



Rendiconto di esercizio al 31 Dicembre 2021 XXIV esercizio sociale

www.cassamutuamps.it

### **INDICE**

- ➤ Organi dell'Associazione al 31/12/2021
- Prospetto situazione patrimoniale e conto economico al 31.12.2021
- Prospetto Rendiconto al 31.12.2021 stato patrimoniale
- ➤ Prospetto Rendiconto al 31.12.2021 conto economico
- Nota integrativa al Rendiconto 2021
- > Relazione del Consiglio Direttivo al Rendiconto del XXIV esercizio sociale
- ➤ Relazione del Collegio dei Revisori al Rendiconto del XXIV esercizio sociale
- Associati deceduti nell'anno 2021

Siena, 28 Aprile 2022



### <u>Componenti Consiglio Direttivo e Collegio dei Revisori della</u> <u>Associazione al 31/12/2021</u>

### CONSIGLIO DIRETTIVO al 31/12/2021

RICCIUTI ALESSANDRO	Presidente
FAGGELLA ALESSANDRO	Vice Presidente
PIZZUTO LUIGI	Segretario
MORROCCHI ROBERTA	Consigliere
GALLI CORRADO	Consigliere
RUGGERI MARIA	Consigliere
BALDAZZI MASSIMILIANO	Consigliere
SILVESTRI ALESSIA	Consigliere
SPINELLA MARCO	Consigliere

### COLLEGIO DEI REVISORI al 31/12/2021

ZANNELLA LUCIO	Presidente
LINCETTO CLAUDIO	Revisore effettivo
PASCARELLA VINCENZO	Revisore effettivo
SCAPIGLIATI CLAUDIA	Revisore supplente
TAFURI ROSA	Revisore supplente

# UFFICIO ASSOCIAZIONE DI MUTUA ASSISTENZA al 31/12/2021

CONFORTI PIETRO	Responsabile

# ASSOCIAZIONE DI MUTUA ASSISTENZA FRA IL PERSONALE DELLA BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA

Sede in SIENA - Piazza Salimbeni, 3

Codice Fiscale 92024840529

### Rendiconto al 31 dicembre 2021

31-dic-21

31-dic-20

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

A)	CREDITI V/ SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI:		
	- Parte richiamata		
	- Parte non richiamata		
	Totale crediti v/ soci per versamenti ancora dovuti	-	-
B)	IMMOBILIZZAZIONI:		
, 1	Immobilizzazioni immateriali:	17.556	6.710
	(Ammortamenti)		
	(Svalutazioni)		
	Totale	17.556	6.710
	Immobilizzazioni materiali:		
	(Ammortamenti)		
	(Svalutazioni)		
	Totale	-	-
	Immobilizzazioni finanziarie:		
	(Svalutazioni)		
	Totale	-	-
	Totale immobilizzazioni	17.556	6.710
<u>C)</u>	ATTIVO CIRCOLANTE	31-dic-21	31-dic-20
1	Rimanenze:		
II	Crediti:		
	entro 12 mesi	935	2.384
	oltre 12 mesi	-	-
	Totale	935	2.384
III	Attivita' finanziarie, che non costituiscono		
	immobilizzazioni:	520	968.047
IV	Disponibilita' liquide:	4.672.303	3.898.174
	Totale attivo circolante	4.673.758	4.868.605
D)	RATEI E RISCONTI:	-	-
	TOTALE ATTIVO	4.691.314	4.875.315

STATO	PATRIMONIALE - PASSIVO	31-dic-21	31-dic-20
A)	PATRIMONIO NETTO:		
I	Fondo di dotazione	1.291.142	1.291.142
II	Fondo quote associative di ingresso	884.893	866.238
III	Riserve di rivalutazione		
IV	Riserva legale		
V	Riserve statutarie		
VI	Riserva azioni proprie in portafoglio		
VII	Altre riserve:		
	-Fondo ex art. 55 DPR 917/86		
VIII	Utili (perdite) portati a nuovo	128.580	134.597
IX	Utile (perdita) dell'esercizio	(3.843)	(6.017)
	Totale patrimonio netto	2.300.772	2.285.960
B)	FONDI PER RISCHI E ONERI:	2.376.809	2.569.188
C)	TRATTAMENTO FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO		
D)	DEBITI:		
	entro 12 mesi	13.733	20.167
	oltre 12 mesi		
	Totale debiti	13.733	20.167
E)	RATEI E RISCONTI		
	TOTALE PASSIVO	4.691.314	4.875.315
		-	0
A).1	CONTI D'ORDINE		
A)1.a	Fideiussioni prestate		
A).b	Altri C/d'ordine-beni di terzi in deposito		
	TOTALE CONTI D'ORDINE		

CONTO ECONOMICO	24 41. 24	04 11 00
CONTO ECONOMICO	31-dic-21	31-dic-20

A)	(+) VALORE DELLA PRODUZIONE:		
1)	ricavi delle vendite e delle prestazioni		
2)	variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti		
3)	variazioni dei lavori in corso su ordinazione		
4)	incrementi immobilizzazioni per lavori interni		
5)	altri ricavi e proventi		
•	- Altri ricavi e proventi	368.754	230.965
	- Contributi in conto esercizio	2.310.236	2.326.815
	Totale	2.678.990	2.557.780
B)	(-) COSTI DELLA PRODUZIONE:		
6)	per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.025	1.025
7)	per servizi	2.522.312	2.370.029
8)	per godimento di beni di terzi	-	-
9)	per il personale:		
а	) salari e stipendi	-	-
b	) oneri sociali	-	-
С	) trattamento di fine rapporto	-	-
d	) trattamento di quiescenza e simili		
е	) altri costi	-	-
10)	ammortamenti e svalutazioni:		
а	) ammortamento delle immobilizz. immateriali	4.389	0
b	) ammortamento delle immobilizzazioni materiali		
С	) altre svalutazioni delle immobilizzazioni		
d	) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilita' liquide		
11)	variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		
12)	accantonamenti per rischi	-	-
13)	altri accantonamenti	115.000	130.220
14)	oneri diversi di gestione	94.627	93.827
,			
	Totale	2.737.353	2.595.101
(A D)	DIFFERENZA ERA VALORE E COCTURELLA PRODUZIONE	50.000	27.204
(A - B)	DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE	-58.363	-37.321
C)	PROVENTI E ONERI FINANZIARI:		
15)	(+) proventi da partecipazioni:		
а	) in imprese controllate		
b	) in imprese collegate		
С	) in altre imprese	0	0
16)	(+) altri proventi finanziari:		
á	) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni:		
	- verso terzi		
	- verso imprese controllate		
	- verso imprese collegate		
	- verso imprese controllanti		
h	) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni		
	) da titoli iscritti nell' attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	54.398	25.536
O	, as the results from data of original one from occutations of participation	21.000	20.000

d) proventi diversi dei procedenti:		
d) proventi diversi dai precedenti: - verso terzi	- 122	5.768
- verso imprese controllate	122	3.700
- verso imprese collegate		
- verso imprese controllanti		
17) (-) interessi e altri oneri finanziari:		
a) verso terzi	0	0
b) verso imprese controllate	· ·	· ·
c) verso imprese collegate		
d) verso imprese controllanti		
Totale	54.520	31.304
CONTO ECONOMICO (segue)	31-dic-21	31-dic-20
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE		
18) (+) rivalutazioni:		
a) di partecipazioni		
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni		
c) di titoli iscritti all' attivo circolante che non costituiscono partecipazioni		
19) (-) svalutazioni:		
a) di partecipazioni		
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni		
c) di titoli iscritti all' attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	-
Totale delle rettifiche	-	_
E) PROVENTI E (ONERI) STRAORDINARI		
20) (+) proventi straordinari:		
a) proventi		
b) plusvalenze da alienazioni immobilizzazioni		
21) (-) oneri straordinari:		
a) oneri		
b) minusvalenze da alienazioni immobilizzazioni		
c) imposte relative a esercizi precedenti		
Totale delle partite straordinarie	-	-
Disultata mima dalla immasta	(2.042)	(0.047)
Risultato prima delle imposte  22) (-) imposte sul reddito dell'esercizio:	(3.843)	(6.017)
a) correnti b) differite	_	_
Totale imposte sul reddito	0	0
rotalo imposto dal rodalto	U	U

p. Il Consiglio Direttivo

(6.017)

(3.843)

II Presidente (Alessandro Ricciuti)

6

UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO

23)

# ASSOCIAZIONE DI MUTUA ASSISTENZA FRA IL PERSONALE DELLA BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA RENDICONTO 2021

		STATO PATRIMONIALE	ONIALE		
ATTIVITA'	2021	2020	PASSIVITA'	2021	2020
IMMOBILIZZ.NI IMMATERIALI IN CORSO	17.556	6.710	FONDO DI DOTAZIONE	2.176.035	2.157.380
BANCA	4.672.303	3.898.174	AVANZO/DISAVANZO ES. PRECED.	128.580	134.597
MPS/CONTO 132000.02	4.672.303	3.898.174	FONDO ONERI FUTURI LTC	2.181.809	2.251.053
MPS/GEST. PATRIMONIALE	520	968.047	FONDO ONERI INTEGRAZ. BANCHE	195.000	80.000
CREDITI DIVERSI	935	2.384	FONDO OSCILLAZIONE TITOLI GPA	•	78.135
RATEI E RISCONTI	,	,	FONDO SPESE FUTURE	•	160.000
			FORNITORI		6.710
			CREDITORI DIVERSI	9.546	7.056
			FATTURE DA RICEVERE	4.187	6.401
TOTALE ATTIVITA'	4.691.314	4.875.315	TOTALE PASSIVITA'	4.695.157	4.881.332
DISAVANZO D'ESERCIZIO	3.843	6.017			
TOTALE A PAREGGIO	4.695.157	4.881.332	TOTALE A PAREGGIO	4.695.157	4.881.332

# ASSOCIAZIONE DI MUTUA A SSISTENZA FRA IL PERSONALE DELLA BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA

# **RENDICONTO 2021**

		CONTO ECC	ECONOMICO		
COSTI	2021	2020	RICAVI	2021	2020
IMPOSTA DI BOLLO		5.887	INTERESSI SU CC BANCARI	122	5.768
CANCELLERIA STAMPATI E SITO WEB	1.025	1.025	INTERESSI SU TITOLI		
MINUSVALENZE TITOLI (G.P.A.)			LIBERALITA' DA ASSOCIATI	811.808	821.606
CONSULENZE	4.300	6.322	LIB/ASS. QUOTA ASSOCIATIVA ANNUA	808.354	817.683
COSTI PER SERVIZI	80	81	LIB/ASS. CONTRIBUTI DA SOVVENZIONI	3.454	3.923
QUOTA ANNUA PREMIO POLIZZA L.T.C.	950.991	748.353	PLUSVALENZE TITOLI (G.P.A.)	54.398	25.536
ASSISTENZA LTC A CARICO ASSOCIAZIONE	86.094	80.094	CONTRIBUTI ASSOCIATI PER POLIZZA L.T.C.	906.466	872.166
SUSSIDI AI SOCI	1.565.382	1.613.720	RICAVI PARTECIPAZ UTILI LTC	61.376	60.965
RIMBORSI SPESE CONSIGLIO/SINDACI	2.525	2.845	SOPRAVVENIENZE ATTIVE		
ASSICURAZIONE ORGANI	1.559	1.553	CONTRIBUTI E LIBERALITA'	591.962	633.043
AMMORTAMENTO IMM. IMMATERIALI	4.389		UTILIZZO F.DO INTEGRAZ. BANCHE		170.000
ACCANTONAMENTO PER ONERI FUTURI FONDO L.T.C.	•	104.684	UTILIZZO F.DO SPESE FUTURE	160.000	•
ACCANTONAMENTO OSCILLAZIONE TITOLI		25.536	UTILIZZO F.DO SPESE FUTURE LTC	69.243	
ACCANTON. F.DO ONERI FUTURI INTRÌEGRAZ. BANCHE	115.000	1	UTILIZZO F.DO OSCILLAZIONE TITOLI G.P.A.	78.135	
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	5.948				
EROGAZIONI LIBERALI	•	2.000			
SOPRAVVENIENZE PASSIVE	09	1			
TOTALE COSTI	2.737.353	2.595.101	TOTALE RICAVI	2.733.510	2.589.084
AVANZO DI ESERCIZIO	•	•	DISAVANZO DI ESERCIZIO	3.843	6.017
TOTALE A PAREGGIO	2.737.353	2.595.101	TOTALE A PAREGGIO	2.737.353	2.595.101

### ASSOCIAZIONE DI MUTUA ASSISTENZA TRA IL PERSONALE DELLA BANCA MPS

### NOTA INTEGRATIVA DEL RENDICONTO 2021 ESERCIZIO 1º GENNAIO 2021 - 31 DICEMBRE 2021

### Introduzione

Il Bilancio al 31 Dicembre 2021 è formato dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa.

Lo scopo dell'Associazione è l'assistenza morale e materiale a favore degli associati e delle loro famiglie, svolta mediante l'erogazione di sussidi a fondo perduto ed altre forme di solidarietà.

Ove possibile, e ritenuto preferibile rispetto agli schemi civilistici al fine di meglio sviluppare l'attività informativa per le finalità dell'Associazione, nella formazione del bilancio e dei documenti a corredo è stato fatto anche riferimento agli schemi ed alle raccomandazioni dell'OIC – Organismo Internazione Contabilità - Aziende non profit.

L'impostazione del Bilancio corrisponde alle risultanze delle scritture contabili conformi alle disposizioni di legge in vigore e regolarmente tenute, conformemente alle previsioni statutarie.

### Principi di redazione del bilancio

Nella redazione del Bilancio dell'esercizio in esame, sono stati osservati i principi generali previsti dall'art. 2423-bis del Codice Civile, nonché i principi contabili nazionali del CNDCEC, e precisamente:

- A) La valutazione delle voci dello Stato Patrimoniale è stata effettuata nel rispetto del principio di prudenza, sia nella determinazione del risultato economico della gestione, che nella determinazione della consistenza del patrimonio.
- B) I valori esposti tengono conto della prospettiva di continuazione dell'attività sociale.
- C) Nella valutazione delle voci si è tenuto conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo e del passivo considerato.
- D) I proventi e gli oneri sono stati attribuiti all'esercizio applicando il principio di competenza, senza tenere conto della data di incasso dei proventi, né della data di pagamento degli oneri.
- E) Si è tenuto conto degli oneri e perdite di competenza dell'esercizio, venuti a conoscenza dopo la chiusura dell'esercizio sociale.
- F) In merito ai criteri di classificazione e di valutazione di tutte le poste iscritte è stata regolarmente evidenziata la comparazione delle voci con quelle dell'esercizio precedente senza che si siano rese necessarie variazioni dei criteri e/o adattamenti delle poste, ai sensi dell'art. 2423 ter C.C.

### Criteri di valutazione (Art. 2426 C.C.)

Le valutazioni sono state effettuate secondo corretti principi contabili ed applicando i criteri di valutazione previsti dall'art. 2426 del C.C. nei termini che seguono:

- I) Agli effetti della raccomandazione n. 6 della Commissione ANP del CNDC le immobilizzazioni materiali ed immateriali sono state anche individuate, nella presente nota integrativa, in ragione della loro funzione in "immobilizzazioni patrimoniali" od "immobilizzazioni strumentali" queste ultime ulteriormente suddivise in immobilizzazioni a perdurare od a perdere.
- II) Non esistono rimanenze.
- III) Il costo della produzione comprende tutti i costi imputabili direttamente ai servizi ed alle attività realizzate.
- IV) Nell'attivo dello Stato Patrimoniale non sono stati iscritti costi pluriennali.
- V) I crediti sono stati iscritti sulla base del loro presumibile valore di realizzo.
- VI) Le Attività Finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni, sono stati iscritte in bilancio al valore corrente al 31/12.

- VII) I ratei e risconti sono iscritti in base al criterio della competenza economica.
- VIII) Non esistono valori all'origine espressi in moneta diversa da quella avente corso legale nello Stato, pertanto non è stato dato luogo a nessuna conversione.

### Analisi di alcune poste

# VARIAZIONI INTERVENUTE NELLA CONSISTENZA DELLE VOCI DELL' ATTIVO E DEL PASSIVO

Le seguenti tabelle sintetizzano le variazioni intervenute nell'attivo e nel passivo:

Attivo	al 31/12/2020	aumenti	diminuzioni	al 31/12/2021
Crediti vs/soci				
Immobilizzazioni				
Immateriali	6.710	10.846		17.556
Materiali				
Finanziarie				
Rimanenze				
Crediti				
Esigibili Entro Esercizio Successivo	2.384		1.449	935
Esigibili Oltre Esercizio Successivo				
Attività finanziarie no immobilizzate	968.047		967.527	520
Disponibilità Liquide	3.898.174	774.129		4.672.303
Ratei e Risconti Attivi				
TOTALI	4.875.315	784.975	968.976	4.691.314

Passivo	al 31/12/2020	aumenti	diminuzioni	al 31/12/2021
Patrimonio Netto	2.285.960	14.812		2.300.772
Fondi Rischi ed Oneri	2.569.188		192.379	2.376.809
Trattamento Fine Rapporto				
Debiti				
Esigibili Entro Esercizio Successivo	20.167		6.434	13.733
Esigibili Oltre Esercizio Successivo				
Ratei e Riconti Passivi				
TOTALI	4.875.315	14.812	198.813	4.691.314

### Attività

### A) Crediti verso Associati per i versamenti ancora dovuti

Al termine dell'esercizio non vi sono crediti verso partecipanti per versamenti ancora dovuti.

### B) Immobilizzazioni

### I. Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali ammontano a:

10.846
17.556
6.710

Le movimentazioni rispetto all'esercizio precedente sono le seguenti:

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazione
Immobilizzazioni immat. in corso	17.556	6.710	10.846
Totale	17.556	6.710	10.846

Trattasi di costi per la realizzazione del nuovo sito web.

II. Immobilizzazioni materiali

Al termine dell'esercizio non vi sono immobilizzazioni materiali iscritte in bilancio.

III. Immobilizzazioni finanziarie

Non sono iscritte in bilancio immobilizzazioni finanziarie.

### C) Attivo circolante

### I. Rimanenze

Non sono presenti rimanenze.

### II. Crediti

I crediti esigibili entro e oltre l'anno in corso ammontano a:

Saldo al 31/12/2020		2.384
Saldo al 31/12/2021		935
Variazioni	-	1.449

Le movimentazioni rispetto all'esercizio precedente sono le seguenti:

Descrizione	01/01/2021	31/12/2020	Variazione
Crediti diversi	935	2.384	-1.449
Crediti v/banche	-		
Totale	935	2.384	-1.449

### III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Saldo al 31/12/2020		968.047
Saldo al 31/12/2021		520
Variazioni	-	967.527

Dettaglio attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni:

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazione
GPA	520	968.047	-967.527
Totale	520	968.047	- 967.527

In data 17.09.2021 è stata realizzata la dismissione dell'investimento in GPA, che ha determinato un flusso finanziario in entrata sul c/c dell'Associazione di € 1.023.025, con la contestauale contabilizzazione di una plusvalenza nell'esercizio di € 54.398.

### IV. Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2020	3.898.174
Saldo al 31/12/2021	4.672.303
Variazioni	774.129

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazione
C/C MPS 132000,02	4.672.303	3.898.174	774.129
Totale	4.672.303	3.898.174	774.129

Alla chiusura dell'esercizio risulta un saldo attivo di conto corrente bancario ordinario intrattenuto presso la Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. Non vi è giacenza di denaro contante.

### D) Ratei e risconti attivi (n. 7 art. 2427 c.c.)

Non sono presenti ratei e risconti attivi.

### Passività

### A) Patrimonio netto

Il patrimonio netto dell'Associazione al termine dell'esercizio è rappresentato dal fondo di dotazione, incrementato dalla somma algebrica dei risultati economici degli esercizi precedenti e da quello dell'esercizio in esame.

Variazioni	14.812
Saldo al 31/12/2021	2.300.772
Saldo al 31/12/2020	2.285.960

Dettaglio di composizione del patrimonio netto:

Descrizione	31/12/21	31/12/20	Variazione
Fondo di dotazione	1.291.142	1.291.142	
Quote associative di ingresso	884.893	866.238	18.655
Utili/Perdite portati a nuovo	128.580	134.597	-6.017
Utile/Perdita d'esercizio	-3.843	-6.017	2.174
TOTALI	2.300.772	2.285.960	14.812

Le "Quote associative di ingresso" rappresentano l'importo di quota associativa variabile deliberato a decorrere dal 2010.

I risultati di esercizi precedenti sono la somma algebrica dei risultati annuali conseguiti.

Il risultato di esercizio è pari ad un disavanzo di € 3.843, da coprire con i risultati di esercizi precedenti.

### B) Fondi per rischi e oneri (art. 2427 n. 4 c.c)

Variazioni	-	192.379
Saldo al 31/12/2021		2.376.809
Saldo al 31/12/2020	2	2.569.188

Dettaglio di composizione dei fondi per rischi ed oneri:

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazione
Fondo oneri futuri LTC	2.181.809	2.251.053	-69.244
Fondo spese future		160.000	-160.000
Fondo oneri futuri integraz. Banche	195.000	80.000	115.000
Fondo oscillazione titoli GPA		78.135	-78.135
TOTALI	2.376.809	2.569.188	-192.379

Il Fondo oneri futuri LTC è stato costituito sulla base del Regolamento della polizza LTC ed annualmente viene alimentato dai premi corrisposti dagli associati, al netto dei costi diretti rappresentati dal premio corrisposto all'assicurazione ed eventuali somme per assistenza rimasta a carico dell'Associazione (over 80).

Il Fondo oneri futuri integrazioni banche è stato stanziato negli anni precedenti al fine di garantire le consuete erogazioni a favore degli associati, divenuti tali in seguito alle incorporazioni effettuate da Banca MPS, in conseguenza delle maggiori richieste che potevano pervenire per effetto dell'incremento della base sociale. Nell'esercizio corrente, il fondo è stato ulteriormente implementato in ragione di eventuali futuri scenari.

Il Fondo spese future è stato completamente utilizzato, con imputazione di € 45.000, a copertura delle erogazioni effettuate nell'esercizio, rimaste costanti pur in presenza di una riduzione nei flussi di entrata e con accantonamento dei restanti € 115.000 al Fondo Oneri Future Integrazioni Banche, a copertura dei maggiori oneri connessi ad un eventuale integrazione con un soggetto bancario di notevoli dimensioni.

### C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

L'Associazione non è titolare di rapporti di lavoro dipendente.

D) Debiti		
	Saldo al 31/12/2020	20.167
	Saldo al 31/12/2021	13.733
	Variazioni	_6.434

I debiti sono valutati al loro valore nominale e la scadenza degli stessi è così suddivisa:

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Debiti diversi				
Creditori diversi partite varie				
Debiti v/soci ex BT				
Debiti v/AXA per acconti LTC				
Debiti v/CASSA MUTUA MPS				
Debiti v/soci	7.056			7.056
Debiti v/fornitori	4.187			4.187
Debiti v/altri	2.490			2.490
Totale	13.733			13.733

Le movimentazioni rispetto all'esercizio precedente sono le seguenti:

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazione
Debiti diversi			
Creditori diversi partite varie			
Debiti v/soci ex BT			
Debiti v/AXA per acconti LTC			
Debiti v/CASSA MUTUA MPS			
Debiti v/soci	7.056	7.056	
Debiti v/fornitori	4.187	13.111	-8.924
Debiti v/altri	2.490		2.490
Totale	13.733	20.167	-6.434

### E) Ratei e risconti passivi (n. 7 art. 2427 c.c.)

Non sono iscritti in bilancio.

### Conto Economico

### Conto economico

### A) Valore della produzione

L'aggregato valore della produzione è costituito dai proventi derivanti dalle liberalità corrisposte dagli associati e dalla Banca MPS per il conseguimento degli scopi istituzionali.

Variazioni	121.210
Saldo al 31/12/2021	2.678.990
Saldo al 31/12/2020	2.557.780

Agli effetti della raccomandazione n. 2 della Commissione ANP del CNDC in materia di "valutazione ed iscrizione delle liberalità nel bilancio di esercizio delle Aziende non profit", si precisa che i contributi a beneficio della gestione nell'esercizio in argomento, possono essere definite liberalità dal momento che si tratta di erogazioni volontarie per mezzo di un trasferimento non reciproco da parte di soggetti che non ricevono in cambio alcun diretto beneficio.

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazione
Ricavi delle vendite e prestazioni			
Variazione di rimanenze			
Altri ricavi e proventi:			
-Altri ricavi e proventi	368.754	230.965	137.789
-Contributi in c/esercizio	2.310.236	2.326.815	-16.579
TOTALI	2.678.990	2.557.780	121.210

Gli "altri ricavi e proventi" sono come di seguito composti:

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazione
Sopravvenienze attive			
Utilizzo Fondo oneri futuri integrazione banche		170.000	-170.000
Utilizzo Fondo oscill. Titoli GPA	78.135		78.135
Utilizzo Fondo oneri futuri LTC	69.243		69.243
Utilizzo Fondo spese future	160.000		160.000
Ricavi polizza LTC	61.376	60.965	411
TOTALI	368.754	230.965	137.789

I "Ricavi polizza LTC" sono rappresentati dalla retrocessione della partecipazione agli utili prevista dalla nuova convenzione della polizza LTC sottoscritta nel 2018 e valida per il quinquennio 2018/2022. La nuova convenzione prevede la quota nella misura del 15% dell'importo dei premi degli associati.

I "contributi in c/esercizio" sono come di seguito composti:

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazione
Liberalità da associati quota associativa annua	808.354	817.683	-9.329
Liberalità da associati	3.454	3.923	-469
Contributi da associati per polizza LTC	906.466	872.166	34.300
Contributi e liberalità	591.962	633.043	-41.081
TOTALI	2.310.236	2.326.815	- 16.579

Le "Liberalità da associati per contributi annuali" sono costituite dai contributi annuali deliberati dal Consiglio Direttivo, attualmente pari a € 2,50 mensili procapite.

Le "Liberalità da associati" sono erogate dagli associati.

I "Contributi polizza LTC" sono rappresentati dalla quota annuale degli associati che hanno aderito al programma Long Term Care.

I "Contributi e liberalità" sono rappresentati dai contributi a fondo perduto erogati dalla Banca MPS.

### B) Costi della produzione

Variazioni	142.252
Saldo al 31/12/2021	2.737.353
Saldo al 31/12/2020	2.595.101

### Il dettaglio dei "Costi della produzione" è il seguente:

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazione
Per materie prime, sussidiarie di cons., merci	1.025	1.025	
Per servizi	2.522.312	2.370.029	152.283
Per godimento beni di terzi			
Per il personale			
Ammortamenti e svalutazioni	4.389		4.389
Accantonamenti per rischi			
Altri accantonamenti	115.000	130.220	-15.220
Oneri diversi di gestione	94.627	93.827	800
TOTALI	2.737.353	2.595.101	142.252

### Il dettaglio degli "Altri accantonamenti" è il seguente:

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazione
Accantonamento oneri futuri LTC	-	104.684	- 104.684
Accantonamento oscillaz. titoli GPA	-	25.536	- 25.536
Accantonamento oneri futuri integraz. banche	115.000	-	115.000
TOTALI	115.000	130.220	- 15.220

L'importo annuale di incremento o di utilizzo del "Fondo oneri futuri LTC" viene determinato quale differenziale dei versamenti degli associati per LTC ed i costi direttamente afferenti (pagamento del premio assicurativo ed eventuali oneri di assistenza a carico dell'Associazione).

Il dettaglio delle variazioni delle voci "LTC" di conto economico, è il seguente:

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazione
Contributi da associati per polizza LTC	906.466	872.166	34.300
Ricavi polizza LTC	61.376	60.965	411
Assistenza LTC a carico Associazione	-86.094	-80.094	-6.000
Premio polizza LTC	-950.991	-748.353	-202.638
TOTALI	-69.243	104.684	-173.927

### C) Proventi e oneri finanziari (n. 12 art. 2427 c.c.)

Il saldo dell'area finanziaria della gestione è dovuto al conseguimento di proventi finanziari costituiti da interessi attivi maturati sui conti di deposito accesi durante l'anno, a breve termine e dai proventi ed oneri relativi alla gestione GPA; non sono stati sostenuti interessi passivi.

Saldo al 31/12/2020	31.304
Saldo al 31/12/2021	54.520
Variazioni	23.216

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazione
Interessi attivi c/c	122	5.768	-5.646
Interessi su titoli			
Plusvalenze da GPA	54.398	25.536	28.862
Totale proventi finanziari	54.520	31.304	23.216
Interessi passivi			
Minusvalenze da GPA			
Totale oneri finanziari			
TOTALI	54.520	31.304	23.216

### D) Rettifiche di valore di attività finanziarie(n. 13 art. 2427 c.c.)

Non risultano iscritte rettifiche di valore di attività finanziarie.

### E) Proventi e oneri straordinari (n. 13 art. 2427 c.c.)

Non risultano iscritti proventi e oneri straordinari.

### Imposte sul reddito d'esercizio

L'Associazione è da qualificare agli effetti tributari fra i c.d. enti non commerciali di cui all'art. 73, comma 1, lettera c), DPR. 917/1986.

Sulla base della nuova disciplina relativa agli Enti del Terzo Settore, emanta con il D. Lgs. 117/2017 che ha istituito il Codice del Terzo Settore, al concludersi dell'emanazione dei decreti attuativi, provvederà ad effettuare i relativi adempimenti volti a valutare l'iscrizione all'apposito Registro.

L'Associazione non è in possesso della partita Iva, in quanto non svolge attività produttive di redditi d'impresa.

L'art. 3, comma 1, lettera e), del D.Lgs. 446/1997, agli effetti IRAP, stabilisce la soggettività passiva per tale imposta a carico degli enti non profit, oltre che per le attività commerciali anche per le attività istituzionali.

Dalla base imponibile determinata secondo le prescrizioni dell'art. 10, comma 1 e 2, del Decreto IRAP non emerge alcuna imposta dovuta.

### Destinazione risultato d'esercizio

Il Consiglio Direttivo propone di coprire il disavanzo di esercizio di € 3.843, con la posta del patrimonio netto "Utili/perdite portati a nuovo".

p. il Consiglio Direttivo Il Presidente Alessandro Ricciudi

### **RELAZIONE DEL CONSIGLIO DIRETTIVO**

# RENDICONTO 2021 ESERCIZIO 1° GENNAIO 2021 – 31 DICEMBRE 2021

### XXIV ESERCIZIO SOCIALE

Care Associate e Cari Associati,

il primo ringraziamento che mi sento di rivolgere, a nome del Consiglio Direttivo dell'Associazione e mio personale, è per tutti voi per il sostanziale contributo che, assieme a quello fondamentale della Banca MPS S.p.A., ci ha permesso di ottemperare agli impegni assunti presso i nostri iscritti e di onorare la nostra *mission*, In continuità con i passati esercizi, abbiamo potuto, infatti, soddisfare le richieste pervenute all'Associazione relative ai contributi per "nascita, adozione, affidamento figli", "anziani non autosufficienti", "figli diversamente abili" e "studio".

Un ringraziamento anche a tutti i Fiduciari il cui ruolo, recentemente "rilanciato", garantisce un supporto circostanziato ai nostri Iscritti sull'intero territorio nazionale da parte di figure fisicamente distanti dalla sede della Cassa Mutua e della Associazione, ma attivamente vicine al sodalizio.

Occorre inoltre ricordare la realizzazione del nuovo Sito Internet, ultimato ad inizio 2021 ed ormai a regime, che si è confermato come strumento interattivo, immediato e di facile navigazione da parte di tutti i nostri Iscritti, in linea con quelle che erano le prime impressioni, e che ha incontrato il favore ed il gradimento di tutta l'utenza.

Come noto ad ognuno, anche l'anno 2021 è stato drammaticamente caratterizzato della crisi pandemica. Durante il corrispondente esercizio sociale, l'Associazione, oltre ad affrontare le consuete sfide inerenti all'ordinaria amministrazione, ha dovuto, come del resto l'intera Banca, rispondere allo stato di emergenza gestendo la situazione in maniera da fornire continuità al servizio che non si è mai interrotto assicurando un presidio costante, seppure ridotto e basato sulla turnazione, anche in presenza nell'Ufficio.

Per quanto riguarda la Polizza LTC, nel 2021 è partita in via sperimentale l'estensione della Polizza CI e TCM a titolo totalmente gratuito per tutti i ns. associati già sottoscrittori della LTC. La nuova garanzia ha evidenziato una scarsa sinistrosità che, unitamente al significativo costo sostenuto dall'Associazione, impone ulteriori valutazioni circa il prosieguo dell'iniziativa per il futuro. Inoltre, proprio i maggiori costi sostenuti per le polizze CI e TCM hanno determinato, per la prima volta nella storia dell'Associazione, un utilizzo, seppur minimo (€ 69.244), del Fondo Oneri Futuri LTC, che presenta ad oggi un saldo di € 2.181.808,86.

Le Risorse Umane in carico all'Ufficio hanno mantenuto un elevato livello di professionalità e autonomia, grazie alle quali si sono ormai definitivamente consolidati i minori ricorsi alle consulenze esterne.

Cogliamo quindi l'occasione per ringraziare il Responsabile per tutto il lavoro svolto dall'Ufficio e per la gestione delle risorse stesse con la loro valorizzazione e l'ottimale ripartizione operativa.

Per quanto riguarda la gestione della liquidità di Conto Corrente, in considerazione dell'andamento dei mercati finanziari, ormai riluttanti ad effettuare operazioni sulla liquidità e con prospettive di tassi "negativi" sui depositi, non è stato possibile continuare con la politica di gestione della liquidità effettuata nei passati esercizi e, pertanto, nel corso del 2021 non sono stati effettuati investimenti su strumenti di liquidità a breve termine e a basso rischio, facendo perdere al nostro conto economico una ulteriore fonte di ricavo.

Per quanto attiene invece alla Gestione Patrimoniale con preventivo Assenso (GPA), le riflessioni già emerse in passato circa la "volatilità" della componente azionaria, accentuatasi con la pandemia, unitamente all'eventuale necessità di liquidità per gestire la *mission* dell'Associazione, pur in presenza di un calo delle entrate, hanno portato alla decisone di liquidare lo strumento finanziario. La vendita è stata effettuata nello scorso mese di settembre, ai massimi storici dello strumento finanziario, proprio prima che le tensioni inflazionistiche e, successivamente, la guerra in Ucraina, ne determinassero una continua e costante flessione, ed ha generato una plusvalenza nei 9 mesi di € 54.398.

Inoltre, la liquidazione della GPA ha anche permesso di liberare il Fondo Oscillazione Titoli GPM, al quale nel tempo erano stati accantonati € 78.135,39 che, utilizzati nel corrente esercizio, unitamente alla plusvalenza, hanno contributo a ridurre ulteriormente il deficit gestionale.

Il Bilancio d'esercizio chiude infatti nuovamente in perdita per € 3.843 che, come nel passato esercizio, trova le basi in un deficit significativo della gestione caratteristica, collegato quasi esclusivamente alla mancanza delle liberalità riconosciute all'Associazione dai Soci a fronte delle sovvenzioni in convenzione Cassa Mutua. Tale risultato è dovuto anche alla volontà politica del Consiglio Direttivo dell'Associazione, in special modo in un momento come quello attuale, caratterizzato da crisi e difficoltà economiche e sociali, accentuate da oltre due anni di pandemia, di mantenere inalterato il valore delle prestazioni erogate, prevedendo tra l'altro, una specifica nuova iniziativa collegata al Covid-19 (contributo alle spese sostenute per interventi diagnostici).

Per arrivare a questo risultato si è quindi dovuto ricorrere anche all'utilizzo, per € 45.000, del Fondo Spese Future, creato a suo tempo per permettere le erogazioni di prestazioni "eccedenti" e, pertanto, in linea con la policy attuale dell'Associazione che, proprio per il momento particolare, ha voluto preservare gli attuali livelli delle prestazioni.

Inoltre, con la concreta possibilità, prospettatasi durante l'estate, circa la possibile realizzazione in tempi brevi di un'aggregazione di Banca MPS con un altro Istituto di dimensioni notevolmente superiori, sono radicalmente cambiate le valutazioni circa la congruità del Fondo Oneri Future Integrazioni Banche. Lo stesso infatti, dopo gli utilizzi del recente passato, presentava un saldo di € 80.000 che risulta sufficiente alla sola copertura dei maggiori oneri legati alla eventuale incorporazione delle controllate MP Leasing e Factoring e Capital Services Banca per le Imprese.

Per questo motivo, anche in ottica di razionalizzazione contabile, si è deciso di incrementare ad € 195.000 il valore del Fondo Oneri Future Integrazioni Banche, imputando alla voce il residuo dell'importo accantonato al Fondo Oneri Futuri, pari ad € 115.000.

A nome del Consiglio tutto, rivolgo un ringraziamento particolare alla Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. per l'attenzione prestata da sempre alle necessità dell'Associazione e per il supporto economico fornitole. Un sentito ringraziamento anche ai Colleghi delle Relazioni Industriali, dell'Ufficio Enti e alle Organizzazioni Sindacali. Lo sforzo di far crescere le prestazioni di welfare e la vicinanza ai soci e ai colleghi in una fase storica così complessa, rappresenta un segno di grande interlocuzione tra la Banca, le organizzazioni sindacali e l'Associazione, a cui è demandato il compito di gestire gli interventi di solidarietà.

Con la presente Assemblea di presentazione del Rendiconto 2021 si chiude il nostro mandato in cui nuove prove sono state affrontate e altri scogli sono stati superati. Il nostro mandato era quello di continuare a gestire la politica di welfare cercando di blindare i due enti, Cassa e Associazione, in vista di possibili scenari futuri per la Banca, anche i più avversi. La definizione del perimetro di azione di ciascun ente, l'inquadramento fiscale e la netta distinzione delle reciproche competenze, la formalizzazione del nuovo accordo sui prestiti

concessi dalla Banca in convenzione Cassa Mutua, la sottoscrizione dei contratti di consulenza con gli Studi Legale e Fiscale di riferimento, non sono che esempi dell'azione condotta in questi anni.

Come Associazione abbiamo istituito una commissione di studio con i consulenti per l'inquadramento dell'Ente rispetto alla riforma in corso sul 3° settore, in vista della ormai prossima attivazione del RUNTS. Sarà questa materia di rivisitazione dello Statuto dell'Associazione.

Un ultimo doveroso ringraziamento mio personale va al Presidente della Cassa Domenico Cutrupi, con il quale in questi anni ci siamo trovati a portare avanti un lavoro a quattro mani e che ha sempre voluto mettere a disposizione l'esperienza maturata nei tanti anni di impegno in Cassa Mutua.

Come di consueto cogliamo l'occasione per sintetizzare con alcuni numeri l'attività svolta. Ricordiamo che gli Associati, come risulta dal Libro Associati, al 31 dicembre 2021, sono 26.920 di cui 16.810 in servizio, 7.318 Pensionati, 354 Dipendenti Fruendo S.r.l., 42 Dipendenti Widiba S.p.A. e 2.396 nel fondo esuberi.

Nel corso del 2021 sono stati erogati n. 4.498 interventi:

TIPO INTERVENTO NUMERI IMPORTO €

CONTRIBUTI FIGLI DIVERSAMENTE ABILI	350	540.500,00
CONTRIBUTI ANZIANI NON AUTOSUFFICIENTI	876	385.637,00
CONTRIBUTO  NASCITA/ADOZIONE/AFFIDAMENTO FIGLI	223	93.660,00
CONTRIBUTO A FAVORE FIGLI DI ASSOCIATI PER CONSEGUIMENTO LAUREA	628	179.000,00
DIPLOMA/LAUREA ASSOCIATO	37	11.200,00
CONTRIBUTO DIPLOMA SCUOLA SUPERIORE	510	107.100,00
CONTRIBUTO ISCRIZIONE PRIMA ELEMENTARE	466	39.610,00
CONTRIBUTO LICENZA SCUOLA ELEMENTARE	707	88.375,00
CONTRIBUTO DIPLOMA SCUOLA MEDIA	700	119.000,00
ART. 2 STATUTO	1	1.300,00
SUSSIDI U.T.		
TOTALE	4.498	1.565.382,00

Il Consiglio Direttivo propone l'approvazione del Rendiconto d'Esercizio allo stesso modo in cui si presenta nel fascicolo allegato che evidenzia una perdita di esercizio di euro 3.843 che proponiamo di imputare alla posta del Patrimonio Netto Utili/Perdite portate a nuovo.

Siena, 28 aprile 2022

PER IL CONSIGLIO DIRETTIVO

II Presidente

### **VERBALE DI RIUNIONE DEL 12 APRILE 2022**

Il giorno 12 aprile 2022 alle ore 14.30 si è riunito il Collegio dei Revisori dell'Associazione di Mutua Assistenza fra il Personale della Banca Monte dei Paschi di Siena SPA con sede in Siena, Piazza Salimbeni n° 3, codice fiscale 92024840529; presenti il Presidente dei Revisori Dott. Lucio Zannella ed il Revisore Dott. Claudio Lincetto, assente il Revisore Dott. Vincenzo Pascarella. Partecipa alla riunione in collegamento anche il dott. Del Mastro, del Reparto Amministrazione dell'Associazione.

La riunione, tenuto conto dell'attuale quadro legato all'emergenza Covid-19 tuttora in corso pur con tutti miglioramenti manifestatisi e delle necessarie precauzioni cui attenersi, non si è tenuta presso i locali dell'Associazione ma è stata effettuata in remoto, mediante collegamento dei Revisori in conference call, proseguendo dunque nella modalità già esperita per la relazione degli ultimi due Rendiconti. Come in precedenza, per il Collegio tutto questo ha comportato una forte limitazione dell'operatività in termini di "continuità dei controlli" ma in piena assonanza con le posizioni della dottrina e con le recenti previsioni normative (art. 106 D.L. 18/2020), dove i controlli sono stati improntati tenendo presente il dovuto scetticismo professionale e la piena responsabilità di dare opportuna informativa contabile circa "i fatti rilevanti occorsi nell'esercizio chiuso al 31/12/2021".

Il Collegio dei Revisori si è riunito per eseguire gli accertamenti sugli schemi del Rendiconto economico finanziario dell'esercizio chiuso al 31/12/2021 e redigere la relazione di rito del Collegio secondo i principi di comportamento e di revisione raccomandati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili. Con l'occasione, il Collegio decide di effettuare preliminarmente una verifica a campione su tutti i movimenti del c/c dell'Associazione avvenuti nel 2021 di importo superiore ad € 10.000,00, che vengono di seguito riportati:

19/03/2021	16.907,00	SUSSIDI 2020 ANZ. NON AUTOSUFFICIENTI DECED
02/07/2021	79.800,00	CONTRIBUTO LAUREA FIGLI STUD UNIVERS
02/07/2021	52.080,00	SUSSIDI NASCITE
14/06/2021	778.841,89	PAGAMENTO POLIZZA CUMULATIVA LTC
16/08/2021	171.644,00	PAGAMENTO POLIZZA CUMULATIVA TCM/CI
17/12/2021	536.700,00	SUSSIDI FIGLI DIVERSAMENTE ABILI
17/12/2021	366.750,00	SUSSIDI NON AUTOSUFFICIENTI
17/12/2021	119.340,00	SUSSIDI LICENZA MEDIA
17/12/2021	106.470,00	SUSSIDI DIPLOMA SCUOLA SUPERIORE
17/12/2021	99.500,00	CONTRIBUTO LAUREA FIGLI STUD UNIVERS
17/12/2021	88.250,00	SUSSIDI LICENZA ELEMENTARE
17/12/2021	39.355,00	SUSSIDI ISCR.PRIMA ELEMENTARE
20/12/2021	41.580,00	SUSSIDI NASCITE

Trattandosi di soli 13 movimenti, in buona parte riferibili all'erogazione dei sussidi di fine anno, il Collegio decide di effettuare la verifica non a campione ma su tutti gli importi, constatando, in tutti i casi, la presenza della Delibera del Consiglio Direttivo e la rispondenza ai Regolamenti ed allo Statuto dell'Associazione.

Si procede quindi a verificare che i dati riscontrati dalle evidenze contabili siano correttamente riportati nel Rendiconto e nella Nota Integrativa all'esercizio chiuso al 31/12/2021 e alla sua rispondenza rispetto alle delibere del Consiglio Direttivo.

Di seguito si riporta:

### RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI AL RENDICONTO CHIUSO AL 31/12/2021

### Signori Associati,

il Rendiconto dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021, redatto dagli Amministratori, da questi poi trasmesso al Collegio dei Revisori così come riclassificato in forma civilistica che viene sottoposto al Vostro esame ed alla Vostra approvazione è accompagnato dalla Nota Integrativa e dalla Relazione del Consiglio Direttivo sulla gestione.

Ai Revisori spetta il duplice incarico di vigilanza e di controllo contabile sull'Associazione.

### A. Relazione sull'attività di Revisione (art. 14 D.Lgs. 39/2010)

Esercizio chiuso al 31 dicembre 2021 si sintetizza nei seguenti dati salienti:

Totale Attivo	€ 4.691.314
Totale Passivo	€ 4.695.157
Disavanzo di esercizio	€ 3.843

L'esercizio 2021 si è chiuso con un risultato negativo per un ammontare pari ad € 3.843.

I criteri di valutazione adottati non sono variati rispetto a quelli seguiti nel precedente esercizio. I ratei e risconti non sono presenti.

I conti d'ordine non sono presenti.

Il Consiglio Direttivo, evidenza con motivazione espressa nella Relazione sulla gestione, le informazioni generali della Nota Integrativa.

### B. Relazione sull'Attività di Vigilanza (art. 2429 c. 2, Cod. Civ.)

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021 l'attività dei Revisori è stata ispirata alle disposizioni di legge.

### B.1. Attività di vigilanza (artt. 2403 e ss. Cod. Civ.)

I Revisori hanno vigilato sull'osservanza della legge e dello Statuto dell'Associazione anche mediante la partecipazione a tutte le riunioni del Consiglio Direttivo che si sono svolte nel rispetto delle norme statutarie, legislative e regolamentari che ne regolano il funzionamento, effettuando le verifiche periodiche trimestrali ed accertando la regolare tenuta della contabilità ed il corretto svolgimento delle attività gestionali ed operative.

Ai sensi di quanto previsto dall'articolo 20, comma 2, del DPR 600/1973, si precisa che l'Associazione nel corso del 2021 non ha effettuato raccolte pubbliche di fondi.

Di seguito viene fornita una sintesi delle principali voci dell'Attivo e del Passivo:

	STATO PATRIMON	IALE (€)	2	
ATTIVITA'		2	31/12/21	ei ei

	12	у 9	n <sup>11</sup>	V 4
Immobilizzazioni immateriali				17.556
Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	* ,		±3.	520
Disponibilità liquide		*	8	4.672.30
Crediti entro 12 mesi		*		93!
Totale Attività	g= - N		F V	4.691.31
		1		1010000
PASSIVITA'			31/12/21	D 2
Fondi rischi e oneri	2		9	2.376.809
Debiti		N o	, N	13.73
Totale Voci Passività		v <sup>N</sup> 8		2.390.54
Attivo netto destinato alle prestazioni	, *	S N	11 12 12	2.300.77
Fondo di dotazione_ Avanzo/disavanzo esercizi precedenti	2.	304.615		
Perdita esercizio		- 3.843	12	1
Totale a pareggio dell'attivo		1	8	4.691.314
CONTO ECONOMI	CO (€)		2	
Saldo della gestione associativa				- 42.86
Contributi diretti		8	2.310.236	1
Altri ricavi e proventi	5 <sub>11</sub>		368.754	35
Ammortamenti			- 4.389	3 8
Oneri di gestione diretta			- 2.717.467	5.

28	- 15.497
8	54.520
M i	- 3.843
	g

### B.2. Osservazioni relative al bilancio di esercizio

Il Rendiconto economico finanziario, la Nota Integrativa e la Relazione del Consiglio Direttivo, redatti nel rispetto delle vigenti disposizioni di legge, sono stati esaminati dal Collegio che ha accertato la corrispondenza, delle singole voci con i saldi di chiusura delle scritture contabili da cui derivano e, la coerenza della relazione del Consiglio Direttivo con il Rendiconto d'esercizio ai sensi dell'art.14 del d. Lgs. 39/2010.

L' Associazione è da qualificare ai fini fiscali fra gli enti non commerciali secondo quanto previsto dal DPR.917/1986 (art.73, comma l, lettera c); pertanto, la soggettività fiscale è prevista solo ai fini IRAP (d. Lgs. 446/1997). La base imponibile determinata comunque non ha rilievo fiscale.

L'Associazione ha erogato nel corso del 2021 sussidi a favore di Associati per complessivi € 1.565.382, adempiendo al suo scopo associativo, con un decremento rispetto allo scorso esercizio di € 48.338 attribuibile esclusivamente al fatto che l'erogazione degli assegni alla memoria (art. 2 dello Statuo) è ormai definitivamente attribuita alla Cassa Mutua.

Nell'erogazione dei sussidi in parola, sono stati osservati i criteri obiettivi disciplinati nello statuto e negli atti ufficiali, aventi valenza di normativa interna dell'Associazione, assicurando al rapporto associativo una disciplina uniforme e conforme.

Il Collegio nel corso dell'esercizio ha verificato che l'attività di erogazione dei sussidi agli Associati sia stata sempre assistita dalle necessarie coperture economiche, mitigando il rischio di erodere la liquidità accumulata nel tempo dall'Associazione. Tale liquidità ammonta al 31/12/2021 a complessivi € 4.672.303, esclusivamente riferibile al saldo del c/c sul quale è confluita anche la liquidità riveniente dalla vendita della GPA, avviata nel mese di settembre 2021, per un flusso complessivo di € 1.016.436.

L'iniziativa "L.T.C. – Long Term Care" si è arricchita con le nuove polizze CI/TCM concesse a titolo completamente gratuito a tutti gli associati già aderenti al programma. A tal proposito si segnala che, per effetto dei maggiori costi sostenuti per le due coperture integrative, per la prima volta i contributi ricevuti dagli Associati hanno ecceduto i costi di diretta imputazione, determinando un utilizzo, seppur limitato ad € 69.244, del Fondo Oneri Furi LTC.

Le risultanze della gestione LTC, che confluiscono nell'ambito del conto economico complessivo dell'Associazione e concorrono al risultato di esercizio globale, hanno alimentato nel corso del 2021 le seguenti voci contabili:

Costi	Saldo 31/12/2021 (€/000)	Ricavi	Saldo 31/12/2021 (€/000)
Pagamento polizza cumulativa LTC – TCM - CI	950.991	Contributi Associati Polizza LTC	906.466
Costo per assistenza LTC a carico Associazione	86.094	Ricavi Partecipazione Utili LTC	61.375

La convenzione con AXA ha comportato da parte degli Associati il versamento di contributi per € 906.466 a fronte del pagamento della polizza Collettiva LTC per € 779.022 e delle nuove polizze CI/TCM per € 171.969, oltre al costo per le prestazioni a carico dell'associazione per € 86.094. Si segnala che anche sulle nuove coperture è previsto il riconoscimento, in acconto, della partecipazione agli utili nella misura del 15% dei premi versati per gli Associati, che sarà poi oggetto di conguaglio al termine del triennio 2021-2023. Resta invece fermo il conguaglio già previsto per la Polizza LTC, che sarà effettuato al termine del quinquennio 2018-2022.

Il Collegio dei Revisori, in merito alla movimentazione dei Fondi, realizzata anche nell'ottica di razionalizzare il comparto, ha potuto verificare:

- Il completo utilizzo per € 78.135 del Fondo Oscillazione Titoli GPM, che non aveva più ragione in esistere vista la vendita realizzata nell'esercizio dello strumento finanziario, di cui doveva coprirne le oscillazioni;
- Il completo utilizzo per € 160.000 del Fondo Spese Future, non movimentato dal lontano 2014 ed accantonato a suo tempo in previsione di interventi superiori alle attese/disponibilità dell'associazione e pertanto utilizzato per € 45.000 al fine di permettere il mantenimento delle prestazioni erogate nel passato, visto il momento particolarmente difficile legato alla pandemia. Lo spostamento del residuo di € 115.000 al Fondo Oneri Future Integrazioni Banche è collegato invece all'evoluzione dello scenario (la possibilità di aggregazioni di Banca MPS con partners di rilevanti dimensioni) che potrebbe determinare in futuro un incremento significativo delle richieste di prestazioni.

La perdita di esercizio di € 3.843 è da imputare, sostanzialmente, al venir meno delle entrate legate ai contributi di liberalità sui finanziamenti erogati ai soci a seguito della entrata in vigore della nuova convenzione con Banca MPS; minori entrate che sono state mitigate dai proventi derivanti dalla dismissione della GPA per € 54.398 e dal collegato utilizzo del Fondo Oscillazione Titoli GPM per € 78.135, oltre all'utilizzo per € 45.000 del F.do Spese Future.

### B.3. Conclusioni e parere in ordine all'approvazione del bilancio.

Il Collegio dei Revisori prende atto che il Rendiconto economico finanziario al 31/12/2021 si chiude con un Disavanzo di gestione di € 3.843 e condivide la decisione del Consiglio Direttivo di imputare lo stesso al conto "Utili e Perdite portati a nuovo".

I Revisori, ai sensi degli artt. 2403 e seguenti c.c. e 2409-bis c.c., esprimono parere favorevole all'approvazione del Rendiconto economico finanziario chiuso al 31/12/2021.

Siena, 12 aprile 2022

IL COLLEGIO DEI REVISORI

- Dott. Lucio Zannella

- Dott, Claudio Lincetto

- Presidente

- Revisore effettivo

### **ASSOCIATI DECEDUTI ANNO 2021**

A	SSOCIATI DECEDUTIAN	NO 2021	
ACCIARO	LUCA	27495	DECESSO
ARIOLI	ANGELO	2073	DECESSO
BAGELLA	CORRADO	4648	DECESSO
BARGIACCHI	ANGELO	3548	DECESSO
BARONI	MARCO	12049	DECESSO
BARONTI	SAVERIO	3298	DECESSO
BARTOLI	STEFANO	28851	DECESSO
BARTUCCI	SERGIO	20106	DECESSO
BELLINI	CATERINA	7116	DECESSO
BELLUTTI	FIORELLA	3819	DECESSO
BENOCCI	GIORGIO	2573	DECESSO
BIANCUCCI	ENZO	4725	DECESSO
BINI	LUIGI	17658	DECESSO
BISOGNI	MARCO	11679	DECESSO
BOCCI	OSVALDO	2761	DECESSO
BONA	GAETANO	2452	DECESSO
BONCI	DONATELLA	3636	DECESSO
BONECHI	BENITO	2577	DECESSO
BONELLI	MARIO	5257	DECESSO
BONORA	ANDREA	33275	DECESSO
BORIOLO	RENZO	4395	DECESSO
BORRANI	SOLANA MARIA	2454	DECESSO
BORRI	PAOLA	3639	DECESSO
BRANDINI	GIULIANO	8695	DECESSO
BRILLI	GIANFRANCO	1796	DECESSO
BROGINI	SIMONETTA	30619	DECESSO
CAPANNI	LEARCO	2998	DECESSO
CAPEZZUTO	DOMENICO	3240	DECESSO
CARDINALI	MARCELLO	7477	DECESSO
CARLI	ANTONIO	10426	DECESSO
CASA'	PASQUALE	15088	DECESSO
CASTAGNOLI	MARCO	31586	DECESSO
CATANIA	FRANCESCO	15507	DECESSO
CAVALLARO	VITTORIA	6424	DECESSO
CAVELLINI	PIERANGELO	3943	DECESSO
CAVICCHIOLI	TOMMASO	22757	DECESSO
CECCHINI	MARCELLO	4518	DECESSO
CESARIO	VITTORIO	23981	DECESSO
CIONI	RENZO	2903	DECESSO
CONSOLI	ALESSIO	15615	DECESSO
CONTI	RENZO	7705	DECESSO
CORBARI	ANDREA	33165	DECESSO
CORRADINI	DAVIDE	29775	DECESSO
COSENZA	RAFFAELE	23992	DECESSO
COSIO	GIULIANA	13779	DECESSO
CROCIANI	MARIO	5248	DECESSO
DAINELLI	PIERO	4520	DECESSO
DE FELICE	ALESSANDRO	30710	DECESSO
DE LORENZO	ALESSANDRO	32870	DECESSO
DE LONEINZO	ALLOCATIONU	320/0	DECESSO

551110110	0000400	5700	DE05550
DELL'OLIO	CORRADO	5798	DECESSO
DI FRANCESCO	GALILEO	5219	DECESSO
DI GIULIO	FELICE	3884	DECESSO
DI PUMA	SALVATORE	15141	DECESSO
DINI	ERINA	4087	DECESSO
DIONISI	DANILO	5551	DECESSO
DITTA	PIER LUIGI	3220	DECESSO
ERA	LUCIANO	8938	DECESSO
FABI	LIVIA	4613	DECESSO
FABRIZI	DOMENICO	4959	DECESSO
FARINA	ANNA	6853	DECESSO
FEDELI	GINO	8254	DECESSO
FERRARI	ALBERTO	5123	DECESSO
FIACCHI	LUCIANO	8488	DECESSO
FRANCESCHINI	PIER AMBROGIO	4161	DECESSO
FRANCHI	SERGIO OMAR AE	5315	DECESSO
FRANCI	ERINA	4851	DECESSO
FRANZIL	ELVIS	34196	DECESSO
FRISONI	BRUNO	7489	DECESSO
FUSAI	MASSIMO	5000	DECESSO
FUSI	ACHILLE	1761	DECESSO
GABELLIERI	GABRIELLA	10506	DECESSO
GALLI	PLINIO	1413	DECESSO
GALLO	LUIGI	15163	DECESSO
GANGAROSSA	GIUSEPPE	15171	DECESSO
GARZELLA	ERNESTO	2704	DECESSO
GENNUSO	ROBERTO	15175	DECESSO
GENOVESI	OLGA	21	DECESSO
GENTILE	DOMENICO	3808	DECESSO
GERACI	GIOVANNI	18104	DECESSO
GIANNI	FRANCESCO	6869	DECESSO
GIARDI	UDIO	28207	DECESSO
GIARDINA	GIOVANNINO	13023	DECESSO
GIARRUSSO	GIOVANNI	28209	DECESSO
GIOFFRE'	VINCENZO	17947	DECESSO
GIULIANI	PIERO	2416	DECESSO
GIULIANI	NEDA	2043	DECESSO
GIUSTINI	RAIMONDA	522	DECESSO
GIUSTO	LETTERIO	13027	DECESSO
GORELLI FAGIOLINI	ENZO	4458	DECESSO
GORI	FABRIZIO	3952	DECESSO
GRASSI	ANNA MARIA	17110	DECESSO
GUERRINI	GUIDO	8504	DECESSO
INNOCENTI	MORANDO	29263	DECESSO
LA ROCCA	VINCENZO	15445	DECESSO
LALICATA	VINCENZO	15206	DECESSO
LANDI	GIUSEPPINA	3717	DECESSO
LATTANZI	STEFANIA	29271	DECESSO
LAURENTI	MARCO	30958	DECESSO
LENZINI	BRUNO	2289	DECESSO
	-		

LEONE	DOMENICO	15207	DECESSO
LO RE	ATTILIO	33223	DECESSO
LOFRESE	ROBERTO	7422	DECESSO
LOMARCO	ALBERTO	26895	DECESSO
LOMBARDI	ANNA MARIA	3956	DECESSO
LORENZONI	IDALGO	5058	DECESSO
LUPO	ANTONIO	15649	DECESSO
MACCARI	LORENZO	3437	DECESSO
MANCINI	GIANCARLO	34994	DECESSO
MANGANI	RODOLFO	5097	DECESSO
MANGIAVACCHI	EMILIO	3774	DECESSO
MARTINELLI	MILENA	8527	DECESSO
MARTINELLI	FABIO	31983	DECESSO
MARUCELLI	BRUNO	1823	DECESSO
MASSARO	CLAUDIO	26205	DECESSO
MATTII	MAURO	3666	DECESSO
MATTIOLI NICOSIA	GIUSEPPE	15534	DECESSO
MAZZONI	MARCELLO	3055	DECESSO
MELIANI	MARCO	28360	DECESSO
MENCHETTI	FERDINANDO	8203	DECESSO
MERSI	SERENELLA	10518	DECESSO
MESAROLI	ENRICO VITTORIC	19291	DECESSO
MESSINA	GIANCARLO	3396	DECESSO
MICUCCI CECCHI	AUGUSTO	30156	DECESSO
MIGLIUCCI	MARIO	8742	DECESSO
MONACI	MASSIMO	9897	DECESSO
MONTERMINI	ROBERTO	3748	DECESSO
MORETTI	GIOVANNI	5858	DECESSO
MUZZI	CATERINA	6002	DECESSO
NARDELLI	ELVIO	2171	DECESSO
NINCI	SANDRO	29409	DECESSO
OLETTO	GIANFRANCO	6277	DECESSO
PAGNI	AUGUSTO	3090	DECESSO
PANACEA	RAFFAELE	13090	DECESSO
PANDOLFI	ROMANO	3720	DECESSO
PAPA	VINCENZO	2419	DECESSO
PAPARUSSO	LUCIANO	17437	DECESSO
PARRI	ANDREA	29438	DECESSO
PARRINELLO	GIOV BATTISTA	14894	DECESSO
PASQUALI	SILVANO	1655	DECESSO
PASTORELLI	FABIO	28458	DECESSO
PENNASILICO	ANNA ROBERTA	6542	DECESSO
PETRENI	ROBERTO	7443	DECESSO
PIACENTE PIANIGIANI	ANTONIO RENATO	15663 2088	DECESSO DECESSO
PIANIGIANI	LUCIANO	6184	DECESSO
PIANINI	FERDINANDO	2567	DECESSO
PICCIOLLI	ELEONORA	7083	DECESSO
PILATO	ANTONINO CESAI	15302	DECESSO
PODESTA	PIER FRANCESCO	3880	DECESSO

PULITI	GRAZIELLA	1472	DECESSO
RIGACCI	GIULIANO	8282	DECESSO
RIVA	FRANCESCO	17408	DECESSO
ROCCO	MARCO	5499	DECESSO
ROMANI	ANDREA	28540	DECESSO
ROMANO	ROSARIA	14297	DECESSO
ROMANO	FABRIZIO	19134	DECESSO
	ANTONIO	21804	DECESSO
ROMANO ROSA	ROLANDO		DECESSO
	PATRIZIO MARIA	4951	DECESSO
SALERNO	_	16220	
SAMPIERI	SERGIO	2422	DECESSO
SANCASCIANI	TINA	8575	DECESSO
SANQUIRICO	PIERLUIGI	5606	DECESSO
SANTI	GUGLIELMO	4174	DECESSO
SANTORO	VINCENZO	6198	DECESSO
SARRECCHIA	PAOLO	7678	DECESSO
SAVY	ANTONIO	7819	DECESSO
SCHEGGI	MILENA	6766	DECESSO
SCHIATTI	GABRIELLA	15671	DECESSO
SECCARECCI	DINO	29585	DECESSO
SERACINI	FRANCESCA	16296	DECESSO
SERIO	ROSARIO	13986	DECESSO
SICLARI	MARIO	13386	DECESSO
SOMMA	PAOLO	12664	DECESSO
TADDEI	LUCIA	6449	DECESSO
TARCHI	ADRIANA	2279	DECESSO
TEI	ROBERTA	3925	DECESSO
TOCCHI	VITO	4441	DECESSO
TONDO	VITTORIO	20802	DECESSO
TORRIOLI	ENZO	1308	DECESSO
TORSELLINI	RENZO	3817	DECESSO
TULLI	GIAMPAOLO	1960	DECESSO
TURCHI	ALFREDO	5398	DECESSO
VAGAGGINI	GIANCARLO	2404	DECESSO
VALENTE	OSCAR	28665	DECESSO
VALLI	GUIDO	13627	DECESSO
VASTA	ANGELO	11175	DECESSO
VENTURELLA	DIEGO	15381	DECESSO
VIGGIANO	FRANCESCO	5831	DECESSO
VINCIARELLI	MARIO	9949	DECESSO
VITALE	LILLIANA	2136	DECESSO
ZANI	ROBERTO	6212	DECESSO
ZANOTTI	VITTORIO	7303	DECESSO

