

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI SINDACI AL BILANCIO PREVINDAPI CHIUSO IL 31.12.2024

Signori Soci,

il Consiglio di Amministrazione, riunitosi il 27 marzo 2025 con prosecuzione della riunione, tenuta aperta, il 01 aprile 2025, ha approvato il progetto di bilancio al 31 dicembre 2024 e ha consegnato al Collegio copia dello stesso, unitamente agli allegati.

Il Fondo nell'esercizio 2024 ha proseguito il corso degli importanti cambiamenti organizzativi avviati a fine 2023 con la nomina del nuovo Consiglio di Amministrazione e Collegio dei Sindaci e proseguiti appunto nel 2024 con l'assunzione del nuovo Direttore, a far data dal 15 gennaio 2024, ma soprattutto con la conclusione di tutto il percorso avviato negli esercizi precedenti, e la messa a regime del gestionale in outsourcing con il provider OneWelf per l'adeguamento del software, e la conseguente migrazione dei dati dal precedente database.

Il Bilancio consuntivo al 31.12.2024, che il Consiglio di Amministrazione sottopone al vostro esame per l'approvazione, presenta le seguenti risultanze di sintesi (in euro):

STATO PATRIMONIALE

	2024 – valori in Euro	2024 – valori in Euro
ATTIVITA'	5.037.534,60	
PASSIVITA'		5.037.446,65
AVANZO DI GESTIONE		87,95
Totale	5.037.534,60	5.037.534,60

FONDO DISPONIBILE	al 01/01/2024	164.254
FONDO DISPONIBILE	al 31/12/2024	164.342
Differenza		87,95

CONTO ECONOMICO

	Euro	Euro
RISORSE		663.147,37
SPESE	663.059,42	
AVANZO DI GESTIONE	87,95	
Totale	663.147,37	663.147,37

FLUSSI FINANZIARI								
Premi trasferiti al Gestore	Posizioni acquisite da altri Fondi pensione	Posizioni entrate in Conv. 820001/4 per costituzione RITA	Posizioni liquidate da Conv. 820001/4 RITA	Anno	Posizioni trasferite ad altri Fondi pensione	Posizioni liquidate	Anticipazioni liquidate	Trasformazioni in Rendite
22.357.414,23	1.452.520,11	7.395.651,58	6.281.319,39	2023	5.870.861,48	14.743.065,09	3.516.353,91	2.887.284,62
22.963.420,83	984.702,90	7.399.553,55	7.225.081,06	2024	6.127.889,12	14.210.457,02	4.263.795,17	4.441.531,26
FONDO ASSICURATIVO: TOTALE RISERVE MATEMATICHE CONSOLIDATE (CONV. N. 8200/P e Appendici n.820002/820003 / 820001/820004 /820005/820006)								
Consolidate a inizio anno						2023	2024	
Riserve matematiche in entrata di assicurati e nuovi ingressi in corso d'anno						336.506.986,91	333.196.366,71	
Capitali liquidati nel corso dell'anno						30.796.988,73	31.052.072,52	
Accrescimento finanziario						40.687.828,74	43.668.307,02	
TOTALE RISERVE MATEMATICHE a fine anno - al netto dell'Imposta Sostitutiva di € 927.027,93 (€ 927.077,23 nel 2023) e delle ritenute di € (€ 223.525,65 nel 2023), di cui € 163.521,19 per la ritenuta dello 0,05% sulla rivalutazione (€ 166.525,65 nel 2023) e : 55.040,00 (€ 40 x 1.376 dormienti) per la ritenuta per la quota di partecipazione alle Spese di gestione (€ 57.000,00 nel 2023 € 40 x 1.425 dormienti)						333.196.366,71	326.713.988,64	

Il Consiglio di Amministrazione nella relazione al Bilancio Consuntivo ha illustrato l'andamento della gestione del Fondo ed ha fornito tutte le informazioni relative alla rappresentazione della Situazione Patrimoniale e del Conto Economico.

Nel corso dell'esercizio il Collegio ha effettuato le verifiche periodiche previste dalla normativa di legge. Ha partecipato alle riunioni degli Organi Sociali ed è stato periodicamente informato sull'andamento della gestione. Del lavoro svolto si trova riscontro nei verbali periodici riportati nell'apposito libro.

Mediante l'ottenimento d'informazioni e documentazione dai responsabili delle funzioni e dall'esame della documentazione trasmessa, il Collegio ha acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di sua competenza, sull'osservanza della legge e dello Statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione. In particolare, ha vigilato sulla coerenza e compatibilità dell'attività del Fondo con il suo scopo previdenziale e le relative disposizioni di legge.

Anche per il 2024 la struttura del Fondo è stata impegnata nelle attività di adeguamento alle disposizioni emanate dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP), in materia di segnalazioni statistiche, che prevedono segnalazioni trimestrali e annuali aggregate e disaggregate relative all'andamento delle iscrizioni, alla movimentazione dei flussi contributivi, all'analisi delle richieste di prestazioni degli iscritti e alle informazioni sulla gestione e il bilancio del Fondo.

Sono proseguite nel corso del 2024 le attività legate agli adempimenti derivanti dalle disposizioni COVIP e in materia di DORA.

La funzione di "gestione dei rischi" e la funzione di "revisione interna", quest'ultima oggetto di apposita relazione annuale, hanno vigilato e svolto i controlli periodici per verificare che il Fondo operi nell'esclusivo interesse degli aderenti e nel rispetto della normativa vigente e delle previsioni stabilite nello Statuto, nei regolamenti e nei contratti.

Nel corso del suo mandato, questo Collegio, nell'adempimento puntuale dei propri doveri e con lo spirito di massima collaborazione, ha avuto modo di formulare proposte e di manifestare suggerimenti, anche volti a migliorare la gestione in genere e a mantenere l'equilibrio economico finanziario al fine di garantire la

continuità operativa, oltre che ad aumentare la chiarezza nelle relazioni con i terzi e soprattutto nei rapporti con Allianz per la gestione dei fondi e della relativa rendita. Gli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenute nel Bilancio, nonché la valutazione della adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle previsioni effettuate dagli amministratori, fanno ritenere che il lavoro svolto fornisca una ragionevole base per l'espressione di un giudizio professionale favorevole da parte del Collegio dei Sindaci.

Il Bilancio di esercizio al 31.12.2024 è conforme alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione nel rispetto del principio della chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione economico-patrimoniale del Fondo sulla base della normativa di riferimento per i fondi di previdenza preesistenti.

La valutazione delle voci di Bilancio è stata fatta ispirandosi ai criteri generali della prudenza e della competenza, nella prospettiva della continuità dell'attività. Le immobilizzazioni sono iscritte in Bilancio al costo di acquisto, i crediti al presumibile valore di realizzo, i debiti al loro valore nominale. I ricavi, i costi, gli interessi e i proventi sono stati determinati e contabilizzati in base al principio della competenza economica. Le disponibilità liquide sono rappresentate dalle consistenze di denaro e di altri valori in cassa iscritte al valore nominale.

Detto quanto sopra, è ragionevole ritenere che non ci siano rischi connessi alla continuità dell'attività del Fondo, pur rinnovando la raccomandazione fatta al CDA di monitorare attentamente e costantemente l'equilibrio economico e finanziario del Fondo.

Tutto ciò considerato, questo Collegio dà atto che, dalla attività di vigilanza esercitata, non sono emerse omissioni, fatti censurabili o irregolarità meritevoli di menzione ed esprime parere favorevole alla approvazione del Bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2024 così come predisposto dal Consiglio di Amministrazione e condivide la proposta formulata dal consiglio stesso di destinare l'avanzo di gestione di € 87,95 al "fondo disponibile" iscritto nel passivo dello stato patrimoniale che, di conseguenza, aumenterà da € 164.254 ad € 164.342.

Funzione della revisione interna – Relazione annuale

Il Consiglio di Amministrazione del Fondo del 19 settembre 2023 ha deliberato, come già avvenuto nella precedente consiliatura, l'affidamento al Collegio dei Sindaci della funzione di revisione interna in ottemperanza alle direttive Covip in materia di adeguamento alla disciplina "IORP II" che comporta una serie di interventi specifici sulla struttura operativa e di governance del Fondo. Le verifiche di "revisione interna" sono avvenute in occasione delle consuete riunioni periodiche del Collegio che sono state quattro nel corso del periodo aprile 2024-marzo 2025.

Il Collegio, in ottemperanza a quanto disposto, aveva già preso in esame il fascicolo delle procedure del Fondo oggetto di revisione per l'adeguamento alle linee guida Covip, contenente il manuale delle procedure dalla P01

alla P18 con la relativa modulistica catalogata, con revisione del novembre 2023 e con ulteriori integrazioni successive a seguito di delibere assembleari e con pubblicazione sul sito.

Nello specifico sono state riesaminate le procedure relative alla RITA (Rendita Integrativa Temporanea Anticipata), alla “Gestione del Riscatto” e alla “Gestione prestazione pensionistica” ed esaminate ex novo le procedure relative alla “Gestione delle anticipazioni”, alla “Gestione trasferimento posizione individuale”, alla “Adesione Dirigenti e Quadri”, al “Rimborso Spese” al “Pagamento Stipendi” e alla “Politica di remunerazione” riguardante gli Organi Sociali.

In particolare per le procedure verificate ex novo relativamente alle “anticipazioni” sono state verificate casistiche sia relative a richieste per “esigenze diverse” nell’ambito massimo del 30% della posizione maturata che per necessità acquisti primo casa nella misura del 75% dell’accumulato. Le verifiche hanno evidenziato esito positivo sia nella documentazione a supporto che negli adempimenti fiscali relativi.

La verifica della procedura relativa al “trasferimento di posizione individuale ad altro fondo” evidenzia la corretta applicazione su quanto richiesto con il passaggio dei conteggi relativi alla posizione maturata (in questo caso) al Fondo Previdai.

Anche per quanto riguarda le richieste di “Adesione dei Dirigenti” non si riscontrano anomalie, anche se in questi casi può capitare, come in una pratica evidenziata, alcuni ritardi dovuti alla Società di appartenenza dell’assicurato che ha trasmesso in ritardo la documentazione (da ricordare che molte aziende di piccole dimensioni hanno centro paghe esterni con tempistiche a volte molto più lunghe).

Le verifiche relative al “Rimborso Spese” ha evidenziato la corretta applicazione della procedura richiesta e dei limiti di importo. Le spese sono relative a trasferte e/o partecipazioni a convegni o corsi regolarmente autorizzati. Anche la procedura Stipendi, applicabile ai tre dipendenti attuali, che si svolge con l’ausilio dello Studio esterno Rabbia non ha evidenziato anomalie; si è inoltre verificato anche la correttezza degli adempimenti previdenziali e fiscali nei termini e modalità di legge.

Infine per quanto riguarda le “Remunerazioni degli Organi Sociali” sono state verificate le corrisposizioni e/o gli accantonamenti di quanto spettante secondo quanto deliberato da ultima assemblea del 30 aprile 2024. I pagamenti e/o gli accantonamenti totali e/o parziali sono avvenuti tutti correttamente anche per quanto riguarda gli eventuali emolumenti aggiuntivi per cariche ricevute (esempio “funzione rischi”). Nel caso di questa procedura abbiamo evidenziato la necessità di adeguare quanto riportato nello scritto ed ancora pubblicato perché manca l’adeguamento alla delibera assembleare. Si sollecitano i responsabili a rettificare la procedura riportata sul sito che annota ancora la liquidazione compensi in “gettoni presenza”.

Il Collegio, ad eccezione di quanto sopra scritto, non ha rilevato anomalie da evidenziare e pertanto le gestioni analizzate risultano corrette ed in linea con le procedure vigenti.

Nel corso delle verifiche trimestrali si è proceduto anche ad una analisi relativa alla correttezza della presentazione della documentazione all’organo di vigilanza Covip nelle modalità e nei tempi prestabiliti e richiesti dalle procedure.

Si è proceduto anche alla costante attenzione sull'avvio del processo di outsourcing della gestione amministrativa del Fondo. Questo processo che aveva subito dei rallentamenti rispetto alla programmazione iniziale ha avuto conclusione a dicembre con l'esportazione dei dati e poi in gennaio e febbraio 2025 con l'inizio dell'utilizzo della nuova procedura da parte degli utenti.

Inoltre si sta lavorando sull'analisi del nuovo schema di bilancio che dovrebbe essere utilizzato dalla prossima chiusura, con riclassifica naturalmente anche del periodo precedente a confronto.

In conclusione, dai controlli effettuati come sopra descritti, il Collegio non ha rilevato eccezioni da evidenziare. Le procedure appaiono adeguate alle caratteristiche e alle dimensioni del Fondo; la gestione dei vari adempimenti risulta in linea con il regolamento vigente e i controlli diffusi nei diversi settori operativi sono in grado, al momento, di garantire l'eventuale emersione di anomalie al fine di attivare tempestivamente gli opportuni interventi correttivi.

Roma, 09.04.2025

Il Collegio dei Sindaci

Stefano Mendolici - Presidente

Sara Signa

Giovanni Battista Dell'Aniello

Franco Grillo