

# Rendiconto Economico e Finanziario

---

2017

# **RENDICONTO ECONOMICO E FINANZIARIO DELLA GESTIONE 2017**

## **PREVENTIVO ANNO 2018**

## INDICE

<i>Rendiconto economico e finanziario della gestione 2017</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 2018</i>	<i>"</i>	<i>17</i>

(63° Anno)

## **RENDICONTO ECONOMICO E FINANZIARIO DELLA GESTIONE 2017**

L'esercizio 2017 si chiude con un **avanzo di gestione di € 34.939**, contro una previsione di budget di € 23.356 e un risultato 2016 che presentava un avanzo di € 1.324.

Il maggior avanzo è stato determinato essenzialmente da una generale contrazione dei costi (€ 425 mila contro € 445 mila del 2016, diminuzione del 4,44%) e ad un maggior flusso contributivo (€ 460 mila contro € 445 mila del 2016, aumento del 3,37%).

Nel complesso i costi sostenuti dall'associazione nel corso del 2017 risultano in linea con il budget (€ 425 mila contro € 430 mila, diminuzione del 1,11%).

### **PROVENTI**

I *contributi associativi* ammontano a € 460.000.

L'aumento rispetto al flusso contributivo del 2016 (+ 3,37%) è dovuto alle adesioni pervenute (*Banca Cambiano 1884 [già Banca AGCI]*, *Banca Finint*, *Banca Generali*, *Banca IFIS*, *Banca Sistema*, *Banca Sviluppo Tuscia*, *Credito Fondiario*, *Imprebanca*, *Prader Bank*, *Unipol Banca*) e, per contro, del recesso di *Banca del Lavoro e del Piccolo Risparmio* (incorporata dalla *Banca Popolare Pugliese*), *Banca Popolare di Spoleto* (facente parte del Gruppo Banco Desio) e *Dexia Crediop* (per cessata attività in Italia).

Il flusso contributivo tiene inoltre conto del passaggio allo scaglione superiore di Banca Mediolanum e di Banca Cambiano 1884 (già Banca AGCI) e del maggior contributo versato da Banco di Brescia.

Gli altri proventi ammontano a € 279 e sono costituiti da sopravvenienze attive.

**Il totale dei proventi** nel 2017 ammonta a **€ 460.279**.

## ONERI

Nel complesso, gli oneri della gestione ammontano a **€ 425.339**, con una diminuzione del 4,44% rispetto all'anno precedente.

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

### SPESE DI PERSONALE

**€ 215.192** (*nel 2016: € 194.565 + 10,60%*)

Il costo complessivo delle prestazioni lavorative, nelle due forme del lavoro dipendente e della collaborazione coordinata e continuativa, è stato di € 215.192, compresi € 6.000 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 2017.

Al 31 dicembre 2017 i dipendenti dell'Associazione risultano essere 2 impiegati.

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

**€ 87.643 (nel 2016: € 122.830 - 28,65%)**

Nell'ambito di questa categoria trova collocazione la voce *Conduzione e manutenzione uffici*, comprensiva degli oneri relativi a illuminazione e forza motrice, che ammonta a € 59.942.

La voce *Manutenzione impianti – hardware/software e sito internet* ammonta a € 3.536, rispetto a € 5.449 del 2016. Nel dettaglio:

- manutenzione impianti: € 585;
- manutenzione software e hardware: € 1.542;
- manutenzione sito internet: € 1.407.

La voce *Altre spese di ammodernamento* ammonta a € 2.732 e include € 2.000 quale stima per il lavoro di archiviazione digitale della documentazione storica dell'associazione e € 732 per lavori di falegnameria (realizzazione ripiani per armadi ufficio).

La voce *Assicurazioni* ammonta a € 4.538 contro € 5.333 (mancato utilizzo della polizza sanitaria da parte di un dipendente).

La voce *Postali e collegamento internet e telefonico* ammonta a € 4.700 (riduzione del 15,93% rispetto al 2016).

La voce *Viaggi e soggiorni* ammonta a € 10.594, in calo di oltre il 30% rispetto all'anno precedente.

La voce *Spese diverse* è pari a € 1.599.

## **ALTRÉ SPESE GENERALI**

**€ 34.186 (nel 2016: € 23.926 + 42,88%)**

Nel dettaglio:

- la voce *Cancelleria e stampati* è passata da € 1.386 a € 2.988 in seguito all'acquisto di una nuova termorilegatrice;
- la voce *Eventi speciali* nel 2017 ammonta a € 18.685 (contro € 12.853 del 2016) e si riferisce all'evento organizzato in occasione dell'Assemblea annuale, tenutasi nel maggio 2017 presso Palazzo Clerici di Milano;
- la voce *Sponsorizzazioni* per € 3.660 si riferisce al contributo versato ad ABI per l'organizzazione del Salone dei Pagamenti 2017.

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

**€ 75.847 (nel 2016: € 91.449 - 17,06%)**

La voce ricomprende:

- il sostegno a Editrice Minerva Bancaria per l'edizione della rivista "Banche e Banchieri" (*Diffusione editoria bancaria*) per € 15.000;
- € 52.492 relativi al Convegno "*Opportunità e sfide dell'innovazione per la banca del futuro*", tenutosi a Volterra lo scorso novembre in collaborazione con ACRI;
- € 2.100 per l'elaborazione del Quadro Macroeconomico fornito come di consueto alle Associate;
- € 6.100 per la predisposizione dell'archivio dati bancari delle Associate;
- € 155 per l'organizzazione delle riunioni nell'ambito della nuova iniziativa di Agorà.

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

Per l'anno 2017 ammontano a **€ 12.469**.

La voce comprende oneri bancari per € 484 e € 11.985 per sopravvenienze passive, costituite essenzialmente da cartelle esattoriali per tassa rifiuti di anni precedenti.

## **SITUAZIONE PATRIMONIALE**

La variazione della liquidità è meglio dettagliata nel *Rendiconto finanziario*, che evidenzia una variazione positiva di liquidità di € 42.590. Tale variazione si è così generata: per € 34.939 dall'avanzo di gestione, per € 1.758 dal flusso positivo della gestione patrimoniale, per € 7.218 dal flusso positivo della gestione del circolante e dal valore negativo dell'avanzo di gestione dell'anno precedente per € 1.325.

La voce *Debitori diversi* ammonta a € 71.893 e comprende la quota a carico di ACRI per il Convegno 2017, 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.

E' stata girata a sopravvenienze passive una vecchia partecipazione di € 433 all'*Istituto per l'Enciclopedia della Banca e della Borsa S.p.A. ora Associazione Nazionale per l'Enciclopedia della Banca e della Borsa*.

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 € 53.009 e comprende contributi INPS e INAIL da versare per € 9.022, contributi IRPEF da versare per € 9.084, debiti verso fornitori per € 10.854, fatture da ricevere per € 10.327, altri creditori diversi per € 13.722, relativi all'accantonamento bonus Direttore generale e a tributi da corrispondere.

Il *Fondo operativo* passa da € 211.538 a € 212.862 a seguito dell'imputazione dell'avanzo di gestione del 2016 di € 1.324, come deliberato dall'Assemblea del 29 maggio 2017.

\*\*\*\*\*

Si propone di destinare interamente al *Fondo operativo* l'avanzo di **€ 34.939** con il quale si chiude la gestione 2017.

A seguito di tale destinazione, il Fondo operativo verrebbe ad ammontare a € 247.801.

Milano, Giugno 2018

## RENDICONTO ECONOMICO

### ONERI

<b>SPESE DI PERSONALE</b>	<b>215.192,82</b>
- <i>retribuzioni personale dipendente e collaboratori</i>	163.260,09
- <i>contributi e oneri previdenziali</i>	33.671,40
- <i>Irap</i>	6.000,00
- <i>contributo Previbank</i>	5.242,80
- <i>spese diverse (buoni pasto, elaborazione stipendi)</i>	5.210,73
- <i>corsi di formazione</i>	1.807,80
<b>SPESE GENERALI PER UTILIZZO DI SERVIZI</b>	<b>87.643,49</b>
- <i>conduzione e manutenzione uffici</i>	59.942,92
- <i>manutenzione impianti, sw/hw e sito internet</i>	3.535,58
- <i>altre spese di ammodernamento</i>	2.732,00
- <i>assicurazioni</i>	4.538,26
- <i>postali e collegamento internet e telefonico</i>	4.700,85
- <i>viaggi e soggiorni</i>	10.594,69
- <i>spese diverse</i>	1.599,19
<b>ALTRE SPESE GENERALI</b>	<b>34.186,62</b>
- <i>tipografiche e di copiatura</i>	1.268,80
- <i>costi per stampe e fotocopie</i>	1.276,97
- <i>cancelleria e stampati</i>	2.988,57
- <i>di rappresentanza</i>	4.447,69
- <i>eventi speciali (Assemblea annuale)</i>	18.685,75
- <i>sponsorizzazioni (Salone dei Pagamenti 2017)</i>	3.660,00
- <i>spese diverse</i>	1.858,84
<b>INIZIATIVE CULTURALI E DI RICERCA E SERVIZI RESI AGLI ASSOCIATI</b>	<b>75.847,40</b>
- <i>diffusione editoria bancaria</i>	15.000,00
- <i>convegno ACRI-Pri.Banks</i>	52.492,11
- <i>quadro macroeconomico</i>	2.100,00
- <i>altre consulenze</i>	6.100,00
- <i>riunioni di Agorà</i>	155,29
<b>PERDITE, MINUSVALENZE E ONERI VARI</b>	<b>12.469,40</b>
<b>TOTALE ONERI</b>	<b>425.339,73</b>
<b>AVANZO DI GESTIONE</b>	<b>34.939,50</b>
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>	<b>460.279,23</b>

## **RENDICONTO ECONOMICO**

### **PROVENTI**

<b>CONTRIBUTI ASSOCIAТИVI</b>	<b>460.000,00</b>
-------------------------------	-------------------

<b>PROVENTI FINANZIARI E ALTRI PROVENTI</b>	<b>279,23</b>
---	---------------

---

<b>TOTALE PROVENTI</b>	<b>460.279,23</b>
------------------------	-------------------

---

## SITUAZIONE PATRIMONIALE

### ATTIVO

<b>CASSA</b>	<b>281,78</b>
<b>BANCHE</b>	<b>207.211,45</b>
<b>DEBITORI DIVERSI</b>	<b>71.893,19</b>
- <i>Convegno 2017 – quota ACRI</i>	51.947,12
- <i>Depositi cauzionali uffici Piazzale Cadorna</i>	15.000,00
- <i>ICEB s.r.l. – crediti tributari</i>	4.446,64
- <i>Anticipi a fornitori</i>	240,00
- <i>Altri debitori diversi</i>	259,43
<b>BENI IMMATERIALI</b>	<b>17.374,65</b>
- <i>marchio Banche e Banchieri</i>	10.000,00
- <i>marchio Pri.Banks</i>	7.374,65
<b>RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>	<b>4.050,00</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>300.811,07</b>

### CONTI D'ORDINE

<b>BENI STRUMENTALI IN UTILIZZO</b>	<b>65.183,14</b>
- <i>mobili e arredi</i>	28.707,02
- <i>apparecchiature elettroniche</i>	30.932,17
- <i>altre macchine e apparecchiature per ufficio</i>	5.543,95

## SITUAZIONE PATRIMONIALE

### PASSIVO

**CREDITORI DIVERSI** **53.009,21**

- <i>INPS e INAIL</i>	9.022,14
- <i>erario per IRPEF dipendenti e collaboratori</i>	9.084,36
- <i>fornitori</i>	10.853,66
- <i>fatture da ricevere</i>	10.326,53
- <i>altri creditori diversi</i>	13.722,52

**FONDO OPERATIVO** **212.862,36**

**TOTALE PASSIVO** **265.871,57**

**AVANZO DI GESTIONE** **34.939,50**

**TOTALE A PAREGGIO** **300.811,07**

### CONTI D'ORDINE

**AMMORTAMENTO INTEGRALE BENI STRUMENTALI IN UTILIZZO** **65.183,14**

- <i>mobili e arredi</i>	28.707,02
- <i>apparecchiature elettroniche</i>	30.932,17
- <i>altre macchine e apparecchiature per ufficio</i>	5.543,95

## RENDICONTO FINANZIARIO

<b>AVANZO DI GESTIONE</b>	<b>34.939,50</b>
<b>AVANZO DI GESTIONE ANNO PRECEDENTE</b>	<b>- 1.324,94</b>
<b>FLUSSO DELLA GESTIONE PATRIMONIALE</b>	<b>1.758,14</b>
<i>partecipazioni</i>	433,20
<i>fondi diversi</i>	1.324,94
<b>FLUSSO DELLA GESTIONE DEL CIRCOLANTE</b>	<b>7.217,50</b>
<i>debitori diversi</i>	13.014,85
<i>ratei e risconti attivi</i>	1.331,00
<i>creditori diversi</i>	- 7.003,35
<i>ratei e risconti passivi</i>	- 125,00
<b>FLUSSI TOTALI</b>	<b>42.590,20</b>
<b>CASSA</b>	<b>13,23</b>
<b>BANCHE</b>	<b>42.576,97</b>
<b>VARIAZIONE DELLA LIQUIDITA'</b>	<b>42.590,20</b>

## RELAZIONE DEI REVISORI

Signori Associati,

nel 2017 il Collegio dei Revisori dei Conti - 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 testé trascorso e al **Preventivo** degli oneri e dei proventi per l'anno 2017 redatti dalla Direzione.

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

### **Proventi**

- Contributi associativi, interessi su titoli e depositi, proventi vari	€	460.279,23.=
---	---	--------------

### **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	€	425.339,73.=
---	---	--------------

<b>AVANZO DI GESTIONE</b>	€	<hr/> 34.939,50.= <hr/>
---------------------------	---	-------------------------

La **Situazione Patrimoniale** al 31/12/2017, chiude con le seguenti risultanze di sintesi:

<b>ATTIVO</b>	€	<b>300.811,07.=</b>
<hr/>		
<b>PASSIVO</b>	€	<b>265.871,57.=</b>
<b>AVANZO DI GESTIONE</b>	€	<b>34.939,50.=</b>
<hr/>		
	€	<b>300.811,07.=</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:

- i **beni strumentali** sono esposti al valore di costo nei conti d'ordine per mera evidenza inventariale, in quanto a partire dal 2015 è stata introdotta la nuova modalità contabile di spesare integralmente i beni strumentali nell'anno di acquisto, tenuto conto sia della non significativa ricorrenza delle esigenze di sostituzione dei cespiti, sia del loro 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 2018 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.

I Revisori

Francesco Azzoaglio - *Presidente*

Enrico Tupone

Federico Villa

Milano, Giugno 2018

## **PREVENTIVO DEI PROVENTI E DEGLI ONERI PER L'ANNO 2018**

### **PROVENTI**

Sul versante dei *contributi associativi*, il flusso contributivo complessivo è stato stimato in € 405.000, con una diminuzione del 11,96% rispetto al 2017.

Il flusso contributivo è stato stimato considerando il recesso del *Banco di Brescia* (per incorporazione nel Gruppo Ubi Banca), di *Banca Cesare Ponti* (facente parte del Gruppo Carige) e dell'*Istituto Bancario del Lavoro*.

Si è inoltre considerato il flusso contributivo derivante dalle adesioni pervenute nei primi mesi del 2018 da parte di *Südtirol Bank* e di *Guber Banca*.

Anche per il 2018, considerato l'andamento dei mercati finanziari, non si prevedono significativi *interessi su titoli, depositi e altri proventi*.

## **ONERI**

Nel dettaglio:

- *onere per il personale* stimato in € 219.000;
- *spese generali per utilizzo di servizi* stimato in € 87.000;
- *altre spese generali* stimate in € 27.000;
- *iniziativa culturali e di ricerca e consulenze e servizi resi agli associati* stimate in € 72.200 (- 4,81%):
  - € 55.000 per convegni e ricerche;
  - € 2.100 per l'elaborazione del quadro macroeconomico;
  - € 8.600 per la predisposizione dell'archivio dati bancari delle Associate e l'elaborazione dei Topic;
  - € 1.500 per l'organizzazione delle riunioni di Agorà;
  - € 5.000 per ESBG.

Nel complesso, si stima un preventivo degli oneri pari a € 405.200, con una diminuzione del 4,73% rispetto al 2017.

Il confronto con la previsione dei proventi evidenzia una gestione in sostanziale pareggio.

Milano, Giugno 2018

## PREVENTIVO ECONOMICO 2018

(in migliaia di euro)

### ONERI

Variazione  
rispetto al 2017

SPESE DI PERSONALE	219	(+ 1,77%)
SPESE GENERALI PER UTILIZZO DI SERVIZI	87	(- 0,73%)
ALTRE SPESE GENERALI	27	(- 42,12%)
INIZIATIVE CULTURALI E DI RICERCA CONSULENZE E SERVIZI RESI AGLI ASSOCIATI	72	(- 4,81%)
TOTALE ONERI	405	(- 4,73%)

## PREVENTIVO ECONOMICO 2018

(in migliaia di euro)

### PROVENTI

Variazione  
rispetto al 2017

CONTRIBUTI ASSOCIAТИVI	405	(- 11,96%)
INTERESSI SU TITOLI, DEPOSITI E ALTRI PROVENTI	0	
TOTALE PROVENTI	405	