

BILANCIO

31 DICEMBRE 2005

- **Stato Patrimoniale**
- **Conto Economico**
- **Nota Integrativa**

STATO PATRIMONIALE

		31/12/2005	31/12/2004
ATTIVITA'			
Fase di accumulo			
10 Investimenti diretti		-	-
20 Investimenti in gestione		48.150.433	14.323.560
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali		-	-
40 Attività' della gestione amministrativa		784.820	427.915
50 Crediti d'imposta		-	11.867
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		48.935.253	14.763.342
PASSIVITA'			
10 Passività' della gestione previdenziale		-97.702	-
20 Passività della gestione finanziaria		-	-
30 Garanzie di risultato sulle posizioni individuali		-	-
40 Passività' della gestione amministrativa		- 784.820	- 427.915
50 Debiti d'imposta		- 3.543	-
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		- 886.065	- 427.915
100 ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI		48.049.188	14.335.427

CONTI D'ORDINE

		31/12/2005	31/12/2004
CONTI D'ORDINE		11.348.780	8.052.694

CONTO ECONOMICO

		31/12/2005	31/12/2004
Fase di accumulo			
10 Saldo della gestione previdenziale		33.020.599	14.203.329
20 Risultato della gestione finanziaria diretta		-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta		708.793	120.231
40 Oneri di gestione		-221	-
50 Margine della gestione finanziaria (20) + (30) + (40)		708.572	120.231
60 Saldo della gestione amministrativa		-	-
VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI (10)+(50)+(60) ANTE IMPOSTA		33.729.171	14.323.560
80 Imposta sostitutiva		-15.411	11.867
VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI (70)+(80)		33.713.760	14.335.427



NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CHIUSO AL 31/12/2005

Informazioni generali

A. Caratteristiche strutturali del fondo

Il Fondo Pensione Fondoposte è il Fondo Nazionale di Pensione Complementare per il Personale non dirigente di Poste Italiane S.p.A e delle società controllate che ne applicano i CCNL.

Nasce dall' Accordo stipulato in data 26 luglio 2002 tra Poste Italiane S.p.A. e le OO.SS SLC.CGIL, SLP.CISL, UIL POST, FAILP –CISAL, SAILP-CONFSA e UGL COMUNICAZIONI.

E' stato autorizzato ad operare dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione in data 21 Luglio 2003 ed il 10 Ottobre 2003 il Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali ha decretato il riconoscimento della personalità giuridica .

L'inizio effettivo dei versamenti contributivi da parte delle aziende è avvenuto nel mese di Aprile 2004 con competenza 1° trimestre 2004.

E' iscritto all'albo dei Fondi Pensione con il numero 143, delibera Covip del 20 Novembre 2003.

Il Fondo ha Sede Amministrativa in Viale Europa 175, Roma.

Opera attraverso una propria organizzazione, un service amministrativo e la banca depositaria.

Il service amministrativo (Accenture Insurance Services) coadiuva il Fondo in tutte le attività di tipo contabile ed amministrativo.

Il C.d.A del Fondo, con delibera del 22 Gennaio 2004, ha individuato in Unicredit Italiano; l'Istituto cui affidare il servizio di Banca Depositaria (a seguito del riassetto societario del gruppo Unicredito dal primo Gennaio 2006 2S Banca Gruppo Unicredit), la cui principale attività è quella di custodire il patrimonio del Fondo nonché di garantire che la gestione venga effettuata secondo i corretti termini di legge.

Dal 15 dicembre 2005 il Fondo si è dotato della figura del Direttore Generale.

Il Fondo mantiene la titolarità di tutto il patrimonio.

B. Criteri di valutazione.

Il bilancio è stato predisposto in base alle disposizioni previste dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, pubblicate sul supplemento alla Gazzetta Ufficiale del 14/07/1998 e alle successive integrazioni pubblicate sulla Gazzetta Ufficiale del 09/02/2002 n. 34. Ad integrazione, ove necessario e ove applicabili, sono stati utilizzati i principi contabili predisposti dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti, In mancanza di questi ultimi si sono seguiti quelli predisposti dall'International Accounting Standard Bureau (I.A.S.B.).

Per la redazione del bilancio sono stati applicati i seguenti criteri di valutazione:

- Cassa e depositi bancari

Sono iscritti al valore nominale.

- Crediti e debiti

I crediti sono iscritti in bilancio al valore nominale in quanto ritenuto coincidente con quello di realizzo, così come i debiti.

- Ratei e risconti

Sono calcolati secondo il principio della competenza economica e temporale, in applicazione del principio di correlazione dei costi e dei ricavi in ragione di esercizio.

- Immobilizzazioni

Le immobilizzazioni, sia materiali che immateriali, sono state iscritte al costo sostenuto, inclusivo degli oneri accessori, e sono state tutte totalmente ammortizzate nell'esercizio.

- Contributi previdenziali

I versamenti degli associati sono rilevati secondo il principio di cassa.

- Oneri e proventi

Sono stati rilevati nel rispetto del principio di competenza.

- Imposte

Il fondo pensione è soggetto all'imposta sostitutiva dell'11% sul risultato netto maturato in ciascun periodo di imposta; ai sensi dell'art. 14 comma 2 del Dlgs n. 124/93.

C. Criteri adottati per il riparto dei costi comuni alla fase di accumulo, di erogazione e agli eventuali compatti

Il Fondo opera solo in fase di accumulo, strutturato come fondo monocomparto.

D. Criteri adottati per la determinazione del prospetto della composizione e del valore del patrimonio

Gli oneri e i proventi indicati nel prospetto riportato nella parte 3 delle disposizioni COVIP in materia di bilancio, sono stati valorizzati come descritto nel paragrafo B che precede.

Il contenuto di ciascuna delle voci che vanno a determinare il valore della quota – così come da schema indicato dalla Commissione di Vigilanza - è riportato nella tabella che segue.

Investimenti diretti	Assenti
Investimenti in gestione	Investimenti e depositi bancari destinati alla raccolta delle contribuzioni.
Attività della gestione amministrativa	Banca, cassa, anticipi a fornitori, risconti e ratei non finanziari e crediti per quote di iscrizione.
Proventi maturati e non riscossi	Ratei attivi finanziari e interessi accreditati non ancora riscossi.
Passività della gestione previdenziale	Debiti verso associati per posizioni valorizzate e non ancora liquidate.
Passività della gestione finanziaria	Titoli da regolare conto acquisto, debiti della gestione finanziaria
Passività gestione amministrativa	Voce che include le passività amministrative nonché i risconti passivi iscritti a fronte di spese promozionali e per investimenti previsti per gli anni successivi e i debiti per quote di iscrizione in fase di assegnazione.
Oneri maturati e non liquidati	Ritenute su interessi non ancora versate.

Il prospetto calcolo quota al 31/12/05 risulta essere il seguente:

Il valore di quota iniziale al 31/12/04 era pari a Euro 10,207; mentre il valore al 31/12/05 è pari a Euro 10,474.

VOCI DEL PROSPETTO	31/12/2005
Investimento diretti	-
Investimenti in gestione	48.150.433
Attività della gestione amministrativa	784.820
Proventi maturati e non riscossi	-
TOTALE ATTIVITA'	48.935.253
Passività gestione previdenziale	-97.702
Passività gestione finanziaria	-
Passività gestione amministrativa	-784.820
Oneri maturati e non liquidati	-
TOTALE PASSIVITA'	-882.522
DEBITO D'IMPOSTA	-3.543
ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI	48.049.188
NUMERO DELLE QUOTE IN ESSERE	4.587.619,726
VALORE UNITARIO DELLA QUOTA	10,474

Il prospetto di calcolo della quota al 31/12/05, così come riclassificato rispetto alle voci di bilancio, è redatto in conformità a quanto previsto da COVIP.

E. Aziende aderenti e suddivisione degli iscritti

Per aderente iscritto si intende colui che possiede una posizione finanziaria nel Fondo, mentre aderente attivo è l'aderente iscritto per il quale mensilmente vengono versati i contributi.

Gli iscritti al 31/12/05 sono 31.979, di cui 31.802 attivi, mentre le aziende attive al 31/12/05 sono 8.

	31/12/2005	31/12/2004
Iscritti Attivi	31.802	21.443
Poste Italiane Spa	31.314	21.162
Postecom S.p.A	28	24
EGI S.p.A	4	4
Docugest S.p.A	2	1
Docutel Communication Services S.p.A	12	8
Postel S.p.A.	238	149
Postelprint S.p.A.	200	95
Poste Vita S.p.A.	4	-

La fase di erogazione delle rendite e delle eventuali prestazioni accessorie non è ancora stata avviata.

F. Compensi ad amministratori e revisori

Di seguito si riporta l'indicazione dell'ammontare dei compensi, a qualsiasi titolo e sotto qualsiasi forma, spettanti ai componenti il Consiglio d'Amministrazione, il Collegio Sindacale, le Commissioni di lavoro per l'esercizio 2005, nelle misure fissate al lordo di oneri ed al netto dei rimborsi spese con delibera del C.d.A del 01 Ottobre 2004.

Gettone presenza C.d.A	€ 250
Gettone presenza Commissioni	€ 125
Indennità Presidente	€ 10.000
Indennità Vice presidente	€ 7.000
Presidente Collegio Revisori	€ 7.000
Revisori	€ 5.000
Segretario	€ 3.000

G. Informazioni aggiuntive

Partecipazioni Mefop. Il Fondo detiene 1.500 azioni della società Mefop. Se ne fa esclusiva menzione tenuto conto della gratuità sia in sede di acquisizione che di trasferimento delle stesse, in conformità a quanto stabilito dall'art.69, comma 17, della legge 23 Dicembre 2000, n.388.

H. Sviluppo delle quote

	NUMERO 2005	CONTROVALORE 2005
Quote in essere all'inizio dell'esercizio	1.404.497,43	14.335.427,32
Quote emesse	3.202.006,13	33.909.707,77
Quote annullate	- 18.883,83	- 195.947,71
Quote in essere alla fine dell'esercizio	4.587.619,73	48.049.187,38

Il controvalore delle quote emesse ed annullate è in funzione del valore che le stesse avevano al momento dell'acquisto o dell'annullamento, al netto di eventuali storni.

Evoluzione valore Quota

DATA	VALORE QUOTA
31/12/04	10,207
31/01/05	10,227
28/02/05	10,242
31/03/05	10,259
30/04/05	10,278
31/05/05	10,301
30/06/05	10,324
31/07/05	10,348
31/08/05	10,375
30/09/05	10,403
31/10/05	10,434
30/11/05	10,454
31/12/05	10,474



STATO PATRIMONIALE

		31/12/05		31/12/04	
	ATTIVITA'	Parziali	Totale	Parziali	Totale
	Fase di accumulo				
10	Investimenti diretti		-		-
a)	Azioni o quote di soc. immobiliari	-	-		
b)	Quote di f.comuni di inv. immob. Chiusi	-	-		
c)	Quote di fondi comuni di inv. mobil. Chiusi	-	-		
d)	Depositi Bancari	-	-		
20	Investimenti in gestione		48.150.433		14.323.560
a)	Depositi bancari	48.150.433		14.323.560	
b)	Crediti per operazioni di PCT	-		-	
c)	Titoli emessi da stati o organismi intern.li	-		-	
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 organismi di inv. collettivo	-		-	
i)	Opzioni acquistate	-		-	
l)	Ratei e risconti attivi	-		-	
m)	Garanzia di risultato rilasciate al Fondo pensione	-		-	
n)	Altre attivita' della gestione finanziaria	-		-	
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali		-		-
40	Attivita' della gestione amministrativa		784.820		427.915
a)	Cassa e depositi bancari	780.828		425.174	
b)	Immobilizzazioni immateriali	-		-	
c)	Immobilizzazioni materiali	-		-	
d)	Altre attivita' della gestione amministrativa	2.250		-	
e)	Ratei e risconti attivi non finanziari	1.742		2.741	
50	Credito di imposta		-		11.867
a)	Imposta sostitutiva DL 47/2000	-		11.867	
	TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		48.935.253		14.763.342
	PASSIVITA'				
	Fase di accumulo				
10	Passività della gestione previdenziale		-97.702		-
a)	Debiti della gestione previdenziale	-21.218		-	
b)	Altre passività della gestione previdenziale	-76.484		-	
20	Passività della gestione finanziaria		-		-
a)	Debiti per operazioni di PCT	-		-	
b)	Opzioni emesse	-		-	
c)	Ratei e risconti passivi	-		-	
d)	Altre passività della gestione finanziaria	-		-	
30	Garanzie di risultato sulle posizioni individuali		-		-
40	Passività della gestione amministrativa		- 784.820		- 427.915
a)	TFR	-		-	
b)	Altre passività della gestione amministrativa	- 175.405		- 132.466	
c)	Risconto passivo per quote associative rinviata a esercizio successivo	- 609.415		- 295.448	
50	Debiti d'imposta		- 3.543		-
a)	Imposta sostitutiva DL 47/2000	-3.543			
	TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		- 886.065		- 427.915
100	ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI		48.049.188		14.335.427

		31/12/2005	31/12/2004
	CONTI D'ORDINE	11.348.780	8.052.694
	Crediti per contributi da ricevere	11.348.780	8.052.694

CONTO ECONOMICO

		31/12/05	31/12/04
		Parziali	Totale
	Fase di accumulo		
10	Saldo della gestione previdenziale	33.020.599	14.203.329
a)	Contributi per le prestazioni	33.216.547	14.203.329
b)	Anticipazioni	-	-
c)	Trasferimenti e riscatti	-195.948	-
d)	Trasformazioni in rendita	-	-
e)	Erogazioni in c/capitale	-	-
f)	Premi per assicurazioni di invalidità e premorienza	-	-
20	Risultato della gestione finanziaria diretta	-	-
a)	Dividendi	-	-
b)	Utili e perdite da realizzo	-	-
c)	Plusvalenza/Minusvalenze	-	-
30	Risultato della gestione finanziaria indiretta	708.793	120.231
a)	Dividendi e interessi	708.793	120.231
b)	Profitti e perdite da operazioni finanziarie	-	-
c)	Commissioni e provvigioni su prestito titoli	-	-
d)	Proventi e oneri per operazioni di PCT	-	-
e)	Differenziale su garanzie di risultato rilasciato al fondo pensione	-	-
40	Oneri di gestione	-221	-
a)	Societa' di gestione	-	-
b)	Banca depositaria	-221	-
50	Margine della gestione finanziaria (20) + (30) + (40)	708.572	120.231
60	Saldo della gestione amministrativa	-	-
a)	Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	863.924	523.563
b)	Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi	- 113.937	- 71.366
c)	Spese generali ed amministrative	- 159.352	- 159.173
d)	Spese per il personale	-	-
e)	Ammortamenti	-	- 2.834
f)	Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione	-	-
g)	Oneri e proventi diversi	18.780	5.258
h)	Risconto per quote associative a copertura oneri amministrativi	- 609.415	- 295.448
70	VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI ANTE IMPOSTA SOSTITUTIVA(10)+(50)+(60)	33.729.171	14.323.560
80	Imposta sostitutiva	-15.411	11.867
a)	Imposta sostitutiva	-15.411	11.867
	VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI (70)+(80)	33.713.760	14.335.427



Analisi delle voci dello Stato Patrimoniale

ATTIVITA'

10. Investimenti diretti

Al 31/12/05 non si rilevano Investimenti diretti.

20. Investimenti in gestione

Gli investimenti in gestione al 31/12/05 sono pari a Euro 48.150.433 e fanno riferimento ai contributi versati sui c/c Raccolta presso la Banca Depositaria, oltre al credito relativo a Contributi a copertura degli oneri amministrativi da girare sul c/c amministrativo pari a Euro 9.432

		31/12/2005	31/12/2004
a)	Depositi Bancari	48.141.001	14.323.560
	Unicredit Banca c/c 3246	-17	0
	Unicredit Banca c/c 2653	48.141.018	14.323.560

		31/12/2005	31/12/2004
	C/trans. Gest. Amm.va	9.432	0
	C/trans. Gest. Amm.va	9.432	0

Al 31/12/05 , i Crediti per operazioni PCT sono pari a zero.

Nel 2005, non essendo ancora avviata la gestione finanziaria non si rilevano le seguenti voci:

- a.20.c Titoli emessi da Stato o organismi intern.li
- a.20.d Titoli di debito quotati
- a.20.e Titoli di capitale quotati
- a.20.f Titoli di debito non quotati
- a.20.g Titoli di capitale non quotati
- a.20.h Quote di organismi di inv.collettivo
- a.20.i Opzioni acquistate

30. Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali

Al 31/12/05 non si rilevano Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali.

40. Attività della Gestione Amministrativa

Al 31/12/05 le Attività della Gestione Amministrativa sono pari a Euro 780.828. Le stesse comprendono:

a) Cassa e depositi bancari

Comprende principalmente il saldo del conto corrente amministrativo aperto presso la Banca Depositaria al netto del credito di Euro 9.432 di cui al punto 20 investimenti in gestione



		31/12/2005	31/12/2004
a)	Cassa e depositi bancari	790.260	425.174
	Unicredit Banca c/c 7172	790.260	424.755
	Cassa e valori bollati	0	419

		31/12/2005	31/12/2004
	C/trans. Gest. Prev. Le	-9.432	0
	C/trans. Gest. Prev. Le	-9.432	0

b) Immobilizzazioni Immateriali

Nel corso dell'esercizio non sono stati effettuati acquisti di immobilizzazioni immateriali.

c) Immobilizzazioni Materiali

Nel corso dell'esercizio non sono stati effettuati acquisti di immobilizzazioni materiali.

d) Altre Attività della gestione Amministrativa

Al 31/12/05 le Attività della gestione Amministrativa si riferiscono ad un anticipo compenso :

		31/12/2005	31/12/2004
d)	Altre attività della Gestione Amministrativa	2.250	0
	Anticipo Compensi	2.250	0

e) Ratei e risconti attivi

Non sono presenti ratei attivi non finanziari al 31/12/05.

I risconti attivi non finanziari pari a Euro 1.742 rappresentano costi consulenze Mefop non di competenza, rimandati quindi all'esercizio successivo.

		31/12/2005	31/12/2004
e)	Ratei e risconti attivi non finanziari	1.742	2.741
	Ratei e risconti attivi non finanziari	1.742	2.741

50. Crediti di imposta

Il credito è stato utilizzato in diminuzione del debito d'esercizio

		31/12/2005	31/12/2004
a)	Credito d'Imposta	-	11.867
	Credito d'Imposta	-	11.867

PASSIVITA'

10. Passività della Gestione Previdenziale

AI 31/12/05 si rilevano Passività della Gestione Previdenziale per un importo pari a Euro 92.702 così dettagliate:

		31/12/2005	31/12/2004
a)	Debiti della gestione previdenziale	- 21.218	-
	Debiti v/associati per riscatti	- 11.846	-
	Erario 1012 c/itenute riscatti	- 7.092	-
	Erario Add. Reg. c/itenute riscatti	- 93	-
	Erario Add. Com. c/itenute riscatti	- 12	-
	Erario 1004 c/itenute riscatti	- 2.175	-

Euro 21.218 sono relativi a prestazioni ancora da liquidare e ritenute fiscali applicate sulle prestazioni liquidate a Dicembre 2005 e da versare con Modello F24 entro il 16/01/2006.

		31/12/2005	31/12/2004
b)	Altre passività della gestione previdenziale	- 76.484	-
	Debiti per contr. Da attribuire	- 5.350	-
	Debiti per trasf. In da conferire	- 81.834	-

Le altre passività della gestione previdenziale si riferiscono per Euro 5.350 a contributi ancora da abbinare e per Euro 81.834 a trasferimenti in entrata, che prenderanno quota Dicembre 2005 e che verranno imputati a C/Economico nel mese di Gennaio 2006.

20. Passività della Gestione Finanziaria

AI 31/12/05 non si rilevano Passività della Gestione Finanziaria.

30. Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali

AI 31/12/05 non si rilevano Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali.

40. Passività della Gestione Amministrativa

AI 31/12/05 le passività della gestione amministrativa sono pari a Euro 784.820; le stesse si dividono in:

a) TFR

Non risulta assunto personale dipendente presso il Fondo.

b) Altre passività della gestione amministrativa

Comprende i debiti di varia natura : fatture da ricevere e versamenti fiscali da effettuare entro il 16/01/2006 con modello F24 .

		31/12/2005	31/12/2004
b)	Altre passività della gestione amministrativa	175.405	132.466
	Debiti v/Fornitori	-	1.200
	Debiti v/Organi Sociali	158.757	121.258
	Erario 1004	5.265	
	Erario Add. Regionale	126	
	Erario Add. Comunale	70	
	Erario c/itenute lavoratori autonomi	-	2.455
	Fatture da ricevere fornitori	11.187	7.553

c) Risconto passivo per quote associative rinviate a esercizio successivo

Al 31/12/05 è stato effettuato un risconto passivo pari a Euro 609.415, esso rappresenta la quota di entrate per copertura oneri amministrativi rinviate a copertura delle spese degli esercizi futuri.

50. Debiti d'imposta

Il debito di imposta al 31 Dicembre 2005 è pari a € 3.543

		31/12/2005	31/12/2004
a)	Debito d'Imposta	3.543	-
	Debito d'Imposta	3.543	-

100. Attivo netto destinato alle prestazioni

La voce è ottenuta per differenza tra il valore di tutte le attività del fondo pari a Euro 48.935.253 ed il valore di tutte le passività pari a Euro 886.065 ed ammonta a Euro 48.049.188.

Conti d'ordine

		31/12/2005	31/12/2004
	CONTI D'ORDINE	11.348.780	8.052.694
	Crediti per contributi da ricevere	11.348.780	8.052.694

Analisi delle voci del Conto Economico

10. Saldo della gestione previdenziale

Al 31/12/2005 il saldo della gestione previdenziale era pari a Euro 33.020.599. Esso è composto dalle seguenti voci:

a) Contributi per le prestazioni

Comprende i contributi incassati nel corso del 2005 per i quali risultano essere state assegnate le relative quote.

	31/12/2005	31/12/2004
Contributi per le prestazioni	33.216.547	14.203.329
Contributi di cui:	33.216.547	14.203.329
Quota a carico aderente	10.003.116	4.305.443
Quota a carico azienda	6.130.909	2.547.395
TFR	17.082.522	7.350.492

b) Anticipazioni

Al 31/12/05 non risultano erogazioni per anticipazioni.

c) Trasferimenti e riscatti

Comprende il montante dei contributi liquidati agli aderenti in seguito a richiesta di riscatto o trasferimento ad altro Fondo.

	31/12/2005	31/12/2004
c) Trasferimenti e riscatti	- 195.948	-
Riscatti ad aderenti	- 186.815	-
Trasferimenti ad altri Fondi	- 9.133	-

d) Trasformazioni in rendita

Al 31/12/05 non risultano trasformazioni in rendita.

e) Erogazioni in c/capitale

Al 31/12/05 non risultano erogazioni in conto capitale.

f) Premi per assicurazioni di invalidità e premorienza

Al 31/12/05 non risultano stipulate polizze per assicurazioni di invalidità e premorienza

20. Risultato della gestione finanziaria diretta

Non è stata effettuata gestione finanziaria diretta.

30. Risultato della gestione finanziaria indiretta

Al 31/12/05 il risultato della gestione finanziaria indiretta è pari a Euro 708.793 ed è esclusivamente rappresentato dagli interessi di conto corrente maturati nell'esercizio sul conto Unicredit Banca n°2653 in essere presso Banca Depositaria e destinato alla raccolta della contribuzione.
Per l'anno 2005 il rendimento netto è stato pari al 2,62%.

40. Oneri di Gestione

Al 31/12/05 si rilevano oneri di Gestione pari ad Euro 221 relativi a bolli sui C/correnti per l'anno 2005.

		31/12/2005	31/12/2004
b)	Oneri di gestione	- 221	-
	Spese bancarie c/c	- 221	-

50. Margine della Gestione Finanziaria

Al 31/12/2005 il margine della gestione finanziaria ammonta ad Euro 708.572.

60. Saldo della Gestione Amministrativa

Al 31/12/05 il saldo della gestione amministrativa è risultato pari a zero. Lo stesso è dato dalla somma algebrica delle seguenti voci:

a) Contributi destinati alla copertura di oneri amministrativi

I contributi destinati alla copertura degli oneri amministrativi sono stati fissati in misura di Euro 17 all'anno per aderente, la quota di iscrizione è fissata in Euro 10 "una tantum" di cui 5 Euro a carico azienda e 5 Euro a carico aderente.

		31/12/2005	31/12/2004
a)	Contributi destinati a copertura oneri amm.vi	863.924	523.563
	Quote d'iscrizione	100.610	215.920
	Contributi a copertura oneri amm.vi	467.866	211.810
	Risconto quote associative anni precedenti	295.448	95.833

b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi

Riguarda esclusivamente il costo sostenuto per il servizio prestato dal Service Amministrativo.

		31/12/2005	31/12/2004
b)	Oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	- 113.937	- 71.365
	Oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	- 113.937	- 71.365

c) Spese generali ed amministrative

		31/12/2005	31/12/2004
c)	Spese Generali ed amministrative	159.352	159.173
	Compensi Organi Sociali	90.757	102.793
	Spese per Servizi	68.062	55.778
	Spese Varie	533	602

Dettaglio Compensi Organi Sociali

	31/12/2005	31/12/2004
Organi Sociali	90.757	102.793
Compensi Membri del C.d.A	54.250	59.750
Compensi Revisori dei Conti	22.000	30.495
Rimborso Spese Organi Sociali	11.510	11.341
Formazione segretario	2.600	1.060
Rimborso Spese Segretario	397	147

Dettaglio Spese per Servizi

	31/12/2005	31/12/2004
Spese per Servizi	68.062	55.778
Mefop	10.353	10.151
Spese Telefoniche	673	1.044
Spese Postali	11.766	233
Campagna Immagine	1.344	43.746
Spese Notarili	1.037	197
Spese di Rappresentanza	2.459	373
Spese per Spedizioni	-	34
Spese viaggi	70	-
Spese per elezioni	40.360	-

Dettaglio Spese Varie

	31/12/2005	31/12/2004
Spese Varie	533	602
Cancelleria e Stampati	157	84
Spese Varie	376	518

d) Spese per il personale

Al 31/12/05 non sono state sostenute spese per il personale.

e) Ammortamenti

Al 31/12/2005 non sono stati effettuati ammortamenti.

		31/12/2005	31/12/2004
e)	Ammortamenti	-	2.834
	Amm.to Macchine Elettroniche	-	2.834

f) Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione

Non presenti in quanto il Fondo opera in fase di accumulo.

g) Oneri e proventi diversi

Comprende gli interessi attivi e oneri, maturati sul conto presso la Banca Depositaria, destinato al pagamento dei costi amministrativi, e sopravvenienze attive/passive.

		31/12/2005	31/12/2004
g)	Oneri e proventi diversi	18.780	5.258
	Interessi Attivi c/c 30007172	10.298	3.711
	Spese bancarie c/c 30007172	- 74	92
	Sopravvenienze attive	8.750	1.641
	Abbuoni e arrotondamenti	- 2	2
	Sopravvenienze passive	- 192	-

h) Risconto per quote associative a copertura oneri amministrativi imputabili alla gestione associativa

Come già indicato nella nota della voce 40 lett. c) delle "Passività della gestione amministrativa" al 31/12/05 è stato effettuato un risconto passivo pari a Euro 609.415 .

Si rimanda a tale punto dell'analisi delle Passività " Risconto Passivo per copertura oneri amministrativi" parte integrante del presente documento.

70. Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva

	31/12/2005
Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta	33.729.171
Saldo della gestione previdenziale	33.020.599
Margine della gestione finanziaria	708.572
Saldo della gestione amministrativa	-

80. Imposta sostitutiva

La voce rappresenta un costo pari a Euro 15.411. Esso corrisponde alla valorizzazione dell'11% sul risultato positivo maturato nel periodo di imposta.

		31/12/2005	31/12/2004
a) Imposta Sostitutiva	-	15.411	11.867
Imposta Sostitutiva	-	15.411	11.867

L'imposta sostitutiva , la cui base imponibile è costituita dal valore del patrimonio netto al termine di ciascun anno solare, al lordo dell'imposta sostitutiva, aumentato delle erogazioni effettuate per il pagamento dei riscatti, delle prestazioni previdenziali e delle somme trasferite ad altre forme pensionistiche e diminuito dei contributi versati, delle somme ricevute da altre forme pensionistiche nonché dei redditi soggetti a ritenuta,



dei redditi esenti o comunque non soggetti ad imposta e il valore del patrimonio stesso all'inizio dell'anno, è stata calcolata come segue:

Prospetto calcolo imposta sostitutiva 2005	
PATR. DI FINE PERIODO ANTE IMP. SOST.VA	48.064.598
EROGAZIONI PER RISCATTI E TRASFERIMENTI	195.948
CONTRIBUTI VERSATI	- 33.785.023
PATRIMONIO INIZIALE	- 14.335.427
PATRIMONIO IMPONIBILE	140.096
IMPOSTA SOSTITUTIVA	15.411

La voce “patrimonio di fine periodo ante imposta sostitutiva” è composta dalla somma algebrica delle poste di patrimonioe di conto Economico

- 100 Attivo netto destinato alle prestazioni
- 80 Imposta sostitutiva

La voce “contributi versati” è composta dalla somma algebrica delle poste di conto economico:

- 10 a) contributi
- 60 a) contributi destinati alla copertura di oneri amministrativi (al netto del risconto dell'anno precedente di cui alla voce 60h)