

Rendiconto Economico e Finanziario

2021

RENDICONTO ECONOMICO E FINANZIARIO DELLA GESTIONE 2021

PREVENTIVO ANNO 2022

INDICE

Rendiconto economico e finanziario della gestione 2021 pag. 2

Relazione dei Revisori " 13

(67° Anno)

RENDICONTO ECONOMICO E FINANZIARIO DELLA GESTIONE 2021

L'esercizio 2021 si chiude con un **avanzo di gestione di € 42.805**, contro una previsione di budget di € 5.280 e un risultato 2020 che presentava un avanzo di € 58.164.

I costi sostenuti dall'associazione nel corso del 2021 risultano inferiori rispetto a quanto indicato nel budget (€ 439 mila contro € 509 mila), in quanto in particolare:

- il costo dell'*Assistenza legale relativo alla procedura presso AGCM per Bancomat* pari a € 36.500 verrà sostenuto nel 2022;
- null'altro è dovuto per la *Consulenza sul Progetto SRF*, preventivato in € 5.000;
- la voce *Altre consulenze* ammonta a € 8.540 anziché € 35.000 previsti.

PROVENTI

Il **totale dei proventi** ammonta a **€ 482.328**.

I *Contributi associativi* ammontano a € 440.000.

Gli *Altri proventi* ammontano a € 42.328 e sono costituiti essenzialmente da:

- contributo di AIBE per sublocazione uffici per € 38.380;
- liquidazione delle spese di soccombenza relative ad una ingiunzione dell'Agenzia delle Entrate relativa al 1997, che è stata annullata e con essa la pretesa di pagamento a carico dell'Associazione, per € 3.898;

e altre minime sopravvenienze attive.

ONERI

Nel complesso, gli oneri della gestione ammontano a **€ 439.523**.

A livello di singoli grandi comparti di spesa, si segnalano:

SPESE DI PERSONALE

€ 241.641 (nel 2020: € 231.212 +4,51%)

Il costo complessivo delle prestazioni lavorative, nelle due forme del lavoro dipendente e della collaborazione coordinata e continuativa, è stato di € 241.641, compresi € 6.900 per IRAP, considerata come componente del costo del lavoro in quanto la base imponibile per Pri.Banks, così come per tutti gli enti non commerciali, è costituita dal totale delle retribuzioni.

Questa voce comprende anche l'accantonamento per il bonus da corrispondere al Direttore Generale per il 2021.

Al 31 dicembre 2021 i dipendenti dell'Associazione risultano essere 2 impiegati.

SPESE GENERALI PER UTILIZZO DI SERVIZI

€ 86.662 (nel 2020: € 117.527 -26,26%)

Nell'ambito di questa categoria trova collocazione la voce *Conduzione e manutenzione uffici* che ammonta a € 64.802.

La voce *Manutenzione impianti – hardware/software e sito internet* ammonta a € 11.892, rispetto a € 4.720 del 2020.

Nel dettaglio:

- manutenzione impianti: € 598;
- manutenzione software e hardware: € 2.577;
- abbonamenti annuali - licenze software e programmi: € 4.971;
- manutenzione sito internet: € 3.600;
- manutenzione apparecchiature elettroniche: € 146.

La voce *Spese di ammodernamento I.T.* ammonta a € 1.314, rispetto a € 2.000 preventivati.

La voce *Assicurazioni* ammonta a € 4.080.

La voce *Postali e collegamento internet e telefonico* ammonta a € 2.071, in linea con quanto speso nel 2020.

La voce *Viaggi e soggiorni* ammonta a € 1.222 contro € 504 del 2020.

La voce *Spese diverse* è pari a € 1.280.

ALTRE SPESE GENERALI

€ 4.522 (nel 2020: € 4.909 –7,89%)

Tra le voci di spesa più significative:

- *Spese di rappresentanza* per € 2.145 (contro € 1.016 del 2020).
- *Spese diverse* per € 1.436 (contro € 2.785 del 2020).

INIZIATIVE CULTURALI E DI RICERCA E SERVIZI RESI AGLI ASSOCIATI

€ 103.986 (nel 2020: € 79.057 +31,53%)

La voce ricomprende:

- € 53.850 relativi al Convegno *“Il contributo delle banche ACRI-Pri.Banks per una ripresa economica solida e sostenibile dopo la pandemia”*, tenutosi a Milano di nuovo in presenza dopo la pandemia il 26 e 27 novembre 2021 e organizzato, come di consueto, in collaborazione con ACRI;
- € 2.196 per l'elaborazione del *Quadro Macroeconomico* fornito alle Associate;
- € 8.540 per la predisposizione dell'archivio dati bancari delle Associate e per la documentazione delle tematiche oggetto di approfondimento nel corso dell'anno;
- € 15.000 per la quota associativa annuale a *ESBG - European Savings and Retail Banking Group*.

PERDITE, MINUSVALENZE E ONERI VARI

Per l'anno 2021 ammontano a **€ 2.712**.

La voce comprende oneri bancari per € 282, altri oneri e sopravvenienze passive per € 2.430.

SITUAZIONE PATRIMONIALE

La variazione della liquidità è meglio dettagliata nel *Rendiconto finanziario*, che evidenzia una variazione negativa di liquidità di € 41.419. Tale variazione si è così generata: per € 42.805 dall'avanzo di gestione, per € 58.164 dal flusso positivo della gestione patrimoniale, per € 84.224 dal flusso negativo della gestione del circolante e dal valore negativo dell'avanzo di gestione dell'anno precedente per € 58.164.

La voce *Debitori diversi* ammonta a € 68.752 e comprende la quota a carico di ACRI per il Convegno 2021, i depositi cauzionali in essere per lo svolgimento della normale attività dell'Associazione oltre ad altre voci di modesta entità.

I *Beni immateriali* sono costituiti dal marchio “Banche & Banchieri” e dal nuovo “Pri.Banks”.

I *Beni strumentali* sono esposti al valore di costo nei conti d'ordine per mera evidenza inventariale.

Nel **passivo patrimoniale**:

La voce *Creditori diversi* ammonta a € 66.795 e comprende contributi INPS e INAIL da versare per € 5.270, contributi IRPEF da versare per € 12.537, debiti verso fornitori per € 4.455, fatture da ricevere per € 19.479, altri creditori diversi per € 25.054, relativi all'accantonamento del bonus da corrispondere al Direttore generale per il 2021 e ad altri tributi da versare.

Il *Fondo iniziative speciali* aumenta da € 270.311 a € 328.475 a seguito dell'imputazione dell'avanzo di gestione del 2020 di € 58.164, come deliberato dall'Assemblea del 18 giugno 2021.

Si propone di destinare interamente al *Fondo iniziative speciali* l'avanzo di **€ 42.805** con il quale si chiude la gestione 2021.

A seguito di tale destinazione, il *Fondo iniziative speciali* verrebbe ad ammontare a € 371.280.

Milano, Giugno 2022

RENDICONTO ECONOMICO

ONERI

SPESE DI PERSONALE	241.641,31
- retribuzioni personale dipendente e collaboratori	179.110,62
- contributi e oneri previdenziali	36.088,46
- Irap	6.900,00
- contributo Previbank	8.471,15
- spese diverse (buoni pasto, elaborazione stipendi)	5.621,12
- corsi di formazione	5.449,96
SPESE GENERALI PER UTILIZZO DI SERVIZI	86.662,28
- conduzione e manutenzione uffici	64.802,34
- manutenzione impianti, sw/hw e sito internet	11.892,47
- spese ammodernamento I.T.	1.314,35
- assicurazioni	4.080,16
- postali e collegamento internet e telefonico	2.071,05
- viaggi e soggiorni	1.222,04
- spese diverse	1.279,87
ALTRE SPESE GENERALI	4.521,88
- costi per stampe e fotocopie	265,80
- cancelleria e stampati	384,65
- volumi e abbonamenti	289,00
- di rappresentanza	2.145,68
- spese diverse	1.436,75
INIZIATIVE CULTURALI E DI RICERCA	103.985,78
CONSULENZE E SERVIZI RESI AGLI ASSOCIATI	
- convegno ACRI-Pri.Banks	53.849,78
- quadro macroeconomico	2.196,00
- comunicazione esterna	24.400,00
- altre consulenze	8.540,00
- ESBG	15.000,00
PERDITE, MINUSVALENZE E ONERI VARI	2.711,85
TOTALE ONERI	439.523,10
AVANZO DI GESTIONE	42.805,24
TOTALE A PAREGGIO	482.328,34

RENDICONTO ECONOMICO

PROVENTI

CONTRIBUTI ASSOCIAТИVI	440.000,00
-------------------------------	-------------------

ALTRI PROVENTI	42.328,34
-----------------------	------------------

TOTALE PROVENTI	482.328,34
------------------------	-------------------

SITUAZIONE PATRIMONIALE

ATTIVO

CASSA	32,18
BANCHE	349.579,69
DEBITORI DIVERSI	68.751,76
- Convegno 2021 – quota ACRI	53.737,77
- Deposito cauzionale ufficio Piazzale Cadorna	15.000,00
- Altri debitori diversi	13,99
BENI IMMATERIALI	17.374,65
- marchio Banche e Banchieri	10.000,00
- marchio Pri.Banks	7.374,65
RATEI E RISCONTI ATTIVI	5.527,00
	441.265,28
CONTI D'ORDINE	
BENI STRUMENTALI IN UTILIZZO	87.647,94
- mobili e arredi	36.718,33
- apparecchiature elettroniche	44.793,40
- altre macchine e apparecchiature per ufficio	6.136,21

SITUAZIONE PATRIMONIALE

PASSIVO

CREDITORI DIVERSI 66.795,03

- INPS e INAIL	5.270,04
- erario per IRPEF dipendenti e collaboratori	12.537,27
- fornitori	4.454,80
- fatture da ricevere	19.479,16
- altri creditori diversi	25.053,76

RATEI E RISCONTI PASSIVI 3.189,47

FONDO INIZIATIVE SPECIALI 328.475,54

398.460,04

AVANZO DI GESTIONE 42.805,24

441.265,28

CONTI D'ORDINE

AMMORTAMENTO INTEGRALE BENI STRUMENTALI IN UTILIZZO 87.647,94

- mobili e arredi	36.718,33
- apparecchiature elettroniche	44.793,40
- altre macchine e apparecchiature per ufficio	6.136,21

RENDICONTO FINANZIARIO

AVANZO DI GESTIONE	42.805,24
AVANZO DI GESTIONE ANNO PRECEDENTE	- 58.164,02
FLUSSO DELLA GESTIONE PATRIMONIALE	58.164,02
<i>fondi diversi</i>	58.164,02
FLUSSO DELLA GESTIONE DEL CIRCOLANTE	- 84.224,35
<i>debitori diversi</i>	- 48.191,70
<i>ratei e risconti attivi</i>	- 0,33
<i>creditori diversi</i>	- 36.055,12
<i>ratei e risconti passivi</i>	22,80
FLUSSI TOTALI	- 41.419,11
CASSA	- 1.147,66
BANCHE	- 40.271,45
VARIAZIONE DELLA LIQUIDITA'	- 41.419,11

RELAZIONE DEI REVISORI

Signori,

nel 2021 il Collegio dei Revisori - nell'espletamento delle sue funzioni istituzionali - ha seguito l'attività svolta dall'Associazione come illustrata nella **Relazione Annuale**, sottoposta al Vostro esame e alla Vostra approvazione insieme al **Rendiconto Economico e Finanziario** della gestione dell'esercizio 2021 e al **Preventivo** degli oneri e dei proventi per l'anno 2022.

Il **Rendiconto** dell'esercizio in esame si riassume nelle seguenti cifre:

Proventi

- Contributi associativi e altri proventi	€	482.328,34.=
---	---	--------------

Oneri

- Spese di personale, generali per utilizzo di servizi, altre spese generali, iniziative culturali e di ricerca, consulenze e servizi resi agli associati, oneri vari	€	439.523,10.=
---	---	--------------

AVANZO DI GESTIONE	€	42.805,24.=
---------------------------	---	-------------

La **Situazione Patrimoniale** al 31/12/2021 chiude con le seguenti risultanze di sintesi:

ATTIVO	€	441.265,28.=
<hr/>		
PASSIVO	€	398.460,04.=
AVANZO DI GESTIONE	€	42.805,24.=
<hr/>		
	€	441.265,28.=
<hr/>		

I Revisori, accertata la regolarità delle rilevazioni contabili della situazione patrimoniale e del Rendiconto economico e finanziario con i saldi della contabilità regolarmente tenuta, confermano che:

- nei conti d'ordine vengono esposti al valore di costo, per mera evidenza inventariale, i **beni strumentali** attualmente in uso e integralmente spesati nell'anno di acquisto a ragione della non significativa ricorrenza delle esigenze di sostituzione e del limitato impatto economico;
- i **ratei e risconti** - attivi e passivi - sono riportati secondo principi di stretta competenza;
- le **ritenute IRPEF** sugli stipendi del personale dipendente e le ritenute d'acconto sui pagamenti effettuati nel corso dell'esercizio sono state regolarmente versate;
- i **contributi associativi** sono stati corrisposti dagli Associati in conformità alle determinazioni del Comitato e dell'Assemblea.

Il Collegio dei Revisori ritiene, inoltre, che il Preventivo degli oneri e dei proventi per l'anno 2022 predisposto dalla Direzione sia rispondente e congruo alle esigenze operative dell'Associazione.

Assicuriamo inoltre di aver partecipato alle riunioni del Consiglio Generale e del Comitato e di avere effettuato periodicamente le prescritte verifiche.

Il Collegio dei Revisori

Francesco Azzoaglio

Enrico Tupone

Federico Villa

Milano, Giugno 2022