

# **FOPADIVA**

Fondo Pensione Complementare per i Lavoratori Dipendenti

della Regione Autonoma Valle d'Aosta

Iscritto al n. 142 dell'Albo Fondi Pensione

I Sezione – Fondi pensione negoziali

Sede in Piazza Arco d'Augusto, 10 – 11100 Aosta

All'Assemblea dei Soci del FOPADIVA,

Nel corso dell'esercizio chiuso il 31 dicembre 2007 la nostra attività è stata ispirata alle Norme di Comportamento del Collegio Sindacale raccomandate dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri; il Collegio ha proceduto al controllo formale della contabilità, partecipando alle riunioni del Consiglio d'amministrazione ed effettuando le verifiche previste dalla Legge e dallo Statuto.

In particolare abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dell'atto costitutivo e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e possiamo ragionevolmente assicurare che le azioni deliberate sono conformi alla legge ed allo statuto sociale e coerenti e compatibili con l'attività del Fondo e le sue finalità previdenziali e non sono manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità e l'equilibrio del Fondo medesimo.

Con riferimento alle funzioni amministrative e contabili i Sindaci, verificato l'espletamento delle singole funzioni ed i meccanismi di controllo posti in essere, ritengono che l'assetto amministrativo e contabile sia idoneo ad assicurare il rispetto dei principi di corretta amministrazione.

Abbiamo esaminato il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2007, redatto dal Consiglio d'Amministrazione unitamente alla Nota Integrativa ed alla Relazione sulla Gestione. Il Collegio comunica che per la redazione della presente Relazione ha rinunciato ai termini previsti per legge. Tale documento viene sottoposto alla Vostra approvazione ed in seguito dovrà essere oggetto di trasmissione agli organi di vigilanza previsti dalla normativa in oggetto, così come specificato dallo Statuto Sociale.

Il Collegio Sindacale concorda con l'impostazione del bilancio, redatto secondo lo schema previsto dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (Co.vip). Il Bilancio coincide con quello relativo alla fase di accumulo, in funzione del fatto che nessun iscritto ha, alla data del 31 dicembre 2007, optato per l'erogazione della rendita pensionistica; Fopadiva nell'esercizio 2007 ha gestito unicamente le prestazioni relative alle erogazioni conseguenti a richieste di riscatto e/o trasferimento degli aventi diritto.

Il Bilancio sottoposto alla Vostra approvazione fornisce un quadro chiaro dell'andamento dell'esercizio 2007 e si riepiloga nelle seguenti risultanze (vengono riportati anche i dati relativi all'esercizio 2006 per rendere possibile il confronto con le risultanze dell'esercizio precedente):

#### STATO PATRIMONIALE

##### ATTIVITA'

CODICE	DESCRIZIONE	ANNO 2007	ANNO 2006
10	INVESTIMENTI DIRETTI	€ -	€ -
20	INVESTIMENTI IN GESTIONE	€ 65.548.003	€ 2.723.613
30	GARANZIE DI RISULTATO SU POSIZIONI INDIVIDUALI	€ -	€ -
40	ATTIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA	€ 200.656	€ 73.735
50	CREDITI DI IMPOSTA	€ 20.127	€ 581
	TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	€ 65.768.766	€ 2.797.929

##### PASSIVITA'

10	PASSIVITA' DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE	€ (462.354)	€ (60.470)
20	PASSIVITA' DELLA GESTIONE FINANZIARIA	€ (26.389)	€ (1.980)
30	GARANZIE DI RISULTATO RICONOSC. POSIZ. INDIV.	€ -	€ -
40	PASSIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA	€ (20.379)	€ (18.354)
50	DEBITI DI IMPOSTA	€ (136.019)	€ (7.045)

TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	€ (645.141)	€ (87.849)
100 ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI	€ 65.123.625	€ 2.710.080
CONTI D'ORDINE	€ 11.910	€ 20.686

### CONTO ECONOMICO

CODICE	DESCRIZIONE		
10	SALDO DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE	€ 62.477.693	€ 1.220.282
20	RISULTATO GESTIONE FINANZIARIA DIRETTA	€ -	€ -
30	RISULTATO GESTIONE FINANZIARIA INDIRETTA	€ (56.470)	€ 105.364
40	ONERI DI GESTIONE	€ (68.536)	€ (13.332)
50	MARGINE GESTIONE FINANZIARIA	€ (125.006)	€ 92.032
60	SALDO GESTIONE AMMINISTRATIVA	€ 40.751	€ (1.811)
	VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE		
70	PRESTAZIONI ANTE IMPOSTA SOSTITUTIVA (10) + (50) + (60)	€ 62.393.438	€ 1.310.503
80	IMPOSTA SOSTITUTIVA	€ 20.107	€ (7.045)
	VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI (70) + (80)	€ 62.413.545	€ 1.303.458

Il notevolissimo incremento nei valori patrimoniali ed economici inclusi nel bilancio 2007 rispetto a quelli dell'anno 2006 è in gran parte dovuto al fatto che in data 23 aprile 2007 l'Assemblea dei delegati del Fopadiva ha deliberato l'approvazione del progetto di fusione per incorporazione di F.C.S. – Fondo pensione Cessazione Servizio – all'interno di Fopadiva e conseguentemente di procedere alla fusione per incorporazione del Fondo F.C.S.

La fusione ha avuto decorrenza dal 1° luglio 2007. A seguito della stessa è avvenuta l'assunzione da parte del Fondo incorporante Fopadiva di tutte le attività, passività, impegni ed oneri del Fondo incorporando. A decorrere da tale data agli iscritti al Fondo F.C.S., che hanno trasferito – conseguentemente all'incorporazione – la propria posizione individuale determinata al 30 giugno 2007 a Fopadiva, sono state attribuite le "quote" spettanti in base alla valorizzazione del Fondo incorporante al 30 giugno 2007.

In riferimento ai criteri di valutazione delle singole poste di bilancio, è possibile affermare quanto segue:

I fondi cassa e i depositi bancari sono valutati al valore nominale.

Gli strumenti finanziari quotati sono valutati sulla base delle quotazioni del giorno cui si riferisce la valutazione.

Le attività e le passività denominate in valuta sono valutate al tasso di cambio a pronti corrente alla data di chiusura dell'esercizio, utilizzando i cambi ufficiali della BCE.

I crediti sono valutati secondo il presumibile valore di realizzo.

I debiti sono iscritti al valore nominale.

I ratei e i risconti sono stati calcolati secondo il principio della competenza economica e temporale.

Gli oneri e i proventi sono stati rilevati ed iscritti in bilancio in base al criterio di competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso e del pagamento. I contributi vengono registrati tra le entrate, in deroga al principio di competenza, solo una volta che siano stati effettivamente incassati. I contributi dovuti, ma non ancora incassati, sono registrati fra i conti d'ordine.

Le immobilizzazioni immateriali, iscritte in bilancio tra le attività della gestione amministrativa, sono costituite da costi pluriennali. L'iscrizione di tali costi è avvenuta con il consenso del Collegio Sindacale e la loro valutazione è avvenuta secondo le disposizioni di cui al D.Lgs. n. 87 del 27 gennaio 1992. L'ammortamento di tali costi avviene in un periodo di tre anni.

Tra le passività è compresa l'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura dell'11 per cento, derivante dal Fondo incorporato FCS al 30.06.2007. L'imposta sostitutiva è stata calcolata secondo le modalità stabilite dall'art. 17 del D.Lgs. 5 dicembre 2005, n. 252 ed ammonta a Euro 136.019.

Tra i crediti d'imposta è presente l'importo dell'imposta sostitutiva a credito maturata nell'esercizio 2007, commisurata all'11 per cento del risultato netto maturato nel corso dell'esercizio: essendo tale risultato di importo negativo, l'importo a credito maturato nell'anno può essere computato in diminuzione dell'imposta sostitutiva a debito per l'intero importo che trova in

essa capienza. Pertanto l'importo dell'imposta sostitutiva oggetto di versamento nell'anno 2008 è stato calcolato come differenza tra l'imposta a debito e quella a credito.

Il Collegio Sindacale dà inoltre atto di quanto segue:

Il Fondo non ha lavoratori alle proprie dipendenze.

La gestione amministrativa e contabile è stata affidata alla società Servizi Previdenziali Valle d'Aosta S.p.A. avente sede in Aosta.

La variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni rispetto all'esercizio scorso è stata positiva per un importo di Euro 62.413.545, importo comprensivo del credito per imposta sostitutiva maturato nell'esercizio 2007 per Euro 20.107. L'attivo netto destinato alle prestazioni proveniente dal Fondo incorporato F.C.S. ammonta ad Euro 60.190.688.

Gli iscritti alla data del 31 dicembre 2007 erano 6.052, contro i 1.804 alla data del 31 dicembre 2006. I lavoratori aderenti provenienti dal Fondo incorporato F.C.S. ammontano a 2.512.

Abbiamo verificato la rispondenza del bilancio ai fatti ed alle informazioni di cui abbiamo conoscenza a seguito dell'espletamento dei nostri doveri e non abbiamo osservazioni al riguardo, pertanto il Collegio Sindacale Vi invita ad approvare il Bilancio al 31 dicembre 2007 e i relativi documenti che lo compongono, così come sottopostoVi dal Consiglio d'Amministrazione.

Aosta, 4 aprile 2008

IL COLLEGIO SINDACALE

Dott. Walter Pivato

Dott. Davide Casola

Dott. Jean Pierre Charles

Dott. Gianluca Villa