

PREMUNGAS

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE AL BILANCIO CONSUNTIVO DELL'ESERCIZIO 2015

L'esercizio 2015, di cui ci accingiamo a presentare il conto consuntivo, si compendia nei seguenti numeri:

Conto Esercizio

Costi	€ 5.197.799,83
Ricavi	€ 5.197.799,83
Utile (perdita) d'esercizio	€ 0

Situazione Patrimoniale

Attività	€ 5.856.375,00
Passività	€ 5.856.375,83
Utile (perdita) d'esercizio	€ 0

CONTO ESERCIZIO

In allegato 1) e 1a) si presenta il Conto Esercizio 2015 con il confronto sia con i dati del 2014 che con i dati preventivi del 2015.

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 2015	CONSUNTIVO 2014	DIFFERENZE
Contributi	5.060.651,37	5.352.978,08	- 292.326,71
Recupero integrazioni	2.852,66	2.811,05	41,61
Utilizzo Fondo Catania			
Plusvalenze			
Utilizzo Fondo Riserva			
Utilizzo Fondo Riserva Cessione Immobili			
TOTALI	5.063.504,03	5.355.789,13	-292.285,10
Integrazioni	4.791.944,68	5.061.168,39	-269.223,71
Integr. Arr. Azienda Catania			
	4.791.944,68	5.061.168,39	-269.223,71
Saldo C/Spese e rendite	271.559,35	294.620,74	-23.061,39
Una Tantum Accordi 16/4-29/10- 1/12/1997			
Liquidazione Indennizzi	31.185,25	29.012,12	2.173,13
Liquidazione Bonus			
TOTALI	5.094.689,28	5.384.801,25	-290.111,97
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 € 5.060.651,37.

La differenza tra i contributi preventivati e quelli effettivamente corrisposti è di € 292.848,63

- INTEGRAZIONI E RECUPERI

- Integrazioni al 1° gennaio 2016 per n° 1.513

pensionati € 4.791.944,68

L'ammontare delle integrazioni erogate risulta inferiore di € 348.055,32.

L'importo dei recuperi e delle rettifiche è pari a € 2.852,66 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 € 271.559,65.

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

	SPESE			
2	Stipendi e oneri del personale	124.316,05	124.000,56	315,49
3	TFR	5.973,32	6.929,34	- 956,02
4	Spese di Amministrazione	89.479,25	85.951,97	3.527,28
5	Imposte e tasse	19.319,09	19.536,79	- 217,70
6	Quota ammortamento mobili, macchine e immobili	64.103,94	63.138,70	965,24
7	Interessi passivi/minusvalenza su titoli	24.164,73	186,39	23.978,34
8	Costi gestione immobili	0,00	369,00	- 369,00
9	Accantonamento "Fondo Riserva Cessione Immobili"		-	-
10	Accantonamento "Fondo Riserva"	46.566,43	72.730,39	- 26.163,96
11	Quota accantonamento Catania			
12	Sopraavvenienze passive	750,69	84,90	665,79
13	Liquidazione indennizzi	31.181,25	29.012,12	2.169,13
	TOTALI	405.854,75	401.940,16	3.914,59
	RENDITE			
16	Interessi attivi bancari	7.155,60	16.782,56	- 9.626,96
17	Rendite su Titoli	80.549,62	47.833,56	32.716,06
18	Interessi attivi Aziende		-	-
19	Ricavi diversi		-	-
20	Ricavi gestione immobili	45.890,06	42.478,00	3.412,06
21	Sopraavvenienze attive	700,50	225,30	475,20
23	Plusvalenze su immobili		-	-
25	Utilizzo Fondo Riserva		-	-
	TOTALI	134.295,78	107.319,42	26.976,36
	SALDI	271.558,97	294.620,74	-23.061,77

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 31/12/2015 è pari a € 124.316,05 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” e di “controllo interno”.

4 SPESE DI AMMINISTRAZIONE (vedi allegato 4)

L'ammontare delle spese di amministrazione è risultato pari a € 89.479,25 ed ha registrato, quindi, un aumento di € 3.527,28 nei confronti del 2014 (+ 3,94%).

Rispetto all'importo iscritto nel bilancio di previsione sono da rilevare maggiori spese di amministrazione per € 9.479,25. Le maggiori spese sono dovute a spese postali per richiesta codice fiscale del coniuge richiesto dall'Agenzia delle Entrate e per intervento informatico per l'invio alla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione di statistiche mensili, trimestrali e annuali.

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 € 19.319,09. Si è registrato una leggera diminuzione di € 217,70 rispetto all'esercizio 2014.

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 € 7.155,60. Si è registrato pertanto una diminuzione € 9.626,98 nei confronti dell'esercizio precedente, dovuto alle minori giacenze in conto corrente e alla diminuzione del tasso di interesse. La previsione degli interessi attivi era stata di € 14.000,00. Rispetto alla previsione la differenza di interessi attivi è pari a € 6.844,40. Il tasso attivo netto medio dell'anno 2015 è stato dello 0,50%.

La gestione degli investimenti in titoli ha registrato rendite per un importo pari a € 80.549,62 su un importo investito di € 2.945.457,00. Nel preventivo per l'esercizio 2015 erano state considerate rendite su titoli per € 30.000,00. L'importo di € 80.549,62 è composto da due voci: Interessi su Titoli per € 45.076,34 e Plusvalenze su Titoli per € 35.473,28. Il miglior risultato conseguito è dovuto al maggior rendimento di una parte di patrimonio investito in titoli di Stato effettuato nell'anno 2015, che ha dato un interesse medio dell'1,55%.

Le minusvalenze su titoli ammontano a € 24.164,73, dovute alla riduzione dei corsi dei BTP in portafoglio.

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.

La gestione ordinaria degli immobili di proprietà del Fondo ha registrato nel 2015 un utile netto di € 45.890,06. Il preventivo per l'anno 2015 era stato di € 46.000,00. Si è registrato pertanto un aumento di € 3.412,06 nei confronti dell'esercizio 2014.

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 2015 si riferisce a n°6 lavoratori collocati a riposo nel periodo ed è pari a € 31.181,25.

14 LIQUIDAZIONE BONUS

Nell'anno 2015 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 € 492.464,57 registrando una diminuzione di € 1.176.588,82 rispetto al saldo al 31 dicembre 2014.

5 TITOLI

Al 31 dicembre 2015, la consistenza dei titoli, valutata in base al valore corrente dei titoli a tale data comunicati dal gestore, è risultata pari a € 2.945.457,00 con un aumento di € 1.599.966,72 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 € 2.547,11.

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

Alla data del 31 dicembre 2015 il C/Aziende ha registrato un saldo attivo di € 354.312,72 contro € 436.466,23 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 2014 è pari a zero.

8 MOBILI E MACCHINE

Il valore dei mobili e macchine al 31/12/2015 è pari a € 51.425,25, la variazione rispetto al valore dell'anno 2014 è pari a zero.

11 FONDO RISERVA (vedi allegato 9)

La consistenza del Fondo Riserva al 1° gennaio 2014 era di € 5.141.032,75.

La consistenza del Fondo al 31 dicembre 2015 è di € 5.187.599,58.

La maggiore consistenza di € 46.566,83 è da attribuire alle maggiori Rendite su Titoli, ai minori interessi attivi sul conto corrente e alle maggiori spese di amministrazione, dovute alle spese postali e agli oneri informatici non previsti per le statistiche COVIP, più altri importi di minore importanza.

13 DEBITI DIVERSI (vedi allegato 8)

Al 31 dicembre 2015 il saldo del C/"Debiti diversi" è risultato pari a € 149.415,09, con una diminuzione di € 12.380,57 rispetto al 2014.

16 FONDO ACCANTONAMENTO CATANIA

Al 31.12.2015 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 € 251.719,23, contro € 191.719,23 dell'esercizio 2014. 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 € 45.111,03, con una differenza di € 1.907,94 rispetto all'esercizio 2014, dovuta all'acquisto in un computer.

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 € 26.284,94. L'accantonamento TFR per l'anno 2015 è di € 323,23, la restante parte della quota TFR pari a € 5.650,09 è stata versata al Fondo Pensione Previdai.

PENSIONATI

Il numero dei pensionati, alla data del 1° gennaio 2016, è pari a 3.099 unità.

Il numero dei pensionati che beneficiano dell'integrazione è di 1.513 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

Nel corso del 2015 sono deceduti n° 151 pensionati senza eredi.

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

Nel corso del 2015, 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.

Firmato: IL PRESIDENTE
(Franco Gargiulo)