



Milano, Corso Europa, 2
www. assobpm1865.it - email: assobpm1865@gmail.com

Relazioni e Rendiconto al 31 dicembre 2022



Assemblea Ordinaria dei Soci
del 18 maggio 2023

AVVISO DI CONVOCAZIONE DELL'ASSEMBLEA ORDINARIA

I Soci di **AssoBPM 1865** sono convocati in Assemblea Ordinaria per il 29 aprile 2023 alle ore 8.00 presso la Sede dell'Associazione, Corso Europa, 2 Milano, per deliberare il seguente Ordine del giorno:

- Esame e approvazione della Relazione del Consiglio Direttivo sull'attività svolta nell'anno 2022 e del Rendiconto Finanziario al 31.12.2022.
- Presentazione e approvazione del Bilancio di Previsione per l'anno 2023.
- Relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.
- Presentazione e approvazione del Regolamento Assembleare e Referendario.
- Presentazione e approvazione del Regolamento delle Delegazioni Territoriali.
- 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 il 18 maggio 2023 alle ore 10.00 presso la stessa Sede**. 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 Piazza

Gabriele Quarti

Giancarlo Tarantola

Oswaldo Tettamanzi (*)

Luigia Tonetti

Collegio

dei Revisori dei Conti

Giuseppe Chiacchio, *Presidente*

Annarita Bosi

Maria Luisa Ripoli

Collegio

dei Probiviri

Vincenzo Paternesi, *Presidente*

Renato Bergamaschi

Davide Meale

(*) Componenti il Comitato Esecutivo

Care associate, Cari associati,

rinnoviamo oggi il consueto appuntamento annuale in cui ricordiamo e riassumiamo i fatti più rilevanti dell'anno trascorso per la nostra Associazione e facciamo il punto sulle iniziative in corso.

Il 2022 ha visto il **rinnovo di tutte le cariche sociali**. Abbiamo ora un Consiglio Direttivo ampiamente rinnovato, con una presenza femminile molto più rilevante che rispecchia la composizione di genere dell'insieme dei soci.

L'esperienza e il contributo di tanti colleghi che hanno diretto l'Associazione negli anni trascorsi non sono però andati dispersi. Il loro apporto continua negli organismi "tipici" del welfare BPM, nella presidenza onoraria, negli organismi di controllo.

Il 2022 è stato l'anno in cui, progressivamente, si sono annullate le restrizioni dovute alla pandemia e che tanto avevano condizionato la nostra attività nei due anni precedenti.

Ciò non significa che il virus sia scomparso, ma la sua pericolosità, su una popolazione ampiamente immunizzata, è sicuramente meno preoccupante.

Nel biennio passato il Covid ha colpito duramente le fasce di età più anziane e ci ha portato via tanti amici, cui vanno oggi un pensiero e un ricordo.

Due anni d'isolamento hanno comunque pesato sulle nostre abitudini e sulla nostra socialità. La partecipazione stenta un po' a riprendere. Facendo di necessità virtù, abbiamo però imparato a fruire di eventi e momenti d'incontro anche "a distanza".

Questa nuova dimensione ci ha consentito di superare spesso barriere territoriali e di mobilità.

Nel 2022 la funzione "societaria" prevista dal nostro Statuto non ha potuto dispiegarsi pienamente a causa dell'impossibilità di partecipazione "fisica" all'**Assemblea di Banco BPM** causata dalle restrizioni Covid. Situazione che si è ripetuta anche lo scorso 20 aprile per la decisione della Banca (decisione comune a tutti gli istituti maggiori) di avva-

lersi di una norma del "milleproroghe" e di non svolgere in presenza i lavori assembleari. Non abbiamo potuto raccogliere deleghe tra gli associati, ma abbiamo trasmesso le nostre considerazioni sul bilancio, i suggerimenti di voto sui punti all'ordine del giorno e molte indicazioni pratiche per intervenire, virtualmente, tramite il Rappresentante Designato, utilizzando procedure complesse che non hanno invogliato certo a partecipare.

Abbiamo preso atto con soddisfazione del positivo risultato economico, del dividendo significativo distribuito, del continuo ridursi dei profili di rischio, dell'attenzione ai temi della sostenibilità. Ai vertici di Banco BPM - anche quest'anno - abbiamo proposto di valutare l'adozione di piani di partecipazione azionaria per i dipendenti, in linea con le tradizioni cooperative BPM e con le indicazioni del Parlamento Europeo.

Non è ripresa a pieno ritmo, come auspicavamo, l'attività di "Coordinamento" con le altre associazioni di ex dipendenti presenti nel Gruppo Banco BPM. Si sono tuttavia intensificate le relazioni con realtà più vicine territorialmente a noi: l'Associazione Luigi Cesaris di Lodi e l'Associazione "Noi della Popolare di Novara".

È stata messa a punto una comunicazione che Banco BPM consegnerà ai colleghi al momento dell'ingresso in "esodo" nella quale si elencano tutte le Associazioni di pensionati attive nel Gruppo Banco BPM e si invitano gli esodati a mantenere viva la relazione con le comunità degli ex dipendenti nei territori in base alla banca di provenienza di ciascuno.

Finalmente nel 2022 si è potuta riprendere la tradizione della "**Festa di Natale**" presso l'Auditorium del palazzo Bezzi. La partecipazione è stata come sempre numerosa, nonostante alcune limitazioni, che ancora sussistono, l'abbiano, in parte, limitata. Crediamo sia doveroso a questo proposito ringraziare Banco BPM che ci ha messo a disposizione la consueta ospitalità e i vertici della banca - il Presidente Tononi e l'AD Castagna in primis - che hanno portato il loro saluto e fatto il punto sull'esercizio che si andava concludendo.

Nell'occasione è intervenuto, per la prima volta a una nostra iniziativa, l'Avvocato Ambrosoli, Presidente della Fondazione Banca Popolare di Milano, che ha illustrato le iniziative della Fondazione per i territori caratteristici di insediamento della ex BPM.

Per le festività natalizie (altro fatto importante) si è anche rinnovata la realizzazione di incontri a livello delle delegazioni territoriali che il Covid ci aveva costretto a sospendere. Gallarate, Roma, Seregno hanno organizzato incontri conviviali apprezzati e partecipati. Riteniamo che questa attività a livello locale possa e debba continuare anche nel corso del 2023 e riconfermiamo il pieno supporto della struttura centrale alle delegazioni.

Con un punto specifico all'ordine del giorno di questa assemblea portiamo un aggiornamento del Regolamento delle Delegazioni che ha, tra i suoi scopi, quello di rendere più agile il funzionamento e consentire anche la nascita di nuove articolazioni sui territori.

Soddisfacente **lo stato organizzativo di AssoBPM 1865**. Al 31 dicembre 2022 il numero totale degli associati era salito a 6412 con un incremento molto significativo di soci "aggregati" familiari, in cui la componente femminile rappresenta sempre quasi i due terzi del totale.

All'interno del testo di questa relazione forniamo una serie di dati statistici che potete agevolmente consultare. In particolare, la suddivisione per categoria di associato, per genere, fasce di età e macro-territori.

Nell'autunno 2022 - attraverso un **questionario** anonimo - abbiamo realizzato un sondaggio presso i soci per meglio comprendere le caratteristiche della base sociale di AssoBPM 1865, i bisogni e gli interessi.

Ci interessava, inoltre, conoscere la valutazione dei soci sulle nostre numerose iniziative e il livello di gradimento della nostra comunicazione.

Hanno risposto quasi 1500 persone, per la maggior parte soci pensionati o esodati. Probabilmente lo strumento del questionario online non è riuscito a coinvolgere la parte di associati più avanti con gli anni, ma il "campione" dei rispondenti è risultato, per numerosità e caratteristiche, ampiamente rappresentativo dell'universo dei soci.

Il resoconto analitico delle risposte è disponibile sul sito. Qui giova solo ricordare il quadro composito che ne è emerso e il giudizio molto positivo, liberamente espresso, sul lavoro dell'Associazione.

La molteplicità di interessi, "passioni", attività che occupano la vita dei soci ha fornito anche numerosi spunti e suggerimenti per realizzare nuove iniziative.

Nel complesso è emersa la percezione diffusa di una "istituzione" amica cui potersi rivolgere e su cui poter fare affidamento per le più diverse necessità.

Peccato che AssoBPM 1865 non sia una "istituzione" o un "ufficio" della banca! Ciò che si riesce a fare è direttamente proporzionale al numero e all'impegno dei volontari che vi dedicano parte del proprio tempo.

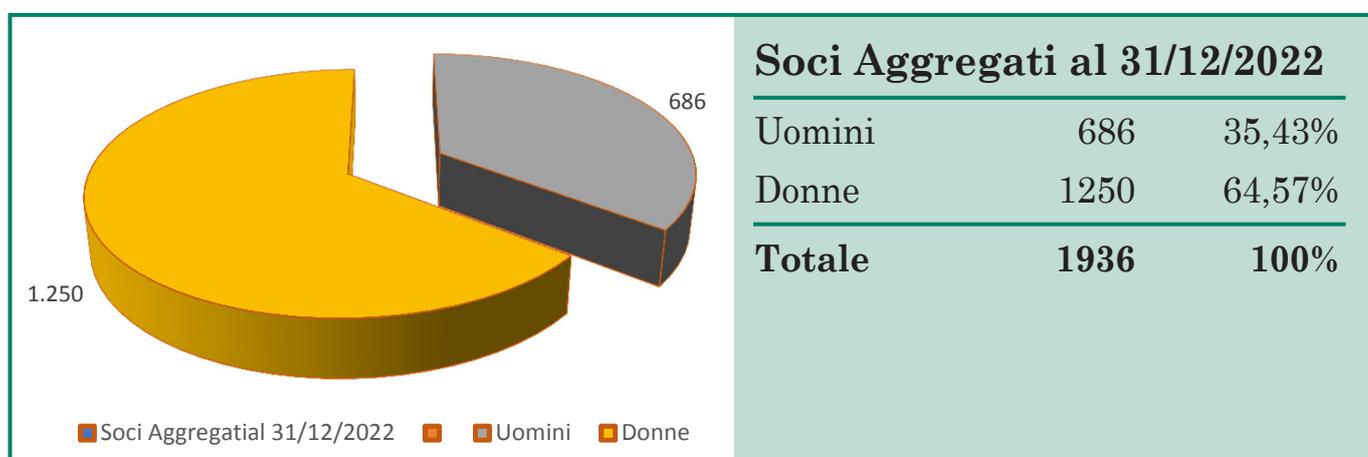
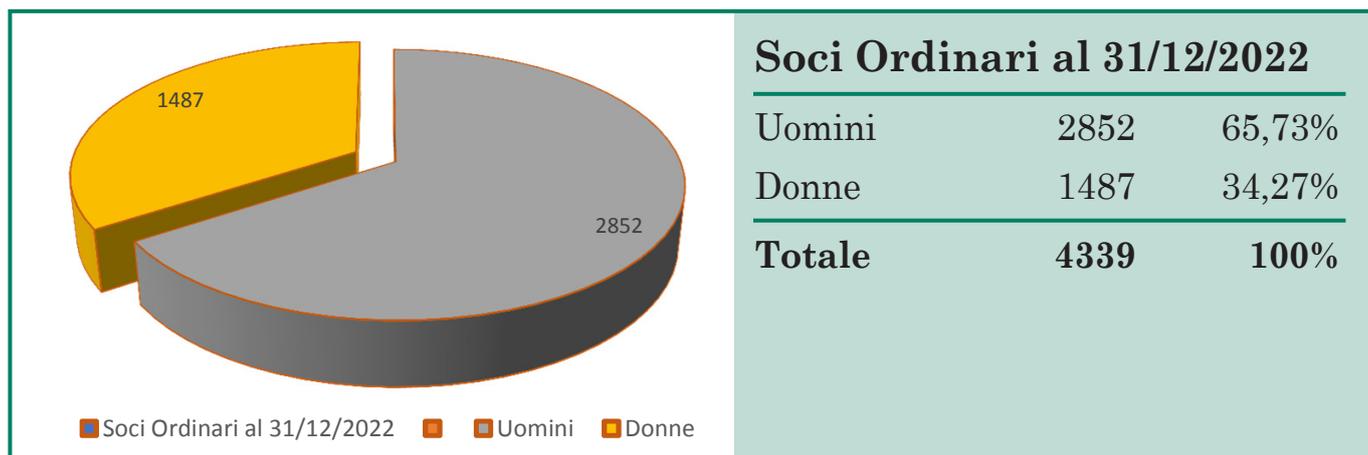
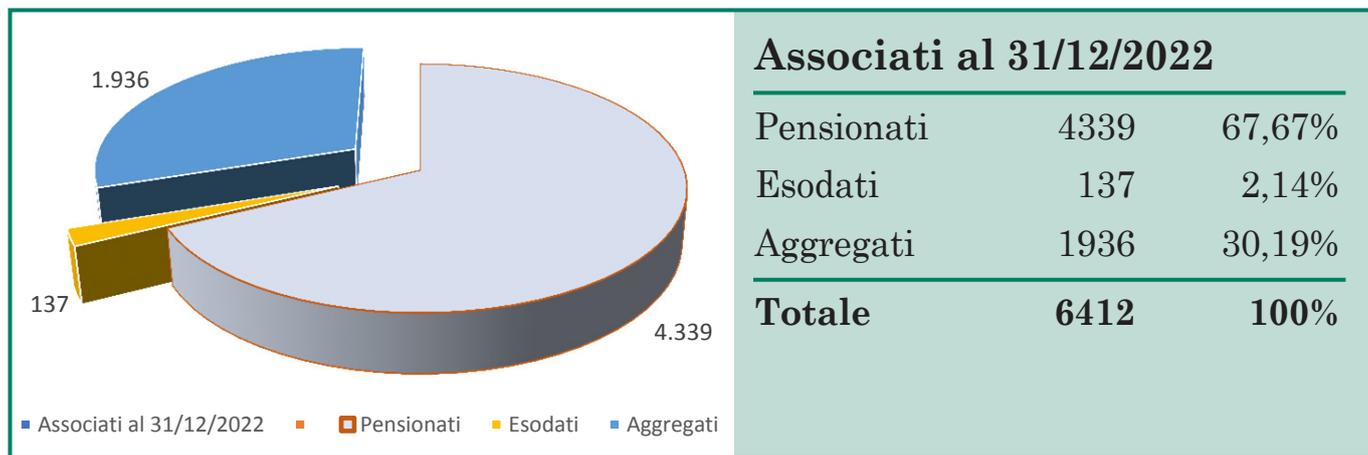
Se volessimo parafrasare la pubblicità di una catena di supermercati, dovremmo inventare la formula: $E = (NV \times TD) + \$$, dove E è l'efficacia dell'Associazione, NV il numero di volontari, TD il tempo dedicato e \$ le risorse economiche disponibili.

Detto questo, non possiamo che rinnovare a tutti l'invito alla collaborazione e alla vicinanza!

Il 2022 ha consolidato i progressi delle at-

Andamento Iscrizioni

Anni	2022	2021	2020	2019	2018
Pensionati	4339	4300	4089	4014	3903
Esodati	137	126	282	390	386
Aggregati	1936	1666	1491	989	0
Totale	6412	6092	5862	5393	4289



tività di **Comunicazione**. Dopo il cambio di provider realizzato nel 2021 e gli investimenti economici, di tempo e lavoro profusi, oggi abbiamo raggiunto un livello di quasi totale autonomia nella gestione delle comunicazioni via AssoNews.

Grazie al lavoro delle persone, che se ne occupano con grande professionalità, possiamo gestire il numero di uscite senza limitazione alcuna, con costi assolutamente irrisori.

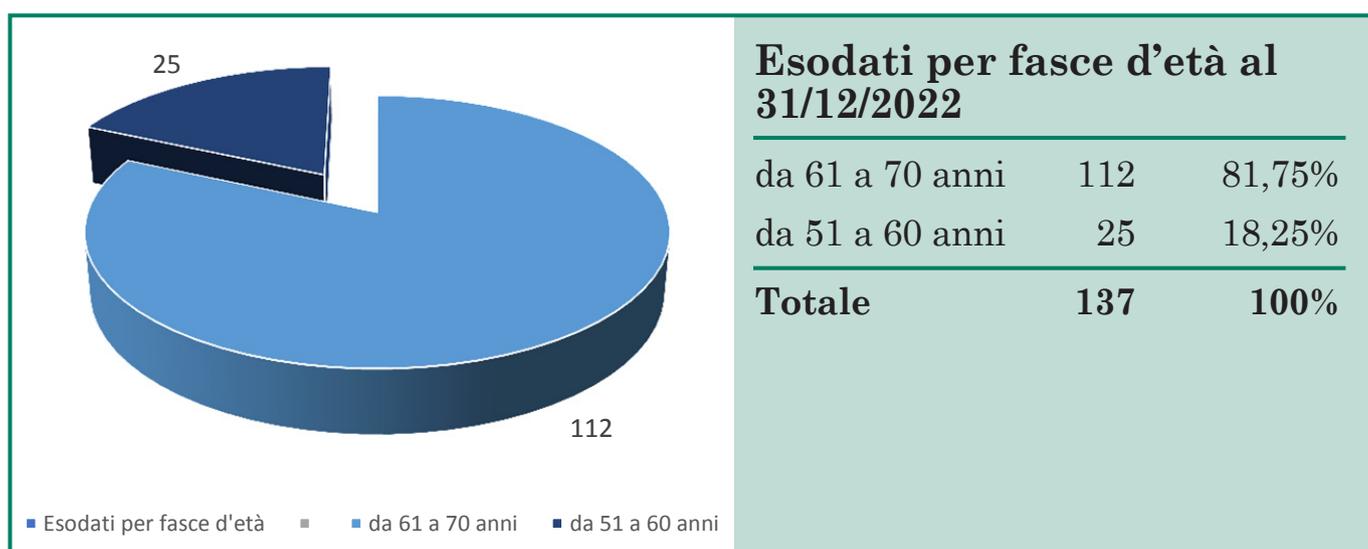
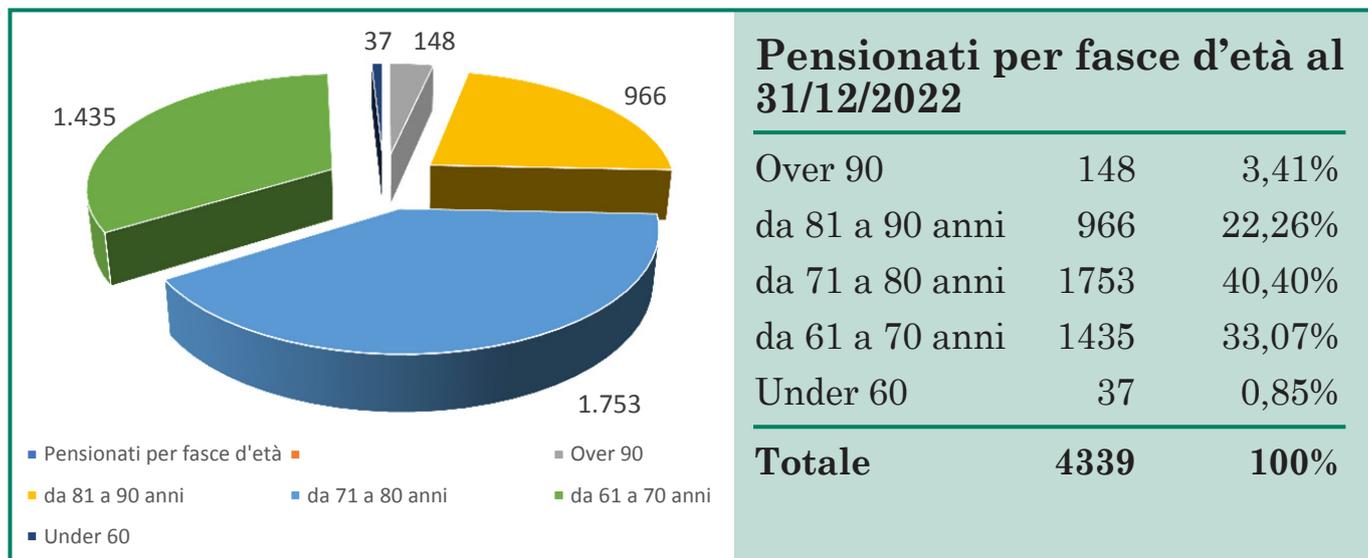
Anche l'attività di ottimizzazione della nostra base dati (che è una precondizione per comunicare efficacemente), grazie al gruppo di lavoro che collabora col Segretario, ci ga-

rantisce totale affidabilità gestionale.

Continuiamo a produrre il **Notiziario** cartaceo che comunque raggiunge con il notino della CMA una platea molto ampia di colleghi, nonostante presenti ovvie limitazioni legate allo spazio limitato e ai tempi di stampa e consegna postale.

Attraverso un mailing dedicato abbiamo anche recuperato numerosi indirizzi e-mail di cui eravamo sprovvisti in modo da poter raggiungere sempre rapidamente la quasi totalità dei nostri soci.

Il nostro **sito internet** - che non ci stancheremo di invitarvi a consultare - rappresenta il



punto di raccordo tra le comunicazioni che confluiscono e rimangono ordinatamente catalogate e le tante attività che abbiamo promosso.

Il sito ospita quasi tutte le registrazioni delle conferenze tematiche svolte in ambito culturale o legale in corso d'anno e gli ambiti sui quali abbiamo coinvolto direttamente tanti colleghi: le foto, la pittura, i libri pubblicati, l'impegno nel sociale.

Il sito raccoglie e aggiorna tutte le numerose convenzioni che abbiamo stipulato a favore dei soci, in modo che sia sempre possibile averne un quadro completo e consultabile.

Anche la tradizionale produzione e invio al domicilio del Calendario - apprezzata dai soci - è stata mantenuta, utilizzando le foto dei quadri dipinti da nostri colleghi e colleghe e ospitando pagine a cura di Banco BPM per le sue iniziative solidali e della Fondazione Banca Popolare di Milano.

Sono state ampliate le tante offerte per viaggi e tempo libero sia proposte direttamente da AssoBPM 1865 sia attraverso la Sezione Argento di Ares.

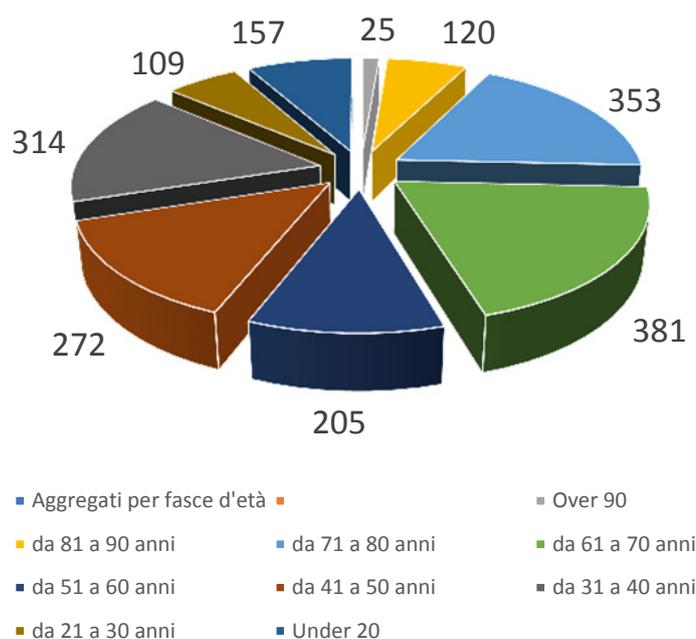
L'elencazione numerica che segue, più di molte parole, consente di avere un quadro d'insieme delle tante cose fatte e di riconoscere pienamente il lavoro dei volontari in diversi ambiti.

Pubblicati **19 numeri di AssoNews**, **4 News** in ambito societario; **8 numeri del Notiziario postalizzato**.

Quasi tutti gli eventi e le riunioni riprese in diretta (ad es. la S. Messa dei defunti, gli interventi alla festa di Natale) e fruibili a distanza. Arricchite le aree Multimediale e Photo Gallery del sito.

Nel 2022 sono state pubblicate sul sito **12 "Incontri con l'arte"** a cura della Dott.ssa

Aggregati per fasce d'età al 31/12/2022



Over 90	25	1,29%
da 81 a 90 anni	120	6,20%
da 71 a 80 anni	353	18,23%
da 61 a 70 anni	381	19,68%
da 51 a 60 anni	205	10,59%
da 41 a 50 anni	272	14,05%
da 31 a 40 anni	314	16,22%
da 21 a 30 anni	109	5,63%
Under 20	157	8,11%
Totale	1936	100%

Claudia Corti e 2 conferenze dell'Avvocato Bortolotti.

Sono state organizzate una decina di iniziative culturali: conferenze che si sono svolte nella sede dell'Associazione ma fruibili anche da remoto e passeggiate culturali avvalendosi della collaborazione della Dott.ssa Corti.

Altre gite sono state realizzate per il tramite della Sezione Argento di Ares.

Sono poi state pubblicate sul nostro sito numerose proposte di carattere turistico selezionate per il buon rapporto qualità/prezzo così come proposte scontate per concerti, balletti, musical.

Non trova quantificazione possibile il supporto che ancora (anche se in misura minore rispetto ai primi anni di implementazione) viene garantito alle tante persone che continuano ad avere difficoltà con la gestione informatica delle pratiche di Cassa Assistenza e che sanno di poter contare sempre su di noi.

Apprezzata dagli utilizzatori la convenzione (onerosa) che AssoBPM 1865 ha in essere con AON OneNet per i familiari non coperti da CMA: nel 2022, 944 si sono registrati prenotando 412 prestazioni. Una stima sulla scontistica mediamente applicata può farci concludere che abbiamo generato "risparmi"

per i soci superiori ai 12.000 euro.

Distribuzione Associati per Aree Territoriali

Gallarate zona Varese	443	6,91%
Gallarate zona Saronno	128	2,00%
Gallarate zona Magenta	272	4,24%
Monza	760	11,85%
Monza zona Como	116	1,81%
Monza zona Lecco	238	3,71%
Milano città	1.613	25,16%
Hinterland Milano	1.209	18,86%
Voghera / Pavia	167	2,60%
resto Lombardia	245	3,82%
Emilia Romagna	420	6,55%
Lazio	323	5,04%
Puglia	153	2,39%
resto d'Italia	310	4,83%
Esteri	15	0,23%
Totale	6412	100%

Nel 2022, attraverso una serie di contatti con la Prefettura, è stato avviato concretamente l'iter che trasformerà la natura giuridica della nostra associazione da "non riconosciuta" ad associazione "riconosciuta". Il Comitato Direttivo ha approvato le modifiche di carattere sostanzialmente "formale" che dovranno essere apportate allo Statuto per procedere e che dovranno essere ratificate con un'Assemblea Straordinaria nel secondo semestre 2023. A tale scopo all'ordine del giorno di quest'assemblea trovate la proposta di un apposito Regolamento delle assemblee e dei referendum contemplato dallo statuto, ma il cui testo, fino ad ora, non era stato approntato. Lo status giuridico di Associazione "riconosciuta" comporterà, inoltre, l'obbligo di segregare una piccola parte del patrimonio (una sorte di capitale sociale a garanzia).

Nel 2022 ha iniziato ad operare con noi l'Ingegnere Massimo Martello - professionista esterno qualificato - nella funzione di Data Protection Officer (DPO) a garanzia che la gestione dei dati sia conforme alla normativa sulla Privacy e aggiornata alle novità legislative in materia.

Il punto di vista e le istanze della nostra comunità sono stati - come tradizione - espressi dai rappresentanti di AssoBPM 1865 nei vari Consigli delle "istituzioni" tipiche della tradizione Bipiemme ai quali va un doveroso ringraziamento:

Cassa Mutua di Assistenza (Claudia Agnesotti, Edoardo Dorenti, Giancarlo Tarantola);

ARES (Mauro Ferrari e Roberto Terruzzi);

Fondazione Banca Popolare di Milano (Claudio Casaletti che ha sostituito Elio Canovi in corso d'anno in concomitanza con il rinnovo di tutto il Consiglio).

Tutti gli incarichi sono - ovviamente - a titolo gratuito.

Di seguito alcuni brevi cenni.

Per **CMA** si è iniziata da giugno '22 la revisione dello statuto a cura della Presidenza e del Direttore con la supervisione dello studio

notarile Marchetti, per adeguare lo statuto alle nuove normative in materia. Sono stati presi in esame anche tutti i Regolamenti che non erano stati ancora esaminati dal Consiglio dopo le modifiche del 2018. Aggiornato e migliorato il sito informatico. Sembra in atto una lieve flessione nell'utilizzo delle pratiche dirette, specie relativamente alle spese odontoiatriche.

Le sedute del Consiglio Direttivo sono state cinque nell'anno e purtroppo le "parti istitutive" non hanno ancora provveduto a segnalare le proprie candidature alla Commissione Elettorale insediata nel 2021, cosicché il Consiglio opera tuttora in regime di "proroga".

Auspichiamo (e ci impegneremo per questo) che nel corso di questo esercizio la situazione si risolva, a maggior tutela di una realtà fondamentale del nostro "welfare".

A inizio 2023 il Nomenclatore ha recepito una serie di regole pratiche precedentemente inserite nei diversi regolamenti per una più agile consultazione da parte dei soci.

Dopo un biennio di pandemia, nel corso del 2022 le richieste di rimborso hanno ripreso ritmi e numeri pre-Covid: è dunque ipotizzabile che il bilancio chiuda con un disavanzo, anche se alla data di questa relazione non sono ancora note le cifre.

Mentre viene redatta questa relazione non è possibile fornire informazioni circa l'andamento economico di **ARES BPM** in quanto le assemblee per l'approvazione del bilancio saranno indette per il mese di giugno.

Possiamo, però, osservare come nel 2022 siano stati riproposti molti degli eventi tradizionali che la pandemia aveva costretto a sospendere. Realizzati due eventi per i soci con il musical "Sister Act", l'appuntamento al Circo per i più piccoli ed è stata riproposta la vendita di prodotti natalizi.

Nel giugno 2022 è stato nominato un nuovo responsabile di Ares (il sig. Luigi Valsecchi) in sostituzione del Sig. Infanti che ha aderito al Fondo di solidarietà della banca.

Il 2022 è stato il secondo anno di piena operatività della **Fondazione Banca Popolare**

di Milano, che ha come compiti statutari il sostegno e la promozione di iniziative di solidarietà, educazione e istruzione, culturali e artistiche nei territori presidiati dalla ex BPM, in particolare a Milano, Legnano e Alessandria, in continuità con l'attenzione che l'ex Gruppo BPM riservava a questi territori. Il contesto generale ha indotto naturalmente la Fondazione a concentrare il proprio aiuto sui bisogni delle categorie sociali più colpite dagli effetti tragici della pandemia e della guerra.

Particolare attenzione è stata posta a sostenere le associazioni che si occupano di giovani e adolescenti e contrastano le fragilità e le povertà educative di queste fasce.

La Fondazione persegue le proprie finalità seguendo le linee guida indicate dal fondatore (Banco BPM) che è anche l'unica fonte di apporti finanziari. Nel 2022 la Fondazione ha deliberato erogazioni per quasi un milione di euro (960.700).

Per il 52% in ambito sociale e solidaristico (contrasto alla povertà, supporto a famiglie, inclusione sociale); per il 30% in ambito "Arte e cultura"; per il 12% per educazione e istruzione (valorizzazione del merito, supporto a scuole e università) e per il 6% a sostegno della ricerca medica e tutela della salute.

RENDICONTO AL 31/12/2022

Il consuntivo 2022 (vedi tabelle) chiude con un avanzo di circa 18.100 euro, superiore a quello registrato nel 2021 (di circa 15.300 euro). Le entrate, costituite esclusivamente dai versamenti volontari dei soci, sono state pari a circa 80.500 euro, in flessione del 7,7% sull'anno precedente, ma superiori ai 72.000 euro stimati nel previsionale. Le spese sono ammontate a circa 62.500 euro (rispetto ai 72.000 dello scorso anno e analoga cifra posta in preventivo).

La campagna di contribuzione ha coinvolto solo 1997 soci rispetto ai 2187 del 2021. Al 31 marzo 2023 la campagna in corso ha generato entrate per quasi 65.000 euro versati da 1561 soci: l'appello a coloro che non hanno ancora effettuato il versamento è quindi indispensabile se vogliamo raggiungere la

cifra obiettivo di 74.000 euro posta nel previsionale, di cui vi chiediamo approvazione. Inutile sottolineare che se non riusciremo a convincere anche quell'oltre 60% di associati che non ritengono di partecipare con un contributo economico alla vita dell'Associazione, difficilmente potremo migliorare servizi e iniziative!

Ricordiamo che si può contribuire con carta di credito dal Sito www.assobpm1865.it o con bonifico bancario al seguente IBAN:

IT44C050340165000000013495

Per quanto concerne le spese del 2022 segnaliamo che una parte è rappresentata da costi che potremmo definire "fissi" o ricorrenti. Esemplicando: la convenzione con AON per i familiari, le convenzioni con il legale e il notaio, i costi di stampa per Notiziari e per il calendario, la consulenza per la gestione della "privacy", i costi informatici per sito e data base, le parcelle per le conferenze sull'arte. Nel 2022 siamo riusciti a realizzare importanti risparmi sui costi di comunicazione (-16%) e abbiamo ridotto drasticamente le spese per i servizi informatici (-84%).

Abbiamo inoltre ripreso una tradizione dell'Associazione che consiste nell'erogare fondi in beneficenza per 4.000 euro complessivi. Importo ancora contenuto che conteremo di incrementare in futuro (**).

Sono state anche più efficacemente supportate le Delegazioni territoriali con 7.700 euro di contributi e abbiamo avuto nuovi costi, sia pure contenuti, per la festa di Natale.

Considerata la buona consistenza patrimoniale dell'Associazione e la compatibilità con gli obblighi descritti sopra per il cambiamento di "natura" giuridica, proponiamo un "previsionale" con bilancio in pareggio e uscite per 74.000 euro.

In questa previsione, oltre al mantenimento di tutti gli impegni e relativi servizi erogati nel 2022, trovano spazio economico:

- la possibilità di stipulare nuove convenzioni anche se onerose;
- un importante incremento della beneficenza e dei contributi ai territori;
- la possibilità di realizzare una Festa di

Natale anche in locali esterni e senza limitazioni alla partecipazione;

- prevedibili spese notarili e organizzative per le procedure di modifica dello statuto.

(**) *elenco dei beneficiari disponibile sul sito Area Comunicazione - Notiziario febbraio 2023*

RINGRAZIAMENTI

In primis occorre ringraziare **TUTTI** i volontari che dedicano tempo e energie per far vivere la nostra Associazione. Tanto o poco tempo, al centro come in periferia, un grazie di cuore.

Un ringraziamento sentito a tutti i colleghi del Consiglio Direttivo, del Comitato Esecutivo, ai nostri Sindaci-Revisori e ai Probiviri.

Abbiamo citato in precedenza i nostri rappresentanti in CMA, nella Fondazione e in ARES.

Ringraziamenti particolari vanno al Presidente onorario Elio Canovi, sempre disponibile per un consiglio o per una proposta.

Al “segretario” Luciana Patella che ha la responsabilità della gestione dei dati e ci “obbliga” a lavorare con ordine e puntualità e al tesoriere Mauro Ferrari. Sia Luciana sia Mauro non lavorano soli, ma con un gruppetto di persone che li coadiuvano a cui si estendono i ringraziamenti.

Un grazie sentito a chi si occupa della Sezione Argento di Ares e anche dello sviluppo delle nostre convenzioni: Mario Donati, Luisa Ripoli e Mario Andronio.

La squadra della Comunicazione, coordinata da Silvia Piazza con Vanni Caramaschi, Mario Donati, Gabriele Quarti, Cesi Mantica, Vincenzo Paternesi, che ci fornisce una comunicazione efficace e di livello, un sito pieno di informazioni, il tutto “home made” a costi ridottissimi.

Chi porta sui nostri PC o sul nostro smartphone tutta la vita associativa e presidia la nostra “informatica” (per noi che non siamo propriamente nativi digitali!): Gabriele Quarti.

Prezioso il supporto di Dario Martelli e Sergio Morelli per le valutazioni sui dati di

bilancio di Banco BPM.

Infine ultimi ringraziamenti - ma non per importanza - ai volontari che aiutano i soci nella gestione delle pratiche di Cassa Assistenza: per tutti citiamo Renato Bergamaschi e Stefano Carmina e alle volontarie Tiziana Audisio e Maria Pittigliani che gestiscono la ricca biblioteca dell'Associazione (più di 3500 volumi) a disposizione di tutto i soci (l'elenco completo è disponibile sul nostro sito).

Il Consiglio Direttivo

Milano, 14 Aprile 2023

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI AL RENDICONTO ESERCIZIO 2022

Signori Associati,

il progetto di bilancio dell'esercizio 1.1.2022/31.12.2022 viene presentato in conformità alle norme dettate dal codice civile.

Il progetto di bilancio è composto da:

- situazione patrimoniale;
- rendiconto finanziario della gestione esercizio 2022;
- 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 31/12/2022 risulta in sintesi dalla seguente esposizione:

Totale attivo	€ 121.862,24
Totale passivo e Patrimonio netto	€ 121.862,24

L'esercizio 2022 presenta un avanzo di € 18.096,70 che trova conferma nel rendiconto della gestione riassunto come segue:

Sottoscrizione associati	€ 80.541,60
Interessi attivi	€ 52,96
Totale Entrate	€ 80.594,56
Servizi agli Associati	€ 40.985,32
Spese per sistemi informativi	€ 5.037,07
Spese generali	€ 16.475,47
Totale Uscite	€ 62.497,86
Differenza (avanzo esercizio)	€ 18.096,70

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 perdurare della loro concessione da parte del Banco Bpm. Al momento, comunque, sulla base della conoscenza della situazione dell'Ente 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 alle Assemblee 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 31/12/2022 che riporta un avanzo di € 18.096,70 da destinare alle attività future dell'Associazione.

Per quanto sopra, esprimiamo parere favorevole e Vi invitiamo ad approvare il progetto di bilancio al 31 dicembre 2022 nelle risultanze presentate dal Consiglio Direttivo della Vostra Associazione.

Milano, 15/4/2023

Il Collegio dei Revisori

Giuseppe Chiacchio

Annarita Bosi

Luisa Ripoli

COMPARAZIONE Rendiconti al 31 dicembre - Anno 2022 - 2021

Situazione Patrimoniale al 31 dicembre

ATTIVO	2022	2021	PASSIVO	2022	2021
Cassa	134,65	134,65	Debiti per impegni di spesa	9.490,00	
Cassa Delegazioni	1.909,54	1.822,45	Avanzo esercizi precedenti	94.275,54	78.914,01
BancoBPM conto corrente	135.764,04	106.268,43	Avanzo/disavanzo d'esercizio	18.096,70	15.361,53
Giacenza medaglie per benemerenze	913,01	913,01	Patrimonio netto	112.372,24	94.275,54
Crediti per sottoscrizione volontaria	-16.859,00	-14.863,00			
Totale Attivo	121.862,24	94.275,54	Totale Passivo	121.862,24	94.275,54

Rendiconto della Gestione

ENTRATE	2022	2021	USCITE	2022	2021
Sottoscrizione volontaria Associati	80.541,60	87.258,00	Servizi resi agli Associati	40.985,32	31.457,30
Interessi attivi	52,96	45,94	Spese generali	3.590,82	1.690,80
			Sistemi Informativi	5.037,07	31.373,94
			Manifestazioni	842,00	
			Eventi	500,00	700,00
			Comunicazione	5.639,45	6.720,37
			Consulenza fiscale	1.903,20	
			Beneficenza e Sostegno a Iniziative Culturali	4.000,00	
Totale Entrate	80.594,56	87.303,94	Spese di Rappresentanza		
Avanzo/Disavanzo d'esercizio	-18.096,70	-15.361,53			
A pareggio	62.497,86	71.942,41	Totale Uscite	62.497,86	71.942,41

Bilancio di previsione 2023	Entrate	Uscite
Sottoscrizione volontaria Soci	74.000,00	
Servizi resi agli Associati		52.200,00
Sistemi informatici e gestione sito		2.100,00
Manifestazioni		2.000,00
Spese Generali		9.700,00
Stampati e cancelleria		1.000,00
Beneficenza		7.000,00
Totali	74.000,00	74.000,00

REGOLAMENTO PER LA COSTITUZIONE E LA GESTIONE DELLE DELEGAZIONI TERRITORIALI

L'articolazione territoriale della Associazione Pensionati della Banca Popolare di Milano **ora AssoBPM 1865**, prevista dallo statuto, ha lo scopo di favorire il coinvolgimento e la partecipazione degli associati trasferendo nel loro territorio di riferimento il maggior numero di attività possibili affidando agli organismi territoriali gestione risorse e responsabilità.

COSTITUZIONE DELLA DELEGAZIONE TERRITORIALE

1 Il Consiglio Direttivo dell'Associazione determina il perimetro e l'ambito territoriale delle Delegazioni avvalendosi dei seguenti criteri di massima:

- un numero minimo di 100 associati censiti nel territorio considerato
- gli ambiti territoriali provinciali

2 La richiesta di costituzione di una nuova Delegazione deve essere indirizzata al Consiglio Direttivo dell'Associazione per iscritto e corredata dalla firma di almeno 25 Associati residenti nel territorio.

Deroghe ai succitati criteri numerici saranno consentite in considerazione di specifiche caratteristiche logistiche e/o aggregazioni territoriali, storiche e socio culturali.

3 In seguito alla delibera di autorizzazione della nuova Delegazione da parte del Consiglio Direttivo, la Presidenza convoca e presiede l'assemblea in loco degli iscritti per la nomina del Comitato Direttivo Territoriale composto da un massimo di 5 componenti.

I componenti del Comitato Direttivo Territoriale nomineranno il Coordinatore Responsabile ed uno o più Coordinatori Aggiunti, che dureranno in carica 3 anni.

4 Entro 30 giorni la Delegazione neo costituita dovrà inviare al Consiglio Direttivo dell'Associazione il verbale dell'assemblea di costituzione con l'elenco degli associati partecipanti, dei nominativi eletti nel

C.D.T., del Coordinatore Territoriale Responsabile e dei Coordinatori aggiunti ed un progetto generale di attività e gestione.

5 Al ricevimento dei documenti il Consiglio Direttivo dell'Associazione ratificherà l'avvenuta costituzione e la nomina del Coordinatore Territoriale Responsabile che, come previsto dallo Statuto, sarà permanentemente invitato alle riunioni del Consiglio Direttivo dell'Associazione .

ORGANIZZAZIONE E FUNZIONI DELLA DELEGAZIONE TERRITORIALE

La Delegazione per adempiere ai propri compiti e finalità utilizzerà come sede i locali scelti, di concerto con l'Ufficio di Presidenza dell'AssoBpm1865, assumendo la denominazione di AssoBpm1865 - Delegazione di.....

FUNZIONI E COMPITI DEL COMITATO DIRETTIVO TERRITORIALE

Il C.D.T. in conformità a quanto previsto dallo statuto di AssoBpm1865

- **a)** promuove e cura l'iscrizione all'associazione dei potenziali aderenti residenti nel territorio.
- **b)** realizza iniziative che facilitino la partecipazione degli associati rafforzando il legame tra loro e con l'Associazione.
- **c)** predispone strumenti e realizza attività di informazione, anche con incontri periodici, sulle attività di AssoBpm1865, sulle attività di welfare riservate ai pensionati del BancoBpm e in generale sui trattamenti esistenti nel Gruppo. Potrà inoltre individuare nel suo ambito territoriale luoghi di aggregazione diversi dalla sede.
- **d)** entra in relazione con le reti locali rappresentando **l'Associazione** e cura lo sviluppo locale delle iniziative socio-culturali che possano coinvolgere i propri iscritti.
- **e)** definisce il Progetto Generale di Gestione Annuale.

- **f)** il Coordinatore relaziona annualmente e **per iscritto** l'Esecutivo di AssoBpm1865 sull'attività svolta dalla Delegazione unitamente alla situazione finanziaria del periodo.
- **g)** Convoca gli associati della delegazione in assemblea determinando l'ordine del giorno.
L'incarico di membro del Comitato è gratuito.

PARTE FINANZIARIA

La Delegazione inoltra annualmente al Consiglio Direttivo dell'Associazione la richiesta di un contributo sulla base di un preventivo di spesa.

Il Consiglio Direttivo delibera lo stan-

ziamento tenendo conto della richiesta e dell'ammontare dei contributi volontari provenienti dagli associati del territorio.

Ulteriori richieste finalizzate a iniziative particolari devono pervenire al Consiglio Direttivo e da esso autorizzate.

In sede di consuntivo annuale il Coordinatore Responsabile redige una relazione sull'attività svolta e un rendiconto finanziario con l'elenco delle varie spese sostenute e la giacenza finale.

In allegato deve essere trasmessa la documentazione delle spese.

Per le piccole spese prive di pezze giustificative deve essere prodotta un'autocertificazione dettagliata, firmata dal Coordinatore Responsabile.

REGOLAMENTO DELLE ASSEMBLEE DEGLI ASSOCIATI E DEI REFERENDUM

La partecipazione alle assemblee può realizzarsi "in presenza" o anche tramite collegamento online che sarà reso disponibile all'atto della convocazione.

Le Delegazioni territoriali potranno consentire ai soci dei loro territori di competenza di partecipare alle assemblee riunendosi in locali dalle stesse reperiti e collegati in forma elettronica con la sede principale dell'Assemblea. In questo caso il Presidente dell'Assemblea accerta, tramite un fiduciario a tale scopo nominato dal Consiglio Direttivo, l'identità, la legittimazione degli intervenuti, la regolarità di eventuali deleghe presentate e le espressioni di voto di ciascuno. Il fiduciario consegnerà successivamente le deleghe al Segretario dell'Assemblea per l'archiviazione.

Il socio che per qualsiasi ragione di carattere logistico desiderasse partecipare all'Assemblea recandosi in uno degli ambiti decentrati, potrà farlo consentendo al fiduciario presente di effettuare tutte le verifiche previste.

Eventuali referendum potranno essere indetti dal Consiglio Direttivo per le materie previste dalla Statuto. Analogamente a quanto previsto dal Regolamento Elettorale il Consiglio Direttivo nominerà una apposita Commissione Elettorale che presiederà allo svolgimento del referendum.

Il referendum potrà svolgersi sia attraverso l'invio al domicilio degli associati di apposite schede contenenti i quesiti referendari, da ritornare alla Commissione entro un lasso temporale definito dal Direttivo, sia anche in modo "elettronico" con procedure di voto che ne garantiscano la segretezza.



Milano, Corso Europa, 2
www.assobpm1865.it - email: assobpm1865@gmail.com