



KPMG S.p.A.
Revisione e organizzazione contabile
Via Ettore Petrolini, 2
00197 ROMA RM

Telefono 06 809611
Telefax 06 8077475
e-mail it-fmauditaly@kpmg.it

Relazione della società di revisione ai sensi dell'art. 2409-ter del Codice Civile

All'Assemblea dei Delegati del
Fondo Scuola Espero - Fondo Nazionale Pensione
Complementare per i lavoratori della scuola

1 Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio del Fondo Scuola Espero – Fondo Nazionale Pensione Complementare per i lavoratori della scuola chiuso al 31 dicembre 2006. La responsabilità della redazione del bilancio compete agli amministratori del Fondo Scuola Espero – Fondo Nazionale Pensione Complementare per i lavoratori della scuola. E' nostra la responsabilità del giudizio professionale espresso sul bilancio e basato sulla revisione contabile.

2 Il nostro esame è stato condotto secondo gli statuiti principi di revisione. In conformità ai predetti principi, la revisione è stata pianificata e svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio d'esercizio sia viziato da errori significativi e se i risultati, nel suo complesso, attendibile. Il procedimento di revisione comprende l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenuti nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli amministratori. Riteniamo che il lavoro svolto fornisca una ragionevole base per l'espressione del nostro giudizio professionale.

Per il giudizio relativo al bilancio dell'esercizio precedente, i cui dati sono presentati ai fini comparativi secondo quanto richiesto dalla legge, si fa riferimento alla relazione da noi emessa in data 20 marzo 2006.

3 A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio del Fondo Scuola Espero – Fondo Nazionale Pensione Complementare per i lavoratori della scuola chiuso al 31 dicembre 2006 è conforme alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione; esso pertanto è redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e la variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni del fondo.



- 4 Come indicato nella relazione sulla gestione parte dei contributi incassati negli esercizi 2005 e 2006 sono ancora in fase di riconciliazione e di attribuzione alle posizioni individuali degli aderenti il fondo; gli amministratori prevedono di completare tale attribuzione nel corso dell'esercizio 2007 a seguito del ricevimento da parte del datore di lavoro delle distinte contributive mancanti.

Roma, 28 maggio 2007

KPMG S.p.A.

Benedetto Gamucci
Socio



FONDO ESPERO

**ASSOCIAZIONE FONDO NAZIONALE PENSIONE
COMPLEMENTARE PER I LAVORATORI DELLA SCUOLA**

BILANCIO 2006

**RELAZIONE SULLA GESTIONE E
BILANCIO D'ESERCIZIO
AL 31 DICEMBRE 2006**



Organi del FONDO:

Consiglio di Amministrazione

Presidente

Mauro Paoloni

Vicepresidente

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 Luciano TUTINO

Collegio dei Revisori effettivi

Antonia INGUAGGIATO (*Presidente*)

Lorenzo CIORBA

Stefano LIZZANI

Cinzia PERUGINI

Revisori supplenti

Rosa ALBERTI

Salvatore SALVIONE

Società incaricata del controllo contabile

KPMG SpA

Gestore amministrativo e contabile

Previnet SpA

Banca depositaria

Monte dei Paschi di Siena



FONDO ESPERO

Via Carcani n.61 – 00153 ROMA

C.f. 97323230587

Autorizzato all'esercizio dell'attività giusta delibera COVIP del 12.5.2004

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

Indice

RELAZIONE SULLA GESTIONE	pag. 4
1 - STATO PATRIMONIALE	pag. 13
2 - CONTO ECONOMICO	pag. 14
3 - NOTA INTEGRATIVA	pag. 15
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 31-12-2006

1- CARATTERISTICHE GENERALI

Il Fondo Scuola Espero è un fondo per la 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.

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

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 2006 il Fondo ha provveduto:

- 1) all'elezione della prima assemblea dei delegati e
- 2) all'avvio delle riconciliazioni dei contributi.

Quanto *sub 1)*: il 4 aprile 2006 il CdA provvisorio del Fondo, constatato il superamento della soglia dei 30.000 iscritti (avvenuta in anticipo rispetto ai termini prescritti e condizione necessaria per attivare la procedura elettorale) ha indetto le elezioni per la nomina dei componenti della Assemblea dei delegati, nominando in conseguenza i componenti della Commissione Elettorale Nazionale.

Le elezioni si sono concluse il 22 dicembre 2006 con la proclamazione degli eletti e l'Assemblea si è riunita il 13 febbraio 2007, procedendo a nominare i componenti del Consiglio di Amministrazione definitivo.

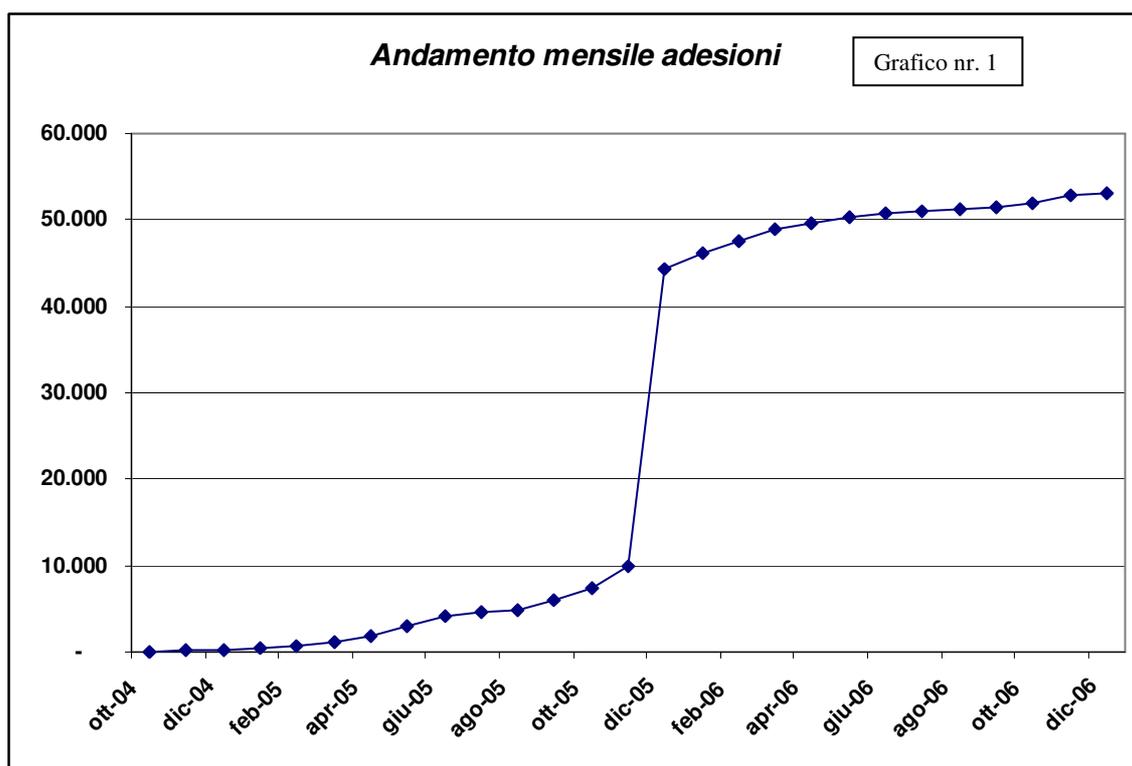
La procedura elettorale, particolarmente complessa, ha coinvolto più di 50.000 iscritti distribuiti su più di 7.000 istituzioni scolastiche. A tal fine sono state coinvolte le Commissioni elettorali, distribuite su 100 province, che hanno impegnato almeno 500 rappresentanti delle organizzazioni sindacali. Le procedure si sono avvalse anche della collaborazione del Ministero della Pubblica Istruzione ed hanno comportato, in ogni caso, un notevole sforzo per tutta la struttura e le risorse del Fondo. Più precisamente, il Fondo ha coordinato la preparazione e la spedizione delle schede elettorali, la gestione dei resi, le segnalazioni di problematiche da parte delle scuole, i contatti con le commissioni provinciali, monitorando costantemente la regolarità della procedura.

La partecipazione degli iscritti è stata elevata, con oltre l'80% degli aventi diritto al voto.

Quanto al punto *sub 2)* Il Fondo (attraverso il proprio servizio amministrativo di *service*) ha dato inizio a partire dal mese di ottobre alla procedura di riconciliazione dei versamenti. Com'è noto, il comparto di riferimento di Espero, si affida ad un meccanismo contributivo al quale concorrono: il Ministero dell'Economia e delle Finanze, la Scuola di appartenenza di ciascun iscritto e l'Inpdap. Le distinte contributive, necessarie alla riconciliazione dei contributi versati, contenenti i contributi versati dai lavoratori e quelli a carico del datore di lavoro, nonché i contributi a carico del datore di lavoro sono pervenuti al Fondo solo a partire dagli ultimi mesi del 2006; ciò ha consentito, come detto: sia di avviare l'attività riconciliazione delle posizioni individuali, sia di portare a compimento il complesso processo di comunicazione dei dati tra Ministero dell'Economia e Finanze, Scuole, Inpdap (caricamento dei dati) e Previnet (effettuazione della procedura di riconciliazione).

2- PROFILO DELL'ANNO 2006

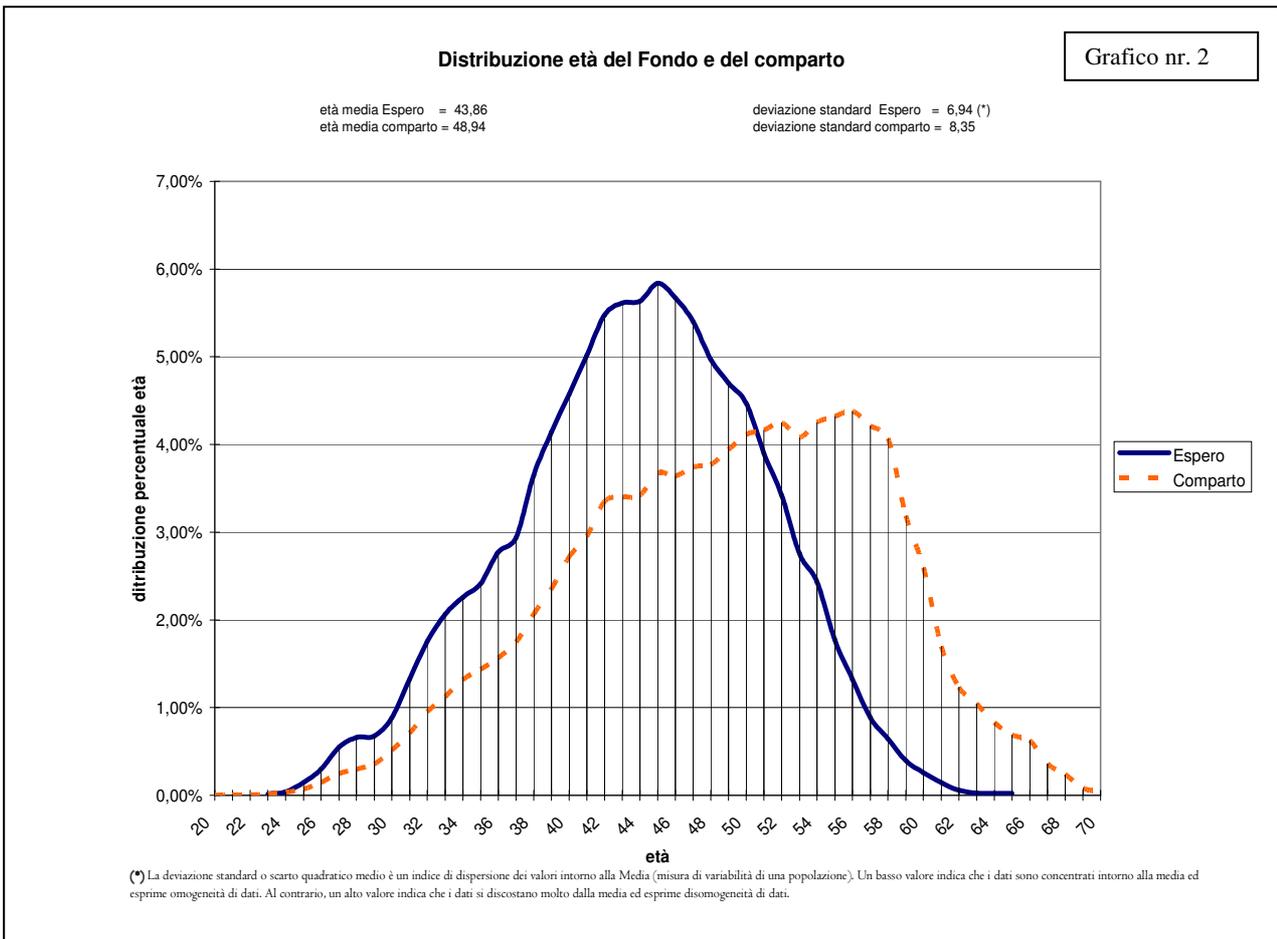
L'incremento delle iscrizioni a libro soci nel corso dell'anno è stato di 45.000 unità circa, raggiungendo il numero complessivo di 53.151 iscritti. Al momento della redazione della presente relazione, il numero di iscrizioni totali inviate al Fondo supera le 75.000 unità e la registrazione a libro soci 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 alimentare il libro soci. Il flusso di iscrizioni è stato, quindi, in costante aumento per tutto il 2006, con punte di incremento nell'ultima parte del 2005 e del 2006 in conseguenza del contributo aggiuntivo a carico del datore di lavoro di cui ha beneficiato chi si è iscritto entro il 31 dicembre 2005 (+1%) ovvero entro il 31 dicembre 2006 (+0,5%).



Il grafico nr. 1 riporta l'andamento fino al dicembre 2006 delle adesioni, non sono, tuttavia ancora riscontrabili nello stesso le circa 15.000 adesioni che sono state sottoscritte negli ultimi giorni del mese di dicembre 2006, derivanti, come affermato innanzi, anche dal beneficio del contributo aggiuntivo a carico del datore di lavoro per le iscrizioni inviate entro il 31 dicembre 06.



L'età media degli iscritti al Fondo (44 anni circa) è inferiore di 5 anni rispetto all'età media del totale dei dipendenti della scuola (49 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 e 3 mostrano sostanzialmente quanto già indicato dal grafico nr. 2.

uomini e donne			
range età	Espero	Comparto	differenza
20-29	2,33%	1,17%	1,17%
30-39	23,73%	13,77%	9,96%
40-49	51,87%	34,61%	17,26%
50-59	21,56%	41,03%	-19,47%
>59	0,50%	9,42%	-8,92%
totale	100,00%	100,00%	

Tabella 1

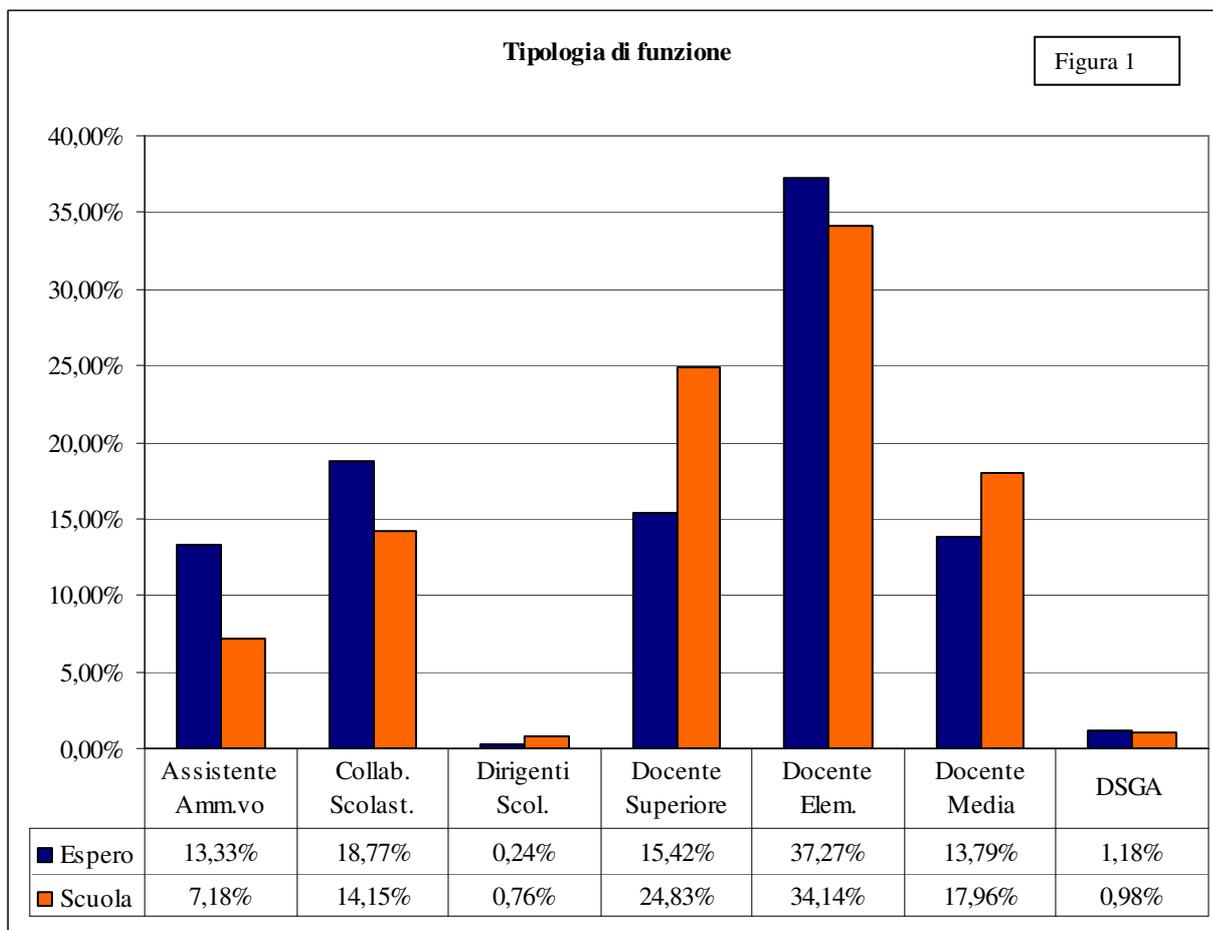
donne			
<i>range età</i>	Espero	Comparto	differenza
20-29	1,99%	0,89%	1,09%
30-39	19,47%	11,44%	8,04%
40-49	40,29%	27,30%	12,99%
50-59	15,33%	30,39%	-15,06%
>59	0,31%	6,04%	-5,73%
totale	77,39%	76,07%	1,32%

Tabella 2

Uomini			
<i>range età</i>	Espero	Comparto	differenza
20-29	0,34%	0,27%	0,07%
30-39	4,26%	2,33%	1,93%
40-49	11,58%	7,31%	4,28%
50-59	6,23%	10,64%	-4,41%
>59	0,19%	3,38%	-3,18%
totale	22,61%	23,93%	-1,32%

Tabella 3

La figura 1 mostra come sono ripartiti percentualmente gli 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 Scolastici Generali e Amministrativi), confrontati con l'equivalente ripartizione percentuale di tutto il personale della scuola. Alcune figure professionali hanno una presenza percentuale di iscritti del Fondo superiore alla presenza percentuale della stessa figura su tutto il comparto (assistenti amministrativi, collaboratori scolastici, docenti elementari e DSGA).

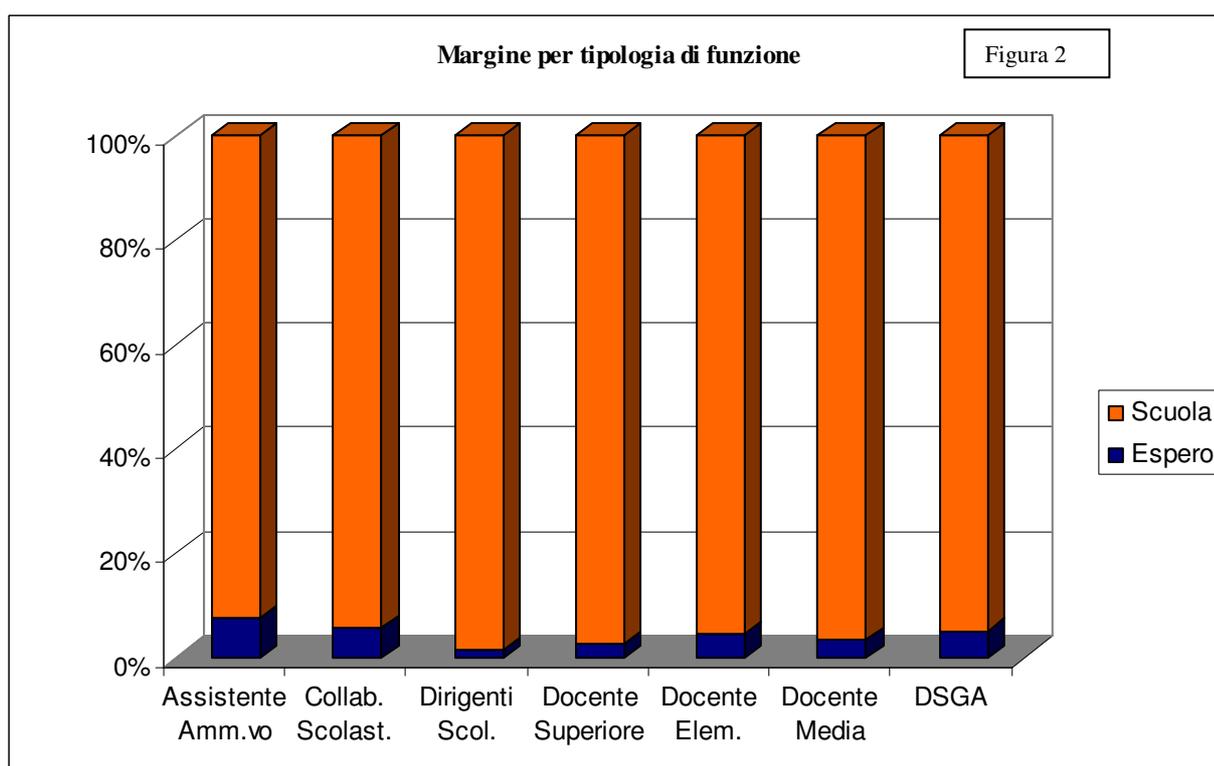


La distribuzione percentuale delle iscrizioni raggruppate per regione è rappresentata dalla seguente tabella:

Regione	% Iscritti al Fondo per regione
Abruzzo	2,83%
Basilicata	2,63%
Calabria	5,43%
Campania	11,79%
Emilia Romagna	5,09%
Friuli Venezia Giulia	3,59%
Lazio	6,94%
Liguria	1,79%
Lombardia	16,31%
Marche	2,98%
Molise	1,07%
Piemonte	5,23%
Puglia	7,16%
Sardegna	3,20%
Sicilia	11,47%
Toscana	4,69%
Umbria	2,05%
Veneto	5,75%

Tabella 4

La figura nr. 2 mostra 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). Fatto 100 il totale degli addetti di ciascuna figura professionale appartenente al comparto, viene evidenziata la quota di popolazione iscritta al Fondo e i margini di sviluppo.



Andamento gestione previdenziale

Nel corso del 2006 il Fondo ha costantemente sollecitato il datore di lavoro a versare i contributi a proprio carico e le distinte contributive necessarie per la riconciliazione delle posizioni. Il comparto scuola, infatti, si caratterizza per il fatto che il contributo a carico del lavoratore è calcolato e versato sul conto corrente del Fondo dal Ministero dell'Economia e delle Finanze (e in alcuni casi dalle scuole); mentre il contributo a carico del datore di lavoro è versato sul conto morente del Fondo dall'Inpdap, sulla base delle segnalazioni, contenenti il calcolo, ricevute mensilmente dal Ministero dell'Economia e dalle scuole, mediante la denuncia mensile analitica (DMA). Il Fondo, attraverso la società di *service* Previnet ha provveduto, come già indicato in precedenza, ad impiantare una procedura di "riconciliazione" atta ad attribuire il denaro versato ai singoli iscritti e congiuntamente ad imputare agli stessi i contributi a carico del lavoratore e del datore di lavoro. La citata procedura ha subito, tuttavia, un rallentamento, in ragione del fatto che: mentre i contributi a carico del lavoratore sono stati versati nei termini; i contributi a carico del datore di lavoro sono stati versati in ritardo. Tale ritardo è stato giustificato dall'ente deputato al versamento (Inpdap) con il ritardo da parte del Ministero



dell'Economia e delle Scuole di consegna all'ente stesso del calcolo dei contributi a carico del datore di lavoro imputabili a ciascun iscritto.

Alla data del 31 dicembre 2006 risultano riconciliati contributi per € 11.665.810, e sono in attesa di riconciliazione € 8.538.534: il completamento della riconciliazione di tali versamenti sarà ragionevolmente concluso entro il primo semestre 2007, in reazione al fatto che sono in fase di trasmissione le distinte contributive necessarie alla attribuzione delle posizioni individuali.

Tra i conti d'ordine viene riportato l'ammontare delle distinte di contribuzione pervenute a non abbinate entro il 31 dicembre 2006, prevalentemente riferite al contributo a carico del datore di lavoro incassato nel corso del 2007.

Andamento della gestione amministrativa

Nel corso del 2006, terzo anno di vita del Fondo, oltre alla attività di gestione, l'attività è stata caratterizzata dalla campagna di adesione al Fondo stesso. In particolare nel corso del 2006 ci sono stati costi aggiuntivi per la predisposizione e stampa dei materiali per le elezioni dei rappresentanti dei lavoratori in seno all'Assemblea dei soci.

Le spese relative alla gestione sono state coperte, anche per l'esercizio in corso, da:

- 1) dotazione iniziale (attraverso il versamento da parte dell'Inpdap) integrata nel corso del presente esercizio da un contributo di circa € 398.000, derivante da un definitivo accertamento del numero di dipendenti a tempo determinato precedentemente conteggiati solo in via presuntiva;
- 2) dalle quote *una tantum* versate dai lavoratori all'atto dell'iscrizione, che nel corso del 2006 sono ammontate a € 115.646.

Non è stata richiesta ad oggi agli iscritti la quota di iscrizione annua che, presumibilmente, dovrà essere calcolata e richiesta a partire dal prossimo esercizio.

Le citate spese, relative all'anno 2006 ammontano complessivamente a € 814.991, e sono così ripartite: *Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi* € 134.748, *spese generali ed amministrative* € 346.489, *spese per il personale* € 323.771, *ammortamenti* € 15.759.

Le commissioni di gestione della banca depositaria verranno applicate nel momento in cui sarà scelto, secondo le indicazioni normative, il gestore finanziario.

In relazione al fatto che le previsioni normative e regolamentari prevedono che il fondo debba avere un saldo della gestione amministrativa pari a zero, il residuo del contributo datoriale e della quota di iscrizione *una tantum* a carico degli iscritti pari a € 43.948, verrà pertanto rinviato al prossimo esercizio ed è iscritto in bilancio nella voce 40c - *Risconto contributi per copertura oneri amministrativi*.



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

Nel mese di febbraio si è insediata l'Assemblea dei soci che ha proceduto alla elezione del consiglio di amministrazione e del collegio dei revisori dei conti. Nel mese di aprile 2007 si è insediato il nuovo Consiglio di Amministrazione.

4- EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Il Consiglio di Amministrazione prevede di dare luogo alla formazione di una commissione per il piano di sviluppo e la gestione finanziaria che provvederà tempestivamente all'elaborazione di una proposta da sottoporre al Consiglio di Amministrazione e all'Assemblea.

Il Consiglio di Amministrazione propone nel corso dell'anno di definire l'assetto organizzativo del Fondo e di individuare il gestore finanziario cui destinare l'investimento delle risorse entro la fine dell'anno.

Il Consiglio di Amministrazione propone, nell'ambito della commissione per lo sviluppo, di stilare un piano per la promozione e lo sviluppo del Fondo. I contenuti del piano dovranno essenzialmente rispecchiare l'intento di incrementare gli aderenti al Fondo e di tenere adeguatamente informati i dipendenti già iscritti.

Il Consiglio di Amministrazione delibera di accogliere i settori affini e di avviare le procedure di adeguamento statutario, e dando inoltre mandato al Presidente di Espero di prendere gli opportuni contatti con le rappresentanze di categoria.

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il Presidente

(F.to Mauro Paoloni)

1 – STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		31.12.2006	31.12.2005
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	20.534.108	-
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attività della gestione amministrativa	89.175	1.319.310
50	Crediti d'imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		20.623.283	1.319.310
PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31.12.2006	31.12.2005
10	Passività della gestione previdenziale	8.538.534	-
20	Passività della gestione finanziaria	-	-
30	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passività della gestione amministrativa	207.505	1.319.310
50	Debiti d'imposta	9.071	-
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		8.755.110	1.319.310
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	11.868.173	-
Conti d'ordine			
	Crediti per contributi da ricevere	7.532.396	102

2 – CONTO ECONOMICO

FASE DI ACCUMULO		31.12.2006	31.12.2005
10	Saldo della gestione previdenziale	11.679.135	-
20	Risultato della gestione finanziaria diretta	-	-
30	Risultato della gestione finanziaria indiretta	198.109	-
40	Oneri di gestione	-	-
50	Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	198.109	-
60	Saldo della gestione amministrativa	-	-
70	Variatione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	11.877.244	-
80	Imposta sostitutiva	- 9.071	-
	Variatione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	11.868.173	-



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 dicembre 2006, 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 Negoziabile 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 2006 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 riconti 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.

Criteri 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 8.900 unità, per un totale di 53.151 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

	ANNO 2006	ANNO 2005
Aderenti attivi	53.151	7.953
Amministrazioni scolastiche	8.900	1

Fase di erogazione

Pensionati: 0

Totale lavoratori attivi: 53.151

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 dei revisori per l'esercizio 2006 e per l'esercizio precedente, al netto di oneri accessori (Cassa di previdenza e IVA) e al netto dei rimborsi spese.

	COMPENSI 2006	COMPENSI 2005
AMMINISTRATORI	32.975	33.100
SINDACI	875	2.125

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 segnala che il saldo del conto corrente di raccolta, che nel precedente bilancio veniva riclassificato tra le Attività amministrative nella voce 40 a) Cassa e depositi bancari, trova in questo esercizio allocazione tra gli Investimenti in gestione alla voce 20 a) Depositi bancari. Tale scelta è giustificata dal fatto che il Fondo, in attesa di avviare le procedure per la selezione dei soggetti professionali cui affidare il patrimonio in gestione finanziaria, ha optato per una gestione fruttifera in conto corrente delle somme raccolte. Ne consegue che gli interessi maturati sul conto corrente di raccolta, l'anno scorso riclassificati nella voce 60 g) Oneri e proventi diversi del saldo della gestione amministrativa, sono stati inseriti nella voce 30 a) Dividendi e interessi del conto economico come provento della gestione finanziaria.

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

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	31.12.2006	31.12.2005
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	20.534.108	-
a) Depositi bancari	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	-	-
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attività della gestione amministrativa	89.175	1.319.310
a) Cassa e depositi bancari	48.279	1.269.517
b) Immobilizzazioni immateriali	21.131	26.918
c) Immobilizzazioni materiali	15.915	21.173
d) Altre attività della gestione amministrativa	3.850	1.702
50 Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	20.623.283	1.319.310

3.1.1 Stato Patrimoniale

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	31.12.2006	31.12.2005
10 Passività della gestione previdenziale	8.538.534	-
a) Debiti della gestione previdenziale	8.538.534	-
20 Passività della gestione finanziaria	-	-
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	-	-
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40 Passività della gestione amministrativa	207.505	1.319.310
a) TFR	12.637	7.416
b) Altre passività della gestione amministrativa	150.920	967.255
c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	43.948	344.639
50 Debiti di imposta	9.071	-
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	8.755.110	1.319.310
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	11.868.173	-
CONTI D'ORDINE		
Crediti verso aderenti per versamenti ancora dovuti	7.532.396	102
Contributi da ricevere	- 7.532.396	- 102
Contratti futures	-	-
Controparte c/contratti futures	-	-
Valute da regolare	-	-
Controparte per valute da regolare	-	-

3.1.2 Conto Economico

	31.12.2006	31.12.2005
10 Saldo della gestione previdenziale	11.679.135	-
a) Contributi per le prestazioni	11.679.135	-
b) Anticipazioni	-	-
c) Trasferimenti e riscatti	-	-
d) Trasformazioni in rendita	-	-
e) Erogazioni in forma di capitale	-	-
f) Premi per prestazioni accessorie	-	-
g) Prestazioni periodiche	-	-
h) Altre uscite previdenziali	-	-
i) Altre entrate previdenziali	-	-
20 Risultato della gestione finanziaria diretta	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	198.109	-
a) Dividendi e interessi	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	-	-
40 Oneri di gestione	-	-
a) Società di gestione	-	-
b) Banca depositaria	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	198.109	-
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-
a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	858.939	1.680.744
b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi	- 134.748	- 39.194
c) Spese generali ed amministrative	- 402.669	- 903.220
d) Spese per il personale	- 267.591	- 384.414
e) Ammortamenti	- 15.759	- 29.051
f) Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione	-	-
g) Oneri e proventi diversi	5.776	19.774
h) Disavanzo esercizio precedente	-	-
i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	- 43.948	- 344.639
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	11.877.244	-
80 Imposta sostitutiva	- 9.071	-
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	11.868.173	-



3.1.3 - Nota Integrativa

3.1.3.1 Informazioni sullo Stato Patrimoniale

Attività

20 - Investimenti in gestione **€ 20.534.108**

a) Depositi bancari **€ 20.534.108**

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 € 20.428.060 (di cui € 8.538.534 devono ancora essere riconciliati), e dalle competenze bancarie del quarto trimestre 2006 non ancora accreditate in conto (interessi per € 106.069 al netto di oneri bancari per € 21).

40 - Attività della gestione amministrativa **€ 89.175**

a) Cassa e depositi bancari **€ 48.279**

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

Descrizione	Importo
Banca - c/c spese amministrative	46.243
Denaro e altri valori in cassa	1.040
Crediti verso banche interessi attivi	1.059
Debiti verso banche liquidazione competenze	- 63
Totale	48.279

b) Immobilizzazioni immateriali **€ 21.131**

La voce immobilizzazioni immateriali è composta da Software (per € 2.033) e dalle spese capitalizzate sostenute per la implementazione del Sito Internet (per € 19.098).

c) Immobilizzazioni materiali **€ 15.915**

La voce immobilizzazioni materiali si compone delle macchine e attrezzature d'ufficio per € 35.187 ammortizzate rispettivamente con aliquota del 20% e del 15%, con valore residuo di € 15.915.

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
Apertura Bilancio	26.918	21.173



Movimenti	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali
INCREMENTI DA		
Acquisti	3.035	1.679
DECREMENTI DA		
Ammortamenti	8.822	6.937
Valore finale	21.131	15.915

d) Altre attività della gestione amministrativa

€ 3.850

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

Descrizione	Importo
Anticipi diversi	15
Anticipo a Fornitori	85
Altri crediti	2.010
Crediti verso Istituti Previdenziali	1.338
Risconti attivi	402
Totale	3.850

Gli anticipi diversi fanno riferimento a spese di viaggio anticipate da alcuni collaboratori mentre gli anticipi a fornitori si riferiscono alla fattura Telecom n. 8WW0050438 del 13/03 mai pervenuta al Fondo.

I Crediti verso Istituti Previdenziali si riferiscono a somme che il Fondo ha anticipato per conto dell'INPS ad una propria dipendente assente per maternità.

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 mentre i risconti attivi sono costituiti dalle quote di costo di competenza del 2007 relativi alle fatture Tim n. 7T00345796 e n. 7N00654799 e alle fatture Telecom n. 6683 e n. 40248.

Passività

10 - Passività della gestione previdenziale

€ 8.538.534

Il dettaglio di tale voce viene riportato nella seguente tabella:

Descrizione	Importo
Contributi da riconciliare	8.532.221
Trasferimenti da riconciliare	6.313
Totale	8.538.534

**40 - Passività della gestione amministrativa****€ 207.505****a) TFR****€ 12.637**

La voce a) TFR rappresenta l'importo maturato al 31 dicembre 2006 a favore del personale dipendente, secondo la normativa vigente.

b) Altre passività della gestione amministrativa**€ 150.920**

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

Descrizione	Importo
Fornitori	96.971
Fatture da ricevere	16.800
Personale conto ferie	9.340
Personale conto 14-esima	2.606
Debiti per imposta sostitutiva rivalutazione TFR	22
Erario c/ritenute lavoratore dipendente	7.847
Erario c/ritenute lavoratore autonomo	992
Erario c/add. regionale	1.030
Erario c/add. comunale	264
Debiti verso Enti Previdenziali collaboratori	1.279
Debiti verso Enti Previdenziali lavoratori dipendenti	7.341
Altri debiti	59
Debiti verso INAIL	148
Ratei passivi	6.221
Totale	150.920

La seguente tabella fornisce il dettaglio della voce fornitori:

Descrizione	Importo
Fattura Previnet n. 745 del 29/12	94.967
Fattura Telecom n. 53757 del 20/12	1.271
Fattura Faleo S.a.S. n. 7270 del 13/12	340
Fattura Telecom n. 40248 del 06/12	302
Fattura Telecom n. 6683 del 06/12	91
Totale	96.971

I debiti per fatture da ricevere fanno riferimento alla fattura della società di revisione.



I debiti verso INAIL, nei confronti dell'erario, degli enti previdenziali e per imposta sostitutiva sulla rivalutazione del TFR sono stati regolati con il modello F24 alle scadenze di legge.

I ratei passivi sono composti principalmente dalla stima di spese telefoniche di competenza del 2007 non ancora fatturate, da un rimborso spese e dal costo INPS su quattordicesima e ferie.

c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi **€ 43.948**

La voce rappresenta le quote di iscrizione versate al Fondo da parte degli aderenti residuata dopo la copertura dei costi sostenuti nel 2006 e rinviata al 2007 tramite risconto passivo, nel rispetto di quanto previsto in merito dalla Covip.

50 – Debiti di imposta **€ 9.071**

Tale voce rappresenta il debito per imposta sostitutiva di competenza dell'esercizio 2006.

Conti d'ordine **€ 7.532.396**

Nei conti d'ordine viene riportato l'ammontare delle distinte di contribuzione pervenute ma non abbinate entro il 31.12.2006.



3.1.3.2 Informazioni sul Conto Economico

10 - Saldo della gestione previdenziale **€ 11.679.135**

a) Contributi per le prestazioni **€ 11.679.135**

La voce è composta dall'importo dei contributi destinati alla prestazioni previdenziali riconciliati nel corso dell'esercizio per € 11.665.810 e dei trasferimenti in ingresso da altri fondi pensione per € 13.325. Di seguito si fornisce il dettaglio dei contributi suddivisi per fonte:

Fonte contributiva	Importo
Contributi azienda	1.543.354
Contributi dipendente	10.122.456
Totale	11.665.810

30 - Risultato della gestione finanziaria indiretta **€ 198.109**

La voce si compone degli interessi maturati sul conto corrente di raccolta nel corso del 2006 per € 198.200 al netto degli oneri di € 91.

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 **€ 858.939**

I contributi destinati a copertura degli oneri amministrativi risultano essere composti dal risconto dell'avanzo della gestione amministrativa del 2005 (€ 344.639), dal versamento a saldo del contributo dovuto da INPDAP secondo gli accordi istitutivi del Fondo (€ 398.654) e dalle quote di iscrizione versate dagli aderenti (€ 115.646).

b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi **€ 134.748**

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

c) Spese generali ed amministrative **€ 402.669**

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	66.383
Spese consulenza	60.353



Descrizione	Importo
Prestazioni professionali	49.272
Spese elettorali	45.360
Rimborso spese amministratori	40.684
Compensi amministratori	32.975
Spese sito Internet	23.780
Rimborsi spese	21.061
Compensi società di revisione	16.800
Bolli e Postali	14.160
Spese telefoniche	12.648
Prestazioni di terzi	6.312
Spese assistenza e manutenzione	5.160
Formazione	3.469
Materiale vario	1.445
Spese varie	916
Compensi sindaci	875
Rimborsi spese sindaci	556
Spese per spedizioni e consegne	317
Spese notarili	108
Spese hardware / software	35
Totale	402.669

d) Spese per il personale

€ 267.591

La voce Spese per il personale si compone come segue:

Descrizione	Importo
Compenso collaboratori	139.372
Retribuzioni lorde	73.654
Contributi previdenziali dipendenti	24.123
Contributi INPS collaboratori	14.645
Rimborsi spese collaboratori	9.243
T.F.R.	5.243
INAIL	836
Rimborsi spese dipendente	474
Arrotondamenti	1
Totale	267.591

**e) Ammortamenti****€ 15.759**

La voce si dettaglia come di seguito:

Descrizione	Importo
Ammortamento macchine attrezzature ufficio	6.937
Ammortamento Software	1.001
Ammortamento sito Internet	7.821
Totale	15.759

g) Oneri e proventi diversi**€ 5.776**

La voce è composta dai seguenti valori:

Proventi**€ 6.699**

Descrizione	Importo
Interessi attivi c/c spese amministrative	6.678
Arrotondamenti attivi	11
Sopravvenienze attive	10
Totale	6.699

Oneri**€ 923**

Descrizione	Importo
Oneri bancari	870
Commissioni e spese bancarie	50
Arrotondamenti passivi	2
Sopravvenienze passive	1
Totale	923

i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi**€ 43.948**

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 2006 (come precedentemente riportato nel paragrafo "Deroghe e principi particolari").



80 – Imposta sostitutiva

€ 9.071

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 2006 ante imposta sostitutiva (a)	11.877.244
ANDP 2005 (b)	-
SALDO GESTIONE PREVIDENZIALE (c)	11.679.135
Variazione ANDP (d) = (a)-(b)-(c)	198.109
Contributi a copertura oneri amministrativi (e)	115.646
Imponibile = (d)-(e)	82.463
Imposta Sostitutiva 11%	9.071

Numerosità media del personale impiegato

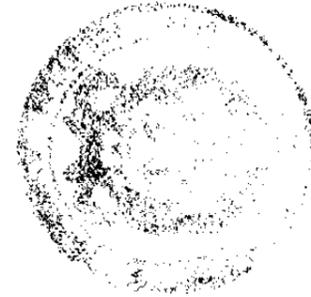
La tabella riporta la numerosità media del personale, qualsiasi sia la forma di rapporto di lavoro utilizzata, suddiviso per categorie.

Descrizione	Media 2006	Media 2005
Dirigenti e funzionari	0	0
Impiegati	10,92	12,6
Totale	10,92	12,6

Il Presidente

(F.to Mauro Paoloni)

ASSOCIAZIONE FONDO NAZIONALE
PENSIONE COMPLEMENTARE PER I
LAVORATORI DELLA SCUOLA
- FONDO SCUOLA ESPERO -
Via Carcani, 61 - 00153 R O M A
c.f.: 97323230587



LIBRO DELLE ADUNANZE E DELIBERAZIONI DEL COLLEGIO DEI REVISORI

RELAZIONE del COLLEGIO SINDACALE all'ASSEMBLEA dei SOCI
(art. 2429, secondo comma, cc)

Signori delegati,

Il Fondo Scuola Espero è un fondo per la pensione complementare destinato al personale della scuola.

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.

Istituito con accordo tra ARAN e Organizzazioni Sindacali della scuola il 14 marzo 2001 e costituito con atto a rogito del notaio dr. Misurale di Roma del 17 novembre 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, 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.

E' stato amministrato da un Consiglio di Amministrazione transitorio rimasto in carica fino all'insediamento del CdA definitivo eletto dall'assemblea dei delegati in data 13 febbraio 2007. In tale data è stato anche eletto dall'assemblea il Collegio dei revisori dei Conti. Sia il CdA che il Collegio dei Revisori per motivi tecnici - organizzativi si sono insediati solamente in data 16 aprile 07. Pertanto, il controllo del collegio è un controllo a posteriori non avendo lo stesso partecipato alla vita gestionale e amministrativa e ad alcuna riunione del CdA svoltasi nel corso del 2006.

Quanto sopra premesso si rappresenta quanto segue:

la presente relazione tiene conto delle norme del codice civile così come modificate a seguito della riforma del diritto societario, operata con il D.Lgs. n. 6 del 17 gennaio 2003, e della normativa istitutiva e regolamentare dei Fondi pensione .

In ordine al contenuto della stessa, il Collegio ricorda che in data 30 novembre 2004 l'assemblea del Fondo Espero, a norma dell'art. 2409 quater del C.c., ha conferito alla

ASSOCIAZIONE FONDO NAZIONALE
PENSIONE COMPLEMENTARE PER I
LAVORATORI DELLA SCUOLA
- FONDO SCUOLA ESPERO -
Via Carcani, 61 - 00153 R O M A
c.f.: 97323230587



LIBRO DELLE ADUNANZE E DELIBERAZIONI DEL COLLEGIO DEI REVISORI

società KPMG oltre che la revisione e la certificazione del bilancio anche l'incarico del controllo contabile.

L'attività svolta dai membri del Collegio dei revisori sulla gestione dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2006 è stata ispirata alle norme di comportamento del Collegio sindacale raccomandate dai Consigli Nazionali dei Dottori e Ragionieri commercialisti ed agli orientamenti espressi in materia dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (Covip).

Abbiamo acquisito dagli Amministratori durante i consigli del 16 aprile e 24 aprile 2007 informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dalla associazione nel corso dell'esercizio 2006 e possiamo ragionevolmente assicurare che le azioni poste in essere, sono conformi alla legge ed allo statuto sociale.

Le azioni di maggior rilievo poste in essere nel corso dell'esercizio 2006 hanno riguardato la messa in atto delle procedure per l'elezione dei componenti l'assemblea dei delegati, elezioni concluse il 22 dicembre 2006 e l'avvio - nel mese di ottobre 2006 - della riconciliazione dei versamenti.

Abbiamo tenuto una riunione con il soggetto incaricato del controllo contabile e non sono emersi dati ed informazioni rilevanti che debbano essere evidenziati nella presente relazione .

Tramite raccolta di informazioni dai responsabili interni abbiamo acquisito conoscenza sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo della società, anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni e a tale riguardo rileviamo come ad oggi non risulti nominato un responsabile della funzione del controllo interno di gestione.

Abbiamo richiesto informazioni riguardo l'adeguatezza del sistema amministrativo e contabile affidato al service Previnet, ai responsabili delle funzioni e al soggetto

ASSOCIAZIONE FONDO NAZIONALE
PENSIONE COMPLEMENTARE PER I
LAVORATORI DELLA SCUOLA
- FONDO SCUOLA ESPERO -
Via Carcani, 61 - 00153 R O M A
c.f.: 97323230587



LIBRO DELLE ADUNANZE E DELIBERAZIONI DEL COLLEGIO DEI REVISORI

incaricato del controllo contabile, e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Non sono pervenute denunce ex art. 2408 c.c.

E' stato adottato il Documento programmatico per la sicurezza ai sensi dell'art. 34, lettera g) del D.Lgs. 196/2003, con lo scopo di stabilire le misure minime di sicurezza, organizzative, fisiche e logiche da adottare presso Espero, al fine di ridurre al minimo i rischi di distruzione o perdita, anche accidentale, dei dati personali, di accessi non autorizzati o di trattamenti non consentiti o non conformi alle finalità di raccolta dei dati stessi.

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.

Alla data del 31/12/06 i contributi degli associati risultano pari a € 20.428.060 (di cui € 8.538.534 devono essere ancora riconciliati alla data del bilancio) a fronte di 53.151 unità di aderenti.

I contributi dovuti dagli obbligati ma non ancora incassati sono registrati nei conti d'ordine così come previsto da deliberazione Covip. A tal proposito si invitano gli amministratori a porre in essere le opportune iniziative al fine di ottenere il rispetto degli accordi ed eliminare il fenomeno del ritardo nelle procedure delle riconciliazioni. Il Fondo non si è ancora dotato del gestore finanziario cui affidare le risorse degli iscritti.

Nell'esercizio 2006 il Fondo - in attesa di procedere alla selezione del gestore finanziario cui affidare il patrimonio - ha allocato le somme raccolte in un conto corrente fruttifero.

Il CdA dovrà anche stipulare apposite convenzioni con una compagnia di assicurazioni abilitata per quanto riguarda la fase di erogazione delle rendite e di eventuali prestazioni accessorie.

Abbiamo esaminato il bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/06, in merito al quale riferiamo quanto segue:

ASSOCIAZIONE FONDO NAZIONALE
PENSIONE COMPLEMENTARE PER I
LAVORATORI DELLA SCUOLA
- FONDO SCUOLA ESPERO -
Via Carcani, 61 - 00153 R O M A
c.f.: 97323230587



LIBRO DELLE ADUNANZE E DELIBERAZIONI DEL COLLEGIO DEI REVISORI

il bilancio di esercizio verrà approvato oltre i termini stabiliti dalla legge e dallo statuto e dalla Covip (entro quattro mesi dalla chiusura dell'esercizio) in considerazione del fatto che l'attuale CdA si è insediato in data 16 aprile 2007 , in considerazione dei tempi necessari al collegio sindacale per la redazione della propria relazione, dei 15 giorni di deposito presso la sede sociale della documentazione affinché i soci interessati possano prenderne visione e dei tempi necessari per la convocazione dell'assemblea dei delegati che dovrà procedere all'approvazione.

Il progetto di bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2006, redatto dagli Amministratori ai sensi della legge e delle indicazioni della Commissione di Vigilanza sui Fondi pensione, è stato regolarmente trasmesso dagli Amministratori al Collegio dei Revisori unitamente alla relazione sulla gestione.

Il bilancio si compone di:

- Stato patrimoniale
- Conto economico
- Nota integrativa

E' inoltre corredato dal rendiconto relativo alla sola fase di accumulo non essendosi resa necessaria la redazione del rendiconto della fase di erogazione non avendo il Fondo alla data del 31/12/06 provveduto all'erogazione di prestazioni previdenziali e accessorie alle stesse.

Dalla verifica eseguita, il Collegio dei Revisori dà riscontro che la proposta di bilancio fornisce un quadro chiaro sulle attività svolte dal Fondo nell'esercizio 2006. Per quanto a conoscenza del Collegio, gli amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno fatto ricorso all'esercizio della deroga di cui all'art. 2423, quarto comma, del C.c. Inoltre, il Collegio ha verificato la rispondenza del bilancio ai fatti ed alle informazioni di cui è venuto in possesso a seguito dell'espletamento dei suoi doveri e non ha osservazioni al riguardo.

Non essendo a noi demandato il controllo analitico di merito sul contenuto del bilancio, abbiamo verificato l'impostazione generale data allo stesso e la sua generale conformità alla legge per quel che riguarda la sua formazione e la struttura e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire .

ASSOCIAZIONE FONDO NAZIONALE
PENSIONE COMPLEMENTARE PER I
LAVORATORI DELLA SCUOLA
- FONDO SCUOLA ESPERO -
Via Carcani, 61 - 00153 R O M A
c.f.: 97323230587



LIBRO DELLE ADUNANZE E DELIBERAZIONI DEL COLLEGIO DEI REVISORI

Abbiamo verificato l'osservanza delle norme di legge inerenti la predisposizione della relazione sulla gestione e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire. Nel corso dell'attività di verifica, come sopra descritta, non sono emersi ulteriori fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

Tenuto conto anche delle informazioni ricevute dall'incontro con il responsabile dell'organo di controllo contabile, proponiamo all'Assemblea di approvare il bilancio d'esercizio chiuso il 31/12/06, così come redatto dagli Amministratori.

Luogo e data 23/5/2007.....

IL COLLEGIO DEI REVISORI
A. Guarnotta
[Signature]
[Signature]
[Signature]