

## **PREMUNGAS**

### **RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE AL BILANCIO CONSUNTIVO DELL'ESERCIZIO 2017**

L'esercizio 2017, di cui ci accingiamo a presentare il conto consuntivo, si compendia nei seguenti numeri:

#### **Conto Esercizio**

Costi	€ 4.706.618,47 (1)
Ricavi	€ 4.706.618,47 (1a)
Utile (perdita) d'esercizio	€ 0

#### **Situazione Patrimoniale**

Attività	€ 6.061.256,05 (2)
Passività	€ 6.061.256,05 (2)
Utile (perdita) d'esercizio	€ 0

## **CONTO ESERCIZIO**

In allegato 1) e 1a) si presenta il Conto Esercizio 2017 con il confronto sia con i dati del 2016 che con i dati preventivi del 2017.

Sinteticamente, l'andamento dell'esercizio si evidenzia nel prospetto seguente, nel quale le rendite e le spese di maggiore rilevanza sono messe a confronto con quelle dell'anno precedente.

Le spese e rendite di gestione non connesse alle prestazioni, come da prospetto a pagina 7, hanno un saldo passivo di € 295.938,48.

DESCRIZIONE	CONSUNTIVO 2017	CONSUNTIVO 2016	DIFFERENZE
Contributi	4.594.129,52	4.805.410,78	- 211.281,26
Rendite su titoli	63.217,42	34.146,88	29.070,54
Ricavo gestione Immobili	46.554,00	45.052,50	1.501,50
Altre voci di ricavo	2.717,53	30.508,45	-27.790,92
TOTALI	4..706.618,47	4.915.118,61	-208.500,14
Integrazioni	4.290.886,04	4.539.441,36	-248.555,32
Stipendi e oneri del personale	98.445,52	128.310,71	-29.865,19
Spese di amministrazione	111.706,98	97.788,95	13.918,03
Quote ammortamento	66.451,64	65.050,86	1.400,78
Liquidazione Indennizzi	9.489,95	40.888,34	-31.398,39
Altre voci di costo	129.638,34	43.638,93	85.999,41
TOTALI	4.706.618,47	4.915.118,61	-208.500,14
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 € 4.594.129,52.

La differenza tra i contributi preventivati e quelli effettivamente corrisposti è di € 370,48.

**- INTEGRAZIONI E RECUPERI**

- Integrazioni al 1° gennaio 2017 per n° 1.346

pensionati

€ 4.290.886,04

L'ammontare delle integrazioni erogate risulta inferiore di € 109.113,96.

L'importo dei recuperi e delle rettifiche è pari a € 2.184,95.

**- SPESE E RENDITE DI GESTIONE**

Le Spese e Rendite di Gestione connesse alle prestazioni, hanno registrato un saldo passivo di € 305.428,43.

Nel prospetto seguente i ricavi e i costi del conto sono raffrontate dettagliatamente con quelle del precedente esercizio.

NUMERI	DESCRIZIONE	2017	2016	DIFFERENZE	
	<b>SPESE</b>				
2	Stipendi e oneri del personale	98.445,52	128.310,71	-	29.865,19
3	TFR		6.309,76	-	6.309,76
4	Spese di Amministrazione	111.706,98	97.788,95		13.918,03
5	Imposte e tasse	4.653,33	12.108,04	-	7.454,71
6	Quota ammortamento mobili, macchine e immobili	6.451,64	5.050,86		1.400,78
6bis	Quota amm.to immobili	60.000,00	60.000,00		-
7	Interessi passivi/minusvalenza su titoli	19.528,20	24.940,68	-	5.412,48
8	Costi gestione immobili	741,10	29,10		712,00
9	Accantonamento "Fondo Riserva Cessione Immobili"		-		-
10	Accantonamento "Fondo Riserva"	99.586,25	0,00		99.586,25
11	Quota accantonamento Catania				
12	Sopravvenienze passive	5.129,46	250,81		4.878,65
13	Liquidazione indennizzi	9.489,95	40.888,34	-	31.398,39
	<b>TOTALI</b>	<b>415.732,43</b>	<b>375.677,25</b>		<b>40.055,18</b>
	<b>RENDITE</b>				
16	Interessi attivi bancari	221,26	727,32	-	506,06
17	Rendite su Titoli	63.217,42	34.146,88		29.070,54
18	Interessi attivi Aziende		-		-
19	Ricavi diversi		-		-
20	Ricavi gestione immobili	46.554,00	45.052,50		1.501,50
21	Sopravvenienze attive	311,32	365,79	-	54,47
23	Plusvalenze su immobili	0,00	1.000,00	-	1.000,00
25	Utilizzo Fondo Riserva	0,00	26.938,91	-	26.938,91
	<b>TOTALI</b>	<b>110.304,00</b>	<b>108.231,40</b>		<b>2.072,60</b>
	<b>SALDI</b>	<b>305.428,43</b>	<b>267.445,85</b>		<b>37.982,58</b>

In merito alle risultanze delle Spese e Rendite di Gestione si possono formulare alcune considerazioni:

## **2 STIPENDI E ONERI DEL PERSONALE**

L'ammontare degli stipendi corrisposti al personale al 31/12/2017 è pari a € 98.445,52 a fronte di un preventivo di € 93.000,00.

L'importo è relativo al compenso per la collaborazione professionale della dott.ssa Fabianelli, in qualità di Responsabile del Fondo e allo stipendio della signora Mazzone distaccata da Utilitalia, come previsto dalla delibera del Consiglio di Amministrazione del 29 novembre 2016. Comprende anche gli arretrati corrisposti alla Dott.ssa Rina Fabianelli, nel mese di gennaio 2017, relativi all'anno 2016.

La differenza tra il preventivo e il consuntivo è di euro 5.445,52.

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

L'ammontare delle spese di amministrazione è risultato pari a € 111.706,98 ed ha registrato, quindi, un aumento di € 13.918,03 nei confronti del 2016.

Rispetto all'importo iscritto nel bilancio di previsione sono da rilevare maggiori spese di amministrazione per € 21.706,98. Le maggiori spese sono dovute alle "Prestazioni di servizi", che riguardano il pagamento degli onorari al Notaio per la vendita del lastrico solare di Via Scirè 28, per un importo di euro 2.274,00, spese legali per attività di consulenza relativa alla messa in liquidazione delle Aziende con pensionati Premungas e alle azioni da intraprendere per assicurare la continuità dei pagamenti delle integrazioni; per euro 8.310,00 e maggiori spese condominiali per la sede del Fondo, dovute ad arretrati da pagare relativi alle spese di riscaldamento dal 2012 al 2017 per un importo di circa euro 10.000,00.

## **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, indicati alla voce "Imposte e tasse" per l'importo di € 4.653,33, hanno registrato una diminuzione di € 7.454,71 rispetto all'esercizio 2016, poiché il pagamento IMU dell'anno 2017 non è stato effettuato in quanto la sede è considerata bene strumentale del Fondo, ai sensi dell'art.7, comma 1, lettera I, del D.lgs.504/92.

Sono stati avviati i passi necessari presso l'Agenzia delle Entrate per il recupero di eventuali maggiori importi versati in passato.

#### **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 € 221,26. Si è registrato pertanto una diminuzione € 506,06 nei confronti dell'esercizio precedente, dovuto alle minori giacenze in conto corrente e all'ulteriore diminuzione del tasso di interesse. La previsione degli interessi attivi era stata di € 500,00 . Rispetto alla previsione la differenza di interessi attivi è quindi pari a € 278,74. Il tasso attivo netto medio dell'anno 2016 è stato dello 0,074%.

La gestione degli investimenti in titoli ha registrato rendite per un importo pari a € 63.217,42 su un importo investito di € 3.351.634,94. Nel preventivo per l'esercizio 2017 erano state considerate rendite su titoli per € 35.000,00. Il rendimento di una parte di patrimonio investito in titoli di Stato effettuato nell'anno 2017, ha dato un interesse medio dell'1,88%.

Le minusvalenze su titoli ammontano a € 19.528,20, dovute alla riduzione dei corsi dei BTP in portafoglio, pertanto il rendimento netto del patrimonio investito al netto delle minusvalenze su titoli è dell'1,30%, da considerarsi sempre positivo, in uno scenario di rendimenti dei BTP molto

bassi, ma con titoli legati in parte all'andamento dell'inflazione che nel 2017 ha avuto un rialzo che non era stato previsto..

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 2017 un utile netto di € 46.554,00. Il preventivo per l'anno 2017 era stato di € 45.000,00. Si è registrato pertanto un aumento di € 1.501,50 nei confronti dell'esercizio 2016.

La proprietà immobiliare di Premungas è la sede di via Savoia 82.

## **10   ACCANTONAMENTO FONDO RISERVA**

Nell'anno 2017 è stato accantonata al il "Fondo di Riserva" la somma di euro € 99.586,25. Tale accantonamento è funzionale al raggiungimento del pareggio di bilancio e trova la sua origine nelle minori erogazioni di integrazioni rispetto al preventivo e nelle maggiori rendite su titoli, ridotte dalle maggiori spese di amministrazione

## **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. 500.000 (€ 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 2017 si riferisce a n°2 lavoratori collocati a riposo nel periodo ed è pari a € 9.489,95.

#### **14 LIQUIDAZIONE BONUS**

Nell'anno 2017 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 € 274.914,94 registrando un aumento di € 39.691,38 rispetto al saldo al 31 dicembre 2016.

### **5 TITOLI**

Al 31 dicembre 2017, la consistenza dei titoli, valutata in base al valore corrente dei titoli a tale data comunicati dal gestore, è risultata pari a € 3.351.634,94 con un aumento di € 135.577,94 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 € 3.708,03.

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

Alla data del 31 dicembre 2016 il C/Aziende ha registrato un saldo attivo di € 366.624,58 contro € 365.539,89 del precedente esercizio. Trattasi degli importi dovuti per l'estratto conto del terzo quadrimestre, che viene saldato dalle Aziende nei primi mesi 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 2016 è pari a zero, per quanto è già stato chiarito in merito all'alienazione del lastrico solare..

## **8 MOBILI E MACCHINE**

Il valore dei mobili e macchine al 31/12/2017 è pari a € 51.425,25, la variazione rispetto al valore dell'anno 2016 è pari a zero.

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

La consistenza del Fondo Riserva al 1° gennaio 2017 è di € 5.260.246,92, mentre al 31 dicembre 2016 era di € 5.160.660,67.

La maggiore consistenza di € 99.586,25 è da attribuire all'accantonamento relativo alle ragioni esposte dalla voce Accantonamento al Fondo di Riserva.

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

Al 31 dicembre 2016 il saldo del C/"Debiti diversi" è risultato pari a € 184.187,17, con un aumento di € 42.739,53 rispetto al 2016.

Da rilevare che nel mese di novembre 2017 è stato fatto un Accordo tra Premungas e ASML SpA Lissone in liquidazione, in cui Premungas ha ricevuto la somma di € 42.000,00 per il pagamento delle integrazioni ai pensionati di ASML SpA dal 1° gennaio 2018, poiché è imminente lo scioglimento della Società in liquidazione.

## **Debiti verso ex dipendenti ASML SpA**

Come già anticipato, a seguito della messa in liquidazione dell'Azienda ASNL SpA Lissone, Premungas e l'Azienda hanno stipulato un Accordo siglato in data 15 novembre 2017, che prevedeva il versamento di euro 42.000,00 a fronte del pagamento delle integrazioni ai 3 ex dipendenti , ora pensionati da parte dei Premungas a far data dal 1° gennaio 2018, per il restante periodo di vita degli stessi.

Il versamento da parte dell'Azienda è stato effettuato in data 29 dicembre 2017.

Il Fondo pertanto, preleverà mensilmente le somme necessarie al pagamento delle integrazioni ai pensionati.

Il calcolo è stato effettuato in maniera prudenziale dall'attuario che ha seguito Premungas negli ultimi anni per le valutazioni degli accantonamenti comunicati alle Aziende per far fronte al pagamento delle integrazioni ai propri pensionati, in base alla speranza di vita degli stessi.

## **16 FONDO ACCANTONAMENTO CATANIA**

Al 31.12.2017 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 € 371.719,23, contro € 311.719,23 dell'esercizio 2016. La differenza di € 60.000,00 è da attribuire all'ammortamento conseguente 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 € 48.856,77, con una differenza di € 1.908,36 rispetto all’esercizio 2016, dovuta all’ampliamento dell’impianto elettrico.

## 19 FONDO SVALUTAZIONE CREDITI

La consistenza del “Fondo Svalutazione Crediti”, inalterata rispetto al 31/12/2016, è pari a € 51.621,93, in quanto congrua rispetto ai rischi di credito.

### PENSIONATI

Il numero dei pensionati, alla data del 1° gennaio 2018, è pari a 2.930 unità.

Il numero dei pensionati che beneficiano dell’integrazione è di 1.346 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
1.1.2016	1.513	48,82	1.586	51,18	3.099
1.1.2016	1.428	47,33	1.589	52,67	3.017
1.1.2017	1.346	45,94	1.584	54,06	2.930

Nel corso del 2017 sono deceduti n° 69 pensionati senza eredi.

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

Nel corso del 2017, il Consiglio di Amministrazione ha tenuto n° 2 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.

IL PRESIDENTE  
(Giuseppe Lalla)