

FONDO PENSIONE GEPRE

Sede in Roma, via Albenga n. 33 (00183)

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione al n. 1317

Codice fiscale 96166030583

Bilancio al 31 dicembre 2020*(importi in euro)*

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	31/12/2020	31/12/2019
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I) IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	13.158	8.990
B TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	13.158	8.990
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
II) CREDITI		
1) Esigibili entro l'esercizio successivo	944.280	1.098.990
II TOTALE CREDITI	944.280	1.098.990
IV) DISPONIBILITA' LIQUIDE	64.175	35.748
C TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	1.008.455	1.134.738
TOTALE STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	1.021.613	1.143.728

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO	31/12/2020	31/12/2019
A) PATRIMONIO NETTO		
I) Capitale	920.287	1.075.173
VI) Altre riserve	59.881	59.587
IX) Utile (perdita) dell' esercizio	308	293
A TOTALE PATRIMONIO NETTO	980.476	1.135.053
D) DEBITI		
1) Esigibili entro l'esercizio successivo	40.320	8.675
D TOTALE DEBITI	40.320	8.675
E) RATEI E RISCONTI	817	0
TOTALE STATO PATRIMONIALE - PASSIVO	1.021.613	1.143.728

CONTO ECONOMICO	31/12/2020	31/12/2019
A) VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni - Contributi dei Soci aderenti	2.000	2.600
4) Incrementi immobilizzazioni per lavori interni	4.632	5.869
5) Altri ricavi e proventi		
<i>b) Altri ricavi e proventi</i>	4.750	210
5 TOTALE Altri ricavi e proventi	4.750	210
A TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	11.382	8.679
B) COSTI DELLA PRODUZIONE		
7) per servizi	8.143	4.845
10) ammortamenti e svalutazioni		
<i>a) ammort. immobilizz. immateriali</i>	750	750
<i>d) svalutaz. crediti (att.circ.) e disp. liq.</i>	1.375	1.200
10 TOTALE ammortamenti e svalutazioni	2.125	1.950
14) oneri diversi di gestione	806	1.591
B TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	11.074	8.386
A-B DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE	308	293
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI	0	0
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASS. FINANZIARIE	0	0
A-B±C±D RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	308	293
21) Utile (perdite) dell'esercizio - Avanzo di gestione	308	293

NOTA INTEGRATIVA

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020 è stato redatto in forma abbreviata, ai sensi dell'art. 2435 bis del codice civile, ed è composto dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalla nota integrativa.

La struttura e il contenuto dello stato patrimoniale e del conto economico sono quelli stabiliti dagli articoli 2423 ter, 2424 e 2425 del codice civile, non ricorrendo obblighi diversi e non essendo prevista la redazione del rendiconto finanziario.

PRINCIPI DI REDAZIONE

Nella redazione del Bilancio sono stati rispettati i principi stabiliti dall'art. 2423 bis del codice civile, con l'obiettivo di rappresentare in modo neutrale, veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria, nonché il risultato economico dell'esercizio, ossia l'avanzo o il disavanzo di gestione, avendo riguardo allo scopo del Fondo, che è quello di erogare - senza scopo di lucro - prestazioni di previdenza complementare, ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252.

Nelle valutazioni è stato osservato il principio della prudenza, in prospettiva della continuazione dell'attività previdenziale, e si è tenuto conto della funzione economica di ogni elemento dell'attivo e del passivo, in base al principio della prevalenza della sostanza sulla forma. L'imputazione di proventi e oneri è stata fatta nel rispetto della competenza temporale degli esercizi. I risultati positivi o negativi indicati nel Bilancio sono stati effettivamente realizzati, inoltre, si è tenuto conto dei rischi e delle perdite dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la sua chiusura.

PRINCIPI CONTABILI

I principi contabili adottati sono in linea con quelli emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC), fondato il 27 novembre 2001, che costituisce lo standard setter nazionale in materia contabile.

CRITERI DI VALUTAZIONE

Nelle valutazioni sono stati osservati i criteri stabiliti dall'art. 2426 del codice civile e i principi generali di seguito indicati.

- Non sono stati capitalizzati beni acquisiti a titolo gratuito né spese o oneri relativi a studi e ricerche;
- i crediti indicati nell'attivo circolante sono iscritti al presumibile valore di realizzo, mentre i debiti corrispondenti sono iscritti al valore nominale;
- le disponibilità finanziarie sono iscritte al valore nominale;
- i debiti per fatture da ricevere sono determinati in base al principio di competenza;
- gli impegni sono distintamente indicati nel passivo in base al loro valore nominale, che può comprendere anche gli oneri accessori e gli interessi di diretta imputazione;
- i ricavi e i costi sono rilevati in base al principio di competenza temporale, a prescindere dalla movimentazione finanziaria, i rispettivi valori sono rettificati, ove occorre, con il sistema dei ratei e risconti. Questi ultimi sono formati da quote di ricavi e di costi comuni a due o più esercizi, variabili in ragione del tempo;
- rientrano tra le operazioni di natura finanziaria le attività di gestione dei contributi di previdenza complementare e delle quote del trattamento di fine rapporto (TFR), effettuate dal Fondo in base alle disposizioni delle fonti istitutive, ossia di contratto collettivo nazionale di lavoro (ccnl), contratto collettivo di secondo livello, accordo o regolamento aziendale,
- non sono compresi nelle singole voci del Bilancio elementi eterogenei che richiedano valutazioni separate.

Rispetto al precedente esercizio, non sono intervenute modifiche nell'applicazione dei criteri di valutazione.

Nel corso dell'esercizio il Fondo non ha effettuato operazioni con l'estero, né operazioni che prevedano l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

CONTINUAZIONE DELL'ATTIVITA'

I suddetti principi contabili e criteri di valutazione, sono stati adottati nella prospettiva di continuazione dell'attività del Fondo.

CREDITI VERSO ENTI DI GESTIONE/INVESTIMENTO DEI CONTRIBUTI

Il Fondo investe i contributi previdenziali raccolti mediante apposite convenzioni con soggetti abilitati a norma di legge e i relativi valori sono iscritti in Bilancio nella voce II (seconda) dell'Attivo circolante *Crediti*, trattandosi di somme destinate ai trattamenti previsti dalla legge e dallo statuto a favore dei Soci beneficiari.

DEBITI ASSISTITI DA GARANZIA REALE

Il Fondo non ha debiti assistiti da garanzia reale sui propri beni, né ha avuto debiti di questa natura nel corso dell'esercizio.

ONERI FINANZIARI CAPITALIZZATI

Non sono stati imputati oneri finanziari in aumento di voci dell'attivo.

PARTECIPAZIONI

Il Fondo non possiede direttamente, indirettamente o per interposta persona partecipazioni societarie, né cointeressenze in imprese o enti, anche non economici, compresi i Soci aderenti, né le ha avute nel corso dell'esercizio.

ISCRIZIONE DEI RICAVI PROVENTI COSTI ED ONERI

È stato rispettato l'art. 2425 bis del codice civile in materia di iscrizione in Bilancio dei ricavi, proventi, costi ed oneri e, a tal fine, si precisa che:

- i ricavi e i proventi come i costi e gli oneri sono stati indicati al netto di resi, sconti, abbuoni e premi, nonché delle imposte direttamente connesse con le operazioni che hanno prodotto ricavi o costi;
- non si è verificata la necessità di rilevare costi e oneri relativi a operazioni in valuta;
- non sono state realizzate operazioni che prevedano l'obbligo di retrocessione a termine, né operazioni di compravendita con locazione finanziaria al venditore.

ENTRATE E SPESE DI GESTIONE

Ai sensi dello statuto le entrate del Fondo sono costituite da:

- a) quote associative versate periodicamente dai Soci aderenti (datori di lavoro);
- b) contributi versati dai Soci aderenti e dai Soci beneficiari, compreso il conferimento del TFR, sulla base delle fonti istitutive;
- c) importi trasferiti al Fondo da altre forme pensionistiche.

Il Fondo sostiene direttamente le spese relative all'attività istituzionale e all'investimento delle risorse acquisite (contributi previdenziali).

Alla copertura delle suddette spese e di quelle relative agli obblighi di legge, come il contributo annuale dovuto alla COVIP da parte delle forme pensionistiche complementari, ai sensi dell'art.1, comma 65, della legge 23 dicembre 2005, n. 266, il Fondo provvede - in via prioritaria - mediante l'utilizzo delle quote associative versate dai Soci aderenti, ove non diversamente stabilito dalle fonti istitutive.

DEROGHE AI PRINCIPI DI REDAZIONE

Non si sono verificati eventi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso alle deroghe previste dagli articoli 2423 quarto comma (*rappresentazione veritiera e corretta*) e 2423 bis secondo comma (*continuità dei criteri di valutazione*) del codice civile.

COMMENTO ALLE VOCI PIÙ SIGNIFICATIVE

Stato Patrimoniale

Attivo

Il valore complessivo dell'attivo è di euro **1.021.613** e presenta una diminuzione di euro 122.115 (-10,68%) rispetto all'esercizio precedente, dovuto, in massima parte, alla riduzione - per riscatti - dei Crediti verso enti di gestione dei contributi.

Immobilizzazioni

Le immobilizzazioni sono formate (i) per euro 6.000 dal marchio registrato a norma di legge, al netto dell'ammortamento (in conto), e (ii) per euro 7.158 da costi sostenuti per il processo

di adeguamento del sistema di gestione e dello statuto, ai sensi dell'art. 1, commi 168 e 169 della legge 205/2017 (operazione in corso).

Attivo circolante

L'attivo circolante ammonta ad euro 1.008.455 ed è formato da Crediti (voce II) e Disponibilità liquide (voce IV).

▪ **Crediti**

Il valore complessivo dei crediti, di euro 944.280, è la somma di:

- per euro 23.993 da somme vantate nei confronti dei Soci aderenti (*datori di lavoro*) per quote associative e altri titoli;
- euro 920.287 per somme trasferite a Nobis Vita S.p.a. che ne cura la gestione in base a una convenzione assicurativa (polizza collettiva ramo vita). Nobis Vita S.p.a. è una compagnia di assicurazione e di riassicurazione operante nel ramo vita, fondata nel 1987 e autorizzata con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 19 aprile 1989 (G.U. della Repubblica Italiana del 19/05/89 n. 115), iscritta al numero 1.00080 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione, ed è partner per l'Italia di Swiss Life Network, che è un'associazione internazionale di 50 primarie compagnie di assicurazione, attiva in più di 70 paesi nel mondo.

Il rapporto tra il Fondo Pensione Gepre e Nobis Vita S.p.a. (*già Apulia Previdenza S.p.a.*) dura da molti anni e, fin ora, ha garantito ai Soci beneficiari performance più che soddisfacenti, confrontati con quelli medi dei fondi pensione comparabili.

▪ **Disponibilità liquide**

La liquidità del Fondo ammonta a euro 64.175, depositata presso la Banca Sella.

Passivo

Le voci che compongono il passivo ammontano a euro **1.021.613**, di cui il 95,97% è formato da mezzi propri (patrimonio netto).

PATRIMONIO NETTO

Il patrimonio netto del Fondo ammonta a euro 980.476 ed è composto dal capitale, di euro 920.287, dalle riserve, di euro 59.881, e dall'avanzo di gestione, di euro 308.

Composizione del capitale

(somme investite)

Descrizione	Esercizio 2020	Esercizio 2019
- Contributi previdenziali ordinari	581.503	654.923
- T.F.R. trasferito	338.784	420.250
Totale	920.287	1.075.173

Movimentazione nel corso dell'esercizio

Operazione	Esercizio 2020	Esercizio 2019
a. Saldo di apertura	1.075.173	1.163.219
b. Rivalutazione delle quote riscattate	74.218	50.498
c. Trasferimenti ad altri Fondi	zero	(24.188)
d. Contributi A (ordinari)	11.901	13.644
e. Contributi B (T.F.R.)	3.123	8.812
f. Riscatti	(244.128)	(136.812)
g. Anticipazioni	zero	zero
h. Valore di chiusura	920.287	1.075.173

Debiti

I Debiti ammontano complessivamente a euro 40.320 e sono formati:

- per euro 4.676 dall'esposizione verso i Fornitori (incluse le fatture da ricevere);
- per euro 33.394 dai contributi da trasferire al gestore (NOBIS Vita S.p.a.);
- per euro 2.250 da altri debiti.

Conto Economico

Il valore della produzione ammonta ad euro 11.382, presenta un aumento di euro 2.703 ed è composto da ricavi e proventi maturati dal Fondo nello svolgimento dei suoi compiti istituzionali, tra i quali rientrano:

- le quote associative a carico dei Soci aderenti (*datori di lavoro*);

- la capitalizzazione di costi sostenuti per i lavori in economia di adeguamento dell'organizzazione e dello statuto del Fondo.

I costi di produzione ammontano ad euro 11.074, come indicato nel prospetto seguente, sono composti dalle spese sostenute per il funzionamento del Fondo, in modo non dissimile dal precedente esercizio, e presentano un incremento di euro 2.688.

Dettaglio dei costi della produzione

Tipo di spesa	2020	2019	Variazione
Compensi Consiglio di Amministrazione	2.750		2.750
Emolumenti al Collegio Sindacale	2.250	2.250	nessuna
Spese postali/servizi di posta certificata	zero	139	(139)
Spese ed oneri bancari	353	296	57
Prestazioni di terzi	2.790	2.160	520
Ammortamento marchio	750	750	nessuna
Accantonamento rischi su crediti	1.375	1.200	175
Altre spese	806	1.591	(675)
Totale	11.074	8.386	2.688

COMPENSI AGLI ORGANI SOCIALI

Consiglio di Amministrazione

Il Fondo è amministrato da un organo collegiale (Consiglio di Amministrazione) composto da due membri, designati pariteticamente dai Soci aderenti e dai Soci beneficiari, i cui compensi per l'esercizio 2020 ammontano a euro 2.750 complessivamente.

Collegio Sindacale

Gli emolumenti del Collegio Sindacale, che è incaricato anche della revisione interna, ai sensi dell'art. 5 quater, del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252, ammontano a euro 2.250 per l'esercizio 2020, ripartiti tra Presidente, per euro 1.250, e Sindaco effettivo, per euro 1.000.

PERSONALE DIPENDENTE

Il Fondo non ha avuto lavoratori dipendenti in forza, come nei precedenti esercizi.

INFORMAZIONI SUPPLEMENTARI

1. Il FONDO PENSIONE GEPRE, è un soggetto associativo con personalità giuridica, a seguito del riconoscimento da parte della COVIP Commissione di vigilanza sui fondi pensione con provvedimento del 16 novembre 2009 (Prot. 7019), iscritto al n. 1317 dell'Albo dei fondi pensione ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 *“Disciplina delle forme pensionistiche complementari”*;
2. il Fondo si occupa della gestione di forme di previdenza complementare del sistema pubblico, a favore di lavoratori dipendenti e autonomi, istituite mediante contratti collettivi di lavoro (nazionali o territoriali), accordi o regolamenti aziendali;
3. il Fondo non ha fatto ricorso a procedure di rivalutazione dei beni, non ha debiti né crediti di durata residua superiore a cinque anni, inoltre, non ha impegni verso terzi diversi da quelli risultanti dal Bilancio;
4. non vi sono programmi che possano avere un impatto significativo sul valore contabile o sulla classificazione delle attività e delle passività;
5. non si sono verificati eventi in grado di compromettere la continuità del Fondo.

Roma, 11 marzo 2021

FONDO PENSIONE GEPRE

Il Consiglio di Amministrazione

(Lorenzo Di Pace)

(Vincenzo Mazzocco)