

MULTIFOND
Cassa Interaziendale di Previdenza per Prestatori di Lavoro Subordinato -
Fondo Pensione

RELAZIONE SULLA GESTIONE

E BILANCIO

chiuso alla data del 31 dicembre 2014

COMPOSIZIONE DEGLI ORGANI STATUTARI

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE:

Presidente	- Fabio Magherini
Vice Presidente	- Magliozzi Ornella
Consiglieri:	- Allori Alessandra - Apostolico Maurizio - Forcelli Luca - Siciliano Domenico

COLLEGIO DEI REVISORI:

Presidente	- Donati Duccio Andrea
Sindaco effettivo	- Marra Claudia

RESPONSABILE DEL FONDO

Allori Alessandra

RELAZIONE DEGLI AMMINISTRATORI SULLA GESTIONE DEL FONDO

Situazione del Fondo al 31.12.2014

Signori Associati,
prima di passare alla analisi dei principali aspetti gestionali relativi all'esercizio 2014 è utile ricordare che lo scopo dell'associazione è di attuare e fornire, senza fini di lucro, prestazioni pensionistiche complementari alle pensioni erogate dall'INPS in favore dei lavoratori soci aventi diritto.

In conseguenza, l'attività del Fondo Pensione è consistita nella raccolta dei contributi dovuti e nel contestuale loro investimento per garantire una prestazione pensionistica complementare avente le caratteristiche stabilite dalle Fonti istitutive.

Il bilancio chiude con un avanzo di € 8.104, contro un avanzo di € 14.316 dell'esercizio precedente.

Il flusso dei contributi dell'anno, al netto dei trasferimenti di riserva in entrata, risulta pari ad € 12.276.686 che si raffronta con l'importo di € 12.320.993 dell'esercizio 2013. E' opportuno segnalare che, nell'anno sono pervenuti trasferimenti in entrata per un importo totale pari ad € 526.815, contro € 25.750.704 pervenuti nell'anno 2013.

Situazione iscritti

Al 31 dicembre 2014 risultano associate n. 81 società con n° 1.568 soci beneficiari che hanno versato contributi, contro le n. 85 società e i n. 1.589 soci beneficiari dell'esercizio 2013.

Il patrimonio del fondo investito in polizze vita è pari ad € 168.116.000.

Liquidazioni

Nel corso del 2014 il Fondo ha effettuato n° 36 prestazioni per un importo lordo di € 4.045.795, n. 105 riscatti per un totale lordo di € 5.894.201 e n° 74 anticipazioni per un lordo totale di Euro 1.355.248.

Sono stati inoltre effettuati n. 72 trasferimenti in uscita per un controvalore lordo di € 5.383.243.

Politica di gestione seguita

Come da statuto sociale i contributi incassati sono stati investiti in polizze vita con compagnie di assicurazione del Gruppo Fondiaria-Sai (ora Gruppo Unipol).

Nuovo regime fiscale

La legge di Stabilità 2015, approvata definitivamente il 22 dicembre 2014, contiene, fra l'altro, due novità sostanziali ai fini del calcolo dell'imposta sostitutiva dovuta sui rendimenti annualmente maturati dai Fondi Pensione. In particolare la nuova normativa:

- innalza la misura dell'imposta sostitutiva al 20% (misura già oggetto di incremento per il 2014 dall'11% all'11,5% per effetto delle modifiche apportate in sede di conversione al D.L. 24 aprile 2014, n. 66 dalla legge 23/6/2014, n. 89);
- introduce l'abbattimento della base imponibile per i redditi derivanti da titoli pubblici ed equiparati al 62,5%, cioè nei limiti del rapporto tra 12,5% e 20%.

Le nuove modalità di calcolo della tassazione si applicano dal periodo di imposta 2015. Tuttavia, per effetto delle complesse norme di attuazione l'imposta grava, sostanzialmente:

- nella misura dell'11,5% sui rendimenti erogati a seguito di liquidazioni effettuate nel corso del 2014;
- nella misura del 20%, abbattuto come sopra specificato, sui rendimenti maturati dalle posizioni ancora in essere al 31/12/2014.

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio.

Non si sono verificati fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio.

Proposte da sottoporre all'assemblea

Signori Associati, Vi invitiamo ad approvare il bilancio chiuso alla data del 31/12/2014, così come da noi redatto, che chiude con un avanzo di € 8.103,88, destinandolo ad incremento degli avanzi degli esercizi precedenti.

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il Presidente

Dott. Fabio Magherini

Stato patrimoniale

ATTIVITA'	2014	2013
FASE DI ACCUMULO		
Attività della gestione amministrativa		
- depositi bancari	594.209	636.983
- immobilizzazioni immateriali	1.733	1.907
- immobilizzazioni materiali		
- macchine elettroniche € 3.015,60		
- fondo ammortamento € 3.015,60	0	0
- crediti verso assicuratori	2.326.874	1.320.612
- crediti verso soci	76.470	1.340
- crediti diversi	631	2.542
Altre attività gestione amministrativa		
- risconti attivi	320	318
Totale attività fase di accumulo	3.000.237	1.963.702
FASE DI EROGAZIONE	11.295.244	8.162.319

PASSIVITA'	2014	2013
FASE DI ACCUMULO		
Fondo associativo		
- avanzo esercizi precedenti	306.186	291.870
- avanzo dell'esercizio	8.104	14.316
Totale fondo associativo	314.290	306.186
Passività della gestione amministrativa		
- fondi rischi	2.582	2.582
- debiti verso assicuratori	86.882	1.664
- debiti verso associati	1.647.762	937.230
- debiti verso l'erario	942.725	709.812
- debiti verso fornitori	5.728	6.228
- debiti diversi	268	
Totale passività della gestione amministrativa	2.685.947	1.657.516
Totale passività della fase di accumulo	3.000.237	1.963.702
FASE DI EROGAZIONE	11.295.244	8.162.319
CONTI D'ORDINE		
Ammontare degli impegni a fronte delle polizze assicurative	168.116.000	166.473.167

Conto economico

	2014	2013
Gestione previdenziale		
a) contributi e trasferimenti di riserve matematiche	12.803.501	38.071.697
f) premi per polizze assicurative	- 12.803.501	- 38.071.697
Totale gestione previdenziale	0	0
Gestione amministrativa		
a) quote associative destinate a copertura oneri amministrativi	37.574	39.786
b) servizi amministrativi di terzi	- 20.534	- 19.386
c) spese generali ed amministrative	- 13.176	- 13.738
e) ammortamenti	- 173	- 173
g) oneri e proventi diversi		
- interessi attivi su c/c	5.385	8.985
- altri oneri	- 1.036	- 1.158
- altri proventi	64	0
h) imposte e tasse		
Saldo della gestione amministrativa	8.104	14.316
Variazione fondo associativo	8.104	14.316

NOTA INTEGRATIVA

Informazioni generali

Il presente bilancio rappresenta la situazione patrimoniale ed economica del Fondo ed è costituito, in osservanza delle direttive emanate dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione – Covip -, da uno stato patrimoniale, da un conto economico e da una nota integrativa, ed è stato redatto secondo quanto dettato dalla deliberazione della Commissione di Vigilanza sui fondi pensione del 17 giugno 1998, pubblicata nel supplemento n. 122 alla Gazzetta ufficiale del 14 luglio 1998, n. 162, s.g..

Criteri di valutazione

Le valutazioni sono effettuate conformemente ai seguenti principi generali:

- Gli impegni relativi alle polizze vita sottoscritte sono valutati in base al loro valore alla data di chiusura dell'esercizio.
- Crediti e debiti: sono iscritti al loro presumibile valore di realizzo, tenuto conto dei fondi in essere.
- Immobilizzazioni materiali e immateriali: sono valutate secondo le disposizioni di cui al Decreto Legislativo del 27 gennaio 1992, n. 87. Sono rappresentate al netto della relativa quota di ammortamento.
- Contributi per prestazioni: sono iscritti adottando il criterio di cassa.

Si precisa che non sono state necessarie deroghe ai criteri di valutazione precedentemente adottati.

Il bilancio è redatto privilegiando la rappresentazione della sostanza sulla forma, è altresì redatto in unità di euro.

Di seguito commentiamo le voci del bilancio chiuso alla data del 31 dicembre 2014.

<i>Depositi bancari</i> <i>(2013 € 636.983)</i>	€	594.209
--	----------	----------------

Trattasi delle disponibilità finanziarie depositate sui conti correnti accessi presso il Banco Popolare di Firenze, comprensivo di interessi maturati alla data del 31/12/2014.

<i>Immobilizzazioni immateriali</i> <i>(2013 € 1.907)</i>	€	1.733
--	----------	--------------

Risultano così composte:

	Marchio	Software gestionale	Spese sito web
Valore di acquisto	3.120	10.800	10.080
Precedenti ammortamenti	1.213	10.800	10.080
Amm.to dell'esercizio	173		
Valore al 31.12.2014	1.733	-	-

Il valore del marchio risulta ammortizzato annualmente per un diciottesimo del costo, mentre il software gestionale e le spese per il sito web sono ammortizzate in cinque esercizi e risultano completamente ammortizzati.

<i>Immobilizzazioni materiali</i> <i>(2013 € 0)</i>	€	0
--	----------	----------

La voce si riferisce alle macchine elettroniche acquistate nel corso dell'esercizio 2007, per l'importo di € 3.015,60, completamente ammortizzate.

<i>Crediti verso assicuratori</i> <i>(2013 € 1.320.612)</i>	€	2.326.874
--	----------	------------------

L'importo si riferisce, per l'importo di € 679.111, all'imposta sostitutiva maturata da incassare dagli assicuratori, per l'importo di € 1.647.664 alle polizze ancora da ricevere dall'assicuratore a fronte dei versamenti effettuati.

Il residuo, pari ad € 99, si riferiscono a maggiori premi versati alla Compagnia, da compensare con i prossimi versamenti.

<i>Crediti verso soci</i> <i>(2013 € 1.340)</i>	€	76.470
--	----------	---------------

L'importo si riferisce, per l'importo di € 1.368, alle quote associative 2014 ancora da incassare, per l'importo di € 73.385 a contributi incassati nel gennaio 2015 con valuta 31.12.2014, per l'importo di € 1.717 ad un maggiore pagamento effettuato ad un associato in sede di liquidazione, rimborsato in data 2 gennaio 2015.

Crediti diversi (2013 € 2.542)	€	631
---	----------	------------

L'importo si riferisce ad un conguaglio irpef errato in sede di calcolo di una liquidazione.

Risconti attivi (2013 € 318)	€	320
---	----------	------------

Si riferiscono a spese di competenza dell'esercizio successivo: € 233 relativi alla polizza rc amministratori ed € 87 relativi alla utenza Telecom.

Erogazioni (2013 € 8.162.319)	€	11.295.244
--	----------	-------------------

In attesa di ulteriori specifiche dell'organo di controllo è stato indicato l'importo delle erogazioni a qualsiasi titolo effettuate, trasferimenti esclusi.

Fondo associativo (2013 € 306.186)	€	314.290
---	----------	----------------

Il fondo risulta comprensivo dell'importo di € 1.368 di quote associative da incassare. Di seguito viene illustrata la movimentazione del Fondo associativo nel corso dell'esercizio:

Fondo associativo al 31/12/2013	306.186
Incrementi dell'esercizio	
Quote associative di competenza 2014	37.574
Interessi attivi su c/c bancario	5.385
Altri proventi	64
Totale incrementi	43.023
Decrementi dell'esercizio	
Prelievo per copertura spese	34.919
Totale decrementi	34.919
Avanzo dell'esercizio	8.104
Fondo associativo al 31/12/2014	314.290

Fondi rischi (2013 € 2.582)	€	2.582
--	----------	--------------

L'importo si riferisce all'accantonamento effettuato nel 1996 relativo alla copertura di eventuali rischi connessi alla pregressa gestione della Cassa.

Debiti verso assicuratori (2013 € 1.664)	€	86.882
---	----------	---------------

L'importo si riferisce ai premi da versare all'assicuratore, per i quali si è provveduto nei primi giorni del mese di gennaio 2015.

Debiti verso associati (2013 € 937.230)	€	1.647.762
--	----------	------------------

Si riferisce per l'importo di € 1.647.664 alle polizze ancora da ricevere dall'assicuratore a fronte dei versamenti effettuati. Alla data odierna risultano da emettere polizze per un importo di € 82.294.

Il residuo, pari ad € 98, si riferiscono a maggiori contributi versati da associati, da compensare con i prossimi versamenti.

Debiti verso l'erario (2013 € 709.812)	€	942.725
---	----------	----------------

La cifra esposta in bilancio, è riferita quanto a € 761.978, al debito per l'imposta sostitutiva dovuta per l'esercizio 2014, pagata nel mese di febbraio 2014, quanto a € 180.747 al debito per ritenute di competenza del mese di dicembre 2014, pagate nel mese di gennaio 2015.

Debiti verso fornitori (2013 € 6.228)	€	5.728
--	----------	--------------

L'importo si riferisce:

- € 5.028 al debito verso la società Service Gruppo Fondiaria-Sai, per la gestione amministrativa dei contributi;
- € 700 verso l'ing. Paolo Bertocci per la manutenzione del sito internet;

Debiti diversi (2013 € 0)	€	268
--	----------	------------

L'importo si riferisce a quanto incassato dall'INPS per l'azienda associata HDI Assicurazioni, in relazione al Fondo di Solidarietà per il Personale Dipendente di Imprese di Assicurazione poste in liquidazione coatta amministrativa.

Erogazione (2013 € 8.162.319)	€	11.295.244
--	----------	-------------------

In attesa di ulteriori specifiche dell'organo di controllo è stato indicato l'importo delle erogazioni a qualsiasi titolo effettuate, trasferimenti esclusi.

Conti d'ordine (2013 € 166.473.167)	€	168.116.000
--	----------	--------------------

Tra i conti d'ordine è stato inserito l'ammontare della riserva matematica comunicata dagli assicuratori, incrementato delle polizze ancora da ricevere e dell'importo di € 86.882 di premi di competenza 2014 ancora da versare agli assicuratori. L'importo complessivo esposto corrisponde al valore di riscatto delle coperture assicurative stipulate dal fondo a favore degli iscritti.

COMMENTO ALLE VOCI DI CONTO ECONOMICO

Gestione previdenziale

Tutti i contributi di competenza dell'esercizio, pari ad € 12.276.686, sommati all'importo delle riserve matematiche trasferite, pari ad € 526.815, sono stati investiti in polizze vita.

Gestione amministrativa

<i>Quote associative</i>	€	37.574
--------------------------	---	---------------

L'importo si riferisce alle quote associative di competenza dell'anno 2014.

<i>Servizi amministrativi di terzi</i>	€	- 20.534
--	---	-----------------

L'importo si riferisce al contratto stipulato con la società Service Gruppo Fondiaria-Sai per la gestione tecnica delle singole posizioni e la gestione amministrativa del fondo.

<i>Spese generali ed amministrative</i>	€	- 13.176
---	---	-----------------

L'importo è così composto:

€	1.500	abbonamento Assoprevidenza,
€	2.800	polizza rcd Consiglieri e Sindaci,
€	6.160	contributo di vigilanza COVIP,
€	662	spese bancarie,
€	1.180	spese telefoniche,
€	758	spese assistenza software e sito,
€	115	spese varie.

<i>Ammortamenti</i>	€	- 173
----------------------------	----------	--------------

L'importo si riferisce all'ammortamento del marchio.

<i>Oneri e proventi diversi</i>	€	4.413
--	----------	--------------

L'importo si riferisce come già dettagliato a:

€	5.385	per interessi attivi sul c/c bancario,
€	- 636	sopravvenienze passive per quote associative non incassate,
€	- 400	imposte e tasse,
€	64	sopravvenienze attive.

Le sopravvenienze passive si riferiscono al mancato incasso di quote associative relative ad anni passati e riferite ad aziende non più associate, per le quali sono state messe in atto tutte le possibili azioni per il loro recupero.

Firenze, 31 marzo 2015

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
Il Presidente
Dr. Fabio Magherini