

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 2021*(importi in euro)*

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	31/12/2021	31/12/2020
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I) IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	13.654	13.158
B TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	13.654	13.158
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
II) CREDITI		
1) Esigibili entro l'esercizio successivo	1.010.245	944.280
II TOTALE CREDITI	1.010.245	944.280
IV) DISPONIBILITA' LIQUIDE	120.790	64.175
C TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	1.131.035	1.008.455
D) RATEI E RISCONTI	118	0
TOTALE STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	1.144.807	1.021.613

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO	31/12/2021	31/12/2020
A) PATRIMONIO NETTO		
I) Capitale	991.094	920.287
VI) Altre riserve	60.188	59.881
IX) Utile (perdita) dell'esercizio - Avanzo di gestione	482	308
A TOTALE PATRIMONIO NETTO	1.051.764	980.476
D) DEBITI		
1) Esigibili entro l'esercizio successivo	92.226	40.320
D TOTALE DEBITI	92.226	40.320
E) RATEI E RISCONTI	817	817
TOTALE STATO PATRIMONIALE - PASSIVO	1.144.807	1.021.613

CONTO ECONOMICO	31/12/2021	31/12/2020
A) VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.800	2.000
4) Incrementi immobilizzazioni per lavori interni	1.246	4.632
5) Altri ricavi e proventi		
<i>b) Altri ricavi e proventi</i>	14.277	4.750
5 TOTALE Altri ricavi e proventi	14.277	4.750
A TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	17.323	11.382
B) COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	50	0
7) per servizi	12.177	8.143
10) ammortamenti e svalutazioni		
<i>a) ammort. immobilizz. immateriali</i>	750	750
<i>d) svalutaz. crediti (att.circ.) e disp.liq.</i>	4.097	1.375
10 TOTALE ammortamenti e svalutazioni	4.847	2.125
14) oneri diversi di gestione	920	806
B TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	17.994	11.074
A-B DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE	671 -	308
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI		
16) Altri proventi finanziari		
<i>d) proventi finanziari diversi dai precedenti</i>		
<i>d5) da altri</i>	1.153	0
d TOTALE proventi finanziari diversi dai precedenti	1.153	0
16 TOTALE Altri proventi finanziari (non da partecipaz.)	1.153	0
15+16-17±17bis DIFFERENZA TRA PROVENTI E ONERI FINANZIARI	1.153	0
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ E PASS. FINANZIARIE	0	0
A-B±C±D RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	482	308
21) Utile (perdite) dell'esercizio - Avanzo di gestione	482	308

NOTA INTEGRATIVA

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021, composto dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalla nota integrativa, è stato redatto in forma abbreviata, ai sensi dell'art. 2435 bis del codice civile.

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 per il Fondo obblighi diversi.

Nel caso di redazione del bilancio in forma abbreviata, l'articolo 2435 bis del codice civile prevede alcune semplificazioni e, tra l'altro, stabilisce:

- l'esonero dalla redazione del rendiconto finanziario;
- l'esonero dalla redazione della relazione sulla gestione, di cui non si è avvalso il Fondo;
- la facoltà di iscrivere i titoli al costo di acquisto, i crediti al valore di presumibile realizzo e i debiti al valore nominale.

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 istituzionale, 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, riconosciuto dalla legge 11 agosto 2014, n. 116, e con quelli statuiti in precedenza dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri, rivisti ed aggiornati dallo stesso OIC. Per il Fondo non è prevista l'adozione di principi contabili internazionali.

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 **1.144.807** e presenta un aumento di euro 123.194 (-12,06%) rispetto all'esercizio precedente, dovuto sia ai flussi in entrata dei contributi, al netto dei riscatti, sia all'accredito di risultati pregressi per cambio di gestore.

Immobilizzazioni

Le immobilizzazioni sono formate (i) per euro 5.250 dal marchio registrato a norma di legge, al netto dell'ammortamento (in conto), e (ii) per euro 8.404 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 1.131.035 ed è formato da Crediti (voce II) e Disponibilità liquide (voce IV).

▪ Crediti

Il valore complessivo dei crediti, di euro 1.010.245, è la somma di:

- per euro 19.151 da somme vantate nei confronti dei Soci aderenti (*datori di lavoro*) per quote associative e altri titoli;
- euro 991.094 per somme trasferite a Zurich Investments Life S.p.a., che ne cura la gestione dal 13 ottobre 2021 in base a una polizza di assicurazione denominata Zurich Portfolio Extra (moderata), la quale prevede l'investimento delle stesse somme in quote di primari fondi di investimento, anche detti OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio). Gli OICR sono soggetti specializzati nella raccolta e nell'investimento - in modo unitario - di capitali di più risparmiatori in attività finanziarie (azioni, obbligazioni, titoli di stato, ecc.), in modo da ridurre i rischi. Tali soggetti operano ai sensi del decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58 (*Testo unico*

delle disposizioni in materia di intermediazione finanziaria) e sono sottoposti alla vigilanza sia della Banca d'Italia sia della Consob.

Il rapporto tra il Fondo Pensione Gepre e il precedente gestore Nobis Vita S.p.a. (già *Apulia Previdenza S.p.a.*) è cessato a causa della modifica delle politiche aziendali di quest'ultimo, che ha deciso di concentrare la propria attività in altri ambiti assicurativi.

▪ **Disponibilità liquide**

La liquidità del Fondo ammonta a euro 120.790, depositata presso la Banca Sella.

Passivo

Le voci che compongono il passivo ammontano a euro **1.144.807**, di cui il 91,87% è formato da mezzi propri (patrimonio netto).

PATRIMONIO NETTO

Il patrimonio netto del Fondo ammonta a euro 1.051.764 ed è composto dal capitale, di euro 991.094, dalle riserve, di euro 60.188, e dall'avanzo di gestione, di euro 482.

Composizione del capitale

(somme investite)

Descrizione	Esercizio 2021	Esercizio 2020
- Contributi previdenziali ordinari	731.363	581.503
- T.F.R. trasferito	259.731	338.784
Totale	991.094	920.287

Movimentazione nel corso dell'esercizio

Operazione	Esercizio 2021	Esercizio 2020
a. Saldo di apertura	920.287	1.075.173
b. Rivalutazione delle quote investite	320.870	74.218
c. Trasferimenti ad altri Fondi	zero	zero
d. Contributi A (ordinari)	74.313	11.901
e. Contributi B (T.F.R.)	11.050	3.123
f. Riscatti	(335.426)	(244.128)
g. Anticipazioni	zero	zero
h. Valore di chiusura	991.094	920.287

Debiti

I Debiti ammontano complessivamente a euro 92.226 e sono formati:

- per euro 9.294 dall'esposizione verso i Fornitori (incluse le fatture da ricevere);
- per euro 78.185 dai contributi da trasferire al gestore;
- per euro 514 da ritenute Irpef da versare all'Erario;
- per euro 4.233 da altri debiti.

Conto Economico

Il valore della produzione ammonta ad euro 17.323, presenta un aumento di euro 5.941 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 17.994, come indicato nel prospetto seguente, sono composti dalle spese sostenute per il funzionamento del Fondo e presentano un aumento di euro 6.920 rispetto al precedente esercizio.

Dettaglio dei costi della produzione

Tipo di spesa	2021	2020	Variazione
Compensi Consiglio di Amministrazione	2.750	2.750	nessuna
Emolumenti al Collegio Sindacale	2.250	2.250	nessuna
Compenso Risk manager	4.000	zero	4.000
Spese postali e telefoniche	47	zero	47
Spese ed oneri bancari	340	353	(13)
Prestazioni di terzi	2.790	2.790	nessuna
Ammortamento marchio	750	750	nessuna
Accantonamento rischi su crediti	4.097	1.375	2.722
Altre spese	970	806	164
Totale	17.994	11.074	6.920

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 2021 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 2021, ripartiti tra Presidente, per euro 1.250, e Sindaco effettivo, per euro 1.000.

PERSONALE DIPENDENTE

Il Fondo non ha fatto ricorso a prestazioni di lavoro dipendente, 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, 23 marzo 2022

FONDO PENSIONE GEPRE

Il Consiglio di Amministrazione

(Lorenzo Di Pace)

(Vincenzo Mazzocco)