Fondiss

Forma pensionistica complementare della Repubblica di San Marino

Rendiconto dell'Esercizio chiuso al 31 dicembre 2016

STATO PATRIMONIALE

Attività	31/12/2016	31/12/2015
Investimenti Diretti	**38.751.556,95**	**24.144.385,45**
d) Depositi a Termine	38.750.977,63	23.827.610,48
f) Depositi bancari	579,32	316.774,97
Investimenti in gestione	-	-
Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
Attività della gestione amministrativa	**2.860.473,46**	**2.286.365,99**
a) Cassa e depositi bancari	2.260.473,46	1.586.365,99
e) Altre Attività della Gestione Amministrativa	600.000,00	700.000,00
Crediti d'imposta	-	-
Totale Attività	**41.612.030,41**	**26.430.751,44**

Passività	31/12/2016	31/12/2015
Passività della gestione previdenziale	**1.933.797,93**	**1.223.045,05**
a) Debiti della gestione previdenziale	1.933.797,93	1.223.045,05
Passività della gestione finanziaria	-	-
Garanzia di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
Passività della gestione amministrativa	**926.675,53**	**1.063.320,94**
d) Fondo di Perequazione	773.939,02	909.464,60
e) Fondo di Garanzia	150.000,00	150.487,06
f) Debiti della gestione amministrativa	2.736,51	3.369,28
Debiti di imposta	-	-
Totale Passività	**2.860.473,46**	**2.286.365,99**

Attivo netto destinato alle prestazioni	**38.751.556,95**	**24.144.385,45**

Conti d'ordine	3.270.199,82	2.676.092,54
a) Contributi previdenziali da ricevere	**3.031.699,82**	**2.477.592,54**
I Crediti certi	2.378.004,32	1.772.823,54
II Crediti incerti	-	-
III Crediti di dubbia esigibilità	588.803,56	669.825,00
IV Crediti relativi a dilazioni di pagamento	64.891,94	34.944,00
b) Contributi da ricevere da Ecc.ma Camera	**238.500,00**	**198.500,00**
I Crediti certi	238.500,00	198.500,00

Fondiss

Forma pensionistica complementare della Repubblica di San Marino

Rendiconto dell'Esercizio chiuso al 31 dicembre 2016

CONTO ECONOMICO

		31/12/2016	31/12/2015
10	**Saldo della gestione previdenziale**	**14.041.521,20**	**9.721.214,86**
	a) Contributi per le prestazioni	14.088.993,34	9.773.206,29
	c) Trasferimenti e riscatti	(47.472,14)	(51.991,43)
20	**Risultato della gestione finanziaria diretta**	**565.650,30**	**404.974,08**
	a) Dividendi e interessi	565.650,30	404.974,08
30	**Risultato della gestione finanziaria indiretta**	-	-
40	**Oneri di gestione**	-	-
50	**Margine della gestione finanziaria (+20+30+40)**	**565.650,30**	**404.974,08**
60	**Saldo della gestione amministrativa**	-	-
	a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	222.133,05	248.299,20
	b) Oneri per servizi amministrativi forniti da terzi	(159.848,27)	(172.281,07)
	c) Spese Generali ed Amministrative	(108.127,49)	(116.109,99)
	g) Oneri e proventi diversi	45.842,71	40.091,86
70	**Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposte (+10+50+60)**	**14.607.171,50**	**10.126.188,94**
80	**Imposte**	-	-
	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni	**14.607.171,50**	**10.126.188,94**

Fondiss

Forma pensionistica complementare della Repubblica di San Marino

Istituita con Legge 6 dicembre 2011 n. 191 e successive modificazioni

presso l'Istituto per la Sicurezza Sociale

RELAZIONE SULLA GESTIONE E RENDICONTO DELL'ESERCIZIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2016

Organi del Fondo al 31 dicembre 2016:

COMITATO AMMINISTRATORE

Presidente

Renato Nibbio

Consiglieri

Raffaele Bruni

Riccardo Casadei

Flavio Casetti

Luca Filanti

Sante Ruggero Lonfernini

Angela Piazzolla

Lino Sbraccia

Alessia Scarano

COLLEGIO DEI SINDACI

Marco Bologna - Presidente

Nicola Cavalli

Stefano Pari

GESTORE AMMINISTRATIVO E CONTABILE

Istituto per la Sicurezza Sociale della Repubblica di San Marino

BANCA DEPOSITARIA

Banca Centrale della Repubblica di San Marino

SITO WEB

http://www.fondiss.sm

PAGINA FACEBOOK

https://www.facebook.com/fondissrsm/

Attività ed andamento della gestione di Fondiss

L'esercizio in chiusura è stato caratterizzato da una normale operatività di funzionamento del Fondiss, che sta completando il suo percorso di graduale messa a regime.

Nel corso dell'esercizio, è proseguita l'attività di verifica ed individuazione di aree critiche e di miglioramento nella gestione del Fondo, che ha consentito di raccogliere alcune proposte operative di modifiche ed integrazioni legislative e regolamentari, che sono state presentate alle Segreterie Competenti e alle forze politiche, sociali, sindacali e datoriali nel corso di due Workshop. La conclusione anticipata della legislatura non ha però consentito il completamento dell'iter di recepimento delle proposte formulate dal Comitato Amministratore.

Il Comitato Amministratore si è già attivato nel nuovo anno per sottoporre le proposte al nuovo Esecutivo, nella speranza di dare un contributo concreto, per gli aspetti di sua competenza, al progetto di revisione e ristrutturazione del sistema pensionistico sammarinese.

In data 20 maggio 2016 si è tenuta per la prima volta una serata pubblica di presentazione delle risultanze del Rendiconto Fondiss 2015, che ha rappresentato anche un importante momento di presentazione e rendicontazione pubblica delle attività del Fondo alla cittadinanza e alle istituzioni. E' intenzione del Comitato Amministratore far diventare questa serata un appuntamento pubblico annuale di presentazione delle attività del Fondiss.

Sempre nell'ottica della trasparenza e del miglioramento della comunicazione e della messa a disposizione delle informazioni, è stato ristrutturato, reso più fruibile ed aggiornato il sito web www.fondiss.sm che, insieme con la pagina Facebook https://www.facebook.com/fondissrsm, rappresenta un importante strumento di comunicazione e trasparenza.

Nel rispetto del criterio di rotazione annuale previsto nel terzo comma dell'art. 9 della Legge n. 191/2011, in data 05 settembre 2016 la carica di Presidente è stata assunta dall'avv. Renato Nibbio.

In data 28 novembre 2016 il Fondiss ha organizzato un incontro congiunto con il Consiglio per la Previdenza (che gestisce il comparto pensionistico di 1.o pilastro) dai cui è scaturita la volontà di organizzare congiuntamente un evento pubblico sul tema della previdenza a San Marino, di coordinare maggiormente l'attività di gestione degli investimenti finanziari e di realizzare congiuntamente un "simulatore previdenziale" da mettere a disposizione di tutti gli iscritti

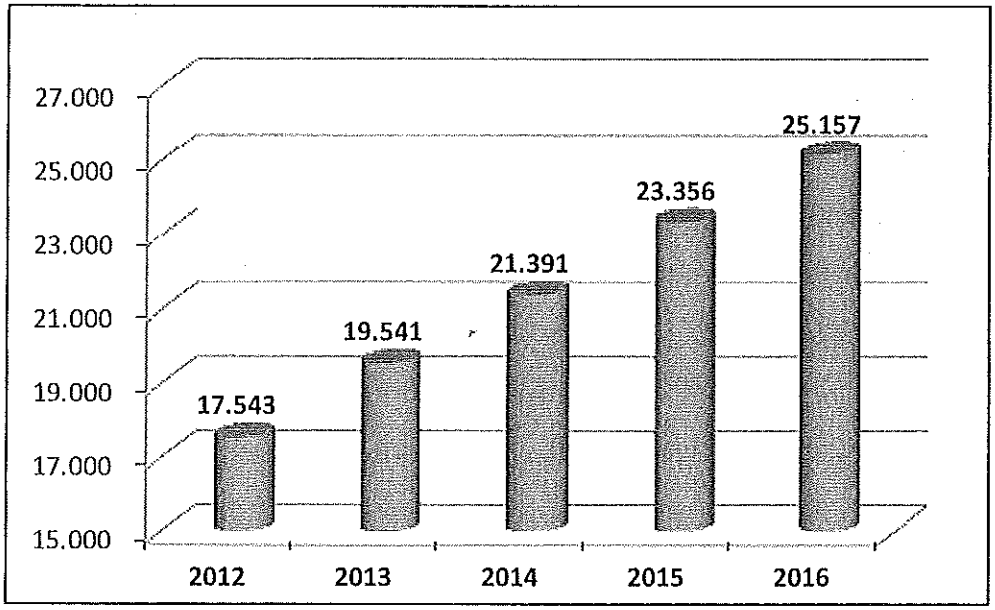
In data 5 dicembre 2016 si è tenuto un incontro con tutte le Parti Sociali per analizzare congiuntamente l'andamento della Previdenza Complementare (Fondiss), secondo quanto previsto dall'art. 57 del Regolamento Fondiss.

La base degli iscritti a Fondiss

Al 31 dicembre 2016 gli iscritti al Fondiss erano 25.971 (n. 24.168 al 31/12/2015), dei quali 21.108 attivi, ovvero che hanno almeno un versamento al Fondo nel corso dell'ultimo anno (n. 20.612 al 31/12/2015).

	2012	2013	2014	2015	2016
Totale iscritti a Fondiss n.	17.543	19.541	21.391	23.356	25.157
di cui: Totale iscritti attivi n. (che hanno effettuato almeno un versamento nell'ultimo anno)	16.000	19.543	20.070	20.615	21.110
di cui: totale iscritti frontalieri n.	6.191	7.253	8.325	9.492	10.525

Nel grafico seguente viene riportato l'andamento del totale degli iscritti al Fondiss:



La gestione finanziaria

Nel corso dell'anno 2016 il Comitato Amministratore ha provveduto a reinvestire sistematicamente il saldo disponibile del **Fondo di Perequazione** sotto forma di certificati di deposito, dopo aver indetto apposite gare d'offerta alle quali hanno partecipato tutti gli Istituti Bancari Sammarinesi, ed effettuando l'aggiudicazione tenendo conto dei dati patrimoniali e di bilancio degli Istituti Bancari, della loro solidità finanziaria e dell'esposizione del rischio, nonché dei rendimenti offerti.

In data 20 giugno 2016 il Comitato Amministratore, dopo aver indetto apposita gara d'offerta alla quale hanno partecipato tutti gli Istituti Bancari Sammarinesi, dopo aver constatato la correttezza e completezza della documentazione presentata e dopo aver preso in considerazione i dati patrimoniali e di bilancio, la solidità finanziaria ed il livello di esposizione al rischio, nonché i rendimenti offerti, ha deliberato all'unanimità di effettuare i seguenti investimenti:

- Eur 900.000,00 presso Banca di San Marino in un certificato di

deposito con scadenza 28/03/2017, con rendimento annuo del 1,75%; in data 19/12/2016 è stato effettuato un disinvestimento di Eur 300.000, per cui il saldo del certificato di deposito alla data del Rendiconto è pari a Eur 600.000.

Per quanto concerne le somme rivenienti dal **saldo disponibile derivante dai versamenti contributivi raccolti dal Fondo**, il Comitato Amministratore ha provveduto ad investirli sistematicamente nel corso dell'anno sotto forma di depositi bancari a termine, dopo aver indetto apposite gare d'offerta alle quali hanno partecipato tutti gli Istituti Bancari Sammarinesi, ed aggiudicando gli investimenti tenendo conto dei dati patrimoniali e di bilancio degli Istituti Bancari, della loro solidità finanziaria e considerando la necessità di diversificare opportunamente gli investimenti tra il maggior numero di Istituti di Credito.

A tale proposito, si segnala che, nel corso del 2016, il Comitato Amministratore si è dotato di uno specifico Regolamento che fissa i criteri per la valutazione delle proposte di investimento presentate.

In data 05 settembre 2016 il Comitato Amministratore, a scadenza della precedente assegnazione e dopo aver indetto apposita gara d'offerta alla quale hanno partecipato tutti gli Istituti Bancari Sammarinesi, dopo aver constatato la correttezza e completezza della documentazione presentata e considerati i dati patrimoniali e di bilancio e la solidità finanziaria e di esposizione del rischio nonché i rendimenti offerti, ha deliberato all'unanimità di effettuare i seguenti investimenti:

- -Eur 10.500.000 presso Banca di San Marino SpA in un deposito a termine con scadenza 14/03/2017, con rendimento annuo del 1,45%;
- -Eur 8.740.000 presso Asset Banca SpA in un deposito a termine con scadenza 14/03/2017, con rendimento annuo del 1,77%
- -Eur 6.500.000 presso Banca Sammarinese d'Investimento SpA in un

deposito a termine con scadenza 14/03/2017, con rendimento annuo del 1,22%

- -Eur 4.500.000 presso Banca CIS SpA in un deposito a termine con scadenza 14/03/2017, con rendimento annuo del 1,55%
- -Eur 3.500.000 presso Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino SpA in un deposito a termine con scadenza 14/03/2017, con rendimento annuo del 1,66%

Si precisa inoltre che, su richiesta del Comitato Amministratore, i sopra indicati Istituti Bancari presso i quali sono stati effettuati gli impieghi hanno consentito a Fondiss la possibilità di investire i contributi mensili raccolti nei mesi successivi alle stesse condizioni previste dalla gara di appalto iniziale e fino alla naturale scadenza dell'investimento stesso.

Si evidenzia che, nel corso del 2016, il tasso medio di interesse dei titoli di stato italiani è risultato pari allo 0,55%, mentre il rendimento medio ponderale annuale dei BOT a 12 mesi italiani è risultato pari allo 0,140% (rilevazioni del Ministero dell'Economia e delle Finanze italiano).

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Come già indicato, nel nuovo anno, successivamente alla nomina del nuovo Esecutivo, il Comitato Amministratore si è attivato incontrando l'On.le Segretario di Stato alla Sanità e Sicurezza Sociale, per sottoporgli formalmente le proposte operative di modifica della Legge 191/2011 e del relativo regolamento, che erano già state oggetto di ampia discussione, confronto e condivisione con le rappresentanze sindacali, datoriali e politiche in una serie di incontri e di workshop, nella speranza di dare un contributo concreto, per gli aspetti di sua competenza, al progetto di revisione e ristrutturazione del sistema pensionistico sammarinese attualmente in corso.

Il Comitato Amministratore sta inoltre proseguendo nella sua azione per veder riconosciuta una maggior tutela e garanzia ai depositi derivanti dai versamenti contributivi degli iscritti. In particolare, ha interpellato senza successo la Banca Centrale della Repubblica di San Marino, al fine di richiedere che i contributi gestiti da Fondiss, che rappresentano l'insieme delle posizioni contributive individuali degli iscritti, vengano fatti ricadere nell'ambito della garanzia di Eur 100.000,00 di cui al Regolamento 01/2106 emesso dalla Banca Centrale della Repubblica di San Marino.

Evoluzione prevedibile della gestione per l'esercizio 2017

Il Comitato Amministratore auspica che le proposte recentemente presentate all'Esecutivo vengano analizzate, sviluppate e rese operative nel più breve tempo possibile, in modo da consentire una migliore e più efficiente operatività del Fondiss e in modo da permettere la valutazione di una possibile diversificazione nelle tipologie di investimento, pur rispettando i limiti fissati dalla Legge n. 191/2011, con l'obiettivo di garantire rendimenti maggiori agli iscritti.

Auspica inoltre che vengano adottati i provvedimenti necessari per garantire una adeguata tutela e garanzia alle posizioni individuali degli iscritti, oltre che ai depositi derivanti dai versamenti contributivi.

Nel corso del 2017, per coloro che ne hanno i requisiti, verranno a maturare le prime prestazioni pensionistiche Fondiss. Il Comitato Amministratore sta definendo insieme alla Direzione dell'ISS le modalità operative di gestione ed erogazione delle prestazioni stesse.

In previsione della scadenza del 14/3/2017 degli investimenti del saldo disponibile derivante dai versamenti contributivi raccolti dal Fondo, il Comitato Amministratore ha provveduto a richiedere le consuete offerte agli Istituti Bancari Sammarinesi. In assenza di una definizione compiuta sul tema della garanzia ed in presenza di situazioni di incertezza, il Comitato

Amministratore ha deciso di soprassedere temporaneamente all'investimento della liquidità, lasciando il saldo disponibile in giacenza sul conto tecnico acceso presso la Banca Centrale della Repubblica di San Marino, richiedendo nel contempo allo stesso Istituto una adeguata remunerazione delle somme depositate.

Valore della quota

Il valore della quota al 31/12/2016 è stato fissato in **Euro 10,615**.

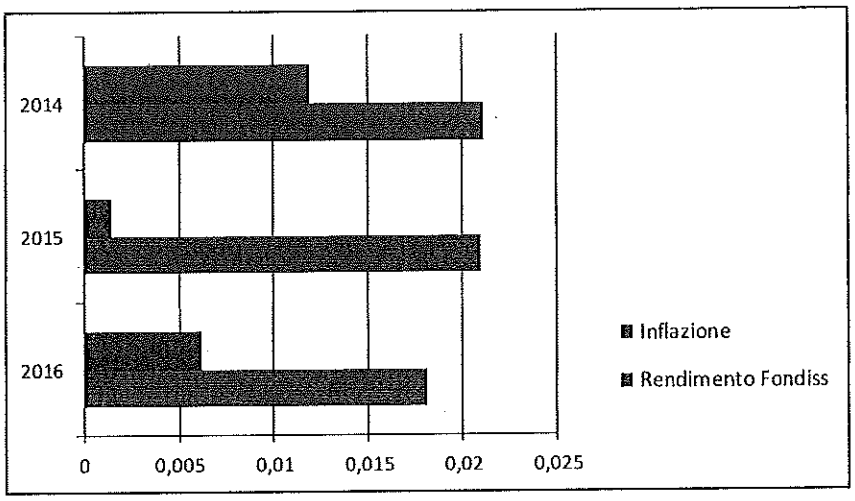
L'evoluzione del valore della quota negli ultimi anni è stata la seguente:

- - al 31/12/2013 = Euro 10,000
- - al 31/12/2014 = Euro 10,211 (+2,11%)
- - al 31/12/2015 = Euro 10,426 (+ 2,10%)
- - al 31/12/2016 = Euro 10,615 (+ 1,81%)

I rendimenti sopra riportati hanno garantito agli iscritti un risultato superiore all'inflazione registrata a San Marino (variazione su base annua dell'indice dei prezzi al consumo elaborato dall'Ufficio Informatica, Tecnologia, Dati e Statistica della Repubblica di San Marino), tutelando quindi il valore reale del loro investimento in Fondiss.

L'andamento dell'inflazione e del rendimento dell'investimento in Fondiss per ciascun anno si può rilevare dal prospetto e dal grafico seguenti:

Anno	*Inflazione*	*Rendimento Fondiss*
2014	1,19%	2,11%
2015	0,15%	2,10%
2016	0,62%	1,81%



Voci del rendiconto

CRITERI DI VALUTAZIONE

Le voci evidenziate nello stato patrimoniale e nel conto economico sono le voci di competenza dell'esercizio di riferimento, che hanno avuto nel medesimo esercizio anche una evidenza bancaria.

I contributi riferiti all'esercizio di riferimento del rendiconto che non hanno avuto ancora una evidenza bancaria al termine del medesimo esercizio vengono evidenziati nei conti d'ordine e classificati secondo l'esigibilità degli stessi.

MOVIMENTI NELL'ATTIVO DEL PATRIMONIO

Investimenti diretti

La voce di importo pari ad Eur 38.751.557 accoglie le somme raccolte dai versamenti contributivi ed investite in depositi a termine presso Istituti di Credito sammarinesi per Eur 38.750.978, oltre all'importo presente sul conto corrente di gestione patrimoniale in attesa di investimento, che ammonta ad Eur 579.

Attività della gestione amministrativa

La voce è il risultato delle somme depositate sui conti correnti accesi presso

Banca Centrale della Repubblica di San Marino ed accoglie sia i versamenti degli iscritti in attesa di essere trasferiti nel conto di gestione patrimoniale, che il saldo residuo del Fondo di Perequazione e di Garanzia.

La voce "Altre Attività della gestione amministrativa" rappresenta l'investimento presso Banca di San Marino (certificato di deposito) di una parte del saldo disponibile del Fondo di Perequazione :

	Valore al 31/12/2016	Valore al 31/12/2015	Variazione
Cassa e depositi bancari	2.260.473	1.586.366	674.107
Altre attivita della gestione amministrativa	600.000	700.000	(100.000)
Totale	**2.860.473**	**2.286.366**	**574.107**

MOVIMENTI NEL PASSIVO DEL PATRIMONIO

Passività della gestione previdenziale

La voce, di importo pari ad € 1.969.798 accoglie esclusivamente i versamenti contributivi non trasformati in quote e pertanto in attesa di investimento.

Si tratta prevalentemente dei contributi previdenziali riscossi nel mese di dicembre 2016, in attesa del completamento delle necessarie attività di riconciliazione prima di essere investiti.

Passività della gestione amministrativa

La voce è composita ed è dettagliata nel prospetto seguente:

	Valore al 31/12/2016	Valore al 31/12/2015	Variazione
Fondo di Perequazione	773.939	909.465	(135.526)
Fondo di Garanzia	150.000	150.487	(487)
Debiti della gestione amministrativa	2.737	3.369	(632)
Totale	**926.676**	**1.063.321**	**(136.645)**

Fondo di Perequazione

Rappresenta il saldo residuo della dotazione iniziale messa a disposizione dallo Stato per la costituzione, l'avvio e la gestione del Fondo.

La movimentazione del Fondo di Perequazione risulta essere la seguente:

esistenza iniziale 01/01/2016	**909.465**
Contributo da Ecc.ma Camera	100.000
Utilizzi nell'esercizio	(222.133)
Altre variazioni in diminuzione	(13.393)
esistenza finale 31/12/2016	**773.939**

Il contributo da Ecc.ma Camera rappresenta l'incasso del contributo al Fondo di Perequazione a suo tempo stanziato nell'anno 2013 (art. 56 Legge 21 dicembre 2012 n.150).

Come indicato anche nella sezione "Conti d'ordine", si evidenzia che restano da incassare contributi relativi a stanziamenti nel bilancio dello Stato per un totale di Eur 238.500, che alla data di chiusura del presente Rendiconto non sono ancora stati erogati:

- contributo anno 2014 (art. 33 Legge 20 dicembre 2013 n.174): Eur 98.500
- contributo anno 2015 (art. 37 legge 23 dicembre 2014 n. 219): Eur 70.000
- contributo anno 2016 (art. 41 Legge 22 dicembre 2015 n.189): Eur 70.000

Gli utilizzi nell'esercizio derivano dall'utilizzo del Fondo di Perequazione a copertura degli oneri di gestione ed amministrativi relativi all'esercizio 2016.

Le altre variazioni in diminuzione rappresentano l'effetto netto della diversa allocazione di partite relative ad anni precedenti, derivanti dal controllo e riallineamento della movimentazione del Fondo di Perequazione.

Fondo di garanzia

La voce di importo pari ad € 150.000 rappresenta la parte del Fondo di Perequazione vincolata a garanzia degli iscritti. L'ammontare di tale voce è stata a suo tempo prudentemente quantificata da Banca Centrale a seguito di specifici incontri tecnici.

Il Comitato Amministratore di Fondiss ha evidenziato la necessità che l'Organo di Vigilanza si esprima in merito alla ristrutturazione della garanzia a favore degli iscritti, prevista dall'art. 15 della L. 191/2011.

Si segnala che il fondo di garanzia è destinato a coprire eventuali perdite di gestione rilevate sulle posizioni individuali, e non copre il rischio di mancati versamenti da parte del datore di lavoro.

Debiti della gestione amministrativa

Nella seguente tabella si riporta il dettaglio della voce "Debiti della gestione amministrativa":

	Valore al 31/12/2016	Valore al 31/12/2015	Variazione
Debiti verso erario per ritenute fiscali	2.621	3.369	(748)
Debiti verso Ufficio del Registro per imposta di bollo	116		116
Totale	**2.737**	**3.369**	**(632)**

CONTI D'ORDINE

Nei Conti d'Ordine vengono riportati:

- il valore delle contribuzioni, classificate secondo l'esigibilità delle stesse, seguendo la suddivisione casistica utilizzata per la redazione del bilancio dello Stato;
- il valore dei crediti nei confronti dell'Ecc.ma Camera, relativi stanziamenti nel bilancio dell'Eccellentissima Camera a favore del Fondo di Perequazione Fondiss, non ancora erogati.

La composizione della voce conti d'ordine è riportata dettagliatamente nello schema di Rendiconto al 31/12/2016.

In particolare:

- la voce "Crediti certi" rappresenta l'importo delle contribuzioni maturate nel corso dell'anno, ma non ancora versate in quanto il termine per il pagamento delle stesse scade nell'esercizio successivo;
- la voce "Crediti di dubbia esigibilità" raccoglie l'importo delle contribuzioni scadute, ma non ancora versate, per le quali sono state avviate, tramite Banca Centrale, procedure di riscossione.
- la voce "Crediti relativi a dilazioni di pagamento" raccoglie l'importo delle contribuzioni scadute, per le quali i soggetti debitori hanno definito con Banca Centrale un piano di rientro.

Per quanto concerne le situazioni di morosità, nel corso dell'anno si è continuato con la procedura per la riscossione dei crediti, inviando solleciti e poi iscrivendo a ruolo i soggetti che non avessero provveduto a saldare la loro posizione, secondo quanto previsto dalla normativa e dal regolamento vigente.

Si segnala che nel corso dell'esercizio in esame sono state affidate alla gestione del Servizio Esattoria della Banca Centrale della Repubblica di San Marino partite di dubbia esigibilità per un ammontare complessivo pari a Eur 598.479,39 e sono state incassate partite di dubbia esigibilità per un ammontare pari a Eur 425.261,86

Si segnala infine l'esistenza di una partita di contributi previdenziali non versati pari ad Eur 218.192,04, non compresa nell'importo esposto nei conti d'ordine in quanto per la stessa non è stata ancora avviata la relativa procedura di riscossione, relativa ad un contenzioso giudiziario in essere tra un datore di lavoro e l'Eccellentissima Camera.

Si segnala infine che la voce "Contributi da ricevere da Ecc.ma Camera" rappresenta un credito certo ed esigibile, in quanto è stata verificata e

riconciliata con il Dipartimento Finanze e Bilancio alla data di riferimento del Rendiconto.

MOVIMENTI DEL CONTO ECONOMICO

Saldo della gestione amministrativa

	Valore al 31/12/2016	Valore al 31/12/2015	Variazione
contributi destinati a copertura amministrativa	222.133	248.299	(26.166)
oneri per servizi amministrativi forniti da terzi	(159.848)	(172.281)	12.433
spese generali amministrative	(108.127)	(116.110)	7.983
oneri e proventi diversi	45.842	40.092	5.750
totale	**0**	**0**	**0**

Contributi destinati a copertura amministrativa

Relativamente alla voce in esame si rinvia a quanto precedentemente indicato nella sezione del passivo patrimoniale relativa al Fondo di Perequazione.

Oneri per servizi amministrativi forniti da terzi

La voce" accoglie il canone relativo al service che l'ISS ha assegnato, con decorrenza 1 dicembre 2013 a SIAC, a seguito di gara di appalto pubblica e con durata triennale, relativo alla fornitura del *service* per la gestione informatizzata di Fondiss.

Tale contratto comprende, tra l'altro:

- la gestione amministrativa e contabile delle posizioni individuali pensionistiche degli iscritti;
- il calcolo mensile del valore della quota;
- la tenuta della contabilità e il supporto agli adempimenti fiscali del Fondo;
- le attività di supporto per il collegamento software con ISS;

- la gestione del sito, con la predisposizione della sezione riservata ad aderenti ed aziende, per la consultazioni delle posizioni contributive e delle posizioni individuali.

Si segnala che, alla scadenza del contratto di cui sopra, e quindi a far data dal 1 dicembre 2016, l'ISS ha assegnato la fornitura del *service* di cui sopra a Ciscoop. La nuova gestione del *service* comporterà per Fondiss una gestione più efficiente del database (integrato con quello del 1.0 pilastro ISS), oltre che un significativo risparmio di costi.

Alla data di predisposizione del Rendiconto, tutte le attività di migrazione al nuovo *service* sono state completate con successo e senza aver generato problematiche o disservizi agli utenti.

Spese generali e amministrative

La composizione della voce spese generali e amministrative di importo pari ad Eur 108.127 è dettagliata nel prospetto seguente:

	Valore al 31/12/2016	Valore al 31/12/2015	Variazione
spese per servizi assicurativi	7.800	7.800	0
utenze	61	122	(61)
rimborsi spese Comitato Amministratore	2.921	8.089	(5.168)
compensi Comitato Amministratore	27.115	30.099	(2.984)
spese per convenzione ISS	70.000	70.000	0
spese varie	50	0	50
spese di rappresentanza	180	0	180
totale	**108.127**	**116.110**	**(7.983)**

Si precisa che tali costi sono stati coperti mediante l'utilizzo del Fondo di Perequazione e pertanto non hanno gravato sugli iscritti e non hanno inciso sul saldo dell'attivo netto destinato alle prestazioni.

Oneri e proventi diversi

La voce di importo pari ad Eur 45.843 è costituita dagli interessi attivi maturati sul Fondo di Perequazione (19.570) e dall'incasso delle penalità applicate (26.273).