

## RENDICONTO ECONOMICO E FINANZIARIO DELLA GESTIONE 2023

L'esercizio 2023 si chiude con un **avanzo di gestione di € 76.936**, contro una previsione di budget di € 68.290 e un risultato 2022 che presentava un avanzo di € 58.415.

I costi sostenuti dall'Associazione nel corso del 2023 risultano inferiori rispetto a quanto indicato nel budget (€ 437 mila contro € 461 mila), in quanto in particolare:

- il costo per l'organizzazione del convegno annuale in collaborazione con ACRI (e a partire da quest'anno anche con ASSOPOPOLARI) è stato inferiore del 21% rispetto alle previsioni;
- il costo per le riunioni associative in presenza (*Consigli – Comitati – Assemblea e Agorà*) è stato inferiore del 55% rispetto alle stime;

In considerazione del positivo risultato di gestione, si è deciso di imputare fra i costi ordinari quelli sostenuti nel 2023 per l'*Assistenza legale relativa alla procedura presso AGCM per Bancomat* (in corso dal 2020), che fino allo scorso anno, invece, venivano imputati al *Fondo iniziative speciali* (ovvero il fondo al quale confluiscono gli avanzi di gestione dell'Associazione).

### PROVENTI

**Il totale dei proventi ammonta a € 513.846.**

I *Contributi associativi* ammontano a € 470.000 (rispetto ai € 485.000 stimati), in seguito al passaggio di scaglione contributivo di un'Associata, oltre all'ingresso di una nuova).

Gli *Altri proventi* ammontano a € 43.846 e sono costituiti dal contributo di AIBE per la

sublocazione degli uffici (€ 39.390) e da *Interessi su titoli e depositi* per € 4.345 derivanti da investimenti a breve periodo del patrimonio associativo.

<b>ONERI</b>
--------------

Nel complesso, gli oneri della gestione ammontano a **€ 436.910**.

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

#### **SPESE DI PERSONALE**

**€ 253.453** (nel 2022: € 251.619 -0,73%)

Il costo complessivo delle prestazioni lavorative, nelle due forme del lavoro dipendente e della collaborazione coordinata e continuativa, è stato di € 253.453, compresi € 8.127 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 2023.

Al 31 dicembre 2023 i dipendenti dell'Associazione risultano essere 2 impiegati.

#### **SERVIZI**

**€ 81.635** (nel 2022: € 83.387 -2,10%)

Nell'ambito di questa categoria trova collocazione la voce relativa alla conduzione e dell'ufficio dell'Associazione che ammonta a € 70.199.

La voce *Impianti - sito - manutenzione* ammonta a € 6.078. Nel dettaglio:

- manutenzione impianti: € 696;

- manutenzione software e hardware: € 2.617;
- abbonamenti annuali - licenze software e programmi: € 1.565;
- manutenzione sito internet: € 450;

La voce *I.T.* ammonta € 1.411 e riguarda l'ammodernamento delle attrezzature informatiche in dotazione ai collaboratori.

La voce *Assicurazioni uffici* ammonta a € 985.

La voce *Connessioni e Poste* ammonta a € 1.911.

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

## **GENERALI**

**€ 11.953** (nel 2022: € 17.964 -33,46%)

Tra le voci di spesa più significative:

- *Consigli / Comitati / Assemblea in presenza per* € 6.112 (-38%)
- *Ufficio e Rappresentanza:* € 2.230 (-25%)
- *Adempimenti Normativi:* € 2.510 (+25%)

## **CONSULENZE E SERVIZI RESI AGLI ASSOCIATI**

**€ 88.603** (nel 2022: € 139.819 -36,63%)

La voce ricomprende:

- € 31.605 relativi al Convegno "*Oltre l'orizzonte: sfide attuali e futuri possibili per le piccole e medie Banche italiane*", tenutosi a San Marino in data 24 e 25 novembre 2023 presso la Cassa di Risparmio di San Marino e organizzato in collaborazione con ACRI e ASSOPOPOLARI;
- € 2.318 per l'elaborazione del *Quadro Macroeconomico* fornito come di consueto alle

Associate;

- € 32.909 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.
- € 6.100 per la predisposizione dell'archivio dati bancari delle Associate;
- € 671 per l'organizzazione di Agorà;
- € 15.000 per la quota associativa annuale a *ESBG - European Savings and Retail Banking Group*.

#### **PERDITE, MINUSVALENZE E ONERI VARI**

Per l'anno 2023 ammontano a **€ 1.265**.

La voce comprende oneri bancari per € 243, altri oneri per € 780 e sopravvenienze passive per € 242.

## SITUAZIONE PATRIMONIALE

La variazione della liquidità è meglio dettagliata nel *Rendiconto finanziario*, che evidenzia una variazione positiva di liquidità di € 38.811. Tale variazione si è così generata: per € 76.936 dall'avanzo di gestione, per € 58.415 dal flusso positivo della gestione patrimoniale, per € 38.125 dal flusso negativo della gestione del circolante e dal valore negativo dell'avanzo di gestione dell'anno precedente per € 58.415.

La voce *Debitori diversi* ammonta a € 77.584 e comprende la quota a carico di ACRI e ASSOPOPOLARI per l'organizzazione del Convegno 2023 e i depositi cauzionali in essere per lo svolgimento della normale attività dell'Associazione.

I *Beni immateriali* sono costituiti dal marchio "Banche & Banchieri" e dal marchio "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 € 93.745 e comprende contributi INPS e INAIL da versare per € 5.818, contributi IRPEF da versare per € 5.317, debiti verso fornitori per € 1.427, fatture da ricevere per € 36.257, altri creditori diversi per € 44.926, relativi al saldo del compenso del Direttore generale e all'accantonamento del suo bonus per il 2023 da corrispondere, oltre ad altri tributi da versare.

Il *Fondo iniziative speciali* passa da € 301.881 a € 360.296 a seguito dell'imputazione dell'avanzo di gestione del 2022 di € 58.415, come deliberato dall'Assemblea del 20 giugno 2023.

\*\*\*\*\*

Si propone di destinare interamente al *Fondo iniziative speciali* l'avanzo di **€ 76.936** con il quale si chiude la gestione 2023.

A seguito di tale destinazione, il *Fondo iniziative speciali* verrebbe ad ammontare a € 437.232.

Milano, Giugno 2024

## RENDICONTO ECONOMICO

### ONERI

<b>PERSONALE</b>		<b>253.453,22</b>
- retribuzioni personale dipendente e collaboratori	200.541,96	
- contributi e oneri previdenziali dipendenti	21.963,77	
- contributo Previbank	8.700,08	
- assicurazioni dipendenti	3.431,08	
- consulente del lavoro e buoni pasto dipendenti	4.999,45	
- formazione	4.035,60	
- IRAP	8.127,92	
- trasferte	1.653,36	
<b>SERVIZI</b>		<b>81.635,27</b>
- ufficio	70.199,81	
- impianti, sito, manutenzione	6.078,70	
- I.T.	1.410,78	
- assicurazioni ufficio	985,00	
- connessioni e poste	1.911,97	
- quote associative	1.049,00	
<b>GENERALI</b>		<b>11.953,31</b>
- stampe	481,44	
- cancelleria	578,12	
- volumi e abbonamenti	40,00	
- ufficio e rappresentanza	2.230,37	
- consigli, comitati, assemblea in presenza	6.112,80	
- adempimenti normativi	2.510,58	
<b>CONSULENZE E SERVIZI RESI AGLI ASSOCIATI</b>		<b>88.603,27</b>
- convegno PMB	31.604,87	
- quadro macroeconomico	2.318,00	
- assistenza legale procedura presso AGCM per Bancomat	32.909,40	
- altre (bilancio associativo)	6.100,00	
- Agorà	671,00	
- ESBG	15.000,00	
<b>PERDITE, MINUSVALENZE E ONERI VARI</b>		<b>1.265,31</b>
<b>TOTALE ONERI</b>		<b>436.910,38</b>
<b>AVANZO DI GESTIONE</b>		<b>76.936,21</b>
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>		<b>513.846,59</b>

## RENDICONTO ECONOMICO

### PROVENTI

CONTRIBUTI ASSOCIATIVI	470.000,00
------------------------	------------

ALTRI PROVENTI	43.846,59
----------------	-----------

TOTALE PROVENTI	<u>513.846,59</u>
-----------------	-------------------



## SITUAZIONE PATRIMONIALE

### ATTIVO

<b>CASSA</b>		<b>345,05</b>
<b>BANCHE</b>		<b>430.901,75</b>
<b>DEBITORI DIVERSI</b>		<b>77.583,58</b>
- Convegno 2023 – quota ACRI e ASSOPOPOLARI	62.583,58	
- Deposito cauzionale ufficio Piazzale Cadorna	15.000,00	
<b>BENI IMMATERIALI</b>		<b>17.374,65</b>
- marchio Banche e Banchieri	10.000,00	
- marchio Pri.Banks	7.374,65	
<b>RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>		<b>9.023,27</b>
		<hr/>
		<b>535.228,30</b>
		<hr/> <hr/>
<b>CONTI D'ORDINE</b>		
<b>BENI STRUMENTALI IN UTILIZZO</b>		<b>94.477,37</b>
- mobili e arredi	36.718,33	
- apparecchiature elettroniche	51.622,83	
- altre macchine e apparecchiature per ufficio	6.136,21	

## SITUAZIONE PATRIMONIALE

### PASSIVO

<b>CREDITORI DIVERSI</b>		<b>93.745,40</b>
- INPS e INAIL	5.817,99	
- erario per IRPEF dipendenti e collaboratori	5.316,53	
- fornitori	1.427,24	
- fatture da ricevere	36.257,20	
- altri creditori diversi	44.926,44	
 <b>RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>		 <b>4.250,00</b>
 <b>FONDO INIZIATIVE SPECIALI</b>		 <b>360.296,69</b>
		<hr/>
		<b>458.292,09</b>
 <b>AVANZO DI GESTIONE</b>		 <b>76.936,21</b>
		<hr/>
		<b>535.228,30</b>
		<hr/> <hr/>
 <b>CONTI D'ORDINE</b>		
<b>AMMORTAMENTO INTEGRALE BENI STRUMENTALI IN UTILIZZO</b>		<b>94.477,37</b>
- mobili e arredi	36.718,33	
- apparecchiature elettroniche	51.622,83	
- altre macchine e apparecchiature per ufficio	6.136,21	

## RENDICONTO FINANZIARIO

<b>AVANZO DI GESTIONE</b>		<b>76.936,21</b>
<b>AVANZO DI GESTIONE ANNO PRECEDENTE</b>		<b>- 58.415,41</b>
<b>FLUSSO DELLA GESTIONE PATRIMONIALE</b>		<b>58.415,41</b>
<i>fondi diversi</i>	<i>58.415,41</i>	
<b>FLUSSO DELLA GESTIONE DEL CIRCOLANTE</b>		<b>53.808,05</b>
<i>debitori diversi</i>	<i>-15.018,53</i>	
<i>ratei e risconti attivi</i>	<i>-2.523,27</i>	
<i>creditori diversi</i>	<i>-14.416,77</i>	
<i>ratei e risconti passivi</i>	<i>-6.166,67</i>	
	<b>FLUSSI TOTALI</b>	<b>38.810,97</b>
<b>CASSA</b>		<b>336,95</b>
<b>BANCHE</b>		<b>38.474,02</b>
	<b>VARIAZIONE DELLA LIQUIDITA'</b>	<b>38.810,97</b>

**PREVENTIVO DEI PROVENTI E DEGLI ONERI**  
**PER L'ANNO 2024**

*(le variazioni sono riferite al Consuntivo 2023)*

**PROVENTI**

Sul versante dei *contributi associativi*, il flusso contributivo complessivo è stato stimato in € 441.750 (- 6% rispetto al 2023) tenuto conto della fusione di due Associate e della riparametrizzazione del contributo dovuto per l'esercizio 2024 (in virtù dell'avanzo di gestione conseguito), come proposto dal Comitato dell'Associazione nella seduta del 15 gennaio u.s. e da sottoporre all'approvazione della prossima Assemblea.

La voce *Altri proventi* è costituita dal contributo di AIBE per la sublocazione degli uffici per € 39.390, oltre a € 5.000 per *Interessi su titoli e depositi*.

Nel complesso, si stima un preventivo dei proventi pari a € 486.140 (- 5,39% rispetto al consuntivo 2023).

**ONERI**

Nel dettaglio:

- *Spese per il personale* stimate in € 264.000;
- *Spese generali per utilizzo di servizi* stimate in € 82.000;
- *Altre spese generali* stimate in € 19.000;
- *Consulenze e servizi resi agli associati* stimate in € 97.000:

- € 40.000 quale previsione di spesa per il Convegno annuale 2024 organizzato da oltre un ventennio con Acri (e da quest'anno in collaborazione anche con Assopopolari);
- € 2.500 per l'elaborazione del quadro macroeconomico;
- € 30.000 per assistenza legale relativa all'intervento dell'Associazione nel procedimento Bancomat presso l'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato – AGCM;
- € 6.100 per la predisposizione dell'archivio dati bancari delle Associate;
- € 3.000 per l'organizzazione delle riunioni di Agorà;
- € 15.000 per la quota associativa annuale a ESG - European Savings and Retail Banking Group.

Nel complesso, si stima un preventivo degli oneri pari a € 461.100, con un aumento del 5,54%.

Il confronto con la previsione dei proventi evidenzia un avanzo di gestione previsto in circa € 25.000 che potrà essere destinato al finanziamento di nuove iniziative eventualmente avviate nel corso del 2024. Il residuo avanzo di gestione, come di consueto, potrà andare a incremento del *Fondo iniziative speciali*.

Milano, Giugno 2024

## PREVENTIVO ECONOMICO 2024

(in migliaia di euro)

### ONERI

		<i>Variazione rispetto al 2023</i>
SPESE DI PERSONALE	264	(+ 4%)
SERVIZI	82	(==)
GENERALI	19	(+ 55%)
CONSULENZE E SERVIZI RESI AGLI ASSOCIATI	97	(+ 9%)
	<hr/>	
	461	(+ 6%)
	<hr/>	

## PREVENTIVO ECONOMICO 2024

(in migliaia di euro)

### PROVENTI

		<i>Variazione rispetto al 2023</i>
CONTRIBUTI ASSOCIATIVI	442	(- 6%)
ALTRI PROVENTI	44	(+ 1%)
	<hr/>	
	486	(- 5%)
	<hr/>	