

## **PREMUNGAS**

### **RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE AL BILANCIO CONSUNTIVO DELL'ESERCIZIO 2014**

L'esercizio 2014, di cui ci accingiamo a presentare il conto consuntivo, si compendia nei seguenti numeri:

#### **Conto Esercizio**

Costi	€ 5.463.108,55
Ricavi	€ 5.463.108,55
Utile (perdita) d'esercizio	€ 0

#### **Situazione Patrimoniale**

Attività	€ 5.759.958,40
Passività	€ 5.759.958,40
Utile (perdita) d'esercizio	€ 0

## **CONTO ESERCIZIO**

In allegato 1) e 1a) si presenta il Conto Esercizio 2014 con il confronto sia con i dati del 2013 che con i dati preventivi del 2014.

Sinteticamente, l'andamento dell'esercizio si evidenzia nel prospetto seguente, nel quale le poste attive e passive sono messe a confronto con quelle dell'anno precedente.

DESCRIZIONE	CONSUNTIVO 2014	CONSUNTIVO 2013	DIFFERENZE
Contributi	5.352.978,08	5.644.552,26	- 291.574,18
Recupero integrazioni	2.811,05	5.535,05	-2.724,00
Utilizzo Fondo Catania			
Plusvalenze			
Utilizzo Fondo Riserva			
Utilizzo Fondo Riserva Cessione Immobili			
TOTALI	5.355.789,13	5.650.087,31	-294.298,18
Integrazioni	5.061.168,39	5.295.369,69	-234.201,30
Integr. Arr. Azienda Catania			
	5.061.168,39	5.295.369,69	-234.201,30
Saldo C/Spese e rendite	294.620,74	354.717,62	-60.096,88
Una Tantum Accordi 16/4-29/10- 1/12/1997			
Liquidazione Indennizzi	29.012,12	15.183,91	13.828,21
Liquidazione Bonus			
TOTALI	5.384.801,25	5.665.271,22	-280.469,97
Utile (perdita d'esercizio)			

A commento dei dati sopra riportati, si può osservare quanto segue:

**- CONTRIBUTI**

A seguito dell'applicazione degli Accordi 16/4/1997, 29/10/1997 e 1/12/1997, i contributi a carico delle Aziende sono stati € 5.352.978,08.

La differenza tra i contributi preventivati e quelli effettivamente corrisposti è di € 521,92.

**- INTEGRAZIONI E RECUPERI**

- Integrazioni al 1° gennaio 2015 per n° 1.613

pensionati	€ <u>5.061.168,39</u>
------------	-----------------------

L'ammontare delle integrazioni erogate risulta inferiore di € 78.831,61.

L'importo dei recuperi e delle rettifiche è pari a € 2.811,05 a fronte di un importo preventivato di € 4.000,00.

**- SPESE E RENDITE DI GESTIONE**

Il Conto "Spese e Rendite di Gestione", che evidenzia la parte del Conto Esercizio non connesso alle prestazioni, ha registrato un saldo passivo di € 265.608,62.

Nel prospetto seguente le poste attive e passive del conto sono raffrontate dettagliatamente con quelle del precedente esercizio.

NUMERI	DESCRIZIONE	2014	2013	DIFFERENZE
	<b>SPESE</b>			
2	Stipendi e oneri del personale	124.000,56	124.448,51	- 447,95
3	TFR	6.929,34	7.475,40	- 546,06
4	Spese di Amministrazione	85.951,97	80.294,65	5.657,32
5	Imposte e tasse	19.536,79	18.419,08	1.117,71
6	Quota ammortamento mobili, macchine e immobili	63.138,70	63.421,15	- 282,45
7	Interessi passivi/minusvalenza su titoli	186,39	8.366,17	- 8.179,78
8	Costi gestione immobili	369,00		369,00
9	Accantonamento Catania	-		-
10	Sopravvenienze passive	84,90	7.045,39	- 6.960,49
11	Accantonamento "Fondo Riserva Cessione Immobili"			-
12	Accantonamento "Fondo Riserva"	72.730,39	124.222,59	- 51.492,20
	<b>TOTALI</b>	<b>372.928,04</b>	<b>433.692,94</b>	<b>- 60.764,90</b>
	<b>RENDITE</b>			
16	Interessi attivi bancari	16.782,56	14.712,34	2.070,22
17	Rendite su Titoli	47.833,56	38.408,02	9.425,54
18	Interessi attivi Aziende	-	-	-
19	Ricavi diversi	-	-	-
20	Ricavi gestione immobili	42.478,00	34.128,87	8.349,13
21	Sopravvenienze attive	225,30	6.910,00	- 6.684,70
23	Plusvalenze su immobili	-		-
25	Utilizzo Fondo Riserva	-		-
	<b>TOTALI</b>	<b>107.319,42</b>	<b>94.159,23</b>	<b>13.160,19</b>
	<b>SALDI</b>	<b>265.608,62</b>	<b>339.533,71</b>	<b>-73.925,09</b>

In merito alle risultanze del “C/Spese e Rendite di Gestione” si possono formulare alcune considerazioni:

## **2-3 STIPENDI E ONERI DEL PERSONALE E TFR**

L'ammontare degli stipendi corrisposti al personale dipendente al 31/12/2014 è pari a € 124.000,56 a fronte di un preventivo di € 125.000,00.

Per notizia, si ricorda che tutte le incombenze relative alla gestione del Fondo sono svolte dal Direttore dott.ssa Rina Fabianelli e che la stessa svolge attualmente per il Fondo Pegaso le funzioni di “consigliere”, dal mese di Ottobre di Presidente e di “controllo interno”, conclusa con la nomina a Presidente.

## **4 SPESE DI AMMINISTRAZIONE (vedi allegato 4)**

L'ammontare delle spese di amministrazione è risultato pari a € 85.951,97 ed ha registrato, quindi, un aumento di € 5.657,32 nei confronti del 2013 (+ 14,19%).

Rispetto all'importo iscritto nel bilancio di previsione sono da rilevare maggiori spese di amministrazione per € 5.951,97. Le maggiori spese sono dovute alle spese di manutenzione straordinaria della sede del Fondo.

## **5 IMPOSTE E TASSE (vedi allegato 5)**

Con riferimento ai redditi di capitale e degli immobili è stato versato complessivamente al fisco, a titolo di Imposta Municipale sugli Immobili (IMU), TASI e tasse comunali smaltimento rifiuti, l'importo di € 19.536,79. Si è registrato un aumento di € 1.117,71 rispetto all'esercizio 2013, dovuto al pagamento della TASI.

## **7-16-17      INTERESSI ATTIVI BANCARI, RENDITE SUI TITOLI E MINUSVALENZE**

L'ammontare lordo degli interessi attivi relativi ai depositi di conto corrente bancario è risultato pari a € 16.782,56. Si è registrato pertanto un aumento di € 2.070,22 nei confronti dell'esercizio precedente, dovuto alla maggiore giacenza media in conto corrente. La previsione degli interessi attivi era stata di € 14.000,00. Rispetto alla previsione la differenza di interessi attivi è pari a € 2.782,56. Il tasso attivo netto medio dell'anno 2014 è stato dell'1,00%.

La gestione degli investimenti in titoli ha registrato rendite per un importo pari a € 47.833,56 su un importo investito di € 1.599.966,72. Nel preventivo per l'esercizio 2014 erano state considerate rendite su titoli per € 30.000,00. Il miglior risultato conseguito è dovuto al rendimento maggiore di una parte di patrimonio investito in titoli di Stato effettuato nell'anno 2014..

Va ricordato che l'aumento dell'importo degli interessi attivi nell'anno 2014 è dovuto alla maggiore giacenza in conto corrente e le rendite su titoli nell'anno 2014 si sono attestate sul 3%, per effetto della politica degli investimenti effettuata da Premungas. A seguito della delibera COVIP 16 marzo 2012. Il Consiglio di Amministrazione ha deliberato in data 20 dicembre 2012 che il Fondo Riserva verrà gestito esclusivamente mediante l'utilizzo di liquidità e contratti di Pronti contro Termine. La finalità della gestione è quella di preservare il valore del Fondo di Riserva garantendo la pronta liquidità dell'investimento.

## **8-20            GESTIONE IMMOBILI**

La gestione ordinaria degli immobili di proprietà del Fondo ha registrato nel 2014 un utile netto di € 42.478,00. Si è registrato pertanto un aumento di € 8.349,13 nei confronti dell'esercizio 2013 dovuto all'introito per l'intero anno 2014 dell'affitto dal Consorzio Gaia SPA in liquidazione..

Le proprietà immobiliari di Premungas sono la sede di via Savoia e il lastrico solare dell'immobile di Via Scirè 28.

### **13 LIQUIDAZIONE INDENNIZZI**

Per effetto dell'applicazione degli Accordi 16/4/1997, 29/10/1997 e 1/12/1997, i dipendenti iscritti al Premungas ancora in forza presso le Aziende alla data di cessazione dell'iscrizione, (1/1/1998), che non intendono iscriversi al nuovo Fondo di Previdenza Complementare, hanno diritto a percepire dal Premungas un indennizzo in cifra al momento della risoluzione del rapporto di lavoro con l'Azienda per collocamento a riposo con diritto alla pensione di legge. Il valore dell'indennizzo spettante a ciascun lavoratore viene determinato in ragione di L. 500.00 (€ 258,22) per ciascun anno di effettiva contribuzione al Premungas. Per quanto riguarda la corresponsione dell'indennizzo, le Parti hanno convenuto che i relativi importi devono essere incrementati nella misura dell'1% in ragione di anno decorso dalla data di cessazione dell'iscrizione sopra individuata, fino all'incremento massimo del 5%. La somma erogata nel 2014 si riferisce a n°6 lavoratori collocati a riposo nel periodo ed è pari a € 29.012,12.

### **14 LIQUIDAZIONE BONUS**

Nell'anno 2014 non vi sono stati trasferimenti di bonus di lavoratori iscritti al Fondo Pegaso.



## **SITUAZIONE PATRIMONIALE**

In allegato 2 si presenta la Situazione Patrimoniale del Fondo che di seguito si commenta:

### **4 BANCHE**

A chiusura dei conti la consistenza dei depositi di conto corrente è risultata pari a € 1.669.053,39 registrando una diminuzione di € 150.051,37 rispetto al saldo al 31 dicembre 2013.

### **5 TITOLI**

Al 31 dicembre 2014, la consistenza dei titoli, valutata in base al valore corrente dei titoli a tale data comunicati dal gestore, è risultata pari a € 1.599.966,72 con un aumento di € 265.660,55 rispetto alla stessa data dell'esercizio precedente.

### **5 CREDITI DIVERSI (vedi allegato 7)**

A chiusura dell'esercizio il saldo del conto Crediti diversi è risultato pari a € 1.981,74.

### **6-14 CREDITI E DEBITI VERSO AZIENDE (vedi allegato 10)**

Alla data del 31 dicembre 2014 il C/Aziende ha registrato un saldo attivo di € 436.466,23 contro € 386.135,55 del precedente esercizio. Trattasi degli importi dovuti per l'estratto conto del terzo quadrimestre, che viene saldato dalle Aziende nel mese di gennaio dell'anno successivo.

### **7 IMMOBILI**

Il valore degli immobili di proprietà del Fondo, iscritti a bilancio al valore di mercato (come da disposizioni COVIP) è di € 2.000.000, riporta lo stesso valore dell'esercizio precedente. la variazione rispetto al valore dell'anno 2013 è pari a zero.

## **8 MOBILI E MACCHINE**

Il valore dei mobili e macchine al 31/12/2014 è pari a € 51.425,25, la variazione rispetto al valore dell'anno 2013 è pari a € 27.992,46, dovuta alla dismissione di materiale obsoleto.

## **11 FONDO RISERVA (vedi allegato 9)**

La consistenza del Fondo Riserva al 1° gennaio 2013 era di € 5.068.302,36.

La consistenza del Fondo al 31 dicembre 2014 è di € 5.141.032,75.

La maggiore consistenza di € 72.730,39 è da attribuire alla minore erogazione di integrazioni rispetto al preventivo per € 78.831,61 e alle maggiori spese di amministrazione dovute ai lavori straordinari della sede del Fondo che sempre rispetto al preventivo ammontano a € 5.951,97, più altri importi di minore importanza.

## **13 DEBITI DIVERSI (vedi allegato 8)**

Al 31 dicembre 2014 il saldo del C/"Debiti diversi" è risultato pari a € 161.795,66, con un aumento di € 78.355,18 rispetto al 2013.

## **16 FONDO ACCANTONAMENTO CATANIA**

Al 31.12.2014 la consistenza del Fondo ammonta a € 144.624,03. Tale Fondo è stato costituito per gli impegni verso i pensionati dell'Azienda di Catania, che non incassano le integrazioni loro spettanti.

#### **17 FONDO AMMORTAMENTO IMMOBILI**

La consistenza del "Fondo Ammortamento Immobili" è di € 191.719,23, contro € 131.719,23 dell'esercizio 2013. La differenza di € 60.000,00 è da attribuire alla rivalutazione dell'immobile di Via Savoia 82.

#### **18 FONDO AMMORTAMENTO MOBILI E MACCHINE**

La consistenza del "Fondo Ammortamento Mobili e Macchine", a chiusura dell'esercizio, è risultata pari a € 43.203,09, con una differenza di € 27.308,16 rispetto all'esercizio 2013, dovuta alla dismissione di materiale obsoleto.

#### **19 FONDO SVALUTAZIONE CREDITI**

La consistenza del "Fondo Svalutazione Crediti", inalterata rispetto al 31/12/2010, è pari a € 51.621,93, congrua per i rischi di credito.

#### **20 FONDO T.F.R.**

La consistenza del "Fondo TFR" dipendenti è pari a € 25.961,71. L'accantonamento TFR per l'anno 2014 è di € 857,48, la restante parte della quota TFR pari a € 6.081,86 è stata versata al Fondo Pensione Previdai.

### **PENSIONATI**

Il numero dei pensionati, alla data del 1° gennaio 2015, è pari a 3.285 unità.

Il numero dei pensionati che beneficiano dell'integrazione è di 1.613 unità.

Periodo	Pensionati con integrazione	% sul totale	Pensionati senza integrazione	% sul totale	Numero complessivo
1.1.1996	3.175	67,78	1.509	32,22	4.684
1.1.1997	3.147	67,19	1.537	32,81	4.684
1.1.1998	3.186	67,04	1.566	32,95	4.752
1.1.1999	3.140	66,26	1.599	33,74	4.739
1.1.2000	3.038	65,24	1.619	34,76	4.657
1.1.2001	2.936	64,43	1.621	35,57	4.557
1.1.2002	2.851	63,57	1.634	36,43	4.485
1.1.2003	2.763	62,43	1.663	37,57	4.426
1.1.2004	2.653	62,75	1.575	37,25	4.228
1.1.2005	2.555	61,23	1.618	38,77	4.173
1.1.2006	2.455	60,05	1.633	39,95	4.088
1.1.2007	2.378	59,02	1.645	40,98	4.023
1.1.2008	2.287	57,90	1.665	42,20	3.952
1.1.2009	2.194	57,01	1.654	43,00	3.848
1.1.2010	2.111	56,19	1.646	43,81	3.757
1.1.2011	2.009	54,90	1.657	45,10	3.666
1.1.2012	1.916	53,61	1.658	46,39	3.574
1.1.2013	1.821	52,25	1.664	47,75	3.485
1.1.2014	1.698	50,46	1.667	49,54	3.365
1.1.2015	1.613	49,10	1.672	50,90	3.285

Nel corso del 2014 sono deceduti n° 80 pensionati senza eredi.

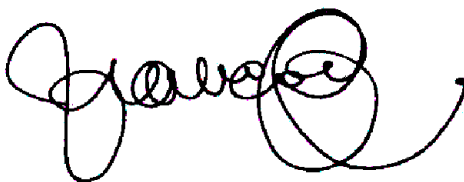
**- ATTIVITA' DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE E DEL COLLEGIO DEI SINDACI.**

Nel corso del 2014, il Consiglio di Amministrazione ha tenuto n° 4 riunioni.

Il Collegio dei Sindaci ha effettuato n° 4 verifiche contabili e di cassa.

La presente relazione accompagna il bilancio ed una serie di allegati che completano adeguatamente il quadro informativo dei risultati conseguiti dalla gestione del Fondo, quadro che consegniamo alle Organizzazioni che rappresentiamo ringraziandoLe per la fiducia accordataci.

Firmato: IL PRESIDENTE  
(Franco Gargiulo)

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Gargiulo', with a large, stylized flourish at the end.