

Rendiconto Economico e Finanziario

2022



Pri.Banks
ASSOCIAZIONE BANCHE
PRIVATE ITALIANE

RENDICONTO ECONOMICO E FINANZIARIO DELLA GESTIONE 2022

L'esercizio 2022 si chiude con un **avanzo di gestione di € 58.415**, contro una previsione di budget di € 15.000 e un risultato 2021 che presentava un avanzo di € 42.805.

I costi sostenuti dall'associazione nel corso del 2022 risultano inferiori rispetto a quanto indicato nel budget (€ 497 mila contro € 511 mila), in quanto in particolare:

- non è stato impiegato l'importo a budget per la *Comunicazione esterna* (€ 25.000);
- il costo per l'organizzazione del convegno annuale in collaborazione con ACRI è stato di € 47.124 rispetto ai € 55.000 previsti;
- il costo sostenuto per l'*Assistenza legale relativo alla procedura presso AGCM per Bancomat*, per contro, è stato di € 69.399 rispetto ai € 50.000 previsti;

PROVENTI

Il **totale dei proventi** ammonta a **€ 555.456**.

I *Contributi associativi* ammontano a € 447.500.

Gli *Altri proventi* ammontano a € 38.557 e sono costituiti essenzialmente dal contributo di AIBE per la sublocazione degli uffici.

La voce *Utilizzo Fondo iniziative speciali* ammonta a € 69.399, a pareggio dell'identico importo inserito fra i costi per l'assistenza legale relativa all'intervento dell'Associazione nel

procedimento avviato da Bancomat SpA presso l'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato – AGCM, in relazione alla proposta di revisione dell'attuale sistema delle commissioni a fronte dei prelievi di contante presso ATM.

ONERI

Nel complesso, gli oneri della gestione ammontano a **€ 497.041**.

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

SPESE DI PERSONALE

€ 247.128 (nel 2021: € 241.641 +2,27%)

Il costo complessivo delle prestazioni lavorative, nelle due forme del lavoro dipendente e della collaborazione coordinata e continuativa, è stato di € 247.128, compresi € 7.914 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 2022.

Al 31 dicembre 2022 i dipendenti dell'Associazione risultano essere 2 impiegati.

SPESE GENERALI PER UTILIZZO DI SERVIZI

€ 87.880 (nel 2021: € 86.662 +1,40%)

Nell'ambito di questa categoria trova collocazione la voce *Conduzione e manutenzione uffici* che ammonta a € 66.841.

La voce *Manutenzione impianti – hardware/software e sito internet* ammonta a € 5.667.

Nel dettaglio:

- manutenzione impianti: € 622;
- manutenzione software e hardware: € 2.696;
- abbonamenti annuali - licenze software e programmi: € 1.148;
- manutenzione sito internet: € 1.200;

La voce *Spese di ammodernamento I.T.* ammonta a € 5.419, per l'ammodernamento delle attrezzature informatiche in dotazione ai collaboratori.

La voce *Assicurazioni* ammonta a € 4.180.

La voce *Postali e collegamento internet e telefonico* ammonta a € 2.470.

La voce *Viaggi e soggiorni* ammonta a € 1.297.

La voce *Spese diverse* è pari a € 2.006.

ALTRE SPESE GENERALI

€ 17.964 (nel 2021: € 4.522 +297,28%)

Tra le voci di spesa più significative:

- *Cancelleria e stampati* per € 2.471 (contro € 385 del 2021) per costi relativi all'avvicendamento nella carica di Direttore Generale di Pri.Banks.
- *Eventi speciali* per € 8.500 per l'organizzazione in presenza della nostra assemblea annuale che negli anni 2020 e 2021, per cause di forza maggiore legate alla pandemia, si era svolta da remoto.
- *Spese diverse* per € 4.984 (contro € 1.437 del 2021), che comprende, tra l'altro, il costo di € 2.918 per l'implementazione del presidio Privacy.

INIZIATIVE CULTURALI E DI RICERCA E SERVIZI RESI AGLI ASSOCIATI

€ 139.819 (nel 2021: € 103.986 +34,46%)

La voce ricomprende:

- € 47.124 relativi al Convegno “*L’intermediazione finanziaria sostenibile e la decentralized finance*”, tenutosi a Pollenzo in data 11 e 12 novembre 2022 e organizzato, come di consueto, in collaborazione con ACRI;
- € 2.196 per l’elaborazione del *Quadro Macroeconomico* fornito alle Associate;
- € 6.100 per la predisposizione dell’archivio dati bancari delle Associate;
- € 15.000 per la quota associativa annuale a *ESBG - European Savings and Retail Banking Group*.
- € 69.399 per l’assistenza legale relativa all’intervento dell’Associazione nel procedimento avviato da Bancomat SpA presso l’Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato – AGCM in relazione alla proposta di revisione dell’attuale sistema delle commissioni a fronte dei prelievi di contante presso ATM. A fronte del costo è stato contabilizzato fra i ricavi un identico importo come *Utilizzo Fondo iniziative speciali*.

PERDITE, MINUSVALENZE E ONERI VARI

Per l’anno 2022 ammontano a **€ 4.250**.

La voce comprende oneri bancari per € 779, altri oneri per € 1.029 e sopravvenienze passive per € 2.442 relative al pagamento di una cartella esattoriale emessa dal Comune di Milano per il ricalcolo dell’imposta sui rifiuti dovuta per la nostra sede associativa.

SITUAZIONE PATRIMONIALE

La variazione della liquidità è meglio dettagliata nel *Rendiconto finanziario*, che evidenzia una variazione positiva di liquidità di € 42.824. Tale variazione si è così generata: per € 58.415 dall'avanzo di gestione, per € 26.594 dal flusso negativo della gestione patrimoniale, per € 53.808 dal flusso positivo della gestione del circolante e dal valore negativo dell'avanzo di gestione dell'anno precedente per € 42.805.

La voce *Debitori diversi* ammonta a € 62.565 e comprende la quota a carico di ACRI per il Convegno 2022, 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 € 108.162 e comprende contributi INPS e INAIL da versare per € 4.849, contributi IRPEF da versare per € 4.046, debiti verso fornitori per € 30.154, fatture da ricevere per € 16.427, altri creditori diversi per € 52.686, relativi al compenso dell'ultimo trimestre da corrispondere e all'accantonamento del bonus da corrispondere al Direttore generale per il 2022 e ad altri tributi da versare.

Il *Fondo iniziative speciali* passa da € 328.475 a € 301.881 a seguito dell'imputazione dei costi sostenuti nel corso del 2022 per l'assistenza legale relativa all'intervento dell'Associazione nel procedimento avviato da Bancomat (pari a € 69.399) e dell'avanzo di gestione del 2021 di € 42.805, come deliberato dall'Assemblea del 24 giugno 2022.

Si propone di destinare interamente al *Fondo iniziative speciali* l'avanzo di **€ 58.415** con il quale si chiude la gestione 2022.

A seguito di tale destinazione, il *Fondo iniziative speciali* verrebbe ad ammontare a € 360.297.

Milano, Giugno 2023

RENDICONTO ECONOMICO

ONERI

SPESE DI PERSONALE 247.127,92

- retribuzioni personale dipendente e collaboratori	196.258,64
- contributi e oneri previdenziali	23.196,59
- Irap	7.914,00
- contributo Previbank	8.537,88
- spese diverse (buoni pasto, elaborazione stipendi)	5.426,81
- corsi di formazione	5.794,00

SPESE GENERALI PER UTILIZZO DI SERVIZI 87.879,71

- conduzione e manutenzione uffici	66.841,51
- manutenzione impianti, sw/hw e sito internet	5.666,94
- spese ammodernamento I.T.	5.418,65
- assicurazioni	4.179,98
- postali e collegamento internet e telefonico	2.469,77
- viaggi e soggiorni	1.296,74
- spese diverse	2.006,12

ALTRE SPESE GENERALI 17.964,39

- costi per stampe e fotocopie	572,38
- cancelleria e stampati	2.471,23
- volumi e abbonamenti	35,00
- di rappresentanza	1.401,86
- eventi speciali (Assemblea annuale)	8.500,00
- spese diverse	4.983,92

INIZIATIVE CULTURALI E DI RICERCA 139.819,20

CONSULENZE E SERVIZI RESI AGLI ASSOCIATI

- convegno ACRI-Pri.Banks	47.123,70
- quadro macroeconomico	2.196,00
- altre consulenze	6.100,00
- ESG	15.000,00
- Assistenza legale procedura presso AGCM per Bancomat	69.399,50

PERDITE, MINUSVALENZE E ONERI VARI 4.249,63

TOTALE ONERI	497.040,85
---------------------	-------------------

AVANZO DI GESTIONE	58.415,41
---------------------------	------------------

TOTALE A PAREGGIO	555.456,26
--------------------------	-------------------

RENDICONTO ECONOMICO

PROVENTI

CONTRIBUTI ASSOCIATIVI	447.500,00
------------------------	------------

ALTRI PROVENTI	38.556,76
----------------	-----------

UTILIZZO FONDO INIZIATIVE SPECIALI	69.399,50
------------------------------------	-----------

TOTALE PROVENTI	<u>555.456,26</u>
-----------------	-------------------

SITUAZIONE PATRIMONIALE

ATTIVO		
CASSA		8,10
BANCHE		392.427,73
DEBITORI DIVERSI		62.565,05
- Convegno 2022 – quota ACRI	47.123,69	
- Deposito cauzionale ufficio Piazzale Cadorna	15.000,00	
- Altri debitori diversi	441,36	
BENI IMMATERIALI		17.374,65
- marchio Banche e Banchieri	10.000,00	
- marchio Pri.Banks	7.374,65	
RATEI E RISCONTI ATTIVI		6.500,00
		<hr/>
		478.875,53
		<hr/> <hr/>
CONTI D'ORDINE		
BENI STRUMENTALI IN UTILIZZO		93.066,59
- mobili e arredi	36.718,33	
- apparecchiature elettroniche	50.212,05	
- altre macchine e apparecchiature per ufficio	6.136,21	

SITUAZIONE PATRIMONIALE

PASSIVO

CREDITORI DIVERSI		108.162,17
- INPS e INAIL	4.849,00	
- erario per IRPEF dipendenti e collaboratori	4.046,20	
- fornitori	30.153,57	
- fatture da ricevere	16.427,40	
- altri creditori diversi	52.686,00	
 RATEI E RISCONTI PASSIVI		 10.416,67
 FONDO INIZIATIVE SPECIALI		 301.881,28
		<hr/>
		420.460,12
 AVANZO DI GESTIONE		 58.415,41
		<hr/>
		478.875,53
		<hr/> <hr/>
 CONTI D'ORDINE		
AMMORTAMENTO INTEGRALE BENI STRUMENTALI IN UTILIZZO		93.066,59
- mobili e arredi	36.718,33	
- apparecchiature elettroniche	50.212,05	
- altre macchine e apparecchiature per ufficio	6.136,21	

RENDICONTO FINANZIARIO

AVANZO DI GESTIONE		58.415,41
AVANZO DI GESTIONE ANNO PRECEDENTE		- 42.805,24
FLUSSO DELLA GESTIONE PATRIMONIALE		- 26.594,26
<i>fondi diversi</i>	- 26.594,26	
FLUSSO DELLA GESTIONE DEL CIRCOLANTE		53.808,05
<i>debitori diversi</i>	6.186,71	
<i>ratei e risconti attivi</i>	- 973,00	
<i>creditori diversi</i>	41.367,14	
<i>ratei e risconti passivi</i>	7.227,20	
	FLUSSI TOTALI	42.823,96
CASSA		- 24,08
BANCHE		42.848,04
	VARIAZIONE DELLA LIQUIDITA'	42.823,96