



FONDO PENSIONE DEI
DIPENDENTI DEL GRUPPO ITAS

BILANCIO D'ESERCIZIO
AL 31 DICEMBRE 2023

Organi del Fondo:

Consiglio di Amministrazione

Presidente

Massimo Iori

Vice Presidente

Marco Piasente

Direttore Generale

Giuseppe Chemolli

Consiglieri

Sergio Cavallino

Stefano Ghilardi

Valerio Pisoni

Michela Rossi

Massimo Stumpo

Collegio dei Sindaci

Presidente

Romina Paissan

Sindaco effettivo

Giovanni Dematté

Sindaci supplenti

Giulia Pegoretti

Mirta Bottamedi

**FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI
DEL GRUPPO ITAS**
Piazza delle Donne Lavoratrici, 2 – 38122 TRENTO
c.f. 96017090224

Iscritto al N. 1157 dell'Albo dei Fondi Pensione – Sezione Speciale I

Indice

1 – STATO PATRIMONIALE	4
2 – CONTO ECONOMICO	5
3 - NOTA INTEGRATIVA	6
3.1 - INFORMAZIONI GENERALI.....	6
3.1.1 - Premessa.....	6
3.1.2 - Criteri di valutazione.....	7
3.1.3 - Numero associati al Fondo.....	8
3.1.4 - Valutazione dell'andamento della gestione previdenziale/assicurativa	8
3.2 - STATO PATRIMONIALE	10
3.2.1 - Attività	10
3.2.2 – Passività	11
3.3 - CONTO ECONOMICO	12

1 – STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2023	31/12/2022
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	74.236.487	69.340.490
	20-a) Depositi bancari	-	-
	20-b) Crediti per operazioni pronti contro termine	-	-
	20-c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	-	-
	20-d) Titoli di debito quotati	-	-
	20-e) Titoli di capitale quotati	-	-
	20-f) Titoli di debito non quotati	-	-
	20-g) Titoli di capitale non quotati	-	-
	20-h) Quote di O.I.C.R.	-	-
	20-i) Opzioni acquistate	-	-
	20-l) Ratei e risconti attivi	-	-
	20-m) Garanzie di risultato rilasciate al Fondo Pensione	-	-
	20-n) Altre attivita' della gestione finanziaria	-	-
	20-o) Investimenti in gestione assicurativa	74.236.487	69.340.490
	20-p) Crediti per operazioni forward	-	-
	20-q) Deposito a garanzia su prestito titoli	-	-
	20-r) Valutazione e margini su futures e opzioni	-	-
	20-s) Altri valori mobiliari swap	-	-
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attivita' della gestione amministrativa	438.110	424.887
	40-a) Cassa e depositi bancari	189.502	176.658
	40-b) Immobilizzazioni immateriali	-	-
	40-c) Immobilizzazioni materiali	-	-
	40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	248.608	248.229
50	Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		74.674.597	69.765.377

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2023	31/12/2022
10	Passivita' della gestione previdenziale	176.677	49.896
	10-a) Debiti della gestione previdenziale	176.677	49.896
20	Passivita' della gestione finanziaria	-	-
	20-a) Debiti per operazioni pronti contro termine	-	-
	20-b) Opzioni emesse	-	-
	20-c) Ratei e risconti passivi	-	-
	20-d) Altre passivita' della gestione finanziaria	-	-
	20-e) Debiti per operazioni forward	-	-
	20-f) Debito per garanzia su prestito titoli	-	-
	20-g) Debiti su operazioni mobiliari swap	-	-
30	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passivita' della gestione amministrativa	-	115.821
	40-a) TFR	-	-
	40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	-	115.821
	40-c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-	-
50	Debiti di imposta	261.433	259.170
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		438.110	424.887
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	74.236.487	69.340.490
CONTI D'ORDINE		-	-

2 – CONTO ECONOMICO

	31/12/2023	31/12/2022
10 Saldo della gestione previdenziale	3.804.503	3.599.040
10-a) Contributi per le prestazioni	7.681.724	6.348.176
10-b) Anticipazioni	-1.268.935	-768.146
10-c) Trasferimenti e riscatti	-2.059.985	-1.621.113
10-d) Trasformazioni in rendita	-	-
10-e) Erogazioni in forma di capitale	-330.054	-155.583
10-f) Premi per prestazioni accessorie	-218.247	-204.294
10-g) Prestazioni periodiche	-	-
10-h) Altre uscite previdenziali	-	-
10-i) Altre entrate previdenziali	-	-
20 Risultato della gestione finanziaria diretta	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	1.352.927	1.801.145
30-a) Dividendi e interessi	-	-
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	1.352.927	1.801.145
30-c) Commissioni e provvigioni su prestito titoli	-	-
30-d) Proventi e oneri per operazioni pronti c/termine	-	-
30-e) Differenziale su garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione	-	-
40 Oneri di gestione	-	-
40-a) Societa' di gestione	-	-
40-b) Depositario	-	-
40-c) Altri oneri di gestione	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	1.352.927	1.801.145
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-
60-a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	3.342	3.450
60-b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi	-	-
60-c) Spese generali ed amministrative	-2.927	-2.986
60-d) Spese per il personale	-	-
60-e) Ammortamenti	-	-
60-f) Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione	-	-
60-g) Oneri e proventi diversi	-415	-464
60-h) Disavanzo esercizio precedente	-	-
60-i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-	-
60-l) Investimento avanzo copertura oneri	-	-
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	5.157.430	5.400.185
80 Imposta sostitutiva	-261.433	-259.170
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	4.895.997	5.141.015

3 - NOTA INTEGRATIVA

3.1 - INFORMAZIONI GENERALI

3.1.1 - Premessa

Il presente bilancio è stato redatto in osservanza del principio di chiarezza e nel rispetto delle direttive impartite dalla COVIP in tema di contabilità e bilancio dei Fondi Pensione, tenuto conto dei principi contabili di riferimento emanati dagli ordini Professionali, allo scopo di fornire le informazioni ritenute necessarie per una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria e dell'andamento del Fondo nell'esercizio.

È composto dai seguenti documenti:

- 1) Stato Patrimoniale
- 2) Conto Economico
- 3) Nota Integrativa

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'autorizzazione all'attività dei fondi pensione e termini per l'iscrizione all'albo", adottato con deliberazione del 27 gennaio 1998. Conseguentemente anche gli schemi di bilancio sono stati adattati a quanto previsto dalla normativa precedentemente indicata.

La fondamentale peculiarità consiste nella deroga alla rappresentazione per competenza relativamente al trattamento contabile dei contributi, i quali vengono registrati tra le entrate solo una volta che siano stati effettivamente incassati. Conseguentemente, sia l'attivo netto destinato alle prestazioni sia le posizioni individuali vengono incrementate

solo a seguito dell'incasso dei contributi. I contributi dovuti, ma non ancora incassati, sono registrati in appositi conti d'ordine.

3.1.2 - Criteri di valutazione

La valutazione delle voci del bilancio al 31 dicembre 2023 è stata fatta ispirandosi ai criteri generali della prudenza e della competenza, salvo quanto sopra precisato, nella prospettiva della continuazione dell'attività del Fondo.

Investimenti in gestione: gli investimenti effettuati con le contribuzioni degli iscritti sono gestiti tramite contratti assicurativi la cui rivalutazione è effettuata per mezzo di una gestione separata.

Crediti e debiti: i crediti sono iscritti al loro presunto valore di realizzo ed i debiti sono iscritti al valore nominale.

Contributi: i contributi versati dagli aderenti vengono registrati nel Conto Economico tra le entrate.

Gli oneri ed i proventi sono stati imputati nel rispetto del principio della competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso e del pagamento.

Esaurita questa breve premessa passiamo all'esame della effettiva attività di gestione previdenziale ricordando che lo scopo istituzionale dell'Ente è quello di assicurare, senza fini di lucro, le forme di previdenza complementare previste.

L'attività del Fondo si svolge attraverso una sistematica raccolta dei contributi dovuti ed il loro successivo investimento in prodotti assicurativi di natura previdenziale.

Le forme previdenziali si concretizzano nelle convenzioni n. **144**, n. **156** e n. **182** stipulate con ITAS Vita S.p.A., in cui sono stati versati i contributi raccolti dal Fondo.

3.1.3 - Numero associati al Fondo

Alla data del 31/12/2023 il numero degli aderenti è pari a 878.

3.1.4 - Valutazione dell'andamento della gestione previdenziale/assicurativa

Si è in precedenza sottolineato come il Fondo persegua i propri scopi statutari attraverso la stipula con ITAS Vita S.p.A. di apposite convenzioni assicurative.

Si segnala che il bilancio chiuso al 31 dicembre 2023 evidenzia una variazione dell'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni a favore degli iscritti di Euro 4.895.997 che, sommata al valore di patrimonio iniziale, porta l'ammontare delle risorse disponibili ad un totale di Euro 74.236.487. Tale valore comprende una variazione della riserva iniziale imputabile ad un errore matematico non rilevante di importo pari a Euro -646.450 derivante da una errata calibrazione dei parametri tariffari utilizzati nel calcolo della riserva matematica al 31.12.2022. Data la contenuta incidenza di tale importo sulla riserva iniziale, inferiore all'1%, e l'ininfluenza rispetto alle possibili decisioni economiche degli utilizzatori del bilancio, si è provveduto a rilevare tale rettifica nell'esercizio 2023 e nello specifico nella voce di conto economico "30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie".

La riserva finale al 31/12/2023, alla luce dell'intervento correttivo apportato al calcolo delle riserve matematiche, risulta correttamente quantificata e pari a Euro 74.236.487.

Si riporta l'evoluzione della gestione previdenziale nel corso dell'anno in esame suddividendola analiticamente per i singoli movimenti:

EVOLUZIONE GESTIONE PREVIDENZIALE	SALDI
Patrimonio iniziale al 01.01.2023	69.340.490
Conferimenti contributi pensionistici	6.449.016
Trasferimenti in ingresso	1.014.461
Trasferimenti in uscita	- 146.950
Prelievi per liquidazioni e anticipazioni	-3.512.024
Imposta Sostitutiva	-261.433
Rivalutazione crediti gestione previdenziale/assicurativa	1.352.927
Totale Patrimonio Finale	74.236.487

La voce "Rivalutazione crediti gestione previdenziale/assicurativa" rappresenta l'insieme dei proventi demografico - finanziari relativi agli investimenti in prodotti assicurativi. Si evidenzia che all'interno di questa voce rientrano profitti e perdite da operazioni finanziarie e/o assicurative per Euro 1.999.377 nonché la già segnalata variazione della riserva iniziale pari a Euro -646.450.

3.2 - STATO PATRIMONIALE

3.2.1 - Attività

20 - Investimenti in gestione

20 o) - Investimenti in gestione assicurativa **Euro** **74.236.487**

Il valore complessivo delle risorse maturate alla data di chiusura dell'esercizio (*valore di riscatto delle prestazioni pensionistiche*), rappresentativo dell'impegno complessivo del Fondo verso gli iscritti, è stato quantificato, ed appositamente comunicato dalla Funzione Bilancio Tecnico – Divisione Attuariato di ITAS Vita S.p.A., in complessivi Euro 74.236.487, comprensivo della rettifica di cui al punto 3.1.4.

40 - Attività della gestione amministrativa

La voce si compone dei seguenti importi:

40 a) Cassa e depositi bancari **Euro** **189.502**

Tale posta è data dal saldo al 31 dicembre 2023 per Euro 189.502 del conto corrente bancario n. 000013360560 aperto presso la Cassa Rurale di Trento.

40 d) Altre attività della gestione amministrativa **Euro** **248.608**

Tale posta è composta da:

- Crediti verso ITAS Vita S.p.A. per Imposta Sostitutiva **Euro** **248.607**
- Crediti verso azienda **Euro** **1**

3.2.2 – Passività

10 – Passività della gestione previdenziale

10 a) Debiti della gestione previdenziale	Euro	176.677
--	-------------	----------------

Tale posta è composta da:

- | | | |
|--|------|---------|
| • Ritenute su redditi di capitale per liquidazioni | Euro | 23.669 |
| • Trasferimenti in entrata da riconciliare | Euro | 153.008 |

<u>50 – Debiti di imposta</u>	Euro	261.433
--------------------------------------	-------------	----------------

Tale voce, pari a Euro 261.433, rappresenta il debito per imposta sostitutiva di competenza dell'esercizio 2023.

<u>100 - Attivo netto destinato alle prestazioni</u>	Euro	74.236.487
---	-------------	-------------------

Per quanto attiene le variazioni del patrimonio netto, si segnala che il bilancio d'esercizio ha registrato una variazione dell'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni previdenziali per un ammontare pari a Euro 4.895.997, al netto della rettifica di cui al punto 3.1.4

Detta variazione, sommata all'ammontare del patrimonio disponibile preesistente, permette al Fondo di disporre di un patrimonio complessivo destinato a prestazioni di previdenza complementare pari a Euro 74.236.487.

3.3 - CONTO ECONOMICO

10 - Saldo della gestione previdenziale **Euro** **3.804.503**

Questa posta - quale appare nell'allegato conto economico - è data dalla sommatoria dei contributi previdenziali e dei trasferimenti in ingresso al netto delle liquidazioni delle prestazioni e dei trasferimenti in uscita.

Saldo della gestione previdenziale	
Contributi previdenziali	6.449.016
Trasferimenti in ingresso	1.014.461
Contributi per coperture accessorie	218.247
Anticipazioni	-1.268.935
Trasferimenti e riscatti	-2.059.985
Erogazioni in forma capitale	-330.054
Premi per prestazioni accessorie	-218.247
Totale	3.804.503

10 a) - Contributi per le prestazioni **Euro** **7.681.724**

I contributi di competenza dell'esercizio 2023 sono così ripartiti:

Contributi Previdenza Integrativa	
Aziende	2.974.841
Dipendenti	710.447
Prelievo dal TFR	2.763.728
Totale	6.449.016

Trasferimenti in ingresso	
Trasferimenti in ingresso	1.014.461
Totale	1.014.461

Contributi per coperture Accessorie	
Polizze 174078, 174211	218.247
Totale	218.247

Si precisa che l'importo dei contributi coincide con quello dei premi versati ad ITAS Vita S.p.A.; in base alle norme della contrattazione collettiva vigente, tutti i contributi di

competenza dell'anno sono soggetti a rivalutazione con decorrenza dalla data dell'effettivo versamento.

10 b) Anticipazioni **Euro** **-1.268.935**

Tale voce rappresenta l'ammontare delle anticipazioni erogate nel corso dell'esercizio.

10 c) Trasferimenti e riscatti **Euro** **-2.059.985**

Tale voce rappresenta l'ammontare dei riscatti immediati, dei riscatti totali, dei riscatti parziali, delle RITA e dei trasferimenti in uscita erogati nel corso dell'esercizio.

10 e) Erogazioni in forma di capitale **Euro** **-330.054**

Tale voce rappresenta l'ammontare delle erogazioni in forma di capitale erogate nel corso dell'esercizio.

10 f) Premi per prestazioni accessorie **Euro** **-218.247**

Tale voce riassume il totale dei premi per prestazioni accessorie pagati nel corso dell'esercizio.

30 - Risultato della gestione finanziaria indiretta

30 b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie e/o assicurative

Euro 1.352.927

Tale posta rappresenta l'insieme dei proventi demografico - finanziari relativi agli investimenti in prodotti assicurativi al netto della rettifica di cui al punto 3.1.4.

60 – Saldo della gestione amministrativa

60 a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi Euro 3.342

Rappresenta il totale delle somme incassate a copertura degli oneri della gestione amministrativa.

60 c) Spese generali amministrative Euro -2.927

La voce si compone dei seguenti importi:

Spese generali amministrative	
Contributo annuale COVID	-2.927
Totale	-2.927

60 g) Oneri e proventi diversi Euro -415

La voce si compone dei seguenti importi:

Spese generali amministrative	
Oneri bancari	-498
Interessi attivi	83
Totale	-415

70 - Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva Euro 5.157.430

Tale voce evidenzia l'incremento di valore del patrimonio del Fondo impiegato per finalità previdenziale prima dell'applicazione dell'imposta sostitutiva.

80 - Imposta sostitutiva

Tale voce, pari a Euro 261.433, rappresenta il costo complessivo di imposta sostitutiva di competenza del 2023, ed è così composta:

Imposta Sostitutiva	
Su disinvestimenti 2023	12.826
Su attivi al 31/12/2023	248.607
Totale	261.433

Altre informazioni

L'attività dei componenti del Consiglio di amministrazione è svolta a titolo gratuito.

I componenti il Collegio Sindacale non ricevono compensi fissi e non sono destinatari di remunerazioni variabili o correlate al conseguimento di risultati aziendali. Le Società istitutrici del Fondo possono prevedere una remunerazione fissa per i componenti effettivi del Collegio non aderenti al Fondo e non dipendenti delle medesime.

Per l'anno 2023 è stato riconosciuto un compenso pari a Euro 5.000 oltre oneri e accessori a favore del sindaco effettivo non aderente ed a carico delle società istitutrici.

A conclusione, desideriamo ringraziare tutti coloro che hanno collaborato con il nostro Fondo.

Trento, 11 aprile 2024



Massimo Iori

Presidente

Fondo Pensione dei Dipendenti del Gruppo ITAS