

## **PREMUNGAS**

### **RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE AL BILANCIO**

#### **CONSUNTIVO DELL'ESERCIZIO 2020**

*La relazione viene presentata nel mese di maggio 2021, a seguito delle disposizioni del Decreto Legge 17 marzo 2020 n. 18 art. 106, come modificato dalla legge di conversione del decreto milleproroghe, 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 2021 entro la fine del giugno 2021.*

*A corredo del presente consuntivo è importante premettere che nel corso del 2020 è stato necessario ottemperare ad alcuni adempimenti normativi in seguito agli adeguamenti richiesti dalle modifiche apportate al d.lgs 252/2005 per effetto del recepimento, ad opera del d.lgs 147/2018, della direttiva comunitaria 2016/2341 UE (c.d. IORP2). 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 rilevanti e chiave all'interno del Fondo, nonché una politica di gestione del rischio, in particolare finanziario e delle linee guida di individuazione e valutazione dei rischi.*

*Le previsioni hanno dunque portato a:*

*1. la nomina della dott.ssa Rina Fabianelli in qualità di Direttore generale del Fondo e la contestuale cancellazione dell'incarico di Responsabile;*

*2. l'attribuzione della funzione fondamentale di Gestione del rischio al dott. Giuseppe Lalla, componente del CdA, e di Revisione interna ai componenti del collegio sindacale, dott. Andrea Imperato e dott.ssa Antonella Esposito.*

*3. l'approvazione della politica di remunerazione, della politica di gestione del rischio finanziario legata agli investimenti, delle linee guida di individuazione e valutazione dei rischi, della clausola di aggiornamento dei contratti di esternalizzazione, della politica degli investimenti, della politica di gestione dei conflitti di interesse, della politica di gestione dei rischi, la valutazione interna del rischio ed il Manuale Operativo delle Procedure.*

*E', inoltre, prevista, entro il 31 luglio 2021, l'approvazione di ulteriori documenti (Documento sul sistema di Governo e Documento politiche di Governance), attualmente in fase di redazione, che renderanno il set di informazioni e atti completo in merito alla Direttiva IORP 2.*

L'esercizio 2020, di cui presentiamo il conto consuntivo, si compendia nei seguenti numeri:

### **Conto Esercizio**

Costi	€ 3.723.420,01 (1)
Ricavi	€ 3.723.420,01 (1a)
Utile (perdita) d'esercizio	€ 0

### **Situazione Patrimoniale**

Attività	€ 6.620.052,42 (2)
Passività	€ 6.620.052,42 (2)
Utile (perdita) d'esercizio	€ 0

## CONTO ESERCIZIO

In allegato 1) e 1a) si presenta il Conto Esercizio 2020 con il confronto sia con i dati consuntivi del 2019 che con i dati preventivi del 2020 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, comprese voci accessorie, a fronte di spese e rendite di gestione connesse alle prestazioni, è stata pari a € 160.424,33, come da prospetto allegato n. 3.

DESCRIZIONE	CONSUNTIVO 2020	CONSUNTIVO 2019	DIFFERENZE
Contributi	3.546.845,49	3.967.976,72	- 421.131,23
Rendite su titoli	129.256,53	183.739,39	-54.482,86
Recuperi e rettifiche	453,30	650,36	-197,06
Altre voci di ricavo	64,69	809,18	- 744,49
TOTALI	3.723.420,01	4.200.453,96	- 477.033,95
Integrazioni	3.382.536,20	3.718.581,76	- 336.045,56
Oneri per collaborazioni	75.349,62	63.564,40	11.785,22
Spese di amministrazione	96.598,23	91.445,46	5.152,77
Quote ammortamento	65.491,30	67.566,94	-2.075,64
Liquidazione Indennizzi	4.338,26		4.338,26
Altre voci di costo	99.106,40	259.295,40	-160.189,00
TOTALI	3.723.420,01	4.200.453,96	- 477.033,95
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 € 3.546.845,49.

La differenza tra i contributi preventivati e quelli effettivamente corrisposti è stata di meno € 30.074,51, mentre sono diminuiti di € 421.131,23 rispetto all'anno 2019.

**- INTEGRAZIONI E RECUPERI**

- Integrazioni al 1° gennaio 2020 per n° 1.031

pensionati € 3.382.536,20

L'ammontare delle integrazioni erogate risulta inferiore alle previsioni di € 87.463,80, mentre sono diminuite di € 336.045,56 rispetto all'anno 2019.

L'importo dei recuperi e delle rettifiche è pari a € 453,30, in diminuzione rispetto all'anno 2019 di € 197,06.

**- SPESE E RENDITE DI GESTIONE**

Le Spese e Rendite di Gestione connesse alle prestazioni, hanno registrato un saldo passivo di € 164.762,59 (€ 250.045,32 nel 2019), come da dettaglio esposto nel prospetto che segue il quale evidenzia le differenze delle singole voci dall'entità dell'anno precedente.

NUMERI	DESCRIZIONE	2020	2019	DIFFERENZE
	<b>SPESE</b>			
2	Oneri per collaborazioni	75.349,62	63.564,40	11.785,22
3	TFR			-
4	Spese di Amministrazione	96.598,23	91.445,46	5.152,77
5	Imposte e tasse	339,50	1.353,50	- 1.014,00
6	Quota ammortamento			-
	mobili, macchine e immobili	5.491,30	7.566,94	- 2.075,64
6bis	Quota amm.to immobili	60.000,00	60.000,00	-
7	Interessi passivi/minusvalenza su titoli	1.298,16	4.231,34	- 2.933,18
8	Costi gestione immobili		7.686,00	- 7.686,00
9	Accantonamento "Fondo Riserva Cessione Immobili"			-
10	Accantonamento "Fondo Riserva"	97.022,16	244.674,87	- 147.652,71
11	Quota accantonamento Catania			-
12	Sopravvenienze passive	446,58	1.349,69	- 903,11
13	Liquidazione indennizzi	4.338,26	0,00	4.338,26
	<b>TOTALI</b>	<b>340.883,81</b>	<b>481.872,20</b>	<b>- 140.988,39</b>
	<b>RENDITE</b>			
16	Interessi attivi bancari	62,77	80,03	- 17,26
17	Rendite su Titoli	129.256,53	183.739,39	- 54.482,86
18	Interessi attivi Aziende			-
19	Ricavi diversi			-
20	Ricavi gestione immobili	46.800,00	47.278,31	- 478,31
21	Sopravvenienze attive	1,92	729,15	- 727,23
23	Plusvalenze su immobili	0,00	0,00	-
25	Utilizzo Fondo Riserva	0,00	0,00	-
	<b>TOTALI</b>	<b>176.121,22</b>	<b>231.826,88</b>	<b>- 55.705,66</b>
	<b>SALDI</b>	<b>164.762,59</b>	<b>250.045,32</b>	<b>- 85.282,73</b>

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 31/12/2020 è pari a € 75.349,62 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 Direttore anziché Responsabile (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. Tale collaborazione ha avuto inizio il 1° gennaio 2020 ed è terminata il 31 dicembre 2020, a seguito di quanto deliberato dal Consiglio di Amministrazione il 3 dicembre 2019, che ha conferito al Presidente l'incarico di rinnovare il contratto di collaborazione esterna con la società Vega Edp.

Il contratto di collaborazione viene rinnovato annualmente, salvo disdetta di una delle due parti. La differenza tra il consuntivo 2020 e il consuntivo 2019, di € 11.785,22, è motivata dal fatto che la collaborazione dell'anno 2019, è iniziata effettivamente dal 1° maggio 2019.

La differenza tra preventivo e consuntivo è di € 4.650,38.

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

L'ammontare delle spese di amministrazione è risultato pari a € 96.598,23 ed ha registrato, quindi, un aumento di € 5.152,77 rispetto al 2019.

Rispetto all'importo iscritto nel bilancio di previsione sono da rilevare maggiori spese di amministrazione per € 1.598,23. Tali maggiori spese sono da attribuire alle spese per Prestazioni di servizi (spese per consulenze legali, consulenza statistica per la predisposizione della Valutazione delle Pensioni e consulenza Mefop per la normativa IORP 2; tali consulenze non erano presenti nell'anno 2019).

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

Con riferimento alle “Imposte e Tasse” attualmente il Fondo deve versare solamente l’Imposta di registro sugli affitti, per un importo di € 339,50, registrando una diminuzione di € 1.014,00 rispetto all’esercizio 2019.

La differenza è da attribuire al fatto che l’Imposta Municipale sugli Immobili (IMU) e la TASI non devono essere più corrisposte. La tassa comunale per lo smaltimento rifiuti, di competenza di Premungas, come già detto nella relazione del bilancio dell’esercizio 2019, dal luglio 2018 viene rimborsata al fondo Pegaso che se ne fa carico per l’intero immobile di Via Savoia 82 interno 12/13.

## 7-15-16 **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 15 e 16 dei ricavi di esercizio.

Le minusvalenze su titoli (voce 7) ammontano a € 1.298,16 e sono conseguenza della riduzione dei corsi dei BTP in portafoglio, prodotta dall’andamento dei tassi di interesse.

Tale andamento ha avuto l’ulteriore effetto sulla gestione degli investimenti in titoli di Stato di produrre rendite per € 129.256,53 (voce 16), su un importo investito di € 3.931.984,69 (all.2), al netto delle minusvalenze, contro la previsione di € 100.000,00. Il rendimento netto complessivo del patrimonio investito deve essere considerato unitamente alle indicate minusvalenze su titoli.

Il notevole incremento delle rendite su Titoli è da attribuire alla riduzione dello spread nel corso dell’anno 2020, con conseguente rivalutazione del valore dei BTP.

L ’ammontare lordo degli interessi attivi relativi ai depositi di conto corrente bancario è risultato pari a € 62,77 (voce 15). Si è registrata pertanto una diminuzione di € 17,26 nei confronti dell’esercizio precedente e a fronte di una

previsione di € 80,00, dovuta all'ulteriore contrazione del tasso di interesse applicato nel 2020 ai conti correnti bancari, pari allo 0,022%.

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 liquidità dell'investimento.

## **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 2020 un utile netto di € 46.800,00. I ricavi sono stati di € 46.800,00, contro la previsione di € 47.000,00, con una diminuzione di € 478,31 rispetto all'esercizio 2019, dovuta a maggiori consumi di energia elettrica.

Non sono state sostenute spese straordinarie.

## **9            ACCANTONAMENTO FONDO RISERVA**

Nell'anno 2020 è stata accantonata al "Fondo di Riserva" la somma di euro € 97.022,16 prodotta dalla gestione i cui effetti sono stati sopradescritti a fronte del pareggio di bilancio.

## **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 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 2020 sono state corrisposte "indennità una tantum" per € 4.338,26.

### **13 LIQUIDAZIONE BONUS**

Nell'anno 2020 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:

### **1 COSTI PLURIENNALI**

Il valore al 31/12/2020, pari ad € 8.457,80 si riferisce ad opere di sistemazione impianti e cornicioni, trattate prudenzialmente come costi ammortizzabili in 5 anni.

### **3 BANCHE**

A chiusura dei conti la consistenza dei depositi di conto corrente è risultata pari a € 322.543,13 inferiore al saldo al 31 dicembre 2019 di € 86.652,18.

### **4 TITOLI**

Al 31 dicembre 2020, la consistenza dei titoli, valutata in base al valore corrente dei titoli a tale data comunicati dal gestore, è risultata pari a € 3.931.984,69 con un aumento di € 241.356,02 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 € 4.603,82; tali crediti 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 € 299.675,24 contro € 324.136,98 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 che trova sviluppo nell'allegato 10.

Non sussistono debiti verso Aziende.

## **7 IMMOBILI**

Gli immobili di proprietà del Fondo sono iscritti all'attivo per lo stesso valore di € 2.000.000,00 indicato nei bilanci degli ultimi anni. Secondo le indicazioni fornite da COVIP, tale valore, al netto dei relativi ammortamenti pari a € 551.719,23 (voce 14), risponde al valore di mercato del bene.

## **8 MOBILI E MACCHINE**

Il valore di mobili e macchine al 31/12/2020 è pari a € 52.200,41, il valore dell'anno 2019 era di € 50.671,41, con un incremento di € 1.529,00.

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

La consistenza del Fondo Riserva al 31 dicembre 2020 è di € 5.616.111,60. La maggiore consistenza rispetto al 31 dicembre 2019, di € 97.022,16 è da attribuire all'accantonamento le cui ragioni sono state esposte a commento della voce Accantonamento al Fondo di Riserva.

## **10 DEBITI DIVERSI (allegato 8)**

Al 31 dicembre 2020 il saldo di "Debiti diversi" è risultato pari a € 205.179,01, con una diminuzione di € 31.408,14 rispetto al 2019.

Da rilevare che nel mese di novembre 2019 è stato siglato un Accordo tra Premungas e GSD S.r.l. Desio, in cui 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.

### **Debiti verso ex dipendenti GSD S.r.l.**

Come già anticipato, a seguito della delibera dell'assemblea dei soci, l'amministratore Unico della Società GSD Desio, Premungas e la Società hanno stipulato un Accordo 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 Premungas a far data dal 1° gennaio 2020, per il restante periodo di vita degli stessi.

Come già stato chiarito nei commenti al precedente bilancio, il versamento da parte dell'Azienda è stato effettuato in data 5 dicembre 2019.

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.

Al 31 dicembre 2020 il Fondo ex dipendenti GSD S.r.l. ammonta a € 75.432,38.

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 € 25.166,81

#### **13 FONDO ACCANTONAMENTO CATANIA**

Al 31.12.2020 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.

#### **14 FONDO AMMORTAMENTO IMMOBILI**

La consistenza del "Fondo Ammortamento Immobili" è di € 551.719,23, contro € 491.719,23 dell'esercizio 2019. La differenza di € 60.000,00 è da attribuire all'ammortamento conseguente alla rivalutazione dell'immobile di Via Savoia 82 effettuata nel 2012.

#### **15 FONDO AMMORTAMENTO MOBILI E MACCHINE**

La consistenza del "Fondo Ammortamento Mobili e Macchine", a chiusura dell'esercizio, è risultata pari a € 50.796,62, con una differenza di € 768,02 rispetto all'esercizio 2019.

#### **16 FONDO SVALUTAZIONE CREDITI**

La consistenza del “Fondo Svalutazione Crediti” è rimasta inalterata rispetto al 31/12/2019, ed è pari a € 51.621,93, in quanto considerata congrua rispetto ai rischi di credito.

### **PENSIONATI**

Il numero dei pensionati, alla data del 1° gennaio 2021 è pari a 2.448 unità. Il numero dei pensionati che beneficiano dell'integrazione è di 1.031 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

Nel corso del 2020 sono deceduti n° 62 pensionati senza eredi; è stata, inoltre, aggiornata l'anagrafica dei pensionati e sono stati eliminati nominativi di aventi diritto che non hanno fruito della pensione integrativa in quanto deceduti anche in anni precedenti.

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

Nel corso del 2020, 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)

