

PREMUNGAS

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE AL BILANCIO CONSUNTIVO DELL'ESERCIZIO 2019

La presente relazione viene presentata nel mese di maggio 2020, a seguito delle disposizioni del Decreto Legge 23 febbraio 2020 e dei successivi DPCM, emanate a causa dell'emergenza epidemiologica e richiamate dalla COVIP in data 11 marzo 2020, che consentono ai fondi pensione negoziali e preesistenti di posticipare la convocazione degli organi sociali per l'approvazione del bilancio 2019 entro la fine del giugno 2020.

L'esercizio 2019, di cui presentiamo il conto consuntivo, si compendia nei seguenti numeri:

Conto Esercizio

Costi	€ 4.200.453,96 (1)
Ricavi	€ 4.200.453,96 (1a)
Utile (perdita) d'esercizio	€ 0

Situazione Patrimoniale

Attività	€ 6.493.670,38(2)
Passività	€ 6.493.670,38 (2)
Utile (perdita) d'esercizio	€ 0

CONTO ESERCIZIO

In allegato 1) e 1a) si presenta il Conto Esercizio 2019 con il confronto sia con i dati consuntivi del 2018 che con i dati preventivi del 2019 e 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 ed integrazioni erogate, tenuto conto del recupero di integrazioni, è stata pari a euro 250.045,32, come da prospetto allegato n. 3.

DESCRIZIONE	CONSUNTIVO 2019	CONSUNTIVO 2018	DIFFERENZE
Contributi	3.967.976,72	4.293.698,47	- 325.721,75
Rendite su titoli	183.739,39	64.822,75	118.916,64
Ricavo gestione Immobili	47.278,31	50.701,86	- 3.423,55
Altre voci di ricavo	1.459,54	2.742,21	- 1.282,67
TOTALI	4.200.453,96	4.411.965,29	- 211.511,33
Integrazioni	3.718.581,76	4.023.273,45	- 304.691,69
Oneri per collaborazioni	63.564,40	80.502,73	- 16.938,33
Spese di amministrazione	91.445,46	94.922,13	- 3.476,67
Quote ammortamento	67.566,94	65.821,29	1.745,65
Liquidazione Indennizzi		14.912,78	- 14.912,78
Altre voci di costo	259.295,40	132.532,91	126.762,49
TOTALI	4.200.453,96	4.411.965,29	- 211.511,33
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 € 3.967.976,72.

La differenza tra i contributi preventivati e quelli effettivamente corrisposti è stata di meno € 4.903,28, mentre sono diminuiti di € 325.721,75 rispetto all'anno 2018.

INTEGRAZIONI E RECUPERI

- Integrazioni al 1° gennaio 2019 per n° 1.143

pensionati

€ 3.718.581,76

L'ammontare delle integrazioni erogate risulta inferiore alle previsioni di € 81.418,24, mentre sono diminuite di € 304.691,69 rispetto all'anno 2018.

L'importo dei recuperi e delle rettifiche è pari a € 650,36, in diminuzione rispetto all'anno 2018 di € 448,57.

SPESE E RENDITE DI GESTIONE

Le Spese e Rendite di Gestione connesse alle prestazioni, hanno registrato un saldo passivo di € 250.045,32 (271.523,95 nel 2018), come da dettaglio esposto nel prospetto che segue il quale evidenzia le differenze delle singole voci dall'entità dell'anno precedente.

NUMERI	DESCRIZIONE	2019	2018	DIFFERENZE
	SPESE			
2	Oneri per collaborazioni	63.564,40	80.502,73	- 16.938,33
3	TFR			-
4	Spese di Amministrazione	91.445,46	94.922,13	- 3.476,67
5	Imposte e tasse	1.353,50	1.808,54	- 455,04
6	Quota ammortamento			-
	mobili, macchine e immobili	7.566,94	5.821,29	1.745,65
6bis	Quota amm.to immobili	60.000,00	60.000,00	-
7	Interessi passivi/minusvalenza su titoli	4.231,34	113.991,44	- 109.760,10
8	Costi gestione immobili	7.686,00	81,30	7.604,70
9	Accantonamento "Fondo Riserva Cessione Immobili"			-
10	Accantonamento "Fondo Riserva"	244.674,87	14.167,65	230.507,22
11	Quota accantonamento Catania			-
12	Sopravvenienze passive	1.349,69	2.483,98	- 1.134,29
13	Liquidazione indennizzi	0,00	14.912,78	- 14.912,78
	TOTALI	481.872,20	388.691,84	93.180,36
	RENDITE			
16	Interessi attivi bancari	80,03	126,53	- 46,50
17	Rendite su Titoli	183.739,39	64.822,75	118.916,64
18	Interessi attivi Aziende			-
19	Ricavi diversi			-
20	Ricavi gestione immobili	47.278,31	50.701,86	- 3.423,55
21	Sopravvenienze attive	729,15	1.516,75	- 787,60
23	Plusvalenze su immobili	0,00	0,00	-
25	Utilizzo Fondo Riserva	0,00	0,00	-
	TOTALI	231.826,88	117.167,89	114.658,99
	SALDI	250.045,32	271.523,95	- 21.478,63

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

2 ONERI PER COLLABORAZIONI

L'ammontare dei compensi per le collaborazioni professionali al 31/12/2019 è pari a € 63.564,40 a fronte di un preventivo di € 80.000,00 (all.1).

L'importo è relativo al compenso per la collaborazione professionale della dott.ssa Fabianelli, in qualità di Responsabile del Fondo e al rimborso del collaboratore esterno, dipendente della società Vega Edp con la quale il Fondo ha stipulato un contratto di collaborazione sottoscritto dal Presidente a seguito di autorizzazione del Consiglio di amministrazione del 3 aprile 2019. Tale collaborazione ha avuto inizio il 1° maggio 2019 ed è terminata il 31 dicembre 2019, ma è stata rinnovata per l'esercizio in corso. Il contratto di collaborazione prevede infatti la possibilità di rinnovo di anno in anno, salvo disdetta di una delle due parti.

La differenza tra il preventivo e il consuntivo di € 16.435,60 consegue al differimento della collaborazione dal 1° gennaio al 1° maggio 2019, data di effettivo inizio.

3 SPESE DI AMMINISTRAZIONE (allegato 4)

L'ammontare delle spese di amministrazione è risultato pari a € 91.445,46 ed ha registrato, quindi, una diminuzione di € 3.476,67 nei confronti del 2018.

Rispetto all'importo iscritto nel bilancio di previsione sono da rilevare minori spese di amministrazione per € 3.554,54, da attribuire principalmente alla voce Prestazioni di servizi (nello specifico per consulenze legali).

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

L'importo complessivamente versato all'Erario, a titolo di IMU (Imposta Municipale sugli Immobili), TASI (Tassa Servizi Indivisibili) e Imposta di Registro Affitti, indicato alla voce "Imposte e tasse" per € 1.353,50, ha registrato una diminuzione di € 455,04 rispetto all'esercizio 2018. La differenza è dovuta alla TARI (Tassa Comunale Smaltimento Rifiuti) di competenza di Premungas, rimborsata integralmente dal Fondo Pegaso che se ne fa carico per l'intero immobile di Via Savoia 82 interno 12/13.

5 **QUOTA AMMORTAMENTO MOBILI E MACCHINE E QUOTA AMMORTAMENTO BENI IMMATERIALI**

La voce comprende la quota ammortamento mobili e macchine per un importo di € 647,66 e la quota di ammortamento beni immateriali per un importo di € 6.919,28, per un totale complessivo di € 7.566,94, che confrontato con quello dell'anno 2018 da una differenza di € 1.745,65.

7-15-16 **INTERESSI ATTIVI BANCARI, RENDITE SUI TITOLI E PLUS / MINUSVALENZE**

I costi e proventi di natura finanziaria sono collocati nella voce 7 dei costi e nelle voci 15 e 16 dei ricavi di esercizio.

Le minusvalenze su titoli (voce 6) ammontano a € 4.231,34 e conseguono alla riduzione dei corsi dei BTP in portafoglio, prodotta dall'andamento dei tassi di interesse.

La gestione degli investimenti in titoli di Stato ha prodotto rendite per € 183.739,39 (voce 16), su un importo investito di € 3.690.628,67, contro la previsione di € 40.000,00. Il rendimento netto complessivo del patrimonio investito deve essere considerato unitamente alle minusvalenze su titoli di euro 4.231,34.

Il notevole incremento delle rendite su Titoli, è da attribuire alla riduzione dello spread nel corso dell'anno 2019, con conseguente rivalutazione del valore dei BTP.

L'ammontare lordo degli interessi attivi relativi ai depositi di conto corrente bancario è risultato pari a € 80,03 (voce 14). Si è registrata pertanto una diminuzione di € 46,50 nei confronti dell'esercizio precedente e a fronte di una previsione di € 120,00, dovuta all'ulteriore contrazione del tasso di interesse applicato ai conti correnti bancari, pari allo 0,010%.

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 per preservare il valore del Fondo stesso, garantendo nel contempo la pronta disponibilità dell'impiego.

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 e dal Consorzio Gaia in liquidazione, è data dalla differenza fra ricavi e costi della relativa gestione, ha registrato nel 2018 un utile netto di € 39.592,31. I ricavi sono stati di € 47.278,31, contro la previsione di € 45.000,00, con un aumento di € 2.278,31 dovuto al rimborso da parte del fondo Pegaso di spese di condominio sostenute negli anni precedenti.

Sono state peraltro sostenute spese straordinarie per € 7.686,00 per il rinnovo parziale dell'impianto elettrico e la sostituzione di serramenti fatiscenti.

Nell'anno 2019 è stata accantonata al "Fondo di Riserva" la somma di euro € 244.674,87, a fronte del pareggio di bilancio, a seguito del buon esito della gestione emergente dai dati sopra descritti.

12 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 Lire 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, dalla data di cessazione dell'iscrizione sopra individuata, fino all'incremento massimo del 5%. Nell'anno 2019 non sono state corrisposte "indennità una tantum".

13 LIQUIDAZIONE BONUS

Nell'anno 2019 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:

3 BANCHE

A chiusura dei conti la consistenza dei depositi di conto corrente è risultata pari a € 409.195,31 inferiore al saldo al 31 dicembre 2018 di € 57.018,99.

4 TITOLI

Al 31 dicembre 2019, la consistenza dei titoli, valutata in base al valore corrente dei titoli a tale data comunicati dal gestore, è risultata pari ad € 3.690.628,67 con un aumento di € 452.985,17 rispetto alla stessa data dell'esercizio precedente.

5 CREDITI DIVERSI (allegato 7)

A chiusura dell'esercizio il saldo del conto Crediti diversi è risultato pari a € 4.639,31, comprendono esclusivamente ratei attivi per cedole in corso di maturazione.

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

Il saldo dei crediti verso Aziende è pari ad € 324.136,98 contro € 336.626,78 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.

7 IMMOBILI

Gli immobili di proprietà del Fondo sono iscritti all'attivo per lo stesso valore di € 2.000.000 indicato al 31 dicembre 2018. Secondo le indicazioni fornite da COVIP, tale valore, al netto dei relativi ammortamenti, risponde al valore di mercato del bene.

8 MOBILI E MACCHINE

Il valore dei mobili e macchine al 31 dicembre 2019 è pari ad € 50.671,41, corrispondente allo stesso valore dell'anno 2018.

9 FONDO RISERVA (allegato 9)

La consistenza del Fondo Riserva al 31 dicembre 2019 è di € 5.519.089,44.

La maggiore consistenza rispetto al 31 dicembre 2018, di € 244.674,87, è da attribuire all'accantonamento le cui ragioni sono state esposte a commento della voce specifica.

10 DEBITI DIVERSI (allegato 8)

Al 31 dicembre 2019 il saldo del Conto "Debiti diversi" è risultato pari a € 236.587,15, con un aumento di € 76.091,17 rispetto al 2018.

Per effetto dell'Accordo tra Premungas e GSD S.r.l. Desio, di cui si dirà fra poco, Premungas ha ricevuto la somma di € 86.779,00 per il pagamento delle integrazioni ai pensionati di GSD S.r.l. Desio dal 1° gennaio 2020. L'importo è iscritto fra i Debiti diversi, come fatto in passato per analoga situazione con l'ex azienda di Lissone.

A seguito di delibera dell'assemblea dei soci, l'amministratore unico della Società GSD Desio ha stipulato con Premungas un accordo siglato in data 27 novembre 2019, che ha previsto il versamento di euro 86.779,00 a fronte del pagamento da parte del Fondo delle integrazioni agli 8 ex dipendenti, ora

pensionati, a far data dal 1° gennaio 2020 e per il restante periodo di vita degli stessi.

L'importo è stato determinato in base ai calcoli forniti dall'attuario che effettua le valutazioni degli accantonamenti che Premungas comunica alle Aziende per far fronte al pagamento delle integrazioni ai propri pensionati, in base alla speranza di vita degli stessi.

Il versamento da parte dell'Azienda è stato effettuato in data 5 dicembre 2019 ed il Fondo preleverà mensilmente le somme necessarie al pagamento delle integrazioni ai pensionati da tale disponibilità.

Per le ragioni già esposte a commento dei precedenti bilanci, si ricorda che il Fondo residuo per il pagamento delle integrazioni ai pensionati di ASML SpA di Lissone, costituito nel 2017, al 31 dicembre 2019 ammonta ad euro 30.863,12

13 FONDO ACCANTONAMENTO CATANIA

Al 31.12.2019 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.

14 FONDO AMMORTAMENTO IMMOBILI

La consistenza del "Fondo Ammortamento Immobili" è di € 491.719,23, contro € 431.719,23 dell'esercizio 2018. La differenza di € 60.000,00 è da attribuire all'ammortamento conseguente alla rivalutazione dell'immobile di Via Savoia 82.

15 FONDO AMMORTAMENTO MOBILI E MACCHINE

La consistenza del "Fondo Ammortamento Mobili e Macchine", a chiusura dell'esercizio, è risultata pari a € 50.028,60, con un incremento di € 647,66 rispetto all'esercizio 2018.

La consistenza del “Fondo Svalutazione Crediti”, inalterata rispetto al 31/12/2018, è pari a € 51.621,93, in quanto congrua rispetto ai rischi di credito.

PENSIONATI

Il numero dei pensionati, alla data del 1° gennaio 2019 è pari a 2.722 unità.

Il numero dei pensionati che beneficiano dell'integrazione è di 1.143 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

Nel corso del 2019 sono deceduti n° 79 pensionati senza eredi.

ATTIVITA' DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE E DEL COLLEGIO DEI SINDACI

Nel corso del 2019, il Consiglio di Amministrazione ha tenuto n° 3 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
(Giannino Rizzo)