

Verifica del 04 aprile 2012

L'anno duemiladodici, il giorno 4 del mese di aprile, alle ore 15.00, il Collegio Sindacale si è riunito presso la sede del fondo in Aosta, Piazza Arco d'Augusto n.10, per procedere alla stesura della Relazione del Collegio dei Sindaci sul Bilancio al 31 dicembre 2011, ai sensi degli artt. 2429 del Codice Civile e 14 del D.Lgs 39/2010.

Il progetto di bilancio predisposto dal Consiglio di Amministrazione ci è stata consegnato in data 29 marzo 2012, in occasione della riunione del Consiglio di Amministrazione che ha provveduto alla sua approvazione. L'Assemblea dei soci è prevista in prima convocazione per il giorno 20 aprile p.v. alle ore 7,00 e in seconda convocazione per il giorno 23 aprile p.v. alle ore 17,00.

Il Collegio, avendo già proceduto nel corso di precedenti verifiche, con riferimento al 31.12.2011, al riscontro della situazione bancaria e della contabilità:

- accerta la rispondenza dei saldi risultanti dal "Progetto di bilancio", operati gli opportuni raggruppamenti delle voci e tenuto conto delle rettifiche di chiusura, con le risultanze contabili al 31.12.2011;
- provvede ai necessari controlli sulle voci ritenute significative.

Alle ore 17,30, terminate le proprie verifiche, il Collegio provvede quindi a redigere la relazione al bilancio di esercizio dell'anno 2011, che viene riportata nelle pagine seguenti.

Aosta, 4 aprile 2012

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,

considerato che al Collegio Sindacale è stato confermato, oltre alla consueta funzione di controllo di legittimità, anche il compito della revisione legale, lo scrivente Collegio Sindacale ha dunque svolto anche la revisione legale del bilancio e ha esaminato il progetto di bilancio al 31/12/2011 che viene sottoposto alla vostra approvazione.

Nel corso dell'esercizio chiuso il 31 dicembre 2011 la nostra attività è stata ispirata alle Norme di Comportamento del Collegio Sindacale raccomandate dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili; il nostro esame è stato condotto secondo ordinari principi di revisione contabile, in conformità dei quali è stata pianificata e svolta al fine di acquisire elementi atti ad accertare se il bilancio d'esercizio sia viziato da errori significativi e se risulti, nel suo complesso, attendibile. Il procedimento di revisione ha compreso l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenute nel bilancio, per quanto di propria competenza, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili adottati e della ragionevolezza delle stime fatte dagli Amministratori.

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, rapportandosi anche con l'organismo di Internal Auditing.

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 2011, redatto dal Consiglio d'Amministrazione unitamente alla Nota Integrativa ed alla Relazione sulla Gestione. Vi ricordiamo che compete agli Amministratori del FOPADIVA la responsabilità della redazione del bilancio, mentre compete allo scrivente Collegio la responsabilità del giudizio professionale espresso sullo stesso. 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 2011, optato per l'erogazione della rendita pensionistica; Fopadiva nell'esercizio 2011 ha gestito unicamente le prestazioni relative alle erogazioni conseguenti a richieste di riscatto, prestazioni in forma di capitale e/o trasferimento degli aventi diritto.

Il Bilancio sottoposto alla Vostra approvazione fornisce un quadro chiaro dell'andamento dell'esercizio 2011 e si riepiloga nelle seguenti risultanze (vengono riportati per il Comparto Prudente, il Comparto Garantito, il Comparto Dinamico e il riepilogativo anche i dati relativi all'esercizio 2010 per rendere possibile il confronto con le risultanze dell'esercizio precedente):

COMPARTO PRUDENTE

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA'

CODICE	DESCRIZIONE	ANNO 2011	ANNO 2010
10	INVESTIMENTI DIRETTI	€ -	€ -
20	INVESTIMENTI IN GESTIONE	€ 66.356.809	€ 62.884.045
30	GARANZIE DI RISULTATO SU POSIZIONI INDIVIDUALI	€ -	€ -
40	ATTIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA	€ 217.711	€ 194.982
50	CREDITI DI IMPOSTA	€ 9.907	€ 0
	TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	€ 66.584.427	€ 63.079.027

PASSIVITA'

10	PASSIVITA' DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE	€ (958.044)	€ (368.413)
20	PASSIVITA' DELLA GESTIONE FINANZIARIA	€ (22.928)	€ (154.943)
30	GARANZIE DI RISULTATO RICONOSC. POSIZ. INDIV.	€ -	€ -
40	PASSIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA	€ (3.866)	€ (24.838)
50	DEBITI DI IMPOSTA	€ (-)	€ (287.222)
	TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	€ (984.838)	€ (835.416)
100	ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI	€ 65.599.589	€ 62.243.611
	CONTI D'ORDINE	€ 2.411.277	€ 1.701.195

CONTO ECONOMICO

CODICE	DESCRIZIONE	2011	2010
10	SALDO DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE	€ 3.359.142	€ 4.121.837
20	RISULTATO GESTIONE FINANZIARIA DIRETTA	€ -	€ -
30	RISULTATO GESTIONE FINANZIARIA INDIRETTA	€ 88.364	€ 2.784.536
40	ONERI DI GESTIONE	€ (99.322)	€ (91.248)
50	MARGINE GESTIONE FINANZIARIA (20)+(30)+(40)	€ (10.958)	€ 2.693.288
60	SALDO GESTIONE AMMINISTRATIVA	€ (2.113)	€ (6.812)
	VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI ANTE IMPOSTA SOSTITUTIVA (10) + (50) + (60)	€ 3.346.071	€ 6.808.313
80	IMPOSTA SOSTITUTIVA	€ 9.907	€ (287.222)
	VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI (70) + (80)	€ 3.355.978	€ 6.521.091

COMPARTO GARANTITO

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA'

CODICE	DESCRIZIONE	ANNO 2011	ANNO 2010
10	INVESTIMENTI DIRETTI	€ -	€ -
20	INVESTIMENTI IN GESTIONE	€ 19.585.536	€ 19.611.437
30	GARANZIE DI RISULTATO SU POSIZIONI INDIVIDUALI	€ -	€ -
40	ATTIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA	€ 48.648	€ 35.398
50	CREDITI DI IMPOSTA	€ -	€ -
	TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	€ 20.033.004	€ 19.646.835

PASSIVITA'

10	PASSIVITA' DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE	€ (178.099)	€ (131.446)
20	PASSIVITA' DELLA GESTIONE FINANZIARIA	€ (38.481)	€ (20.336)
30	GARANZIE DI RISULTATO RICONOSC. POSIZ. INDIV.	€ -	€ -
40	PASSIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA	€ (858)	€ (5.509)
50	DEBITI DI IMPOSTA	€ (33.935)	€ (2.463)
	TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	€ (650.193)	€ (159.754)
100	ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI	€ (19.382.811)	€ (19.487.081)
	CONTI D'ORDINE	€ 402.425	€ 377.339

CONTO ECONOMICO

CODICE	DESCRIZIONE	2011	2010
10	SALDO DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE	€ (397.204)	€ 89.565
20	RISULTATO GESTIONE FINANZIARIA DIRETTA	€ -	€ -
30	RISULTATO GESTIONE FINANZIARIA INDIRETTA	€ 410.860	€ 126.299
40	ONERI DI GESTIONE	€ (84.810)	€ (85.571)
50	MARGINE GESTIONE FINANZIARIA (20)+(30)+(40)	€ 326.050	€ 40.728
60	SALDO GESTIONE AMMINISTRATIVA	€ 819	€ (1.511)
	VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI ANTE IMPOSTA SOSTITUTIVA (10) + (50) + (60)	€ (70.335)	€ 128.782
80	IMPOSTA SOSTITUTIVA	€ (33.935)	€ (2.463)
	VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI (70) + (80)	€ (104.207)	€ 126.319

COMPARTO DINAMICO

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA'

CODICE	DESCRIZIONE	ANNO 2011	ANNO 2010
10	INVESTIMENTI DIRETTI	€ -	
20	INVESTIMENTI IN GESTIONE	€ 2.207.387	€ 1.915.580
30	GARANZIE DI RISULTATO SU POSIZIONI INDIVIDUALI	€ -	€ -
40	ATTIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA	€ 13.128	€ 13.371
50	CREDITI DI IMPOSTA	€ 7.286	€
	TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	€ 1.512.914	€ 1.928.951

PASSIVITA'

	2011	2010
10	PASSIVITA' DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE	€ (2.258) € (1.172)
20	PASSIVITA' DELLA GESTIONE FINANZIARIA	€ (869) € (2.055)
30	GARANZIE DI RISULTATO RICONOSC. POSIZ. INDIV.	€ - € -
40	PASSIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA	€ (137) € (876)
50	DEBITI DI IMPOSTA	€ - € (8.505)
	TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	€ (3.264) € (12.608)
100	ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI	€ (2.224.537) € (1.916.343)
	CONTI D'ORDINE	€ 104.442 € 60.054

CONTO ECONOMICO

CODICE	DESCRIZIONE	2011	2010
10	SALDO DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE	€ 363.882	€ 341.179
20	RISULTATO GESTIONE FINANZIARIA DIRETTA	€ -	€
30	RISULTATO GESTIONE FINANZIARIA INDIRETTA	€ (59.967)	€ 82.851
40	ONERI DI GESTIONE	€ (3.473)	€ (2.773)
50	MARGINE GESTIONE FINANZIARIA (20)+(30)+(40)	€ (63.440)	€ 80.078
60	SALDO GESTIONE AMMINISTRATIVA	€ 466	€ (240)
	VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI ANTE IMPOSTA SOSTITUTIVA (10) + (50) + (60)	€ 300.908	€ 421.017
80	IMPOSTA SOSTITUTIVA	€ 7.286	€ (8.505)
	VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI (70) + (80)	€ 308.194	€ 412.512

RENDICONTO DELLA FASE DI ACCUMULO (AGGREGATO)

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA'

CODICE	DESCRIZIONE	ANNO 2011	ANNO 2010
10	INVESTIMENTI DIRETTI	€ -	
20	INVESTIMENTI IN GESTIONE	€ 88.149.732	€ 84.411.062
30	GARANZIE DI RISULTATO SU POSIZIONI INDIVIDUALI	€ 398.820	€ -
40	ATTIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA	€ 279.487	€ 243.751
50	CREDITI DI IMPOSTA	€ 17.193	€
	TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	€ 88.845.232	€ 84.654.813

PASSIVITA'

	2011	2010	
10	PASSIVITA' DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE	€ (1.138.401)	€ (501.031)
20	PASSIVITA' DELLA GESTIONE FINANZIARIA	€ (62.278)	€ (177.334)
30	GARANZIE DI RISULTATO RICONOSC. POSIZ. INDIV.	€ (398.820)	€ -
40	PASSIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA	€ (4.861)	€ (31.223)
50	DEBITI DI IMPOSTA	€ (33.935)	€ (298.190)
	TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	€ (1.638.295)	€ (1.007.778)
100	ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI	€ (87.206.937)	€ (83.647.035)
	CONTI D'ORDINE	€ 2.918.144	€ 2.138.588

CONTO ECONOMICO

CODICE	DESCRIZIONE	2011	2010
10	SALDO DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE	€ 3.325.820	€ 4.552.581
20	RISULTATO GESTIONE FINANZIARIA DIRETTA	€ -	€
30	RISULTATO GESTIONE FINANZIARIA INDIRETTA	€ 439.257	€ 2.993.686
40	ONERI DI GESTIONE	€ (187.605)	€ (179.592)
50	MARGINE GESTIONE FINANZIARIA (20)+(30)+(40)	€ 251.652	€ 2.817.094
60	SALDO GESTIONE AMMINISTRATIVA	€ (828)	€ (8.563)
	VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI ANTE IMPOSTA SOSTITUTIVA (10) + (50) + (60)	€ 3.576.644	€ 7.358.112
80	IMPOSTA SOSTITUTIVA	€ (16.742)	€ (298.190)
	VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI (70) + (80)	€ 3.559.902	€ 7.059.922

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, le giacenze in valuta estera sono valutate al tasso di cambio a pronti corrente alla data di chiusura dell'esercizio.

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

Gli strumenti finanziari non quotati sono valutati sulla base dei rispettivi mercati, tenendo conto di tutti gli altri elementi oggettivamente disponibili al fine di pervenire a una valutazione prudente del loro presumibile valore di realizzo alla data di riferimento.

Gli OICR sono valutati al valore dell'ultimo NAV disponibile.

Le attività e le passività denominate in valuta sono valutate al tasso di cambio a pronti corrente alla data di chiusura dell'esercizio.

I crediti sono iscritti in bilancio al valore nominale, in quanto ritenuto coincidente con quello di esigibilità.

I debiti sono iscritti al valore nominale.

Gli oneri e i proventi diversi dai contributi 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, ove dovuto, 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 cinque anni.

Le imposte del fondo sono iscritte nella voce debiti d'imposta e calcolate sull'incremento del valore del patrimonio rispetto all'esercizio precedente.

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

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 per il Comparto Prudente è stata positiva per un importo di Euro 3.355.978, importo comprensivo dell'imposta sostitutiva maturata nell'esercizio 2011 per Euro 9.907; per il Comparto Garantito è stata negativa per Euro 104.270, importo comprensivo dell'imposta sostitutiva maturata nell'esercizio 2011 per Euro 33.935 e per il Comparto Dinamico una variazione positiva per Euro 308.194, comprensiva dell'imposta sostitutiva di Euro 7.286.

Gli iscritti alla data del 31 dicembre 2011 sono 6.714, contro i 6.410 alla data del 31 dicembre 2010.

L'organo amministrativo ha illustrato nella relazione sulla gestione, le proprie valutazioni sulla situazione della società, l'andamento della gestione nell'esercizio e la descrizione dei principali rischi e incertezze cui la società è esposta, nonché la sua prevedibile evoluzione nel futuro. A tale riguardo il Collegio esprime un giudizio positivo sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio.

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 2011 e i relativi documenti che lo compongono, così come sottopostoVi dal Consiglio d'Amministrazione.

Aosta, 4 aprile 2012

IL COLLEGIO SINDACALE

Dott. Gianluca Villa

Dott. Walter Pivato

Dott. Jean Pierre Charles

Dott. Davide Casola