

Allegato "A"
Verbale seduta Assemblea dei Delegati del 21 maggio 2003

**Relazione del Consiglio di Amministrazione
sulla gestione dell'anno 2002**

18 marzo 2003

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE SULLA GESTIONE



Signori Delegati,

quello che sottoponiamo al Vostro esame ed alla Vostra approvazione è il bilancio del 2002.

Il bilancio è stato redatto secondo i criteri definiti dalla Covip con deliberazioni del 17.6.98 e del 16.01.02. Tutti i proventi e gli oneri sono stati registrati per competenza, le contribuzioni sono state registrate secondo il criterio di cassa.

Per una descrizione delle caratteristiche strutturali del Fondo e dei Soggetti coinvolti nella gestione del Fondo, si rimanda alla Nota integrativa.

Lavoratori ed Aziende associate

La situazione degli associati a Fondapi al 31 dicembre 2002 è la seguente:

Aziende Associate	Lavoratori Associati
2.156	23.803

L'esercizio 2002 ha confermato l'andamento positivo delle iscrizioni. Quanto alla crescita rispetto all'esercizio precedente, il numero dei lavoratori associati è incrementato di 575 unità, mentre il numero delle aziende è aumentato di 143 unità.

Si tratta di un incremento che senz'altro può considerarsi soddisfacente stante l'attesa sulla definizione dei nuovi orientamenti del legislatore in materia di riordino del sistema previdenziale.

Sicuramente rimane tuttavia fermo l'impegno di questo Consiglio di Amministrazione a rafforzare la visibilità e il richiamo di FONDAPI presso tutti i potenziali aderenti.

Sulla scorta dell'andamento delle adesioni il Consiglio ritiene che nel 2003 potranno essere raggiunti n. 30.000 lavoratori associati anche se prudenzialmente il budget di previsione per l'anno in corso è strutturato su entrate previste su un numero di 26.000 lavoratori aderenti.

Si dovrà procedere, in sintonia e collaborazione con le rappresentanze delle parti istitutive, lavoratori e imprenditori, ad una vasta opera promozionale per allargare il numero degli associati, avendo presente l'iter legislativo della delega previdenziale.

L'espansione associativa dovrà essere raggiunta anche in quelle Regioni del centro-nord e del sud oggi meno presenti.

Andamento delle contribuzioni

La partenza della raccolta contributiva è avvenuta a fine dell'esercizio 2001, ma una buona parte delle aziende ha assolto agli obblighi contributivi solo nel corso del 2002.

Nel corso del 2002 i versamenti dei contributi sono avvenuti con regolarità alla scadenza di ogni bimestre, ovvero gennaio 2002 contributi di competenza novembre-dicembre 2001, marzo 2002 contributi di competenza gennaio-febbraio 2002, maggio 2002 contributi di competenza marzo-aprile 2002, luglio 2002 contributi di competenza maggio-giugno 2002, settembre 2002 contributi di competenza luglio-agosto 2002, novembre 2002 contributi di competenza settembre-ottobre 2002. Per quanto riguarda l'ultimo bimestre del 2002, competenza novembre-dicembre 2002, è stato versato a gennaio 2003.

Gli importi delle contribuzioni dovute da lavoratori ed aziende sono differenziati in relazione al CCNL applicato, con l'avvertenza che i lavoratori di prima occupazione successiva al 28/4/1993 sono sempre obbligati, ai sensi del d.lgs. 124/93, a versare il 100% del TFR.

Riportiamo qui di seguito le aliquote minime di contribuzione attualmente previste dai vigenti contratti collettivi di categoria, in percentuale sulla retribuzione.

settore metalmeccanico

<i>Lavoratori con prima occupazione antecedente al 28/4/1993</i>		
Azienda	Lavoratore	TFR
1,20 % + 0,8%*	1,20 %	2,76 %

*contributo aggiuntivo per gli iscritti entro il 31.5.2000 e in rapporto all'anzianità tra il 1°7.1998 e il 31.5.2000

settore carta, cartone e cartotecnici, grafico-editoriale ed affini

<i>Lavoratori con prima occupazione antecedente al 28/4/1993</i>		
Azienda	Lavoratore	TFR
1,00 %	1,00 %	2,00 %



1291

settore chimico, gomma - plastica*Lavoratori con prima occupazione antecedente al 28/4/1993*

Azienda	Lavoratore	TFR
1,06 %	1,06 %	2,28 %
1,08 %*		

* per 24 mesi (1.6.2001 – 31.5.2003)

settore alimentare*Lavoratori con prima occupazione antecedente al 28/4/1993*

Azienda	Lavoratore	TFR
1,00 %	1,00 %	1,87 %

settore tessile – abbigliamento, calzature, pelli, cuoio e succedanei, occhiali, giocattoli, penne e spazzole*Lavoratori con prima occupazione antecedente al 28/4/1993*

Azienda	Lavoratore	TFR
1,00 %	1,00 %	2,00 %

L'importo complessivo dei contributi incassati al 31.12.2002 ammonta a € 25.026.870,59 di cui € 427.069,34 da imputare a quote associative. Il valore di € 24.599.801,25 rappresenta la quota di contribuzione destinata ad investimento.

Viene, di seguito, indicato il dettaglio dei contributi versati a FONDAPI nell'anno 2002:

Fonte contributiva	ANNO 2002
Contributi lavoratori	5.914.501,19
Contributi azienda	5.379.426,19
TFR	13.305.873,87
Totale contributi	24.599.801,25

Sono stati registrati 259 trasferimenti in ingresso di iscritti provenienti da altri fondi negoziali e da fondi preesistenti per un totale di Euro 613.666,23.

Su base annua, alla luce dei contributi incassati nel corso del 2002, si prevede un incasso di 26.000.000,00 Euro, con una media mensile di 2.160.000,00 Euro, una media annua pro-capite di 1.100,00 Euro e mensile di 90,00 Euro.

Nel corso del 2002 sono state evase 260 richieste di riscatto di posizioni individuali, a favore di dipendenti che hanno perso i requisiti di partecipazione al fondo, per un importo complessivo pari a Euro 222.373,43.

Sono state evase 108 richieste di liquidazioni del capitale, per un importo pari a Euro 88.509,25 a favore di aderenti che hanno cessato l'attività lavorativa a causa del raggiungimento dei requisiti per il pensionamento.

Inoltre, sono stati trasferiti ad altri fondi pensione 339 posizioni individuali, per un importo pari a Euro 287.677,41

Stato di impiego delle contribuzioni

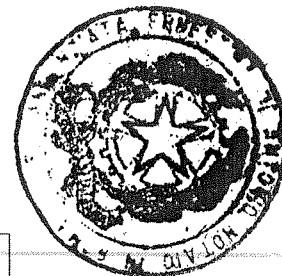
I contributi versati dagli iscritti sono versati in c/c aperto presso la Banca Depositaria remunerato al tasso Euribor al lordo dell'applicazione dell'imposta dell'11%. Il rendimento maturato al 31.12.2002 è stato pari a € 647.719,50.

Il Patrimonio di Fondapi è diviso in quote con valore unitario iniziale stabilito, secondo le disposizioni della COVIP, in 10 Euro.

Il valore della quota viene calcolato con frequenza mensile in corrispondenza della fine del mese e l'andamento della quota è legato al rendimento degli investimenti effettuati dal Fondo ed ai costi di gestione sostenuti.

Nella tabella che segue viene riportato l'andamento della quota nel corso del 2002:

Periodo di riferimento	Valore Quota
31 gennaio	10,036
28 febbraio	10,061
31 marzo	10,088
30 aprile	10,115
31 maggio	10,142
30 giugno	10,167
31 luglio	10,195



053

31 agosto	10,220
30 settembre	10,246
31 ottobre	10,270
30 novembre	10,296
31 dicembre	10,335

L'attivo netto destinato alle prestazioni al 31 dicembre 2002 è risultato pari a € 31.613.254,63.

Il valore della quota al 31.12.2002 è pari a € 10,335 con un incremento rispetto al valore della stessa al 31/12/2002 del 3,35%; mente il numero di quote in circolazione al 31.12.2002 è di 3.058.845,629.

Andamento della gestione amministrativa

Nel corso dell'esercizio le quote associative globalmente versate al Fondo dagli iscritti sono state pari a € 455.058,20 di cui € 27.988,86 per quote di iscrizione e € 427.069,34 a copertura totale degli oneri amministrativi. Quota parte di tali entrate è stata rinviata a copertura spese degli esercizi futuri.

L'anno 2002 ha rappresentato per il Fondo una fase di inizio attività nella quale non sono state assunte ancora le iniziative di promozione e gli investimenti necessari per dotarsi di una struttura esecutiva idonea a gestire il funzionamento del Fondo in una prospettiva di completo svolgimento della propria attività caratteristica sotto tutti gli aspetti (finanziari, amministrativi e istituzionali).

Tali attività, strategiche per l'avvio della attività peculiare del Fondo Pensione, saranno presumibilmente avviate e gestite nell'esercizio 2003.

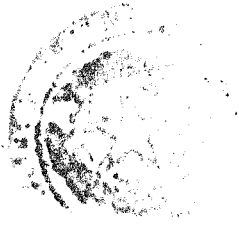
In tale prospettiva le entrate incassate nel 2002 sono destinate a coprire i costi di investimento e di avvio non ancora sostenuti ma che si manifesteranno negli esercizi futuri.

Le spese di gestione amministrativa del 2002 sono risultate pari a 311.428,15.

L'imposta sostitutiva di competenza dell'anno è pari a € 21.192,74.

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Dopo la chiusura dell'esercizio non si sono manifestati fatti di rilievo capaci di influenzare la gestione del Fondo.



Evoluzione prevedibile della gestione

L'evoluzione della gestione nel corso del 2003 sarà caratterizzata dalla definizione delle politiche finanziarie e quindi dell'Asset Allocation Strategica cui seguirà l'attivazione delle procedure per la scelta dei gestori finanziari cui affidare le risorse.

Sul fronte delle contribuzione l'impegno del Fondo sarà indirizzato a razionalizzare le procedure di incasso e di ricezione delle liste di contribuzione, anche in vista della partenza della gestione finanziaria.

Conclusioni

Ritenendo con ciò di avere assolto i compiti assegnatici dall'Atto costitutivo e dello Statuto, vi invitiamo ad approvare il bilancio 2002 e la relativa Relazione sulla Gestione, non senza aver prima rivolto un vivo ringraziamento ai lavoratori e alle aziende.

Roma, 18 marzo 2003

IL PRESIDENTE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE



555

Allegato "B"

Verbale seduta Assemblea dei Delegati del 21 maggio 2003

**FONDAPI - FONDO PENSIONE NAZIONALE
COMPLEMENTARE PER I LAVORATORI DIPENDENTI
DELLE PICCOLE E MEDIE IMPRESE**

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2002

Via della Colonna Antonina n. 52 – 00186 Roma

Organi del Fondo:**Consiglio di amministrazione**

Presidente: Alessandro Zannier

Vice Presidente: Luciano Falchi

Consiglieri: Maurizio Brevini, Giuseppe Florio, Elio Giannetti, Antonio Giansanti, Francesco Lepratti, Gaetano Perletti, Claudia Porchietto, Giovanni B. Quaglia, Raffaele Savi, Andrea Scaglioni, Maria T. Tosoni

Collegio sindacale

Presidente: Stefano Vignolo

Sindaci effettivi: Edoardo Cintolesi, Maurizio Monteforte, Massimo A. Procopio



150

Fondapi - Fondo Pensione
Via della Colonna Antonina n. 52- 00186 Roma
c.f. 97151420581
Iscritto al n.116 dell'Albo istituito ai sensi dell'art.4, D.Lgs.
n.87/1993

Indice

1 - STATO PATRIMONIALE

2 - CONTO ECONOMICO

3 - NOTA INTEGRATIVA

3.1 - RENDICONTO DELLA FASE DI ACCUMULO

Comparto unico

3.1.1 - Stato Patrimoniale

3.1.2 - Conto Economico

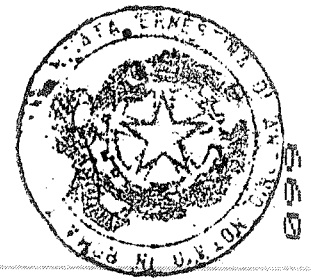
3.1.3 - Nota Integrativa

3.1.3.1 - Informazioni sullo Stato Patrimoniale

3.1.3.2 - Informazioni sul Conto Economico

1 - STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA'	31.12.2002	31.12.2001
FASE DI ACCUMULO		
10 <i>Investimenti diretti</i>	-	-
20 <i>Investimenti in gestione</i>	32.564.910	6.754.971
30 <i>Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali</i>	-	-
40 <i>Attività della gestione amministrativa</i>	665.286	836.398
50 <i>Crediti di imposta</i>	-	16.753
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	33.230.196	7.608.122
PASSIVITA'		
FASE DI ACCUMULO		
10 <i>Passività della gestione previdenziale</i>	-	927.968
20 <i>Passività della gestione finanziaria</i>	-	-
30 <i>Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali</i>	-	-
40 <i>Passività della gestione amministrativa</i>	-	684.535
50 <i>Debiti di imposta</i>	-	4.439
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	-	1.616.942
100 <i>Attivo netto destinato alle prestazioni</i>	31.613.255	6.371.820
CONTI D'ORDINE		
<i>Crediti per contributi da ricevere</i>	3.296.016	5.341.040
<i>Contributi da attribuire</i>	-	3.296.016



2 - CONTO ECONOMICO

CONTO ECONOMICO		31.12.2002	31.12.2001
FASE DI ACCUMULO			
10	Saldo della gestione previdenziale	24.614.907	6.371.820
20	Risultato della gestione finanziaria diretta	-	-
30	Risultato della gestione finanziaria indiretta	647.720	6.816
40	Oneri di gestione	-	-
50	Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	647.720	6.816
60	Saldo della gestione amministrativa	-	23.569
70	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imp. sostitutiva (10)+(50)+(60)	25.262.627	6.355.067
80	Imposta sostitutiva	21.193	16.753
	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	25.241.434	6.371.820

3 - NOTA INTEGRATIVA

INFORMAZIONI GENERALI

Premessa

Il bilancio 2002 è stato predisposto in base ai criteri definiti, nella Delibera del 17 giugno 1998 ed integrati dalla delibera del 16 Gennaio 2002, dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione in tema di contabilità e bilancio dei fondi previdenziali.

Il presente bilancio, redatto in osservanza al principio di chiarezza, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e l'andamento dell'esercizio, ed è composto, in osservanza alle direttive impartite dalla COVIP, dai seguenti documenti:

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

Ai suddetti documenti di sintesi segue il rendiconto redatto per la fase di accumulo. Non si è resa necessaria la redazione del rendiconto per la fase di erogazione, poiché il Fondo nell'esercizio in esame non ha ancora erogato prestazioni in forma di rendita. Il rendiconto della fase di accumulo è composto dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa.

Caratteristiche strutturali

Il Fondo "Fondapi - Fondo Pensione Nazionale complementare per i lavoratori dipendenti delle piccole e medie imprese" è stato istituito, a seguito della innovazione delle fonti istitutive avvenuta con l'accordo dell'2 aprile 1998, ai sensi del D.Lgs. 21 aprile 1993, n.124, al fine di assicurare più elevati livelli di copertura previdenziale, secondo criteri di corrispettività ed in base al principio della capitalizzazione, mediante l'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema obbligatorio pubblico.

Il Fondo opera in regime di contribuzione definita.

Sono associati al Fondo:



100

- a) i lavoratori dipendenti non in prova a cui si applicano i contratti collettivi di lavoro i cui firmatari sono UNIONMECCANICA, UNIONCHIMICA, UNIONTESSILE, UNIONALIMENTARI, UNIGEC (CONFAPI) e FIOM-FIM-UILM, FILCEA-FLERICA-UILCEM, FILTEA-FILTA-UILTA, FLAI-FAT-UILA, SLC-FISTeL-UILSIC (CGIL-CISL-UIL);
- b) i lavoratori pensionati che percepiscono le prestazioni pensionistiche complementari previste dallo Statuto del Fondo;
- c) le aziende che abbiano alle loro dipendenze lavoratori associati a Fondapi.

Possono inoltre essere associati a Fondapi:

- a) i dipendenti delle associazioni sindacali dei lavoratori firmatarie degli accordi sindacali istitutivi del Fondo;
- b) i dipendenti delle associazioni sindacali dei datori di lavoro firmatarie degli accordi sindacali istitutivi del Fondo e le loro organizzazioni a livello territoriale e nazionale.

Per quanto riguarda la gestione delle risorse, il Fondo sta ancora provvedendo alla selezione degli Enti gestori, che dovranno investire le risorse del Fondo avendo riguardo dei seguenti obiettivi:

- diversificazione degli investimenti, tenendo conto dell'utilizzazione del TFR e dei possibili anticipi;
- efficiente gestione del portafoglio;
- diversificazione dei rischi;
- contenimento dei costi;
- massimizzazione dei rendimenti.

I contributi finora raccolti sono stati lasciati in un c/c presso la banca depositaria.

Erogazione delle prestazioni

Per quanto riguarda la fase di erogazione delle rendite e delle prestazioni accessorie, il Fondo deve ancora stipulare apposite convenzioni con una compagnia di assicurazione abilitata.

Banca Depositaria

Banca Depositaria delle risorse del Fondo è "UniCredit Banca", per mezzo della sede di Genova, via Dante n.1.

Criteria di valutazione

Al fine di ottenere una rappresentazione veritiera e corretta dei risultati di bilancio, sono stati adottati, per le voci specificate, i seguenti principi generali di valutazione:

Contributi da ricevere: i contributi dovuti dagli aderenti vengono registrati tra le entrate, in espressa deroga al principio della competenza, solo una volta che siano stati effettivamente incassati; conseguentemente, sia l'attivo netto disponibile per le prestazioni sia le posizioni individuali vengono incrementate solo a seguito dell'incasso dei contributi. Pertanto, i contributi dovuti, ma non ancora incassati, sono evidenziati nei conti d'ordine. Per quanto riguarda l'entità del fenomeno dei ritardati versamenti si rinvia alla relazione sulla gestione.

Si precisa che non sono state necessarie deroghe ai criteri di valutazione ordinariamente seguiti.

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

Beni materiali ed immateriali: la svalutazione e l'ammortamento degli elementi dell'attivo sono stati effettuati mediante rettifica diretta in diminuzione del valore di tali elementi, non essendo ammessi, per espressa disposizione legislativa, fondi rettificativi iscritti al passivo.

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

Le imposte del Fondo sono iscritte nella voce Debiti d'imposta o, se a credito, nella voce Crediti d'imposta, nella misura prevista dalle norme vigenti e calcolate sull'incremento del valore del patrimonio dell'esercizio.

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

I debiti sono iscritti al nominale.

Criteria di riparto dei costi comuni

Il Fondo agisce con un unico comparto e, finora, ha posto in essere esclusivamente operazioni inerenti la fase di accumulo attraverso la raccolta di contributi. Non si è pertanto resa necessaria l'adozione di alcun criterio per ripartire i costi comuni alle due fasi caratterizzanti l'attività del Fondo pensione e ai diversi comparti.



Criteri e procedure per la stima di oneri e proventi

Al fine di evitare salti del valore della quota si è pertanto provveduto, in ottemperanza al principio della competenza, a tener conto durante il processo di valorizzazione degli oneri e dei proventi maturati alla data di riferimento ma non ancora liquidati o riscossi.

Categorie, comparti e gruppi di lavoratori e di imprese a cui il Fondo si riferisce

Alla data di chiusura dell'esercizio il numero complessivo delle aziende associate è di 2.156 unità, per un totale di 23.803 dipendenti attivi iscritti al Fondo.

FASE DI ACCUMULO

⇒ Lavoratori attivi: 23.803

FASE DI EROGAZIONE DIRETTA

⇒ Pensionati: 0

FASE DI EROGAZIONE TRAMITE IMPRESA DI ASSICURAZIONE

⇒ Pensionati: 0

Totale lavoratori attivi: 23.803

Totale pensionati: 0

Tabella compensi amministratori e sindaci

Nel corso del 2002 sono stati fissati ma non erogati i seguenti compensi ad amministratori e sindaci, esclusi i rimborsi spese :

	COMPENSI 2002	COMPENSI 2001
AMMINISTRATORI	34.086,14	34.086,14
Di cui:		
PRESIDENTE	2.324,06	2.324,06
VICE-PRESIDENTE	2.065,83	2.065,83
CONSIGLIERE DELEGATO	15.493,71	15.493,71
SINDACI	21.625,63	21.625,63

Partecipazione nella società Mefop S.p.A.

Il Fondo possiede n. 1.500 azioni della società Mefop S.p.A. in ottemperanza a quanto stabilito dall'art.69, comma 17, della legge 23 dicembre 2000, n.388..

Tale società ha come scopo di favorire lo sviluppo dei fondi pensione attraverso attività di promozione e formazione e attraverso l'individuazione e costruzione di modelli di riferimento per la valutazione finanziaria e per il monitoraggio del portafoglio dei fondi. Le citate partecipazioni, alla luce del richiamato quadro normativo e dell'oggetto sociale di Mefop SpA, risultano evidentemente strumentali rispetto all'attività esercitata dal fondo.

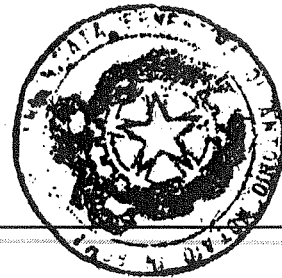
Queste partecipazioni acquisite a titolo gratuito, secondo quanto stabilito dallo statuto della società Mefop ed in forza di un'apposita convenzione stipulata con il Ministero dell'Economia e delle Finanze, possono essere trasferite ad altri Fondi esclusivamente a titolo gratuito.

Ciò posto, tenuto conto della richiamata gratuità sia in sede di acquisizione che di trasferimento, Covip ha ritenuto che il fondo indichi le suddette partecipazioni unicamente nella nota integrativa.

Comparabilità con esercizi precedenti

I dati esposti in bilancio sono comparabili con quelli dell'esercizio precedente per la continuità dei criteri di valutazione adottati. Con riferimento alla riclassificazione delle poste di bilancio, al fine di fornire la maggior chiarezza possibile, si è provveduto ad inserire nei prospetti (Stato Patrimoniale e Conto economico) del rendiconto della fase di accumulo due nuove voci, in particolare:

- Nello Stato Patrimoniale tra le passività della gestione amministrativa la voce 40 c "Risconto contributi per copertura oneri amministrativi" ad indicare la contropartita patrimoniale al rinvio ad esercizi futuri delle entrate a copertura delle spese amministrative di competenza dell'esercizio in corso. Nello scorso Bilancio l'importo del risconto era stato riportato in aumento della voce 40 b "Altre passività della gestione amministrativa".
- Nel Conto Economico nel saldo della gestione amministrativa la voce 60 i "Risconto contributi per copertura oneri amministrativi" ad indicare la quota di contributi a copertura degli oneri amministrativi rinviati ad esercizi futuri. Nel precedente Bilancio l'importo era stato indicato diminuzione della voce 60 a "Contributi a copertura oneri amministrativi".



105

FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE
PER I LAVORATORI DIPENDENTI DELLE PICCOLE E MEDIE IMPRESE - FONDAPI

RENDICONTO FASE DI ACCUMULO

STATO PATRIMONIALE FASE DI ACCUMULO AL 31.12.2002

ATTIVITA'	31.12.2002	31.12.2001
10 Investimenti diretti	-	-
a) Azioni e quote di società immobiliari	-	-
b) Quote di fondi comuni di investimento immobiliare chiusi	-	-
c) Quote di fondi comuni di investimento mobiliare chiusi	-	-
20 Investimenti in gestione	32.564.910	6.754.971
a) Depositi bancari	32.564.910	6.754.971
b) Crediti per operazioni pronti contro termine	-	-
c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	-	-
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 O.I.C.R.	-	-
i) Opzioni acquistate	-	-
l) Ratei e risconti attivi	-	-
m) Garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione	-	-
n) Altre attività della gestione finanziaria	-	-
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attività della gestione amministrativa	665.286	836.398
a) Cassa e depositi bancari	663.016	835.696
b) Immobilizzazioni immateriali	-	-
c) Immobilizzazioni materiali	-	-
d) Altre attività della gestione amministrativa	2.270	702
50 Crediti di imposta	-	16.753
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	33.230.196	7.608.122
PASSIVITA'	31.12.2002	31.12.2001
10 Passività della gestione previdenziale	- 927.968	-
a) Debiti della gestione previdenziale	- 927.968	-
20 Passività della gestione finanziaria	-	-
a) Debiti per operazioni pronti contro termine	-	-
b) Opzioni emesse	-	-
c) Ratei e risconti passivi	-	-
d) Altre passività della gestione finanziaria	-	-
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40 Passività della gestione amministrativa	- 684.535	- 1.236.302
a) TFR	-	-
b) Altre passività della gestione amministrativa	- 254.803	- 1.236.302
c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	- 429.732	-
50 Debiti di imposta	- 4.439	-
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	- 1.616.942	- 1.236.302
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	31.613.254	6.371.820
CONTI D'ORDINE		
Crediti per contributi da ricevere	3.296.016	5.341.040
Contributi da attribuire	- 3.296.016	- 5.341.040

CONTO ECONOMICO FASE DI ACCUMULO			31.12.2002	31.12.2001
10	Saldo della gestione previdenziale		24.614.907	6.371.820
	a) Contributi per le prestazioni	25.213.467	6.371.820	
	b) Anticipazioni	-	-	
	c) Trasferimenti e riscatti	- 510.051	-	
	d) Trasformazioni in rendita	-	-	
	e) Erogazioni in forma di capitale	- 88.509	-	
	f) Premi per assicurazioni invalidità e premorienza	-	-	
20	Risultato della gestione finanziaria diretta		-	-
	a) Dividendi	-	-	
	b) Utili e perdite da realizzo	-	-	
	c) Plusvalenze / Minusvalenze	-	-	
30	Risultato della gestione finanziaria indiretta		647.720	6.816
	a) Dividendi e interessi	647.720	6.816	
	b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	-	-	
	c) Commissioni e provvigioni su prestito titoli	-	-	
	d) Proventi e oneri per operazioni pronti c/termine	-	-	
	e) Differenziale su garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione	-	-	
40	Oneri di gestione		-	-
	a) Società di gestione	-	-	
	b) Banca depositaria	-	-	
50	Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)		647.720	6.816
60	Saldo della gestione amministrativa		-	23.569
	a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	724.277	126.121	
	b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi	- 142.911	- 20.389	
	c) Spese generali ed amministrative	- 160.831	- 125.663	
	d) Spese per il personale	-	-	
	e) Ammortamenti	- 300	-	
	f) Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione	-	-	
	g) Oneri e proventi diversi	9.496	- 3.638	
	i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	- 429.731	-	
70	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)		25.262.627	6.355.067
80	Imposta sostitutiva		- 21.193	16.753
	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)		25.241.434	6.371.820



3.1.3 Nota Integrativa - fase di accumulo

Numero e controvalore delle quote

	Numero	Controvalore	
Quote in essere all'inizio dell'esercizio	637.182,048		6.371.820,48
a) Quote emesse	2.481.382,902	25.226.983,56	
b) Incremento valore quote	0	626.526,76	
c) Quote annullate	-59.719,321	-612.076,17	
Variazione attivo netto (a+b-c)			
Quote in essere alla fine dell'esercizio	3.058.845,629		31.613.254,63

Nella tabella che precede è stato evidenziato il valore del patrimonio netto destinato alle prestazioni alla chiusura dell'esercizio ed il numero di quote che lo rappresenta.

Il valore unitario delle quote al 31/12/2001 è pari a euro 10,00.

Il valore unitario delle quote al 31/12/2002 è pari a euro 10,335.

3.1.3.1 Informazioni sullo Stato Patrimoniale - fase di accumulo

Attività

10 - Investimenti diretti

Nulla da segnalare

20 - Investimenti in gestione

€ 32.564.910,16

In attesa della partenza della gestione finanziaria, le risorse del Fondo sono state depositate presso la Banca Depositaria in un apposito conto corrente (n° 808).

40 - Attività della gestione amministrativa**€ 665.286,04**

La voce si compone di:

a) Cassa e depositi bancari per € 663.016,09 è costituita da :

- Cassa € 566,56
- Depositi bancari € 662.169,32
- Depositi postali € 280,21.

Il conto Depositi bancari è costituito dal saldo attivo dei conti corrente detenuti dal fondo ed in particolare:

- C/C 71000 (conto corrente spese) € 592.748,60
- C/C 474 (conto corrente raccolta) € 47.353,93
- C/C 1029 (conto corrente per le liquidazioni) € 22.066,79

b) Altre attività della gestione amministrativa per € 2.269,95 è composto da:

- Crediti verso aderenti per errata liquidazione per un importo di € 622,52;
- Risconti attivi relativi a € 14,74 per abbonamento antivirus Norton, € 82,42 per spese telefoniche di competenza gennaio-febbraio 2003 e € 1.549,37 relativo al contratto fornitura terzi da parte della Mefop;
- Crediti verso banche per addebito di ritenuta d'acconto non dovuta per € 0,90, rimborsato a gennaio 2003.

Il Fondo pensione ha ammortizzato interamente le immobilizzazioni materiali, la tabella sottostante contiene i valori esistenti all'inizio dell'esercizio, gli incrementi e i decrementi e il valore finale al netto degli ammortamenti.

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali
Esistenze iniziali	-	-
<u>INCREMENTI DA</u>	-	-
Acquisti	-	300,00
Riprese di valore	-	-
Rivalutazioni	-	-
Altre variazioni	-	-
<u>DECREMENTI DA</u>	-	-
Vendite	-	-
Ammortamenti	-	300,00



Svalutazioni durature	-	-
Altre variazioni	-	-
Rimanenze finali	-	-

50 – Crediti di imposta

Il credito per imposte anticipate determinato con riferimento all'imponibile negativo per l'anno 2001 è stato portato a compensazione del debito per l'imposta sostitutiva relativo all'anno in corso.

Passività

10 - Passività della gestione previdenziale

€ 927.968,39

La voce si compone di:

Debiti verso gli aderenti per riscatti	114.544,18
Debiti verso altri Fondi Pensione per trasferimenti in uscita	248.628,06
Contributi da riconciliare	475.175,40
Incassi non ancora identificati	99.959,63
Partite previdenziali da rettificare	-24.945,82
Erario c/ritenute su redditi da capitale	14.606,94
Totale	927.968,39

I contributi da riconciliare rappresentano contributi previdenziali incassati non ancora attribuiti alle singole posizioni.

Gli incassi non ancora identificati sono costituiti da entrate in banca per i quali non è stato possibile identificare la natura e la provenienza anche se, per la maggior parte di essi, si può presumere siano contributi da riconciliare.

Le partite previdenziali sono costituite da numerosi movimenti bancari in accredito ed in addebito per i quali non è stato possibile procedere alla esatta imputazione, causa anomalie e discordanze amministrative e gestionali.

20 - Passività della gestione finanziaria

Nulla da segnalare.

40- Passività della gestione amministrativa

€ 684.534,82

b) Altre passività della gestione amministrativa ammontano ad € 254.804,23 e sono costituite da:

Debiti verso Fornitori	97.891,70
Debiti per fatture da ricevere	80.193,94
Erario c/ritenute redditi da lavoro autonomo	84,00
Altri debiti	141,71
Debiti verso Amministratori	74.830,06
Debiti verso Delegati	1.662,82
Totale	254.803,23

I debiti verso fornitori sono riferiti sostanzialmente a Previnet S.p.A. (€ 63.645,72) ed a Confapi (€ 31.000).

I debiti per fatture da ricevere comprendono costi di competenza per servizi acquistati dal Fondo nel corso dell'esercizio tra cui quelli inerenti ai servizi amministrativi prestati da Previnet S.p.A. (€ 27.478,32), il compenso relativo al personale Confapi (€ 31.000,00), i compensi attribuiti ai sindaci (€ 21.625,63) e il consumo Telecom previsto per il mese di dicembre (€ 90,00).

c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi € 429.730,59

La voce "Risconto contributi per copertura oneri amministrativi " pari a € 429.730,59 rappresenta la quota di entrate per copertura oneri amministrativi, incassate nel 2002 e rinviate a copertura delle spese degli esercizi futuri.

L'anno 2002 ha rappresentato per il Fondo una fase di inizio attività nella quale non sono state assunte ancora le iniziative di promozione e gli investimenti necessari per dotarsi di una struttura esecutiva idonea a gestire il funzionamento del Fondo in una prospettiva di completo svolgimento della propria attività caratteristica sotto tutti gli aspetti (finanziari, amministrativi e istituzionali).

Tali attività, strategiche per l'avvio della attività peculiare del Fondo Pensione, saranno presumibilmente avviate e gestite nell'esercizio 2003.



In tale prospettiva le entrate incassate nel 2002 sono destinate a coprire i costi di investimento e di avvio non ancora sostenuti ma che si manifesteranno negli esercizi futuri.

50 – Debiti di imposta

La voce pari ad € 4.439,36 rappresenta l'imposta sostitutiva di competenza dell'esercizio, al netto del credito rilevato nell'esercizio precedente.

La base imponibile è determinata da:

Patrimonio 31/12/2002 ante imposta	31.634.447,37
Patrimonio 31/12/2001	- 6.371.820,48
Saldo Gestione Previdenziale (Contributi. Riconciliati meno prestazioni erogate)	-24.614.907,39
Entrate per copertura oneri amm.vi	- 455.058,20
Imponibile	192.661,30
Imposta 11%	21.192,74

Conti d'ordine

Si riporta la composizione:

- Crediti per contributi da ricevere € 3.296.015,87

La composizione dei crediti per contributi da ricevere è la seguente:

Totale Crediti per contributi da ricevere	Fonte Azienda	Fonte Aderente	Fonte T.F.R.
3.296.015,87	710.842,90	810.958,74	1.774.214,23

Si riferiscono per la maggior parte alle liste di competenza degli ultimi mesi del 2002 per contributi incassati a gennaio 2003.

3.1.3.2 Informazioni sul Conto Economico - fase di accumulo

10 - Saldo della gestione previdenziale € 24.614.907,39

a) Contributi per le prestazioni € 25.213.467,48

La voce è costituita da € 24.599.801,25 per contributi incassati ed investiti, così suddivisi per fonte di provenienza:

Totale Contributi	Fonte Azienda	Fonte Aderente	Fonte T.F.R.
24.599.801,25	5.379.426,19	5.914.501,19	13.305.873,

E da trasferimenti in entrata da altri Fondi per € 613.666,23.

c) Trasferimenti e riscatti € 510.050,84

L'importo corrisponde al saldo delle seguenti voci:

Liquidazioni posizioni individuali c/riscatti	222.373,43
Trasferimenti posizioni individuali in uscita	287.677,41
Totale	510.050,84

Gli importi sono stati erogati a norma di legge e dello statuto del Fondo.

e) Erogazioni in forma di capitale € 88.509,25

La voce è interamente costituita dalle liquidazioni in forma di capitale corrisposte ad aderenti che hanno maturato i requisiti per il pensionamento a norma di legge e dello statuto del Fondo.

20 - Risultato della gestione finanziaria diretta

Nulla da segnalare.

30 - Risultato della gestione finanziaria indiretta € 647.719,50

La voce è costituita dagli interessi attivi, al netto delle spese addebitate, maturati sul conto corrente (n°808) sul quale sono investite le risorse del Fondo.

**40 - Oneri di gestione**

Non ci sono spese sostenute nel corso dell'esercizio.

60 - Saldo della gestione amministrativa

Si forniscono informazioni sulle seguenti voci componenti il saldo della gestione amministrativa:

a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi 724.277,25

Nel corso dell'esercizio le quote associative globalmente versate al Fondo dagli iscritti sono state pari a € 455.058,20, di cui € 27.988,86 per quote di iscrizione; alle quote associative incassate nel corso dell'esercizio vanno aggiunte le entrate a copertura oneri amministrativi riscontate nel precedente esercizio pari ad Euro 269.219,05. Quota parte di tali entrate è stata rinviata a copertura spese degli esercizi futuri, per le ragioni che sono state illustrate sopra alla voce 40 Passività della gestione amministrativa.

b) Oneri per servizi amministrativi acquisiti da terzi € 142.911,22

La voce rappresenta il costo sostenuto per il servizio amministrativo prestato da Previnet S.p.A. per € 142.911,22.

c) Spese generali ed amministrative € 160.831,38

La voce è composta, principalmente, dai seguenti costi:

- Spese promozionali	€ 2.479,00
- Spese grafiche e tipografiche	€ 41.833,00
- Trasporti	€ 3.085,14
- Contratto fornitura servizi	€ 8.366,60
- Rimborso spese delegati	€ 2.125,22
- Compensi amministratori	€ 34.086,14
- Spese telefoniche	€ 1.592,65
- Rimborso spese amministratori	€ 7.220,50
- Compensi sindaci	€ 21.625,63
- Compensi per servizi logistici e amministrativi	€ 31.000,00
- Spese per spedizione e consegne	€ 1839,73

- Spese di assistenza e manutenzione	€ 24,58
- Servizi vari	€ 1.213,85
- Prestazioni di terzi	€ 1.470,00
- Costi godimento beni terzi – beni strumentali	€ 113,63
- Spese assembleari	€ 895,93
- Materiale vario	€ 309,00
- Cancelleria varia	€ 588,30
- Rimborso spese collaboratori esterni	€ 120,70
- Valori bollati	€ 700,44
- Spese di rappresentanza	€ 41,34
- Spese varie	€ 100,00

d) Ammortamenti

La voce comprende ammortamenti per beni strumentali inferiori a € 516,45 pari a € 300,00, ammortizzati al 100%.

e) Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione

La voce non comprende alcun importo.

f) Oneri e proventi diversi

€9.495,94

La voce il cui saldo è pari ad € 9.495,94 è composta dai seguenti valori:

Proventi

Sopravvenienze attive	4.345,19
Interessi attivi c/c ordinario	12.384,47
Arrotondamenti attivi	151,83
Totale	16.881,49

Oneri

Oneri bancari	2.843,55
Sopravvenienze passive	4.229,74
Arrotondamenti passivi	104,02
Oneri gestione amministrativa	208,24
Totale	7.385,55



Le sopravvenienze attive sono costituite per € 2.447,25 relativi a quote di iscrizione versate erroneamente dalle aziende negli anni precedenti e di cui non si è a conoscenza dell'ordinante per poter effettuare il rimborso, per € 1.896,44 da compensi sindaci di competenza dell'anno 2000 già pagati negli esercizi precedenti e per € 1,50 da interessi attivi bancari del 2001.

Gli interessi attivi bancari esposti in bilancio rappresentano il valore al lordo della ritenute alla fonte del 27% applicata dall'Istituto di credito, per € 0,90, e sono maturati sui conti destinati alle liquidazioni ed alle spese.

Le sopravvenienze passive sono inerenti a contributi versati erroneamente dalle aziende nel periodo antecedente l'autorizzazione della Covip ed a rimborsi spese di competenza 2001 ma rilevati nel 2002.

Dati relativi al personale dipendente

	Media 2001	Media 2000
Dirigenti	0	0
Funzionari	0	0
Restante personale	0	0
Totale	0	0

Le esigenze operative del Fondo sono state assolte mediante prestito di personale.

80 Imposta sostitutiva

La voce evidenzia l'imposta sostitutiva di competenza dell'esercizio pari ad un costo di € 21.192,7



Allegato "C"

Verbale seduta Assemblea dei Delegati del 21 maggio 2003

Relazione del Collegio sindacale
al bilancio al 31 dicembre 2002

Il Collegio sindacale ha esaminato il bilancio del "Fondapi" relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2002, predisposto dall'organo amministrativo e messo a disposizione dei revisori in data 18 marzo 2003.

La situazione dello stato patrimoniale e del conto economico è la seguente:

• Stato patrimoniale

ATTIVITÀ

- Investimenti in gestione	32.564.910
- Attività della gestione amministrativa	<u>665.286</u>
Totale attività	<u>33.230.196</u>

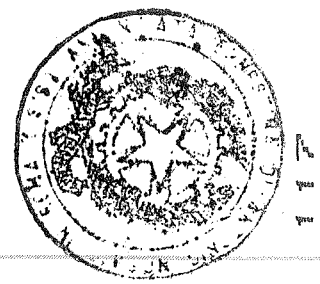
PASSIVITÀ

- Passività della gestione previdenziale	927.968
- Passività della gestione amministrativa	684.535
- Debiti d'imposta	<u>4.439</u>
Totale passività	<u>1.616.942</u>
- Attivo netto destinato alle prestazioni	<u>31.613.254</u>
Totale a pareggio	<u>33.230.196</u>

• Conto economico

COMPONENTI POSITIVI

- Saldo della gestione previdenziale	24.614.907
- Risultato della gestione finanziaria indiretta	647.720
- Margine della gestione finanziaria	647.720
- Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposte	25.262.627
- Imposta sostitutiva	21.193



- Variazione dell'attivo netto destinato

alle prestazioni

25.241.434

Il bilancio del fondo pensione ci è stato tempestivamente trasmesso, unitamente alla relazione sulla gestione. Tali documenti sono stati redatti in conformità delle istruzioni contenute nella Deliberazione 17 giugno 1998 e nella Deliberazione del 16 gennaio 2002, emanata dalla Covip, in relazione ai criteri di formazione del bilancio dei fondi pensione.

La nota integrativa contiene i principi ed i criteri di valutazione seguiti per la formazione del bilancio; criteri che riteniamo rispondenti alle norme di legge vigenti.

La relazione sulla gestione fornisce, a sua volta, informazioni sull'andamento della stessa durante il decorso esercizio 2002.

Come precisato dagli amministratori nella nota integrativa, i contributi ricevuti a titolo di avviamento e di iscrizione che non hanno trovato la correlativa spesa nel corso dell'esercizio, sono stati riscontati nell'esercizio successivo, così come previsto dalla Comunicazione 3 marzo 1999 emanata dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (Covip).

Vi informiamo che il Collegio sindacale, tramite osservazioni dirette, informazioni fornite dai responsabili delle funzioni e tramite lo scambio di dati e informazioni raccolti in occasione di incontri con la società di gestione amministrativa (Previnet), ha acquisito le conoscenze necessarie per controllare, valutare e vigilare sull'adeguatezza delle strutture organizzative.

Non abbiamo rilevato alcun fatto censurabile, abbiamo sempre constatato l'adeguatezza e l'affidabilità del sistema amministrativo contabile.

Nel corso dell'anno abbiamo partecipato ai Consigli di amministrazione, constatando che l'attività del Fondo si è svolta in aderenza alle norme contenute sia nel d.lgs. 21 aprile 1993, n. 124, che nella normativa secondaria che, infine, nello statuto del fondo, e non abbiamo rilevato omissioni e fatti censurabili.



In conclusione riteniamo che risulta rispettato l'obbligo di rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria del fondo e l'applicazione dei principi previsti dagli articoli 2423 ss. del codice civile, così come espressamente richiamati dalla citata Deliberazione della Covip emanata nel 1998.

Tenuto conto di tutto quanto precede, il Collegio sindacale, sotto i profili di propria competenza, non rileva motivi ostativi circa l'approvazione del bilancio.

Roma, 2 aprile 2003

Il Collegio sindacale