

**FONDO NAZIONALE DI PREVIDENZA  
PER I LAVORATORI DEI GIORNALI QUOTIDIANI  
"FIORENZO CASELLA"**

---

**BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2019**

\* \* \*

**RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI  
AMMINISTRAZIONE  
SUL BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2019**

\* \* \*

**RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI**

\* \* \*

**61° esercizio**

\* \* \*



Fondo Nazionale di Previdenza per i  
Lavoratori dei Giornali Quotidiani  
“Fiorenzo Casella”

**Numero iscrizione Albo Fondi Pensione I Sezione Speciale: 1041**

**BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2019**



**BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2019**

(valori espressi in euro)

**STATO PATRIMONIALE**

		<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
<b>ATTIVO</b>			
<i>Alleg.</i>			
<b>1 VALORI MOBILIARI, TITOLI</b>			
Gestioni patrimonio mobiliare	34.867.306		31.474.573
Polizze assicurative rendim, garantito	11.097.042		8.814.473
Titoli	3.741.037	49.705.385	3.974.836
			44.263.882
<b>LIQUIDITA'</b>			
Depositi bancari	8.480.449		5.657.198
Valori cassa	719	8.481.168	1.198
			5.658.396
<b>IMMOBILI</b>			
Fabbricati		10.421.000	10.421.000
<b>2 CREDITI</b>			
Crediti contributivi	8.289.484		8.000.788
Altri crediti	71.972	8.361.456	175.999
			8.176.787
<b>3 MOBILI, MACCHINE, IMPIANTI</b>			
a detrarre Fondo Ammortamento	147.964		27.979
	- 18.571	129.393	- 16.780
			11.199
<b>4 RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>			
Ratei attivi	3.873		7.427
Risconti attivi	28.898	32.771	35.279
			42.706
<b>TOTALE ATTIVITA'</b>		<b>77.131.173</b>	<b>68.573.970</b>
<b>PASSIVO</b>			
<b>FONDI PREVIDENZIALI</b>			
5 Fondo riserva pensioni a Ripartizione	- 97.967.420		- 98.685.665
6 Fondo Riserva Pensioni a Capitalizzazione	141.882.496		139.578.956
7 Fondo Gestione TFR	26.668.619		24.220.934
8 Residui pensionati TFR	1.780.173	72.363.868	1.804.719
			66.918.944
<b>9 FONDI TFR DIPENDENTI E RISCHI</b>			
Fondo Trattamenti Fine Rapporto	350.551		377.622
Fondo rischi su crediti	3.274.578	3.625.129	15.888
			393.510
<b>10 DEBITI DIVERSI</b>			
Verso Istituti Previdenza	104.618		113.056
Verso Erario	956.145		1.011.349
Verso Fornitori	30.128		77.883
Per depositi cauzionali	18.000		18.000
Altri debiti	33.285	1.142.176	41.228
			1.261.516
<b>TOTALE PASSIVITA'</b>		<b>77.131.173</b>	<b>68.573.970</b>

## BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2019

(valori espressi in euro)

### CONTO ECONOMICO

<i>Alleg.</i>		<u>31/12/2019</u>		<u>31/12/2018</u>
<b>11 GESTIONE PREVIDENZIALE</b>				
Contributi		27.410.129		29.380.347
<b>12 GESTIONE FINANZIARIA</b>				
Rendimenti	4.204.473		592.173	
Affitti	109.844		109.080	
Sopravvenienze attive	115	4.314.432	651	701.904
		-		
<b>TOTALE VARIAZIONI ATTIVE</b>		<b>31.724.561</b>		<b>30.082.251</b>
<b>13 UTILIZZO GESTIONE PREVIDENZIALE</b>				
Prestazioni	- 18.316.417		- 24.409.745	
Restituzioni, anticipazioni, riscatti	- 1.797.529	20.113.946	90	24.409.655
<b>14 ONERI AMMINISTRATIVI E DI GESTIONE</b>				
Spese gestione	- 2.156.323		- 2.225.943	
Minusvalenza titolo MPS	- 39.451		- 3.381.189	
Sopravvenienze passive	- 3.319	2.199.093	- 5.217	5.612.349
<b>ACCANTONAMENTI</b>				
Accantonamento per crediti inesigibili	- 3.286.475		- 250.000	
Per incentivi esodo dipendenti	- 100.000		- 165.000	
Per ammortamenti	- 17.910	3.404.385	- 6.328	421.328
<b>INTERESSI PASSIVI</b>				
Rendimenti girati ai c/ a Capitalizzazione	-	701.888	-	689.967
		-		
<b>TOTALE VARIAZIONI PASSIVE</b>		<b>- 26.419.312</b>		<b>- 31.133.299</b>
<b>DIFFERENZE ATTIVE DELLE GESTIONI</b>				
Gestione a Ripartizione	925.891		- 5.584.707	
Gestione a Capitalizzazione	1.952.273		2.499.994	
Gestione T.F.R.	2.427.085		124.933	
		<b>5.305.249</b>		<b>- 2.959.780</b>

## VALORI MOBILIARI, TITOLI, POLIZZE, LIQUIDITA'

**GESTIONE PATRIMONIO MOBILIARE**

Gestioni Patrimoniali	17.540.812	
Mediobanca SGR linea bilanciata	12.073.594	
Mediobanca SGR linea dinamica	5.252.900	<b>34.867.306</b>

**POLIZZE ASSICURATIVE A RENDIMENTO GARANTITO**

AXA polizze linea garantita	9.254.056	
AXA polizze residui pensionati TFR	1.780.174	
AXA polizze spettante FONDO	62.812	<b>11.097.042</b>

**TITOLI**

Titoli di Stato	250.000	
Azioni MPS	565.665	
Polizze in Gestione diretta	2.925.372	<b>3.741.037</b>

**DEPOSITI BANCARI E CASSA**

Monte dei Paschi di Siena	3.604.096	
Banca Fideuram	3.575.723	
Banca Generali	1.055.172	
Monte dei Paschi di Siena c/trans,	245.458	
Liquidità cassa	719	
		<b>49.705.385</b>

8.481.168

58.186.553

**CREDITI****CREDITI CONTRIBUTIVI**

Per crediti correnti	3.611.491	
Per crediti di difficile esigibilità	4.677.993	
	<hr/>	8.289.484

**ALTRI CREDITI**

Debitori per pensioni	2.177	
Personale c/ prestiti	2.567	
PP.TT. per deposito affrancatrice	662	
Crediti v/ banche	800	
Crediti per anticipaz. Imposte pensionati	158	
Condominio x fondo cassa	1.600	
Credito v/ Fondo Prev.Dirigenti	61.000	
Anticipi a fornitori	2.408	
Crediti diversi	600	
	<hr/>	71.972

---

**8.361.456**



Allegato 3

**MOBILI, MACCHINE, IMPIANTI**

**MACCHINE MOBILI ATTREZZI**

Consistenza netta al 31/12/2018	15.556	
Incremento anno 2019	-	
Decremento beni ammortizzati	- 9.892	5.664

**IMPIANTI EDP**

Consistenza netta al 31/12/2018	12.421	
Incremento anno 2019	136.104	
Decremento beni ammortizzati	- 24.796	123.729

**129.393**

Allegato 4

**RATEI E RISCOINTI ATTIVI**

Ratei attivi per interessi su titoli  
in corso al 31/12/2019 3.873

Risconti per quote del 2020  
di assicurazioni e varie 28.898

**32.771**

## GESTIONE RIPARTIZIONE

Riporto 31/12/2018 - 98.685.662

## VARIAZIONI 2019

## GESTIONE PREVIDENZIALE

Contributi 23.504.558

## GESTIONE FINANZIARIA

Rendimenti 1.271.585

Affitto 109.844

Sopravvenienze attive 115 1.381.544

## TOTALE VARIAZIONI ATTIVE

24.886.102

## UTILIZZO GESTIONE PREVIDENZIALE

Prestazioni a ripartizione 2019 - 11.542.385

## ONERI AMMINISTRATIVI E DI GESTIONE

Spese gestione - 1.730.044

Minusvalenze - 39.451

Sopravvenienze passive - 3.320 - 1.772.815

## ACCANTONAMENTI

Accantonamento per crediti inesigibili - 3.051.181

Per incentivi esodo dipendenti - 100.000

Per ammortamenti - 17.910 - 3.169.091

## INTERESSI PASSIVI

Rendimenti girati ai c/ a Capitalizzazione - 701.888

## REINTEGRI ALTRE GESTIONI

Pagamenti ratei pensione TFR - 120.550

A Gest. Capitalizzazione reintegro pensioni 2019 - 6.653.482

## TOTALE VARIAZIONI PASSIVE

- 23.960.211

## DIFFERENZE ATTIVE DESTINATE ALLA GESTIONE

925.891

Giro per allineamento c/individuali al 31/12/2019 - 351.267

Giro pensioni e conguagli TFR 141.645

Annulamento ratei non dovuti 1.973

## Valore Riserve Ripartizione 31/12/2019

- 97.967.420

**GESTIONE CAPITALIZZAZIONE**

<b>Riporto 31/12/2018</b>		139.578.956
---------------------------	--	-------------

**VARIAZIONI 2019****GESTIONE PREVIDENZIALE**

Contributi	2.022.151	
------------	-----------	--

**GESTIONE FINANZIARIA**

Rendimento finanziario	561.510	
------------------------	---------	--

<b>TOTALE VARIAZIONI ATTIVE</b>	<b>2.583.661</b>	
---------------------------------	------------------	--

**UTILIZZO GESTIONE PREVIDENZIALE**

Prestazioni a capitalizzazione 2019	- 6.653.482	
-------------------------------------	-------------	--

Restituzioni, anticipazioni, riscatti	- 258.209	
---------------------------------------	-----------	--

**ONERI AMMINISTRATIVI E DI GESTIONE**

Spese gestione	- 373.179	
----------------	-----------	--

<b>TOTALE VARIAZIONI PASSIVE</b>	<b>- 7.284.870</b>	
----------------------------------	--------------------	--

Da Gest. Ripartizione reintegro prestazioni 2019	6.653.482	
--	-----------	--

<b>DIFFERENZE ATTIVE DESTINATE ALLA GESTIONE</b>		<b>1.952.273</b>
--	--	------------------

Giro per allineamento c/individuali al 31/12/2019		351.267
---	--	---------

<b>Valore Riserve Capitalizzazione al 31/12/2019</b>		<b>141.882.496</b>
--	--	--------------------

**GESTIONE T.F.R. ISCRITTI**

*Allegato 7*

**Riporto 31/12/2018** 24.220.934

**VARIAZIONI 2019**

**GESTIONE PREVIDENZIALE**

Conferimenti 1.883.420

**GESTIONE FINANZIARIA**

Interessi 2.371.378

**TOTALE VARIAZIONI ATTIVE** **4.254.798**

**UTILIZZO GESTIONE PREVIDENZIALE**

Restituzioni, anticipazioni, riscatti - 1.539.318

**ONERI AMMINISTRATIVI E DI GESTIONE**

spese gestione - 53.100

Accantonamento per crediti inesigibili - 235.295

**TOTALE VARIAZIONI PASSIVE** - **1.827.713**

**DIFFERENZE ATTIVE DESTINATE ALLA GESTIONE** **2.427.085**

Conguaglio valori su c/ transitorio 20.600

**Valore Riserve Ripartizione 31/12/2019** **26.668.619**

**DETTAGLIO LINEE**

<i>Garantita</i>	9.274.916	
<i>Bilanciata</i>	11.903.879	
<i>Dinamica</i>	5.383.415	<b>26.562.210</b>

*Partite in corso di lavorazione al 31/12/19* 106.409 **26.668.619**

**GESTIONE RESIDUI CONTI PENSIONATI T.F.R.**

*Allegato 8*

**Riporto 31/12/2018** 1.804.719

**VARIAZIONI 2019**

Incremento per nuovi pensionamenti 117.099

Utilizzo per quote pensioni anno corrente - 120.550

Conguaglio anni precedenti - 21.095 - 141.645

**Valore Residui c/ di pensionati TFR al 31/12/2019** **1.780.173**

**FONDI TFR DIPENDENTI E RISCHI****TRATTAMENTO FINE RAPPORTO**

Consistenza T.F.R. al 31/12/2018		212.621	
Utilizzo quote nell'anno	-	47.304	
Quote accantonamento dell'anno		75.963	
Quote versate al Fondo Complementare	-	54.353	
Riten. fiscali 11% su rivalut. TFR	-	572	
Ritenuta Inps a carico dipendenti anno 2019	-	4.915	
Accantonamenti incentivo esodo		158.000	
Accantonam.indenn. Fine mandato		11.111	
			<b>350.551</b>

**FONDO RISCHI SU CREDITI**

Fondo rischi al 31/12/2018		15.888	
Accantonamento per crediti inesigibili		3.286.475	
Utilizzo per crediti irrecuperabili v/aziende	-	27.785	
			<b>3.274.578</b>

**DEBITI DIVERSI****VERSO ISTITUTI DI PREVIDENZA**

Previdenza obbligatoria	53.919	
TFR fondo complementare	50.699	104.618

**VERSO ERARIO**

Erario per ritenute fiscali Dicembre 2019	475.017	
Erario per Imposta Sostitutiva	481.128	956.145
Fornitori diversi		30.128
Depositi cauzionali inquilini		18.000

**ALTRI DEBITI**

Creditori diversi	14.662	
Creditori per pensioni	18.623	33.285

**1.142.176**

Allegato 11

### GESTIONE PREVIDENZIALE

Contributi d'esercizio per quote solidarieta'	23.474.958	
Contributi arretrati per quote solidarieta'	<u>29.600</u>	23.504.558
Contributi a Capitalizzazione		2.022.151
Conferimenti TFR		1.883.420
		<u>27.410.129</u>

Allegato 12

### GESTIONE FINANZIARIA

#### **RENDITE GESTIONI MOBILIARI**

Gestione solidarieta'	1.151.629	
Linea Bilanciata TFR	1.329.004	
Linea Dinamica TFR	<u>737724</u>	3.218.357

#### **RENDITE DIVERSE**

Rendite polizze a rendimento garantito		337.313
Rendite su Polizze Assicurative Gestione diretta		55.651
Rendite titoli di Stato		16.446
Interessi bancari		1.049
Interessi mora e dilazione		14.147
Rendimento Gestione a Capitalizzazione		561.510

4.204.473

**UTILIZZO GESTIONE PREVIDENZIALE**

Prestazioni quote a ripartizione	56.535.847	
Contributo di solidarietà	- 44.993.462	11.542.385
Prestazioni quote a capitalizzazione		6.653.482
** Prestazioni anno corrente quote TFR		120.550
		<b>18.316.417</b>

\*\* Le quote a carico della Gestione TFR sono dedotte direttamente dal conto **Residui conti di pensionati TFR**

**ONERI AMMINISTRATIVI E DI GESTIONE**

Personale dipendente	1.489.974
Compenso Amministratori e Revisori	180.869
Compensi Professionali e vari	253.656
Spese Generali	231.824
	<b>2.156.323</b>

**PERSONALE DIPENDENTE**

14 /a

Retribuzioni dell'anno	982.292
Contributi Previdenziali ed Assistenziali	466.720
Quote quiescenza personale	75.962
Recupero spese da Fondo Dirigenti	- 35.000
	<b>1.489.974</b>

**COMPENSO AMMINISTRATORI E SINDACI**

14/b

Compenso Presidente, anche per le funzioni di Dirett. Generale, Responsabile Fondo e Responsabile Finanza	150.000
Compenso membri Consiglio Amministrazione	21.000
Compenso Collegio Revisori Conti	9.869
	<b>180.869</b>

**COMPENSI PROFESSIONALI E VARI**

14/c

Spese legali e notarili	119.334
Consulenza fiscale	11.822
Consulenze amministrative e gestionali	62.879
Consulenze attuariali	38.576
Consulenza finanziaria Advisor	21.045
	<b>253.656</b>



**SPESE GENERALI**

14 /d

Oneri condom., affitto cantina, manut.Immob.	26.236
Manutenzione impianti e attrezzature	5.948
Assicurazioni	23.234
Spese postali ed invio pensioni	1.866
Spese bancarie e operazioni titoli	3.515
Bolli e bollati, arrotond.	323
Viaggi e trasferte e rimborsi spese	2.051
Inps e oneri su compensi Cariche Sociali	24.958
Materiali consumo macchine e Sist.informat.	8.360
Manut. e assist. Hardware e Software Sist. Inform.	86.931
Buoni pasto aziendali	28.694
Man. e Gest. Sito Istituzionale e posta elettronica	19.821
Pulizia e manutenzione uffici e Immobile	24.864
Cancelleria e stampati e mat.cons.	1.251
Imposte, tasse, sanzioni, interessi,Imu	32.003
Tassa annuale COVIP	16.065
Varie, strenne e pubblicazioni	839
Servizio gestione rifiuti	3.172
Energia elettrica Uffici	24.991
Spese atto pignoramento	964
Telefoniche e Adsl	13.241
Noleggio fotocopiatrice	2.487
Spese auto servizio	702
Pratiche varie	818
Consulenza sicurezza e prevenzione	2.379
Commissioni bancarie e spese Gestione TFR	53.100
Quota partec.spese da Fondo Dirigenti	- 26.000
Rimborso spese bonifici pens.capitalizz,	- 128.489
Rimborso da Gestione TFR per tenuta conti	- 22.500

**231.824**