

## **PREMUNGAS**

### **RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE AL BILANCIO CONSUNTIVO DELL'ESERCIZIO 2016**

L'esercizio 2016, di cui ci accingiamo a presentare il conto consuntivo, si compendia nei seguenti numeri:

#### **Conto Esercizio**

Costi	€ 4.915.118,61 (1)
Ricavi	€ 4.915.118,61 (1a)
Utile (perdita) d'esercizio	€ 0

#### **Situazione Patrimoniale**

Attività	€ 5.883.689,25 (2)
Passività	€ 5.883.689,25 (2)
Utile (perdita) d'esercizio	€ 0

## **CONTO ESERCIZIO**

In allegato 1) e 1a) si presenta il Conto Esercizio 2016 con il confronto sia con i dati del 2015 che con i dati preventivi del 2016.

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 ammontano ad € 267.445,85.



DESCRIZIONE	CONSUNTIVO 2016	CONSUNTIVO 2015	DIFFERENZE
Contributi	4.805.410,78	5.060.651,37	- 255.240,59
Rendite su titoli	34.146,88	80.549,62	-46.402,74
Ricavo gestione Immobili	45.052,50	45.890,06	-837,56
Altre voci di ricavo	30.508,45	10.708,78	19.799,67
TOTALI	4..915.118,61	5.197.799,83	-282.681,22
Integrazioni	4.539.441,36	4.791.944,68	-252.503,32
Stipendi e oneri del personale	128.310,71	124.316,05	3.994,66
Spese di amministrazione	97.788,95	89.479,25	8.309,70
Quote ammortamento	65.050,86	64.103,94	946,92
Liquidazione Indennizzi	40.888,34	31.181,25	9.707,09
Altre voci di costo	43.638,77	96.774,66	-53.135,89
TOTALI	4.915.118,45	5.197.799,83	-282.681,22
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 € 89,22.

**- INTEGRAZIONI E RECUPERI**

- Integrazioni al 1° gennaio 2017 per n° 1.428

pensionati

€ 4.539.441,36

L'ammontare delle integrazioni erogate risulta inferiore di € 60.558,64.

L'importo dei recuperi e delle rettifiche è pari a € 1.476,43..

**- SPESE E RENDITE DI GESTIONE**

Le Spese e Rendite di Gestione connesse alle prestazioni, hanno registrato un saldo passivo di € 267.445,85.

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



NUMERI	DESCRIZIONE	2016	2015	DIFFERENZE
	<b>SPESE</b>			
2	Stipendi e oneri del personale	128.310,71	124.316,05	3.994,66
3	TFR	6.309,76	5.973,32	336,44
4	Spese di Amministrazione	97.788,95	89.479,25	8.309,70
5	Imposte e tasse	12.108,04	19.319,09	- 7.211,05
6	Quota ammortamento mobili, macchine e immobili	5.050,86	4.103,94	946,92
6bis	Quota amm.to immobili	60.000,00	60.000,00	-
7	Interessi passivi/minusvalenza su titoli	24.940,68	24.164,73	775,95
8	Costi gestione immobili	29,10	0,00	29,10
9	Accantonamento "Fondo Riserva Cessione Immobili"		-	-
10	Accantonamento "Fondo Riserva"	-	46.566,83	- 46.566,83
11	Quota accantonamento Catania			
12	Sopravvenienze passive	250,81	750,69	- 499,88
13	Liquidazione indennizzi	40.888,34	31.181,25	9.707,09
	<b>TOTALI</b>	<b>375.677,25</b>	<b>405.855,15</b>	<b>- 30.177,90</b>
	<b>RENDITE</b>			
16	Interessi attivi bancari	727,32	7.155,60	- 6.428,28
17	Rendite su Titoli	34.146,88	80.549,62	- 46.402,74
18	Interessi attivi Aziende		-	-
19	Ricavi diversi		-	-
20	Ricavi gestione immobili	45.052,50	45.890,06	- 837,56
21	Sopravvenienze attive	365,79	700,52	- 334,73
23	Plusvalenze su immobili	1.000,00	-	1.000,00
25	Utilizzo Fondo Riserva	26.938,91	-	26.938,91
	<b>TOTALI</b>	<b>108.231,40</b>	<b>134.295,80</b>	<b>- 26.064,40</b>
	<b>SALDI</b>	<b>267.445,85</b>	<b>271.559,35</b>	<b>-4.113,50</b>

In merito alle risultanze delle 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 31/12/2016 è pari a € 128.310,71 a fronte di un preventivo di € 125.000,00.

La differenza è da imputare alla corresponsione del rateo di quattordicesima dal 1/7/2016 al 31/12/2016 dell'importo di € 2.911,51 al Direttore dott.ssa Rina Fabianelli, collocata a riposo il 31/12/2016.

Il Consiglio di Amministrazione in data 29/11/2016 ha deliberato di affidare la Responsabilità del Fondo Premungas per l'anno 2017 alla dott.ssa Fabianelli, alla quale competono i compiti previsti dallo Statuto. Ha deliberato inoltre il distacco di una dipendente di Utilitalia, in prova fino al 30/4/2017, con il compito di supportare la Responsabile in tutte le incombenze relative alla gestione del Fondo.

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

L'ammontare delle spese di amministrazione è risultato pari a € 97.788,95 ed ha registrato, quindi, un aumento di € 8.309,70 nei confronti del 2015 (+ 8,49%).

Rispetto all'importo iscritto nel bilancio di previsione sono da rilevare maggiori spese di amministrazione per € 12.788,95. Le maggiori spese sono dovute a intervento informatico per l'invio alla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione di statistiche mensili, trimestrali e annuali, consulenza dell'attuario per calcolo della riserva matematica dei pensionati a carico di ciascuna Azienda, alla fine del 2015, inviata alle Aziende nel 2016; oneri informatici per la revisione e l'aggiornamento del programma delle pensioni e maggiori spese condominiali per la sede del Fondo.

## **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 € 12.108,04. Si è registrato una diminuzione di € 7.211,05 rispetto all'esercizio 2015, poiché il pagamento IMU del secondo semestre 2016 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:lgs504/92.

Sono stati avviati i passi necessari 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 € 727,32. Si è registrato pertanto una diminuzione € 6.428,28 nei confronti dell'esercizio precedente, dovuto alle minori giacenze in conto corrente e all'imprevista e forte diminuzione del tasso di interesse. La previsione degli interessi attivi era stata di € 7.000,00. Rispetto alla previsione la differenza di interessi attivi è pari a € 6.272,68. Il tasso attivo netto medio dell'anno 2016 è stato dello 0,15%.

La gestione degli investimenti in titoli ha registrato rendite per un importo pari a € 34.146,88 su un importo investito di € 3.218.057,00. Nel preventivo per l'esercizio 2016 erano state considerate rendite su titoli per € 50.000,00. Il rendimento di una parte di patrimonio investito in titoli di Stato effettuato nell'anno 2016, ha dato un interesse medio dell'1,10%.

Le minusvalenze su titoli ammontano a € 24. 940,68, dovute alla riduzione dei corsi dei BTP in portafoglio, pertanto il rendimento netto del patrimonio investito al netto delle minusvalenze su titoli è dello 0,28%, pur sempre positivo, in uno scenario di rendimenti dei BTP molto bassi.

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 2016 un utile netto di € 45.052,50. Il preventivo per l'anno 2016 era stato di € 46.000,00. Si è registrato pertanto una diminuzione di € 837,56. nei confronti dell'esercizio 2015.

In data 20 dicembre 2016 è stato alienato il lastrico solare dell'immobile di Via Sciré 28. Poiché il Fondo aveva difficoltà ad alienare il predetto lastrico solare ed erano necessarie costose ed urgenti opere di manutenzione straordinaria, il Consiglio di Amministrazione ha deciso di alienare il lastrico solare ad una cifra minima di € 1.000,00 piuttosto che intervenire con costi elevati senza aver nessun ritorno dalla proprietà.

La proprietà immobiliare di Premungas rimane pertanto attualmente circoscritta alla sede di via Savoia 82.

## 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 2016 si riferisce a n°7 lavoratori collocati a riposo nel periodo ed è pari a € 40.888,34

#### **14 LIQUIDAZIONE BONUS**

Nell'anno 2015 non vi sono stati trasferimenti di bonus di lavoratori iscritti al Fondo Pegaso.

#### **23 PLUSVALENZE SU IMMOBILI**

Nell'anno 2016, il 20 dicembre come è stato ricordato, è stato alienato il lastrico solare di Via Sciré 28, al prezzo di € 1.000,00. A fronte del valore contabile nullo, la plusvalenza realizzata è stata quindi di pari importo.

#### **24 UTILIZZO FONDO DI RISERVA**

Nell'anno 2016 è stato utilizzato il "Fondo di Riserva" per € 26.938,91 per raggiungere il pareggio di bilancio. Le motivazioni sono il deprezzamento del valore di mercato dei titoli per circa € 25.000,00, i minori interessi in conto corrente più poche migliaia di euro per maggiori spese di amministrazione.

## **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 € 235.223,56 registrando una diminuzione di € 257.241,01 rispetto al saldo al 31 dicembre 2015. Ciò è dipeso dal maggiore investimento in titoli imposto dalla esigua redditività dei conti correnti.

### **5 TITOLI**

Al 31 dicembre 2016, la consistenza dei titoli, valutata in base al valore corrente dei titoli a tale data comunicati dal gestore, è risultata pari a € 3.218.057,00 con un aumento di € 272.600,00 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 € 2.358,15.

### **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 € 365.539,89 contro € 354.312,72 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 2015 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 31/12/2016 è pari a € 51.425,25, la variazione rispetto al valore dell'anno 2015 è pari a zero.

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

La consistenza del Fondo Riserva al 1° gennaio 2015 era di € 5.187.599,58.

La consistenza del Fondo al 31 dicembre 2016 è di € 5.160.660,67.

La minore consistenza di € 26.938,91 è da attribuire al prelevamento reso necessario dalle cause esposte dalla voce Utilizzo Fondo di Riserva.

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

Al 31 dicembre 2016 il saldo del C/"Debiti diversi" è risultato pari a € 141.447,64, con una diminuzione di € 7.967,45 rispetto al 2015.

## **16 FONDO ACCANTONAMENTO CATANIA**

Al 31.12.2016 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 € 311.719,23, contro € 251.719,23 dell'esercizio 2015. 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 € 46.948,41, con una differenza di € 1.837,38 rispetto all'esercizio 2015, dovuta all'acquisto di un armadio per le pratiche.

#### **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 € 26.667,34. L'accantonamento TFR per l'anno 2016 è di € 382,40, la restante parte della quota TFR pari a € 5.927,36 è stata versata al Fondo Pensione Previdai.

### **PENSIONATI**

Il numero dei pensionati, alla data del 1° gennaio 2017, è pari a 3.017 unità.

Il numero dei pensionati che beneficiano dell'integrazione è di 1.428 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

Nel corso del 2016 sono deceduti n° 96 pensionati senza eredi.

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

Nel corso del 2016, 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**  
(Giuseppe Lalla)