



**FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE PER I  
LAVORATORI DELLA SCUOLA  
- FONDO SCUOLA ESPERO -**

**BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2007**

---

**Via Fiume Giallo, 3 – 00144 Roma**



## **Organi del Fondo:**

### **Consiglio di Amministrazione**

#### **Presidente**

Mauro Paoloni

#### **Vice Presidente**

Francesco Cormino

#### **Consiglieri**

Renato Berretta

Piero Bottale

Carlo Alberto Bruno

Gilberto De Santis

Silvano Furegon

Lidia Mangani

Carlotta Minarelli

Rosa Mongillo

Fulvio Mosetti

Angelo Pandolfo

Giovanni Pollastrini

Pasquale Ragone

Giuseppina Santiapichi

Maria Domenica Testa

Pietro Traversa

Franco Tutino

### **Collegio sindacale**

Lorenzo Ciorba

Antonia Inguaggiato

Stefano Lizzani

Cinzia Perugini

#### **Supplenti**

Rosa Alberti

Salvatore Salvione

### **Società di revisione**

KPMG S.p.A.



# **FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE PER I LAVORATORI DELLA SCUOLA - FONDO SCUOLA ESPERO -**

**c.f. 97323230587**

**Iscritto al n. 145 dell'Albo istituito ai sensi dell'art.4, D.Lgs. n. 124/1993**

## **Indice**

### **RELAZIONE SULLA GESTIONE**

#### **1 - STATO PATRIMONIALE**

#### **2 - CONTO ECONOMICO**

#### **3 - NOTA INTEGRATIVA**

#### **3.1 - RENDICONTO DELLA FASE DI ACCUMULO**

##### **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**



## **RELAZIONE SULLA GESTIONE DELL'ESERCIZIO CHIUSO AL 31-12-2007**

### **1- CARATTERISTICHE GENERALI**

Il Fondo Scuola Espero è un fondo per la pensione complementare destinato al personale dipendente statale della scuola, al personale dell'AFAM, e ai dipendenti delle scuole private (ANINSEI e British Council) e della formazione professionale (CENFOP e FORMA) che hanno sottoscritto appositi accordi collettivi.

Espero ha lo scopo di garantire ai lavoratori associati prestazioni pensionistiche complementari a quelle derivanti dalla pensione obbligatoria erogata da INPDAP ed INPS.

Espero opera in regime di contribuzione definita ed è gestito secondo il sistema finanziario a capitalizzazione individuale. L'entità delle prestazioni è commisurata ai contributi versati ed ai rendimenti realizzati con la gestione delle risorse.

Espero è stato istituito con accordo tra ARAN e Organizzazioni Sindacali della scuola del 14 marzo 2001 (pubblicato in G.U. n. 86 del 12 aprile 2001) e costituito con atto a rogito del notaio dr. Misurale di Roma del 17 novembre 2003 (registrato all'Ufficio delle Entrate di Roma 1 il 2 dicembre 2003).

Espero ha ottenuto l'autorizzazione all'attività con delibera COVIP del 12 maggio 2004 e, a seguito della concessione della personalità giuridica con Decreto del Ministro del Lavoro e delle Politiche Sociali del 22 giugno 2004 (pubblicato in G.U. n. 156 del 6 luglio 2004), è stato iscritto all'albo dei fondi pensione al numero 145 (delibera COVIP del 18 agosto 2004). L'operatività di questo Fondo, ai fini e per gli effetti di cui all'art. 2 – comma 3 sexies – del DPCM 20 dicembre 1999, decorre dal 1 gennaio 2005, giusta la nota di COVIP n. 1046 del 3 marzo 2005.

L'attuale Consiglio di Amministrazione è stato eletto dalla Assemblea dei delegati il 13 febbraio 2007 e si è insediato il 16 aprile 2007. Attualmente l'organo di amministrazione, costituito da 18 consiglieri (9 in rappresentanza del datore di lavoro e 9 in rappresentanza dei lavoratori) è così formato:

Presidente

Prof. Mauro PAOLONI

Vicepresidente

Prof. Francesco D'Assisi CORMINO

Consiglieri

Renato BERRETTA, Piero BOTTALE, Carlo Alberto BRUNO, Gilberto DE SANTIS, Silvano FUREGON, Lidia MANGANI, Carlotta MINARELLI, Rosa MONGILLO, Fulvio MOSETTI, Angelo PANDOLFO, Giovanni POLLASTRINI,



Pasquale RAGONE, Giuseppina SANTIAPICHI, Maria Domenica TESTA, Pietro TRAVERSA, Franco Luciano TUTINO

Il collegio dei revisori dei conti è composto da quattro componenti effettivi: Lorenzo CIORBA, Antonia INGUAGGIATO, Stefano LIZZANI, Cinzia PERUGINI - e da due supplenti: Rosa ALBERTI, Salvatore SALVIONE.

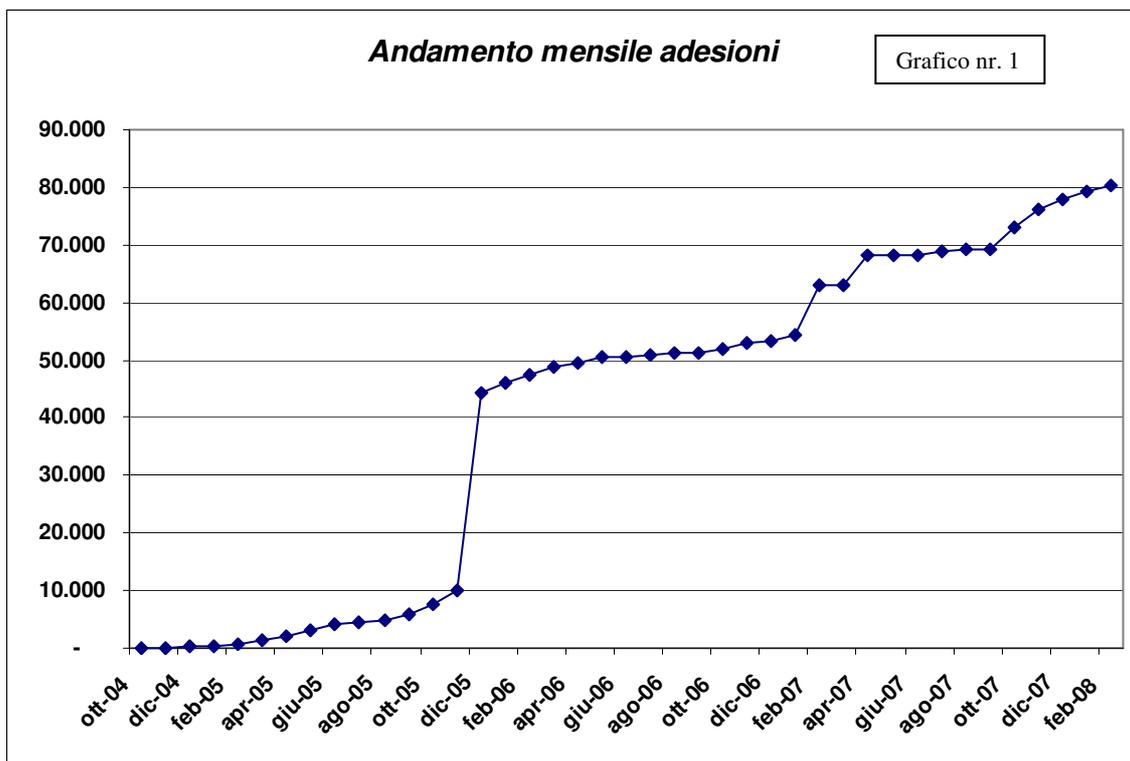
Nell'anno 2007 i principali accadimenti hanno riguardato i seguenti argomenti:

- 1) assetto definitivo
  - 2) adeguamento statutario
  - 3) iniziative del Fondo
  - 4) sede operativa
- 1) Il 13 febbraio 2007 l'assemblea dei delegati ha eletto i rappresentanti del Consiglio di Amministrazione e del collegio sindacale. Nella prima seduta del CdA (16 aprile 2007) è stato eletto il Presidente (Mauro Paoloni in rappresentanza del datore di lavoro), il Vicepresidente (Francesco Cormino in rappresentanza dei lavoratori associati) ed il Presidente del Collegio Sindacale (Antonina Inguaggiato in rappresentanza dei lavoratori associati). Nel corso del 2007 il CdA ha provveduto a definire l'assetto organizzativo definendo tre aree funzionali (area iscritti, area amministrativa ed area gestione finanziaria) e nominando il direttore generale (Renato Berretta) ed il responsabile del Fondo (Mauro Paoloni).
  - 2) Con delibera del CdA del 29 maggio 2007 si è provveduto ad adeguare lo statuto del Fondo al D.Lgs. 252/05, al fine di consentire l'ingresso dei dipendenti delle scuole private e della formazione professionale. Conseguentemente il Fondo si è ristrutturato da monocomparto a bicomparto, prevedendo una linea di investimento garantita, ed una linea di investimento bilanciata. La linea di investimento garantita si è resa necessaria per accogliere il TFR dei lavoratori del comparto privato che aderiscono tacitamente al Fondo. L'assemblea straordinaria del 12 giugno 2007 ha provveduto a modificare lo statuto negli articoli 8, 18, 24 e 33 per le norme di sua competenza.
  - 3) L'assemblea dei soci nella seduta del 12 giugno 2007 ha deliberato l'entità della quota associativa annua in euro 15,30 pro capite da prelevare in dodicesimi. Ha stabilito inoltre i compensi annui del Presidente, del Vicepresidente e del collegio sindacale. Si è provveduto ad attuare il piano di comunicazione approvato dal CdA con delibera del 29 maggio 2007, ed è stato ristrutturato il sito con una nuova veste grafica e nuove capacità e funzionalità, prevedendo anche la compilazione del modulo di iscrizione on line. Dal mese di ottobre è stato ottimizzato il processo di riconciliazione dei contributi: si è oggi in grado di attribuire il versamento del lavoratore con la quota del mese successivo. Dal mese di gennaio 2008 è diventata operativa la modifica nella procedura del versamento del datore di lavoro: è il Mef (o in alcuni casi la scuola) che versa tale contributo e comunica gli importi. Il Fondo è quindi oggi in grado di attribuire i versamenti a carico del datore di lavoro contestualmente ai versamenti del lavoratore. Nel mese di ottobre è stato individuato l'advisor che assiste il CdA nella selezione dei gestori finanziari. Ed è stata attivata la procedura di gara che si concluderà entro il mese di giugno / luglio 2008.

- 4) Il Cda nel corso del 2007 ha deliberato l'individuazione della sede operativa del Fondo, sottoscrivendo un contratto di locazione poliennale per locali di proprietà Enasarco siti in via Fiume Giallo 3 - Roma, ed ha provveduto ad adeguare i locali alle esigenze operative del Fondo.

## 2- PROFILO DELL'ANNO 2007

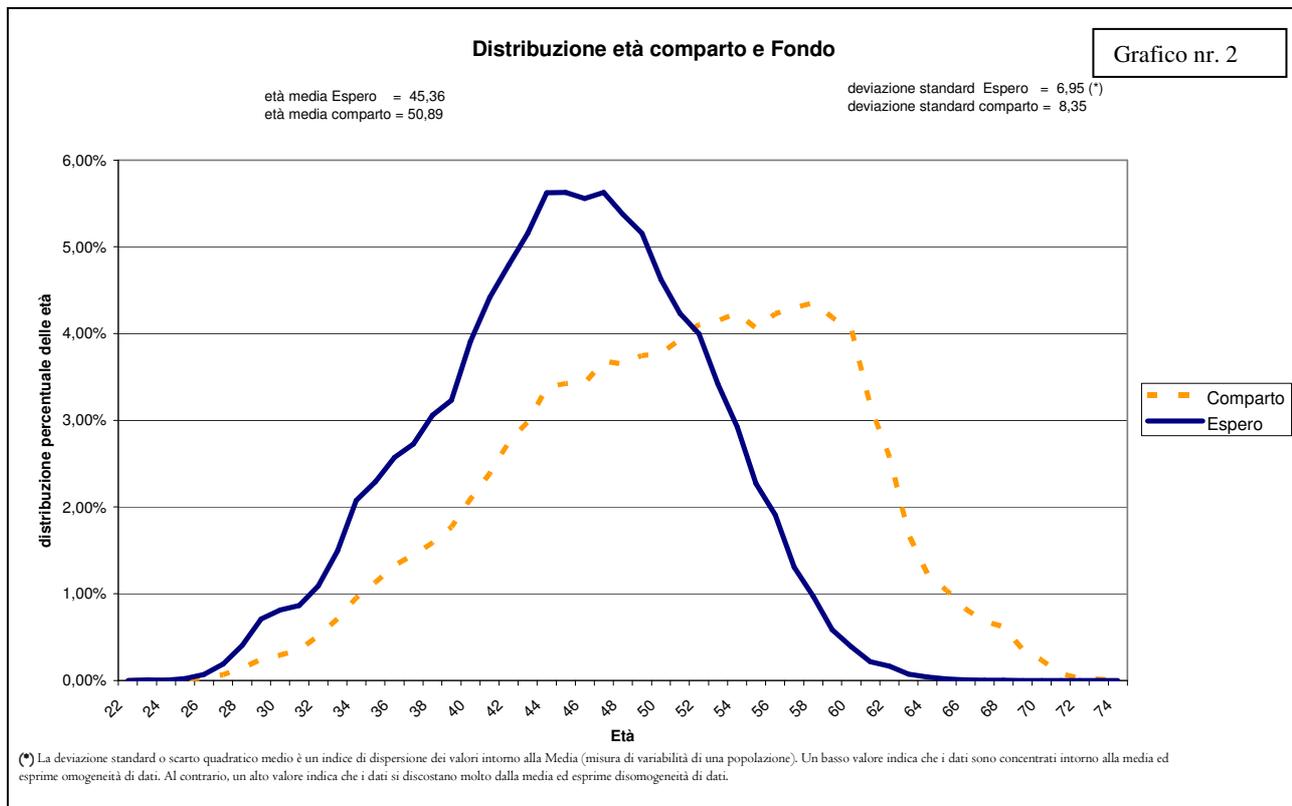
L'incremento delle iscrizioni a libro soci nel corso dell'anno è stato di 24.600 unità circa, raggiungendo il numero complessivo di 77.756 iscritti. Al momento della redazione della presente relazione, il numero di iscrizioni totali inviate al Fondo supera le 80.000 unità e la registrazione a libro soci avviene con un ritardo di circa 2-3 mesi rispetto alla data di sottoscrizione del modulo da parte della scuola. Tale scostamento rappresenta il tempo tecnico necessario per l'invio del modulo da parte della scuola all'Inpdap che carica l'anagrafica dei nuovi iscritti nei propri sistemi e invia mensilmente, al *service* amministrativo Previnet, il flusso informativo necessario ad aggiornare il libro soci.



Il grafico nr. 1 riporta l'andamento fino al febbraio 2008 delle adesioni a libro soci.

L'età media degli iscritti al Fondo (45 anni circa) è inferiore di 5 anni rispetto all'età media del totale dei dipendenti della scuola (50 anni circa). La concentrazione delle età degli iscritti al Fondo (deviazione standard) è maggiore della corrispondente concentrazione del totale degli addetti nella scuola. La maggior parte degli iscritti al Fondo si concentra, infatti, in una fascia di età tra i 37 ed i 50 anni, mentre la maggior parte dei dipendenti della scuola ha una età compresa tra i 40 e i 57 anni.

Il grafico che segue (nr 2) indica chiaramente che l'insieme delle età degli aderenti al fondo è più spostata verso le classi di età più giovani.



Le tabelle 1 2 e 3 mostrano sostanzialmente quanto già indicato dal grafico nr. 2.

uomini e donne			
range età	Espero	Comparto	Differenza
20-29	1,27%	0,51%	0,76%
30-39	19,09%	10,09%	9,00%
40-49	50,46%	31,51%	18,95%
50-59	28,00%	41,31%	-13,31%
>59	1,18%	16,59%	-15,40%
<b>totale</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	

Tabella 1

donne			
range età	Espero	Comparto	Differenza
20-29	1,10%	0,37%	0,73%
30-39	15,84%	8,37%	7,47%
40-49	40,14%	25,20%	14,95%
50-59	20,56%	31,09%	-10,53%
>59	0,72%	11,04%	-10,32%
<b>totale</b>	<b>78,36%</b>	<b>76,07%</b>	2,29%

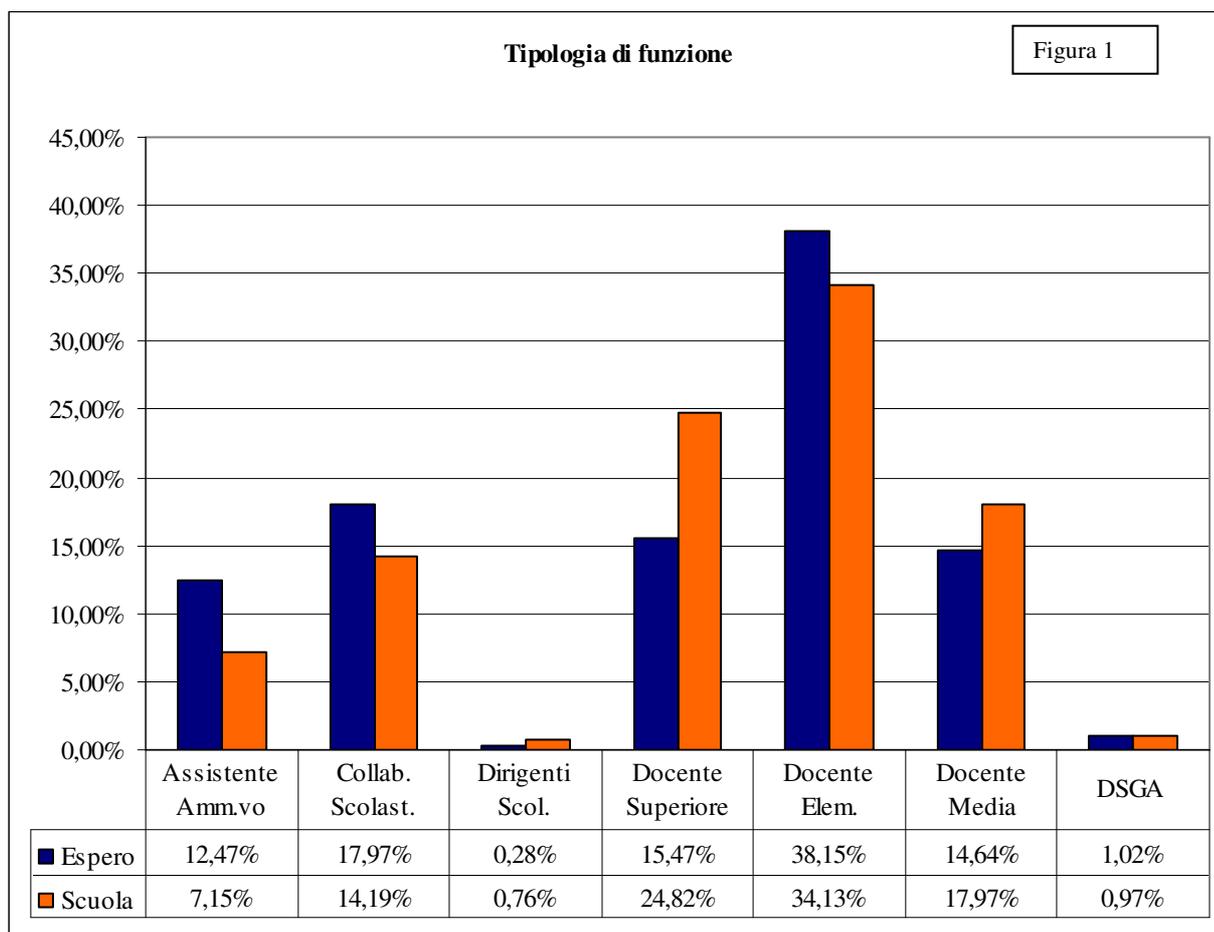
Tabella 2

Uomini			
range età	Espero	Comparto	differenza
20-29	0,17%	0,14%	0,03%
30-39	3,25%	1,72%	1,53%
40-49	10,32%	6,31%	4,01%
50-59	7,44%	10,21%	-2,77%
>59	0,46%	5,55%	-5,08%
<b>totale</b>	<b>21,64%</b>	<b>23,93%</b>	<b>-2,29%</b>

Tabella 3

La figura 1 mostra la ripartizione percentuale degli iscritti al Fondo per tipologia di funzione (assistenti amministrativi, collaboratori scolastici, dirigenti, docenti di scuola superiore, docenti di scuola elementare, docenti di scuola media e Direttori Servizi Generali e Amministrativi), confrontati con l'equivalente ripartizione percentuale di tutto il personale della scuola. Alcune figure professionali hanno una presenza percentuale superiore alla presenza percentuale della stessa figura su tutto il comparto (assistenti amministrativi, collaboratori scolastici, docenti elementari e DSGA).

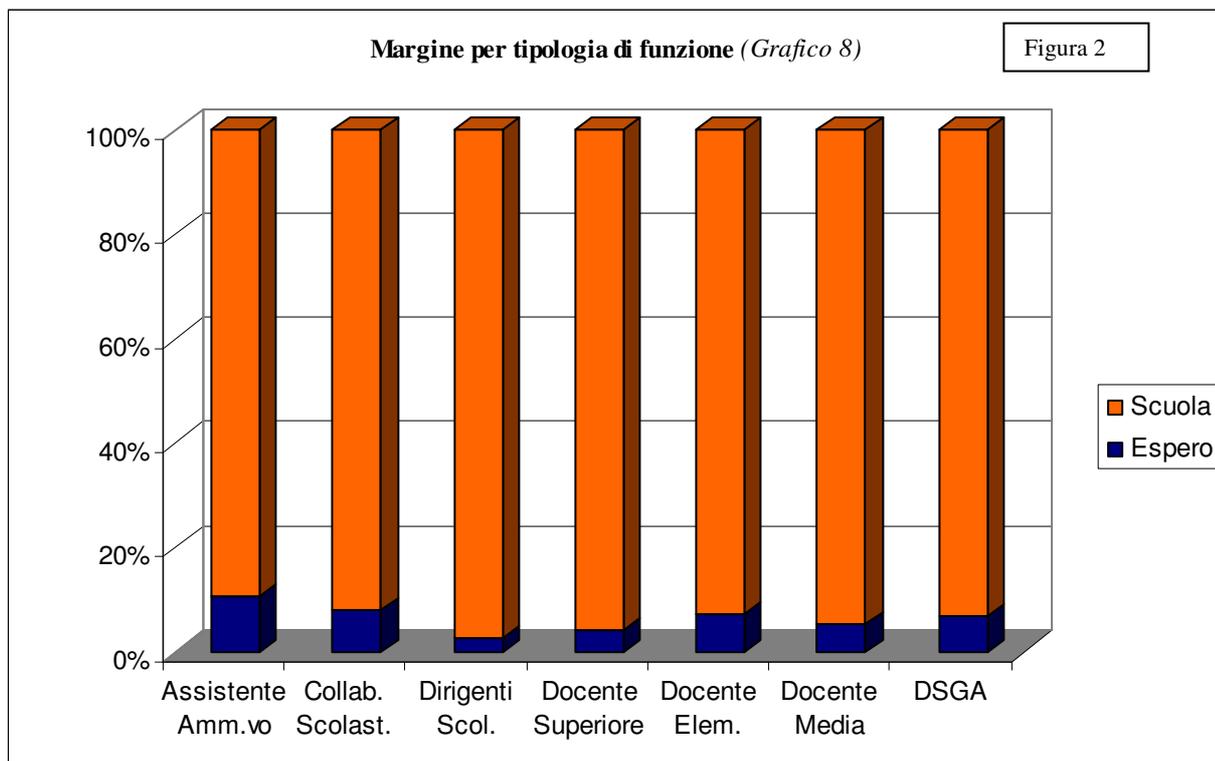
La distribuzione percentuale delle iscrizioni raggruppate per regione è rappresentata dalla seguente tabella:



Regione	% Iscritti al Fondo per regione
Abruzzo	2,94%
Basilicata	2,36%
Calabria	5,36%
Campania	12,12%
Emilia Romagna	5,04%
Friuli Venezia Giulia	2,98%
Lazio	7,30%
Liguria	1,96%
Lombardia	16,09%
Marche	2,77%
Molise	1,22%
Piemonte	5,29%
Puglia	7,36%
Sardegna	3,08%
Sicilia	11,45%
Toscana	5,31%
Umbria	1,73%
Veneto	5,65%

Tabella 4

La figura nr. 2 mostra in percentuale le potenzialità di crescita del Fondo rispetto al bacino di utenza di ciascuna professionalità del comparto (assistenti amministrativi, collaboratori scolastici, dirigenti, docenti di superiori, di elementari e di medie, e DSGA).





### **Andamento gestione previdenziale**

Nell'anno 2007 è stata introdotta una sostanziale modifica del processo di riconciliazione delle posizioni individuali, che consente oggi al Fondo di avere una percentuale di riconciliato superiore al 99,5% contro una percentuale del 50% circa dell'anno precedente. Attraverso la modifica, sollecitata dal Fondo, delle norme che regolano il versamento del contributo a carico del datore di lavoro, ed approvata nella Legge 24 Dicembre 2007, n. 244 (Finanziaria 2008), il Fondo oggi riceve contestualmente il contributo a carico del datore di lavoro e quello del lavoratore. E' stato definitivamente risolto il ritardo nel versamento dei contributi datoriali, che ha caratterizzato tutta la precedente fase di raccolta dei contributi.

Nel corso del 2007 sono stati riconciliati contributi per € 64.342.266, e sono in attesa di riconciliazione € 533.181; sono stati acquisiti trasferimenti in ingresso da altri fondi pensione per € 322.453:

Tra i conti d'ordine viene riportato l'ammontare delle distinte di contribuzione pervenute a non riconciliate entro il 31 dicembre 2007.

### **Andamento della gestione amministrativa**

Nel corso del 2007 sono stati destinati alla copertura degli oneri amministrativi del Fondo contributi per complessivi euro 1.181.274 derivanti dalla quota associativa e della una tantum versata dai nuovi iscritti.

A fine 207 è stato conseguito un sostanziale pareggio finanziario (differenza tra entrate e uscite), rispettando il bilancio di previsione approvato dal CdA e realizzando la ristrutturazione della sede di via Fiume Giallo, 3 Roma. Con le economie della gestione è stato possibile coprire i costi di ristrutturazione della sede del Fondo interamente sulle entrate relative all'anno 2007.

## **3- FATTI DI RILIEVO AVVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO**

Nel mese di gennaio 2008 è stato affidato l'incarico di responsabile del controllo interno, come previsto dalla normativa vigente, e dall'1 febbraio 2008 è stato attivato il contratto con il direttore generale.

Nel mese di febbraio 2008 è stato pubblicato il bando per la selezione dei gestori finanziari.

## **4- EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE**

Il Consiglio di Amministrazione prevede che entro giugno / luglio 2008 si concluderà la procedura per l'assegnazione dell'incarico di gestione finanziaria, ed i contributi degli iscritti saranno investiti sui mercati obbligazionari e azionari, secondo quanto previsto dai rispettivi comparti.

**PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

**Il Presidente**

**(Mauro Paoloni)**

## 1 – STATO PATRIMONIALE

<b>ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>31.12.2007</b>	<b>31.12.2006</b>
<b>10</b>	Investimenti diretti	-	-
<b>20</b>	Investimenti in gestione	78.843.506	20.534.108
<b>30</b>	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
<b>40</b>	Attività della gestione amministrativa	233.976	89.175
<b>50</b>	Crediti d'imposta	-	-
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>79.077.482</b>	<b>20.623.283</b>
<b>PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>31.12.2007</b>	<b>31.12.2006</b>
<b>10</b>	Passività della gestione previdenziale	533.181	8.538.534
<b>20</b>	Passività della gestione finanziaria	-	-
<b>30</b>	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
<b>40</b>	Passività della gestione amministrativa	474.918	207.505
<b>50</b>	Debiti d'imposta	60.882	9.071
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>1.068.981</b>	<b>8.755.110</b>
<b>100</b>	<b>Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>78.008.501</b>	<b>11.868.173</b>
<b>Conti d'ordine</b>			
	Crediti per contributi da ricevere	177.414	7.532.396
	Contratti futures	-	-
	Valute da regolare	-	-

## 2 – CONTO ECONOMICO

<b>FASE DI ACCUMULO</b>		<b>31.12.2007</b>	<b>31.12.2006</b>
<b>10</b>	Saldo della gestione previdenziale	64.592.721	11.679.135
<b>20</b>	Risultato della gestione finanziaria diretta	-	-
<b>30</b>	Risultato della gestione finanziaria indiretta	1.608.489	198.109
<b>40</b>	Oneri di gestione	-	-
<b>50</b>	Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	1.608.489	198.109
<b>60</b>	Saldo della gestione amministrativa	-	-
<b>70</b>	<b>Variatione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)</b>	<b>66.201.210</b>	<b>11.877.244</b>
<b>80</b>	Imposta sostitutiva	- 60.882 -	9.071
	<b>Variatione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>66.140.328</b>	<b>11.868.173</b>

### **3 - NOTA INTEGRATIVA**

#### **INFORMAZIONI GENERALI**

##### **Premessa**

Il presente bilancio è stato redatto in osservanza del principio di chiarezza e nel rispetto delle direttive impartite dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione in tema di contabilità e bilancio dei Fondi Pensione, tenuto conto dei principi contabili di riferimento emanati dagli ordini Professionali, allo scopo di fornire le informazioni ritenute necessarie per una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria e dell'andamento della gestione del Fondo.

E' composto 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, al 31/12/2007, non ha ancora iniziato l'erogazione di prestazioni previdenziali (rendite) o di prestazioni accessorie delle stesse.

Il rendiconto della fase di accumulo è composto dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa.

##### **Caratteristiche strutturali e altre informazioni generali**

Il Fondo Scuola Espero è il fondo pensione complementare destinato al personale dipendente statale della scuola, che può essere esteso, previa apposite fonti istitutive, anche agli operatori scolastici dipendenti da altri soggetti, compresi i privati.

Il Fondo Scuola Espero è costituito in forma di associazione riconosciuta in attuazione dell'accordo quadro nazionale stipulato dall'Agenzia per la Rappresentanza Negoziante delle Pubbliche Amministrazioni (ARAN) e dalle Confederazioni sindacali in data 29 luglio 1999, del Ccnl 26/05/1999 del comparto scuola nonché dell'Accordo istitutivo stipulato dall'ARAN con Cgil, Cisl, Uil, Confsal, Cida, e Cgil SNS, Cisl Scuola, Uil Scuola, Confsal-Snals e Gilda-Unams.

Lo scopo esclusivo del Fondo Espero consiste nel garantire agli associati prestazioni pensionistiche complementari a quelle erogate dal sistema obbligatorio pubblico al fine di assicurare più elevati livelli di copertura previdenziale.

Il Fondo è stato costituito in conformità alle disposizioni del D.Lgs. n. 124/93, per operare in regime di contribuzione definita a capitalizzazione individuale, in modo tale che per ogni socio lavoratore venga istituita una specifica posizione previdenziale. Alla maturazione dei requisiti previsti dalle disposizioni vigenti, l'iscritto percepirà dal Fondo una prestazione di entità commisurata ai contributi versati sulla rispettiva posizione previdenziale e ai rendimenti proporzionalmente maturati sulla stessa grazie alla gestione finanziaria delle risorse.



Il Fondo Scuola Espero è stato autorizzato dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione a svolgere la propria attività istituzionale con delibera del 12 maggio 2004.

L'attività di banca depositaria delle risorse del Fondo è affidata a Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. mentre l'incarico di gestione dei servizi amministrativi del Fondo è affidato alla società Previnet S.p.A.

### **Erogazione delle prestazioni**

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

### **Banca Depositaria**

Come previsto dall'art. 6-bis del D.Lgs. n. 124/93 le risorse del Fondo sono depositate presso la "Banca Depositaria" Monte dei Paschi di Siena S.p.A., con sede a Milano, in Via Rossellini.

La Banca Depositaria esegue le istruzioni impartite dal soggetto gestore del patrimonio del Fondo, che non siano contrarie alla legge, allo statuto del Fondo stesso e ai criteri stabiliti nel decreto del Ministero del Tesoro n. 703/96.

La Banca Depositaria, ferma restando la propria responsabilità, può subdepositare in tutto o in parte il patrimonio del Fondo presso "Monte Titoli S.p.A.", ovvero presso analoghi organismi di gestione accentrata di titoli e presso controparti bancarie internazionali.

La Banca depositaria comunica per iscritto al Fondo ogni irregolarità o anomalia riscontrata.

### **Principi contabili e criteri di valutazione**

La valutazione delle voci del bilancio al 31 dicembre 2007 è stata fatta ispirandosi ai criteri generali della prudenza e della competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività sociale.

In particolare i criteri di valutazione, non modificati rispetto all'esercizio precedente, sono quelli previsti dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione ed integrati, ove non disposto altrimenti, con quelli previsti dall'art. 2426 del codice civile.

Il bilancio è redatto privilegiando la rappresentazione della sostanza sulla forma.

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.

I contributi ricevuti ma non ancora riconciliati sono iscritti alla voce 20 – investimenti in gestione con contropartita la voce 10 – passività della gestione previdenziale.

Le imposte del Fondo sono iscritte in conto economico alla voce "80 - Imposta sostitutiva" e in stato patrimoniale nella voce "50 - Debiti d'imposta" o nella voce "50 - Crediti d'imposta".

Le imposte sono calcolate nella misura prevista dalle norme vigenti sull'incremento (che comporta un debito d'imposta) o decremento (che genera un credito di imposta) del valore del patrimonio dell'esercizio.



Immobilizzazioni materiali ed immateriali: le immobilizzazioni sono rilevate in base al costo di acquisizione comprensivo dei costi accessori direttamente imputabili.

La svalutazione e l'ammortamento degli elementi dell'attivo sono effettuati mediante rettifica diretta in diminuzione del valore di tali elementi, non essendo ammessi, per espressa disposizione legislativa, fondi rettificativi iscritti al passivo e riflettono la residua possibilità di utilizzazione dei beni.

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

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

I debiti sono iscritti al loro valore nominale.

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

### **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. Di conseguenza non si è resa necessaria l'adozione di alcun criterio per ripartire i costi comuni tra la fase di accumulo e quella di erogazione delle prestazioni, né tra diversi comparti.

### **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 amministrazioni scolastiche associate è di 10.904 unità, per un totale di 77.756 dipendenti attivi iscritti al Fondo. Il numero delle amministrazioni scolastiche riportato quest'anno tiene conto di tutte quelle con almeno un iscritto attivo.

### **Fase di accumulo**

	<b>ANNO 2007</b>	<b>ANNO 2006</b>
Aderenti attivi	77.756	53.151
Amministrazioni scolastiche	10.904	8.900

### **Fase di erogazione**

Pensionati: 0

**Totale lavoratori attivi: 77.756**

**Totale pensionati: 0**

### **Compensi spettanti ai Componenti degli Organi sociali**

Ai sensi dell'art. 2427, punto 16 del codice civile, nonché in base a quanto previsto dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, di seguito si riporta l'indicazione dell'ammontare dei compensi, a qualsiasi titolo e sotto qualsiasi forma, spettanti ai componenti il Consiglio di Amministrazione ed il Collegio Sindacale per



l'esercizio 2007 e per l'esercizio precedente, al netto di oneri accessori (Cassa di previdenza e IVA) e al netto dei rimborsi spese.

	<b>COMPENSI 2007</b>	<b>COMPENSI 2006</b>
AMMINISTRATORI	41.200	32.975
SINDACI	25.603	875

### **Ulteriori informazioni**

#### **Deroghe e principi particolari**

Le quote di iscrizione al Fondo versate dagli iscritti sono state in parte rinviate all'esercizio successivo allo scopo di sostenere la attività di promozione e sviluppo del Fondo. Tali somme sono state quindi inserite in un conto specifico denominato "risconto contributi per copertura oneri amministrativi", come specificamente previsto dalla Covip.

#### **Comparabilità con esercizi precedenti**

I dati esposti in bilancio sono comparabili con quelli dell'esercizio precedente per la continuità dei criteri di valutazione adottati.

Si evidenzia infine che i contributi incassati ma non ancora riconciliati sono indicati tra le Passività, alla voce 10 a) Passività della gestione previdenziale, in quanto il Fondo sta completando il recupero delle informazioni necessarie al loro abbinamento con le distinte contributive che ne consentirà la successiva attribuzione alle posizioni individuali.

Il bilancio è redatto in unità di euro.

### 3.1 - RENDICONTO DELLA FASE DI ACCUMULO

#### 3.1.1 Stato Patrimoniale

<b>ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>31.12.2007</b>	<b>31.12.2006</b>
<b>10 Investimenti diretti</b>	-	-
<b>20 Investimenti in gestione</b>	<b>78.843.506</b>	<b>20.534.108</b>
a) Depositi bancari	78.843.506	20.534.108
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	-	-
o) Investimenti in gestione assicurativa	-	-
p) Margini e crediti su operazioni forward / future	-	-
<b>30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40 Attività della gestione amministrativa</b>	<b>233.976</b>	<b>89.175</b>
a) Cassa e depositi bancari	47.078	48.279
b) Immobilizzazioni immateriali	160.953	21.131
c) Immobilizzazioni materiali	13.629	15.915
d) Altre attività della gestione amministrativa	12.316	3.850
<b>50 Crediti di imposta</b>	-	-
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>79.077.482</b>	<b>20.623.283</b>

### 3.1.1 Stato Patrimoniale

<b>PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>31.12.2007</b>	<b>31.12.2006</b>
<b>10 Passività della gestione previdenziale</b>	<b>533.181</b>	<b>8.538.534</b>
a) Debiti della gestione previdenziale	533.181	8.538.534
<b>20 Passività della gestione finanziaria</b>	-	-
a) Debiti per operazioni pronti contro termine	-	-
b) Opzioni emesse	-	-
c) Ratei e risconti passivi	-	-
d) Altre passività della gestione finanziaria	-	-
e) Debiti su operazioni forward / future	-	-
<b>30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40 Passività della gestione amministrativa</b>	<b>474.918</b>	<b>207.505</b>
a) TFR	18.608	12.637
b) Altre passività della gestione amministrativa	297.612	150.920
c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	158.698	43.948
<b>50 Debiti di imposta</b>	<b>60.882</b>	<b>9.071</b>
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>1.068.981</b>	<b>8.755.110</b>
<b>100 Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>78.008.501</b>	<b>11.868.173</b>
<b>CONTI D'ORDINE</b>		
Crediti verso aderenti per versamenti ancora dovuti	177.414	7.532.396
Contributi da ricevere	- 177.414	- 7.532.396
Contratti futures	-	-
Controparte c/contratti futures	-	-
Valute da regolare	-	-
Controparte per valute da regolare	-	-

### 3.1.2 Conto Economico

	<b>31.12.2007</b>	<b>31.12.2006</b>
<b>10 Saldo della gestione previdenziale</b>	<b>64.592.721</b>	<b>11.679.135</b>
a) Contributi per le prestazioni	64.664.719	11.679.135
b) Anticipazioni	-	-
c) Trasferimenti e riscatti	- 40.092	-
d) Trasformazioni in rendita	-	-
e) Erogazioni in forma di capitale	- 4.187	-
f) Premi per prestazioni accessorie	-	-
g) Prestazioni periodiche	-	-
h) Altre uscite previdenziali	- 27.719	-
i) Altre entrate previdenziali	-	-
<b>20 Risultato della gestione finanziaria diretta</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>30 Risultato della gestione finanziaria indiretta</b>	<b>1.608.489</b>	<b>198.109</b>
a) Dividendi e interessi	1.608.489	198.109
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	-	-
<b>40 Oneri di gestione</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
a) Società di gestione	-	-
b) Banca depositaria	-	-
<b>50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)</b>	<b>1.608.489</b>	<b>198.109</b>
<b>60 Saldo della gestione amministrativa</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	1.181.274	858.939
b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi	- 200.881	- 134.748
c) Spese generali ed amministrative	- 523.733	- 402.669
d) Spese per il personale	- 265.605	- 267.591
e) Ammortamenti	- 32.542	- 15.759
f) Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione	-	-
g) Oneri e proventi diversi	185	5.776
h) Disavanzo esercizio precedente	-	-
i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	- 158.698	- 43.948
<b>70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)</b>	<b>66.201.210</b>	<b>11.877.244</b>
<b>80 Imposta sostitutiva</b>	<b>- 60.882</b>	<b>- 9.071</b>
<b>100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>66.140.328</b>	<b>11.868.173</b>

### **3.1.3 - Nota Integrativa**

#### **3.1.3.1 Informazioni sullo Stato Patrimoniale**

##### **Attività**

**20 - Investimenti in gestione** **€ 78.843.506**

**a) Depositi bancari** **€ 78.843.506**

La voce è composta dal saldo del conto corrente di raccolta, nel quale affluiscono i contributi versati da I.N.P.D.A.P., dal M.E.F. e dagli altri istituti scolastici, per € 78.261.839, e dalle competenze bancarie del quarto trimestre 2007 non ancora accreditate in conto per € 581.667.

**40 - Attività della gestione amministrativa** **€ 233.976**

**a) Cassa e depositi bancari** **€ 47.078**

La voce a) Cassa e depositi bancari si compone delle seguenti voci:

Descrizione	Importo
Banca - c/c spese amministrative	43.994
Denaro e altri valori in cassa	863
Crediti verso banche interessi attivi	2.286
Debiti verso banche liquidazione competenze	-65
<b>Totale</b>	<b>€ 47.078</b>

**b) Immobilizzazioni immateriali** **€ 160.953**

La voce immobilizzazioni immateriali è composta da Software (per € 1.032); da Spese su Immobili di terzi (per € 145.957); e dalle spese capitalizzate sostenute per la implementazione del Sito Internet (per € 13.964).

**c) Immobilizzazioni materiali** **€ 13.629**

La voce immobilizzazioni materiali si compone delle macchine e attrezzature d'ufficio per € 42.685, ammortizzate rispettivamente con aliquota del 20% e del 15%, con valore residuo di € 13.629.

Si riporta la tabella riepilogativa delle immobilizzazioni iscritte nell'attivo dello Stato Patrimoniale e della relativa movimentazione nel corso dell'esercizio.

Movimenti	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali
<b>Apertura Bilancio</b>	21.131	15.915
<b><u>INCREMENTI DA</u></b>		
Acquisti	162.580	7.499
<b><u>DECREMENTI DA</u></b>		

Movimenti	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali
Ammortamenti	22.757	9.785
<b>Valore finale</b>	<b>160.954</b>	<b>13.629</b>

**d) Altre attività della gestione amministrativa**

**€ 12.316**

La voce d) Altre attività della gestione amministrativa è composta da:

Descrizione	Importo
Depositi cauzionali	9.900
Anticipo a Fornitori	291
Altri crediti	1.632
Crediti verso Erario	140
Crediti verso INAIL	353
<b>Totale</b>	<b>12.316</b>

I depositi cauzionali si riferiscono al contratto di locazione stipulato nel corso del 2007.

Gli anticipi a fornitori si riferiscono alla fattura del Notaio De Paola (72 €) e alla fattura TIM (219 €).

La voce altri crediti rappresentano l'errato addebito da parte della banca della ritenuta del 27% sugli interessi maturati nel corso del primo trimestre dell'esercizio 2004.

Il credito verso erario è stato recuperato con il modello F24 pagato nel corso del mese di gennaio 2008, mentre il credito verso Inail è stato recuperato con il modello F24 pagato a febbraio.

**Passività**

**10 - Passività della gestione previdenziale**

**€ 533.181**

Il dettaglio di tale voce viene riportato nella seguente tabella:

Descrizione	Importo
Debiti verso Aderenti c/Riscatti posizione individuale	21.816
Debiti verso Aderenti c/Pensionamento	4.186
Debiti verso Aderenti c/Riscatto agevolato	18.278
Contributi da riconciliare	468.190
Trasferimenti da riconciliare	20.711
<b>Totale</b>	<b>533.181</b>

**40 - Passività della gestione amministrativa**

**€ 474.918**

**a) TFR**

**€ 18.608**

La voce a) TFR rappresenta l'importo maturato al 31 dicembre 2007 a favore del personale dipendente, secondo la normativa vigente.

**b) Altre passività della gestione amministrativa**

**€ 297.612**

La voce b) Altre passività della gestione amministrativa è composta da:

Descrizione	Importo
Fornitori	205.577
Fatture da ricevere	41.776
Personale conto ferie	8.992
Personale conto 14-esima	3.395
Debiti per imposta sostitutiva rivalutazione TFR	4
Erario c/ritenute lavoratore dipendente	6.971
Erario c/ritenute lavoratore autonomo	10.977
Erario c/ritenute lavoratore parasubordinato	1.920
Erario c/add. regionale	964
Erario c/add. comunale	281
Debiti verso Enti Previdenziali collaboratori	2.008
Debiti verso Enti Previdenziali lavoratori dipendenti	9.777
Debiti verso Delegati	1.380
Ratei passivi	3.590
<b>Totale</b>	<b>297.612</b>

La seguente tabella fornisce il dettaglio della voce fornitori:

Descrizione	Importo
Vodafone Spa	54
Previnet Spa	6.000
Previnet Spa	1.500
Previnet Spa	107.058
Gemeaz Cusin Srl	54
Sda Spa	1.692
Picca Office Sas	89.220
<b>Totale</b>	<b>205.577</b>



I debiti per fatture da ricevere fanno riferimento alle fatture della società di revisione, pulizia sede, spese aggiornamento sito internet, affitto sede, spese corriere, e allo stanziamento di spese telefoniche – Fatture Tim e Telecom).

I debiti nei confronti dell'erario, degli enti previdenziali e per imposta sostitutiva sulla rivalutazione del TFR sono stati regolati con il modello F24 pagato a gennaio 2008.

I ratei passivi sono composti principalmente dalla stima di spese telefoniche di competenza del 2008 non ancora fatturate, da rimborsi spese e dal costo INPS su quattordicesima e ferie.

**c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi** **€ 158.698**

La voce rappresenta le quote di iscrizione versate al Fondo da parte degli aderenti residua dopo la copertura dei costi sostenuti nel 2007 e rinviata al 2008 tramite risconto passivo, nel rispetto di quanto previsto in merito dalla Covip.

**50 – Debiti di imposta** **€ 60.882**

Tale voce rappresenta il debito per imposta sostitutiva di competenza dell'esercizio 2007.

**Conti d'ordine** **€ 386.999**

La voce fa riferimento alle liste di contribuzione pervenute nel 2008 ma di competenza del 2007 per € 209.584; e liste di contribuzione pervenute nel 2007 e incassate nei primi mesi del 2008 per 177.415.

### **3.1.3.2 Informazioni sul Conto Economico**

**10 - Saldo della gestione previdenziale** **€ 64.592.721**

**a) Contributi per le prestazioni** **€ 64.664.719**

La voce è composta dall'importo dei contributi destinati alla prestazioni previdenziali riconciliati nel corso dell'esercizio per € 64.342.266 e dei trasferimenti in ingresso da altri fondi pensione per € 322.453. Di seguito si fornisce il dettaglio dei contributi suddivisi per fonte:

<b>Fonte contributiva</b>	<b>Importo</b>
Contributi azienda	26.719.539
Contributi dipendente	37.622.727
<b>Totale</b>	<b>64.342.266</b>

**c) Trasferimenti e riscatti** **€ - 40.092**

<b>Descrizione</b>	<b>Importo</b>
Liquidazioni posizioni individuali per riscatto agevolato	18.277
Liquidazioni posizioni individuali per riscatto	21.815
<b>Totale</b>	<b>40.092</b>

**e) Erogazioni in forma di capitale** **€ - 4.187**

<b>Descrizione</b>	<b>Importo</b>
Liquidazioni posizioni individuali per Pensionamento	4.187
<b>Totale</b>	<b>4.187</b>

**h) Altre uscite previdenziali** **€ 27.719**

La voce si riferisce ad un'operazione di sistemazione di quote del 2006.

**30 - Risultato della gestione finanziaria indiretta** **€ 1.608.489**



La voce si compone degli interessi maturati sul conto corrente di raccolta nel corso del 2007 per € 1.608.563 al netto degli oneri di € 74.

**60 - Saldo della gestione amministrativa**

**€ 0**

Si forniscono informazioni circa le voci che hanno concorso al saldo amministrativo.

**a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi**

**€ 1.181.274**

I contributi destinati a copertura degli oneri amministrativi risultano essere composti dal risconto dell'avanzo della gestione amministrativa del 2006 (€ 43.948), dalle quote associative (€ 1.055.019) e dalle quote di iscrizione versate dagli aderenti (€ 82.307).

**b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi**

**€ 200.881**

La voce corrisponde al compenso corrisposto a Previnet per i servizi amministrativi prestati nell'esercizio.

**c) Spese generali ed amministrative**

**€ 523.733**

La voce si riferisce ai costi per beni e servizi acquistati dal Fondo nel corso dell'esercizio, come di seguito dettagliato:

Descrizione	Importo
Cancelleria, stampati, materiale d'ufficio	6.066
Spese promozionali	4.633
Prestazioni professionali	26.888
Spese grafiche e tipografiche	165.117
Spese per gestione dei locali	1.260
Rimborso spese amministratori	93.845
Compensi amministratori	45.714
Spese sito Internet	35.400
Rimborsi spese	998
Compensi società di revisione	17.400
Bolli e Postali	16.131
Spese telefoniche	14.890
Costi godimento beni terzi - Affitto	7.300
Spese assistenza e manutenzione	4.800
Formazione	18.543
Rimborso spese Delegati	8.796
Spese varie	293
Compensi sindaci	32.395
Rimborsi spese sindaci	2.926
Spese per spedizioni e consegne	3.445

Descrizione	Importo
Spese notarili	4.512
Spese hardware / software	367
Abbonamenti, libri e pubblicazioni	94
Compensi collaboratori esterni	3.875
Contributo annuale Covip	5.891
Vidimazioni e certificazioni	1.435
Spese di rappresentanza	323
Imposte e Tasse diverse	396
<b>Totale</b>	<b>523.733</b>

**d) Spese per il personale**

**€ 265.605**

La voce Spese per il personale si compone come segue:

Descrizione	Importo
Compenso collaboratori	95.473
Retribuzioni lorde	97.110
Contributi previdenziali dipendenti	28.121
Contributi INPS collaboratori	11.810
Rimborsi spese collaboratori	26.245
T.F.R.	6.008
INAIL	551
Rimborsi spese dipendente	230
Mensa personale dipendente	54
Arrotondamenti	3
<b>Totale</b>	<b>265.605</b>

**e) Ammortamenti**

**€ 32.542**

La voce si dettaglia come di seguito:

Descrizione	Importo
Ammortamento macchine attrezzature ufficio	9.785
Ammortamento Software	1.001
Ammortamento Spese su Immobili di Terzi	13.263
Ammortamento sito Internet	8.493
<b>Totale</b>	<b>32.542</b>

**g) Oneri e proventi diversi****€ 185**

La voce è composta dai seguenti valori:

**Proventi****€ 4.744**

Descrizione	Importo
Interessi attivi c/c spese amministrative	3.935
Arrotondamenti attivi	11
Sopravvenienze attive	798
<b>Totale</b>	<b>4.744</b>

**Oneri****€ 4.559**

Descrizione	Importo
Oneri bancari	2.123
Commissioni e spese bancarie	584
Arrotondamenti passivi	867
Sopravvenienze passive	178
Sanzioni amministrative	731
Oneri fiscali - Interessi moratori	76
<b>Totale</b>	<b>4.559</b>

**i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi****€ 158.698**

La voce si compone delle quote "una tantum" di iscrizione al Fondo versate dagli iscritti nel corso dell'esercizio che si è scelto di rinviare per la copertura degli oneri delle attività di promozione e sviluppo che non risultano ancora concluse nel 2007 (come precedentemente riportato nel paragrafo "Deroghe e principi particolari").

**80 – Imposta sostitutiva****€ 60.882**

La voce rappresenta il costo per imposta sostitutiva di competenza dell'esercizio, calcolata sulla variazione del patrimonio secondo la normativa vigente.

Di seguito viene riportato uno schema sintetico di calcolo dell'imposta:



ANDP 2007 ante imposta sostitutiva (a)	78.069.383
ANDP 2006 (b)	11.868.173
SALDO GESTIONE PREVIDENZIALE (c)	64.592.721
Variazione ANDP (d) = (a)-(b)-(c)	1.608.489
Contributi a copertura oneri amministrativi (e)	1.055.019
Imponibile = (d)-(e)	553.470
<b>Imposta Sostitutiva 11%</b>	<b>60.882</b>

### **Numerosità media del personale impiegato**

La tabella riporta la numerosità media del personale, qualsiasi sia la forma di rapporto di lavoro utilizzata, suddiviso per categorie.

<b>Descrizione</b>	<b>Media 2007</b>	<b>Media 2006</b>
Dirigenti e funzionari	0	0
Impiegati	6,67	10,92
<b>Totale</b>		<b>10,92</b>

**Il Presidente**