

BILANCIO 2001

RELAZIONE SULLA GESTIONE

Signori delegati, Signori soci,

ci ritroviamo a quasi un anno dalla prima Assemblea che, con l'elezione degli Organi Sociali, ha dato il via all'attività effettiva di Concreto.

In questo periodo tutti gli Organi Sociali si sono impegnati per raggiungere l'operatività del Fondo a fronte di adempimenti burocratici complessi e richiedenti tempi tecnici non riconducibili a scarsa solerzia degli amministratori.

Concreto ha ottenuto l'autorizzazione all'esercizio in data 30 ottobre 2001 e pertanto dal 1° novembre 2001 è iniziata la raccolta dei contributi che per disposizione statutaria vengono versati a cadenza trimestrale: entro il 20 gennaio, il 20 aprile, il 20 luglio e il 20 ottobre di ciascun anno. L'esercizio 2001 si è pertanto chiuso evidenziando solo i versamenti ricevuti a titolo di quote di iscrizione destinati a copertura degli oneri amministrativi.

La presente Relazione pertanto non può presentare elementi di interesse per una valutazione dell'andamento gestionale del Fondo. E' pur tuttavia l'occasione per fornire una informativa su quanto fatto e su quello che per l'anno in corso potrà realizzarsi.

Nel periodo giugno/settembre 2001 sono stati scelti, seguendo le procedure richieste, i soggetti di Banca Depositaria e di Servizio amministrativo e contabile, che sono rispettivamente Monte dei Paschi di Siena e Lavoro Servizi Previdenziali S.p.A. (gruppo BNL).

La tempestività della decisione ha permesso al Fondo di essere pronto, al momento dell'autorizzazione all'esercizio, a partire con le indicazioni alle Aziende socie per il primo versamento dei contributi, inviate nella prima metà del mese di novembre 2001.

Il Consiglio si è quindi dedicato alla selezione dei gestori finanziari la cui procedura è attualmente in corso. Il patrimonio sarà affidato, in parti uguali, a due gestori con un profilo di rischio/rendimento orientato su un investimento di tipo conservativo dato dal rapporto obbligazioni/azioni pari a 75% - 25%, con una fascia di oscillazione attorno alla posizione neutrale di più o meno il 5%. Pertanto la gestione potrà definire un portafoglio strutturato in : azioni 20-30% e obbligazioni 80-70%, in una ottica di gestione attiva e secondo criteri di prudenza.

La procedura per la selezione dei gestori finanziari è piuttosto lunga e complessa e verosimilmente potrà concludersi, sempre che non insorgano difficoltà allo stato non prevedibili, non prima di ottobre/novembre del corrente anno.

In attesa della conclusione della procedura per il conferimento delle risorse ai gestori finanziari il Consiglio potrà comunque disporre, sempre che vi sia convenienza per gli iscritti rispetto al tasso creditore riconosciuto da Banca depositaria, l'investimento dei contributi raccolti in operazioni di pronti contro termine con primari istituti bancari diversi dalla Banca Depositaria.

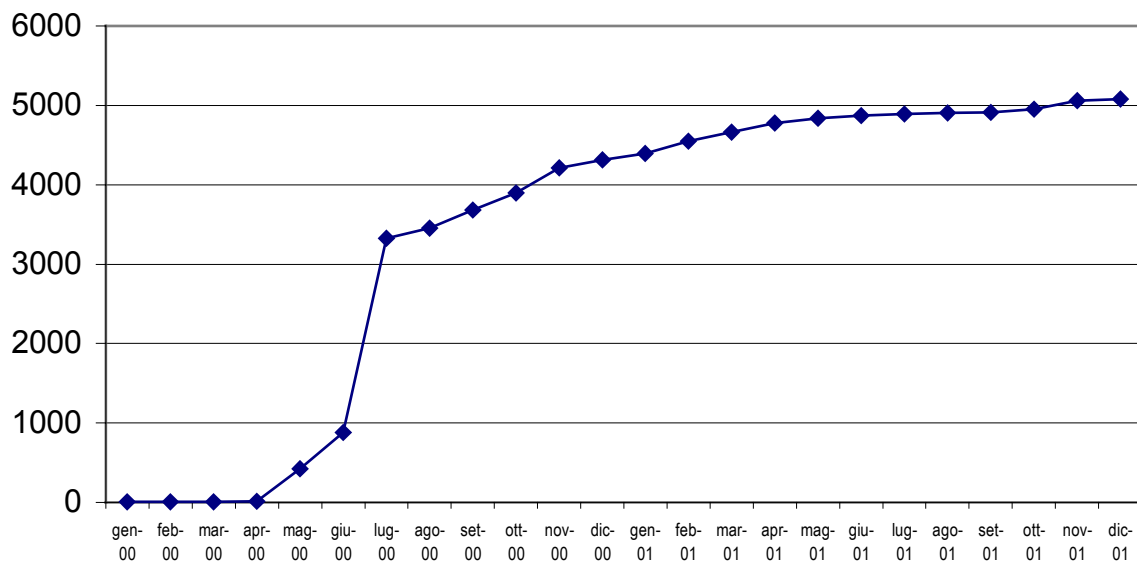
Con l'atto di autorizzazione all'esercizio dell'attività del 31 ottobre 2001, la Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione ha altresì approvato lo statuto del Fondo secondo il testo deliberato dall'Assemblea dei delegati del 24 maggio 2001. In data 31 gennaio 2002 il Fondo ha ottenuto il riconoscimento della personalità giuridica dal Ministero del lavoro e delle politiche sociali.

Informazioni generali sull'andamento delle adesioni

Al 31 dicembre 2001 risultano iscritti a CONCRETO n. 5.082 lavoratori appartenenti a n. 49 aziende. Rispetto al totale degli addetti di tali aziende, pari a circa 10.300 lavoratori, la percentuale di adesione è quindi risultata di quasi il 50%.

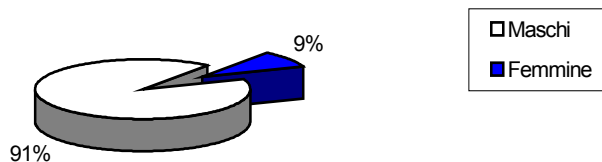
Questo l'andamento degli iscritti nel corso del periodo 2000-2001:

Andamento adesioni 2000-2001

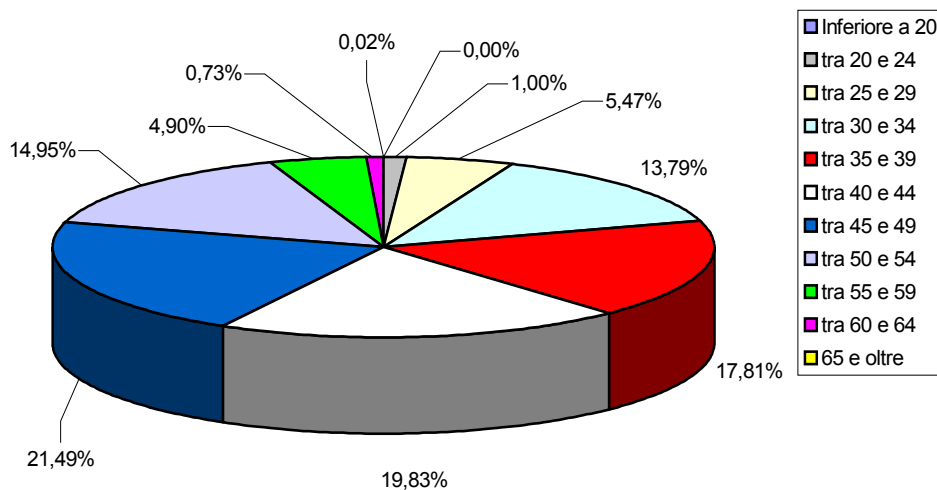


Segue ripartizione degli iscritti a fine 2001 per sesso, per età e per contratto collettivo di lavoro:

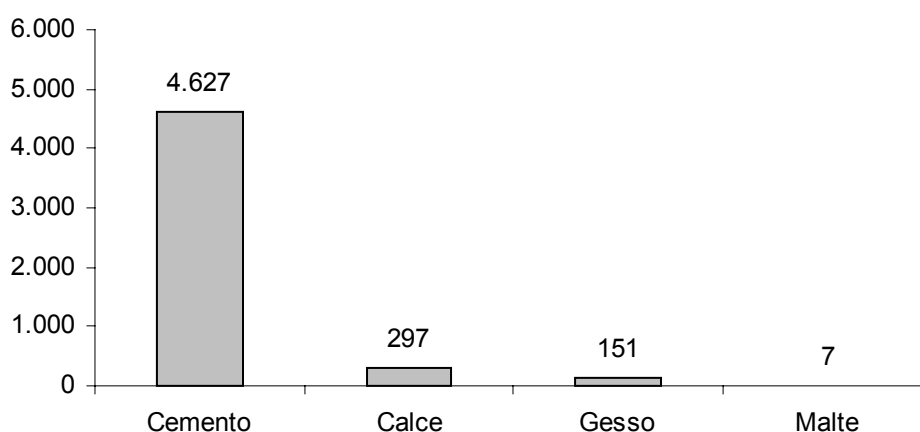
Iscritti per sesso anno 2001



Iscritti per età anno 2001



Iscritti per tipologia contratti collettivi



Note generali sull'andamento della Gestione Amministrativa

Premesso che l'attenzione ai costi è l'elemento caratterizzante di Concreto, le spese amministrative 2001, interamente coperte con le sole quote di iscrizione, ammontano a Euro 26.630,44.

Le spese principali sono così ripartite: Service amministrativo € 9.481,29; onorari per collegio sindacale € 6.840,76; spese notarili e consulenze € 4.933,24; pubblicazioni, spese postali e valori bollati € 4.944,26

Previsione 2002

La previsione di spesa è di € 110.000,00, le cui voci principali sono ripartite per il service amministrativo (€ 43.000,00), per revisori contabili e revisione bilancio (€ 17.000,00) e spese generali (€ 50.000,00), a fronte di una previsione di entrate pari a € 118.000,00 costituita dalle quote associative e dalle quote di iscrizione per nuovi aderenti.

Per l'anno 2002 si prevede una crescita di adesione nell'ordine delle 700 unità ed un flusso contributivo di circa € 4 milioni.

Il Consiglio di Amministrazione



Fondo Nazionale Pensione Complementare

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2001

- **Relazione sulla gestione**
- **Stato Patrimoniale**
- **Conto Economico**
- **Nota Integrativa**
- **Relazione del Collegio dei Revisori Contabili**

STATO PATRIMONIALE

	2001 <i>valori esposti in Euro</i>	2000 <i>valori esposti in Euro</i>
ATTIVITA'		
Fase di accumulo		
10 Investimenti diretti	0,00	0,00
a) Azioni o quote di soc. immobiliari	0,00	0,00
b) Quote di f.comuni di inv. immob. Chiusi	0,00	0,00
c) Quote di fondi comuni di inv. mobil. Chiusi	0,00	0,00
d) Depositi Bancari	0,00	
e) Pct in gestione diretta	0,00	
20 Investimenti in gestione	0,00	0,00
a) Depositi bancari	0,00	0,00
b) Crediti per operazioni di PCT	0,00	0,00
c) Titoli emessi da stato o organismi intern.li	0,00	0,00
d) Titoli di debito quotati	0,00	0,00
e) Titoli di capitale quotati	0,00	0,00
f) Titoli di debito non quotati	0,00	0,00
g) Titoli di capitale non quotati	0,00	0,00
h) Quote di organismi di inv. collettivo	0,00	0,00
i) Opzioni acquistate	0,00	0,00
l) Ratei e risconti attivi	0,00	0,00
m) Garanzia di restituzione del capitale	0,00	0,00
n) Altre attivita' della gestione finanziaria	0,00	0,00
Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni		
30 individuali	0,00	0,00
40 Attivita' della gestione amministrativa	51.469,38	50.526,48
a) Cassa e depositi bancari	51.469,38	50.526,48
b) Immobilizzazioni immateriali	0,00	0,00
c) Immobilizzazioni materiali	0,00	0,00
d) Altre attivita' della gestione amministrativa	0,00	0,00
50 Crediti di imposta	0,00	0,00
a) Crediti di imposta	0,00	0,00
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	51.469,38	50.526,48

	2001 valori esposti in Euro	2000 valori esposti in Euro
PASSIVITA'		
Fase di accumulo		
10 Passivita' della gestione previdenziale	0,00	0,00
a) Debiti della gestione previdenziale	0,00	0,00
b) Altre passività della gestione previdenziale	0,00	0,00
20 Passività della gestione finanziaria	0,00	0,00
a) Debiti per operazioni di PCT	0,00	0,00
b) Opzioni emesse	0,00	0,00
c) Ratei e risconti passivi	0,00	0,00
d) Altre passività della gestione finanziaria	0,00	0,00
30 Garanzie di risultato sulle posizioni individuali	0,00	0,00
40 Passivita' della gestione amministrativa	49.392,32	50.526,48
a) TFR	0,00	0,00
b) Altre passività della gestione amministrativa	14.657,41	4.199,14
c) Risconto passivo per quote associative rinviata a esercizio successivo	34.734,91	46.327,34
50 Debiti di imposta	228,48	0,00
a) Debiti di imposta	228,48	0,00
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	49.620,80	50.526,48
ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE 100 PRESTAZIONI	1.848,58	0,00
CONTI D'ORDINE	0,00	
A501 Crediti per contributi da ricevere	0,00	
A511 Operazioni PCT attive	0,00	
A513 Titoli acquistati a titolo gratuiti	0,00	
A512 Operazioni OUTRIGHT	0,00	
A503 Crediti per contributi verso aziende morose	0,00	

CONTO ECONOMICO

	2001 <small>valori esposti in Euro</small>	2000 <small>valori esposti in Euro</small>
Fase di accumulo		
10 Saldo della gestione previdenziale	0,00	0,00
a) Contributi	0,00	0,00
b) Anticipazioni	0,00	0,00
c) Trasferimenti e riscatti	0,00	0,00
d) Trasformazioni in rendita	0,00	0,00
e) Erogazioni in c/capitale	0,00	0,00
f) Premi per assicurazioni di invalidità e premorienza	0,00	0,00
20 Risultato della gestione finanziaria diretta	0,00	0,00
a) Dividendi e interessi	0,00	0,00
b) Utili e perdite da realizzo	0,00	
c) Plusvalenza/Minuisvalenze	0,00	0,00
d) Proventi e oneri per operazioni PCT	0,00	
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	0,00	0,00
a) Dividendi e interessi	0,00	0,00
b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	0,00	0,00
c) Commissioni e provvigioni su prestito titoli	0,00	
d) Proventi e oneri per operazioni di PCT	0,00	0,00
Differenziale su garanzie di risultato rilasciato al fondo		
e) pensione	0,00	
40 Oneri di gestione	0,00	0,00
a) Società di gestione	0,00	0,00
b) Banca depositaria	0,00	0,00
50 Margine della gestione finanziaria (20) + (30) + (40)	0,00	0,00
60 Saldo della gestione amministrativa	2.077,06	0,00
a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	61.136,63	50.315,81
b) Oneri per servizi acquistati da terzi	-9.481,29	-1.616,86
c) Spese generali ed amministrative	-16.718,26	-25,82
d) Spese per il personale	0,00	0,00
e) Ammortamenti	0,00	0,00
f) Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione	0,00	0,00
g) Oneri e proventi diversi	1.874,89	236,49
h) Imposta sostitutiva	0,00	-2.582,28
Risconto per quote associative a copertura oneri		
i) amministrativi	-34.734,91	-46.327,34
<u>VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI ANTE IMPOSTA SOSTITUTIVA</u>		
70 (10)+(50)+(60)	2.077,06	0,00
80 Imposta sostitutiva	-228,48	0,00
a) Imposta sostitutiva sui Fondi Pensione	-228,48	0,00
VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI (70)+(80)	1.848,58	0,00

INFORMAZIONI GENERALI

Concreto è un fondo pensione complementare costituito in conformità alle disposizioni del D.Lgs. n.124 del 21/4/1993 operante in regime di contribuzione definita e capitalizzazione individuale.

Lo scopo del Fondo è quello di garantire agli associati aventi diritto prestazioni complementari al sistema obbligatorio pubblico, al fine di assicurare più elevati livelli di copertura previdenziale.

I destinatari di Concreto sono i lavoratori dipendenti dell'industria del cemento, della calce e dei suoi derivati, del gesso e relativi manufatti, delle malte e dei materiali di base per le costruzioni, che abbiano superato il periodo di prova e siano titolari di contratto individuale:

- a tempo indeterminato anche part time;
- a tempo determinato pari o superiore a sei mesi;
- di formazione e lavoro;
- di apprendistato;
- i lavoratori con rapporto di lavoro a tempo indeterminato dipendenti delle Organizzazioni firmatarie del C.C.N.L. di categoria e dalle altre Organizzazioni rappresentate dalle firmatarie per l'esercizio dell'attività contrattuale collettiva;
- i percettori delle pensioni complementari di anzianità e vecchiaia erogate dal Fondo.

Criteri di valutazione

Le poste patrimoniali del presente bilancio sono iscritte al valore nominale.

I contributi ricevuti a titolo di quote di iscrizione, che non hanno trovato la correlativa spesa nel corso dell'esercizio, sono stati riscontati all'esercizio successivo.

Le poste del conto economico sono espresse in bilancio secondo i principi di prudenza e di competenza economica.

Le voci relative alla gestione previdenziale e finanziaria non sono state in alcun modo valorizzate in quanto il Fondo Concreto, pur avendo ottenuto l'autorizzazione all'esercizio da parte della Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione in data 30.10.2001 ha iniziato la raccolta contributiva dal mese di gennaio 2002.

Quindi, pur avendo redatto il bilancio secondo lo schema previsto dalla suddetta commissione con Delibera del 17.06.1998 e successiva integrazione del 16.01.2002, che evidenzia al 31.12.2001 un patrimonio di partenza pari a € 1.848,58 rappresentato dagli interessi netti maturati sul conto corrente del Fondo, le voci che verranno commentate riguardano esclusivamente la gestione amministrativa svolta da parte del Fondo nel corso del 2001.

COMMENTO ALLE VOCI DI BILANCIO

STATO PATRIMONIALE

Attivo

40. ATTIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA

a) Cassa e depositi bancari e postali

La voce comprende il saldo residuo sul conto corrente bancario delle quote di iscrizione incassate e non ancora utilizzate per € 49.257,33 ed il fondo cassa che ammonta a € 490,11 a fine esercizio.

b) Immobilizzazioni immateriali

Al 31.12.2001 non esistono immobilizzazioni immateriali

c) Immobilizzazioni materiali

Al 31.12.2001 non esistono immobilizzazioni materiali

d) Altre attività della gestione amministrativa

L'importo di € 1.721,94 è rappresentato dal rateo attivo per competenze da accreditare sul conto corrente presso la banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A..

Passivo

40. PASSIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA

a) TFR

Al 31.12.2001 il Fondo Trattamento di Fine Rapporto era pari a zero.

b) Altre passività della gestione amministrativa

La voce "Altre passività della gestione amministrativa" ammonta a € 14.657,41, contro € 4.199,14 dell'esercizio precedente.

Di seguito si fornisce il dettaglio della composizione di tale voce, motivando altresì le variazioni intercorse rispetto alle consistenze dell'esercizio 2000.

Debiti verso fornitori - Il saldo di € 7.816,65 è formato da fatture da ricevere per consulenze da parte della BM & C S.r.l. per un importo di € 452,61 e per servizi amministrativi resi da Lavoro Servizi Previdenziali S.p.A. per € 7.364,04.

Debiti verso Erario ed Enti Previdenziali - Non sono evidenziati debiti verso Erario o Enti Previdenziali al 31.12.2001.

Debiti verso Collegio provvisorio dei Sindaci - Ammontano complessivamente a € 574,30 per fatture da ricevere relative agli anni 1999 e 2000, ed € 6.266,46 per fatture da ricevere relative a prestazioni di competenza dell'esercizio 2001.

c) Risconto per quote iscrizione rinviate a esercizio successivo

Come da indicazione della Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione del 03/03/1999, in questa voce viene indicato il residuo delle quote incassate dal Fondo negli esercizi 2000 e 2001 a titolo di quote di iscrizione, che ammonta al 31.12.2001 a € 34.734,91.

50. DEBITI DI IMPOSTA

Come da indicazione della Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione del 16/01/2002, in questa voce viene indicata l'imposta sostitutiva che ammonta al 31.12.2001 a € 228,48, che al 31.12.2000 era compresa nelle altre passività della gestione amministrativa e ammontava a € 2.582,28.

100. ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI

L'Attivo netto destinato alle prestazioni è pari a € 1.848,58. L'importo è costituito dagli interessi attivi maturati sul conto corrente acceso presso MPS atto ad accogliere i versamenti delle quote di iscrizione per la fase provvisoria, diminuito della relativa imposta sostitutiva di cui agli artt. 14, 14bis, 14ter, 14quater D.Lgs. 124/1993 e artt. 5, 6, 7, 8 D.Lgs. 47/2000.

CONTO ECONOMICO

60. SALDO DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA PARI A € 2.077,06

a) Contributi destinati a copertura degli oneri amministrativi

Ammontano complessivamente a € 61.136,63, così composti:

Quote di adesione

Nel corso dell'esercizio sono state incassate € 14.809,29 a titolo di quote di adesione corrisposte dalle Aziende. Nell'esercizio 2000 erano state incassate per lo stesso titolo € 50.315,81.

Utilizzo contributi di avviamento riscontati da esercizi precedenti

Come anticipato nella sezione patrimoniale, sono stati utilizzati a copertura parziale delle spese di gestione i contributi versati negli esercizi precedenti eccedenti rispetto ai costi di competenza degli esercizi passati.

Per il 2001 tale importo ammonta a € 46.327,34.

b) Oneri per servizi acquistati da terzi

L'importo complessivo di € 9.481,29 si riferisce ai costi relativi al Service Amministrativo e Contabile (Lavoro Servizi Previdenziali S.p.A.) della fase provvisoria e dei primi due mesi della fase effettiva.

c) Spese generali ed amministrative

La voce ammonta a € 16.718,26, rispetto a € 25,82 dell'esercizio precedente. Di seguito si illustrano le principali voci.

Spese generali

Le componenti principali sono costituite da spese notarili per € 1.898,14, spese per pubblicazioni sul quotidiano Il Sole 24 ore e La Repubblica per il bando di gara per la scelta del Service Amministrativo e della Banca Depositaria per un totale di € 4.401,46, spese postali per € 181,28 e valori bollati per € 361,52.

Compenso Collegio dei Sindaci

I compensi sono in totale € 6.840,76, di cui € 6.266,46 per l'esercizio 2001 e € 574,30 quale compenso forfetario riconosciuto ai componenti l'organo di controllo per gli esercizi dal 1999 al 31 maggio 2001, data in cui è stato eletto dall'Assemblea dei delegati il Collegio Sindacale definitivo che rimarrà in carica fino ad aprile 2004.

Allo stato attuale, non sono a carico del Fondo compensi per gli altri organi amministrativi in carica.

Consulenze varie

Le consulenze varie, il cui importo totale è di € 3035,10 sono composte da € 2.582,49 per iscrizione MEFOP e da € 452,91 per consulenze da parte di BM&C S.r.l.

d) Spese per il personale

Non sono state sostenute spese per personale nell'esercizio 2001.

e) Ammortamenti

Non sono stati effettuati ammortamenti in quanto non vi è presenza di alcun cespite.

f) Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione

Non sono stati effettuati storni alla fase di erogazioni essendo il fondo ancora in fase provvisoria fino al 31.12.2001.

g) Oneri e proventi diversi

Ammontano complessivamente a € 1.874,89, così composti:

Arrotondamenti

Sono relativi ad arrotondamenti da conversioni Lira/Euro pari a - € 0,24.

Interessi attivi su conto corrente 15844 presso MPS

Gli interessi al 31.12.2001 ammontano complessivamente a € 2.077,06 contro € 419,22 dell'esercizio precedente. Va altresì rilevato che gli interessi relativi all'esercizio appena conclusosi non sono stati assoggettati da banca depositaria alla ritenuta del 27% in ottemperanza alle modifiche in materia tributaria per i fondi pensione introdotte dal D.Lgs. 47/2000.

Spese bancarie su conto corrente 15844 presso MPS

Le spese bancarie al 31.12.2001 ammontano complessivamente a € 202,41 contro € 68,79 dell'esercizio precedente.

h) Imposta sostitutiva

L'importo per l'esercizio 2001 è pari a € 228,48, che è stato riclassificato nella riga 80 del bilancio recependo così le modifiche come da delibera COVIP del 16.01.2002, contro i 2.582,28 Euro dell'esercizio 2000.

i) Risconto per quote associative a copertura oneri amministrativi.

Come da indicazione della Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione del 03/03/1999, in questa voce viene indicato il residuo delle quote incassate dal Fondo negli esercizi 2000 e 2001 a titolo di quote di iscrizione, che ammonta al 31.12.2001 a € 34.734,91.

70. VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO ANTE IMPOSTA SOSTITUTIVA € 2.077,06

80. IMPOSTA SOSTITUTIVA

a) Imposta sostitutiva sui Fondi Pensione

E' pari a € 228,48 e rappresenta l'imposta pari all'11% della variazione dell'attivo netto ante imposta sostitutiva (di cui agli artt. 14, 14bis, 14ter, 14quater D.Lgs. 124/1993 e artt. 5, 6, 7, 8 D.Lgs. 47/2000) costituita dal valore del patrimonio netto al termine di ciascun anno solare, al lordo dell'imposta sostitutiva, aumentato delle erogazioni effettuate per il pagamento dei riscatti, delle prestazioni previdenziali e delle somme trasferite ad altre forme pensionistiche, e diminuito dei contributi versati, delle somme ricevute da altre forme pensionistiche nonché dei redditi soggetti a ritenuta, dei redditi esenti o comunque non soggetti ad imposta e il valore del patrimonio stesso all'inizio dell'anno.

