

**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 2011**

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

Egregi Rappresentanti degli iscritti al Fondo Pensione, nel corso del 2011 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 31.12.2011 risultano iscritti al Fondo 2649 aderenti con un Riserva matematica di euro 26.676.930,95 quantificata e comunicata dalla Compagnia Unipol Assicurazioni S.p.A.

I contributi pensionistici lordi di competenza dell'esercizio 2011 versati dagli iscritti ammontano ad euro 2.569.304,66.

Le liquidazioni erogate nel corso dell'esercizio dall'ente gestore, ammontano ad euro 3.504.392,78; 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 2.983.226,74 e sono così distinte:

- n.ro 36 per anticipazioni pari ad euro 531.578,07;
- n.ro 201 per pensionamenti pari ad euro 2.795.600,52;
- n.ro 3 per riscatto totale pari ad euro 26.806,27;
- n.ro 8 per sinistri pari ad euro 150.407,92.

Le rendite liquidate ammontano ad euro 5.365,76 in relazione a n. 47 posizioni.

Si riportano di seguito il numero delle liquidazioni erogate nel periodo 2009/2011:

Tipo di Liquidazione:	anno 2009	anno 2010	anno 2011
Anticipazioni	83	93	36
Pensionamenti	226	239	201
Riscatto totale	10	4	3
Sinistri	6	8	8

Il Tasso netto di rivalutazione, riconosciuto nell'annualità 2011 dall'Ente gestore UNIPOL Assicurazioni, è stato pari al 3,11%.

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 31.12.2011 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 31/12/2011**

1. Stato Patrimoniale

<u>ATTIVITA'</u>	
20 INVESTIMENTI IN GESTIONE	26.676.930,95
40 ATTIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA	787.530,52
50 CREDITI D'IMPOSTA	1.980,23
TOTALE ATTIVITA'	27.466.441,70
<u>PASSIVITA'</u>	
10 PASSIVITA' DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE	402.616,11
40 PASSIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA	115.694,93
50 DEBITI D'IMPOSTA	255.104,86
TOTALE PASSIVITA'	773.415,90
<u>PATRIMONIO NETTO</u>	
ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI	26.796.156,18
ATTIVO GESTIONE FINANZIARIA DIRETTA NON DESTINATO ALLE PRESTAZIONI	14.606,13
VARIAZIONE ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI	- 119.225,23
VARIAZIONE ATTIVO NETTO NON DESTINATO ALLE PRESTAZIONI	1.488,72
TOTALE PASSIVITA' E NETTO	27.466.441,70

2. Conto Economico

10 SALDO DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE	- 1.043.375,47
20 RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA DIRETTA	1.488,72
30 RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA INDIRETTA	1.051.027,42
40 ONERI DI GESTIONE ENTE GESTORE	- 23.123,74

70 VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI ANTE IMPOSTA SOSTITUTIVA (10) + (30) + (40)	- 15.471,79
80 IMPOSTA SOSTITUTIVA	- 103.753,44
VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI (70) - (80)	- 119.225,23

VARIAZIONE ATTIVO NETTO NON DESTINATO ALLE PRESTAZIONI (20)	1.488,72
---	----------

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

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31/12/2011

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 UNIPOL 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 statutari attraverso la stipula con la Compagnia UNIPOL 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 UNIPOL 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 2011 sulle posizioni dei singoli iscritti.

INCREMENTI ATTIVO MATURATO (A + B)	3.620.332,08
A. PREMI VERSATI NELL'ESERCIZIO 2011 (A = A.1 + A.2 + A.3 + A.4)	2.569.304,66
- A.1. PREMI DI COMPETENZA DELL'ESERCIZIO 2011 (A CARICO ENTE)	55.175,93
- A.2. PREMI DI COMPETENZA DELL'ESERCIZIO 2011 (A CARICO ASSICURATI)	2.508.204,25
- A.3. PREMI DI COMPETENZA DELL'ESERCIZIO 2010 (A CARICO ASSICURATI)	116.973,72
- A.4. PREMI DELL'ESERCIZIO 2011 VERSATI NELL'ESERCIZIO 2012 (A CARICO ASSICURATI)	- 111.049,24
B. RIVALUTAZIONI ANNO 2011	1.051.027,42
- SU POSIZIONI ISCRITTI AL 31/12/2011	965.610,78
- SU POSIZIONI LIQUIDATE NEL 2011	85.416,64
DECREMENTI ATTIVO MATURATO (C + D + E)	3.735.023,40
C. CARICAMENTI (A X 0,90%)	23.123,74
D. EROGAZIONI ENTE GESTORE ESERCIZIO 2011 (D = D.1 + E.)	3.608.146,22
D.1. LIQUIDAZIONI DELL'ESERCIZIO 2011	3.504.392,78
- DI CUI RITENUTE IRPEF	511.555,61
- DI CUI RITENUTE PER ADDIZIONALI REGIONALI	169,00
- DI CUI RITENUTE PER ADDIZIONALI COMUNALI	41,67
- DI CUI IMPOSTA SOSTITUTIVA 11%	9.399,76
- DI CUI LIQUIDAZIONI NETTE	2.983.226,74
E. IMPOSTA SOSTITUTIVA SU POSIZIONE ISCRITTI AL 31/12/2011	103.753,44

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	26.676.930,95		26.676.930,95
20 TOTALE INVESTIMENTI IN GESTIONE ASSICURATIVA	26.676.930,95	-	26.676.930,95
40 ATTIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA			
40-a ATTIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA			
40-a CASSA E DEPOSITI BANCARI			
DISPONIBILITA' LIQUIDE - DEPOSITI BANCARI	32.920.333,37	33.492.712,44	572.379,07
40-a TOTALE ATTIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA	32.920.333,37	33.492.712,44	572.379,07
40-d ALTRE ATTIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA			
CREDITI V/ ENTI GESTORI C/ IMP.SOSTIT.POSIZIONI ATTIVE	103.753,44	-	103.753,44
CREDITI V/ ADERENTI C/ QUOTE FONDO PENSIONE	111.049,24	-	111.049,24
CREDITI V/ EX ADERENTI	348,77	-	348,77
40-d TOTALE ALTRE ATTIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA	215.151,45	-	215.151,45
40 TOTALE ATTIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA (40-a + 40-d)	59.812.415,77	33.492.712,44	787.530,52
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)	59.814.396,00	33.492.712,44	27.466.441,70

PASSIVITA'			
10 PASSIVITA' DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE			
10-a DEBITI DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE			
DEBITI V/ ADERENTI C/ LIQUIDAZIONI	-	402.616,11	402.616,11
10 TOTALE PASSIVITA' DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE	-	402.616,11	402.616,11
40 PASSIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA			
40-b DEBITI V/ ENTI GESTORI C/ QUOTE FONDO PENSIONE		111.049,24	111.049,24
40-c RISCONTO PASSIVO PER COPERTURA ONERI AMMIN.VI		2.491,66	2.491,66
40-d FONDO RISCHI ED ONERI		2.154,03	2.154,03
40 TOTALE PASSIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA		115.694,93	115.694,93
50 DEBITI D'IMPOSTA			
ERARIO C/ RITENUTE SU REDDITI DI CAPITALE	-	139.497,78	139.497,78
ERARIO C/ IMPOSTA SOSTITUTIVA SU DISINVESTIMENTI	-	9.395,83	9.395,83
ERARIO C/ IMPOSTA SOSTITUTIVA SU POSIZIONI ATTIVE	-	106.211,25	106.211,25
50 TOTALE DEBITI D'IMPOSTA	-	255.104,86	255.104,86
TOTALE PASSIVITA' (10) + (40) + (50)	-	773.415,90	773.415,90

PATRIMONIO NETTO			
ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI AL 31/12/2010	-	26.796.156,18	26.796.156,18
ATTIVO NETTO NON DESTINATO ALLE PRESTAZIONI AL 31/12/2010	-	14.606,13	14.606,13
VARIAZIONE ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI	119.225,23	-	- 119.225,23
VARIAZIONE ATTIVO NETTO NON DESTINATO ALLE PRESTAZIONI		1.488,72	1.488,72
TOTALE PASSIVITA' E NETTO	119.225,23	27.585.666,93	27.466.441,70

3. 5. 2 Conto economico – fase di accumulo

10 SALDO DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE	DARE	AVERE	SALDO
10-a CONTRIBUTI PER LE PRESTAZIONI		2.569.304,66	2.569.304,66
10-e LIQUIDAZIONI EROGATE DALL'ENTE GESTORE	3.608.146,22		- 3.608.146,22
10-g ALLINEAMENTO RISERVA MATEMATICA	4.533,91		- 4.533,91
10 TOTALI SALDO DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE	3.612.680,13	2.569.304,66	- 1.043.375,47
20 RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA DIRETTA			
20-a INTERESSI ATTIVI SU C/C BANCARIO		3.208,87	3.208,87
20-b ARROTONDAMENTI ATTIVI		29,29	29,29
20-f ONERI BANCARI	304,00		- 304,00
20-g CONTRIBUTO COMMISSIONE DI VIGILANZA	1.342,44		- 1.342,44
20-h ONERI AMMINISTRATIVI	103,00		- 103,00
20 TOTALI RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA DIRETTA	1.749,44	3.238,16	1.488,72
30 RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA INDIRETTA			
30-b RIVALUTAZIONE CREDITI PREV.LE C/ GEST.TERZI		1.051.027,42	1.051.027,42
30 TOTALI RISULTATO DELLA GEST.FINANZIARIA INDIRETTA		1.051.027,42	1.051.027,42
40 ONERI DI GESTIONE			
40-a CARICAMENTI ENTE GESTORE	23.123,74		- 23.123,74
40 TOTALI ONERI DI GESTIONE	23.123,74		- 23.123,74
70 VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI ANTE IMPOSTA SOSTITUTIVA (10) + (30) + (40)	3.635.803,87	3.620.332,08	- 15.471,79
80 IMPOSTA SOSTITUTIVA			
IMPOSTA SOSTITUTIVA D.LGS 47/2000	103.753,44		- 103.753,44
TOTALI IMPOSTA SOSTITUTIVA	103.753,44		- 103.753,44
VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI (70) - (80)	3.739.557,31	3.620.332,08	- 119.225,23
VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO NON DESTINATO ALLE PRESTAZIONI (20)	1.749,44	3.238,16	1.488,72

3. 6. Informazioni sullo Stato patrimoniale

Attività

“20 Investimenti in gestione”

“20 – o Investimenti in gestione assicurativa 26.676.930,95”

Tale voce è composta dalla Riserva matematica al 31/12/2011 per euro 26.676.930,95. 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 UNIPOL Assicurazioni S.p.A.;

“40 Attività della gestione amministrativa 787.530,52”

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

“40 – a Attività della gestione amministrativa 572.379,07”

Tale posta rappresenta il saldo al 31/12/2011 del conto corrente bancario n. 100000003126, aperto presso l'istituto Banco di Napoli.

“40 – d Altre attività della gestione amministrativa 215.151,45”

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 2011 per 103.753,44;
- dal credito verso gli aderenti per quote relative al mese di dic. 2011 accreditate nel 2012 per 111.049,24;
- da crediti verso ex aderenti per 348,77.

“50 – Crediti d'imposta 1.980,23”

Tale voce si riferisce alle ritenute fiscali sugli interessi maturati sul conto corrente bancario, indebitamente ritenute.

Passività

I debiti sono iscritti al valore nominale.

“10 – Passività della gestione Previdenziale”

“10 – a Debiti della gestione Previdenziale 402.616,11”

Questa voce include le somme da corrispondere ai soci relative a liquidazioni accreditate dalla Compagnia UNIPOL Assicurazioni S.p.A. sul c/c del Fondo al termine dell'esercizio.

“40 – Passività della gestione amministrativa 115.694,93”

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

“40 – b Debiti V/ Enti gestori c/ quote Fondo Pensione 111.049,24”

Sono costituiti dai premi a carico degli assicurati versati alla Compagnia UNIPOL Assicurazioni S.p.A. nel mese di gennaio 2012

“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 2.154,03 ”

Comprende le somme accantonate per eventuali oneri imprevisti.

“ 50 Debiti d'imposta 255.104,86”

Si riferisce alle ritenute alla fonte operate sulle liquidazioni relative al mese di dicembre 2011 ed all'imposta sostitutiva sulle rivalutazioni di fine esercizio 2011.

“ Variazione Attivo destinato alle prestazioni – 119.225,23”

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 UNIPOL Assicurazioni S.p.A.

“Variazione Attivo della gestione finanziaria diretta non destinato alle prestazioni 1.488,72”

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 – 1.043.375,47”

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 1.488,72”

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

“30 Risultato della gestione finanziaria indiretta 1.051.027,42”

Tale voce comprende la rivalutazione dei crediti previdenziali.

“40 Oneri di gestione 23.123,74”

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 -15.471,79”

Questa voce risulta dalla somma algebrica delle voci:

10 Saldo della gestione previdenziale	-1.043.375,47
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	1.051.027,42
40 Oneri di gestione	- 23.123,74

“80 Imposta sostitutiva 103.753,44”

Attiene all'imposta sostitutiva sulle posizioni attive al 31.12.2011 regolarmente versata nel termine di legge.