



## **RELAZIONE ALLEGATA AL BILANCIO CONSUNTIVO AL 31/12/2023**

In linea con la normativa statutaria si è provveduto a redigere il bilancio consuntivo per il 2023, composto dallo Stato Patrimoniale e dal Rendiconto delle Entrate e delle Uscite, che - previa approvazione del Consiglio Nazionale - viene sottoposto all'esame ed all'approvazione dell'Assemblea degli associati.

Come di consueto ed in ottemperanza alla delibera confermativa del Consiglio Nazionale del 2/12/2002 si è adottato il principio contabile "per cassa".

Lo stato patrimoniale evidenzia, rispetto a quello del 2022, una riduzione del patrimonio di euro 12.164,14 per effetto del corrispondente disavanzo di gestione e pertanto l'attivo ed il passivo si pareggiano in euro 185.093,69.

I titoli a custodia sono rappresentati per euro 20.072,50 da BTPi 11/04/24 0,40% e da BTP Futura scadenza Novembre 2033 per euro 80.000,00. Tutti i titoli sono iscritti in bilancio al prezzo di acquisto.

Il rendiconto delle entrate e delle uscite chiude con il suddetto disavanzo di gestione ed è costituito da entrate per euro 109.215,70 e da uscite per euro 121.379,84 con un disavanzo di euro 12.164,14.

Le entrate sono diminuite di euro 2.820,18, sostanzialmente per effetto del minore numero di quote associative.

Le uscite sono aumentate complessivamente rispetto al precedente esercizio di euro 17.336,77, con il seguente sbilancio per effetto degli aumenti e delle diminuzioni di seguito indicati:

1) In diminuzione:

- Euro 255,92 per minore costo legato ai compensi per prestazioni professionali avvenuto nel corso dell'anno 2023;
- Euro 593,59 per minore rimborso spese;
- Euro 181,78 per minor costo della manutenzione del sito;
- Euro 736,75 per minor costo della pubblicazione della rivista trimestrale;
- Euro 3.131,18 per minor costo per gli incontri annuali di fine anno;
- Euro 487,00 per minor costo di imposte di bollo e Irap;
- Euro 147,00 per minor costo della polizza assicurativa degli associati.

2) In aumento

- Euro 476,59 per maggiori spese postali e varie;
- Euro 216,78 per maggiori spese postali legate alla spedizione della rivista trimestrale;



## Associazione Nazionale Pensionati della Banca di Roma

- Euro 17.262,28 per spese sostenute per l'incarico dato agli studi legali riguardante il parere legale legato alla situazione del nostro Fondo Pensioni come sotto meglio specificato;
- Euro 3.888,00 per spese sostenute per il 70° anniversario dell'Associazione;
- Euro 270,00 per spese di iscrizione all'ANMIG;
- Euro 244,50 per la nuova polizza assicurativa per il comodato d'uso gratuito sottoscritto con Unicredit per i locali dell'Associazione nella sede di Roma.

---

I fatti più salienti che hanno caratterizzato l'attività dell'Associazione sono stati:

- conferma delle due polizze assicurative (HDI Infortuni e Globale casa), fringe benefits gratuito per gli iscritti all'Associazione;
- L'Associazione ha conferito allo Studio Cerroni e allo studio Grillo & Partners l'incarico professionale per assistenza legale in merito alla situazione nei confronti del nostro Fondo Pensione. Gli avvocati hanno predisposto quanto segue:
  - Parere legale pro-veritate,
  - Istanza alla COVIP di accesso agli atti
  - Presentazione di esposti sulle vicende gestorie del Fondo alla Procura della Repubblica presso il Tribunale di Roma, alla Procura Generale presso la Corte dei Conti ed alla Procura Regionale presso la Sezione Giurisdizionale Lazio della Corte dei Conti;
- L'Associazione per i suoi 70 anni di vita ha organizzato la partecipazione all'udienza Papale del 18 Ottobre 2023 e la visita a Villa Adriana a Tivoli, patrimonio dell'UNESCO.
- Inoltre l'Associazione ha stretto rapporti con l'ANMIG che offre una serie di benefits per gli associati;
- Mantenimento dell'incasso delle quote associative con il sistema SEPA di addebito diretto sul conto degli associati non iscritti alla pensione da parte del Fondo.

Il Presidente  
(Mario Stefano Pepino)