



# BILANCIO 2004

BILANCIO D'ESERCIZIO  
AL 31 DICEMBRE 2004,  
RELAZIONE DEGLI AMMINISTRATORI,  
RELAZIONE DEI SINDACI E  
RELAZIONE DELLA SOCIETA' DI REVISIONE

---

Fondo Nazionale Pensione Complementare per i Lavoratori della Scuola  
Via M. Carcani, 61 - 00153 Roma  
Tel. 06.58495089 - 90 • Fax 0658495094  
e-mail: [segreteria@fondoespero.it](mailto:segreteria@fondoespero.it)

FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE PER I LAVORATORI DELLA  
SCUOLA- FONDO SCUOLA "ESPERO"-  
CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

VERBALE N. 18  
RIUNIONE DELL' 19 APRILE 2005

Il giorno 19 aprile dell'anno 2005, alle ore 14,30 – nella sede del Fondo, in via Carcani 61, Roma, - si è riunito, su convocazione del presidente, Prof. Sergio Paci, il Consiglio di Amministrazione del Fondo nazionale pensione complementare per i lavoratori della scuola-Fondo scuola "Espero", con all'o.d.g. i seguenti argomenti:

- 1) Approvazione del verbale della seduta del 15 marzo 2005
- 2) Comunicazioni del Presidente
- 3) Approvazione del bilancio
- 4) Andamento delle iscrizioni
- 5) Piano di comunicazione: stato di attuazione e proposte
- 6) Struttura, personale e incarichi
- 7) Budget 2005
- 8) Varie de eventuali

Sono presenti gli amministratori :

- |                                     |                    |
|-------------------------------------|--------------------|
| 1. Prof. Sergio Paci                | presidente         |
| 2. Prof. Francesco d'Assisi Cormino | vice presidente    |
| 3. Dott. Francesco Melendez         | componente         |
| 4. Dott. Pasquale Palmiero          | "                  |
| 5. Prof. Carlo Menegatti            | "                  |
| 6. Prof. Giuseppe Cosentino         | "                  |
| 7. Prof. Mario Cismondi             | "                  |
| 8. Dott. Bruno Bugli                | "                  |
| 9. Prof. Gennaro Di Meglio          | "                  |
| 10. Prof. Nicola Mondelli           | "                  |
| 11. Dott. Carlo Alberto Bruno       | "                  |
| 12. Prof. Alessandro Carretta       | "                  |
| 13. Prof. Salvatore Salvione        | revisore dei conti |

Sono assenti giustificati:

- |                                  |            |
|----------------------------------|------------|
| 14. Dott. ssa M. Domenica Testa  | componente |
| 15. Prof. Aurelio Donato Candian | "          |
| 16. Dott. Nicola Rossi           | "          |
| 17. Dott. Giuseppe Cosentino     | "          |

**FONDO SCUOLA ESPERO**

Fondo Nazionale Pensione Complementare per i Lavoratori della Scuola

Via M. Carcani, 61 – 00153 Roma

Tel. 06 58495090-92 • Fax 06 58495094

www.fondoespero.it

e-mail: segreteria.espero@istruzione.it

18. Dott. Pasquale Capo  
19. Dott. Renato D'Angiò  
20. Dott. Luigi Pacifico
- “  
dimissionario  
revisore dei conti

.....omissis.....

**Punto 3 all'ordine del giorno (Approvazione del bilancio)**

Il Presidente ricorda che nella precedente seduta del 15 marzo 2005 il Consiglio aveva approvato la bozza di bilancio 2004 (cfr. verbale n. 17 – punto 4), bozza che è stata inviata al collegio dei revisori dei conti e alla Società di Revisione, i quali hanno prodotto le due relazioni accluse al documento di bilancio (allegato 1 al presente verbale). Chiede pertanto al CDA di pronunciarsi definitivamente sul documento stesso. **Il CDA unanimemente delibera l'approvazione del bilancio 2004 e dà mandato** al Presidente di compiere gli ulteriori adempimenti amministrativi presso la COVIP, prescritti dalla normativa in materia.

....omissis....

R.

---

**FONDO SCUOLA ESPERO**

Fondo Nazionale Pensione Complementare per i Lavoratori della Scuola

Via M. Carcani, 61 – 00153 Roma

Tel. 06 58495090-92 • Fax 06 58495094

[www.fondoespero.it](http://www.fondoespero.it)

e-mail: [segreteria.espero@istruzione.it](mailto:segreteria.espero@istruzione.it)



**Fondo Scuola Espero – Fondo Nazionale Pensione  
Complementare per i lavoratori della scuola**

Bilancio d'esercizio  
al 31 dicembre 2004  
(con relativa relazione della  
società di revisione)

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

Al Consiglio di Amministrazione 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 2004. 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.
- 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 2004 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 il risultato economico del Fondo.

Roma, 11 aprile 2005

KPMG S.p.A.

Benedetto Gamucci  
Socio

---

**FONDO ESPERO**

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

**BILANCIO 2004**

**RELAZIONE SULLA GESTIONE E  
BILANCIO D'ESERCIZIO  
AL 31 DICEMBRE 2004**

Via Carcani n. 61    00153 R O M A

---

**Organi del FONDO:**

**Consiglio di Amministrazione**

**Presidente**

Sergio PACI

**Vicepresidente**

Francesco CORMINO

**Consiglieri**

Carlo Alberto BRUNO

Bruno BUGLI

Aurelio Donato CANDIAN

Pasquale CAPO

Alessandro CARRETTA

Mario CISMONTI

Giuseppe COSENTINO

Giuseppe COSENTINO

Renato D'ANGIO' (dimissionario)

Gennaro DI MEGLIO

Carlo MENEGATTI

Francesco MELENDEZ

Nicola MONDELLI

Pasquale PALMIERO

Nicola ROSSI

Maria Domenica TESTA

**Collegio dei Revisori**

Luigi PACIFICO

Saivatore SALVIONE

**Società incaricata della revisione del bilancio**

KPMG SpA

# FONDO ESPERO

Via Carcani n. 61 – 00153 ROMA  
C.f. 97323230587

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

## Indice

|  |         |
|--|---------|
| RELAZIONE SULLA GESTIONE                           | pag. 4  |
| 1 - STATO PATRIMONIALE                             | pag. 9  |
| 2 - CONTO ECONOMICO                                | pag. 9  |
| 3 - NOTA INTEGRATIVA                               | pag. 10 |
| 4 - VERBALE DEL COLLEGIO DEI<br>REVISORI DEI CONTI | pag. 20 |

101

# RELAZIONE SULLA GESTIONE DELL'ESERCIZIO CHIUSO AL 31-12-2004

## 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).

Sulla base dell'Atto Costitutivo Espero deve raggiungere entro il 17 febbraio 2006 le 30.000 adesioni; nel caso contrario il Fondo sarà posto in liquidazione.

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 transitorio e rimarrà in carica fino a quando, raggiunte le 30 mila adesioni, sarà indetta l'elezione dei 30 delegati dei lavoratori associati in seno all'assemblea che, congiuntamente ai 30 designati dall'Amministrazione eleggeranno i 18 consiglieri di amministrazione definitivi. La scelta dei gestori cui conferire le risorse in gestione sarà effettuata dal c.d.a. definitivo. Attualmente l'organo di

amministrazione, costituito da 18 consiglieri (9 di nomina datoriale e 9 di designazione sindacale) è così formato:

Presidente

Prof. Sergio PACI

Vicepresidente

Prof. Francesco D'Assisi Cormino

Consiglieri

Dr. Carlo Alberto BRUNO

Dr. Bruno BUGLI

Prof. Aurelio Donato CANDIAN

Dr. Pasquale CAPO

Prof. Alessandro CARRETTA

Prof. Mario CISMONTI

Dr. Giuseppe COSENTINO

Prof. Giuseppe COSENTINO

Dr. Renato D'ANGIO' (dimissionario)

Dr. Gennaro DI MEGLIO

Dr. Francesco MELENDEZ

Dr. Carlo MENEGATTI

Prof. Nicola MONDELLI

Dr. Pasquale PALMIERO

Dr. Nicola ROSSI

Dr.ssa Maria Domenica TESTA

L'attuale collegio dei revisori dei conti è composto di due membri, uno di nomina datoriale e l'altro di designazione sindacale:

Prof. Salvatore SALVIONE – Presidente

Dr. Luigi PACIFICO.

Essendo il 2004 l'anno di effettiva nascita, l'attività è stata finalizzata a porre in essere tutti quegli adempimenti propedeutici alla sua operatività, quali l'ottenimento dell'autorizzazione all'attività da parte di COVIP e della personalità giuridica da parte del Ministero del Lavoro, già citati in premessa e, quindi, alla strutturazione delle unità operative interne a questo Fondo e alla definizione dei contratti di outsourcing indispensabili per lo svolgimento delle attività necessarie alla gestione delle posizioni degli iscritti. In particolare si è provveduto a bandire le gare per la scelta delle società cui affidare i servizi amministrativi ("service amministrativo"), di banca depositaria e di revisione della contabilità. In data 30.11.04 è stato formalizzato l'incarico triennale con la società KPMG per la certificazione dei bilanci 2004-06. l'incarico è del valore di € 30.500 complessivi per l'intero triennio.

Dopo aver ottenuto l'autorizzazione all'esercizio dell'attività da parte della Commissione di Vigilanza del Fondo Pensione, è stato istituito un gruppo di lavoro al quale hanno partecipato i rappresentanti del Fondo, del Ministero dell'Istruzione, dell'Inpdap e del Ministero dell'Economia e delle Finanze, finalizzato alla definizione dei processi da attivare da parte delle istituzioni coinvolte nel processo produttivo del fondo. Ciò ha comportato un lavoro di definizione di tutte le fattispecie di personale del comparto scuola iscrivibile al Fondo e di determinazione di tutti i flussi (cartacei, informativi e contributivi) da mettere in atto affinché l'iscrizione e la successiva fase contributiva potesse andare a buon fine. Il risultato di tale attività si è concretizzato nell'emanazione di una circolare congiunta del Miur/Mef/Inpdap ("Fondo scuola Espero. Prime indicazioni operative" del 21 luglio 2004) e nella richiesta all'ente di vigilanza di modifica del modulo di adesione e della scheda informativa e successivamente di adeguamento dello statuto. Nello stesso periodo si è proceduto alla ricerca ed alla selezione di un service amministrativo, della banca depositaria e della società di revisione di bilancio, che ha richiesto la costituzione di tre diverse commissioni di valutazione delle offerte pervenute al Fondo, oltre che di una ulteriore commissione destinata alla redazione dei contratti con il service amministrativo e con la banca depositaria.

Nel mese di ottobre 2004 è stata avviata la raccolta delle adesioni.

L'accredito dei contributi avrà inizio dall'1.01.05.

## **2- PROFILO DELL'ANNO 2004**

### **Andamento della gestione amministrativa**

L'esercizio 2004, il primo della vita del Fondo, è stato caratterizzato dalla campagna di lancio del Fondo stesso.

Sono state attivate, in tale senso, tutte quelle opportune iniziative, dalla campagna pubblicitaria alla costruzione del portale Internet, idonee alla diffusione del Fondo presso l'utenza finale dei lavoratori della Scuola.

A copertura di queste spese, cioè della quota di esse che è stata assegnata all'esercizio, ed a copertura delle altre spese di natura amministrativa, il cui ammontare complessivo, al 31 dicembre 2004, era pari a € 942.312, è stato utilizzato - al netto dei proventi diversi - il contributo ricevuto nel 2004 dall'INPDAP ed ammontante a € 2.623.056.

Pertanto, il saldo della gestione amministrativa al 31.12.2004 era pari a zero.

Inoltre, poiché nell'esercizio 2004 l'operatività del Fondo è stata limitata soltanto alla gestione amministrativa, nella nota integrativa non sono indicate, perché inesistenti, le informazioni relative alla gestione previdenziale e alla gestione finanziaria.

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

In data 24 febbraio 2005 è stata stipulata la convenzione con la Banca Monte Paschi di Siena SpA.

Con delibera del 16 febbraio 2005 la Covip - Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione - ha approvato le modifiche statuarie deliberate in data 11 gennaio 2005 dal Consiglio di Amministrazione. Le principali modifiche riguardano:

Decorrenza dell'iscrizione al Fondo e dell'obbligo contributivo: l'iscrizione al Fondo decorre dalla sottoscrizione del modulo di adesione. L'obbligo contributivo a carico del lavoratore e del datore di lavoro decorre, trascorsi due mesi dalla data in cui è apposto il timbro da parte del datore di lavoro, dal primo giorno del mese successivo (art 7, comma 2).

Sottoscrizione per lavoratori a tempo determinato: il lavoratore assunto con contratto a tempo determinato potrà iscriversi a condizione che la sottoscrizione avvenga almeno tre mesi prima della scadenza del contratto (art 7, comma 3).

Sospensione della contribuzione per sospensione del rapporto di lavoro: tale richiesta troverà applicazione entro i tre mesi successivi a quello in cui è stata avanzata la richiesta da parte del lavoratore. La fattispecie che dà diritto alla sospensione deve permanere per almeno 3 mesi (art 24, comma 2).

Sospensione volontaria della contribuzione: la richiesta di tale sospensione va comunicata al datore di lavoro entro il 30 settembre di ciascun anno, mentre gli effetti di tale sospensione decorrono dal 1° gennaio successivo.

Espero ha iniziato la campagna di adesioni nel mese di ottobre 2004 e attualmente non vi sono elementi tali da ritenere che non si possa raggiungere l'obiettivo delle 30.000 adesioni entro i tempi previsti.

#### **4- EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE**

Nel corso del 2005 inizieranno ad essere raccolti i contributi degli iscritti che saranno investiti in adeguate forme di impiego nel rispetto della disciplina vigente.

Si svilupperà e accentuerà la campagna per la raccolta delle adesioni con adeguati investimenti, tecnologici e di personale, con l'ipotesi di raggiungere quanto prima la base minima associativa richiesta per procedere alla elezione degli organi definitivi.

**IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**



# GLI SCHEMI DI BILANCIO

## 1 - STATO PATRIMONIALE

|     |   | 2004             | 2003     |
|-----|---|------------------|----------|
| 10  | Investimenti diretti  | 0                |          |
| 20  | Investimenti in gestione  | 0                | 0        |
| 30  | Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali                                   | 0                | 0        |
| 40  | Attività della gestione amministrativa  | 1.713.890        | 0        |
| 50  | Crediti d'imposta   | 0                | 0        |
|     | <b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>  | <b>1.713.890</b> | <b>0</b> |
| 10  | Passività della gestione previdenziale  | 0                | 0        |
| 20  | Passività della gestione finanziaria  | 0                | 0        |
| 30  | Garanzie di risultato riconosciute su posizioni individuali                                   | 0                | 0        |
| 40  | Passività della gestione amministrativa   | 1.713.890        | 0        |
| 50  | Debiti d'imposta  | 0                | 0        |
|     | <b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>   | <b>1.713.890</b> | <b>0</b> |
| 100 | Attivo netto destinato alle prestazioni   | 0                | 0        |
|     |   |                  |          |
|     |   |                  |          |
|     | <b>2 - CONTO ECONOMICO</b>  |                  |          |
|     |   |                  |          |
|     | <b>Il conto economico - fase di accumulo</b>  |                  |          |
|     |   | 2004             | 2003     |
| 10  | Saldo della gestione previdenziale  | 0                | 0        |
| 20  | Risultato della gestione finanziaria diretta  | 0                | 0        |
| 30  | Risultato della gestione finanziaria indiretta  | 0                | 0        |
| 40  | Oneri di gestione   | 0                | 0        |
| 50  | Margine della gestione finanziaria<br>((20)+(30)+(40))  | 0                | 0        |
| 60  | Saldo della gestione amministrativa   | 0                | 0        |
| 70  | Variazione attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva<br>(10)+(50)+(60) |                  | 0        |
| 80  | Imposta sostitutiva   | 0                | 0        |
| 90  | Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni                                       | 0                | 0        |

|  |  |  |  |
|--|--|--|--|
|  |  |  |  |
|--|--|--|--|

### 3 - NOTA INTEGRATIVA

#### INFORMAZIONI GENERALI

Il presente bilancio è stato redatto nel rispetto dei criteri generali di prudenza e trasparenza in modo da rappresentare in modo veritiero la situazione patrimoniale, economica e finanziaria del Fondo Espero.

È stato altresì redatto nel rispetto delle direttive impartite dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, COVIP, e tenendo conto dei Principi Contabili emanati dagli ordini Professionali nonché dall'OIC1.

Esso è composto dai seguenti documenti:

- 1) Stato Patrimoniale
- 2) Conto Economico
- 3) Nota Integrativa

Non si sono resi necessari né il rendiconto per la fase di accumulo né, a maggior ragione, il rendiconto per la fase di erogazione, in quanto nell'esercizio 2004 non risultano effettuate contribuzioni e non vi sono, quindi, risorse destinate.

#### a) CARATTERISTICHE STRUTTURALI

Espero è il fondo pensione complementare a capitalizzazione del comparto scuola, istituito ai sensi del Decreto legislativo n. 124 del 21 aprile 1993 e riferito ai lavoratori il cui rapporto di lavoro è regolato dal CCNL del settore Scuola.

Il Fondo opera in regime di contribuzione definita, con capitalizzazione dei contributi in conti individuali, senza scopo di lucro, per assicurare agli iscritti una copertura previdenziale aggiuntiva rispetto a quella del sistema previdenziale pubblico obbligatorio.

Le prestazioni del Fondo vengono erogate al compimento dell'età pensionabile stabilita dal regime obbligatorio di appartenenza, dopo almeno cinque anni di associazione al Fondo, compresi i periodi maturati presso altri fondi complementari ricongiunti, oppure al momento della cessazione dell'attività lavorativa con diritto a pensione di anzianità, a condizione che

l'iscritto abbia un'età di non più di dieci anni inferiore all'età pensionabile e che abbia maturato almeno quindici anni di appartenenza al Fondo.

Nei limiti indicati dalla legge le prestazioni vengono eventualmente corrisposte in forma capitale e parte sotto forma di rendita. Qualora l'aderente non raggiunga le condizioni previste per l'erogazione delle prestazioni, ha diritto alla liquidazione della posizione individuale.

### **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 dal D.Lgs 124/93 le risorse del Fondo verranno trasferite presso la banca depositaria.

In data 24/2/2005 è stata stipulata apposita convenzione con Banca Monte Paschi di Siena SpA.

## **b) PRINCIPI CONTABILI E CRITERI DI VALUTAZIONE**

Il bilancio al 31 dicembre 2004 è stato predisposto in conformità alle norme emanate dalla COVIP.

Nella sua stesura si è fatto riferimento, inoltre, ai criteri di valutazione previsti dal Codice Civile interpretati ed integrati dai principi contabili emanati dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri nonché dall'OIC n°1 e, ove mancanti a quelli emanati dall'International Accounting Standards Board (IASB).

Le valutazioni delle singole poste, fatte secondo prudenza e nella prospettiva di continuazione dell'attività, rispecchiano il principio di competenza temporale dei costi e dei ricavi nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato.

Come indicato anche in relazione sulla gestione, Espero, sulla base dell'Atto Costitutivo deve raggiungere le 30.000 iscrizioni entro la data del 17 febbraio 2006 ed attualmente non vi sono elementi tali da ritenere che non si possa raggiungere l'obiettivo. In conseguenza di ciò il presente bilancio è stato redatto nella prospettiva della continuità aziendale.

Immobilizzazioni materiali ed immateriali: le immobilizzazioni sono rilevate in base al costo di acquisizione comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione.

Gli ammortamenti sono calcolati sistematicamente in quote costanti in base alle aliquote fiscalmente consentite e considerate congrue in relazione alla vita utile economico-tecnica.

Ratei e risconti: Nella voce sono iscritti i ricavi ed i costi di competenza dell'esercizio che verranno conseguiti o sostenuti in esercizi successivi e quelli conseguiti o sostenuti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi successivi, comunque comuni a due o più esercizi e la cui entità varia in ragione del tempo.

Crediti: vengono al valore di presunto realizzo.

Debiti: sono iscritti al valore nominale.

Oneri e Proventi diversi dai contributi sono riportati secondo competenza indipendentemente dall'incasso o dal pagamento.

**Contributi destinati a copertura di oneri amministrativi**: il contributo ricevuto dall'INPDAP e destinato direttamente alla copertura delle spese di avvio del fondo è contabilizzato per competenza ovvero a compensazione delle spese sostenute nell'esercizio; la restante parte è rinviata all'esercizio successivo ed iscritta fra i risconti passivi.

Poiché il Fondo al 31.12.2004, non ha ancora ricevuto contributi, non risultano compilabili i paragrafi relativi a: c) Criteri di riparto dei costi comuni; d) Criteri e procedure per la stima di oneri e proventi e Criteri e procedure per la redazione del prospetto della composizione e del valore del patrimonio.

#### **c) CRITERI DI RIPARTO DEI COSTI COMUNI.**

Nell'esercizio 2004 non sono stati sostenuti costi comuni.

#### **d) CRITERI E PROCEDURE PER LA STIMA DI ONERI E PROVENTI E CRITERI E PROCEDURE PER LA REDAZIONE DEL PROSPETTO DELLA COMPOSIZIONE E DEL VALORE DEL PATRIMONIO.**

Per l'esercizio 2004 non è risultato necessario compilare il relativo prospetto.

#### **e) CATEGORIE, COMPARTI E GRUPPI DI LAVORATORI CUI IL FONDO SI RIFERISCE.**

Il Fondo Espero, in questa fase iniziale, è monocomparto ed è riferito ai soggetti di cui all'art. 5 dello Statuto vigente.

#### f) COMPENSI SPETTANTI AI COMPONENTI GLI ORGANI SOCIALI

Nella tabella seguente si riportano i compensi, a qualsiasi titolo e sotto qualsiasi forma, spettanti ai componenti del Consiglio di Amministrazione e del Collegio dei Revisori, per l'esercizio 2004.

|                | COMPENSI 2004 | COMPENSI 2003 |
|----------------|---------------|---------------|
| Amministratori | 77.683        | 0             |
| Revisori       | 3.491         | 0             |

#### g) ULTERIORI INFORMAZIONI

Coerentemente con le impostazioni COVIP in tema di bilancio dei Fondi di previdenza e con i Principi Contabili in materia di iscrizione in bilancio dei contributi, anche in seguito ad ulteriori approfondimenti circa la sua natura giuridica, è stato contabilizzato nella Voce 60 del Conto Economico il contributo ricevuto originariamente dall'INPDAP di € 2.623.056, destinato, nel rispetto dello Statuto e degli Accordi regolamentari, direttamente alla copertura delle spese e non ad essere accreditato sulle posizioni individuali.

Il saldo della gestione amministrativa è pertanto risultato pari a zero.

#### Comparabilità con esercizi precedenti

Essendo il 2004 il primo esercizio della vita del Fondo Espero, non esistono dati di comparazione con il 2003.

Il bilancio è redatto in unità di euro.

### RENDICONTO DELLA FASE DI ACCUMULO

| Lo stato patrimoniale - fase di accumulo                       |           |      |
|--|-----------|------|
|  | 2004      | 2003 |
| 10 Investimenti diretti  | 0         | 0    |
| 20 Investimenti in gestione                                    | 0         | 0    |
| 30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali | 0         | 0    |
| 40 Attività della gestione amministrativa                      | 1.713.890 | 0    |
| a) Cassa e depositi bancari                                    | 1.654.891 |      |
| b) Immobilizzazioni immateriali                                | 32.088    |      |

|     |  |                  |             |
|-----|--|------------------|-------------|
|     | c) Immobilizzazioni materiali                                  | 23.633           |             |
|     | d) Altre attività della gestione amministrativa                | 3.278            |             |
| 50  | Crediti d'imposta  | 0                | 0           |
|     | <b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>                       | <b>1.713.890</b> | <b>0</b>    |
| 10  | Passività della gestione previdenziale                         | 0                | 0           |
| 20  | Passività della gestione finanziaria                           | 0                | 0           |
| 30  | Garanzie di risultato riconosciute su posizioni individuali    | 0                | 0           |
| 40  | Passività della gestione amministrativa                        | 1.713.890        | 0           |
|     | a) TFR   | 2.444            |             |
|     | b) Altre passività della gestione amministrativa               | 1.711.446        |             |
| 50  | Debiti d'imposta   | 0                | 0           |
|     | <b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>                      | <b>1.713.890</b> | <b>0</b>    |
| 100 | Attivo netto destinato alle prestazioni                        | 0                | 0           |
|     |  |                  |             |
|     |  |                  |             |
|     |  |                  |             |
|     |  |                  |             |
|     | <b>Il conto economico - fase di accumulo</b>                   |                  |             |
|     |  | <b>2004</b>      | <b>2003</b> |
| 10  | Saldo della gestione previdenziale                             | 0                | 0           |
| 20  | Risultato della gestione finanziaria diretta                   | 0                | 0           |
| 30  | Risultato della gestione finanziaria indiretta                 | 0                | 0           |
| 40  | Oneri di gestione  | 0                | 0           |
| 50  | Margine della gestione finanziaria ((20)+(30)+(40))            | 0                | 0           |
| 60  | Saldo della gestione amministrativa                            | 0                | 0           |
|     | a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi       | 942.312          |             |
|     | b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi        | 0                |             |
|     | c) Spese generali e amministrative                             | -726.729         |             |
|     | d) Spese per il personale                                      | -229.146         |             |
|     | e) Ammortamenti  | -24.727          |             |
|     | f) Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione         | 0                |             |
|     | g) Oneri e proventi diversi                                    | 38.290           |             |
|     | <b>Variazione attivo netto destinato alle prestazioni ante</b> |                  |             |
| 70  | imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)                             | 0                | 0           |
| 80  | Imposta sostitutiva  | 0                | 0           |
| 90  | Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni        | 0                | 0           |

## Informazioni sullo stato patrimoniale – fase di accumulo

### ATTIVITA'

#### 10 – Investimenti diretti

Alla data di chiusura dell'esercizio non risultano effettuati investimenti diretti.

#### 20 – Investimenti in gestione

Non sono stati effettuati investimenti in gestione nell'esercizio 2004.

#### 40 – Attività della gestione amministrativa

##### a) Cassa e depositi bancari: € 1.654.891

Tale voce comprende la consistenza di € 1.654.689 del conto corrente bancario – su cui peraltro è stato accreditato il versamento iniziale dell'INPDAP di € 2.623.056 - e la giacenza di cassa al 31.12.2004.

##### b) Immobilizzazioni immateriali: € 32.088

In tale voce risultano contabilizzati, al netto delle quote di ammortamento di competenza, i costi patrimonializzati riferiti alla campagna pubblicitaria ed alla realizzazione del portale del Fondo.

##### c) Immobilizzazioni materiali: € 23.633

Questa voce comprende l'acquisizione di attrezzature e macchine elettroniche, al netto dei relativi fondi di ammortamento che, ai fini di bilancio, vengono ribaltati sul valore di iscrizione dei cespiti.

La tabella che segue riporta il dettaglio delle immobilizzazioni

|                           | IMMOBILIZZAZIONI<br>IMMATERIALI | IMMOBILIZZAZIONI<br>MATERIALI |
|---------------------------|---------------------------------|-------------------------------|
| <b>Esistenze iniziali</b> | 0                               | 0                             |
| <b>Incrementi da</b>      |                                 |                               |
| Acquisti                  | 51.081                          | 31.372                        |
| Riprese di valore         |                                 |                               |
| Rivalutazioni             |                                 |                               |
| Altre variazioni          |                                 |                               |
| <b>Decrementi da</b>      |                                 |                               |
| Vendite                   |                                 |                               |
| Ammortamenti              | -18.993                         | -5.734                        |
| Svalutazioni durature     |                                 |                               |
| Altre variazioni          |                                 | -2.005                        |

|                         |               |               |
|-------------------------|---------------|---------------|
| <b>Rimanenze finali</b> | <b>32.088</b> | <b>23.633</b> |
|-------------------------|---------------|---------------|

**d) Altre attività della gestione amministrativa: € 3.278**

Questa voce comprende sostanzialmente anticipi a consulenti per fatture da ricevere per € 1.350 e crediti diversi, di cui vi è commento alla voce 60g del conto economico, per € 1.632.

## **PASSIVITA'**

### **20 – Passività della gestione finanziaria**

Alla data di chiusura dell'esercizio non esistono strumenti finanziari.

### **40 – Passività della gestione amministrativa**

**a) TFR: € 2.444**

Tale è la consistenza del debito annuale maturato nei confronti del Personale.

**b) Altre passività della gestione amministrativa: € 1.713.890**

Sono stati contabilizzati in questa voce oltre che i debiti verso fornitori, verso Enti previdenziali e verso l'Erario per ritenute da versare, risconti, per € 1.680.744, di cui si dirà commentando la Voce 60a del conto economico, relativi al rinvio agli esercizi successivi delle risorse residuali del contributo ricevuto dall'INPDAP.

I debiti verso Enti Previdenziali e verso l'Erario sono stati estinti entro i termini fissati dalla legge, il 16 gennaio 2005.

## **Informazioni sul conto economico – fase di accumulo**

### **CONTO ECONOMICO**

#### **10 – saldo della gestione previdenziale**

Alla data di chiusura dell'esercizio non risulta attivata la gestione previdenziale

## **20 – risultato della gestione finanziaria diretta**

Alla data di chiusura dell'esercizio non esistono proventi e/o oneri derivanti da strumenti finanziari.

## **30 – risultato della gestione finanziaria indiretta**

Alla data di chiusura dell'esercizio non esistono proventi e/o oneri derivanti da tale gestione.

## **40 – oneri di gestione**

Alla data di chiusura dell'esercizio non risultano oneri ascrivibili alla Società di gestione.

## **60 – saldo della gestione amministrativa: € 0**

### **a) Contributi destinati a copertura di oneri amministrativi: € 942.312**

E' stato contabilizzato in questa voce il contributo ricevuto originariamente dall'INPDAP di € 2.623.056, destinato direttamente alla copertura delle spese e non ad essere accreditato sulle posizioni individuali.

Il differenziale di € 1.680.744, fra quanto ricevuto originariamente da INPDAP e quanto utilizzato nell'esercizio 2004 - a copertura delle spese al netto dei ricavi dati dagli interessi maturati sul conto corrente - è rinviato agli esercizi successivi attraverso la tecnica contabile dei riscotti.

### **b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi: € 0**

Allo stato non risultano oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi.

### **c) Spese generali ed amministrative: €. 726.729**

Comprendono le spese per acquisto di beni e servizi non ascrivibili agli oneri per servizi di gestione amministrativa (voce 60b).

In particolare comprendono le spese relative alla stampa (€ 347.123) ed alla distribuzione (€ 51.687) della modulistica inerenti la campagna di lancio del Fondo, nonché le spese (€110.494) sostenute per la divulgazione del Fondo e delle sue finalità, presso le scuole italiane.

Qui di seguito si riporta l'elenco di quelle maggiormente significative, il cui totale rappresenta il 98,6% della voce 60c.

| <b>Descrizione</b>     | <b>Importo</b> |
|------------------------|----------------|
| Costi di trasporto     | 51.687         |
| Compensi professionali | 11.545         |

|  |         |
|--|---------|
| Cda e Revisori: compensi, gettoni e rimborsi spese | 81.174  |
| Commissioni: gettoni e rimborsi spese              | 21.264  |
| Altre consulenze                                   | 41.212  |
| Formazione   | 110.494 |
| Pubblicità e propaganda                            | 20.438  |
| Stampati   | 347.123 |
| Cancelleria  | 31.474  |

**d) Spese per il personale: € 229.146**

Riguardano quanto al 31.12.2004 risultava contabilizzato per competenza e riferibile al personale assunto sia a tempo indeterminato che a tempo determinato, nonché al personale assunto con contratti di collaborazione e a progetto.

L'importo è comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione, quali i contributi relativi ed il TFR maturato.

Qui di seguito, in ottemperanza delle disposizioni COVIP, si riporta la numerosità mensile media del personale impiegato dal Fondo nel 2004, qualsiasi sia stata la forma di rapporto di lavoro utilizzata, e distinto per funzione.

|                        | 2004  | 2003 |
|------------------------|-------|------|
| Dirigenti e funzionari | 0     | 0    |
| Restante personale     | 5,625 | 0    |
| totale                 | 5,625 | 0    |

**e) Ammortamenti: € 24.727**

Sono state contabilizzate le quote annue di ammortamento riferibili alle immobilizzazioni materiali, attrezzature e macchine d'ufficio elettroniche, alle aliquote rispettivamente del 15% e del 20%, per un totale di € 5.734, nonché le quote riferibili alle immobilizzazioni immateriali e agli altri costi pluriennali.

In osservanza delle più recenti interpretazioni dei principi contabili, OIC1 e Principio contabile n. 24, sono stati ripartiti in due esercizi il costo della campagna pubblicitaria di € 29.258 e nell'arco di cinque esercizi il costo di € 21.823 riguardante la realizzazione del portale del Fondo Espero.

**f) Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione: € 0**

**g) Oneri e Proventi diversi: € 38.290**

Lo sbilancio di questa voce è algebricamente positivo essendo gli oneri ivi appostati, di ammontare minore dei ricavi derivanti dagli interessi attivi maturati sul conto corrente bancario ed ammontanti a € 39.951.

Al riguardo, è stato ivi contabilizzato anche quanto trattenuto (€ 1.632) erroneamente dall'istituto bancario di corrispondenza, a titolo di ritenuta sugli interessi maturati sul conto corrente nel primo trimestre dell'esercizio 2004.

Il Fondo, come è noto, è infatti soggetto alla disciplina fiscale recata dal D.Lgs.124/93, cioè ad imposta sostitutiva dell'11% sul risultato netto maturato in ogni periodo d'imposta, e non alla ritenuta del 27% di cui al DPR 600/73.

Sono in corso le opportune azioni per il recupero del credito verso la banca, credito che al 31.12.2004 è appostato fra le altre attività, lettera d) della Voce 40.

**80 – imposta sostitutiva**

Nell'esercizio 2004 non è maturato alcun risultato netto cui riferire l'imposta sostitutiva.

Roma 15 marzo 2005

FONDO SCUOLA ESPERO  
FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE  
PER I LAVORATORI DELLA SCUOLA

IL PRESIDENTE

S. P.

## **VERBALE DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI DEL FONDO SCUOLA ESPERO.**

### **Riunione del 14 aprile 2005**

Il giorno 14 aprile dell'anno 2005, presso i locali del Fondo Scuola Espero, si è riunito, alle ore 15.30, previa regolare convocazione, il Collegio dei Revisori dei conti al completo.

L'ord.g. prevede: 1) esame e redazione della relazione al bilancio 2004, 2) varie ed eventuali.

E' presente il dott. Pasquale Castaldo, responsabile amministrativo del Fondo Scuola Espero.

Sul punto 1, il Collegio procede all'esame del bilancio 2004, composto dalla relazione sulla gestione, dallo stato patrimoniale e dal conto economico nonché dalla nota integrativa, sulla base dello schema suggerito dalla COVIP per i Fondi previdenziali complementari.

Il Collegio si sofferma, in particolare, sugli adempimenti predefiniti all'operatività del Fondo, sulla campagna pubblicitaria esperita nel 2004 e sull'affidamento dei servizi in *outsourcing*.

Al termine degli approfondimenti, tenuto conto della certificazione del bilancio rilasciata dalla società affidataria del controllo contabile e della certificazione medesima per il periodo 2004-2006, KPMG S.p.A., con nota 11 aprile 2005, il Collegio procede alla stesura e all'approvazione della seguente relazione:

### **RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI CONTABILI DEL FONDO SCUOLA ESPERO AL BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2004**

Il Collegio dei Revisori del Fondo Scuola Espero ha elaborato la seguente relazione sul Bilancio per rendere note le proprie valutazioni sugli accadimenti amministrativi, contabili e finanziari dell'anno 2004:

#### **PREMESSA**

• A S

- La legge di riforma del sistema pensionistico n°335/1995 e il DPCM del 20/12/1999 sul trattamento di fine rapporto e l'istituzione dei fondi pensioni dei pubblici dipendenti hanno condotto all'attuazione dell'Accordo del 14 marzo 2001 per l'istituzione del "Fondo pensione complementare per i Lavoratori della Scuola - Fondo Scuola Espero".
- Dopo oltre due anni, esattamente il 17 novembre 2003, quell'Accordo si è concretizzato nell'Atto Costitutivo e nello Statuto del Fondo Scuola Espero con atto per notar Misurale in Roma.
- Il Fondo Scuola Espero è stato autorizzato a svolgere l'attività dalla COVIP (Commissione di Vigilanza dei fondi Pensione) con delibera del 12 maggio 2004.
- Il Ministro del Lavoro e delle Politiche Sociali, con proprio decreto del 22 giugno 2004, ha concesso la personalità giuridica al Fondo Scuola Espero.
- La COVIP ha iscritto il Fondo Scuola Espero all'Albo dei Fondi con il n°145 con delibera del 18 agosto 2004.
- Il Consiglio di Amministrazione del Fondo Scuola Espero, in data 30 novembre 2004, ha deliberato che il controllo contabile sia eseguito dalla società di revisione KPMG S.p.A. che certificherà i bilanci per il triennio 2004-2005-2006.
- Il primo esercizio sociale si chiude al 31 dicembre 2004.
- Il giorno 15 marzo 2005 il Consiglio di Amministrazione del Fondo Scuola Espero ha approvato la proposta di bilancio 2004 e la relazione sulla gestione.
- In data 16 marzo 2005 il Presidente del Fondo Scuola Espero prof. Paci ha inviato al Collegio dei Revisori la proposta di bilancio -unitamente alla relazione sulla gestione- pervenuta nei giorni seguenti ai singoli revisori.
- In data 11 aprile 2005 la società di revisione contabile KPMG S.p.A. ha elaborato e presentato al Consiglio di Amministrazione del Fondo Scuola Espero la propria relazione al bilancio chiuso al 31 dicembre 2004, ai sensi dell'art. 2409-ter del Codice civile.
- Oggi quattordici aprile 2005, nei locali del Fondo Scuola Espero si è riunito il Collegio dei Revisori per elaborare la propria relazione al bilancio 2004;

#### VERIFICATO

- che la contabilità, tenuta secondo il metodo della partita doppia e con strumenti informatici, è elaborata dal settore amministrativo del Fondo Scuola Espero;
- che le procedure per la registrazione delle movimentazioni finanziarie ed economiche sono conformi ai principi contabili;
- che è rispettato il principio della competenza nelle operazioni di assestamento di fine anno;



## TENUTO CONTO

- che il Collegio dei Revisori ha provveduto alla verifica della contabilità, sia dal punto di vista civilistico sia dal punto di vista fiscale, e della cassa;
  - che le funzioni sopra richiamate risultano riportate nei verbali del registro delle riunioni del Collegio dei Revisori;
  - che la KPMG spa ha dichiarato che il bilancio d'esercizio del Fondo Scuola Espero chiuso al 31/12/2004 "è conforme alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione, è redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e il risultato economico del Fondo";
- ATTESTA**
- che il Bilancio Consuntivo 2004 è stato compilato secondo i principi contabili elaborati dall'economia aziendale e corrisponde alle risultanze gestionali;
  - che la contabilità è tenuta in maniera ordinata e corretta;
  - che lo Stato Patrimoniale e il Conto Economico al 31 Dicembre 2004 coincidono con le risultanze delle scritture contabili;
  - che gli ammortamenti sono stati eseguiti nel rispetto della normativa vigente;
  - il bilancio è redatto in unità di euro;
  - che regolare è l'accantonamento del T.F.R. del personale dipendente che ammonta a € 2.444;

## AFFERMA

che le risultanze finali delle scritture contabili sono le seguenti:

## STATO PATRIMONIALE

*[Handwritten signature]*

ATTIVITA'

|   |                    |
|---|--------------------|
| Banca c/c                                     | € 1.654.689        |
| Cassa   | € 202              |
| Immobilizzaz. Immater.al netto dei fondi amm. | € 32.088           |
| Immobilizzaz. Mater.al netto dei fondi amm.   | € 23.633           |
| Altre attività della gestione amministrativa  | € 3.278            |
| <b>TOTALE</b>                                 | <b>€ 1.713.890</b> |

PASSIVITA'

|   |                    |
|---|--------------------|
| Fondo T.F.R.                                  | € 2.444            |
| Altre passività della gestione amministrativa | € 30.702           |
| Sub-totale                                    | € 33.146           |
| (Differenza Attiv. e Passiv.= 1.680.744)      |                    |
| Residuo Fondo INPDAP x Avvio Espero           | € 1.680.744        |
| <b>TOTALE</b>                                 | <b>€ 1.713.890</b> |

CONTO ECONOMICO

|                                    |                  |
|------------------------------------|------------------|
| <b>COSTI</b>                       |                  |
| Spese generali e amministrative    | € 726.729        |
| Ammortamenti                       | € 24.727         |
| Onceri diversi                     | € 1.666          |
| Spese per il personale             | € 229.146        |
| <b>TOTALE</b>                      | <b>€ 982.268</b> |
| <b>RICAVI</b>                      |                  |
| Proventi diversi                   | € 39.956         |
| Contributo INPDAP spese d'impianto | € 942.312        |
| <b>TOTALE</b>                      | <b>€ 982.268</b> |

23 Di seguito ci sono gli schemi analitici dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico  
Ecco lo schema analitico dello **STATO PATRIMONIALE al 31 dicembre 2004**

f 2

**ATTIVITA'**

|  | parziale    | totale      |
|--|-------------|-------------|
| cassa  | € 202       |             |
| Monte Paschi Roma c/c  | € 1.654.689 |             |
| <b>CASSA E DEPOSITI BANCARI</b>                              |             | € 1.654.891 |
| -----  |             |             |
| costi pluriennali  | € 51.081    |             |
| ammortamento costi pluriennali                               | -€ 18.993   |             |
| <b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>                          |             | € 32.088    |
| -----  |             |             |
| attrezzatura   | € 2.005     |             |
| fondo ammortamento attrezzatura                              | -€ 301      |             |
| macchine d'ufficio elettroniche                              | € 27.362    |             |
| fondo ammortamento macch.uff.elettron.                       | -€ 5.433    |             |
| <b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>                            |             | € 23.633    |
| -----  |             |             |
| fornitori c/anticipi   | € 1.350     |             |
| <b>FORNITORI CONTO DEBITORI (a)</b>                          |             | € 1.350     |
| -----  |             |             |
| anticipi su retribuzioni e compensi                          | € 160       |             |
| crediti diversi  | € 1.632     |             |
| <b>CREDITI DIVERSI (b)</b>                                   |             | € 1.792     |
| -----  |             |             |
| risconti attivi  | € 136       |             |
| <b>RISCONTI ATTIVI ( c )</b>                                 |             | € 136       |
| <b>ALTRE ATTIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA (a+b+c)</b> |             | € 3.278     |
| -----  |             |             |
| <b>TOTALE ATTIVITA'</b>                                      |             | € 1.713.890 |

*df*



|   |   |              |   |                |
|---|---|--------------|---|----------------|
| compensi professionali per l'amminostraz.   | € | <u>648</u>   | € | <u>11.545</u>  |
| <b>COMPENSI PROFESSIONALI</b>               |   |              |   |                |
| riunioni commissioni: gettoni presenza      | € | 15.775       |   |                |
| riunioni commissioni: rimborsi spese        | € | <u>5.489</u> |   |                |
| <b>RIUNIONI COMMISSIONI</b>                 |   |              | € | <u>21.264</u>  |
| formazione per la divulgazione del Fondo    | € | 105.999      |   |                |
| viaggi e trasferite per la formazione       | € | <u>4.495</u> |   |                |
| <b>SPESE PER LA FORMAZIONE</b>              |   |              | € | <u>110.494</u> |
| pubblicità e propaganda                     | € | 8.424        |   |                |
| stampa e inserzioni                         | € | 8.694        |   |                |
| spese di rappresentanza                     | € | 3.320        |   |                |
| <b>PUBBLICITA' E PROPAGANDA</b>             |   |              | € | <u>20.438</u>  |
| spese registri                              | € | 45           |   |                |
| materiali di consumo                        | € | 988          |   |                |
| cancelleria e stampati                      | € | 28.850       |   |                |
| spese postali e altri oneri di gestione     | € | <u>1.591</u> |   |                |
| <b>SPESE DI CANCELLERIA</b>                 |   |              | € | <u>31.474</u>  |
| altre consulenze                            | € | 41.212       |   |                |
| <b>ALTRE CONSULENZE</b>                     |   |              | € | <u>41.212</u>  |
| consiglio amministrazione: compensi fissi   | € | 16.000       |   |                |
| consiglio amministrazione: gettoni presenza | € | 22.488       |   |                |
| consiglio amministrazione: rimborso spese   | € | 43.502       |   |                |
| revisori: gettoni presenza                  | € | 125          |   |                |
| revisori: rimborso spese                    | € | 61           |   |                |
| <b>RIUNIONI ORGANI STATUTARI</b>            |   |              | € | <u>81.174</u>  |
| stampa della modulistica                    | € | 347.123      |   |                |
| <b>STAMPA DELLA MODULISTICA</b>             |   |              | € | <u>347.123</u> |
| gruppi di lavoro: gettoni presenza          | € | 1.800        |   |                |

f 2

gruppi di lavoro: rimborso spese  
**RIUNIONI GRUPPI DI LAVORO**

€ 1.100

€ 2.900

spese telefoniche

€ 6.834

canoni manutenzione software

€ 584

**UTENZE DIVERSE**

€ 7.418

**SPESE GENERALI E AMMINISTRATIVE (I)**

€ 726.729

stipendi impiegati

€ 58.273

rimborsi spese pie' di lista-impiegati

€ 584

contributi sociali obbligatori

€ 29.962

co.co.co.

€ 112.222

rimborsi spese pie' di lista-co.co.co.

€ 12.611

collaboratori compensi formazione

€ 13.050

trattamento fine rapporto lavoro

€ 2.444

**SPESE PER IL PERSONALE (II)**

€ 229.146

ammortamento ordinario attrezzatura

€ 301

ammortamento ordinario macchine ufficio

€ 5.433

ammortamento immobilizzazioni immateriali

€ 18.993

**AMMORTAMENTO (III)**

€ 24.727

oneri e commissioni bancarie

€ 553

sopravvenienze passive

€ 1.049

arrotondamenti passivi

€ 12

imposta di bollo

€ 52

**ONERI DIVERSI (IV)**

€ 1.666

**TOTALE (I+II+III+IV)**

€ 982.268

**RICAVI**

parziale

totale

|   |                  |
|---|------------------|
| interessi attivi su c/c bancari               | € 39.951         |
| arrotondamenti attivi                         | € 5              |
| <b>PROVENTI DIVERSI (1)</b>                   | <b>€ 39.956</b>  |
| -----   |                  |
| contributi miur spese d'impianto              | € 942.312        |
| <b>CONTRIBUTI INPDAP SPESE D'IMPIANTO (2)</b> | <b>€ 942.312</b> |
| <b>TOTALE (1 + 2)</b>                         | <b>€ 982.268</b> |

VERIFICA VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

|  |                    |
|--|--------------------|
| FONDO INPDAP PER AVVIO ESPERO                                      | € 2.623.058        |
| Utilizzo Fondo INPDAP per ripianare saldo del Conto Economico 2004 | € 942.312 =        |
| <b>FONDO INPDAP PER AVVIO ESPERO</b>                               | <b>€ 1.680.744</b> |
| al 31/12/2004  |                    |

**CONCLUSIONI**

Il Collegio ha svolto i propri compiti di controllo contabile con la consueta professionalità e in situazione di assoluta indipendenza nei confronti del Consiglio di Amministrazione che determina gli atti e le operazioni del Fondo Scuola Espero.

Il Collegio dei Sindaci conclude osservando la regolarità contabile e finanziaria della gestione del Fondo Scuola Espero ed **esprime parere favorevole per l'approvazione del Bilancio Consuntivo al 31 dicembre 2004**, che corrisponde alle risultanze della gestione.

f 2

IL COLLEGIO DEI REVISORI CONTABILI

Non essendovi null'altro da deliberare, la seduta è tolta alle ore 17.00-

Roma, 14 aprile 2005

IL COLLEGIO DEI REVISORI CONTABILI

DOTT. PACIFICO LUGI



DOTT. SALVIONE SALVATORE

