

Rendiconto Economico e Finanziario

2020



Pri.Banks
ASSOCIAZIONE BANCHE
PRIVATE ITALIANE

**RENDICONTO ECONOMICO E FINANZIARIO
DELLA GESTIONE 2020
PREVENTIVO ANNO 2021**

INDICE

<i>Rendiconto economico e finanziario della gestione 2020</i>	<i>pag.</i>	<i>2</i>
<i>Relazione dei Revisori</i>	<i>"</i>	<i>14</i>
<i>Preventivo dei proventi e degli oneri per l'anno 2021</i>	<i>"</i>	<i>17</i>

RENDICONTO ECONOMICO E FINANZIARIO DELLA GESTIONE 2020

L'esercizio 2020 si chiude con un **avanzo di gestione di € 58.164**, contro una previsione di budget di € 30.567 e un risultato 2019 che presentava un avanzo di € 26.510.

Nel complesso i costi sostenuti dall'associazione nel corso del 2020 risultano pressoché in linea con il budget (€ 433 mila contro € 439 mila).

PROVENTI

I *contributi associativi* ammontano a € 432.500.

Gli *altri proventi* ammontano a € 37.582 costituiti essenzialmente dal contributo di AIBE per sublocazione uffici per € 37.547 e altre minime sopravvenienze attive.

La voce *Utilizzo Fondo iniziative speciali* ammonta a € 21.887, 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.

Il **totale dei proventi** ammonta a **€ 491.969**.

ONERI

L'emergenza sanitaria conseguente alla pandemia da Covid-19 ha determinato una contrazione dell'attività associativa con una diminuzione del 5% circa del totale degli oneri rispetto all'anno precedente, pur avendo proceduto a significativi investimenti in opere di manutenzione straordinaria degli uffici e nel rinnovo delle infrastrutture informatiche di cui si farà cenno nel seguito.

Nel complesso, gli oneri della gestione ammontano a **€ 433.805**.

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

SPESE DI PERSONALE

€ 231.212 (nel 2019: € 217.483 +6,31%)

Il costo complessivo delle prestazioni lavorative, nelle due forme del lavoro dipendente e della collaborazione coordinata e continuativa, è stato di € 231.212, compresi € 6.305 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 2020.

Al 31 dicembre 2020 i dipendenti dell'Associazione risultano essere 2 impiegati.

SPESE GENERALI PER UTILIZZO DI SERVIZI

€ 117.527 (nel 2019: € 83.056 +41,50%)

Nell'ambito di questa categoria trova collocazione la voce *Conduzione e manutenzione uffici* che ammonta a € 76.093, di cui € 13.052 per manutenzione straordinaria (tinteggiatura e integrale sostituzione dei corpi illuminanti degli uffici).

La voce *Manutenzione impianti – hardware/software e sito internet* ammonta a € 4.720, rispetto a € 4.061 del 2019.

Nel dettaglio:

- manutenzione impianti: € 1.115;
- manutenzione software e hardware: € 1.465;
- abbonamenti annuali e licenze software: € 2.140

La voce *Spese di ammodernamento I.T.* ammonta a € 25.892, rispetto a € 5.000 preventivati.

Il maggiore importo rispetto a quanto preventivato trova spiegazione nel particolare momento legato all'emergenza sanitaria e all'impatto sulle modalità di lavoro, in gran parte svolte da remoto nella forma dello *smart working*. Per garantirne l'efficienza, si è reso necessario un potenziamento delle infrastrutture informatiche che ha comportato: creazione di una rete aziendale wi-fi in aggiunta a quella cablata e non più performante; spostamento del server aziendale in modalità *cloud*; acquisto di un sistema audio-video per le riunioni da remoto; ammodernamento delle attrezzature informatiche in dotazione ai collaboratori (telefoni cellulari; pc portatili; stampanti multifunzione wi-fi).

La voce *Assicurazioni* ammonta a € 5.149, in linea con quanto speso nel 2019.

La voce *Postali e collegamento internet e telefonico* ammonta a € 1.976, contro € 5.612

spesi nel 2019. Il significativo risparmio è frutto del contratto sottoscritto lo scorso anno con un nuovo gestore telefonico, più performante e conveniente rispetto al preesistente.

La voce *Viaggi e soggiorni* ammonta a € 504 contro € 1.286 del 2019.

La voce *Spese diverse* è pari a € 3.193.

ALTRE SPESE GENERALI

€ 4.909 (nel 2019: € 23.800 –79,37%)

Nel dettaglio:

- la voce *Spese di rappresentanza* ammonta a € 1.016 (contro € 3.923 del 2019).
- la voce *Spese diverse* ammonta a € 2.785 (contro € 2.664 del 2019).

La forte diminuzione rispetto al budget trova spiegazione nella contrazione dell'attività associativa a seguito della pandemia da Covid-19 e, in particolare, dall'annullamento dell'evento solitamente previsto in occasione dell'Assemblea annuale.

INIZIATIVE CULTURALI E DI RICERCA E SERVIZI RESI AGLI ASSOCIATI

€ 79.057 (nel 2019: € 88.045 –10,21%)

La voce ricomprende:

- € 24.234 relativi al Convegno "*Le Banche Regionali oltre la pandemia: credito, finanza, innovazione*", tenutosi in modalità remota tramite diretta *streaming* nel novembre 2019 e organizzato, come di consueto, in collaborazione con ACRI;
- € 2.100 per l'elaborazione del *Quadro Macroeconomico* fornito alle Associate;

- € 21.887 per 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*;
- € 7.296 per la realizzazione di uno studio di approfondimento in merito al meccanismo di finanziamento del Single Resolution Fund - SRF;
- € 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 ESG - European Savings and Retail Banking Group.

PERDITE, MINUSVALENZE E ONERI VARI

Per l'anno 2020 ammontano a **€ 1.100**.

La voce comprende oneri bancari per € 281, altri oneri e sopravvenienze passive per € 819.

SITUAZIONE PATRIMONIALE

La variazione della liquidità è meglio dettagliata nel *Rendiconto finanziario*, che evidenzia una variazione positiva di liquidità di € 128.172. Tale variazione si è così generata: per € 58.164 dall'avanzo di gestione, per € 4.623 dal flusso positivo della gestione patrimoniale, per € 91.895 dal flusso positivo della gestione del circolante e dal valore negativo dell'avanzo di gestione dell'anno precedente per € 26.510.

La voce *Debitori diversi* ammonta a € 20.560 e comprende i depositi cauzionali in essere per lo svolgimento della normale attività dell'Associazione, i residuali crediti tributari di pertinenza della ICEB s.r.l. posta in liquidazione, 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 € 102.850 e comprende contributi INPS e INAIL da versare per € 6.931, contributi IRPEF da versare per € 11.480, debiti verso fornitori per € 34.107, fatture da ricevere per € 28.577, altri creditori diversi per € 21.755, relativi all'accantonamento del bonus da corrispondere al Direttore generale per il 2020 e ad altri tributi da versare.

Il *Fondo iniziative speciali* aumenta da € 265.688 a € 270.311 a seguito dell'imputazione dell'avanzo di gestione del 2019 di € 26.510, come deliberato dall'Assemblea del 12 giugno 2020, già al netto dell'utilizzo di € 21.887 esposto fra i proventi.

Si propone di destinare interamente al *Fondo iniziative speciali* l'avanzo di **€ 58.164** con il quale si chiude la gestione 2020.

A seguito di tale destinazione, il *Fondo iniziative speciali* verrebbe ad ammontare a € 328.475.

Milano, Giugno 2021

RENDICONTO ECONOMICO

ONERI

SPESE DI PERSONALE 231.212,27

- retribuzioni personale dipendente e collaboratori	176.584,21
- contributi e oneri previdenziali	34.310,38
- Irap	6.305,35
- contributo Previbank	8.204,34
- spese diverse (buoni pasto, elaborazione stipendi)	3.713,24
- corsi di formazione	2.094,75

SPESE GENERALI PER UTILIZZO DI SERVIZI 117.526,87

- conduzione e manutenzione uffici	76.092,72
- manutenzione impianti, sw/hw e sito internet	4.719,57
- spese ammodernamento I.T.	25.891,75
- assicurazioni	5.149,03
- postali e collegamento internet e telefonico	1.975,97
- viaggi e soggiorni	504,80
- spese diverse	3.193,03

ALTRE SPESE GENERALI 4.909,24

- costi per stampe e fotocopie	107,67
- cancelleria e stampati	701,09
- volumi e abbonamenti	299,00
- di rappresentanza	1.016,48
- spese diverse	2.785,00

INIZIATIVE CULTURALI E DI RICERCA 79.056,72 **CONSULENZE E SERVIZI RESI AGLI ASSOCIATI**

- convegno ACRI-Pri.Banks	24.234,32
- quadro macroeconomico	2.100,00
- consulenza Progetto SRF	7.295,60
- assistenza legale procedura presso AGCM per Bancomat	21.886,80
- altre consulenze	8.540,00
- ESBG	15.000,00

PERDITE, MINUSVALENZE E ONERI VARI 1.099,99

TOTALE ONERI	433.805,09
---------------------	-------------------

AVANZO DI GESTIONE	58.164,02
---------------------------	------------------

TOTALE A PAREGGIO	491.969,11
--------------------------	-------------------

RENDICONTO ECONOMICO

PROVENTI

CONTRIBUTI ASSOCIATIVI	432.500,00
------------------------	------------

ALTRI PROVENTI	37.582,31
----------------	-----------

UTILIZZO FONDO INIZIATIVE SPECIALI	21.886,50
------------------------------------	-----------

TOTALE PROVENTI	<u>491.969,11</u>
-----------------	-------------------

SITUAZIONE PATRIMONIALE

ATTIVO		
CASSA		1.179,84
BANCHE		389.851,14
DEBITORI DIVERSI		20.560,06
- Deposito cauzionale ufficio Piazzale Cadorna	15.000,00	
- ICEB s.r.l. – crediti tributari	4.446,64	
- Altri debitori diversi	1.113,42	
BENI IMMATERIALI		17.374,65
- marchio Banche e Banchieri	10.000,00	
- marchio Pri.Banks	7.374,65	
RATEI E RISCONTI ATTIVI		5.526,67
		<hr/>
		434.492,36
		<hr/> <hr/>
CONTI D'ORDINE		
BENI STRUMENTALI IN UTILIZZO		87.089,95
- mobili e arredi	36.223,93	
- apparecchiature elettroniche	44.924,75	
- altre macchine e apparecchiature per ufficio	5.941,27	

SITUAZIONE PATRIMONIALE

PASSIVO

CREDITORI DIVERSI **102.850,15**

- INPS e INAIL	6.931,20
- erario per IRPEF dipendenti e collaboratori	11.479,52
- fornitori	34.107,23
- fatture da ricevere	28.576,68
- altri creditori diversi	21.755,52

RATEI E RISCONTI PASSIVI **3.166,67**

FONDO INIZIATIVE SPECIALI **270.311,52**

376.328,34

AVANZO DI GESTIONE **58.164,02**

434.492,36

CONTI D'ORDINE

AMMORTAMENTO INTEGRALE BENI STRUMENTALI IN UTILIZZO **87.089,95**

- mobili e arredi	36.223,93
- apparecchiature elettroniche	44.924,75
- altre macchine e apparecchiature per ufficio	5.941,27

RENDICONTO FINANZIARIO

AVANZO DI GESTIONE		58.164,02
AVANZO DI GESTIONE ANNO PRECEDENTE		- 26.509,74
FLUSSO DELLA GESTIONE PATRIMONIALE		4.622,94
<i>fondi diversi</i>	<i>4.622,94</i>	
FLUSSO DELLA GESTIONE DEL CIRCOLANTE		91.894,78
<i>debitori diversi</i>	<i>49.180,89</i>	
<i>ratei e risconti attivi</i>	<i>- 166,67</i>	
<i>creditori diversi</i>	<i>42.797,23</i>	
<i>ratei e risconti passivi</i>	<i>83,33</i>	
	FLUSSI TOTALI	128.172,00
CASSA		154,21
BANCHE		128.017,79
	VARIAZIONE DELLA LIQUIDITA'	128.172,00

RELAZIONE DEI REVISORI

Signori,

nel 2020 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 2020 e al **Preventivo** degli oneri e dei proventi per l'anno 2021.

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

Proventi

- Contributi associativi e altri proventi	€	491.969,11.=
---	---	--------------

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	€	433.805,09.=
---	---	--------------

AVANZO DI GESTIONE

€	58.164,02.=
---	-------------

La **Situazione Patrimoniale** al 31/12/2020 chiude con le seguenti risultanze di sintesi:

ATTIVO	€	434.492,36.=
<hr/> <hr/>		
PASSIVO	€	376.328,34.=
AVANZO DI GESTIONE	€	58.164,02.=
<hr/>		
	€	434.492,36.=
<hr/> <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 spesi 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 2021 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 2021

**PREVENTIVO DEI PROVENTI E DEGLI ONERI
PER L'ANNO 2021**

(le variazioni sono riferite al Consuntivo 2020)

PROVENTI

Sul versante dei *contributi associativi*, il flusso contributivo complessivo è stato stimato in € 440.000, con un lieve aumento rispetto al 2020, tenuto conto del versamento in misura intera da parte di *Banca Cambiano 1884* e di *Banca Finnat* e, per contro, del recesso pervenuto da *Guber Banca*.

La voce "*Altri proventi*" è costituita dal contributo di AIBE per la sublocazione degli uffici per € 38.380.

Considerato l'andamento dei mercati finanziari, anche per il 2021 non si prevedono significativi *interessi su titoli e depositi*.

L'utilizzo del *Fondo iniziative speciali* è previsto in € 36.500, a pareggio dell'identico importo previsto all'interno dei costi per l'ulteriore assistenza legale relativa all'intervento dell'Associazione nel procedimento Bancomat presso l'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato – AGCM.

Nel complesso, si stima un preventivo dei proventi pari a € 514.880, con un aumento di circa il 5%.

ONERI

Nel dettaglio:

- *spese per il personale* stimato in € 241.500;
- *spese generali per utilizzo di servizi* stimato in € 88.000;
- *altre spese generali* stimate in € 9.500;
- *iniziative culturali e di ricerca e consulenze e servizi resi agli associati* stimate in € 169.600:
 - € 50.000 quale previsione di spesa per il Convegno annuale 2021, nell'ipotesi in cui la situazione sanitaria si sia normalizzata e il Convegno possa nuovamente venir organizzato con la presenza fisica di relatori e partecipanti;
 - € 2.100 per l'elaborazione del quadro macroeconomico;
 - € 5.000 per ulteriori studi di approfondimento in merito al meccanismo di finanziamento del Single Resolution Fund - SRF;
 - € 36.500 per ulteriore assistenza legale relativa all'intervento dell'Associazione nel procedimento Bancomat presso l'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato – AGCM;
 - € 25.000 per il nuovo progetto di comunicazione esterna dell'Associazione;
 - € 35.000 la predisposizione dell'archivio dati bancari delle Associate, per la documentazione delle tematiche oggetto di approfondimento nel corso dell'anno e per altre consulenze diverse;
 - € 1.000 per l'organizzazione delle riunioni di Agorà;
 - € 15.000 per la quota associativa annuale a ESBG - European Savings and Retail Banking Group.

Nel complesso, si stima un preventivo degli oneri pari a € 509.600, con un aumento del 17%.

Il confronto con la previsione dei proventi evidenzia un avanzo di gestione previsto in circa € 5.280 che potrà essere destinato al finanziamento di nuove iniziative eventualmente avviate nel corso del 2021. Il residuo avanzo di gestione potrà andare a incremento del *Fondo iniziative speciali*.

Milano, Giugno 2021

PREVENTIVO ECONOMICO 2021

(in migliaia di euro)

ONERI

		<i>Variazione rispetto al 2020</i>
SPESE DI PERSONALE	241	(+ 4%)
SPESE GENERALI PER UTILIZZO DI SERVIZI	88	(- 25%)
ALTRE SPESE GENERALI	10	(+ 75%)
INIZIATIVE CULTURALI E DI RICERCA, CONSULENZE E SERVIZI RESI AGLI ASSOCIATI	170	(+ 114%)
	<hr/>	
	509	(+ 17%)
	<hr/> <hr/>	

PREVENTIVO ECONOMICO 2021

(in migliaia di euro)

PROVENTI

		<i>Variazione rispetto al 2020</i>
CONTRIBUTI ASSOCIATIVI	440	(+ 1%)
ALTRI PROVENTI	38	(+ 2%)
UTILIZZO FONDO INIZIATIVE SPECIALI	36	(+ 67%)
	<hr/>	
	514	(+ 5%)
	<hr/>	