

Rendiconto Economico e Finanziario

2024

RENDICONTO ECONOMICO E FINANZIARIO DELLA GESTIONE 2024

L'esercizio 2024 si chiude con un **avanzo di gestione di € 45.688**, contro una previsione di budget di € 25.040 e un risultato 2023 che presentava un avanzo di € 76.936.

I costi sostenuti dall'Associazione nel corso del 2024 risultano inferiori rispetto a quanto indicato nel budget (€ 453 mila contro € 461 mila), in quanto in particolare:

- il costo per le riunioni associative in presenza (*Consigli – Comitati – Assemblea in presenza*) è stato inferiore del 41% rispetto alle stime;
- il costo per le spese di rappresentanza è stato inferiore del 49% rispetto alle previsioni.

PROVENTI

Il **totale dei proventi** ammonta a **€ 498.931**.

I *Contributi associativi* ammontano a € 451.250 (rispetto ai € 441.750 stimati), in seguito al passaggio di scaglione contributivo di un'Associata.

Gli *Altri proventi* ammontano a € 47.681 e sono costituiti dal contributo di AIBE per la sublocazione degli uffici (€ 39.390) e da *Interessi su titoli e depositi* per € 8.289 derivanti da investimenti a breve periodo del patrimonio associativo.

ONERI

Nel complesso, gli oneri della gestione ammontano a **€ 453.243**.

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

SPESE DI PERSONALE

€ 264.799 (nel 2023: € 253.453 +4,48%)

Il costo complessivo delle prestazioni lavorative, nelle due forme del lavoro dipendente e della collaborazione coordinata e continuativa, è stato di € 264.799, compresi € 8.200 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 2024.

Al 31 dicembre 2024 i dipendenti dell'Associazione risultano essere 2 impiegati.

SERVIZI

€ 78.873 (nel 2023: € 81.635 -3,38%)

Nell'ambito di questa categoria trova collocazione la voce relativa alla conduzione dell'ufficio dell'Associazione che ammonta a € 70.189.

La voce *Impianti - manutenzione* ammonta a € 2.831. Nel dettaglio:

- manutenzione impianti: € 622;
- manutenzione software e hardware: € 951;
- abbonamenti annuali - licenze software e programmi: € 1.258;

La voce *I.T.* ammonta € 1.982,50 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 € 1.836.

La voce *Quote associative* è pari a € 1.049.

GENERALI

€ 14.892 (nel 2023: € 11.953 +24,59%)

Tra le voci di spesa più significative:

- *Consigli / Comitati / Assemblea in presenza* per € 5.898 (-3%)
- *Rappresentanza*: € 1.527 (-31%)
- *Adempimenti Normativi e altro*: € 3.250 (+29%)
- *Sito associazione*: € 1.788

CONSULENZE E SERVIZI RESI AGLI ASSOCIATI

€ 93.211 (nel 2023: € 88.603 +5,20%)

La voce ricomprende:

- € 40.976 relativi al Convegno “*Verso equilibri dinamici – PMBi e scenari in evoluzione*”, tenutosi a Lecce in data 18 e 19 ottobre 2024 presso la Banca Popolare Pugliese e organizzato in collaborazione con ACRI e ASSOPOPOLARI;
- € 2.318 per l’elaborazione del *Quadro Macroeconomico*, fornito come di consueto alle Associate;
- € 23.668 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;
- € 2.088 per l’organizzazione di Agorà e incontri del Tavolo Interassociativo con ACRI e ASSOPOPOLARI;
- € 15.000 per la quota associativa annuale a *ESBG - European Savings and Retail Banking Group*;
- € 3.061 per il rinnovo decennale del marchio del “Banche & Banchieri”, di proprietà dell’Associazione.

PERDITE, MINUSVALENZE E ONERI VARI

Per l’anno 2024 ammontano a **€ 1.466**.

La voce comprende oneri bancari per € 596 e sopravvenienze passive per € 866.

SITUAZIONE PATRIMONIALE

La variazione della liquidità è meglio dettagliata nel *Rendiconto finanziario*, che evidenzia una variazione positiva di liquidità di € 4.566. Tale variazione si è così generata: per € 45.688 dall'avanzo di gestione, per € 76.936 dal flusso positivo della gestione patrimoniale, per € 41.122 dal flusso negativo della gestione del circolante e dal valore negativo dell'avanzo di gestione dell'anno precedente per € 76.936.

La voce *Debitori diversi* ammonta a € 127.870 e comprende la quota a carico di ACRI e ASSOPOPOLARI per l'organizzazione del Convegno 2024 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 € 105.802 e comprende contributi INPS e INAIL da versare per € 4.846, contributi IRPEF da versare per € 6.580, debiti verso fornitori per € 877, fatture da ricevere per € 56.762, altri creditori diversi per € 36.737, relativi al saldo del compenso del Direttore generale e all'accantonamento del suo bonus per il 2024 da corrispondere, oltre ad altri tributi da versare.

Il *Fondo iniziative speciali* passa da € 360.296 a € 437.232 a seguito dell'imputazione dell'avanzo di gestione del 2023 di € 76.936, come deliberato dall'Assemblea del 17 giugno 2024.

Si propone di destinare interamente al *Fondo iniziative speciali* l'avanzo di **€ 45.688** con il quale si chiude la gestione 2024.

A seguito di tale destinazione, il *Fondo iniziative speciali* verrebbe ad ammontare a € 482.920.

RENDICONTO ECONOMICO

ONERI

PERSONALE	264.799,23
- <i>retribuzioni personale dipendente e collaboratori</i>	206.035,10
- <i>contributi e oneri previdenziali dipendenti</i>	23.571,63
- <i>contributo Previbank</i>	9.362,60
- <i>assicurazioni dipendenti</i>	4.577,12
- <i>consulente del lavoro e buoni pasto dipendenti</i>	4.890,55
- <i>formazione</i>	4.939,02
- <i>IRAP</i>	8.200,00
- <i>trasferte</i>	3.223,21
SERVIZI	78.873,74
- <i>affitto</i>	70.189,34
- <i>impianti, manutenzione</i>	2.831,61
- <i>I.T.</i>	1.982,50
- <i>assicurazioni ufficio</i>	985,00
- <i>concessioni e poste</i>	1.836,29
- <i>quote associative</i>	1.049,00
GENERALI	14.892,85
- <i>stampe</i>	545,29
- <i>cancelleria</i>	1.843,73
- <i>volumi e abbonamenti</i>	40,00
- <i>rappresentanza</i>	1.527,37
- <i>consigli, comitati, assemblea in presenza</i>	5.898,20
- <i>sito associazione</i>	1.788,50
- <i>adempimenti normativi</i>	3.249,76
CONSULENZE E SERVIZI RESI AGLI ASSOCIATI	93.211,30
- <i>convegno PMB</i>	40.975,93
- <i>quadro macroeconomico</i>	2.318,00
- <i>assistenza legale (AGCM / Bancomat) e oneri amministrativi</i>	23.668,00
- <i>altre (bilancio associativo)</i>	6.100,00
- <i>Agorà e tavolo interassociativo</i>	2.087,89
- <i>ESBG</i>	15.000,00
- <i>rinnovo decennale marchio Banche & Banchieri</i>	3.061,48
PERDITE, MINUSVALENZE E ONERI VARI	1.466,02
TOTALE ONERI	453.243,14
AVANZO DI GESTIONE	45.688,75
TOTALE A PAREGGIO	498.931,89

RENDICONTO ECONOMICO

PROVENTI

CONTRIBUTI ASSOCIAТИVI **451.250,00**

ALTRI PROVENTI **47.681,89**

TOTALE PROVENTI **498.931,89**

SITUAZIONE PATRIMONIALE

ATTIVO

CASSA	974,53
BANCHE	434.838,57
DEBITORI DIVERSI	127.870,42

- Convegno 2024 – quota ACRI e ASSOPOPOLARI	82.870,42
- Deposito cauzionale ufficio Piazzale Cadorna	15.000,00
- Deposito cauzionale nuovo ufficio Via San Giovanni sul Muro	30.000,00

BENI IMMATERIALI	17.374,65
- marchio Banche e Banchieri	10.000,00
- marchio Pri.Banks	7.374,65

RATEI E RISCONTI ATTIVI	11.721,25
	592.974,29

CONTI D'ORDINE	
BENI STRUMENTALI IN UTILIZZO	94.477,37
- mobili e arredi	36.718,33
- apparecchiature elettroniche	51.622,83
- altre macchine e apparecchiature per ufficio	6.136,21

SITUAZIONE PATRIMONIALE

PASSIVO

CREDITORI DIVERSI	105.802,64
- INPS e INAIL	4.845,94
- erario per IRPEF dipendenti e collaboratori	6.579,87
- fornitori	876,82
- fatture da ricevere	56.762,20
- altri creditori diversi	36.737,81

RATEI E RISCONTI PASSIVI	4.250,00
--------------------------	----------

FONDO INIZIATIVE SPECIALI	437.232,90
---------------------------	------------

547.285,54

AVANZO DI GESTIONE	45.688,75
--------------------	-----------

592.974,29

CONTI D'ORDINE	
AMMORTAMENTO INTEGRALE BENI STRUMENTALI IN UTILIZZO	94.477,37

- mobili e arredi	36.718,33
- apparecchiature elettroniche	51.622,83
- altre macchine e apparecchiature per ufficio	6.136,21

RENDICONTO FINANZIARIO

AVANZO DI GESTIONE	45.688,75
AVANZO DI GESTIONE ANNO PRECEDENTE	- 76.936,21
FLUSSO DELLA GESTIONE PATRIMONIALE	76.936,21
<i>fondi diversi</i>	76.936,21
FLUSSO DELLA GESTIONE DEL CIRCOLANTE	-41.122,45
<i>debitori diversi</i>	-50.481,71
<i>ratei e risconti attivi</i>	-2.697,98
<i>creditori diversi</i>	12.057,24
FLUSSI TOTALI	4.566,30
CASSA	629,48
BANCHE	3.936,82
VARIAZIONE DELLA LIQUIDITA'	4.566,30