

**FONDO PENSIONE DEL PERSONALE DOCENTE, TECNICO ED AMMINISTRATIVO
DELL'UNIVERSITA' DEGLI STUDI DI NAPOLI FEDERICO II**

Sede: Corso Umberto I – Napoli 80138

Codice fiscale 95007180631

Iscritto al n. 1423 dell'Albo istituito ai sensi dell'art. 19 D. Lgs. N. 252/2005

**Relazione sulla gestione e rendiconto
dell'esercizio 2010**

FONDO PENSIONE DEL PERSONALE DOCENTE, TECNICO ED AMMINISTRATIVO DELL'UNIVERSITA' DEGLI STUDI DI NAPOLI FEDERICO II

Indice

Organi del Fondo

Relazione sulla gestione

1. Stato Patrimoniale

2. Conto Economico

3. Nota Integrativa

3. 1. Informazioni generali

3. 2. La Struttura del Bilancio

3. 3. Regime fiscale

3. 4. Evoluzione della gestione previdenziale – assicurativa

3. 5. Rendiconto della fase di accumulo

3. 5. 1. Stato patrimoniale – fase di accumulo

3. 5. 2. Conto economico – fase di accumulo

3. 6. Informazioni sullo Stato patrimoniale

3. 7. Informazioni sul Conto economico

**FONDO PENSIONE DEL PERSONALE DOCENTE, TECNICO ED AMMINISTRATIVO
DELL'UNIVERSITA' DEGLI STUDI DI NAPOLI FEDERICO II**

Organi del Fondo

Consiglio di amministrazione

Presidente

Prof. Stefano ECCHIA

Consiglieri

Dott. Osvaldo IURA

Dott. Luigi GICCHINO

Dott. Paolo LISTA

Dott. Giuseppe LUISE

Collegio sindacale

Presidente

Prof. Filippo MARANIELLO

Sindaci effettivi

Dott. Ciro DI MATTEO

Dott. Mario GUARINO

Sindaco supplente

Dott. Francesco LEONESE

Personale dell'Università degli Studi di Napoli Federico II preposto alla gestione contabile

Sig.ra Giovanna CASTIGLIONE

Dott. Antonio LIPARDI

Dott. Giovanni MINORE

**FONDO PENSIONE DEL PERSONALE DOCENTE, TECNICO ED
AMMINISTRATIVO DELL'UNIVERSITA' DEGLI STUDI DI NAPOLI FEDERICO II**

Relazione sulla gestione

Egredi Rappresentanti degli iscritti al Fondo Pensione, nel corso del 2010 il Fondo Pensione del Personale Docente, Tecnico ed Amministrativo dell'Università degli Studi di Napoli Federico II istituito con delibera 11.11.1991 n. 20 del Consiglio di Amministrazione dell'Università suddetta, ha proseguito la gestione finalizzata ad erogare, senza fini di lucro, trattamenti pensionistici complementari del sistema obbligatorio pubblico al fine di garantire più elevati livelli di copertura previdenziale.

Trattandosi di un "vecchio fondo pensione" gestito mediante convenzione assicurativa, si caratterizza per una gestione distinta in due fasi, che in generale sono contemporaneamente in vita, con riferimento ovviamente a distinti gruppi di aderenti:

- la prima, di accumulo, nella quale il fondo raccoglie i contributi di ciascun aderente e li investe avvalendosi al riguardo di intermediari specializzati, nel caso specifico la Compagnia Assicuratrice Unipol S. p. a.;
- la seconda, di erogazione, nella quale il fondo eroga agli aderenti che ne hanno conseguito il diritto una rendita vitalizia risultante dalla conversione della posizione individuale accumulata per ciascun aderente alla fine della fase di accumulo.

Relativamente alla contabilità del Fondo Pensione, le modalità di tenuta del sistema contabile adottato consentono il raccordo tra le risultanze contabili e le voci del bilancio.

A questo scopo nel sistema informativo – contabile sono presenti e agevolmente reperibili tutti gli elementi informativi necessari ad assicurare tale raccordo. La coerenza tra le evidenze contabili sistematiche e le voci del bilancio è assicurata da apposite scritture di riclassificazione.

Il sistema informativo – contabile registra separatamente le operazioni relative alle due distinte fasi di accumulo e di erogazione.

Al 31.12.2010 risultano iscritti al Fondo 2836 aderenti con un Riserva matematica di euro 26.796.156,18 quantificata e comunicata dalla Compagnia UGF Assicurazioni S.p.A.

I contributi pensionistici lordi di competenza dell'esercizio 2010 versati dagli iscritti ammontano ad euro 2.807.079,85.

Le liquidazioni erogate dall'Unipol con accredito sul c/c del Fondo, ammontano ad euro 3.602.451,03; sulle stesse sono state regolarmente operate e versate nei termini di legge, le ritenute irpef, le addizionali regionali e comunali e l'imposta sostitutiva. Al netto delle predette trattenute, le liquidazioni sommano euro 2.935.937,13 e sono così distinte:

- n.ro 93 per anticipazioni pari ad euro 402.952,24;
- n.ro 239 per pensionamenti pari ad euro 2.489.473,55;
- n.ro 4 per riscatto totale pari ad euro 3.210,34;
- n.ro 8 per sinistri pari ad euro 40.301,00.

Le rendite liquidate ammontano ad euro 15.071,47 in relazione a n. 52 posizioni.

Le liquidazioni erogate dall'Unipol direttamente agli iscritti, riferite agli importi accumulati al 31/12/2000, ammontano ad euro 964.265,19 al netto della ritenuta irpef del 12,5% e risultano così composte:

- n.ro 80 per anticipazioni pari ad euro 143.273,81;
- n.ro 212 per pensionamenti pari ad euro 795.800,41;
- n.ro 1 per riscatto totale pari ad euro 21,61;
- n.ro 4 per sinistri pari ad euro 25.169,36.

Si riporta inoltre un confronto tra il numero delle liquidazioni erogate nell'esercizio 2010 con quello erogate nell'esercizio precedente:

Tipo di Liquidazione:	anno 2009	anno 2010
Anticipazioni	83	93
Pensionamenti	226	239
Riscatto totale	10	4
Sinistri	6	8

Il Tasso di rivalutazione, riconosciuto nell'annualità 2010 dall'Ente gestore UGF Assicurazioni, è stato pari al 3,08%.

Illustrato il quadro generale e le problematiche di dettaglio il Consiglio, dopo aver ringraziato il personale amministrativo per il lavoro svolto, sottopone il rendiconto (bilancio) d'esercizio al 31.12.2010 alla Vostra approvazione.

Il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
Prof. Stefano Ecchia

Il Responsabile del Fondo
Dott. Osvaldo Iura

**FONDO PENSIONE DEL PERSONALE DOCENTE, TECNICO ED AMMINISTRATIVO
DELL'UNIVERSITA' DEGLI STUDI DI NAPOLI FEDERICO II
BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31/12/2010**

1. Stato Patrimoniale

<u>ATTIVITA'</u>	
20 INVESTIMENTI IN GESTIONE	26.796.156,18
40 ATTIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA	482.894,97
50 CREDITI D'IMPOSTA	1.980,23
TOTALE ATTIVITA'	27.281.031,38
<u>PASSIVITA'</u>	
10 PASSIVITA' DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE	21.163,11
40 PASSIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA	123.613,63
50 DEBITI D'IMPOSTA	325.492,33
TOTALE PASSIVITA'	470.269,07
<u>PATRIMONIO NETTO</u>	
ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI	31.421.288,80
ATTIVO GESTIONE FINANZIARIA DIRETTA NON DESTINATO ALLE PRESTAZIONI	14.718,21
VARIAZIONE ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI	- 4.625.132,62
VARIAZIONE ATTIVO NETTO NON DESTINATO ALLE PRESTAZIONI	- 112,08
TOTALE PASSIVITA' E NETTO	27.281.031,38

2. Conto Economico

10 SALDO DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE	- 5.559.365,08
20 RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA DIRETTA	- 112,08
30 RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA INDIRETTA	1.063.931,16
40 ONERI DI GESTIONE ENTE GESTORE	- 25.263,72

70 VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI ANTE IMPOSTA SOSTITUTIVA (10) + (30) + (40)	- 4.520.697,64
80 IMPOSTA SOSTITUTIVA	- 104.434,98
VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI (70) - (80)	- 4.625.132,62

VARIAZIONE ATTIVO NETTO NON DESTINATO ALLE PRESTAZIONI (20)	- 112,08
---	----------

**FONDO PENSIONE DEL PERSONALE DOCENTE, TECNICO ED AMMINISTRATIVO
DELL'UNIVERSITA' DEGLI STUDI DI NAPOLI FEDERICO II**

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31/12/2010

3. Nota Integrativa

3. 1. Informazioni generali

Il presente bilancio, redatto in osservanza al principio di chiarezza, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e l'andamento della gestione del Fondo.

In tema di redazione del bilancio di esercizio, il Fondo si è conformato ai principi sanciti dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione nel documento intitolato *“Il Bilancio dei Fondi Pensione e altre disposizioni in materia di contabilità”*, nonché alle disposizioni dettate dal *“Regolamento recante le norme sulle procedure per l'attività dei fondi pensione e termini per l'iscrizione all'albo”*. Conseguentemente anche gli schemi di bilancio sono stati adattati a quanto previsto dalla normativa indicata.

Il Fondo gestisce le risorse destinate alla costituzione delle prestazioni pensionistiche a favore degli iscritti, mediante convenzione con la Compagnia UGF Assicurazioni S.p.A., raccoglie i contributi degli iscritti che transitano su un conto corrente bancario acceso dallo stesso, e versa i premi alla compagnia assicuratrice convenzionata.

La presente nota integrativa fornisce le informazioni necessarie a dare una rappresentazione veritiera e corretta del bilancio.

3. 2. La Struttura del Bilancio

Analogamente a quanto previsto per le società ed alle direttive impartite dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, il bilancio del Fondo Pensione è costituito dai seguenti documenti:

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

La predetta nota integrativa fornisce informazioni di carattere quantitativo e qualitativo sulle poste contenute negli schemi, anche mediante l'utilizzo di apposite tabelle.

Il conto economico, diversamente da quello previsto per le società, registra non solo il risultato reddituale, ma anche le variazioni patrimoniali che scaturiscono dalla raccolta dei contributi e dalla conversione delle posizioni individuali in prestazioni in forma di capitale e/o di rendita vitalizia.

La struttura del bilancio del Fondo Pensione è tale da soddisfare due esigenze particolari: la prima è quella di essere un documento che descrive compiutamente l'attività del Fondo pensione quale soggetto giuridico unitario; la seconda è quella di descrivere distintamente l'attività svolta dal Fondo nelle due fasi che ne caratterizzano l'azione rispetto a ciascun aderente: la fase di accumulo e quella di erogazione.

Il bilancio del Fondo Pensione rappresenta la situazione complessiva dapprima in forma aggregata mediante schemi sintetici, e di seguito, distintamente per le due fasi, attraverso i seguenti distinti rendiconti caratterizzati da un livello di dettaglio maggiore e più adeguato per l'effettiva comprensione dell'operatività di ciascuna di esse:

- lo Stato Patrimoniale – fase di accumulo;
- il Conto Economico – fase di accumulo.

Lo stato patrimoniale e il conto economico sintetici sono costituiti da voci contrassegnate da numeri oltre che da voci di contenuto più specifico contrassegnate da lettere.

Il bilancio è redatto privilegiando la rappresentazione della sostanza sulla forma.

3. 3. Regime fiscale

Trattandosi di un “vecchio fondo pensione” gestito mediante convenzione assicurativa, lo stesso rientra tra i fondi pensione disciplinati dall'art. 14 quater, co. 2, del D. Lgs. n. 124 del 1993, come inserito dall'art. 8 del D. Lgs. n. 47 del 18 febbraio 2000.

Tale norma stabilisce che ai predetti fondi si rendono applicabili le disposizioni di cui all'articolo 14-bis, comma 2, il quale prevede che sul risultato netto maturato in ciascun periodo d'imposta si applica l'imposta sostitutiva dell'11%.

Per quanto concerne gli interessi derivanti dal conto corrente sul quale transitano tali contributi, si evidenzia che nei confronti dei fondi pensione non si applica la ritenuta del 27% prevista dall'art. 26, co. 2, del D.P.R. n. 600 del 1973.

Ne consegue che i suddetti interessi sono percepiti al lordo dell'imposta e concorrono alla formazione del risultato della gestione nella misura in cui incrementano la posizione previdenziale del singolo iscritto. Solo in quest'ultimo caso devono essere assoggettati all'imposta sostitutiva dell'11% (Risoluzione n. 197/E del 19 giugno 2002 dell'Agenzia delle Entrate).

Pertanto, viene distinta la variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni da quella della gestione finanziaria diretta non destinata alle prestazioni.

3. 4. Evoluzione della gestione previdenziale - assicurativa

Il Fondo persegue i propri scopi statuari attraverso la stipula con la Compagnia UGF Assicurazioni S.p.A. della convenzione assicurativa n. 154 – 224.

Il patrimonio del Fondo Pensione è “investito” in una polizza assicurativa collettiva collegata alla Gestione Speciale “VITATTIVA”.

L’investimento in detta polizza vita appartenente al “*Ramo I*” – a tali tipologie si riferisce l’investimento fatto con Compagnia UGF Assicurazioni S.p.A. – comporta un’esposizione creditoria unicamente nei confronti della Compagnia di Assicurazione e quindi, relativamente a questo tipo di investimento, il Fondo Pensione non ha alcuna esposizione diretta nei confronti di altri soggetti. Il rischio di investimento è esclusivamente a carico della Compagnia che è obbligata a corrispondere le prestazioni contrattualmente definite (capitale garantito più rendimento minimo garantito e consolidamento annuo degli interessi).

Si riportano di seguito le variazioni intervenute nel corso dell’esercizio 2010 sulle posizioni dei singoli iscritti e si evidenziano, altresì, gli importi riferiti alla parte di prestazione maturata fino al 31/12/2000 che viene erogata direttamente agli iscritti in qualità di beneficiari della polizza, da parte della Compagnia, così come previsto dalla vigente normativa (circolare 17 giugno 1987 n. 14/8/128 – c. d. Circolare Guarino – del Ministero delle Finanze).

Relativamente a tali importi il Fondo riceve dalla Compagnia apposita quietanza di liquidazione.

INCREMENTI ATTIVO MATURATO (A + B)	3.871.011,01
A. TOTALE PREMI VERSATI NELL'ESERCIZIO 2010 (A = A.1 + A.2 + A.3)	2.807.079,85
- A.1. TOTALE PREMI DI COMPETENZA DELL'ESERCIZIO 2010	2.684.885,98
- A.2. TOTALE PREMI DI COMPETENZA DELL'ESERCIZIO 2009 VERSATI NEL 2010	239.167,59
- A.3. TOTALE PREMI DI COMPETENZA DELL'ESERCIZIO 2010 VERSATI NEL 2011	- 116.973,72
B. RIVALUTAZIONI ANNO 2010	1.063.931,16
- SU POSIZIONI ISCRITTI AL 31/12/2010	949.530,52
- SU POSIZIONI LIQUIDATE NEL 2010	114.400,64
DECREMENTI ATTIVO MATURATO (C + D + E)	4.732.635,90
C. CARICAMENTI (A x 0,90%)	25.263,72
D. EROGAZIONI ENTE GESTORE (D = D.1 + D.2 + D.3)	4.602.937,20
D.1. LIQUIDAZIONI EROGATE CON ACCREDITO SUL C/C DEL FONDO	3.602.451,03
- DI CUI RITENUTE IRPEF	653.850,16
- DI CUI RITENUTE PER ADDIZIONALI REGIONALI	51,67
- DI CUI RITENUTE PER ADDIZIONALI COMUNALI	28,00
- DI CUI IMPOSTA SOSTITUTIVA 11%	12.584,07
- DI CUI LIQUIDAZIONI NETTE	2.935.937,13
D.2. LIQUIDAZIONI EROGATE PER IL MATURATO FINO AL 31/12/2000	964.265,19
D.3. RITENUTA 12,50% SUL LIQUIDAZIONI MATURATE AL 31/12/2000	36.220,98
E. IMPOSTA SOSTITUTIVA SU POSIZIONE ISCRITTI AL 31/12/2010	104.434,98

3. 5. Rendiconto della fase di accumulo

3. 5. 1. Stato patrimoniale – fase di accumulo

ATTIVITA'	DARE	AVERE	SALDO
20 INVESTIMENTI IN GESTIONE			
20-o INVESTIMENTI IN GESTIONE ASSICURATIVA			
CREDITI ASSICURATIVI PREVIDENZIALI C/ GESTIONE TERZI	26.796.156,18		26.796.156,18
20 TOTALE INVESTIMENTI IN GESTIONE ASSICURATIVA	26.796.156,18	-	26.796.156,18
40 ATTIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA			
40-a ATTIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA			
40-a CASSA E DEPOSITI BANCARI			
DISPONIBILITA' LIQUIDE - DEPOSITI BANCARI	38.567.708,92	38.306.499,14	261.209,77
40-a TOTALE ATTIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA	38.567.708,92	38.306.499,14	261.209,77
40-d ALTRE ATTIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA			
CREDITI V/ ENTI GESTORI C/ IMP.SOSTIT.POSIZIONI ATTIVE	104.434,98	-	104.434,98
CREDITI V/ ADERENTI C/ QUOTE FONDO PENSIONE	116.973,72	-	116.973,72
CREDITI V/ EX ADERENTI	276,50	-	276,50
40-d TOTALE ALTRE ATTIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA	221.685,20	-	221.685,20
40 TOTALE ATTIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA (40-a + 40-d)	65.585.550,30	38.306.499,14	482.894,97
50 CREDITI D'IMPOSTA			
CREDITO D'IMPOSTA PER RITENUTE INDEBITE	1.980,23	-	1.980,23
50 TOTALE CREDITI D'IMPOSTA	1.980,23	-	1.980,23
TOTALE ATTIVITA' (20 + 40 + 50)	65.587.530,53	38.306.499,14	27.281.031,38

PASSIVITA'			
10 PASSIVITA' DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE			
10-a DEBITI DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE			
DEBITI V/ ADERENTI C/ LIQUIDAZIONI	-	21.163,11	21.163,11
10 TOTALE PASSIVITA' DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE	-	21.163,11	21.163,11
40 PASSIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA			
40-a DEBITI V/ ENTI GESTORI C/ RESTITUZIONE IMPOSTA SOSTITUTIVA		2.478,00	2.478,00
40-b DEBITI V/ ENTI GESTORI C/ QUOTE FONDO PENSIONE		116.973,72	116.973,72
40-c RISCONTO PASSIVO PER COPERTURA ONERI AMMIN.VI		2.491,66	2.491,66
40-d FONDO RISCHI ED ONERI		1.670,25	1.670,25
40 TOTALE PASSIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA		123.613,63	123.613,63
50 DEBITI D'IMPOSTA			
ERARIO C/ RITENUTE SU REDDITI DI CAPITALE	-	210.951,28	210.951,28
ERARIO C/ IMPOSTA SOSTITUTIVA SU DISINVESTIMENTI	-	12.584,07	12.584,07
ERARIO C/ IMPOSTA SOSTITUTIVA SU POSIZIONI ATTIVE	-	101.956,98	101.956,98
50 TOTALE DEBITI D'IMPOSTA	-	325.492,33	325.492,33
TOTALE PASSIVITA' (10) + (40) + (50)	-	470.269,07	470.269,07

PATRIMONIO NETTO			
ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI AL 31/12/2009	-	31.421.288,80	31.421.288,80
ATTIVO NETTO NON DESTINATO ALLE PRESTAZIONI AL 31/12/2009	-	14.718,21	14.718,21
VARIAZIONE ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI	4.625.132,62	-	4.625.132,62
VARIAZIONE ATTIVO NETTO NON DESTINATO ALLE PRESTAZIONI	112,08	-	112,08
TOTALE PASSIVITA' E NETTO	4.625.244,70	31.436.007,01	27.281.031,38

3. 5. 2 Conto economico – fase di accumulo

10 SALDO DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE	DARE	AVERE	SALDO
10-a CONTRIBUTI PER LE PRESTAZIONI		2.807.079,85	2.807.079,85
10-e LIQUIDAZIONI EROGATE DALL'ENTE GESTORE	4.602.937,20		- 4.602.937,20
10-g ALLINEAMENTO RISERVA MATEMATICA	3.763.507,73		- 3.763.507,73
10 TOTALI SALDO DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE	8.366.444,93	2.807.079,85	- 5.559.365,08
20 RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA DIRETTA			
20-a INTERESSI ATTIVI SU C/C BANCARIO		1.812,26	1.812,26
20-f ONERI BANCARI	288,00		- 288,00
20-g CONTRIBUTO COMMISSIONE DI VIGILANZA	1.621,35		- 1.621,35
20-g ARROTONDAMENTI PASSIVI	14,99		- 14,99
20 TOTALI RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA DIRETTA	1.924,34	1.812,26	- 112,08
30 RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA INDIRETTA			
30-b RIVALUTAZIONE CREDITI PREV.LE C/ GEST.TERZI		1.063.931,16	1.063.931,16
30 TOTALI RISULTATO DELLA GEST.FINANZIARIA INDIRETTA		1.063.931,16	1.063.931,16
40 ONERI DI GESTIONE			
40-a CARICAMENTI ENTE GESTORE	25.263,72		- 25.263,72
40 TOTALI ONERI DI GESTIONE	25.263,72		- 25.263,72
70 VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI ANTE IMPOSTA SOSTITUTIVA (10) + (30) + (40)	8.391.708,65	3.871.011,01	- 4.520.697,64
80 IMPOSTA SOSTITUTIVA			
IMPOSTA SOSTITUTIVA D.LGS 47/2000	104.434,98		- 104.434,98
TOTALI IMPOSTA SOSTITUTIVA	104.434,98		- 104.434,98
VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI (70) - (80)	8.496.143,63	3.871.011,01	- 4.625.132,62
VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO NON DESTINATO ALLE PRESTAZIONI (20)	1.924,34	1.812,26	- 112,08

3. 6. Informazioni sullo Stato patrimoniale

Attività

“20 Investimenti in gestione”

“20 – o Investimenti in gestione assicurativa 26.796.156,18”

Tale voce è composta dalla Riserva matematica al 31/12/2010 per euro 26.796.156,18. Detto valore delle risorse maturate alla data di chiusura dell'esercizio (valore di riscatto delle prestazioni pensionistiche), rappresentativo dell'impegno complessivo del Fondo verso gli aderenti, è stato quantificato ed appositamente comunicato dalla Compagnia UGF Assicurazioni S.p.A.;

“40 Attività della gestione amministrativa 482.894,97”

Questa sezione comprende le attività imputabili alla gestione amministrativa del Fondo pensione, e precisamente:

“40 – a Attività della gestione amministrativa 261.209,77”

Tale posta rappresenta il saldo al 31/12/2010 del conto corrente bancario n. 100000003126, aperto presso l'istituto San Paolo Banco di Napoli.

“40 – d Altre attività della gestione amministrativa 221.685,20”

I crediti sono iscritti al valore nominale in quanto ritenuto coincidente con quello di esigibilità. La voce è composta:

- dal credito verso la Compagnia Assicuratrice UNIPOL S. P. A. per l'imposta sostitutiva sulle posizioni attive dell'esercizio 2010 per 104.434,98;
- dal credito verso gli aderenti per quote relative al mese di dic. 2010 accreditate nel 2011 per 116.973,72;
- da crediti verso ex aderenti per 276,50.

“50 – Crediti d'imposta 1.980,23”

Tale voce si riferisce alle ritenute fiscali sugli interessi maturati sul conto corrente bancario, indebitamente ritenute, per le quali è in corso la pratica di rimborso inoltrata all'Agenzia delle Entrate ex art. 37 e 38 DPR 602/1973.

Passività

I debiti sono iscritti al valore nominale.

“10 – Passività della gestione Previdenziale”

“10 – a Debiti della gestione Previdenziale 21.163,11”

Questa voce include le somme da corrispondere ai soci relative a liquidazioni già accreditate dalla Compagnia UGF Assicurazioni S.p.A. sul c/c del Fondo.

“40 – Passività della gestione amministrativa 123.613,63

Questa sezione include le passività imputabili alla gestione amministrativa del Fondo e precisamente:

“40 – a Debiti V/ Enti gestori c/ restituzione imposta sostitutiva 2.478,00”

Si riferiscono a maggiori somme accreditate dall'Ente gestore rispetto alle imposte sostitutive dovute e versate sulle posizioni attive.

“40 – b Debiti V/ Enti gestori c/ quote Fondo Pensione 116.973,72”

Sono costituiti dai premi a carico degli assicurati versati alla Compagnia UGF Assicurazioni S.p.A. nel mese di gennaio 2011

“40 – c Risconto passivo per copertura oneri amministrativi 2.491,66”

Il valore iniziale del risconto passivo per la copertura degli oneri amministrativi è rimasto invariato per il mancato utilizzo nel corso del periodo amministrativo.

“40 – d Fondo Rischi ed oneri 1.670,25 ”

Comprende le somme accantonate per eventuali oneri imprevisti.

“ 50 Debiti d'imposta 325.492,33”

Si riferisce alle ritenute alla fonte operate sulle liquidazione relative al mese di dicembre 2010 ed all'imposta sostitutiva sulle rivalutazioni di fine esercizio 2010.

“ Variazione Attivo destinato alle prestazioni -4.625.132,62”

La voce registra la differenza tra il valore di tutte le attività del Fondo ed il valore di tutte le passività relativamente alla gestione delle risorse da parte della Compagnia UGF Assicurazioni S.p.A.

“Variazione Attivo della gestione finanziaria diretta non destinato alle prestazioni -112,08”

Riflette il risultato della gestione finanziaria diretta non destinato ad incrementare la posizione previdenziale dei singoli iscritti e pertanto distinto dalla variazione dell'attivo destinato alle prestazioni.

3. 7. Informazioni sul conto economico

“10 Saldo della gestione previdenziale -5.559.365,08”

Riflette i contributi per le prestazioni versati, le liquidazioni erogate e l'allineamento all'importo della riserva comunicata dall'Ente gestore.

“20 Risultato della gestione finanziaria diretta -112,08”

Tale voce comprende i proventi e gli oneri relativi alla gestione finanziaria diretta.

“30 Risultato della gestione finanziaria indiretta 1.063.931,16”

Tale voce comprende la rivalutazione dei crediti previdenziali.

“40 Oneri di gestione 25.263,72”

Tale voce riflette l'aliquota di caricamento applicata ai premi versati pari allo 0,9% come da convenzione.

“70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva -4.520.697,64”

Questa voce risulta dalla somma algebrica delle voci:

10 Saldo della gestione previdenziale	-5.559.365,08
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	1.063.931,16
40 Oneri di gestione	- 25.263,72

“80 Imposta sostitutiva 104.434,98”

Attiene all'imposta sostitutiva sulle posizioni attive al 31.12.2010 regolarmente versata nel termine di scadenza del 16/2/2011.