

Rendiconto Economico e Finanziario

2019

**RENDICONTO ECONOMICO E FINANZIARIO
DELLA GESTIONE 2019
PREVENTIVO ANNO 2020**

INDICE

<i>Rendiconto economico e finanziario della gestione 2019</i>	<i>pag.</i>	<i>2</i>
<i>Relazione dei Revisori</i>	<i>"</i>	<i>13</i>
<i>Preventivo dei proventi e degli oneri per l'anno 2020</i>	<i>"</i>	<i>16</i>

RENDICONTO ECONOMICO E FINANZIARIO DELLA GESTIONE 2019

L'esercizio 2019 si chiude con un **avanzo di gestione di € 26.510**, contro una previsione di budget di € 21.600 e un risultato 2018 che presentava un avanzo di € 17.887.

Nel complesso i costi sostenuti dall'Associazione nel corso del 2019 risultano in linea con il budget (€ 413 mila contro € 418 mila previsti).

PROVENTI

I *contributi associativi* ammontano a € 402.500.

Gli altri proventi ammontano a € 37.401 e sono costituiti essenzialmente dal contributo di AIBE per sublocazione uffici per € 37.370.

Il **totale dei proventi** nel 2019 ammonta a **€ 439.901**.

ONERI

Nel complesso, gli oneri della gestione ammontano a **€ 413.391**, con una diminuzione del 3,73% rispetto all'anno precedente.

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

SPESE DI PERSONALE

€ 217.483 (nel 2018: € 216.736 + 0,34%)

Il costo complessivo delle prestazioni lavorative, nelle due forme del lavoro dipendente e della collaborazione coordinata e continuativa, è stato di € 217.483, compresi € 6.317 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 2019.

Al 31 dicembre 2019 i dipendenti dell'Associazione risultano essere 2 impiegati.

SPESE GENERALI PER UTILIZZO DI SERVIZI

€ 83.056 (nel 2018: € 81.711, + 1,64%)

Nell'ambito di questa categoria trova collocazione la voce *Conduzione e manutenzione uffici*, comprensiva degli oneri relativi a illuminazione e gestione dell'immobile, che ammontano a € 63.919.

La voce *Manutenzione impianti – hardware/software e sito internet* ammonta a € 4.061, rispetto a € 7.463 del 2018.

Nel dettaglio:

- manutenzione impianti: € 1.922;
- manutenzione software e hardware: € 2.139;

La voce *Spese di ammodernamento I.T.* ammonta a € 2.308 e si riferisce all’ammodernamento della telefonia oltre al costo della verifica in corso della funzionalità e adeguatezza dell’impianto elettrico e della rete dati aziendale.

La voce *Assicurazioni* ammonta a € 5.143, in linea con quanto speso nel 2018.

La voce *Postali e collegamento internet e telefonico* ammonta a € 5.612, contro € 4.290 spesi nel 2018. L’aumento del costo è dovuto al temporaneo sovrapporsi dell’originario contratto con TIM (disdettato) con quello del nuovo fornitore della connessione VOIP, più performante e a tariffe più convenienti rispetto al precedente. Il decremento di questa voce di costo si avrà a decorrere dal 2020.

La voce *Viaggi e soggiorni* diminuisce a € 1.286 rispetto a € 3.055 del 2018.

La voce *Spese diverse* è pari a € 724.

ALTRE SPESE GENERALI

€ 23.800 (nel 2018: € 36.992 - 35,66%)

Il dettaglio delle principali voci di costo è il seguente:

- la voce *Spese di rappresentanza* ammonta a € 3.923 (contro € 5.898 del 2018).
- la voce *Eventi speciali* nel 2019 ammonta a € 12.186 (contro € 17.408 del 2018) e si riferisce all’evento organizzato in occasione dell’Assemblea annuale, tenutasi nel giugno 2019 presso l’Archivio di Stato di Milano;
- la voce *Spese diverse* ammonta a € 2.664 (contro € 9.869 del 2018).

INIZIATIVE CULTURALI E DI RICERCA E SERVIZI RESI AGLI ASSOCIATI

€ 88.045 (nel 2018: € 61.582 + 42,97%)

La voce ricomprende:

- € 50.182 relativi al Convegno "Verso il 2020: governare l'evoluzione della banca regionale", tenutosi a Desio il 22 e 23 novembre 2019 in collaborazione con ACRI;
- € 2.100 per l'elaborazione del Quadro Macroeconomico fornito come di consueto alle Associate;
- € 13.420 per la predisposizione dell'archivio dati bancari delle Associate e della documentazione statistica di supporto;
- € 7.120 per gestione della presenza dell'Associazione sui *social media*;
- € 15.000 per la prima quota associativa a ESBG – European Savings and Retail Banking Group, a cui Pri.Banks ha aderito a decorrere dal 1.1.2019.

PERDITE, MINUSVALENZE E ONERI VARI

Per l'anno 2019 ammontano a **€ 1.006**.

La voce comprende oneri bancari per € 266, altri oneri e sopravvenienze passive per € 740.

SITUAZIONE PATRIMONIALE

La variazione della liquidità è meglio dettagliata nel *Rendiconto finanziario*, che evidenzia una variazione positiva di liquidità di € 16.098. Tale variazione si è così generata: per € 26.509 dall'avanzo di gestione, per € 17.886 dal flusso positivo della gestione patrimoniale, per € 10.411 dal flusso positivo della gestione del circolante e dal valore negativo dell'avanzo di gestione dell'anno precedente per € 17.886.

La voce *Debitori diversi* ammonta a € 69.740 e comprende la quota a carico di ACRI per il Convegno 2019, i depositi cauzionali in essere per lo svolgimento della normale attività dell'Associazione, i 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” rilevato dalla controllata ICEB s.r.l. a fine 2015 e dal nuovo 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 € 60.052 e comprende contributi INPS e INAIL da versare per € 6.810, contributi IRPEF da versare per € 13.530, debiti verso fornitori per € 7.697, fatture da ricevere per € 19.065, altri creditori diversi per € 12.950, relativi all'accantonamento del bonus da corrispondere al Direttore generale e ad altri tributi minori.

Il *Fondo iniziative speciali* (in precedenza denominato *Fondo operativo*) aumenta da € 247.801 a € 265.688 a seguito dell'imputazione dell'avanzo di gestione del 2018 di € 17.887, come deliberato dall'Assemblea del 21 giugno 2019.

Si propone di destinare interamente al *Fondo iniziative speciali* l'avanzo di **€ 26.509** con il quale si chiude la gestione 2019.

A seguito di tale destinazione, il *Fondo iniziative speciali* verrebbe ad ammontare a € 292.198.

Milano, Giugno 2020

RENDICONTO ECONOMICO

ONERI

SPESE DI PERSONALE	217.482,91
- <i>retribuzioni personale dipendente e collaboratori</i>	165.191,08
- <i>contributi e oneri previdenziali</i>	31.751,24
- <i>Irap</i>	6.317,65
- <i>contributo Previbank</i>	8.050,21
- <i>spese diverse (buoni pasto, elaborazione stipendi)</i>	5.210,73
- <i>corsi di formazione</i>	962,00
SPESE GENERALI PER UTILIZZO DI SERVIZI	83.055,99
- <i>conduzione e manutenzione uffici</i>	63.919,74
- <i>manutenzione impianti, sw/hw e sito internet</i>	4.061,38
- <i>spese ammodernamento I.T.</i>	2.308,26
- <i>assicurazioni</i>	5.143,89
- <i>postali e collegamento internet e telefonico</i>	5.612,08
- <i>viaggi e soggiorni</i>	1.286,28
- <i>spese diverse</i>	724,36
ALTRE SPESE GENERALI	23.800,80
- <i>costi per stampe e fotocopie</i>	907,48
- <i>cancelleria e stampati</i>	3.819,41
- <i>volumi e abbonamenti</i>	300,00
- <i>di rappresentanza</i>	3.923,01
- <i>eventi speciali (Assemblea annuale)</i>	12.186,31
- <i>spese diverse</i>	2.664,59
INIZIATIVE CULTURALI E DI RICERCA	88.045,22
CONSULENZE E SERVIZI RESI AGLI ASSOCIATI	
- <i>convegno ACRI-Pri.Banks</i>	50.182,42
- <i>quadro macroeconomico</i>	2.100,00
- <i>altre consulenze</i>	20.740,00
- <i>riunioni di Agorà</i>	22,80
- <i>ESBG</i>	15.000,00
PERDITE, MINUSVALENZE E ONERI VARI	1.006,27
TOTALE ONERI	413.391,19
AVANZO DI GESTIONE	26.509,74
TOTALE A PAREGGIO	439.900,93

RENDICONTO ECONOMICO

PROVENTI

CONTRIBUTI ASSOCIAТИVI	402.500,00
------------------------	------------

ALTRI PROVENTI	37.400,93
----------------	-----------

TOTALE PROVENTI	439.900,93
-----------------	------------

SITUAZIONE PATRIMONIALE

ATTIVO

CASSA	1.025,63
BANCHE	261.833,35
DEBITORI DIVERSI	69.740,95
- <i>Convegno 2019 – quota ACRI</i>	50.182,42
- <i>Deposito cauzionale ufficio Piazzale Cadorna</i>	15.000,00
- <i>ICEB s.r.l. – crediti tributari</i>	4.446,64
- <i>Altri debitori diversi</i>	111,89
BENI IMMATERIALI	17.374,65
- <i>marchio Banche e Banchieri</i>	10.000,00
- <i>marchio Pri.Banks</i>	7.374,65
RATEI E RISCONTI ATTIVI	5.360,00
	<hr/>
	355.334,58
	<hr/>
CONTI D'ORDINE	
BENI STRUMENTALI IN UTILIZZO	66.867,17
- <i>mobili e arredi</i>	28.707,02
- <i>apparecchiature elettroniche</i>	32.612,20
- <i>altre macchine e apparecchiature per ufficio</i>	5.543,95

SITUAZIONE PATRIMONIALE

PASSIVO

CREDITORI DIVERSI **60.052,92**

- <i>INPS e INAIL</i>	6.809,76
- <i>erario per IRPEF dipendenti e collaboratori</i>	13.530,05
- <i>fornitori</i>	7.697,43
- <i>fatture da ricevere</i>	19.065,16
- <i>altri creditori diversi</i>	12.950,52

RATEI E RISCONTI ATTIVI **3.083,34**

FONDO INIZIATIVE SPECIALI **265.688,58**

328.824,84

AVANZO DI GESTIONE **26.509,74**

355.334,58

CONTI D'ORDINE

AMMORTAMENTO INTEGRALE BENI STRUMENTALI IN UTILIZZO **66.867,17**

- <i>mobili e arredi</i>	28.707,02
- <i>apparecchiature elettroniche</i>	32.616,20
- <i>altre macchine e apparecchiature per ufficio</i>	5.543,95

RENDICONTO FINANZIARIO

AVANZO DI GESTIONE	26.509,74
AVANZO DI GESTIONE ANNO PRECEDENTE	- 17.886,72
FLUSSO DELLA GESTIONE PATRIMONIALE	17.886,72
<i>fondi diversi</i>	<i>17.886,72</i>
FLUSSO DELLA GESTIONE DEL CIRCOLANTE	- 10.411,66
<i>debitori diversi</i>	<i>- 3.382,64</i>
<i>ratei e risconti attivi</i>	<i>- 985,00</i>
<i>creditori diversi</i>	<i>- 6.044,03</i>
<i>ratei e risconti passivi</i>	<i>0,01</i>
FLUSSI TOTALI	16.098,08
CASSA	447,24
BANCHE	15.650,84
VARIAZIONE DELLA LIQUIDITA'	16.098,08

RELAZIONE DEI REVISORI

Signori,

nel 2019 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 2019 e al **Preventivo** degli oneri e dei proventi per l'anno 2020.

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

Proventi

- Contributi associativi e altri proventi	€	439.900,93.=
---	---	--------------

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	€	413.391,19.=
---	---	--------------

AVANZO DI GESTIONE	€	26.509,74.=
---------------------------	---	-------------

La **Situazione Patrimoniale** al 31/12/2019 chiude con le seguenti risultanze di sintesi:

ATTIVO	€	355.334,58.=
<hr/>		
PASSIVO	€	328.824,84.=
AVANZO DI GESTIONE	€	26.509,74.=
<hr/>		
	€	355.334,58.=
<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'aconto 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 2020 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 2020

PREVENTIVO DEI PROVENTI E DEGLI ONERI PER L'ANNO 2020

(le variazioni sono tutte riferite al Consuntivo 2019)

PROVENTI

Sul versante dei *contributi associativi*, tenendo conto nelle variazioni intervenute nella compagine associativa, il flusso contributivo complessivo è stato stimato in € 432.500, con un aumento del 7,45% rispetto al 2019.

La voce “*Altri proventi*” è costituita dal contributo di AIBE per la sublocazione degli uffici per € 37.167.

Considerato l’andamento dei mercati finanziari, anche per il 2020 non si prevedono significativi *interessi su titoli e depositi*.

Nel complesso, si stima un preventivo dei proventi pari a € 469.667, con un aumento del 6,77% rispetto al 2019.

ONERI

Nel dettaglio:

- *oneri per il personale* stimati in € 234.000;
- *spese generali per utilizzo di servizi* stimate in € 88.500;
- *altre spese generali* stimate in € 30.000;
- *iniziativa culturali e di ricerca e consulenze e servizi resi agli associati* stimate in € 81.600:
 - € 50.000 per convegni e ricerche;
 - € 2.100 per l'elaborazione del quadro macroeconomico;
 - € 13.500 per la predisposizione dell'archivio dati bancari delle Associate e della documentazione statistica di supporto;
 - € 1.000 per l'organizzazione delle riunioni di Agorà;
 - € 20.000 per quota di adesione a ESBG.

Nel complesso, si stima un preventivo degli oneri pari a € 439.100, con un aumento del 6,22% rispetto al 2019.

Il confronto con i proventi stimati evidenzia un avanzo di gestione previsto in circa € 30.500 che potrà essere destinato al *Fondo iniziative speciali*.

Milano, Giugno 2020

PREVENTIVO ECONOMICO 2020

(in migliaia di euro)

ONERI

Variazione
rispetto al 2019

SPESE DI PERSONALE	234	(+ 7,59%)
SPESE GENERALI PER UTILIZZO DI SERVIZI	88	(+ 6,55%)
ALTRE SPESE GENERALI	30	(+ 20,93%)
INIZIATIVE CULTURALI E DI RICERCA CONSULENZE E SERVIZI RESI AGLI ASSOCIATI	87	(-1,64%)
<hr/>		
TOTALE ONERI	439	(+ 6,22%)
AVANZO DI GESTIONE	31	
<hr/>		
TOTALE A PAREGGIO	470	
<hr/>		

PREVENTIVO ECONOMICO 2020

(in migliaia di euro)

PROVENTI

Variazione
rispetto al 2019

CONTRIBUTI ASSOCIAТИVI	433	(+ 7,45%)
ALTRI PROVENTI	37	
<hr/>		
TOTALE PROVENTI	470	
<hr/>		