



ASSOCIAZIONE DI
MUTUA ASSISTENZA

fra il Personale della Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.



Rendiconto di esercizio al 31 Dicembre 2024
XXVII esercizio sociale

www.mutuaassistenzamps.it

INDICE

- *Organi dell'Associazione al 31.12.2024*
- *Rendiconto di esercizio al 31.12.2024*
- *Prospetto Rendiconto al 31.12.2024*
- *Nota integrativa al Rendiconto 2024*
- *Relazione del Consiglio Direttivo al Rendiconto del XXVII esercizio sociale*
- *Relazione del Collegio dei Revisori al Rendiconto del XXVII esercizio sociale*
- *Associati deceduti cessati nell'anno 2024*

Siena, 15 Aprile 2025

**ASSOCIAZIONE DI MUTUA ASSISTENZA FRA IL PERSONALE
DELLA BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA**

Sede in SIENA - Piazza Salimbeni, 3

Codice Fiscale 92024840529

Rendiconto al 31 dicembre 2024

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	31-dic-24	31-dic-23
A) CREDITI V/ SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI:		
- Parte richiamata		
- Parte non richiamata		
Totale crediti v/ soci per versamenti ancora dovuti	-	-
B) IMMOBILIZZAZIONI:		
I Immobilizzazioni immateriali:	8.171	12.316
(Ammortamenti)		
(Svalutazioni)		
Totale	8.171	12.316
II Immobilizzazioni materiali:		
(Ammortamenti)		
(Svalutazioni)		
Totale	-	-
III Immobilizzazioni finanziarie:	3.000.000	3.000.000
(Svalutazioni)		
Totale	3.000.000	3.000.000
Totale immobilizzazioni	3.008.171	3.012.316
C) ATTIVO CIRCOLANTE	31-dic-24	31-dic-23
I Rimanenze:		
II Crediti:		
entro 12 mesi	499.202	595.329
oltre 12 mesi	-	-
Totale	499.202	595.329
III Attivita' finanziarie, che non costituiscono immobilizzazioni:	-	-
	1.034.235	1.021.254
IV Disponibilita' liquide:	656.906	384.230
Totale attivo circolante	2.190.343	2.000.813
D) RATEI E RISCONTI:	15.053	4.346
TOTALE ATTIVO	5.213.567	5.017.475

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO		31-dic-24	31-dic-23
A)	PATRIMONIO NETTO:		
I	Fondo di dotazione	1.291.142	1.291.142
II	Fondo quote associative di ingresso	32.906	2.649
III	Riserve di rivalutazione		
IV	Riserva legale		
V	Riserve statutarie		
VI	Riserva azioni proprie in portafoglio		
VII	Altre riserve:		
	-Riserva vincolata per decisione organi	902.393	927.393
VIII	Utili (perdite) portati a nuovo	117.401	123.163
IX	Utile (perdita) dell'esercizio	(816)	(5.762)
Totale patrimonio netto		2.343.026	2.338.585
B)	FONDI PER RISCHI E ONERI:	2.857.464	2.670.596
C)	TRATTAMENTO FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO		
D)	DEBITI:		
	entro 12 mesi	13.077	8.294
	oltre 12 mesi		
Totale debiti		13.077	8.294
E)	RATEI E RISCONTI		
TOTALE PASSIVO		5.213.567	5.017.475

A) (+) VALORE DELLA PRODUZIONE:

1)	ricavi delle vendite e delle prestazioni		
2)	variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti		
3)	variazioni dei lavori in corso su ordinazione		
4)	incrementi immobilizzazioni per lavori interni		
5)	altri ricavi e proventi		
-	<i>Altri ricavi e proventi</i>	127.764	401.327
-	<i>Contributi in conto esercizio</i>	2.308.041	2.392.680

Totale	2.435.805	2.794.007
--------	-----------	-----------

B) (-) COSTI DELLA PRODUZIONE:

6)	per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.034	1.186
7)	per servizi	2.254.952	2.344.503
8)	per godimento di beni di terzi	-	-
9)	per il personale:		
a)	<i>salari e stipendi</i>	-	-
b)	<i>oneri sociali</i>	-	-
c)	<i>trattamento di fine rapporto</i>	-	-
d)	<i>trattamento di quiescenza e simili</i>	-	-
e)	<i>altri costi</i>	-	-
10)	ammortamenti e svalutazioni:		
a)	<i>ammortamento delle immobilizz. immateriali</i>	5.670	5.060
b)	<i>ammortamento delle immobilizzazioni materiali</i>		
c)	<i>altre svalutazioni delle immobilizzazioni</i>		
d)	<i>svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilita' liquide</i>		
11)	variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		
12)	accantonamenti per rischi	-	-
13)	altri accantonamenti	186.868	426.751
14)	oneri diversi di gestione	48.061	62.406

Totale	2.496.585	2.839.906
--------	-----------	-----------

(A - B) DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE	-60.780	-45.899
---	----------------	----------------

C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI:

15)	<i>(+) proventi da partecipazioni:</i>		
a)	in imprese controllate		
b)	in imprese collegate		
c)	in altre imprese	0	0
16)	<i>(+) altri proventi finanziari:</i>		
a)	da crediti iscritti nelle immobilizzazioni:		
-	verso terzi		
-	verso imprese controllate		
-	verso imprese collegate		
-	verso imprese controllanti		
b)	da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni		
c)	da titoli iscritti nell' attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	7.336	63

d) proventi diversi dai precedenti:	-	-
- verso terzi	0	0
- verso imprese controllate		
- verso imprese collegate		
- verso imprese controllanti		
17) (-) <i>interessi e altri oneri finanziari</i> :		
a) verso terzi	48.393	23.631
b) verso imprese controllate		
c) verso imprese collegate		
d) verso imprese controllanti		
Totale	55.729	23.694

CONTO ECONOMICO (segue)	31-dic-24	31-dic-23
--------------------------------	------------------	------------------

D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE

18) (+) <i>rivalutazioni</i> :		
a) di partecipazioni		
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni		
c) di titoli iscritti all' attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	4.235	16.443
19) (-) <i>svalutazioni</i> :		
a) di partecipazioni		
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni		
c) di titoli iscritti all' attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0
Totale delle rettifiche	4.235	16.443

E) PROVENTI E (ONERI) STRAORDINARI

20) (+) <i>proventi straordinari</i> :		
a) proventi		
b) plusvalenze da alienazioni immobilizzazioni		
21) (-) <i>oneri straordinari</i> :		
a) oneri		
b) minusvalenze da alienazioni immobilizzazioni		
c) imposte relative a esercizi precedenti		
Totale delle partite straordinarie	-	-

Risultato prima delle imposte	(816)	(5.762)
--------------------------------------	--------------	----------------

22) (-) <i>imposte sul reddito dell'esercizio</i> :		
a) correnti		
b) differite	-	-
Totale imposte sul reddito	0	0

23) UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	(816)	(5.762)
---	--------------	----------------

p. Il Consiglio Direttivo
Il Presidente
(Alessandro Ricciuti)

**ASSOCIAZIONE DI MUTUA ASSISTENZA FRA IL PERSONALE
DELLA BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA
RENDICONTO 2024**

STATO PATRIMONIALE					
ATTIVITA'	2024	2023	PASSIVITA'	2024	2023
IMMOBILIZZ.NI IMMATERIALI	8.171	12.316	FONDO DI DOTAZIONE	1.324.048	1.293.791
IMMOBILIZZ.NI FINANZIARIE	3.000.000	3.000.000	RISERVE VINCOL. DESTINAZ. ORGANI	902.393	927.393
BANCA	656.906	384.230	AVANZO/DISAVANZO ES. PRECED.	117.401	123.163
MPS/CONTO 132000.02	656.906	384.230	FONDO ONERI FUTURI LTC	2.857.464	2.670.596
MPS/GEST. PATRIMONIALE		-	FONDO ONERI INTEGRAZ. BANCHE	-	-
ATT.FIN.CHE NON COSTIT.IMMOBIL	1.034.235	1.021.254	DEBITI TRIB./ ISTIT.PREV.SOCIALE	-	-
CREDITI DIVERSI	499.202	595.329	CREDITORI DIVERSI	13.077	8.294
RATEI E RISCONTI	15.053	4.346	FORNITORI		
TOTALE ATTIVITA'	5.213.567	5.017.475	TOTALE PASSIVITA'	5.214.383	5.023.237
DISAVANZO D'ESERCIZIO	816	5.762			
TOTALE A PAREGGIO	5.214.383	5.023.237	TOTALE A PAREGGIO	5.214.383	5.023.237

**ASSOCIAZIONE DI MUTUA ASSISTENZA FRA IL PERSONALE
DELLA BANCA MONTE DEI APSCHI DI SIENA SPA
RENDICONTO 2024**

CONTO ECONOMICO					
COSTI	2024	2023	RICAVI	2024	2023
IMPOSTA DI BOLLO	103	104	LIBERALITA' DA ASSOCIATI	449.483	593.188
CANCELLERIA STAMPATI E SITO WEB	1.034	1.186	LIB/ASS. QUOTA ASSOCIATIVA ANNUA	449.483	592.858
SVALUTAZ. ATTIVITA' FINANZ. NON IMMOBILIZZATE			LIB/ASS. CONTRIBUTI DA SOVVENZIONI		330
CONSULENZE	13.385	12.117	CONTRIBUTI E LIBERALITA'	781.962	792.542
ALTRI COSTI PER SERVIZI	2.697	79	CONTRIBUTI ASSOCIATI PER POLIZZA L.T.C.	1.076.596	1.006.950
QUOTA ANNUA PREMIO POLIZZA L.T.C.	948.524	865.903	RICAVI PARTECIPAZ UTILI LTC	102.314	334.584
ASSISTENZA LTC A CARICO ASSOCIAZIONE	43.518	48.880	UTILIZZO F.DO INTEGRAZ. BANCHE		65.000
SUSSIDI AI SOCI	1.288.670	1.464.745	UTILIZZO F.DO RIS VINCOLATA ORGANI		
RIMBORSI SPESE CONSIGLIO/SINDACI	4.350	4.211	UTILIZZO F.DO RISERVA INTERVENTI DISABILITA'	25.000	
ASSICURAZIONE ORGANI	1.676	1.659	UTILIZZO F.DO OSCILLAZIONE TITOLI G.P.A.		
AMMORTAMENTO IMM. IMMATERIALI	5.670	5.060	INTERESSI SU CC BANCARI	48.393	23.631
ACCANTONAMENTO PER ONERI FUTURI FONDO L.T.C.	186.868	426.751	INTERESSI SU TITOLI	7.336	63
ACCANTONAMENTO OSCILLAZIONE TITOLI			PLUSVALENZE TITOLI (G.P.A.)	-	-
ACCANTON. F.DO ONERI FUTURI INTRIEGRAZ. BANCHE			RIVALUTAZ. ATTIVITA' FINANZ. NON IMMOBILIZZATE	4.235	16.443
ONERI DIVERSI DI GESTIONE			SOPRAVV. ATTIVE	450	1.743
EROGAZIONI LIBERALI					
SOPRAVVENIENZE PASSIVE	90	9.211			
TOTALE COSTI	2.496.585	2.839.906	TOTALE RICAVI	2.495.769	2.834.144
AVANZO DI ESERCIZIO			DISAVANZO DI ESERCIZIO	816	5.762
TOTALE A PAREGGIO	2.496.585	2.839.906	TOTALE A PAREGGIO	2.496.585	2.839.906

ASSOCIAZIONE DI MUTUA ASSISTENZA TRA IL PERSONALE DELLA BANCA MPS

NOTA INTEGRATIVA DEL RENDICONTO 2024 ESERCIZIO 1° GENNAIO 2024 - 31 DICEMBRE 2024

Introduzione

Il Bilancio al 31 Dicembre 2024 è formato dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa.

Lo scopo dell'Associazione è l'assistenza morale e materiale a favore degli associati e delle loro famiglie, svolta mediante l'erogazione di sussidi a fondo perduto ed altre forme di solidarietà.

Ove possibile, e ritenuto preferibile rispetto agli schemi civilistici al fine di meglio sviluppare l'attività informativa per le finalità dell'Associazione, nella formazione del bilancio e dei documenti a corredo è stato fatto anche riferimento agli schemi ed alle raccomandazioni dell'OIC – Organismo Internazione Contabilità - Aziende non profit e del principio contabile 35.

L'impostazione del Bilancio corrisponde alle risultanze delle scritture contabili conformi alle disposizioni di legge in vigore e regolarmente tenute, conformemente alle previsioni statutarie.

Principi di redazione del bilancio

Nella redazione del Bilancio dell'esercizio in esame, sono stati osservati i principi generali previsti dall'art. 2423-bis del Codice Civile, nonché i principi contabili nazionali del CNDCEC, e precisamente:

- A) La valutazione delle voci dello Stato Patrimoniale è stata effettuata nel rispetto del principio di prudenza, sia nella determinazione del risultato economico della gestione, che nella determinazione della consistenza del patrimonio.
- B) I valori esposti tengono conto della prospettiva di continuazione dell'attività sociale.
- C) Nella valutazione delle voci si è tenuto conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo e del passivo considerato.
- D) I proventi e gli oneri sono stati attribuiti all'esercizio applicando il principio di competenza, senza tenere conto della data di incasso dei proventi, né della data di pagamento degli oneri.
- E) Si è tenuto conto degli oneri e perdite di competenza dell'esercizio, venuti a conoscenza dopo la chiusura dell'esercizio sociale.
- F) In merito ai criteri di classificazione e di valutazione di tutte le poste iscritte è stata regolarmente evidenziata la comparazione delle voci con quelle dell'esercizio precedente senza che si siano rese necessarie variazioni dei criteri e/o adattamenti delle poste, ai sensi dell'art. 2423 ter C.C.

Criteri di valutazione (Art. 2426 C.C.)

Le valutazioni sono state effettuate secondo corretti principi contabili ed applicando i criteri di valutazione previsti dall'art. 2426 del C.C. nei termini che seguono:

- I) Agli effetti della raccomandazione n. 6 della Commissione ANP del CNDC le immobilizzazioni materiali ed immateriali sono state anche individuate, nella presente nota integrativa, in ragione della loro funzione in "immobilizzazioni patrimoniali" od "immobilizzazioni strumentali" queste ultime ulteriormente suddivise in immobilizzazioni a perdurare od a perdere.
- II) Non esistono rimanenze.
- III) Il costo della produzione comprende tutti i costi imputabili direttamente ai servizi ed alle attività realizzate.
- IV) Nell'attivo dello Stato Patrimoniale non sono stati iscritti costi pluriennali.
- V) I crediti sono stati iscritti sulla base del loro presumibile valore di realizzo.
- VI) Le Attività Finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni, sono state iscritte in bilancio al valore corrente al 31/12.

- VII) I ratei e risconti sono iscritti in base al criterio della competenza economica.
- VIII) Non esistono valori all'origine espressi in moneta diversa da quella avente corso legale nello Stato, pertanto non è stato dato luogo a nessuna conversione.

Analisi delle poste

VARIAZIONI INTERVENUTE NELLA CONSISTENZA DELLE VOCI DELL' ATTIVO E DEL PASSIVO

Le seguenti tabelle sintetizzano le variazioni intervenute nell'attivo e nel passivo:

<i>Attivo</i>	<i>al 31/12/2023</i>	<i>aumenti</i>	<i>diminuzioni</i>	<i>al 31/12/2024</i>
Crediti vs/soci				
Immobilizzazioni				
<i>Immateriali</i>	12.316	1.525	5.670	8.171
<i>Materiali</i>				
<i>Finanziarie</i>	3.000.000			3.000.000
Rimanenze				
Crediti				
<i>Esigibili Entro Esercizio Successivo</i>	595.329		96.127	499.202
<i>Esigibili Oltre Esercizio Successivo</i>				
Attività finanziarie non immobilizzate	1.021.254	12.981		1.034.235
Disponibilità Liquide	384.230	272.676		656.906
Ratei e Risconti Attivi	4.346	10.707		15.053
TOTALI	5.017.475	297.889	101.797	5.213.567

<i>Passivo</i>	<i>al 31/12/2023</i>	<i>aumenti</i>	<i>diminuzioni</i>	<i>al 31/12/2024</i>
Patrimonio Netto	2.338.585	4.441		2.343.026
Risultato esercizio in corso	-5762			-816
Fondi Rischi ed Oneri	2.670.596	186.868		2.857.464
Debiti				
<i>Esigibili Entro Esercizio Successivo</i>	8.294	4.783		13.077
<i>Esigibili Oltre Esercizio Successivo</i>				
Ratei e Riconti Passivi				
TOTALI	5.017.475	196.092		5.213.567

Attività

A) Crediti verso Associati per i versamenti ancora dovuti

Al termine dell'esercizio non vi sono crediti verso partecipanti per versamenti ancora dovuti.

B) Immobilizzazioni

I. Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali ammontano a:

<i>Saldo al 31/12/2023</i>	12.316
<i>Saldo al 31/12/2024</i>	8.171
<i>Variazioni</i>	- 4.145

Le movimentazioni rispetto all'esercizio precedente sono le seguenti:

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2024</i>	<i>31/12/2023</i>	<i>Variazione</i>
<i>Immobilizzazioni immateriali</i>	8.171	12.316	-4.145
Totale	8.171	12.316	-4.145

II. Immobilizzazioni materiali

Al termine dell'esercizio non vi sono immobilizzazioni materiali iscritte in bilancio.

III. Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie ammontano a:

<i>Saldo al 31/12/2023</i>	3.000.000
<i>Saldo al 31/12/2024</i>	3.000.000
<i>Variazioni</i>	-

Le movimentazioni rispetto all'esercizio precedente sono le seguenti:

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2024</i>	<i>31/12/2023</i>	<i>Variazione</i>
<i>Immobilizzazioni finanziarie</i>	3.000.000	3.000.000	
Totale	3.000.000	3.000.000	

Trattasi di investimento in GPM presso la Banca MPS Spa.

C) Attivo circolante

I. Rimanenze

Non sono presenti rimanenze.

II. Crediti

I crediti esigibili entro e oltre l'anno in corso ammontano a:

<i>Saldo al 31/12/2023</i>	595.329
<i>Saldo al 31/12/2024</i>	499.202
<i>Variazioni</i>	- 96.127

Le movimentazioni rispetto all'esercizio precedente sono le seguenti:

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2024</i>	<i>31/12/2023</i>	<i>Variazione</i>
<i>Crediti diversi</i>	499.202	595.329	-96.127
Totale	499.202	595.329	-96.127

Quanto ad € 449483, trattasi dei crediti per contributi a favore dell'Associazione deliberati nell'anno in corso ma riscossi nel 2025.

III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

<i>Saldo al 31/12/2023</i>	1.021.254
<i>Saldo al 31/12/2024</i>	1.034.235
<i>Variazioni</i>	12.981

Dettaglio attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni:

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2024</i>	<i>31/12/2023</i>	<i>Variazione</i>
<i>Attività finanz. non immobilizzate</i>	1.034.235	1.021.254	12.981
Totale	1.034.235	1.021.254	12.981

Trattasi di nr. 2 polizze finanziarie di mln/€ 0,5 ciascuna, comprensive della rivalutazione maturata al 31/12.

IV. Disponibilità liquide

<i>Saldo al 31/12/2023</i>	384.230
<i>Saldo al 31/12/2024</i>	656.906
<i>Variazioni</i>	272.676

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2024</i>	<i>31/12/2023</i>	<i>Variazione</i>
<i>C/C MPS 132000,02</i>	656.906	384.230	272.676
Totale	656.906	384.230	272.676

Trattasi del saldo attivo di conto corrente bancario ordinario intrattenuto presso la Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.

Non vi è giacenza di denaro contante.

D) Ratei e risconti attivi (n. 7 art. 2427 c.c.)

<i>Saldo al 31/12/2023</i>	4.346
<i>Saldo al 31/12/2024</i>	15.053
<i>Variazioni</i>	10.707

Dettaglio di composizione dei ratei e risconti attivi:

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/24</i>	<i>31/12/23</i>	<i>Variazione</i>
Ratei attivi			
Risconti attivi	15.053	4.346	10.707
TOTALI	15.053	4.346	10.707

Trattasi del costo di competenza 2025 relativo al premio pagato per la Polizza AXA My Doctor Ligth

Passività

A) Patrimonio netto

Il patrimonio netto dell'Associazione al termine dell'esercizio è rappresentato dal fondo di dotazione, incrementato dal fondo delle quote associative di ingresso e dalla somma algebrica dei risultati economici degli esercizi precedenti e da quello dell'esercizio in esame.

<i>Saldo al 31/12/2023</i>	2.338.585
<i>Saldo al 31/12/2024</i>	2.343.026
<i>Variazioni</i>	4.441

Dettaglio di composizione del patrimonio netto:

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2024</i>	<i>31/12/2023</i>	<i>Variazione</i>
Fondo di dotazione	1.291.142	1.291.142	
Fondo quote associative di ingresso	32.906	2.649	30.257
Fondo riserve vincolate destinazione organi	902.393	927.393	-25.000
Utili/Perdite portati a nuovo	117.401	123.163	-5.762
Utile/Perdita d'esercizio	-816	-5.762	4.946
TOTALI	2.343.026	2.338.585	4.441

Le "Quote associative di ingresso" rappresentano l'importo di quota associativa variabile deliberato a decorrere dal 2010.

Nel corso del 2024 è stata utilizzata per € 25.000, per interventi in favore dei figli dei soci con disabilità, parte dell'apposita Riserva vincolata costituita nel 2023 per € 927.393, per decisione degli organi collegiali.

I risultati di esercizi precedenti sono la somma algebrica dei risultati annuali conseguiti.

Il risultato di esercizio è pari ad un disavanzo di € 816, da coprire con i risultati di esercizi precedenti.

B) Fondi per rischi e oneri (art. 2427 n. 4 c.c)

<i>Saldo al 31/12/2023</i>	2.670.596
<i>Saldo al 31/12/2024</i>	2.857.464
<i>Variazioni</i>	186.868

Dettaglio di composizione dei fondi per rischi ed oneri:

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2024</i>	<i>31/12/2023</i>	<i>Variazione</i>
Fondo oneri futuri LTC	2.857.464	2.670.596	186.868
TOTALI	2.857.464	2.670.596	186.868

Il *Fondo oneri futuri LTC* è stato costituito sulla base del Regolamento della polizza LTC ed annualmente viene alimentato dai premi corrisposti dagli associati, al netto dei costi diretti rappresentati dal premio corrisposto all'assicurazione ed eventuali somme per assistenza rimasta a carico dell'Associazione (over 85).

C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

L'Associazione non è titolare di rapporti di lavoro dipendente.

D) Debiti

<i>Saldo al 31/12/2023</i>	8.294
<i>Saldo al 31/12/2024</i>	13.077
<i>Variazioni</i>	4.783

Le movimentazioni rispetto all'esercizio precedente sono le seguenti:

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2024</i>	<i>31/12/2023</i>	<i>Variazione</i>
<i>Debiti diversi</i>	1.695	1.238	457
<i>Debiti v/soci</i>	7.056	7.056	
<i>Debiti v/fornitori</i>	4.326		4.326
Totale	13.077	8.294	4.783

I debiti sono valutati al loro valore nominale e la scadenza degli stessi è così suddivisa:

<i>Descrizione</i>	<i>Entro 12 mesi</i>	<i>Oltre 12 mesi</i>	<i>Oltre 5 anni</i>	<i>Totale</i>
<i>Debiti diversi</i>	1.695			1.695
<i>Debiti tributari/istituti previd. sociale</i>				
<i>Debiti v/soci</i>	7.056			7.056
<i>Debiti v/fornitori</i>	4.326			4.326
Totale	13.077			13.077

E) Ratei e risconti passivi (n. 7 art. 2427 c.c.)

Non sono iscritti in bilancio.

Conto Economico

Conto economico

A) Valore della produzione

L'aggregato valore della produzione è costituito dai proventi derivanti dalle liberalità corrisposte dagli associati e dalla Banca MPS per il conseguimento degli scopi istituzionali.

<i>Saldo al 31/12/2023</i>	2.794.007
<i>Saldo al 31/12/2024</i>	2.435.805
<i>Variazioni</i>	-358.202

Agli effetti dell'OIC 35, si precisa che i contributi a beneficio della gestione nell'esercizio in argomento, possono essere definite liberalità dal momento che si tratta di erogazioni volontarie per mezzo di un trasferimento non reciproco da parte di soggetti che non ricevono in cambio alcun diretto beneficio.

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2024</i>	<i>31/12/2023</i>	<i>Variazione</i>
Ricavi delle vendite e prestazioni			
Variazione di rimanenze			
Altri ricavi e proventi:			
-Altri ricavi e proventi	127.764	401.327	-273.563
-Contributi in c/esercizio	2.308.041	2.392.680	-84.639
TOTALI	2.435.805	2.794.007	-358.202

Gli "altri ricavi e proventi" sono come di seguito composti:

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2024</i>	<i>31/12/2023</i>	<i>Variazione</i>
Utilizzo Fondo oneri futuri integrazione banche		65.000	-65.000
Utilizzo Fondo oneri futuri LTC			
Utilizzo Ris. Vincolata figli con disabilità	25.000		25.000
Ricavi polizza LTC	102.314	334.584	-232.270
Sopravvenienze attive	450	1.743	-1.293
TOTALI	127.764	401.327	-273.563

I "Ricavi polizza LTC" sono rappresentati dalla retrocessione della partecipazione agli utili prevista dalla convenzione in essere dal 2018 per la gestione della polizza LTC. Lo scostamento rispetto al dato dello scorso anno è legato al riconoscimento, nel corso del 2023, del conguaglio relativo al quinquennio precedente (2018-2022).

E' stata rilasciata per l'importo di € 25.000 una quota della Riserva vincolata da organi, stanziata nel 2023, a fronte degli interventi dei figli di Associati con disabilità.

I "contributi in c/esercizio" sono come di seguito composti:

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2024</i>	<i>31/12/2023</i>	<i>Variazione</i>
Liberalità da associati quota associativa annua	781.962	792.542	-10.580
Liberalità da associati	-	330	-330
Contributi da associati per polizza LTC	1.076.596	1.006.950	69.646
Contributi e liberalità	449.483	592.858	-143.375
TOTALI	2.308.041	2.392.680	-84.639

Le "Liberalità da associati per quota associativa annua" sono costituite dai contributi annuali deliberati dal

Consiglio Direttivo, attualmente pari a € 2,50 mensili procapite.

I “Contributi polizza LTC” sono rappresentati dalla quota annuale degli associati che hanno aderito al programma Long Term Care.

I “Contributi e liberalità” sono rappresentati dai contributi a fondo perduto erogati dalla Banca MPS.

B) Costi della produzione

<i>Saldo al 31/12/2023</i>	2.839.906
<i>Saldo al 31/12/2024</i>	2.496.585
<i>Variazioni</i>	-343.321

Il dettaglio dei “Costi della produzione” è il seguente:

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/24</i>	<i>31/12/23</i>	<i>Variazione</i>
Per materie prime, sussidiarie di cons., merci	1.034	1.186	-152
Per servizi	2.254.952	2.344.503	-89.551
Per godimento beni di terzi			
Per il personale			
Ammortamenti e svalutazioni	5.670	5.060	610
Accantonamenti per rischi			
Altri accantonamenti	186.868	426.751	-239.883
Oneri diversi di gestione	48.061	62.406	-14.345
TOTALI	2.496.585	2.839.906	-343.321

Il dettaglio degli “Altri accantonamenti” è il seguente:

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2024</i>	<i>31/12/2023</i>	<i>Variazione</i>
Accantonamento oneri futuri LTC	186.868	426.751	-239.883
Accantonamento oscillaz. titoli GPA			
Accantonamento oneri futuri integraz. banche			
TOTALI	186.868	426.751	-239.883

L’importo annuale di incremento o di utilizzo del “Fondo oneri futuri LTC” viene determinato quale differenziale dei versamenti degli associati per LTC ed i costi direttamente afferenti (pagamento del premio assicurativo ed eventuali oneri di assistenza a carico dell’Associazione).

Il dettaglio delle variazioni delle voci “LTC” di conto economico, è il seguente:

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/24</i>	<i>31/12/23</i>	<i>Variazione</i>
Contributi da associati per polizza LTC	1.076.596	1.006.950	69.646
Ricavi polizza LTC	102.314	334.584	-232.270
Assistenza LTC a carico Associazione	-43.518	-48.880	5.362
Premio polizza LTC	-948.524	-865.903	-82.621
TOTALI	186.868	426.751	-239.883

C) Proventi e oneri finanziari (n. 12 art. 2427 c.c.)

Il saldo dell'area finanziaria della gestione è dovuto al conseguimento di proventi finanziari costituiti dai proventi su attività finanziarie non immobilizzate.

<i>Saldo al 31/12/2023</i>	23.694
<i>Saldo al 31/12/2024</i>	55.729
<i>Variazioni</i>	32.035

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2024</i>	<i>31/12/2023</i>	<i>Variazione</i>
Interessi attivi c/c	48.393	23.631	24.762
Interessi su attività finanz. non immobilizzate	7.336	63	7.273
Totale proventi finanziari	55.729	23.694	32.035
Interessi passivi			
Minusvalenze da GPA			
Totale oneri finanziari			
TOTALI	55.729	23.694	32.035

D) Rettifiche di valore di attività finanziarie (n. 13 art. 2427 c.c.)

Le rettifiche di valore di attività finanziarie si riferiscono alla valutazione di attività finanziarie non immobilizzate del valore di carico rispetto alla valutazione al 31/12.

<i>Saldo al 31/12/2023</i>	16.443
<i>Saldo al 31/12/2024</i>	4.235
<i>Variazioni</i>	-12.208

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2024</i>	<i>31/12/2023</i>	<i>Variazione</i>
Rivalutazione imm fin. non immobilizzate	4.235	16.443	-12.208
<i>Totale rettifiche positive</i>	4.235	16.443	-12.208
Svalutazione imm fin. non immobilizzate			
<i>Totale rettifiche negative</i>			
TOTALI	4.235	16.443	-12.208

E) Proventi e oneri straordinari (n. 13 art. 2427 c.c.)

Non risultano iscritti proventi e oneri straordinari.

Imposte sul reddito d'esercizio

L'Associazione è da qualificare agli effetti tributari fra i c.d. enti non commerciali di cui all'art. 73, comma 1, lettera c), DPR. 917/1986.

Sulla base della nuova disciplina relativa agli Enti del Terzo Settore, emanta con il D. Lgs. 117/2017 che ha istituito il Codice del Terzo Settore, al concludersi dell'emanazione dei decreti attuativi, provvederà ad effettuare i relativi adempimenti volti a valutare l'iscrizione all'apposito Registro.

L'Associazione non è in possesso della partita Iva, in quanto non svolge attività produttive di redditi d'impresa.

L'art. 3, comma 1, lettera e), del D.Lgs. 446/1997, agli effetti IRAP, stabilisce la soggettività passiva per tale imposta a carico degli enti non profit, oltre che per le attività commerciali anche per le attività istituzionali.

Dalla base imponibile determinata secondo le prescrizioni dell'art. 10, comma 1 e 2, del Decreto IRAP non emerge alcuna imposta dovuta.

Destinazione risultato d'esercizio

Il Consiglio Direttivo propone di coprire il disavanzo di esercizio di € 816 con la posta del patrimonio netto "Utili/perdite portati a nuovo".

p. il Consiglio Direttivo
Il Presidente
Alessandro Ricciuti

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DIRETTIVO
RENDICONTO 2024
ESERCIZIO 1° GENNAIO 2024 – 31 DICEMBRE 2024
XXVII ESERCIZIO SOCIALE

Care Associate e Cari Associati,

il primo ringraziamento che mi sento di rivolgere, a nome del Consiglio Direttivo dell'Associazione e mio personale, è rivolto tutti voi per il sostanziale contributo che ci ha permesso di ottemperare agli impegni assunti in linea con la nostra *mission*. In continuità con i passati esercizi, abbiamo potuto, infatti, soddisfare le richieste pervenute all'Associazione relative ai contributi per “nascita, adozione, affidamento figli”, “anziani non autosufficienti”, “figli diversamente abili” e “studio”. In tutto questo è risultato fondamentale il contributo economico di Banca MPS.

Un ringraziamento anche a tutti i Fiduciari, il cui ruolo garantisce un supporto circostanziato ai nostri Iscritti sull'intero territorio nazionale.

Il 2024 è stato caratterizzato a livello internazionale da scenari profondamente drammatici, che hanno cambiato il corso della nostra storia contemporanea. Due guerre feroci (delle quali una in Europa) che hanno rappresentato un attacco al diritto internazionale fin qui conosciuto ed alla convivenza civile tra popoli diversi. In uno scenario così complesso sono ritornate tendenze nazionaliste ed isolazioniste e al contempo lo sviluppo di poteri autoritari con una riaffermazione del protezionismo economico segno di mortificazione per la crescita e lo sviluppo dei popoli e della cooperazione internazionale tra gli Stati.

In queste difficoltà internazionali e con una congiuntura particolarmente complessa anche per il nostro Paese, con segnali di recessione sempre più evidenti, anche il sistema bancario sta ricercando un proprio nuovo assetto attraverso operazioni di acquisizione, fusione, razionalizzazione territoriale. Nel risiko bancario in corso anche Banca MPS si è mossa con una strategia di crescita e sviluppo del business che si sta manifestando in questi ultimi mesi. Fedele al mandato ricevuto, il Consiglio della Associazione di Mutua Assistenza tra il personale del MPS, si sta muovendo in questo nuovo scenario in una logica di sempre maggiore autonomia, immaginando ogni possibile evoluzione futura, sia rispetto all'assetto della Banca, sia nella individuazione della forma societaria più idonea che dovrà a breve trovare definizione con un nuovo Statuto imposto dalla riforma del Terzo Settore. In tutto ciò le Fonti Istitutive hanno rappresentato un continuo riferimento e confronto sul percorso che tragherà l'Associazione nel nuovo scenario futuro, fedele ai propri valori storici, patrimonio dei lavoratori e pensionati della Banca.

Nello specifico riportiamo gli interventi salienti dell'ultimo esercizio.

Per quanto riguarda la LTC, dopo aver concluso l'esperienza dell'estensione della polizza integrativa sanitaria denominata “My Doctor Light”, offerta a titolo gratuito a tutti gli Associati aderenti al fondo L.T.C., abbiamo rimandato al prossimo

Consiglio lo studio di nuovi interventi e servizi collaterali alla stessa polizza. E' stata rinegoziata con AXA l'estensione dell'età di copertura assicurativa relativa ai familiari fino all'ottantaduesimo anno di età, con la possibilità di allargamento della copertura fino al sesto grado di parentela. Dall'esercizio 2024, su delibera del CD, abbiamo deciso, con il decesso dell'Associato, la cessazione della copertura LTC anche per i familiari dello stesso.

Quello che si conclude è un anno che ha rappresentato la definitiva sistemazione/"ripulitura"/razionalizzazione degli interventi a favore dei nostri associati. Così è stato per una più equa redistribuzione dei sussidi a favore dei figli disabili o degli anziani non autosufficienti (che rappresentano i due interventi più significativi anche dal punto di vista economico) per i quali sono stati individuati meccanismi di erogazione legati al reddito familiare dell'Associato, secondo una logica di premialità per i redditi più bassi. Analogamente, considerate le difficoltà degli aggiornamenti delle procedure e dei controlli da parte di IT, è stato svolto un lavoro capillare di sistematizzazione per tutti gli associati sottoscrittori di polizza LTC e loro familiari. Anche sul tema circolari si è cominciato un lavoro di razionalizzazione sui temi ricorrenti da parte dell'Ufficio senza dover portare variazioni non sostanziali annuali. Mi sento di ringraziare tutti i colleghi dell'Ufficio per l'attenzione prestata sulla materia e per la perizia e la competenza dimostrate nell'uso degli strumenti informatici a disposizione. Tutto questo non sarebbe stato possibile se non grazie alla competenza messa in atto da questi colleghi portando a compimento il lavoro di formazione impostato negli anni precedenti. Ci sentiamo pertanto di ringraziare tutto il Personale distaccato in Cassa Mutua per la preziosa attività svolta e, in particolare, il Responsabile della Struttura che, con il suo instancabile apporto, ha gestito le esigenze dell'Ufficio, anche con una corretta gestione degli affiancamenti e della condivisione delle competenze, che ci ha permesso di gestire le criticità nei momenti di talune assenze prolungate per motivi di salute, mantenendo un ottimo clima di collaborazione e lavorativo in generale.

Per quanto riguarda la gestione della liquidità, si confermano le scelte operate in passato, collegate al mutato scenario caratterizzato dalla crescita dei tassi d'interesse, e quindi, sempre in una logica "conservativa" e di tutela del capitale investito, in linea con lo spirito dell'Associazione, resta una GPM di €mil 3,00 con sottostante esclusivo di BTP e, per la parte della liquidità che non può essere immobilizzata, le 2 Polizze AXA "Private Prestige" di €mil 0,5 cadauna con capitale garantito, sottoscritte nel 2022.

Pertanto, sfruttando il favorevole andamento dei tassi, siamo riusciti a massimizzare il rendimento della liquidità senza ricorrere a particolari strumenti d'investimento, pervenendo così alla contabilizzazione di circa € 60.000,00 di proventi finanziari, con una crescita dell'apporto reddituale della gestione finanziaria, considerate anche le rettifiche di valore su attività finanziarie, quantificabile in circa € 20.000,00 rispetto all'esercizio precedente.

Resta ferma la costante liquidità della ns. Associazione che, in continuità con gli investimenti finanziari effettuati in passato, e senza limitazioni all'operatività, presenta un saldo delle somme disponibili sul c/c pari ad € 656.905,72, in consistente crescita rispetto al dato dell'esercizio precedente.

Da notare che nel 2024 il contributo della Banca, storicamente fissato in € 400.000,00, si è ridotto ad € 300.000,00 seppure con disponibilità dichiarata per il futuro, di riassorbire il gap attraverso interventi tangibili di welfare da realizzare in coprogettazione tra Associazione e Banca.

Oltre a questo c'è stata una notevole contrazione delle eccedenze di cassa passate da € 192.857,49 nel 2023 ad € 149.483,21 nel 2024.

Rispetto all'esercizio precedente sono diminuite anche le richieste di interventi/sussidi da parte degli associati che, di pari con il lavoro di razionalizzazione degli interventi sopra riportato, hanno determinato una minore erogazione di contributi passati da € 1.464.745,00 per 4251 erogazioni nel 2023 ad € 1.288.670,00 per 3933 erogazioni nel 2024.

A fronte di tutto quanto sopra la gestione caratteristica, che nell'esercizio 2023 si è attestata su una perdita di € 60.000,00 ca, nel 2024 si riduce a circa € 26.000,00 grazie anche al miglioramento della gestione finanziaria.

Stante quindi la perdita complessiva suddetta, il Consiglio Direttivo, in linea con la delibera assunta il 23.11.2023, con cui era stata vincolata la somma di € 927.393,00 da patrimonio libero, ha deciso di utilizzare, a parziale copertura degli interventi realizzati nell'esercizio 2024 a favore dei figli diversamente abili, la somma di € 25.000,00 portando l'esercizio in sostanziale pareggio con una perdita pari ad € 816,48.

* * * * *

Con questo esercizio si completa anche il percorso di razionalizzazione delle attività dell'Ente anche nella prospettiva di nuovi scenari caratterizzati da una parte da un possibile nuovo assetto della Banca derivante dagli attuali movimenti di mercato e dall'altro dalla storica riforma Statutaria imposta con l'adesione al RUNTS (Registro Unico Nazionale del Terzo Settore).

A nome del Consiglio tutto, rivolgo un ringraziamento particolare alle Organizzazioni Sindacali, fonti Istitutive dell'Ente, per l'assistenza, il confronto e lo stimolo tesi a tramandare al futuro una istituzione sociale quale è l'Associazione di Mutua Assistenza, che basa sulla solidarietà il patrimonio dei valori che è storia dei lavoratori del Monte.

Un ringraziamento alla Banca Monte dei Paschi di Siena non solo per il contributo erogato anche per l'esercizio 2024, ma per la messa a disposizione delle risorse umane, delle strutture fisiche e degli strumenti, senza le quali tutta questa attività non sarebbe possibile. Da qui un sentito ringraziamento ai Colleghi delle Relazioni Industriali per le interlocuzioni e dell'Ufficio Private Banking per la consulenza e la gestione della liquidità della Associazione.

Lo sforzo di far crescere le prestazioni di welfare e la vicinanza agli Associati e ai Colleghi in una fase storica così complessa, necessita di un costante e significativo confronto tra la Banca, le Organizzazioni Sindacali e l'Associazione, a cui è demandato il compito di gestire gli interventi di welfare.

Con la presente Assemblea di presentazione del Rendiconto 2024 si chiude il nostro mandato nel quale, in linea con il passato, abbiamo continuato a gestire la nostra attività cercando di blindare i due enti, Cassa e Associazione, in vista di possibili scenari futuri per la Banca, continuando con determinazione nella definizione del perimetro di azione di ciascun ente, nel contesto di una netta distinzione delle reciproche competenze.

Lasciamo al nuovo Consiglio che verrà eletto quest'oggi, un mandato storico che si concretizzerà con la convocazione della assemblea Straordinaria per l'approvazione del nuovo Statuto. In data 7 marzo 2025 la Commissione Europea ha infatti dato il via libera alle norme fiscali che regolamenteranno il Terzo Settore. Al nuovo Consiglio spetterà, entro il 31 marzo 2026, la scelta della più coerente forma di adesione al RUNTS per proiettare l'Ente verso il futuro.

o o o o o

Come di consueto cogliamo l'occasione per sintetizzare, con alcuni numeri, l'attività svolta.

Ricordiamo che gli Associati, al 31.12.2024 risultano essere 26.024 (con una differenza di 252 in meno rispetto all'anno precedente). Gli associati in servizio alla stessa data ammontano a 13.418 con un incremento di n.44 unità rispetto all'anno precedente.

Nel corso del 2024 sono stati erogati n. 3933 interventi per € 1.288.670,00 (nel 2023 gli stessi ammontavano a n. 4.241 interventi per € 1.464.754,00)

TIPO INTERVENTO	NUMERI	IMPORTO €
CONTRIBUTI FIGLI DIVERSAMENTE ABILI	321	419.300
CONTRIBUTI ANZIANI NON AUTOSUFFICIENTI	821	324.520
CONTRIBUTO NASCITA/ADOZIONE/AFFIDAMENTO FIGLI	153	64.260
CONTRIBUTO A FAVORE FIGLI DI ASSOCIATI PER CONSEGUIMENTO LAUREA	528	154.200
DIPLOMA/LAUREA ASSOCIATO	27	8.000
CONTRIBUTO DIPLOMA SCUOLA SUPERIORE	469	98.490
CONTRIBUTO ISCRIZIONE PRIMA ELEMENTARE	318	27.030
CONTRIBUTO LICENZA SCUOLA ELEMENTARE	610	76.250
CONTRIBUTO DIPLOMA SCUOLA MEDIA	686	116.620
TOTALE	3.933	1.288.670

Il Consiglio Direttivo propone l'approvazione del Rendiconto d'Esercizio allo stesso modo in cui si presenta nel fascicolo allegato che evidenzia una perdita di esercizio di euro 816,48 che proponiamo di imputare alla posta del Patrimonio Netto Utili/Perdite portate a nuovo.

Siena, 15 aprile 2025

PER IL CONSIGLIO DIRETTIVO
Il Presiente
(Alessandro Ricciuti)

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI AL RENDICONTO CHIUSO AL 31/12/2024

Signori Associati,

il Rendiconto dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024, redatto dagli Amministratori, da questi poi trasmesso al Collegio dei Revisori così come riclassificato in forma civilistica che viene sottoposto al Vostro esame ed alla Vostra approvazione è accompagnato dalla Nota Integrativa e dalla Relazione del Consiglio Direttivo sulla gestione.

Ai Revisori spetta il duplice incarico di vigilanza e di controllo contabile sull'Associazione.

A. Relazione sull'attività di Revisione (art. 14 D.Lgs. 39/2010)

Esercizio chiuso al 31 dicembre 2024 si sintetizza nei seguenti dati salienti (tutti gli importi sono espressi in unità di euro):

Totale Attivo	€ 5.213.567
Totale Passivo	€ 5.214.383
Disavanzo di esercizio	€ 816

L'esercizio 2024 si è chiuso con un risultato negativo per un ammontare pari ad € 816.

I criteri di valutazione adottati non sono variati rispetto a quelli seguiti nel precedente esercizio.

Il Consiglio Direttivo, evidenzia con motivazione espressa nella Relazione sulla gestione, le informazioni generali della Nota Integrativa.

A giudizio dei Revisori la relazione sulla gestione risulta essere coerente con il bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2024 e redatta in conformità alle norme di legge.

B. Relazione sull'Attività di Vigilanza (art. 2429 c. 2, Cod. Civ.)

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024 l'attività dei Revisori è stata ispirata alle disposizioni di legge.

B.1. Attività di vigilanza (artt. 2403 e ss. Cod. Civ.)

I Revisori hanno vigilato sull'osservanza della legge e dello Statuto dell'Associazione anche mediante la partecipazione a tutte le riunioni del Consiglio Direttivo che si sono svolte nel rispetto delle norme statutarie, legislative e regolamentari che ne regolano il funzionamento, effettuando le verifiche periodiche trimestrali ed accertando la regolare tenuta della contabilità ed il corretto svolgimento delle attività gestionali ed operative.

Ai sensi di quanto previsto dall'articolo 20, comma 2, del DPR 600/1973, si precisa che l'Associazione nel corso del 2024 non ha effettuato raccolte pubbliche di fondi.

Di seguito viene fornita una sintesi delle voci dell'Attivo e del Passivo; rispetto agli esercizi precedenti, si riporta lo schema di conto economico nella versione che riporta il valore ed i costi della produzione con evidenza finale della relativa differenza:

STATO PATRIMONIALE (€)		
ATTIVITA'	31/12/24	
Immobilizzazioni immateriali		8.171
Immobilizzazioni finanziarie		3.000.000
Crediti Vs Altri		499.202
Attività Finanziarie che non costituiscono Immobil.		1.034.235
Disponibilità liquide		656.906
Ratei e Risconti		15.053
Totale Attività		5.213.567
PASSIVITA'	31/12/24	
Fondi rischi e oneri		2.857.464
Debiti		13.077
Totale Voci Passività		2.870.541
Attivo netto destinato alle prestazioni		2.343.026
Fondo di dotazione_ Avanzo/disavanzo esercizi precedenti	2.343.842	
Perdita esercizio	- 816	
Totale a pareggio dell'attivo		5.213.567

<u>CONTO ECONOMICO (€)</u>		
Valore della Produzione		2.435.805
Altri ricavi e proventi	127.764	

Contributi in conto esercizio	2.308.041	
Costi della Produzione		2.496.585
Per materie prime, suss. di consumo, merci	1.034	
Per servizi - Sussidi ai Soci	2.254.952	
Altri accantonamenti e oneri diversi di gestione	234.929	
Ammortamenti	5.670	
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE		- 60.780
Proventi Finanziari e rettifiche di valore di att.fin.		59.964
Disavanzo di Esercizio		- 816

B.2. Osservazioni relative al bilancio di esercizio

Il Rendiconto economico finanziario, la Nota Integrativa e la Relazione del Consiglio Direttivo, redatti nel rispetto delle vigenti disposizioni di legge, sono stati esaminati dal Collegio che ha accertato la corrispondenza, delle singole voci con i saldi di chiusura delle scritture contabili da cui derivano e, la coerenza della relazione del Consiglio Direttivo con il Rendiconto d'esercizio ai sensi dell'art.14 del d. Lgs. 39/2010.

L'Associazione è da qualificare ai fini fiscali fra gli enti non commerciali secondo quanto previsto dal DPR.917/1986 (art.73, comma 1, lettera c); pertanto, la soggettività fiscale è prevista solo ai fini IRAP (d. Lgs. 446/1997). La base imponibile determinata comunque non ha rilievo fiscale.

L'Associazione ha erogato nel corso del 2024 sussidi a favore di Associati per complessivi €1.288.670, adempiendo al suo scopo associativo, con un decremento rispetto allo scorso esercizio di € -176.075 in ragione delle minori richieste pervenute dalla platea dei soggetti che costituiscono la base associativa e della razionalizzazione degli interventi per le due circolari più corpose (figli disabili ed anziani non autosufficienti).

Nell'erogazione dei sussidi in parola, sono stati osservati i criteri obiettivi disciplinati nello statuto e negli atti ufficiali, aventi valenza di normativa interna dell'Associazione, assicurando al rapporto associativo una disciplina uniforme e conforme.

Il Collegio nel corso dell'esercizio ha verificato che l'attività di erogazione dei sussidi agli Associati sia stata sempre assistita dalle necessarie coperture economiche, mitigando il rischio di erodere la liquidità accumulata nel tempo dall'Associazione. Tale liquidità ammonta al 31/12/2024 a complessivi € 656.906, esclusivamente riferibile al saldo del c/c a cui si devono aggiungere gli investimenti fatti nel 2022, il cui dettaglio al 31/12 è il seguente:

- € 3.000.000 (GPA Premium ML Fixed Income);
- € 1.000.000 investiti in due polizze finanziarie il cui valore al 31.12.2024 è pari a € 1.034.235.

Le risultanze della gestione LTC, che confluiscono nell'ambito del conto economico complessivo dell'Associazione e concorrono al risultato di esercizio globale, hanno alimentato nel corso del 2024 le seguenti voci contabili:

Costi	Saldo 31/12/2024	Ricavi	Saldo 31/12/2024
Pagamento polizza cumulativa LTC – My Doctor Light	948.524	Contributi Associati Polizza LTC	1.076.596
Costo per assistenza LTC a carico Associazione	43.518	Ricavi Partecipazione Utili LTC	102.314
Accantonamento Fondo LTC	186.868		

La convenzione con AXA ha comportato da parte degli Associati il versamento di contributi per € 1.076.596 a fronte del pagamento della polizza Collettiva LTC per € 870.451 e per la copertura sanitaria My Doctor Light per € 78.073, oltre al costo per le prestazioni a carico dell'associazione per € 43.518. Si segnala che, a partire dal 2024 è stato accordato l'aumento al 25% della percentuale, in acconto, relativa alla partecipazione agli utili sui premi versati dall'Associazione, che sarà poi oggetto di conguaglio al termine del quinquennio 2023-2028.

I ratei e risconti presentano nell'attivo un importo pari a € 15.053 e si riferiscono a risconti sui costi di competenza 2025 della polizza My Doctor Light, sottoscritta con decorrenza 1.3.2024, estesa gratuitamente a tutti gli aderenti LTC e disdetta nel 2025.

Il Collegio dei Revisori, in merito alla movimentazione dei Fondi, realizzata anche nell'ottica di razionalizzare il comparto, ha potuto verificare:

- Il *Fondo oneri futuri LTC*, costituito sulla base del Regolamento della polizza LTC, annualmente viene alimentato dai premi corrisposti dagli associati, al netto dei costi diretti rappresentati dal premio corrisposto all'assicurazione ed eventuali somme per assistenza rimasta a carico dell'Associazione (over 85).
- Il Fondo "RISERVA VINCOLATA PER DESTINAZIONE ORGANI" è stato costituito per un ammontare di € 927.393,85 (pari al saldo al 23.11.2024 del Fondo Quote Associative d'ingresso) con delibera del Consiglio Direttivo che ha destinato la somma ad interventi per "figli disabili", vincolando parte del patrimonio disponibile dell'Associazione.

Il Consiglio Direttivo ha deliberato in data 13.03.2025 un utilizzo di € 25.000,00 della Riserva Vincolata per destinazione Organi Sociali (nel rispetto del vincolo deliberato il 23.11.2023 per un totale pari ad € 927.392,85) per iniziative in favore di Figli disabili degli Associati.

I conti d'ordine non sono presenti.

La perdita di esercizio di € 816 è da imputare, come per l'anno precedente, al flusso di erogazioni per interventi a favore degli iscritti, nel rispetto delle norme statutarie, leggermente superiori alle entrate disponibili, pur considerando la mitigazione dovuta all'utilizzo della Riserva Vincolata per Destinazione Organi Sociali per € 25.000,00 e all'andamento positivo della gestione finanziaria.

B.3. Conclusioni e parere in ordine all'approvazione del bilancio.

Il Collegio dei Revisori prende atto che il Rendiconto economico finanziario al 31/12/2024 si chiude con un Disavanzo di gestione di € 816 e condivide la decisione del Consiglio Direttivo di imputare lo stesso al conto "Utili e Perdite portati a nuovo".

I Revisori, ai sensi degli artt. 2403 e seguenti c.c. e 2409-bis c.c., esprimono parere favorevole all'approvazione del Rendiconto economico finanziario chiuso al 31/12/2024.

Siena, 27 marzo 2025

IL COLLEGIO DEI REVISORI

- | | |
|--------------------------|----------------------|
| - Dott. Claudio Lincetto | - Presidente |
| - Dott. Marco Petrelli | - Revisore effettivo |
| - Dott. Andrea Sita' | - Revisore effettivo |

ASSOCIATI DECEDUTI CESSATI NEL 2024

COGNOME	NOME	NUMERO TESSERA
ALIBERTI	ANTONIO	3886
AMIRANTE	BRUNO	4379
ANCORA	MARIA RAFFAELLA	16387
ANDREOLI	CARLO ALBERTO	28695
ANGELI	SERGIO	300
ANICHINI	FABRIZIO MAURO	3084
APOLITO	LANFRANCO	3881
BACCELLI	ALBERTO	8218
BALLI	MARINA	14432
BAMBINI	PIERO	4001
BARBIERI	MARIA TILDE	28374
BARISON	LINO	4330
BARTALUCCI	GIOVANNA	1621
BATTINELLI	DARIO	6486
BELLI	SANDRO	7190
BENUCCI	GIULIANO	5663
BERGAMO	ROBERTO	1161
BERTI	PASQUALE	8987
BETTI	FEDERICO	10434
BOCCI	GUIDO	13143
BOCCIERI	ROSA	13287
BONINI	ENRICO	6269
BONUCCI	GASTONE	13697
BORGHI	MAURIZIO	891
BOZZI	BONIZIO	3279
BOZZINI	ROBERTO	13843
BRACCIALI	ALDO	13922
BRANDOLI	GIANCARLO	1221
BRUNI	ELVIO	11127
BUONOMO	FRANCESCO	13057
CALDESI	MARIO	19225
CAMPANILE	FLAVIA	20264
CANESSA	ANTONIO	10326
CANNONE	SALVATORE	13693
CAPARROTTI	DOMENICO	2764
CAPONE	LINO	20702
CAROSI	RITA	5308
CARUCCI	SILVANA	7117
CASELLA	GIUSEPPE	18289
CASTELLI	CARLO	3931
CAZZATO	SALVATORE	16502
CIAMPOLI	ANNA MARIA	14149
CIARDI	LINA	14021
CINCINELLI	LUCIANO	677

COGNOME	NOME	NUMERO TESSERA
CIOFFI	LUIGI	14604
CIONETTI	PAOLO	6231
CIRRI	ALESSANDRO	220
COMELLINI	RICCARDO	1227
CONSOLO	CRISTINA	2030
CONTE	AMALIA	31802
CORARELLI	AURELIO	21399
CORBELLI	PATRIZIO	25372
CORSICO	GIACOMO	30887
DE MISERI	GIOVANNI	5713
DEL PORRO	GIORGIO	3835
DELL ACQUA	ANTONIO	31223
DI MARIA	CLAUDIO	26394
DONATI	MARINO	14048
DONDOLINI	ROSANNA	13251
DUCI	FABIO	21460
FABIANI	ROCCO	22307
FALLERI	ADA	11849
FALORNI	LUCIANO	13095
FAVATA	CROCIFISSA	5478
FERI	SILVANO	6505
FIORAI	MARIA PAOLA	13992
FRIANI	MAURO	11259
GALGANI	ADRIANO	7802
GALLETTA	CARLO	10782
GALLETTI	GIUSEPPE	14593
GARGALINI	SAURO	14010
GASPERINI	MUZIO	28551
GIALLI	MAURO	5635
GIORDANO	GIORGIO	11854
GIORDANO	FAUSTO	27843
GIORGI	PIETRO GIUSEPPE	25544
GIUSTI	MARCO	12428
GORELLI	FAUSTO	1656
GORLA	PIERCARLO	22409
GRANAI	ROBERTO	2473
GRECO	ABRAMO GIAN MARCO	17337
GUELFI	MARIAROSA	7611
GUERRINI	GIANCARLO	11564
GUIDARELLI	FRANCESCO	2854
INFERRERA	PAOLO	9867
INSALACO	MICHELE	11531
LABARILE	LUIGI	27850
LAZZERI	GIANCARLO	3723
LENCIONI	GIOVANNI	903
LENZI	DILVO	6054
LO IACONO	MARIO	13034
LOMBARDI	PIERO	13906

COGNOME	NOME	NUMERO TESSERA
LUCCI	FERNANDA	11647
MAFFEI	MARIO	46
MALAVOLTI	FIRENZO	301
MANGANELLI	LUCIANO	10402
MARCHESINI	MANUELA	31019
MARTINA	VITO FRANCESCO	23673
MARTINES	ANGELO	22506
MARUCCHI	MARIO	13999
MASI	ANTONELLA	8977
MENCARELLI	FRANCO	5051
MERLI	ELIO	1569
MIGLIORINI	LUIGI	3340
MILANO	PIER ANDREA	25684
MINNI	VITTORIO	10859
MORRA	GENNARO	6302
MOSCATELLI	LUIGI	5090
MOSCONI	PAOLO	10207
MUGNAI	ALESSANDRO	25708
MUGNAI	NEREO	2540
MURANO	DONATO	6307
NENCINI	NEDO GIUSEPPE	1254
NICCOLETTI	NORBERTO	9332
NOCIONI	MANLIO	11540
NOTARO	ANNA MARIA	3274
OBISO	CLAUDIO	9868
OPPEDISANO	GIUSEPPE	9428
OTTANELLI	ILIANO	6817
PACE	LUCIO	5333
PAPOTTI	GIORGIO	70
PARRI	PIER GIORGIO	10983
PASTORELLI	GIANCARLO	11503
PATERMO	VINCENZO	13469
PATRUNO	GIUSEPPE	9337
PENNESI	MARIA ASSUNTA	1988
PEPI	MARIO	7992
PERAZZOLO	GIANCARLO	11745
PERINELLI	ANNA	20468
PERUZZI	SERGIO	1123
PESCINI	LEONARDO	1078
PETTORINO	RENATO	26685
PIERINI	LELIA	4793
PIETRA CAPRINA	GIOVANNI	9163
PISANI	ROBERTO	11274
PISANI	FERDINANDO	13901
POGGI	ALFREDO	13705
POLI	RITA	1200
POSTICCI	RENZO	980
PRATESI	ROBERTO	6559

COGNOME	NOME	NUMERO TESSERA
QUADARELLA	GIUSEPPE	11370
RAFFAELLI	ROBERTO	5448
RAMAZZOTTO	DANIELA	6984
RANUZZI	ELIO	8042
REPOSSI	GABRIELA	27473
RICCUCCI	LUCIA IN LENZI	14300
ROSSI	GIULIANO	24870
ROSSI	FILIBERTO LUIGI	1032
ROSSI	GIULIANO	1509
ROSSI	MARCELLO	12703
ROSSI	FILIBERTO LUIGI	1032
ROVATI	LUIGI	1584
RUSTICI	MARCELLA	12409
SABATO	AMELIA	32092
SACCHI	MIRANDA	13751
SANGUIGNI	FRANCO	11302
SANTINI	ALDO	9611
SANTORI	DARIO	10893
SCLAVI	PAOLO	1388
SIGNORINI	LUCIA	3992
SODDU	ERIO	7950
SOLIDORO	ANTONIO	29469
SORBI	BRUNO	5332
SORMANI	GIANLUIGI	4459
SPINICCI	SILVANA	11577
STADERINI	ALESSANDRO	5531
STANZIONE	LUIGI	11867
STRAMBI	FRANCO	2598
TADDEI	MARIA	4110
TAFURI	GERARDO	8049
TALLURI	LUCIA	11693
TENUCCI	ADRIO	10954
TILLI	FRANCESCO	2479
TRAVOSTINI	GIORGIO	14679
TURILLAZZI	ARTURO	13314
VANTAGGI	LANFRANCO	11444
VEGNI	PAOLA	13262
VIGNI	GINA FRANCO	13031
VURRO	MARIA	12249
ZACCHEI	LORENZO	12640



**ASSOCIAZIONE DI
MUTUA ASSISTENZA**

fra il Personale della Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.

Piazza Gramsci, 2 - 53100 Siena (SI)

Tel. 0577 294508 (centr. 294111) - Fax 0577 295960

mutua.assistenza@mps.it - associazionemutuamps@postacert.gruppo.mps.it

www.mutuaassistenzamps.it