RELAZIONE

L'anno che ci siamo lasciati faticosamente alle spalle è stato caratterizzato dai provvedimenti restrittivi ai quali il Governo ha dovuto far ricorso nel tentativo di contrastare la pandemia da Covid 19, tuttora in corso, al fine di arginare il contagio e di salvaguardare la tenuta del sistema sanitario, messo a dura prova soprattutto per la capacità ricettiva limitata delle terapie intensive.

La crisi che ne è inevitabilmente conseguita, i cui effetti sono stati amplificati dalla globalizzazione, dai ritardi dovuti alla mancanza di protocolli consolidati a causa dell'assoluta novità del fenomeno e, non ultimo, dalla mancata sincronizzazione nello scegliere e nel porre in atto le misure di contenimento da parte dei vari Stati interessati, ha colpito tutti i settori della vita sociale ed economica del Paese, e anche il credito al consumo è stato investito dalla grave situazione emergenziale che si è venuta a creare.

La Cassa Mutua non è stata sorda ai bisogni dei propri iscritti e mostrando la sensibilità che si confà alla sua funzione non ha perso l'occasione di dare attuazione allo scopo sociale che la contraddistingue, ergendosi ancor di più a presidio e a tutela delle necessità dei Soci. Pertanto, ha cercato di venire incontro alle esigenze corrispondenti all'eccezionalità del momento, concedendo prestiti anche straordinari ai Soci e confermando al 3,00% il tasso di interesse per i contributi erogati e al 2% il tasso di interesse composito sui CIA (Conti individuali di anzianità) al precipuo scopo di andare incontro alle esigenze della platea dei sottoscrittori e di attenuare le conseguenze nefaste della pandemia anche dal punto di vista dell'impatto psicologico.

Merita inoltre di essere sottolineato, come fatto saliente che ha contraddistinto l'anno trascorso, lo sforzo organizzativo profuso dal Consiglio di Amministrazione entrato in carica il 19 novembre 2019 che, oltre ad aver occupato una sede più idonea e funzionale presso il Consiglio Regionale di Basilicata con conseguente trasloco di tutti gli archivi e faldoni dalla sede precedente, si è dotata di un gestionale software che ha consentito il recupero dei dati di tutti i Soci pregressi e l'inizio della digitalizzazione delle pratiche. La mancanza di una documentazione completa, così come ereditato in consegna dalle precedenti gestioni, non ha consentito un recupero e una ricostruzione dell'archivio degli anni trascorsi puntuale, ma il fascicolo personale dei Soci attivi al 2020 è integro e completo.

Alla luce di quanto ricordato, quindi, si può ben affermare, con soddisfazione ed orgoglio, che la Cassa Mutua, facendo onore al proprio ruolo solidaristico ed esaltando la propria vocazione mutualistica, nel corso di quello che è stato definito "annus horribilis 2020", si è attivata generosamente per offrire, compatibilmente con le possibilità di cui dispone e nell'ottica di una gestione sempre oculata e sostenibile, un valido e concreto supporto agli iscritti e non solo, infatti, come si evince dalle rendicontazioni, sono state devolute cifre importanti in beneficenza alla Caritas e alla Protezione Civile in concomitanza del periodo di maggiore emergenza epidemiologica.

Il bilancio, redatto secondo un criterio di trasparenza e semplicità di lettura, è costituito dalla Situazione patrimoniale, dalla tabella Profitti e Perdite, dalla Rendicontazione dei Conti Correnti, dalla Nota Integrativa nella quale sono esplicitate e descritte le singole voci, dagli allegati di riferimento e dal Piano di

risanamento proposto all'Assemblea. Si rende necessario precisare che il Bilancio del 2019, per quanto sia stato formalmente richiesto, a tutt'oggi non è stato rilasciato dal precedente Consiglio di Amministrazione e pertanto i raffronti hanno riguardato esclusivamente le giacenze al 31.12.2019 sui Conti Correnti.

Per quanto riguarda il conto patrimoniale, elemento rappresentativo dello stato complessivo economico della Cassa, la chiusura è in negativo a - € 423.658,24. A tal proposito corre l'obbligo dettagliare le motivazioni che sono alla base del dato. Il Consiglio di Amministrazione nel corso del 2020, oltre che ricostruire il fascicolo personale dei Soci ha dovuto ricostruire anche la situazione patrimoniale della Cassa poiché, come riportato in precedenza, in assenza di riferimenti contabili relativi all'esercizio 2019, si è proceduto al reperimento di informazioni sulla scorta del consuntivo al 31.12.2018.

Purtroppo per le quote dei titoli azionari della Banca Popolare di Bari, acquistati dai Consigli di Amministrazione che hanno preceduto i sottoscritti effettuati dal 2011 al 2014, per un totale di circa € 505.194,00 e come riportato da cronaca attuale sullo scandalo Azioni della Banca Popolare di Bari, vi è stato un forte deterioramento fino a raggiungere il valore zero al 31.12.2019. Non si conoscono le cause per le quali in precedenza non si sia posto rimedio alla cronologica svalutazione, ma questo non compete all'attuale Consiglio di Amministrazione.

E' evidente che il neo Consiglio di Amministrazione, partito da novembre 2019 già con una zavorra negativa contabile è corso subito ai ripari, a pochi mesi dal suo insediamento, intentando, tramite avvocato incaricato, una causa civile/penale nei confronti della Banca Popolare di Bari per il risarcimento del danno.

E' tutt'ora in corso il procedimento legale.

Si rileva inoltre, sempre dal consuntivo del 2018, la presenza di titoli Derby Euro SAV pari a € 175.000, acquistati nel 2005 presso la Banca Popolare di Barii su mandato dei precedenti Consigli di Amministrazione. Questi titoli furono incassati, con versamento su Conto Corrente della Banca Popolare di Bari intestato alla Cassa Mutua, nel 2013 e risulta anomalo, ma anche questo non compete alle valutazioni dell'attuale Consiglio di Amministrazione, comprendere le motivazioni per cui questi titoli siano stati rimessi a patrimonio nei bilanci che vanno dal 2014 al 2018 e non si conosce il 2019 per i motivi precedentemente esplicitati.

L'attuale Consiglio di Amministrazione, preso atto della situazione "complicata" che ha ereditato e compiuto il massimo sforzo, nel corso di questo anno, per ricostruire il mosaico finanziario della Cassa, coraggiosamente e mantenendo fede alle prerogative di trasparenza e correttezza che contraddistinguono tutti gli attuali componenti del Consiglio, presenta all'Assemblea dei Soci un Bilancio 2020 che rappresenta la fine di un corso e il punto di ripartenza per una Cassa Mutua ancora più vicina ai propri Soci e alle loro esigenze all'insegna però della programmazione e del risanamento patrimoniale per continuare ad offrire servizi di qualità ai Soci attuali e che siano attrattivi per quelli futuri.

In chiusura, si riportano alcuni dati anagrafici degli iscritti.

La consistenza dei Soci al 31.12.2019 era di 394 e al 31.12.2020 di 360. Sono usciti per pensionamento e volontaria cancellazione 38 soci e si sono iscritti 4 nuovi soci. Tutte le pratiche di liquidazione per pensionamento o cancellazione sono state evase nel mese di richiesta o entro il mese successivo. Il Consiglio di Amministrazione, per mantenere il conto economico in sicurezza, ha preferito agevolare le forme di anticipazione su CIA rispetto al rinnovo prestiti.

Il presente Bilancio e la relativa documentazione sono depositati e messi a disposizione dei Soci che vogliano consultarli presso la sede istituzionale della Cassa Mutua.

CASSA MUTUA DI PREVIDENZA FRA IL PERSONALE DIPENDENTE DELLA REGIONE BASILICATA

Iscrizione Tribunale di Potenza – n. 489/1478 Codice Fiscale 96016080762

"A" SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31/12/2020

ATTIVO

Soci debitori per prestiti in essere	€ 795.679,54
CREDITI CONCESSI	**€ 795.679,54**
Polizza Allianz	€ 195.821,82
Crediti diversi vs Soci	€ 17.200,00
Credito Polizza Vita BPB	€ 64.727,52
ALTRI CREDITI	**€ 277.749,34**
Titoli Banca Intesa	€ 146.243,70
2) CC Banca Intesa	€ 53.431,82
1) CC Popolare di Bari	€ 52.119,55
BANCHE	**€ 251.795,07**
TOTALE ATTIVO	**€ 1.325.223,95**

PASSIVO

Conto Banca Intesa Riserva ordinaria (5% fino a 1/10 del CS art. 30 n. 1 Statuto)	
Conto Banca Intesa Riserva operazioni creditizie (5% fino a 1/20 importo prestiti concessi – art. 30 n. 2 dello Statuto)	
Conto Banca Intesa Riserva Fondo di Previdenza (art. 24 e art. 30 n. 5 dello Statuto)	
Conto Banca Intesa Riserva attività (art. 2 lettera c art. 30 dello Statuto)	
Avanzo/Disavanzo di gestione	-€ 423.658,24
PATRIMONIO NETTO	**-€ 423.658,24**
Conti individuali di anzianità	€ 1.748.882,19
Conto Banca Intesa Fondo rischi su prestiti (1% dei capitali concessi in prestito)	
FONDI ACCANTONAMENTO	**€ 1.748.882,19**
TOTALE PASSIVO	**€ 1.325.223,95**
Totale	€ 0,00

CASSA MUTUA DI PREVIDENZA FRA IL PERSONALE DIPENDENTE DELLA REGIONE BASILICATA

Iscrizione Tribunale di Potenza – n. 489/1478 Codice Fiscale 96016080762

"B" PROFITTI/PERDITE ANNO 2020

Interessi attivi Soci debitori	€ 9.516,49	
PROFITTI		€ 9.516,49
Interessi passivi CIA	€ 33.156,00	
Perdita su titoli		€ 400.018,73
Totale onero e spese		€ 433.174,73
Differenza - avanzo		- **€ 423.658,24**

CASSA MUTUA DI PREVIDENZA FRA IL PERSONALE DIPENDENTE DELLA REGIONE BASILICATA

Iscrizione Tribunale di Potenza – n. 489/1478 Codice Fiscale 96016080762

"C" RENDICONTAZIONE CONTI CORRENTI

1) CONTO BANCA POPOLARE DI BARI n° 2000125 (Conto cassa)
   – *Giacenza al 31.12.2020 € 52.119,25* –

Movimentazione avere

Giacenza al 31.12.2019	€ 35.000,00
Mandati ricevuti per deleghe prestiti concessi	€ 317.216,47
Mandati ricevuti per deleghe CIA	€ 119.476,78
Quote assicurative anno 2019	€ 14.566,18
Estinzione anticipata prestiti da parte dei Soci	€ 22.413,47
Tot.	**€ 508.672,90**

Movimentazione dare

Prestiti/rinnovi ai Soci n° 29	€ 89.885,37
Anticipazioni su conto CIA n° 28	€ 72.595,51
Liquidazioni cessazioni/cancellazioni Soci n° 38	€ 281.088,25
Acconto compenso Avv. Schinco Procedimento Civ/Pen Cassa Mutua / BPB	€ 3.000
Donazione CARITAS e Prot. CIVILE – Emergenza COVID	€ 4.500
Ditta HTS Software – Gestionale Cassa e Assistenza –	€ 4.500
Spese tenuta conto	€ 307,20
Rimborso quote non dovute da Soci	€ 697,32
Tot.	**€ 456.553,65**

2) CONTO BANCA INTESA n° 2000125 (Conto cassa)
   – *Giacenza al 31.12.2020 € 53.431,82* –

Movimentazione avere

Giacenza al 31.12.2019	€ 53.534,42
Tot.	**€ 53.534,42**

Movimentazione dare

Spese tenuta conto	€ 102,60
Tot.	**€ 102,60**

CASSA MUTUA DI PREVIDENZA FRA IL PERSONALE DIPENDENTE DELLA REGIONE BASILICATA

Iscrizione Tribunale di Potenza – n. 489/1478 Codice Fiscale 96016080762

NOTA INTEGRATIVA

- **"A" - SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31/12/2020**

- **"B" – PROFITTI E PERDITE**

  - Interessi attivi Soci debitori: Interessi sui prestiti erogati dalla Cassa Mutua.
  - Interessi passivi CIA: Interessi maturati su conti CIA dei Soci.

- **"C" RENDICONTAZIONE CONTI CORRENTI**

  - Movimentazione dare/avere: Elenco e descrizione delle voci del registro contabile su operazioni effettuate su conti cassa.

CASSA MUTUA DI PREVIDENZA FRA IL PERSONALE DIPENDENTE DELLA REGIONE BASILICATA

Iscrizione Tribunale di Potenza – n. 489/1478 Codice Fiscale 96016080762

Allegati al presente:

- Bilancio_consuntivo_2018.pdf

- Assicurazione_Allianz_2020.pdf

- Assicurazione_BPB.pdf

- Titoli_Banca_Intesa.pdf

- Titoli_BPB_2020.pdf

- Titoli_BPB_2019.pdf

- Conto_corrente_Banca_Intesa.pdf

- Conto_Corrente_BPB.pdf

CASSA MUTUA DI PREVIDENZA FRA IL PERSONALE DIPENDENTE DELLA REGIONE BASILICATA

Iscrizione Tribunale di Potenza – n. 489/1478 Codice Fiscale 96016080762

PIANO DI RISANAMENTO 2022 – 2025

(su analisi dei dati 2020 e con una media di 300 soci iscritti)

Saldo patrimoniale al 31.12.2020 **- € 423.658,24**

Saldo patrimoniale medio presunto al 31.12.2025 **+ 430.000,00 ≈ + 460.000,00**

1) Aumentare la quota CIA da 26 a 36 euro (con fasce di innalzamento a 50,75,100 euro)

Soci	Quota € 26 fino al 31.12.2025	Quota € 36 fino al 31.12.2015
300	€ 280.800,00	€ 388.800,00
Tot.		+ € 108.000

2) Abbassare il tasso di interesse su CIA al 0,75% composito

Soci	Interesse medio al 2% da corrispondere al 31.12.2025	Interesse medio al 0,75% da corrispondere al 31.12.2025
300	€ 179.000,00	€ 70.517,00
Tot.		+ € 108.483,00

3) Trasferimento fisso mensile su mandati ricevuti a conto di riserva (Banca Intesa)

Trasferimento permanente	Quota fissa mensile a partire da 01.04.2022	Accumulo a scadenza 31.12.2025
	€ 5.000,00	+ € 220.000

CASSA MUTUA DI PREVIDENZA FRA IL PERSONALE DIPENDENTE DELLA REGIONE BASILICATA

Iscrizione Tribunale di Potenza – n. 489/1478 Codice Fiscale 96016080762

Requisiti necessari di attuazione:

- Revisione e approvazione nuovo Statuto;
- Mailing list di pubblicizzazione per i dipendenti non iscritti;
- Convenzioni per Soci;
- Plafond fisso annuale per rinnovi e prestiti;
- Revisione Regolamento Cancellazione;

CASSA MUTUA DI PREVIDENZA PERSONALE DIPENDENTE DELLA REGIONE BASILICATA

IL PRESIDENTE

SALVATORE PACE