

PREMUNGAS

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE AL BILANCIO CONSUNTIVO DELL'ESERCIZIO 2023

La relazione viene presentata nel mese di aprile 2024, ai sensi dell'art. 36 del Regolamento COVIP sulle procedure deliberato il 19 maggio 2021, che ha riportato l'approvazione del bilancio al 30 aprile di ogni anno.

A corredo del presente consuntivo è importante premettere che nel corso del 2023 si è proseguito nell' ottemperare e nel perseguire gli obiettivi normativi richiesti dalle modifiche apportate al d.lgs 252/2005 per effetto del recepimento, della direttiva comunitaria 2016/2341 UE (c.d. IORP2) ad opera d.lgs 147/2018. La normativa IORP 2, appunto, richiede a tutti i fondi di adeguarsi a norme di controllo maggiormente stringenti rispetto alle attività svolte istituendo una serie di funzioni e di strumenti formali a verifica dell'operato dei fondi stessi. I temi di maggiore attenzione riguardano sicuramente un ruolo di maggior controllo da parte di COVIP e soprattutto la possibilità di effettuare verifiche specifiche in qualunque momento. La delibera, che ha definito chiaramente alcuni elementi da porre in essere in seno al fondo stesso, ha previsto: l'istituzione di funzioni fondamentali di controllo (Revisione interna), di indirizzo strategico dei rischi (Gestione del rischio) ed attuariale; il cambio della denominazione del responsabile del fondo in quella di Direttore; l'adozione di una politica chiara di remunerazione per i soggetti che rivestono funzioni rilevanti all'interno del Fondo, nonché una politica di gestione del rischio, in particolare finanziario e delle linee guida di individuazione e valutazione dei rischi.

Nel corso del 2023 si è provveduto a studiare di modificare l'art.7 dello Statuto, "Contributi", cui si è deliberato e proposto di aggiungere il comma 4-bis per meglio regolamentare il trasferimento dell'obbligo della titolarità dal cedente del ramo di azienda al cessionario. La modifica verrà perfezionata nell'anno 2024 con apposito Verbale di accordo tra le Organizzazioni Sindacali di categoria.



La gestione del Fondo è proseguita nel rispetto delle nuove disposizioni deliberate da Covip e rivolgendo la necessaria attenzione alla gestione del rischio.

L'esercizio 2023, di cui presentiamo il conto consuntivo, si compendia nei seguenti numeri:

Conto Esercizio

| | |
|-----------------------------|---------------------|
| Costi | € 2.937.809,28 (1) |
| Ricavi | € 2.937.809,28 (1a) |
| Utile (perdita) d'esercizio | € 0 |

Situazione Patrimoniale

| | |
|-----------------------------|--------------------|
| Attività | € 6.562.431,04 (2) |
| Passività | € 6.562.431,04 (2) |
| Utile (perdita) d'esercizio | € 0 |

CONTO ESERCIZIO

In allegato 1) e 1a) si presenta il Conto Esercizio 2023 con il confronto fra i dati consuntivi del 2023 e i dati preventivi del 2023 e le relative differenze.

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.

La differenza tra contributi ricevuti, compresi di recuperi e rettifiche per integrazioni erogate, a fronte di spese e rendite di gestione connesse alle prestazioni, è stata pari a € - 25.211,47, come da dettaglio a pagina 5.



| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO 2023 | CONSUNTIVO 2022 | DIFFERENZE |
|------------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------|
| Contributi | 2.629.573,66 | 3.004.046,28 | - 374.472,62 |
| Rendite su titoli | 232.018,75 | 155.104,70 | 76.914,05 |
| Ricavi gestione immobili | 42.184,72 | 39.409,41 | 2.775,31 |
| Recuperi e rettifiche | 1.700,04 | 2.222,10 | -522,06 |
| Altre voci di ricavo | 32.332,11 | 229.312,85 | -196.980,74 |
| TOTALI | 2.937.809,28 | 3.430.095,34 | -492.286,06 |
| Integrazioni | 2.656.485,17 | 2.822.311,07 | -165.825,90 |
| Oneri per collaborazioni | 82.589,52 | 74.443,07 | 8.146,45 |
| Spese di amministrazione | 115.286,86 | 93.032,25 | 22.254,61 |
| Quote ammortamento | 63.284,52 | 62.681,80 | 602,72 |
| Liquidazione Indennizzi | | | |
| Altre voci di costo | 20.163,21 | 377.627,15 | -357.463,94 |
| TOTALI | 2.937.809,28 | 3.430.095,34 | -492.286,06 |
| Utile (perdita d'esercizio) | - | - | - |

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

- CONTRIBUTI

I contributi a carico delle Aziende sono stati € 2.629.573,66,

in conformità dell'applicazione degli Accordi 16/4/1997, 29/10/1997 e
1/12/1997.

La differenza tra i contributi preventivati e quelli effettivamente corrisposti è stata di meno € 20.926,34, mentre sono diminuiti di € 374.472,62 rispetto all'anno 2022.

- INTEGRAZIONI E RECUPERI

- Integrazioni ai pensionati nel corso dell'anno 2023
per n° 750 pensionati € 2.656.485,17

L'ammontare delle integrazioni erogate risulta superiore alle previsioni di € 56.485,17, mentre sono diminuite di € 165.825,90 rispetto all'anno 2022.

L'importo dei recuperi e delle rettifiche delle integrazioni è pari a € 1.700,04, in diminuzione rispetto all'anno 2022 di € 522,06.

- SPESE E RENDITE DI GESTIONE

Come si evince dal dettaglio esposto nel prospetto di pagina 5, le Spese e Rendite di Gestione hanno registrato un saldo attivo di € 25.211,47 (saldo passivo di € 183.957,31 nel 2022), che evidenzia le differenze delle singole voci dall'entità dell'anno precedente.

8

| NUMERI | DESCRIZIONE | 2023 | 2022 | DIFFERENZE |
|--------|--------------------------------|-------------|------------|--------------|
| | SPESE | | | |
| 2 | Oneri per collaborazioni | 82.589,52 | 74.443,07 | 8.146,45 |
| 3 | TFR | | | |
| 4 | Spese di Amministrazione | 115.286,86 | 93.032,25 | 22.254,61 |
| 5 | Imposte e tasse | 373,84 | 346,89 | 26,95 |
| 6 | Quota ammortamento | | | |
| | mobili, macchine e immobili | 3.284,52 | 2.681,80 | 602,72 |
| 6bis | Quota amm.to immobili | 60.000,00 | 60.000,00 | - |
| 7 | Interessi passivi/minusvalenza | | | |
| | su titoli | 19.570,44 | 373.969,12 | - 354.398,68 |
| 8 | Costi gestione immobili | | | |
| 9 | Accantonamento "Fondo Riserva | | | |
| | Cessione Immobili" | | | |
| 10 | Accantonamento "Fondo Riserva" | | | - |
| 11 | Quota accantonamento Catania | | | |
| 12 | Soprawenienze passive | 218,93 | 3.311,14 | - 3.092,21 |
| 13 | Liquidazione indennizzi | | | - |
| 14 | Liquidazione bonus | | | - |
| | TOTALI | 281.324,11 | 607.784,27 | - 326.460,16 |
| | RENDITE | | | |
| 16 | Interessi attivi bancari | 403,23 | 3,49 | 399,74 |
| 17 | Rendite su Titoli | 232.018,75 | 155.104,70 | 76.914,05 |
| 18 | Interessi attivi Aziende | | | - |
| 19 | Ricavi diversi | | | - |
| 20 | Ricavi gestione immobili | 42.184,72 | 39.409,41 | 2.775,31 |
| 21 | Soprawenienze attive | 136,62 | 5.023,30 | - 4.886,68 |
| 23 | Plusvalenze su immobili | | | - |
| 25 | Utilizzo Fondo Riserva | 31.792,26 | 224.286,06 | - 192.493,80 |
| | TOTALI | 306.535,58 | 423.826,96 | - 117.291,38 |
| | SALDI | - 25.211,47 | 183.957,31 | - 209.168,78 |



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

Voce 2 ONERI PER COLLABORAZIONI

L'ammontare dei compensi per le collaborazioni professionali al 31/12/2023 è pari a € 82.589,52 a fronte di un preventivo di € 76.000,00 (all.1).

La differenza tra preventivo e consuntivo è di euro 6.589,52.

L'importo è relativo al compenso per la collaborazione professionale della dott.ssa Fabianelli, in qualità di Direttore (come previsto dalla nuova normativa Covip), e al rimborso del collaboratore esterno, dipendente della società Vega Edp con la quale il Fondo ha stipulato un contratto di collaborazione che può essere rinnovato annualmente, salvo disdetta di una delle due parti. Tale collaborazione ha avuto inizio il 1° gennaio 2023 ed è terminata il 31 dicembre 2023, a seguito di quanto deliberato dal Consiglio di Amministrazione il 4 dicembre 2020 e di rinnovo per il 2023 tramite mandato conferito al Presidente.

Il consuntivo 2023 presenta un aumento di euro 8.146,45 rispetto al consuntivo 2022, dovuto all'applicazione dell'indice Istat dell'11,03% sull'importo del costo della collaborazione dell'anno 2022.

Voce 4 SPESE DI AMMINISTRAZIONE (allegato 4)

L'ammontare delle spese di amministrazione è risultato pari a € 115.286,86 ed ha registrato, come è già stato evidenziato, un aumento di € 22.254,61 rispetto al 2022.

Le maggiori spese di amministrazione per € 15.286,86 rispetto all'importo iscritto nel bilancio di previsione sono da attribuire alle spese di condominio di via Savoia per circa € 15.000,00 e alle consulenze legali per le modifiche statutarie.



Voce 5 IMPOSTE E TASSE (vedi allegato 5)

Con riferimento alle "Imposte e Tasse" si rileva che il Fondo ha versato l' imposta di registro sugli affitti per un importo di € 373,84, gravante sul canone riscosso per l'immobile di Via Savoia, registrando un aumento di € 26,95 rispetto allo stesso onere dell'esercizio 2022.

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

I costi e proventi di natura finanziaria sono collocati nella voce 7 dei costi e nelle voci 16 e 17 dei ricavi di esercizio.

Le minusvalenze su titoli (voce 7) ammontano a € 19.570,44 e sono conseguenza della riduzione dei corsi dei BTP in portafoglio, prodotta dall'andamento dei tassi di interesse crescenti.

La gestione degli investimenti in titoli di Stato che ha generato rendite per € 232.018,75 (voce 17), su un importo investito di € 4.155.580,16 (all.2), escluse le minusvalenze, contro la previsione di € 150.000,00. L'incremento delle rendite su Titoli è da attribuire alla riduzione dello spread nel corso dell'anno 2023.

Il rendimento netto complessivo del patrimonio investito deve essere pertanto considerato unitamente alle indicate minusvalenze su titoli.

L'ammontare lordo degli interessi attivi relativi ai depositi di conto corrente bancario è risultato pari a € 403,23 (voce 15). Si è registrato pertanto un aumento di € 399,74 nei confronti dell'esercizio precedente e a fronte di una previsione di € 0, dovuta all'ulteriore contrazione del tasso di interesse applicato nel 2023 ai conti correnti bancari.

E' noto che, a seguito della delibera COVIP 16 marzo 2012, il Consiglio di Amministrazione ha deliberato in data 4 dicembre 2020 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 liquidabilità dell'investimento.

Voci 8-19 GESTIONE IMMOBILI

La gestione ordinaria degli immobili di proprietà del Fondo, costituiti dalla sede di Via Savoia 82 utilizzata in parte dal fondo Pegaso, è data dalla differenza fra ricavi e costi della relativa gestione, ha registrato nel 2023 un utile netto di € 42.184,72 contro la previsione di € 42.000,00, con un aumento di € 2.775,31 rispetto all'esercizio 2022. Non sono state sostenute spese straordinarie.

9 ACCANTONAMENTO FONDO RISERVA

Nell'anno 2023 non è stato fatto alcun accantonamento.

Voce 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%. Nell'anno 2023 non sono state corrisposte "indennità una tantum."

Voce 14 LIQUIDAZIONE BONUS



Nell'anno 2023 non vi sono stati trasferimenti di bonus di lavoratori iscritti al Fondo Pegaso.

Voce 25 UTILIZZO FONDO RISERVA

Nell'anno 2023 è stato utilizzato il "Fondo Riserva" per euro 31.792,26. La gestione, come è già stato chiarito, è stata influenzata dalle maggiori integrazioni erogate, pari ad € 56.000,00 circa, dai minori contributi incassati circa € 21.000,00 e dalle maggiori spese di amministrazione di € 20.000,00 circa, compensate in parte dalle maggiori rendite su titoli (€ 76.000,00 circa).

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Giovanni Sartori".

SITUAZIONE PATRIMONIALE

In allegato 2 si presenta la Situazione Patrimoniale del Fondo al 31 dicembre 2023 che di seguito si commenta:

Voce 1 COSTI PLURIENNIALI

Non vi sono costi da ammortizzare negli anni.

Voce 3 BANCHE

La consistenza dei depositi di conto corrente è pari a € 170.679,39, inferiore al saldo al 31 dicembre 2022 di € 50.659,77.

Voce 4 TITOLI

La consistenza dei titoli, valutata in base al valore corrente comunicata dal gestore, è risultata pari a € 4.155.580,16 con un aumento di € 127.810,82 rispetto alla stessa data dell'esercizio precedente.

Voce 5 CREDITI DIVERSI (allegato 7)

Il saldo del conto Crediti diversi è pari a € 0.

Voci 6-11 CREDITI E DEBITI VERSO AZIENDE (allegato 10)

Il saldo dei crediti verso Aziende è pari ad € 177.904,93 contro € 254.094,03 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 e che trova sviluppo nell'allegato 10.

Non sussistono debiti verso Aziende.

Voci 7-14 IMMOBILI

Gli immobili di proprietà del Fondo sono iscritti all'attivo per € 2.000.000,00 e risultano ammortizzati per € 731.719,23. Secondo le indicazioni



fornite da COVIP, si rileva che il valore netto trova riscontro nel valore di mercato del bene.

Voce 8 MOBILI E MACCHINE

Il valore di mobili e macchine è pari a € 58.227,65, con un aumento di € 3.651,24 rispetto al 2022.

Voce 9 FONDO RISERVA (allegato 9)

La consistenza del Fondo Riserva è di € 5.448.143,61 a seguito dell'utilizzo di € 31.792,26 effettuato per le ragioni già esposte.

Voce 10 DEBITI DIVERSI (allegato 8)

Il saldo di "Debiti diversi" è pari a € 133.824,92, con un aumento di € 24.690,67 rispetto al 2022.

Tra le voci elencate nell'allegato merita un commento il "Fondo Pensionati Desio", che come già anticipato nei commenti ai precedenti bilanci, è stato creato a seguito dell'Accordo fra l'Amministratore Unico della Società GSD Desio e Premungas, siglato in data 27 novembre 2019, che prevedeva il versamento di € 86.779,00 a fronte del pagamento delle integrazioni agli 8 ex dipendenti, ora pensionati, da parte del Fondo Premungas a far data dal 1° gennaio 2020, per il restante periodo di vita degli stessi.

Il Fondo pertanto, preleva 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.

Al 31 dicembre 2023 il Fondo residuo degli ex dipendenti GSD S.r.l. ammonta a € 46.575,84.

Analoga considerazione va fatta per il "Fondo Pensionati Lissone" che per le ragioni già esposte a commento del bilancio 2017, si ricorda che il Fondo



per il pagamento delle integrazioni ai pensionati di ASML SpA di Lissone, costituito nel 2017, ammonta ad € 7.456,60 a fine anno 2023.

Voce 13 FONDO ACCANTONAMENTO CATANIA

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

Voce 14 FONDO AMMORTAMENTO IMMOBILI

La consistenza del "Fondo Ammortamento Immobili" è di € 731.719,23, contro € 671.719,23 dell'esercizio 2022. L'incremento di € 60.000,00 è da attribuire all'ammortamento dell'immobile di Via Savoia 82 effettuata nel 2013.

Voce 15 FONDO AMMORTAMENTO MOBILI E MACCHINE

La consistenza del "Fondo Ammortamento Mobili e Macchine", a chiusura dell'esercizio, è pari a € 52.497,32, con un incremento di € 908,52 rispetto all'esercizio 2022 (dovuto all'acquisto di un nuovo computer per l'ufficio e di un portatile).

Voce 16 FONDO SVALUTAZIONE CREDITI

La consistenza del "Fondo Svalutazione Crediti" è rimasta inalterata rispetto al 31/12/2022, ed è pari a € 51.621,93, in quanto considerata congrua rispetto ai rischi di credito.

PENSIONATI

Il numero totale dei pensionati, alla data del 1° gennaio 2023 è pari a 2.249 unità, di cui beneficiano dell'integrazione 825 unità.

| Periodo | Pensionati con integrazione | % sul totale | Pensionati senza integrazione | % sul totale | Numero complessivo |
|----------|-----------------------------|--------------|-------------------------------|--------------|--------------------|
| 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 |
| 1.1.2017 | 1.428 | 47,33 | 1.589 | 52,67 | 3.017 |
| 1.1.2018 | 1.346 | 45,94 | 1.584 | 54,06 | 2.930 |
| 1.1.2019 | 1.240 | 43,86 | 1.587 | 56,14 | 2.827 |
| 1.1.2020 | 1.143 | 41,99 | 1.579 | 58,01 | 2.722 |
| 1.1.2021 | 1.031 | 42,12 | 1.417 | 57,88 | 2.448 |
| 1.1.2022 | 940 | 39,95 | 1.413 | 60,05 | 2.353 |
| 1.1.2023 | 825 | 36,68 | 1.424 | 63,32 | 2.249 |
| 1.1.2024 | 750 | 34,67 | 1.413 | 65,33 | 2.163 |

8

Nel corso del 2023 sono deceduti n° 75 pensionati con diritto all'integrazione e n° 11 pensionati senza diritto all'integrazione, per un totale di 86 pensionati.

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

Nel corso del 2023, 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.

LA PRESIDENTE
(Pbla Giuliani)
Pbla Giuliani

&