

# UBIFONDO

## Fondo Pensione Complementare dei lavoratori di Società del Gruppo UBI Aderenti

### Relazione del Collegio Sindacale al Bilancio chiuso al 31 dicembre 2020

Signori Associati,

preso anzitutto atto del differimento dei termini per l'approvazione del bilancio chiuso al 31/12/2020, previsto da COVIP a causa dell'emergenza epidemiologica da COVID – 19, si rileva che il Consiglio di Amministrazione si è riunito il 21 aprile 2021 per l'approvazione del progetto di bilancio al 31 dicembre 2020, costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa. Inoltre, l'Organo Amministrativo ha predisposto la relazione sulla gestione. Tali documenti sono stati consegnati al Collegio Sindacale in tempo utile affinché siano depositati presso la sede del Fondo corredati dalla presente relazione.

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020 l'attività del Collegio dei Sindaci è stata ispirata alle disposizioni di legge ed alle norme di comportamento del collegio sindacale emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili, laddove compatibili con la natura e le caratteristiche del Fondo, ed alle prescrizioni normative e regolamentari del settore della previdenza complementare e di Vigilanza (COVIP).

Gli Amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio, che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione.

La responsabilità di esprimere un giudizio sulla correttezza del bilancio al 31 dicembre 2020 ricade sulla società di revisione *REVIDEA Srl*, a cui è stata affidata l'attività di revisione legale e controllo contabile del bilancio ai sensi dell'art. 2409-bis del codice civile.

L'attività di controllo interno è stata svolta dalla società *Bruni Marino & C. S.r.l.*, nell'ambito della quale non sono emerse disfunzioni o irregolarità da richiedere menzione in questa sede.

### **Attività di vigilanza**

Durante le verifiche periodiche, il Collegio Sindacale ha preso conoscenza dell'evoluzione dell'attività svolta dal Fondo, ponendo particolare attenzione alle problematiche di natura contingente e/o straordinaria al fine di individuarne l'impatto economico e finanziario sul risultato di esercizio e sulla struttura patrimoniale, nonché gli eventuali rischi monitorati con periodicità costante.

Il Collegio Sindacale ha valutato l'adeguatezza della struttura organizzativa e funzionale del Fondo. I rapporti con le persone operanti nella citata struttura - Amministratori, Direttore, dipendenti e consulenti esterni - si sono ispirati alla reciproca collaborazione nel rispetto dei ruoli a ciascuno affidati.

Il Collegio Sindacale ha provveduto in particolare, durante l'intero corso dell'esercizio, ad assicurare un costante controllo; nel corso degli incontri e dal materiale raccolto, non sono emersi elementi o fatti censurabili né sono state riscontrate anomalie che abbiano reso necessario procedere ad ulteriori approfondimenti.

Da quanto riscontrato durante l'attività svolta nell'esercizio ed avendo partecipato alle riunioni del Consiglio di Amministrazione svoltesi nel rispetto delle norme statutarie, legislative e regolamentari che ne disciplinano il funzionamento, il Collegio Sindacale può affermare che:

- le decisioni assunte dall'Organo Amministrativo sono state conformi alla legge ed al vigente statuto e non sono state palesemente imprudenti o tali da compromettere l'integrità del patrimonio;
- sono state acquisite le informazioni sufficienti relative al generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggior rilievo, per dimensioni o caratteristiche, effettuate dal Fondo;

- non si pongono specifiche osservazioni in merito all'adeguatezza dell'assetto organizzativo, né in merito all'adeguatezza del sistema amministrativo e contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo nel rappresentare correttamente i fatti di gestione;
- nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi ulteriori fatti significativi tali da richiederne la segnalazione nella presente relazione;
- non si è dovuto intervenire per omissioni dell'Organo Amministrativo ai sensi dell'art. 2406 c.c.;
- il Collegio, a far data dalla sua nomina, non ha rilasciato pareri previsti dalla legge;
- sono stati monitorati gli eventuali reclami e la conformità di trattamento dei medesimi alla relativa normativa di Vigilanza.

#### **Bilancio di esercizio 2020**

Il progetto di bilancio al 31 dicembre 2020 e ogni documento allegato, inclusa la relazione sulla gestione, segue l'impostazione prescritta dalle norme di legge, così come accertato nel corso dell'esercizio dal Collegio Sindacale. I criteri di valutazione adottati, in particolare, rispettano i principi disposti dalle deliberazioni della Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP), nonché dalle disposizioni legislative applicabili, e risultano omogenei con quelli utilizzati negli anni precedenti.

La società incaricata della revisione legale dei conti ha espresso un giudizio privo di rilievi al progetto di bilancio al 31 dicembre 2020, i cui dati vengono di seguito riportati in forma aggregata:

	31/12/2020	31/12/2019
<b>ATTIVITA'</b>		
10 Investimenti Diretti	10.983.246	10.933.893
20 Investimenti in gestione	377.697.883	349.384.813
40 Attività della gestione amministrativa	566.506	440.256
50 Crediti di Imposta	2.907	1.109.353
<b>Totale attività (10+20+40+50)</b>	<b>389.250.544</b>	<b>361.868.315</b>
<b>PASSIVITA'</b>		
10 Passività della gestione previdenziale	4.503.748	3.709.495
20 Passività della gestione finanziaria	5.040.978	912.851
40 Passività della gestione amministrativa	208.886	166.281
50 Debiti di imposta	3.753.903	5.523.971
<b>Totale passività (10+20+40+50)</b>	<b>13.507.515</b>	<b>10.312.598</b>
Conti Individuali	371.489.446	347.084.294
Riserve Matematiche	3.289.985	3.318.093
Fondo di equilibrio	963.597	1.153.328
<b>100 Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>375.743.028</b>	<b>351.555.715</b>
<i>Conti d'Ordine</i>	31/12/2020	31/12/2019
<b>Totale Conti d'Ordine</b>	<b>-96.968.347</b>	<b>-41.461.321</b>
	31/12/2020	31/12/2019
Risultato Gestione Previdenziale (Fase di accumulo in gestione finanziaria) (A)	8.461.215	7.678.949
Risultato Gestione Previdenziale (Fase di accumulo in gestione assicurativa) (B)	-37.357	-12.847
<b>10 Saldo della Gestione Previdenziale (A+B+C)</b>	<b>8.423.858</b>	<b>7.666.102</b>
<b>20 Risultato della gestione Finanziaria Diretta</b>	<b>105.781</b>	<b>-66.876</b>
<b>30 Risultato della Gestione Finanziaria Indiretta</b>	<b>19.963.994</b>	<b>29.805.285</b>
<b>40 Oneri di Gestione</b>	<b>- 548.291</b>	<b>- 374.060</b>
<b>50 Margine della Gestione Finanziaria (20+30+40)</b>	<b>19.521.484</b>	<b>29.364.349</b>
Spese generali e amministrative (A)	-629.376	-622.289
<b>Totale Proventi e Oneri Diversi Fondo di Equilibrio (B)</b>	<b>523.560</b>	<b>797.458</b>
<b>Totale Proventi e Oneri Diversi Riserva Matematica Pensionati per adeguamenti (C)</b>	<b>3.035</b>	<b>3.879</b>
<b>Totale Variazione Riserva Matematica Pensionati in Gestione Assicurativa (D)</b>	<b>-30.736</b>	<b>-221.073</b>
<b>60 Saldo della Gestione Amministrativa (A+B+C+D)</b>	<b>-133.517</b>	<b>-42.025</b>
<b>70 Variazione Attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10+50+60)</b>	<b>27.811.824</b>	<b>36.988.426</b>
<b>80 Imposta Sostitutiva</b>	<b>-3.624.514</b>	<b>-5.415.364</b>
<b>Variazione Attivo netto destinato alle prestazioni (70+80)</b>	<b>24.187.310</b>	<b>31.573.062</b>

**Osservazioni e proposte in ordine all'approvazione del bilancio**

Considerando le risultanze dell'attività svolta, preso atto del giudizio emesso dalla Società di Revisione, il Collegio Sindacale non rileva motivi ostativi riguardo all'approvazione del bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020, così come redatto dall'Organo Amministrativo.

Brescia, 10 maggio 2021

**per Il Collegio Sindacale**

Il Presidente

(dott. Guido Ballerio)

