

## **Relazione del Collegio Sindacale al bilancio del Fondo Previbank chiuso al 31 dicembre 2019**

Signori Associati,

abbiamo esaminato il progetto di bilancio di esercizio al 31 dicembre 2019, approvato dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 07 maggio 2020 e comunicato al Collegio Sindacale nei termini previsti dallo Statuto.

Il bilancio d'esercizio è sottoposto, ai sensi di quanto previsto dall'art. 12 dello statuto del Fondo e alla delibera dell'Assemblea degli Associati del 29.05.2019, a revisione contabile indipendente e certificazione affidata, per il triennio 2019/2021, alla BDO Italia S.p.A.

Il Collegio Sindacale, nell'anno 2019, ha partecipato alle riunioni del Consiglio di Amministrazione e del Comitato Esecutivo, attestando che si sono svolte nel rispetto delle norme legislative, statutarie e regolamentari che ne disciplinano il funzionamento.

### **Attività di Vigilanza**

Nel corso dell'esercizio, il Collegio Sindacale

- ha vigilato sull'osservanza della Legge e dello Statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione;
- ha acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di competenza, sull'adequatezza, l'affidabilità e il funzionamento dell'assetto organizzativo dell'Ente, anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle rispettive funzioni e, a tale riguardo, non ha osservazioni rilevanti da riferire;
- ha incontrato i responsabili della società di revisione, coi quali ha posto in essere i previsti scambi di informazioni: dagli incontri non sono emersi dati e informazioni da evidenziare nella presente relazione;
- ha vigilato, per quanto di competenza, sull'adequatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo – contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione e, a tale riguardo, non ha osservazioni rilevanti da riferire.

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019, il Collegio ha svolto le funzioni previste dagli art. 2403 e seguenti del c.c., nonché dalle altre disposizioni di legge applicabili, ed è stato periodicamente informato dal Presidente e dal Responsabile del Fondo sull'andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione.

Possiamo ragionevolmente assicurare che le azioni poste in essere sono conformi alla legge ed allo statuto e non sono manifestatamente imprudenti, azzardate, o in contrasto con le delibere assunte dall'Assemblea degli Associati, o tali da compromettere l'integrità del patrimonio de Fondo.

Nel corso dell'esercizio non sono pervenute al Collegio Sindacale denunce ai sensi dell'art. 2408 c.c.

Sulla base dei controlli espletati e degli accertamenti eseguiti, rileviamo che il bilancio sottoposto alla vostra approvazione, per quanto riguarda la forma e il contenuto, è stato redatto nel rispetto della vigente normativa, con l'applicazione dei criteri esposti nella nota integrativa, e fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione economica, patrimoniale e finanziaria del Fondo al 31 dicembre 2019, in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

## I DATI DI BILANCIO

**Lo Stato Patrimoniale si riassume nei seguenti valori:**

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2019	31/12/2018
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	2.188.734.217,32	2.109.916.674,04
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attività della gestione amministrativa	33.207.715,62	43.430.254,04
50	Crediti di imposta	-	761.492,96
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>2.221.941.932,94</b>	<b>2.154.108.421,04</b>

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2019	31/12/2018
10	Passività della gestione previdenziale	2.439.639,46	4.177.648,49
20	Passività della gestione finanziaria	69.476,96	927.750,51
30	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passività della gestione amministrativa	20.047.867,38	28.006.146,61
50	Debiti di imposta	10.255.974,59	9.083.380,49
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>32.812.958,39</b>	<b>42.194.926,10</b>
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	2.189.128.974,55	2.111.913.494,94
<b>CONTI D'ORDINE</b>			
Crediti verso aderenti per versamenti ancora dovuti		-	-
Valute da regolare		-17.070.045,22	-8.063.947,69

**Il Conto Economico si riassume nei seguenti valori:**

	31/12/2019	31/12/2018
10	Saldo della gestione previdenziale	17.058.191,72
20	Risultato della gestione finanziaria	-
30	Risultato della gestione finanziaria indiretta	71.403.684,11
40	Oneri di gestione	-228.928,67
50	Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	71.174.755,44
60	Saldo della gestione amministrativa	-
70	<b>Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)</b>	<b>88.232.947,16</b>
80	<b>Imposta sostitutiva</b>	<b>-11.017.467,55</b>
100	<b>Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>77.215.479,61</b>

La società di revisione BDO Italia S.p.A., nella sua relazione ai sensi dell'art. 2 comma 3 di D. Lgs. 30 giugno 1994, n. 509, attesta che il bilancio consuntivo del

Fondo Pensioni Previbank è redatto, in tutti gli aspetti significativi, in conformità ai principi contabili e ai criteri descritti nella nota integrativa.

In merito al Bilancio d'esercizio riferiamo che:

- come nei precedenti esercizi, non essendo previsti dei criteri specifici di valutazione delle poste di bilancio per i Fondi Pensione, il bilancio è stato redatto con riferimento alla normativa civilistica per le imprese, per quanto applicabile alla fattispecie. I criteri adottati sono coerenti con la normativa in vigore per i Fondi Pensione;
- sono state rispettate la struttura e gli schemi previsti dal codice civile per lo stato patrimoniale e il conto economico, rispettivamente l'art. 2424 e l'art. 2425, esponendo in maniera comparativa i dati dell'esercizio precedente;
- sono stati rispettati i principi di redazione previsti dall'articolo 2423 e seguenti del codice civile;
- è stata verificata la rispondenza del bilancio ai fatti ed alle informazioni di cui abbiamo avuto conoscenza, a seguito dell'espletamento dei nostri doveri, e non abbiamo osservazioni a riguardo;
- la nota integrativa è stata redatta rispettando il contenuto previsto dall'art. 2427 del codice civile e le informazioni in essa riportate sono ritenute esaurienti;
- la Relazione sulla Gestione analizza in modo fedele ed esaustivo la situazione del Fondo e il suo risultato di gestione, così come indicato dall'art. 2428 del codice civile;
- sono state fornite le informazioni richieste dalle altre norme del codice civile e quelle che si ritenevano opportune per rappresentare, in modo veritiero e corretto, la situazione patrimoniale economica e finanziaria dell'Associazione.

### **Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio**

Il Collegio prende atto di quanto evidenziato nella Relazione sulla Gestione con riferimento all'emergenza igienico sanitaria COVID-19, diffusasi a inizio 2020.

In particolare, per quel che riguarda gli investimenti del Fondo, la Funzione Finanza si è attivata, supportata dall'Advisor, per verificare settimanalmente l'andamento del Comparto Finanziario con particolare attenzione ai risultati e al confronto con il Benchmark. Gli Amministratori evidenziano che *"le variazioni al ribasso del valore della posizione previdenziale si trasformano in effettive perdite monetarie solo per gli Associati che dovessero procedere allo smobilizzo del capitale (per anticipazioni, riscatti e cambio comparto), che, salvo esigenze improrogabili, devono essere valutati con particolare attenzione e ponderatezza."*

Ciò dovrà comportare, da parte del Consiglio di Amministrazione, un costante monitoraggio dell'evoluzione della crisi pandemica e la tempestiva adozione di misure finalizzate alla gestione della prevenzione dei rischi, nonché a contenere gli effetti negativi sul Fondo e, in definitiva, sugli Associati.

Per quanto riguarda l'assetto organizzativo, durante l'emergenza igienico-sanitaria il Fondo, l'adozione dello *smart working* ha consentito di non sospendere le attività a beneficio degli Enti Aderenti e degli Associati. Inoltre, per consentire ai dipendenti di ritornare a lavorare in sicurezza presso la sede del Fondo, sono state attuate le misure preventive previste dai protocolli per il contenimento e il contrasto de virus Covid-19.

## **CONCLUSIONI**

Il Collegio, sulla base dell'attività di controllo svolta nel corso dell'esercizio, non rileva motivi ostativi all'approvazione di bilancio chiuso al 31 dicembre 2019 ed al suo ulteriore iter.

Milano, 09 giugno 2020

IL PRESIDENTE DEL COLLEGIO SINDACALE

Dott. Luigi LUCCHETTI

