

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI SINDACI AL BILANCIO PREVINDAPI CHIUSO IL 31.12.2025

Signori Soci,

il Consiglio di Amministrazione, riunitosi il 31 marzo, ha approvato il progetto di bilancio al 31 dicembre 2025 e ha consegnato al Collegio copia dello stesso, unitamente agli allegati.

Nella relazione di accompagnamento al bilancio 2025 il cda ha elencato le attività svolte sia in termini di adeguamenti normativi, di implementazioni informatiche per la miglior gestione dei dati, e di scelte strategiche operative, alla quale si rimanda.

Il Bilancio consuntivo al 31.12.2025, che il Consiglio di Amministrazione sottopone al vostro esame per l'approvazione, presenta un risultato positivo di euro 811,81.

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 2025 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 2025 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 (qui riportata in fondo alla presente), 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 il gestore 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 31.12.2025 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 2025 così come predisposto dal Consiglio di Amministrazione e condivide la proposta formulata dal consiglio stesso di destinare l'avanzo di gestione di € 811,81 al "fondo disponibile" iscritto nel passivo dello stato patrimoniale che, di conseguenza, aumenterà ad € 165.153,94.

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 2025-marzo 2026.

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.

Occorre premettere che con le nuove disposizioni in relazione all'implementazione della Direttiva DORA che richiedono conoscenze specifiche per effettuazione dei controlli pratici e di merito, il Collegio Sindacale, come comunicato agli Organi di Amministrazione del Fondo, rinuncerà all'incarico di funzione "Revisione Interna" con l'approvazione del bilancio chiuso al 31 dicembre 2025 e che sarà approvato entro la fine di aprile 2026.

Nel frattempo, il Collegio ha continuato, provvisoriamente, la verifica delle Procedure emesse, riviste ed approvate come già sopra specificato.

Nello specifico sono state riesaminate, particolarmente, le procedure relative alla "Gestione prestazione pensionistica", alla "RITA (Rendita Integrativa Temporanea Anticipata)", alla "Gestione del Riscatto", alla "Gestione delle anticipazioni", al "Rimborso Spese" e al "Pagamento Stipendi".

In particolare, per le procedure che hanno comportato l'erogazione di prestazione finanziaria sono stati verificati tutti gli adempimenti; versamento liquidazioni, versamento anticipazioni, conteggi predisposti e adempimenti fiscali per versamenti con f24.

Le verifiche relative al "Rimborso Spese" ha evidenziato la corretta applicazione della procedura richiesta e dei limiti di importo e le spese risultano correttamente documentate. Anche la procedura Stipendi, applicabile ai tre dipendenti attuali, che si svolge con l'ausilio dello Studio esterno Rabbia non ha evidenziato anomalie, verificando anche la correttezza degli adempimenti previdenziali e fiscali nei termini e modalità di legge.

Il Collegio, quindi, 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 dei nuovi processi amministrativi e alla implementazione della direttiva DORA.

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. Si evidenzia solamente che, con il costante aumentare degli impegni richiesti dalle varie normative, la funzione gestionale amministrativa avrebbe bisogno di un ulteriore supporto di personale, oltre all'aggiornamento del sistema informativo dedicato, si fa attenzione al Consiglio di Amministrazione di valutare attentamente la questione. La relazione annuale della funzione di revisione interna è già stata presentata al consiglio di amministrazione il 4.3.2026.

Roma, 14.04.2026

Il Collegio dei Sindaci

Stefano Mendogni - Presidente

Sara Signa

Giovanni Battista Dell'Amico

Franco Grieco