

La voce evidenzia l'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 dai 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 2000	Media 2001
Dirigenti e funzionari	0	
Restante personale	0	
Totale	0	

**Relazione del Collegio dei Revisori Contabili
sul bilancio al 31/12/2001
ai sensi dell'art.2429 del Codice civile**

Gli importi presenti sono espressi in Euro.

All'Assemblea del Fondo di Previdenza Integrativa Fon.Te.

Signori Delegati, abbiamo esaminato il progetto di bilancio d'esercizio del Fondo di previdenza integrativa chiuso al 31/12/2001, redatto dal Consiglio di Amministrazione ai sensi di legge e da questi regolarmente comunicato al Collegio Sindacale unitamente ai prospetti e agli allegati di dettaglio e alla loro Relazione sulla gestione.

Il bilancio d'esercizio 2001, verificato dalla società di Revisione, come da mandato conferitogli, evidenzia **un Attivo Netto destinato alle prestazioni, ossia un avanzo di gestione di € 166.240,14 pari a lire 321.885.796** e si riassume nei seguenti valori:

Stato Patrimoniale

- Totale Attività fase di accumulo	€ 349.979,51	Lit. 677.654.826
- Totale Passività fase di accumulo	€ 183.739,37	Lit. 355.769.030
- Attivo Netto destinato alle prestazioni	€ 166.240,14	L. 321.885.796

Conto Economico

- Entrate della gestione previdenziale	€ 219.523,21	L. 425.056.206
- Uscite della gestione amministrativa	€ 62.611,12	L. 121.232.033
- Risultato ante imposta sostitutiva	€ 156.912,09	
- Imposta sostitutiva	€ 9.328,05	
- Attivo netto destinato alle prestazioni	€ 166.240,14	L. 321.885.796

Il nostro esame sul bilancio è stato svolto secondo i Principi di comportamento del Collegio Sindacale raccomandati dal Consiglio nazionale dei Dottori commercialisti, e in conformità a tali principi, abbiamo fatto riferimento alle norme di legge che disciplinano

il bilancio d'esercizio interpretate e integrate dai corretti principi contabili enunciati dai Consigli nazionali dei Dottori commercialisti e dei Ragionieri, nonché con l'osservanza delle direttive impartite dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione.

In riferimento all'esercizio 2001 si deve in primo luogo evidenziare che in data 7 maggio ha avuto termine la gestione provvisoria del fondo Fon.Te., il Collegio dei Sindaci ha pertanto richiesto che il service amministrativo, provvedesse alla chiusura delle scritture contabili alla data in premessa ed alla contestuale riapertura con il passaggio alla gestione definitiva, avendo raggiunto il quorum degli iscritti necessari, ed ottenendo di conseguenza l'autorizzazione da parte della Covip.

Nel corso dell'esercizio Vi ricordiamo che in data 30/11/2001, il fondo ha provveduto a redigere una situazione in lire con la relativa chiusura dei conti, per poi procedere alla conversione in euro, elaborando un bilancio alla stessa data, ma esprimendolo nella nuova moneta di conto. Questo ha permesso di chiudere i conti dell'esercizio 2001 nella nuova divisa, esprimendo un bilancio a raffronto con l'anno precedente in euro.

Nel corso dell'esercizio abbiamo proceduto al controllo della contabilità, nonché al controllo dell'amministrazione ed alla vigilanza sull'osservanza della legge e dello Statuto partecipando alle riunioni del Consiglio di Amministrazione, ed effettuando le verifiche ai sensi dell'articolo 2403 del codice civile presso il Service Amministrativo a cui è deputata l'elaborazione e la conservazione di ogni documento contabile del fondo stesso.

Sulla base di tali controlli non abbiamo rilevato violazioni degli adempimenti civilistici, fiscali, previdenziali o statutari.

Dall'esame delle partite contabili da noi effettuato, possiamo affermare con certezza che nulla è stato tralasciato ed ogni decisione di spesa è stata ponderata al fine di non arrecare alcun danno al Fondo pensione.

A nostro giudizio il sopramenzionato bilancio, corredato della Relazione sulla gestione, corrisponde alle risultanze dei libri e delle scritture contabili.

Esprimiamo pertanto parere favorevole alla sua approvazione.

Il Collegio Sindacale

Dr. Cosimo Ampolo
Dott.ssa Antonella Milici
Dr. Corrado Lenzo
Rag. Duilio Aragone

RELAZIONE DELLA SOCIETA' DI REVISIONE

All'Assemblea dei delegati di FON.TE.
Fondo Pensione Complementare
per i dipendenti da Aziende del Terziario

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio di FON.TE. chiuso al 31 dicembre 2001. La responsabilità della redazione del bilancio compete agli Amministratori del Fondo, E' nostra la responsabilità del giudizio professionale espresso sul bilancio e basato sulla revisione contabile.

Il nostro esame è stato condotto secondo gli statuiti principi di revisione. In conformità ai predetti principi, la revisione è stata pianificata e svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio d'esercizio sia viziato da errori significativi e se risulti, nel suo complesso, attendibile. Il procedimento di revisione comprende l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenuti nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli Amministratori. Riteniamo che il lavoro svolto fornisca una ragionevole base per l'espressione del nostro giudizio professionale.

Il bilancio dell'esercizio precedente, i cui dati sono presentati ai fini comparativi secondo quanto richiesto dalla legge, non è stato da noi esaminato e pertanto su di esso non esprimiamo alcun giudizio.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio di FON.TE. al 31 dicembre 2001, nel suo complesso, è conforme alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione; esso pertanto è redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e la variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni.

DELOITTE & TOUCHE S.p.A.

Adriano Cordeschi
Socio

Roma, 8 aprile 2002