

# Rendiconto Economico e Finanziario

---

2018

**RENDICONTO ECONOMICO E FINANZIARIO  
DELLA GESTIONE 2018**  
**PREVENTIVO ANNO 2019**

**INDICE**

<i>Rendiconto economico e finanziario della gestione 2018</i>	<i>pag.</i>	<i>2</i>
<i>Relazione dei Revisori</i>	<i>pag.</i>	<i>13</i>
<i>Preventivo dei proventi e degli oneri per l'anno 2019</i>	<i>"</i>	<i>16</i>

## **RENDICONTO ECONOMICO E FINANZIARIO DELLA GESTIONE 2018**

L'esercizio 2018 si chiude con un **avanzo di gestione di € 17.887**, contro una previsione di budget in pareggio e un risultato 2017 che presentava un avanzo di € 34.939.

Il minor avanzo è stato determinato essenzialmente da un minor flusso contributivo, € 415 mila contro € 460 mila del 2017, con una diminuzione del 9,8%, parzialmente bilanciato da una generale contrazione dei costi, € 398 mila contro € 425 mila del 2017, con una diminuzione del 6,3%.

Nel complesso i costi sostenuti dall'Associazione nel corso del 2018 risultano in linea con il budget, € 398 mila contro un preventivo di € 405 mila.

### **PROVENTI**

I *contributi associativi* ammontano a € 415.000.

La diminuzione rispetto al flusso contributivo del 2017 (- 9,8%) è dovuto al recesso di *Banco di Brescia* (incorporazione in Ubi Banca), di *IBL – Istituto Bancario del Lavoro* e di *Banca Cesare Ponti* (facente parte del Gruppo Banca Carige), solo in parte compensati dalle nuove adesioni pervenute nel corso dell'anno: *Banca Consilia*, *Guber Banca* e *Sudtirol Bank*.

Il flusso contributivo tiene inoltre conto del passaggio di *Banca Finnat* allo scaglione contributivo superiore.

Gli altri proventi ammontano a € 1.416 e sono costituiti da sopravvenienze attive.

**Il totale dei proventi** nel 2018 ammonta a **€ 416.416**.

## ONERI

Nel complesso, gli oneri della gestione ammontano a **€ 398.529**, con una diminuzione del 6,3% rispetto all'anno precedente.

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

### SPESE DI PERSONALE

**€ 216.736** (*nel 2017: € 215.192, + 0,7%*)

Il costo complessivo delle prestazioni lavorative, nelle due forme del lavoro dipendente e della collaborazione coordinata e continuativa, è rimasto sostanzialmente invariato rispetto all'anno precedente, per un ammontare di € 216.736, compresi € 6.381 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 2018.

Al 31 dicembre 2018 i dipendenti dell'Associazione risultano essere 2 impiegati.

## **SPESE GENERALI PER UTILIZZO DI SERVIZI**

**€ 81.711 (nel 2017: € 87.643, - 6,7%)**

Nell'ambito di questa categoria trova collocazione la voce *Conduzione e manutenzione uffici*, comprensiva degli oneri relativi a illuminazione e gestione dell'immobile, che ammonta a € 59.851.

La voce *Manutenzione impianti – hardware/software e sito internet* ammonta a € 7.463, rispetto a € 3.535 del 2017.

Nel dettaglio:

- manutenzione impianti: € 586;
- manutenzione software e hardware: € 4.651;
- manutenzione sito internet: € 2.226.

La voce *Assicurazioni* ammonta a € 5.143 contro € 4.538 (nel 2017 un dipendente non aveva usufruito della polizza sanitaria).

La voce *Postali e collegamento internet e telefonico* ammonta a € 4.290 (riduzione del 8,7% rispetto al 2017).

La voce *Spese diverse* è pari a € 1.493.

## **ALTRE SPESE GENERALI**

**€ 36.992 (nel 2017: € 34.186, + 8,2%)**

Nel dettaglio:

- la voce *Spese diverse* è quella che ha determinato il maggior incremento, con un ammontare di € 9.869, contro € 1.858 del 2017, dovuto al costo per l'assistenza legale nel contenzioso instaurato contro un'ingiunzione notificata dall'Agenzia

delle Entrate con riferimento all'anno d'imposta 1997. Nel frattempo, la Commissione Tributaria Provinciale ha accolto il nostro ricorso per intervenuta prescrizione decennale annullando integralmente l'ingiunzione di pagamento.

- la voce *Spese di rappresentanza* ammonta a € 5.898 (contro € 4.447 del 2017). L'aumento rispetto al 2017 è dipeso da un maggior numero di riunioni con relativo servizio di catering;
- la voce *Eventi speciali* ammonta a € 17.408 (contro € 18.685 del 2017) e si riferisce all'evento organizzato in occasione dell'Assemblea annuale, tenutasi nel giugno 2018 presso la Pinacoteca di Brera di Milano.

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

**€ 61.582 (nel 2017: € 75.847, - 18,8%)**

La voce ricomprende:

- € 47.223 relativi al Convegno "*Le banche regionali e la sostenibilità del modello di business*", tenutosi a Bolzano lo scorso novembre in collaborazione con ACRI;
- € 2.100 per l'elaborazione del Quadro Macroeconomico fornito come di consueto alle Associate;
- € 10.980 per la predisposizione dell'Archivio dati bancari delle Associate e per la predisposizione della documentazione a supporto delle tematiche oggetto di discussione collegiale in sede di Consiglio generale e Comitato (cosiddetti *Topics*);
- € 1.279 per l'organizzazione delle riunioni nell'ambito dell'iniziativa di Agorà.

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

Tale voce ammonta complessivamente a **€ 1.505**.

La voce comprende oneri bancari per € 312, altri oneri per € 795 e sopravvenienze passive per € 398.

## **SITUAZIONE PATRIMONIALE**

La variazione della liquidità è meglio dettagliata nel *Rendiconto finanziario*, che evidenzia una variazione positiva di liquidità di € 39.267. Tale variazione si è così generata: per € 17.887 dall'avanzo di gestione, per € 34.939 dal flusso positivo della gestione patrimoniale, per € 21.380 dal flusso positivo della gestione del circolante e dal valore negativo dell'avanzo di gestione dell'anno precedente per € 34.939.

La voce *Debitori diversi* ammonta a € 66.358 e comprende la quota a carico di ACRI per il Convegno 2018, 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 € 66.097 e comprende contributi INPS e INAIL da versare per € 6.716, contributi IRPEF da versare per € 13.227, debiti verso fornitori per € 10.429, fatture da ricevere per € 16.081, altri creditori diversi per € 19.644, relativi all'accantonamento per il bonus da corrispondere al Direttore generale e ad altri tributi da corrispondere.

Il *Fondo operativo* passa da € 212.862 a € 247.801 a seguito dell'imputazione dell'avanzo di gestione del 2017 di € 34.939, come deliberato dall'Assemblea del 15 giugno 2018.

\*\*\*\*\*

Si propone di destinare interamente al *Fondo operativo* l'avanzo di **€ 17.887** con il quale si chiude la gestione 2018.

A seguito di tale destinazione, il Fondo operativo verrebbe ad ammontare a € 265.688.

Milano, Giugno 2019

## RENDICONTO ECONOMICO

### ONERI

<b>SPESE DI PERSONALE</b>	<b>216.736,50</b>
- <i>retribuzioni personale dipendente e collaboratori</i>	164.500,21
- <i>contributi e oneri previdenziali</i>	32.819,56
- <i>Irap</i>	6.381,00
- <i>contributo Previbank</i>	6.770,55
- <i>spese diverse (buoni pasto, elaborazione stipendi)</i>	5.265,18
- <i>corsi di formazione</i>	1.000,00
<b>SPESE GENERALI PER UTILIZZO DI SERVIZI</b>	<b>81.711,88</b>
- <i>conduzione e manutenzione uffici</i>	59.851,51
- <i>manutenzione impianti, sw/hw e sito internet</i>	7.463,35
- <i>spese ammodernamento I.T.</i>	413,64
- <i>assicurazioni</i>	5.143,42
- <i>postali e collegamento internet e telefonico</i>	4.290,93
- <i>viaggi e soggiorni</i>	3.055,67
- <i>spese diverse</i>	1.493,36
<b>ALTRE SPESE GENERALI</b>	<b>36.992,74</b>
- <i>costi per stampe e fotocopie</i>	1.117,82
- <i>cancelleria e stampati</i>	1.997,62
- <i>volumi e abbonamenti</i>	701,00
- <i>di rappresentanza</i>	5.898,84
- <i>eventi speciali (Assemblea annuale)</i>	17.408,28
- <i>spese diverse</i>	9.869,18
<b>INIZIATIVE CULTURALI E DI RICERCA CONSULENZE E SERVIZI RESI AGLI ASSOCIATI</b>	<b>61.582,76</b>
- <i>convegno ACRI-Pri.Banks</i>	47.223,06
- <i>quadro macroeconomico</i>	2.100,00
- <i>altre consulenze</i>	10.980,00
- <i>riunioni di Agorà</i>	1.279,70
<b>PERDITE, MINUSVALENZE E ONERI VARI</b>	<b>1.505,39</b>
<b>TOTALE ONERI</b>	<b>398.529,27</b>
<b>AVANZO DI GESTIONE</b>	<b>17.886,72</b>
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>	<b>416.415,99</b>

## **RENDICONTO ECONOMICO**

### **PROVENTI**

<b>CONTRIBUTI ASSOCIAТИVI</b>	<b>415.000,00</b>
-------------------------------	-------------------

<b>ALTRI PROVENTI</b>	<b>1.415,99</b>
-----------------------	-----------------

---

<b>TOTALE PROVENTI</b>	<b>416.415,99</b>
------------------------	-------------------

---

## SITUAZIONE PATRIMONIALE

### ATTIVO

**CASSA** **578,39**

**BANCHE** **246.182,51**

**DEBITORI DIVERSI** **66.358,31**

- <i>Convegno 2018 – quota ACRI</i>	46.899,28
- <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>	12,39

**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** **4.375,00**

**334.868,86**

### CONTI D'ORDINE

**BENI STRUMENTALI IN UTILIZZO** **65.671,69**

- <i>mobili e arredi</i>	28.707,02
- <i>apparecchiature elettroniche</i>	31.420,72
- <i>altre macchine e apparecchiature per ufficio</i>	5.543,95

## SITUAZIONE PATRIMONIALE

### PASSIVO

<b>CREDITORI DIVERSI</b>	<b>66.096,95</b>
- <i>INPS e INAIL</i>	6.715,99
- <i>erario per IRPEF dipendenti e collaboratori</i>	13.226,52
- <i>fornitori</i>	10.429,71
- <i>fatture da ricevere</i>	16.080,36
- <i>altri creditori diversi</i>	19.644,37
<b>RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>	<b>3.083,33</b>
<b>FONDO OPERATIVO</b>	<b>247.801,86</b>
	<hr/>
	<b>316.982,14</b>
<b>AVANZO DI GESTIONE</b>	<b>17.886,72</b>
	<hr/>
	<b>334.868,86</b>
	<hr/>
<b>CONTI D'ORDINE</b>	
AMMORTAMENTO INTEGRALE BENI STRUMENTALI IN UTILIZZO	<b>65.671,69</b>
- <i>mobili e arredi</i>	28.707,02
- <i>apparecchiature elettroniche</i>	31.420,72
- <i>altre macchine e apparecchiature per ufficio</i>	5.543,95

## RENDICONTO FINANZIARIO

<b>AVANZO DI GESTIONE</b>	<b>17.886,72</b>
AVANZO DI GESTIONE ANNO PRECEDENTE	- 34.939,50
<b>FLUSSO DELLA GESTIONE PATRIMONIALE</b>	<b>34.939,50</b>
<i>fondi diversi</i>	34.939,50
<b>FLUSSO DELLA GESTIONE DEL CIRCOLANTE</b>	<b>21.380,95</b>
<i>debitori diversi</i>	5.534,88
<i>ratei e risconti attivi</i>	- 325,00
<i>creditori diversi</i>	13.087,74
<i>ratei e risconti passivi</i>	3.083,33
<b>FLUSSI TOTALI</b>	<b>39.267,67</b>
<b>CASSA</b>	<b>296,61</b>
<b>BANCHE</b>	<b>38.971,06</b>
<b>VARIAZIONE DELLA LIQUIDITA'</b>	<b>39.267,67</b>

## RELAZIONE DEI REVISORI

Signori,

nel 2018 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 2018 e al **Preventivo** degli oneri e dei proventi per l'anno 2019.

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

**Proventi**

- Contributi associativi e altri proventi	€	416.415,99.=
---	---	--------------

**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	€	398.529,27.=
---	---	--------------

---

<b>AVANZO DI GESTIONE</b>	€	17.886,72.=
---------------------------	---	-------------

---

La **Situazione Patrimoniale** al 31/12/2018 chiude con le seguenti risultanze di sintesi:

<b>ATTIVO</b>	€	<b>334.868,86.=</b>
<hr/>		
<b>PASSIVO</b>	€	<b>316.982,14.=</b>
<b>AVANZO DI GESTIONE</b>	€	<b>17.886,72.=</b>
<hr/>		
	€	<b>334.868,86.=</b>
<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 2019 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 2019

## **PREVENTIVO DEI PROVENTI E DEGLI ONERI PER L'ANNO 2019**

*(le variazioni sono tutte riferite al Consuntivo 2018)*

### **PROVENTI**

Il totale dei proventi è stato stimato in € 439,5 mila con un aumento di circa il 5% rispetto al 2018.

Per quanto riguarda il totale dei *Contributi associativi*, la previsione del flusso per il 2019 ammonta a € 402,5 mila, con una diminuzione del 3% rispetto al 2018. Si tratta di un effetto della diversa rappresentazione contabile del contributo di *AIBE*, da quest'anno suddiviso fra contributo associativo (€ 10 mila) e contributo per sublocazione uffici (€ 37 mila appostati nella voce *Altri proventi*).

Il flusso contributivo è stato stimato considerando l'avvenuta adesione di *Banca Farmafactoring* e il contributo pieno di *Unipol Banca* (essendo scaduto l'iniziale triennio di adesione con contributo dimezzato).

Anche per il 2019, considerato l'andamento dei mercati finanziari, non si prevedono significativi *interessi su titoli e depositi*.

## **ONERI**

Nel dettaglio:

- *onere per il personale* stimato in € 221.000;
- *spese generali per utilizzo di servizi* stimato in € 87.500, con un lieve aumento determinato dal rinnovo del contratto di locazione degli Uffici;
- *altre spese generali* stimate in € 29.800;
- *iniziativa culturali e di ricerca e consulenze e servizi resi agli associati* stimate in € 79.600:
  - € 50.000 per convegni e ricerche;
  - € 2.100 per l'elaborazione del quadro macroeconomico;
  - € 11.000 per la predisposizione dell'Archivio dati bancari delle Associate e documentazione a supporto delle tematiche oggetto di discussione collegiale in sede di Consiglio generale e Comitato (cosiddetti *Topics*);
  - € 1.500 per l'organizzazione delle riunioni di Agorà;
  - € 15.000 per la quota da corrispondere a seguito dell'avvenuta adesione con decorrenza dal 2019 allo European Savings and Retail Banking Group (ESBG), essendosi concluso il periodo di prova gratuito avviato nel corso del 2018.

Nel complesso, si stima un preventivo degli oneri pari a € 417.900, con un aumento del 4,8% rispetto al 2018, determinato essenzialmente dal costo di adesione a ESBG.

L'avanzo di gestione è previsto in circa € 21.600, da destinarsi al finanziamento di nuove iniziative eventualmente avviate nel corso del 2019. Il residuo avanzo di gestione potrà andare a incremento del Fondo operativo.

Milano, Giugno 2019

## PREVENTIVO ECONOMICO 2019

(in migliaia di euro)

### ONERI

Variazione  
rispetto al 2018

SPESE DI PERSONALE	221	(+ 1,8%)
SPESE GENERALI PER UTILIZZO DI SERVIZI	87	(+ 6,1%)
ALTRE SPESE GENERALI	30	(- 21%)
INIZIATIVE CULTURALI E DI RICERCA CONSULENZE E SERVIZI RESI AGLI ASSOCIATI	80	(- 29%)
	418	(+ 4,8%)

## PREVENTIVO ECONOMICO 2019

(in migliaia di euro)

### PROVENTI

Variazione  
rispetto al 2018

CONTRIBUTI ASSOCIAТИVI	402	
ALTRI PROVENTI	37	
	439	(+ 5,5%)