

## **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<br>2016 | CONSUNTIVO<br>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 preventivi 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  |
|---------|---|------------|------------|-------------|
| SPESE   |   |            |            |             |
| 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<br>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<br>su titoli         | 24.940,68  | 24.164,73  | 775,95      |
| 8       | Costi gestione immobili                             | 29,10      | 0,00       | 29,10       |
| 9       | Accantonamento "Fondo Riserva<br>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    |
| TOTALI  |   | 375.677,25 | 405.855,15 | - 30.177,90 |
| RENDITE |   |            |            |             |
| 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   |
| TOTALI  |   | 108.231,40 | 134.295,80 | - 26.064,40 |
| SALDI   |   | 267.445,85 | 271.559,35 | -4.113,50   |

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 Previndai.

## **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 | Numeri 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)