



Milano, Via Massaua, 4
www. assobpm1865.it - email: assobpm1865@gmail.com

Relazioni e Rendiconto al 31 dicembre 2023



Assemblea Ordinaria dei Soci
del 22 maggio 2024

AVVISO DI CONVOCAZIONE DELL'ASSEMBLEA ORDINARIA

I Soci di **AssoBPM 1865** sono convocati in Assemblea Ordinaria per martedì 30 Aprile 2024, alle ore 8,00 presso la sede dell'Associazione - Via Massaua, 4 - Milano per deliberare sul seguente ordine del giorno:

- Esame e approvazione della Relazione del Consiglio Direttivo sull'attività svolta nell'anno 2023 e del Rendiconto Finanziario al 31.12.2023.
- Presentazione e approvazione del Bilancio di Previsione per l'anno 2024.
- Relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.
- Varie ed eventuali

Qualora il “quorum” di presenze previsto per la validità dell'Assemblea in prima convocazione non venisse raggiunto, la stessa è convocata, senza ulteriore avviso, **in seconda convocazione mercoledì 22 maggio 2024 alle ore 10.00 presso l'Auditorium del Centro Servizi Bezzi 2 in Via Massaua 6 - Milano**. Sarà possibile partecipare anche da remoto.

Il Consiglio Direttivo

Il Presidente Claudio Casaletti

CARICHE SOCIALI

Triennio 2022 - 2024

Consiglio Direttivo

Presidente

Claudio Casaletti (*)

Vice Presidenti

Claudia Agnesotti (*)

Vanni Caramaschi (*)

Consiglieri

Tiziana Audisio

Mario Francesco Donati (*)

Mauro Luciano Ferrari (*)

Barbara Frigerio

Pasquale Maidecchi

Guido Mina

Luciana Patella (*)

Silvia Anna Piazza (*)

Gabriele Quarti (*)

Giancarlo Tarantola

Oswaldo Tettamanzi (*)

Luigia Tonetti

Collegio

dei Revisori dei Conti

Giuseppe Chiacchio, *Presidente*

Annarita Bosi

Maria Luisa Ripoli

Collegio

dei Proviviri

Vincenzo Paternesi, *Presidente*

Renato Bergamaschi

Davide Meale

(*) Componenti il Comitato Esecutivo

Care associate, Cari associati,

L'odierna Assemblea ordinaria di AssoBPM1865, come ogni anno, porta alla vostra attenzione una sintesi dei fatti e delle iniziative più rilevanti del 2023 insieme al consuntivo sull'utilizzo delle risorse economiche e alle previsioni di spesa per il 2024.

Il Consiglio Direttivo ha lavorato con continuità e coesione: nel corso dell'anno si sono svolte nove riunioni del Consiglio e cinque del Comitato Esecutivo.

L'esposizione di questa mattina segue un canovaccio ormai consolidato negli ultimi esercizi. Oltre alle tradizionali attività della nostra Associazione, di cui riferirò più avanti, segnaliamo alcune novità che hanno interessato la vita di AssoBPM1865.

In primo luogo il **cambio di Sede sociale** e l'impegno che questo "trasloco" ha comportato per i tanti amici che collaborano con l'Associazione e che – fosse anche solo per questo – meritano un ringraziamento veramente sentito.

L'Associazione dei Pensionati BPM traslocò in Corso Europa 2 il 23 maggio del 2002 dalla precedente sede di Galleria De Cristoforis. Il cambiamento dello scorso autunno – **dopo 22 anni** – è stato determinato dalla decisione di Banco BPM di chiudere la filiale, di cui i nostri locali rappresentavano un vecchio "archivio", e recedere dal contratto di affitto con la proprietà.

I contatti e il confronto con le funzioni banca preposte hanno fatto emergere che la sola possibilità di usufruire dell'"ospitalità" di Banco BPM sarebbe stato il trasferimento nei locali del Centro Servizi di Bezzi1.

La **nuova collocazione** sicuramente sconta l'allontanamento dal centro cittadino e l'assenza di uno spazio grande "autonomo" dove tenere incontri allargati e conferenze; tuttavia risulta **funzionale, luminosa**, certamente in regola con le **norme di sicurezza** e soprattutto molto più **integrata**, per evidenti ragioni logistiche, con la vita della banca.

È doveroso sottolineare che la disponibilità di Banco BPM a fornirci una nuova sede idonea, ancorché auspicata, non rappresentava un obbligo o un fatto dovuto. Per questo **ringraziamo** e rimarchiamo la disponibilità anche

dei numerosi colleghi in servizio che ci hanno aiutato nella delicata fase di insediamento.

Purtroppo le policy di sicurezza dei palazzi Bezzi, che tendono a ridurre al minimo la presenza di "carta" nei locali, ci hanno costretto a privarci della presenza "fisica" dei libri (oltre 3.000 volumi) della nostra biblioteca che – alla fine – ha trovato collocazione nei locali Banco BPM di Legnano.

La fruizione diventa così un po' complicata e sarà possibile ripristinare il servizio a breve, grazie alla disponibilità delle colleghe della delegazione di Gallarate - che ringrazio - e che fungeranno da "bibliotecarie".

La nuova collocazione della nostra sede all'interno dei locali banca comporta, ovviamente, anche maggiori incombenze per la gestione e la **programmazione degli accessi**, anche in occasione delle riunioni periodiche e a tema, per facilitare gli ingressi senza doversi ogni volta registrare.

Occorre peraltro sottolineare che una delle conseguenze involontarie della pandemia è stato l'obbligo di familiarizzare con le nuove tecnologie di comunicazione anche per generazioni poco avvezze alla digitalizzazione. Non c'è ormai riunione o conferenza che non sia fruibile anche in video dal proprio domicilio.

L'accento al post Covid ci porta ad illustrare un'altra novità che ha impegnato AssoBPM1865 nel 2023: la richiesta e la consegna dei **nuovi badge** con i quali - dopo il Covid - è tornato possibile usufruire delle mense aziendali di Bezzi e Galleria De Cristoforis e accedere anche direttamente alla nostra nuova sede sociale.

A tutt'oggi nel rapporto coi soci e con gli uffici della banca incaricati della produzione abbiamo gestito oltre 1.200 richieste di badge. L'attività continua ancora anche se con numeri più contenuti.

La tradizionale apprezzata produzione e spedizione del **calendario** a tutti i soci nel 2023 si è arricchita di una nuova **collaborazione con l'Archivio Storico di Banco BPM**. Il nostro calendario 2024 ha ripercorso i momenti salienti della fondazione e dello sviluppo di Banca Popolare di Milano. Sono stati pubblicati documenti e fotografie dell'epoca

insieme a una selezione di sonetti in dialetto milanese, editi in un volumetto del 1965, primo centenario di BPM.

Continua ad essere soddisfacente lo **stato organizzativo di AssoBPM1865**.

Il numero totale di iscritti si incrementa anno su anno (come si legge dalle tabelle pubblicate nel testo) trainato dai nuovi ingressi di familiari “soci aggregati”.

Non ci sono cambiamenti di rilievo nella composizione per genere, classi di età e distribuzione territoriale.

Il ritorno alla normalità dopo l'emergenza Covid ha creato le condizioni per ripensare a un'adeguata composizione dei territori e per procedere al rinnovo dei Direttivi di alcune Delegazioni (Gallarate il 2 marzo '23).

In particolare, grazie anche ai suggerimenti del coordinatore Giuliano Crippa, il Consiglio Direttivo ha deliberato la **costituzione di una nuova Delegazione** denominata “**Monza - Brianza**” con il compito di agevolare le attività degli associati residenti a Monza e comuni limitrofi.

Di fatto viene divisa la “vecchia” delegazione di Seregno, considerata ormai troppo numerosa (1.129 soci) e vasta, scorporandone una parte.

Il tutto è stato possibile grazie alla disponibilità di molte persone disposte a svolgere un'attività a favore degli associati sia a Seregno sia nella “nuova” Monza-Brianza.

Sempre attivissima e ricca di proposte la delegazione di Roma cui, finalmente, a fine anno è stata assegnata una sede presso il palazzo Banco BPM al Parco de' Medici.

La **funzione “societaria”**, prevista dallo Statuto, della nostra Associazione è sta-

ta esercitata, come negli anni precedenti, in forma “ridotta” a causa della decisione di Banco BPM di continuare a svolgere la propria **assemblea ordinaria** senza consentire la partecipazione “fisica” dei soci.

Decisione molto discutibile anche se comune a quasi tutte le maggiori banche; decisione, confermata anche per l'assemblea del 18 aprile 2024, che non ci consente di raccogliere le deleghe degli associati e certamente non incoraggia la partecipazione e la vicinanza alla banca dei piccoli azionisti.

Abbiamo fornito una sintesi dei dati di bilancio e un nostro commento in occasione della “semestrale” e della chiusura di fine anno.

Considerato il brillante risultato conseguito, il miglioramento dei profili di rischio e l'entità del dividendo proposto, abbiamo suggerito un voto favorevole su tutti i punti all'ordine del giorno, compresa la remunerazione in azioni per i vertici e le figure apicali. Non mancando di ribadire ancora una volta l'auspicio che piani di partecipazione azionaria possano essere estesi a tutto il personale, in linea con le migliori tradizioni del credito popolare.

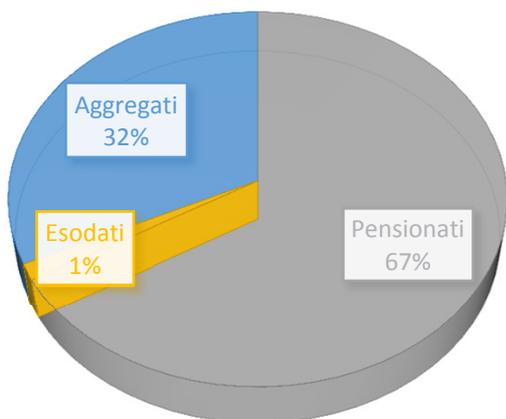
È chiaro che se questa indicazione non sarà condivisa con determinazione anche dal personale in servizio, sarà destinata a rimanere una testimonianza di vecchi “nostalgici”.

Per il secondo anno post Covid l'apprezzata **Festa di Natale** presso l'Auditorium, con una rinnovata presenza di intrattenimento “di qualità”, ha visto la partecipazione dei vertici di Banco BPM - il Presidente Massimo Tononi e l'Amministratore Delegato Giuseppe Castagna - e del Presidente della Fondazione Banca Popolare di Milano Avvocato Umberto Ambrosoli.

A livello decentrato diversi incontri promossi dalle Delegazioni territoriali sono sta-

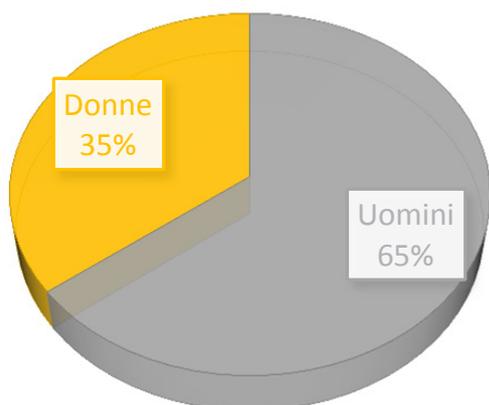
Andamento Iscrizioni

Anni	2023	2022	2021	2020	2019	2018
Pensionati	4.406	4.339	4.300	4.089	4.014	3.903
Esodati	90	137	126	282	390	386
Aggregati	2.123	1.936	1.666	1.491	989	-
Totale	6.619	6.412	6.092	5.862	5.393	4.289



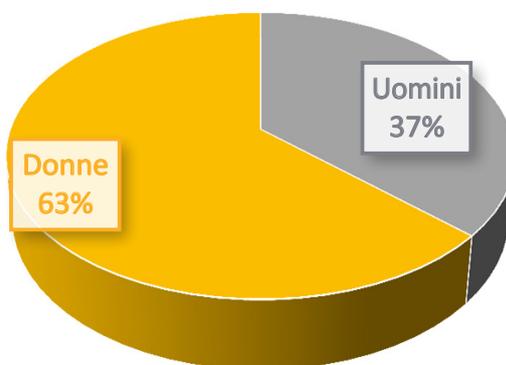
Associati al 31/12/2023

Pensionati	4.406	66,57%
Esodati	90	1,36%
Aggregati	2.123	32,07%
Totale	6.619	100%



Soci Ordinari al 31/12/2023

Uomini	2.907	64,66%
Donne	1.589	35,34%
Totale	4.496	100%



Soci Aggregati al 31/12/2023

Uomini	781	36,79%
Donne	1.342	63,21%
Totale	2.123	100%

ti l'occasione per reincontrarsi e scambiarsi gli auguri.

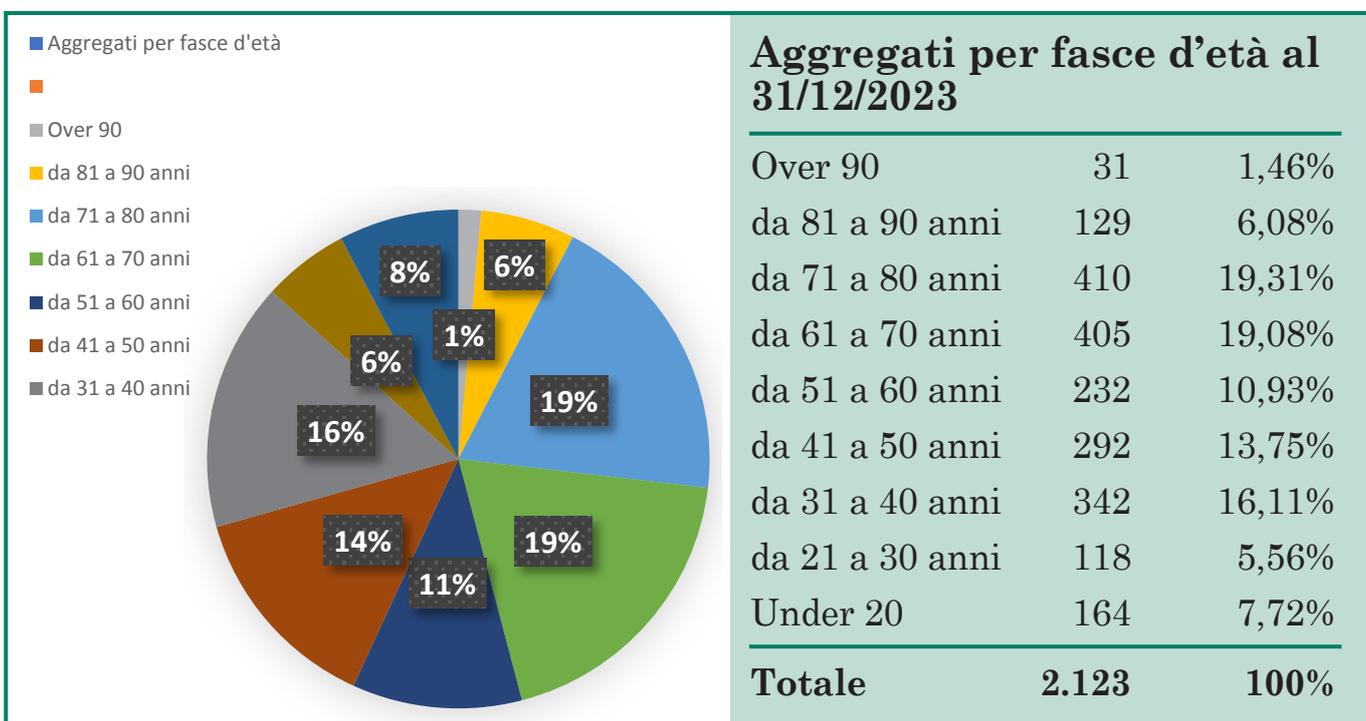
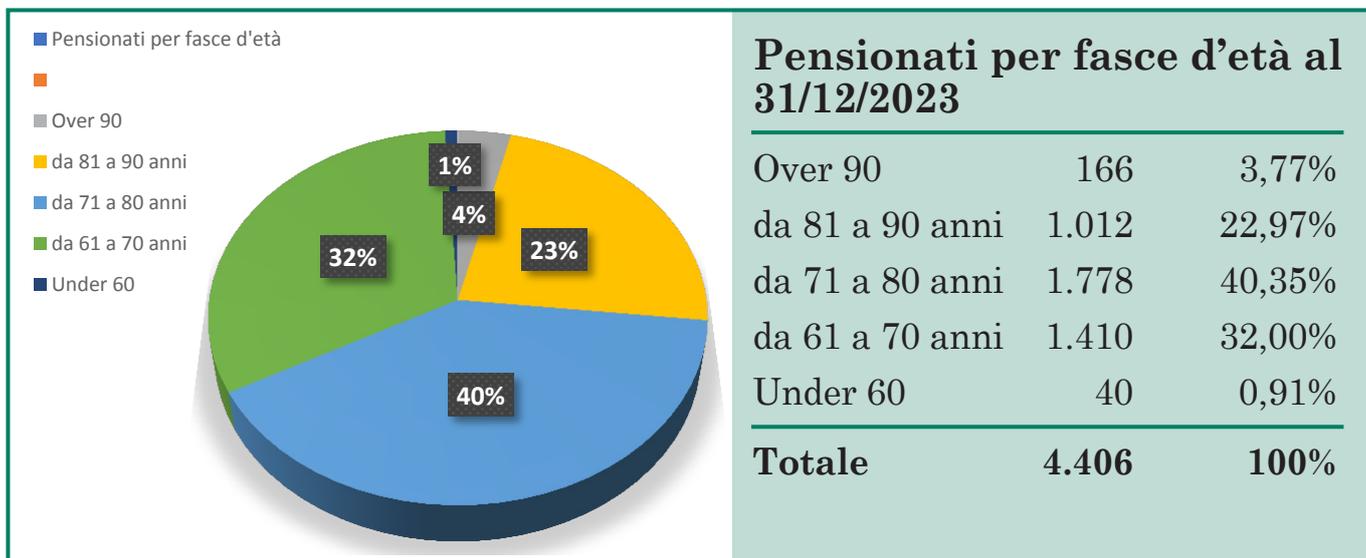
Fondamentale e continuo è stato il supporto a soci ordinari e soci aggregati in tema di **salute**. Ai primi, attraverso il perdurante lavoro di consulenza dei nostri volontari per la gestione delle pratiche CMA. Per i secondi, con il rinnovo della **convenzione AON** (onerosa per l'associazione, ma di sicuro rilievo economico per chi ne ha beneficiato). I familiari non coperti dalla Cassa Mutua registrati al servizio OneNET erano 1.070 a fine 2023 e 603 le prestazioni inserite a portale

cui si devono aggiungere quelle, non tracciabili, ottenute direttamente dimostrando di essere beneficiari delle tariffe OneNET.

Sono state **confermate e ampliate** (nel Lazio) tutte le convenzioni per i servizi fiscali e la consulenza legale e notarile.

Con le altre **Associazioni di ex dipendenti** che sono regolarmente costituite a Novara, Verona e Lodi ci sono stati regolari e frequenti momenti di confronto e collaborazione che intendiamo, se possibile, intensificare.

In particolare, nel secondo semestre '23, insieme abbiamo cercato di **sensibilizzare**



Banco BPM in tema di condizioni bancarie e tassi sui mutui ipotecari.

Dopo un confronto faticoso e non sempre produttivo, solo ad inizio 2024 sono stati raggiunti risultati abbastanza apprezzabili in materia di mutui, mentre non vi è stata alcuna apertura sulla remunerazione dei depositi in conto corrente.

Le quattro associazioni hanno anche ripetutamente sensibilizzato la banca sullo stillicidio di addebiti di spese e commissioni che – anche se non dovute – spesso vengono addebitate sui conti di pensionati e familiari, a causa di procedure non allineate e di scarsa informazione degli addetti.

Ci sono sempre state fornite rassicurazioni sulla volontà della banca di mantener fede

alle condizioni pattuite anche se, in pratica, le segnalazioni che ancora ci arrivano dai nostri soci dimostrano che non tutto è stato risolto. Su queste problematiche abbiamo più volte dato informazioni tramite i nostri canali di comunicazione.

Più complesso e lungo del previsto si è rivelato il percorso necessario a trasformare lo **“status” giuridico** di AssoBPM1865 da “non riconosciuta” a “riconosciuta”. Dubbi di carattere normativo, connessi alle prassi richieste dalla Prefettura per asseverare il cambiamento, ci hanno consigliato di procedere per step. Di conseguenza, contrariamente a quanto annunciato lo scorso anno, l’iter non si è concluso e ci ha indotto a prevedere

un passaggio preliminare per cancellare dal vigente statuto i vincoli numerici riferiti in specifico alle modifiche statutarie, ormai non raggiungibili dato il notevole incremento del numero dei nostri soci e a procedere attraverso un referendum che è in corso.

Resta confermato l'obiettivo di concludere entro il 2024 il percorso di riforma.

Nel 2023 ha continuato la sua collaborazione l'Ing. Massimo Martello, professionista esterno qualificato, come Data Protection Officer (DPO) a garanzia che la gestione dei dati sia conforme alle norme sulla Privacy. Nel corso del 2023 l'Ing. Martello ha effettuato tre audit presso la sede e ha fornito la sua consulenza nella ridiscussione degli accordi con la società "Eventi Telematici", come incaricata responsabile del trattamento relativamente alla manutenzione e gestione dell'infrastruttura informatica cloud del software gestionale e del sito web.

Inoltre, ci ha supportato nella riorganizzazione operativa degli uffici e degli strumenti informativi a seguito del cambio di sede.

La **Comunicazione** dell'Associazione si è confermata **capillare, tempestiva e apprezzata**.

I diversi strumenti utilizzati rispondono ai diversi livelli di capacità informatica dei nostri soci e sono realizzati con professionalità dal gruppo che se ne occupa con costi veramente marginali nel raffronto con la mole di pubblicazioni.

Nell'anno sono state prodotte 19 comunicazioni inviate per mail e disponibili sul sito, per un totale di 92.400 mail spedite. Tre in meno rispetto al 2022, quando però 2 numeri furono dedicati al questionario. La percentuale di lettura è del 61% leggermente migliorata rispetto all'anno precedente.

Sono stati redatti 8 numeri del Notiziario cartaceo, disponibili anche sul sito.

67.000 le visualizzazioni sul sito; oltre all'area riservata, le pagine più frequentate sono quelle relative alla sezione Documenti, Convenzioni, Viaggi e vacanze, Comunicazione.

Lo scorso febbraio è stato lanciato un ulteriore strumento, efficace e innovativo,

che già ha più di 800 soci iscritti: il **Canale Whatsapp**. Con questa modalità, che vogliamo ulteriormente diffondere, attraverso un'applicazione che ormai tutti utilizziamo nella quotidianità, siamo in grado di raggiungere gli iscritti con un'informazione fruibile e tempestiva.

È stata inoltre **implementata** la modalità di **prenotazione alle riunioni**, in presenza presso le sale del Bezzi2 oppure da remoto, attraverso l'AssoNews e utilizzando una funzionalità di Google senza invio di elenchi cartacei.

Nel 2023 sono state pubblicate sul sito, nella sezione multimediale, cinque conferenze di **"Incontri con l'Arte"** a cura della dottoressa Claudia Corti e quattro conferenze dell'Avvocato Bortolotti su tematiche legali di interesse comune. Sempre sul sito, la rubrica **"la parola all'Avvocato"** ospita cinque contributi legali. Direttamente dall'Associazione o tramite la Sezione Argento di

Distribuzione Associati per Aree Territoriali

Gallarate zona Varese	460	6,95%
Gallarate zona Saronno	133	2,01%
Gallarate zona Magenta	284	4,29%
Monza	786	11,87%
Monza zona Como	116	1,75%
Monza zona Lecco	247	3,73%
Milano città	1.663	25,12%
Hinterlad Milano	1.257	18,99%
Voghera / Pavia	175	2,64%
resto Lombardia	259	3,91%
Emilia Romagna	416	6,28%
Lazio	342	5,17%
Puglia	153	2,31%
resto d'Italia	312	4,71%
Esterio	16	0,24%
Totale	6.619	100,00%

ARES sono state organizzate **14 tra conferenze** (fruibili anche online) **visite e/o passeggiate culturali**.

Attraverso il sito abbiamo proposto diverse opportunità di carattere turistico selezionate per il buon rapporto qualità/prezzo, così come proposte scontate per concerti e balletti.

È stato inoltre sottoscritto un accordo con la **rivista online “E-storia”** che permetterà di inviare la pubblicazione ai circa 130 appassionati di approfondimenti storici che ne hanno fatto richiesta.

Le istanze e gli interessi della nostra comunità sono stati rappresentati dai colleghi espressi da AssoBPM1865 nei Consigli delle “istituzioni” tipiche della tradizione BPM:

ARES (Mauro Ferrari e Roberto Terruzzi), **FONDAZIONE BANCA POPOLARE DI MILANO** (Claudio Casaletti), **CASSA MUTUA DI ASSISTENZA** (Claudia Agnesotti, Edoardo Dorenti, Vanni Caramaschi). Tutti incarichi – ovviamente – a titolo gratuito.

Formuliamo di seguito alcune brevi notazioni.

ARES

L'anno 2023 ha visto un incremento delle attività tipiche di ARES in termini di viaggi stagionali, eventi culturali, spettacoli e concerti.

Il numero di soci è passato da 36.526 del 2022 a 35.799; di questi 25.351 sono familiari.

In corso d'anno sono stati organizzati tre spettacoli teatrali per bambini proposti a titolo gratuito, oltre all'usuale evento natalizio al teatro Nazionale di Milano. Per tutti i soci è stato proposto un “musical” con un'importante partecipazione alle due serate che ha consentito di raccogliere oltre **13.000 euro devoluti in beneficenza**.

Sempre nel 2023 è stata riproposta la consueta vendita di prodotti alimentari in concomitanza con le festività natalizie. La consegna a titolo gratuito al domicilio dei Soci è stata sostenuta economicamente da ARES.

Nell'autunno è stata lanciata l'applicazione **YouAres** in modalità espositiva (con 3.200 soci registrati al 31.12); in questi giorni l'app è stata resa anche dispositiva.

L'apporto economico di Banco BPM è stato

pari a 250.000 euro. Il risultato di esercizio, positivo per 340 euro, sarà posto a riserve.

FONDAZIONE BANCA POPOLARE DI MILANO

Costituita su iniziativa del “Fondatore” Banco BPM alla fine del 2019, ha iniziato a operare nel 2020 concentrandosi nei territori precedentemente serviti dalla ex BPM e dal suo Gruppo.

Tra le sei Fondazioni di Banco BPM, le più antiche e radicate sul territorio sono Fondazione Banca Popolare di Novara, Fondazione Credito Bergamasco e Fondazione Banca Popolare di Lodi. La Fondazione Banca Popolare di Milano, insieme alla Fondazione Banca Popolare di Verona e alla Fondazione Banco San Geminiano e San Prospero, rappresenta una delle fondazioni di più recente costituzione ed è l'unica ad essere stata qualificata come Ente del Terzo Settore nel 2022.

Il suo primario obiettivo consiste nella realizzazione e promozione di attività di interesse sociale, rifacendosi ai valori fondanti di Banca Popolare di Milano, istituto che fin dalle origini ha riservato parte dei propri fondi a opere benefiche.

Nel corso del 2023 sono state deliberate erogazioni per un importo complessivo di 992.800 euro, a fronte di un apporto economico (unica fonte di finanziamento) del Fondatore Banco BPM per complessivi 1.200.000 euro e così ripartite:

per il **37% in ambito sociale e solidaristico** (contrasto alla povertà, supporto a famiglie, inclusione sociale); per il **31% in ambito arte e cultura**; per il **14% per educazione e istruzione**; per il **18% a tutela della salute e per la ricerca medica**.

CASSA MUTUA DI ASSISTENZA

Come sempre l'attenzione dell'Associazione in ambito CMA è stata massima.

Il progressivo ritirarsi della sanità pubblica e anche la comparazione con svariate formule di sanità integrativa – per lo più assicurative – ci portano ad apprezzare sempre di più la nostra Cassa, efficace e al contempo solidale, che vogliamo mantenere per noi e per le prossime generazioni di dipendenti, futuri pensionati di domani.

Premessa che può suonare ovvia, ma che

è necessaria alla luce dei molti fatti salienti del 2023.

Come ricordiamo, le fasi che hanno portato ad alcune modifiche dello Statuto CMA (modifiche che abbiamo condiviso sia in Consiglio che in Assemblea, ritenendole utili e per nulla stravolgenti) hanno visto forti contrapposizioni tra le diverse cosiddette “parti istitutive”.

Sulla legittimità o meno di un Consiglio “in prorogatio” da due anni di proporre atti straordinari a una specifica assemblea di soci, alcune Organizzazioni Sindacali hanno ritenuto di intentare una causa legale contro CMA per far dichiarare nulle le deliberazioni dell’assemblea.

Quindi lo Statuto CMA è letteralmente “sub iudice” ed il Tribunale si pronuncerà in merito: non prima della fine del 2025, se non ci saranno ulteriori rinvii.

Noi auspichiamo che i promotori ritirino questa causa, di cui veramente non si sentiva il bisogno; in ogni caso l’approccio della nostra Associazione è volto in tutti gli ambiti a superare contrapposizioni nocive e a ricostruire un clima collaborativo tra tutte le componenti.

Collaborazione quanto mai necessaria per affrontare i veri problemi di CMA, in primis lo squilibrio economico dei conti. Il 2022 ha chiuso con un pesante disavanzo e, al momento di stesura di questa relazione, anche il 2023 sembra destinato a presentare una consistente riduzione del patrimonio.

Ormai da anni e in tutte le occasioni AssoBPM1865 ribadisce la necessità - se davvero si vuole preservare CMA – di prendere decisioni sia sul lato della contribuzione sia su alcune razionalizzazioni nelle prestazioni.

L’anomalia degli anni di Covid aveva temporaneamente offuscato questa situazione. Il gruppo di lavoro che abbiamo costituito vuole confrontarsi costruttivamente con tutte le altre componenti per trovare soluzioni condivise.

Abbiamo seguito con qualche apprensione iniziale la rivendicazione delle OO.SS. per l’omogeneizzazione dei trattamenti previdenziali e sanitari, ancora ampiamente diversificati nel Gruppo in funzione della banca di “origine”.

I toni iniziali – che ci avevano costretto a qualche puntualizzazione – sembravano sottintendere che l’aver costruito, nell’arco di decenni, forme più avanzate e generazionalmente solidali fosse quasi un privilegio iniquo. L’intesa Banco BPM/OO.SS. firmata a inizio 2024 sembra aver posto la legittima rivendicazione nella giusta prospettiva di un processo graduale e che necessita di risorse economiche aggiuntive.

Nel 2023 è stato poi – finalmente – trovato l’accordo per il rinnovo del Consiglio Direttivo di CMA: la presidenza è stata assunta dal collega Cristiano Del Gobbo in rappresentanza dei dipendenti in servizio e la nostra collega Claudia Agnesotti fa parte del Comitato Esecutivo.

RENDICONTO AL 31.12.2023

Il rendiconto, redatto in continuità con i precedenti, presenta un consuntivo che chiude con un avanzo di 26.438 euro (vedi tabelle), superiore a quello registrato nel 2022 per 18.096 euro.

Le entrate, costituite solamente dai versamenti volontari dei soci, sono state pari a euro 86.056, con un incremento del 6,90% rispetto al 2022. Le spese ammontano a 59.679 euro con una riduzione del 4,51% sull’anno precedente.

La campagna di contribuzione ha coinvolto 1951 soci (1997 nel ‘22). Al 31.3.24 la campagna in corso ha generato entrate per circa 75.500 euro da 1708 soci.

Relativamente alle spese segnaliamo che una parte è ancora rappresentata da costi che potremmo definire “fissi” o ricorrenti. Esemplicando: la convenzione con AON, quella con lo studio Legale, i costi di stampa per il notiziario, la consulenza per il DPO, i costi informatici per sito e “data base”, le parcelle per gli incontri sull’arte.

Circa 12.000 euro sono stati impiegati per la stampa del calendario e circa 2.500 per la Festa di Natale.

Anche nel 2023 abbiamo realizzato importanti risparmi, riducendo del 66% i costi relativi ai servizi informatici e stipulando una nuova convenzione con uno studio notarile senza esborsi per l’Associazione.

A conferma della tradizione dell’Associa-

zione è stata stanziata la somma di 10.000 euro per beneficenza (4.000 lo scorso anno), cifra che figura tra le uscite ma non è stata ancora assegnata. Si è mantenuto efficace il supporto alle Delegazioni territoriali per un importo di 6.850 euro.

Rispetto alle previsioni le minori uscite registrate sono per larga parte dovute al fatto di non aver sostenuto i costi (organizzativi, notarili, di registrazione ecc.) preventivamente per le modifiche statutarie e il cambio di "status" giuridico. Costi che si ripropongono nel previsionale del 2024.

Inoltre, non abbiamo stipulato nuove convenzioni onerose.

Per il 2024, oltre a confermare tutti gli impegni per i servizi erogati nel '23, intendiamo ripetere un'**erogazione in beneficenza** per 10.000 euro e incrementare del 60% le uscite a favore delle delegazioni territoriali.

RINGRAZIAMENTI

A questo punto viene la parte più difficile, perché non si riesce quasi mai a ringraziare tutte le persone che hanno dedicato tempo, energie, disponibilità all'Associazione, al centro come nei territori e senza le quali non sarebbe neppure immaginabile la lunga elencazione di realizzazioni fatta questa mattina.

Il trasloco ha aggiunto per tanti anche un surplus di fatica fisica.

Ho già citato i nostri rappresentanti nei diversi organismi, cui vanno aggiunti tutti i componenti l'Esecutivo, il Consiglio Direttivo il collegio dei Revisori e dei Probiviri.

Un grazie particolare al Segretario del Consiglio Direttivo Luciana Patella e al Tesoriere Mauro Ferrari, da estendere ai colleghi che collaborano in queste funzioni.

La Comunicazione, coordinata da Silvia Piazza con Mario Donati, Vanni Caramaschi, Vincenzo Paternesi e Cesi Mantica: grazie per la mole di lavoro impressionante e per la qualità di notiziari, news, sito e per il nuovo canale whatsapp.

Gabriele Quarti che cura tutta la parte informatica e garantisce le nostre "dirette" online con Barbara Frigerio.

La Sezione Argento di Ares e il coordinamento delle nostre convenzioni, grazie a Mario Donati, Luisa Ripoli, Ornella Morosini e

Mario Andronio.

Maria Pittigliani, Alfonso Melzi e Tiziana Audisio si sono sobbarcati il compito di rimettere in funzione la nostra biblioteca con la difficoltà della collocazione a Legnano.

Osvaldo Tettamanzi ha supportato le Delegazioni territoriali: qui, per i tanti colleghi che operano "lontano" dal centro, voglio ringraziare Luigia Tonetti a Gallarate, Pasquale Maidecchi - animatore instancabile della delegazione romana e Giuliano Crippa che ha coordinato per 12 anni la delegazione di Seregno.

Dario Martelli e Mauro Ferrari puntualmente ci danno la possibilità di valutare e approfondire lo stato dei "conti" di Banco BPM.

Aggiungo qualche altra menzione, consapevole del rischio di colpevoli dimenticanze:

Giuseppe Loforti con Luciana ha tenuto ordinata la fase di gestione e consegna dei nuovi badge; Bruno Bresciani che ci ha aiutato col Calendario e sta mettendo ordine nei tanti documenti "storici" della nostra Associazione che il trasloco ha contribuito a far riemergere.

Renato Bergamaschi per il quale è più semplice elencare ciò di cui non si occupa rispetto alle tante cose che fa, Stefano Carmina prezioso nel supporto a coloro che sono in difficoltà con le pratiche CMA.

Infine, un ringraziamento personale al presidente onorario Elio Canovi che non fa mai mancare un suggerimento e un consiglio prezioso.

Il Consiglio Direttivo

Milano, 11 Aprile 2024

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI AL RENDICONTO ESERCIZIO 2023

Signori Associati,

il progetto di bilancio dell'esercizio 1.1.2023/31.12.2023 viene presentato in conformità alle norme dettate dal codice civile.

Il progetto di bilancio è composto da:

- situazione patrimoniale;
- rendiconto finanziario della gestione esercizio 2023;
- relazione attività svolta redatta dal Consiglio Direttivo.

La documentazione presentata rispetta quanto previsto dalla normativa in materia per la redazione dei bilanci degli Enti non profit.

La responsabilità della redazione del bilancio, in conformità alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione, compete al Consiglio Direttivo dell'Associazione.

È del Collegio dei Revisori, invece, la responsabilità del giudizio professionale sulla rendicontazione basato sul rispetto dei principi contabili che regolano la revisione legale.

La situazione patrimoniale al 31/12/2023 risulta in sintesi dalla seguente esposizione:

Totale attivo	€ 152.348,40
Totale passivo e Patrimonio netto	€ 152.348,40

L'esercizio 2023 presenta un avanzo di € **26.438,16** che trova conferma nel rendiconto della gestione riassunto come segue:

Sottoscrizione associati	€ 86.056,05
Interessi attivi	€ 61,76
Totale Entrate	€ 86.117,81
Servizi agli Associati	€ 34.270,40
Spese per sistemi informativi	€ 1.693,67
Spese generali	€ 23.715,58
Totale Uscite	€ 59.679,65
Differenza (avanzo esercizio)	€ 26.438,16

CONTINUITÀ AZIENDALE

Il Collegio prende atto che la valutazione delle voci è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività dell'Associazione. Come per gli altri anni, il Collegio rileva che la continuità aziendale è strettamente legata alle contribuzioni volontarie degli associati e, per quanto riguarda l'utilizzo dei locali e parte delle attrezzature, al contratto di Comodato a tempo indeterminato stipulato col Banco Bpm in data 29 settembre 2023. Al momento, comunque, sulla base della conoscenza della situazione dell'Associazione da parte del Collegio, non si ha motivo di ritenere che possa verificarsi l'interruzione della continuità suddetta.

ATTIVITÀ SVOLTA

L'esame è stato svolto in conformità alle norme di legge che disciplinano il bilancio d'esercizio.

Relativamente alla nostra attività di vigilanza, possiamo affermare che nel corso dell'esercizio la stessa è stata ispirata alle norme di comportamento raccomandate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

In particolare, abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto nonché sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e funzionamento dell'Associazione.

Abbiamo partecipato all'Assemblea dell'Associazione e alle adunanze del Consiglio Direttivo, svoltesi nel rispetto delle norme statutarie, legislative e regolamentari che ne disciplinano il funzionamento e per le quali possiamo ragionevolmente assicurare che le azioni deliberate sono conformi alla legge ed allo statuto sociale e non sono manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio dell'Associazione.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato sulle principali attività svolte, non rilevando in tal senso alcuna anomalia.

Abbiamo valutato e vigilato sull'adeguatezza del sistema amministrativo-contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e dall'esame dei documenti dell'Associazione, e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

La revisione contabile è stata svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il progetto di bilancio sia viziato da errori significativi e se risulti, nel suo complesso, attendibile. Si ritiene che il lavoro svolto fornisca una ragionevole base per l'espressione del nostro giudizio professionale. Sulla base di tali controlli il Collegio non ha rilevato violazioni degli adempimenti normativi e statutari.

Abbiamo verificato, altresì, la rispondenza del progetto di bilancio ai fatti ed alle informazioni di cui abbiamo avuto conoscenza a seguito dell'espletamento dei nostri doveri.

Rileviamo, inoltre, che la relazione sulla gestione dell'Organo di amministrazione è coerente con il progetto presentato per l'approvazione ed è redatta in conformità alle norme di legge.

Pertanto, a giudizio del Collegio il Rendiconto presentato corrisponde alle risultanze dei libri e delle scritture contabili e nel suo complesso esprime in modo corretto la situazione patrimoniale e finanziaria, nonché il risultato economico dell'Associazione per l'esercizio chiuso il 31/12/2023 che riporta un avanzo di € 26.438,16 da destinare alle attività future dell'Associazione.

Per quanto sopra, il Collegio nulla eccepisce a che l'Assemblea approvi il progetto di bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023 nelle risultanze presentate dal Consiglio Direttivo della Vostra Associazione.

Milano, 12/4/2024

Il Collegio dei Revisori

Giuseppe Chiacchio

Annarita Bosi

Luisa Ripoli

COMPARAZIONE Rendiconti al 31 dicembre - Anno 2023 - 2022

Situazione Patrimoniale al 31 dicembre

ATTIVO	2023	2022	PASSIVO	2023	2022
Cassa	0,00	134,65	Debiti per impegni di cassa	13.538,00	9.490,00
Cassa Delegazioni	2.474,27	1.909,54	Avanzo esercizi precedenti	112.372,24	94.275,54
BancoBPM conto corrente	150.176,12	135.764,04	Avanzo/disavanzo d'esercizio	26.438,16	18.096,70
Giacenza medaglie per benemerenze	913,01	913,01	Patrimonio netto	138.810,40	112.372,24
Crediti per sottoscrizione volontaria	-1.215,00	-16.859,00			
Totale Attivo	152.348,40	121.862,24	Totale Passivo	152.348,40	121.862,24

Rendiconto della Gestione

ENTRATE	2023	2022	USCITE	2023	2022
Sottoscrizione volontaria Associati	86.056,05	80.541,60	Servizi resi agli Associati	34.270,40	40.985,32
Interessi attivi	61,76	52,96	Spese generali	3.227,20	3.590,82
			Sistemi Informativi	1.693,67	5.037,07
			Manifestazioni	2.029,62	842,00
			Eventi	1.290,00	500,00
			Comunicazione	6.634,36	5.639,45
			Consulenza fiscale	534,4	1.903,20
Totale Entrate	86.117,81	80.594,56	Beneficenza e Sostegno	10.000,00	4.000,00
Avanzo/Disavanzo d'esercizio	-26.438,16	-18.096,70	Spese di Rappresentanza	0	0,00
A pareggio	59.679,65	62.497,86	Totale Uscite	59.679,65	62.497,86

Bilancio di previsione 2024	Entrate	Uscite
Sottoscrizione volontaria Soci	80.000,00	
Servizi resi agli Associati		54.080,00
Sistemi informatici e gestione sito		7.420,00
Manifestazioni		3.000,00
Spese Generali		4.500,00
Stampati e cancelleria		1.000,00
Beneficenza		10.000,00
Totali	80.000,00	80.000,00

Finito di stampare nel mese di maggio 2024



Milano, Via Massaua, 4
www.assobpm1865.it - email: assobpm1865@gmail.com