

# CASSA MUTUA DI PREVIDENZA FRA IL PERSONALE DIPENDENTE DELLA REGIONE BASILICATA

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

## RELAZIONE

Il Bilancio Consuntivo per l'anno 2021 della Cassa Mutua di Previdenza fra il Personale Dipendente della Regione Basilicata, si chiude con un passivo di euro - 317.801,97, determinato dal segno rosso per lo stato patrimoniale (tabella "A") e profitti e perdite (tabella "B"). Il dato patrimoniale segna un modico miglioramento con un recupero, rispetto al dato del bilancio 2020, di euro 129.495,78.

Rilievi simili afferiscono la gestione dei profitti e perdite che per il 2021 attestano un miglioramento di euro 11.618,86.

E' superfluo dettagliare le cause della negatività patrimoniale ampiamente illustrate nella relazione di Bilancio 2020, mentre è importante consolidare e migliorare l'organizzazione messa in piedi dall'attuale Consiglio di Amministrazione e intraprendere subito il percorso di risanamento ipotizzato e esplicitato anche nel presente consuntivo. Quest'intervento correttivo porterà anche ad un equilibrio dei profitti e delle perdite gestionali per recuperare il disavanzo fisiologico determinato da uno sbilanciamento tra la quota interessi per l'accantonamento CIA e il tasso di interesse applicato ai prestiti o rinnovi.

Nel corso dell'esercizio 2021 il Consiglio d'Amministrazione ha tenuto costantemente sotto controllo il flusso contabile senza venir meno all'impegno per il sostegno dei Soci in difficoltà a seguito della crisi economica che la pandemia continua a determinare; a tal proposito si è riuscito a far fronte, pur nei vincoli ristrettissimi di bilancio, alle numerose richieste di prestito e anticipazione su conti CIA.

Le liquidazioni richieste nell'anno 2021 per pensionamento o cancellazione sono state tante, ma il Consiglio d'Amministrazione, seppur nelle difficoltà precedentemente esposte, è riuscito a soddisfare velocemente (tempo massimo di liquidazione 2 mesi) tutti i Soci creditori.

La campagna pubblicitaria per il conseguimento di nuove iscrizioni alla Cassa Mutua, dal momento che sono ancora molti coloro che risultano in servizio in questa Amministrazione che ignorano la presenza di questa Istituzione benefica, è l'obbiettivo cardine su cui il Consiglio di Amministrazione si ripiegherà nel prossimo triennio 2022-2025. Con una operazione trasparenza, con il sito e una sezione dedicata ai Soci, convenzioni ad hoc, ampliamento servizi di solidarietà sociale si riuscirà a dare nuovi stimoli agli attuali Soci e maggiore attrattività per i futuri nuovi.

Prosegue il recupero dei crediti che questa Cassa Mutua vanta nei confronti dei Soci insolventi e l'azione legale in sede civile e penale nei confronti della Banca Popolare di Bari in merito la questione titoli azionari e falsi in bilancio.

In chiusura, si riportano alcuni dati anagrafici degli iscritti.

La consistenza dei Soci al 31.12.2020 era di 360 e al 31.12.2021 di 319. Sono usciti per pensionamento e volontaria cancellazione 47 soci e si sono iscritti 6 nuovi soci. Tutte le pratiche di liquidazione per pensionamento o cancellazione sono state evase entro i due mesi successivi la richiesta.

# CASSA MUTUA DI PREVIDENZA FRA IL PERSONALE DIPENDENTE DELLA REGIONE BASILICATA

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

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

## “A” SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31/12/2021

### ATTIVO

Soci debitori per prestiti in essere	€ 633.264,40
<b>CREDITI CONCESSI</b>	<b>€ 633.264,40</b>
Polizza Allianz	€ 200.903,99
Crediti diversi vs Soci	€ 54.237,00
Credito Polizza Vita BPB	€ 65.682,08
<b>ALTRI CREDITI</b>	<b>€ 320.823,07</b>
Titoli Banca Intesa	€ 147.212,57
2) CC Banca Intesa	€ 23.957,12
1) CC Popolare di Bari	€ 4.635,23
Investimenti di liquidità titoli Banca Popolare di Bari	€ 3.162,48
<b>BANCHE</b>	<b>€ 178.967,40</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>€ 1.133.054,47</b>

### PASSIVO

<b>PROFITTI E PERDITE “B”</b>	<b>- € 12.020,65</b>
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)	
Conti individuali di anzianità	€ 1.438.836,19
Conto Banca Intesa	
Fondo rischi su prestiti (1% dei capitali concessi in prestito)	
<b>FONDI ACCANTONAMENTO</b>	<b>€ 1.438.836,19</b>
<b>ATTIVO</b>	<b>€ 1.133.054,47</b>
<b>PATRIMONIO NETTO</b>	<b>- € 305.781,32</b>
<b>TOTALE</b>	<b>- € 317.801,97</b>

# 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 2021

Interessi attivi da prestiti a Soci	€ 12.525,83
Interessi attivi da banche	€ 332,92
Interessi su titoli	€ 10.000,00
Cedola Assicurazione	€ 10.910,03
<b>TOTALE PROVENTI</b>	<b>€ 33.768,78</b>
Interessi passivi bancari	€ 112,70
Spese bancarie	€ 605,83
Liquidazione cedole Soci Assicurazione All	€ 13.703,90
Interessi passivi su CIA esistenti	€ 31.065,00
Altri oneri di gestione	€ 302,00
Perdita su titoli	- €
<b>TOTALE ONERO E SPESE</b>	<b>€ 45.789,43</b>
<b>Totale</b>	<b>- € 12.020,65</b>

# 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 31.12.2021 € 4.635,23 –

### Movimentazione avere

Giacenza al 31.12.2020	€ 52.119,55
Mandati ricevuti per deleghe prestiti concessi	€ 256.114,91
Mandati ricevuti per deleghe CIA	€ 104.520,00
Rimborso cedola CATTOLICA – Titoli Derby EuroSav del 2013 –	€ 10.000,00
Rimborso Assicurazione Allianz	€ 10.910,03
Estinzione anticipata prestiti da parte dei Soci	€ 30.815,99
Interessi	€ 332,92
<b>Tot.</b>	<b>€ 464.813,40</b>

### Movimentazione dare

Prestiti/rinnovi ai Soci n° 32	€ 121.780,70
Anticipazioni su conto CIA n° 25	€ 50.253,27
Liquidazioni cessazioni/cancellazioni Soci n° 40	€ 273.282,50
Saldo compenso Avv. Schinco Mandato Cassa Mutua/Cattolica Ass.	€ 302,00
Liquidazione cedole Soci Assicurazione Allianz	€ 13.703,90
Spese tenuta conto	€ 478,80
Rimborso quote non dovute da Soci	€ 377,00
<b>Tot.</b>	<b>€ 460.178,17</b>

# CASSA MUTUA DI PREVIDENZA FRA IL PERSONALE DIPENDENTE DELLA REGIONE BASILICATA

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

2) CONTO BANCA INTESA n° 2000125 (Conto cassa)  
– Giacenza al 31.12.2021 € 23.957,12 –

## Movimentazione avere

Giacenza al 31.12.2020	€ 53.431,42
<b>Tot.</b>	<b>€ 53.534,42</b>

## Movimentazione dare

Prestiti/rinnovi ai Soci n° 2	€ 8.543,50
Anticipazioni su conto CIA n° 2	€ 8.342,50
Liquidazioni cessazioni/cancellazioni Soci n° 3	€ 12.460,55
Spese tenuta conto	€ 127,75
<b>Tot.</b>	<b>€ 29.474,30</b>

# 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 31/12/2021**
  
- **“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;
  - Interessi e spese bancarie;
  - Interessi incassati su titoli pregressi;
  - Incasso e pagamento quote assicurative Soci;
  - Altri oneri di gestione (Fatture pagate).
  
- **“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:

- Assicurazione\_Allianz\_2021.pdf
- Assicurazione\_BPB\_2021.pdf
- Titoli\_Banca\_Intesa\_2021.pdf
- Titoli\_BPB\_2021.pdf
- Conto\_corrente\_Banca\_Intesa\_2021.pdf
- Conto\_Corrente\_BPB\_2021.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 2021 e con una media di 290 soci iscritti)

Saldo patrimoniale al 31.12.2021 - € 317.801,97

Saldo patrimoniale medio presunto al 31.12.2025 + 300.000,00 ≈ + 350.000,00

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

Soci	Quota € 26 da giugno 2022 fino al 31.12.2025	Quota € 36 da giugno 2022 al 31.12.2025
290	€ 317.772,00	€ 438.480,00
Tot.		+ € 120.708,00

- 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
290	€ 161.000,00	€ 65.412,00
Tot.		+ € 95.588,00

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

Trasferimento permanente	Quota fissa mensile a partire da 27.06.2022	Accumulo a scadenza 31.12.2025
	€ 3.000,00	+ € 126.000,00

# 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:

- Mailing list di pubblicizzazione per i dipendenti non iscritti;
- Convenzioni per Soci;
- Plafond fisso annuale per rinnovi e prestiti;



IL PRESIDENTE

SALVATORE PACE