

ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA
AGOSTINO GEMELLI



Associazione Mutualistica A. Gemelli

Associazione di mutua assistenza per il personale dell'Università Cattolica
e della Fondazione Policlinico Agostino Gemelli
Sede Legale - Largo Francesco Vito 1 - 00168 Roma (RM)

ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA A. GEMELLI **Bilancio preventivo 2021**

Gran parte dell'indipendenza finanziaria deriva dall'aver la mente e il cuore liberi dalle preoccupazioni sui “se” della vita.

Suze Orman

ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA
AGOSTINO GEMELLI



Associazione Mutualistica A. Gemelli

Associazione di mutua assistenza per il personale dell'Università Cattolica
e della Fondazione Policlinico Agostino Gemelli
Sede Legale - Largo Francesco Vito 1 - 00168 Roma (RM)

Anche quest'anno l'Assemblea Ordinaria di autunno, a causa delle ben note restrizioni attuate per fronteggiare lo stato di emergenza teso a limitare la diffusione del Virus Covid-19, si tiene in via telematica. Tale modalità pur presentando delle problematicità, dovute essenzialmente proprio alla assenza della "presenza" di un relatore in carne ed ossa, ha però il vantaggio di consentire ad ogni associato una maggior tempo di riflessione sul voto da esprimere, nonché la possibilità di approfondire personalmente ogni argomento senza farsi influenzare nelle sue scelte dal referente in presenza. In questa occasione ogni associato, ricevuta via mail la convocazione e la scheda di voto può esprimersi rispondendo alla mail, con le consuete modalità, dal 22/11/2021 fino alle ore 24,00 del giorno 28/11/2021.

Di seguito, augurandoci una piena partecipazione, esamineremo i diversi punti all'Ordine del Giorno, fornendo elementi di valutazione sui temi proposti così da consentire una consapevole espressione di voto.

ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA
AGOSTINO GEMELLI



Associazione Mutualistica A. Gemelli

Associazione di mutua assistenza per il personale dell'Università Cattolica
e della Fondazione Policlinico Agostino Gemelli
Sede Legale - Largo Francesco Vito 1 - 00168 Roma (RM)

PRESENTAZIONE CONSUNTIVO BILANCIO AL 30/09/2021

La scrupolosa osservanza delle corrette norme amministrative e contabili da parte del Consiglio Direttivo (CdA), con il professionale supporto degli esperti incaricati della gestione amministrativa dell'Associazione ha generato un equilibrio dei conti già dall'esercizio finanziario 2019, poi confermato anche nel 2020, così come in questo scorcio di esercizio 2021. La stabilità finanziaria si è ulteriormente consolidata e le riserve accantonate già dal 2016, e stabilizzate negli anni successivi, trovano corrispondenza nei dati relativi alla giacenze di conto corrente anche quest'anno di considerevole controvalore nonostante il deflusso dovuto alla liquidazione di numerosi associati per effetto del raggiungimento del loro stato di quiescenza lavorativa. L'Associazione ha in questi primi nove mesi di attività liquidato 87 associati, di cui 78 per pensionamento, sborsando Euro 775.604,23 comprensivi di bonus di anzianità per Euro 11.386,28. Ciò nonostante la liquidità media giacente sui diversi istituti di credito non ha subito significative riduzioni raggiungendo la considerevole cifra di Euro :3.296.348,47.



Associazione Mutualistica A. Gemelli

Associazione di mutua assistenza per il personale dell'Università Cattolica
e della Fondazione Policlinico Agostino Gemelli
Sede Legale - Largo Francesco Vito 1 - 00168 Roma (RM)

Data	Desio C/Interessi	Desio C/Immobili	Banca Pop.Sondrio	Unicredit Spa	Fucino C/Erogazioni	Fucino C/Liquidazioni	Fucino C/Rimborsi	Banca Mediolanum	Saldo Totale
30/09/2021	33.712,08	21.802,11	75.747,85	24.197,10	671.852,12	244.200,68	61.139,87	73.596,41	1.206.248,22
TimeDeposit	400.000,00	0,00	0,00	0,00	800.000,00	700.000,00	0,00	200.000,00	2.100.000,00
TOTALI	433.712,08	21.802,11	75.747,85	24.197,10	1.471.852,12	944.200,68	61.139,87	273.596,41	3.306.248,22

Proprio alla luce della ennesima conferma dei dati sopra evidenziati, il C.d.A. proporrà una serie di giustificate modifiche statutarie e regolamentari, tra cui l'incremento dei mandati gestionali a cinque anni e l'eliminazione della irripetibilità del mandato, al fine di uniformare i cicli direttivi ed amministrativi alle più recenti disposizioni di legge. Inoltre proporrà di recuperare, con diverse utilità in favore degli associati, parte di quel consistente patrimonio ora immobilizzato nei saldi di conto corrente, trasformando parte di esso in immobili fruibili per gli associati ai fini turistici e ricreativi. Rammentiamo, per completezza, che quei denari non possono in alcun modo essere altrimenti ridistribuiti agli associati stessi; in nessuna forma fungibile, in quanto la specifica normativa sulle Associazioni Mutualistiche lo vieta esplicitamente. Per giunta si deve considerare che, anche nel caso che l'Associazione fosse messa in liquidazione, ovvero venisse chiusa e cessata ogni attività, quegli importi verrebbero utilizzati per liquidare gli associati che devono recuperare i propri accantonamenti versati, ma poi eventuali residui verrebbero conferiti ad altro ente. (Inps – Inail – Fondazioni etc. etc.)



Associazione Mutualistica A. Gemelli

Associazione di mutua assistenza per il personale dell'Università Cattolica
e della Fondazione Policlinico Agostino Gemelli
Sede Legale - Largo Francesco Vito 1 - 00168 Roma (RM)

Pertanto volendo entrare nel tecnicismo gestionale, come è giusto fare per potersi poi esprimere con voto consapevole, dobbiamo considerare che al 30/09/2021 la somma di tutti gli accantonamenti (tesoretti) eseguiti dagli associati ammonta ad Euro 13.457.787,00, così conferiti dai 1758 associati iscritti. A fronte di questa cifra vanno però considerati Euro 10.403.292,21 rappresentati da anticipazioni (prestiti) in corso di regolare ammortamento, concessi a 859 associati. Quindi per comprendere cosa accadrebbe nell'ipotesi di una chiusura delle attività dell'Associazione, si dovrebbe prendere la somma dei tesoretti e detrarvi l'importo dei prestiti ancora da rimborsare. Avremmo uno sbilancio passivo di Euro 3.054.494,79. Tuttavia tale importo è largamente garantito dalla liquidità già presente e disponibile sui diversi conti correnti bancari intestati all'Associazione perché allo stato attuale ammontano ad Euro 3.306.248,22. Si comprende facilmente che dopo queste massive compensazioni avanzerebbero Euro 251.753,43 che rappresentando patrimonio "indivisibile e residuo" dell'Associazione andrebbe regalato all'ente che per legge subentra all'Associazione. Orientativamente o L'INPS o la Fondazione Policlinico A Gemelli.



Associazione Mutualistica A. Gemelli

Associazione di mutua assistenza per il personale dell'Università Cattolica
e della Fondazione Policlinico Agostino Gemelli
Sede Legale - Largo Francesco Vito 1 - 00168 Roma (RM)

Dunque, considerato che i dati di bilancio rilevano ogni anno un incremento variabile tra il 5% e l'8% del valore precedente dei saldi di liquidità, è ragionevole pensare che nei prossimi anni si concretizzi un crescente plusvalore della voce Banche all'attivo. Ciò non è remunerativo, in quanto nonostante l'acquisto dei contratti di "Time Deposit", di fatto utili per abbassare i costi di gestione, il rendimento delle cifre vincolate a termine presso le banche non supera lo 0,50% annuo netto. Per giunta si creerebbe nei futuri esercizi una massa liquida crescente ed immobilizzata assolutamente irrecuperabile per i motivi sopra ricordati, ossia l'impossibilità di distribuire tali cifre agli associati. Per queste ragioni il C.d.A. proporrà in una Assemblea Straordinaria, da tenersi all'inizio del nuovo anno, una diversa destinazione proporzionale delle immobilizzazioni, destinando le eccedenze annuali ad attività d'investimento alternative a quelle bancarie, notoriamente problematiche sotto diversi profili gestionali e di rischio, e più precisamente quelle immobiliari, al fine di incrementare il patrimonio immobiliare dell'Associazione, il quale sebbene non sfugga alle citate regole in vigore per le associazioni, consentirebbe però agli associati di godere del possesso temporaneo di detti immobili con finalità ricreative e vacanziera, come peraltro già praticato con l'immobile di proprietà ricevuto in donazione.



Associazione Mutualistica A. Gemelli

Associazione di mutua assistenza per il personale dell'Università Cattolica
e della Fondazione Policlinico Agostino Gemelli
Sede Legale - Largo Francesco Vito 1 - 00168 Roma (RM)

Poiché il tema è particolarmente articolato rinviando gli approfondimenti esposti nel prospetto esplicativo predisposto dagli esperti che stanno già studiando, per conto di altri enti assimilabili alla nostra Associazione, la riconversione patrimoniale, destinando quote proporzionali, dell'avanzo di esercizio, ovvero di liquidità residua, all'acquisto di immobili "strutturali" ossia nel caso di specie fungibili per gli associati.

Tornando ora all'esame del bilancio preventivo al 30/09/2021 esplicitiamo alcune cifre essenziali che confermano il buon andamento dei conti e quindi anche dei rendimenti interni, intesi come avanzo netto di esercizio, che anche quest'anno dovrebbe attestarsi intorno allo 0,65% - 0,70% dell'accantonato personale, integrato poi dalla quota derivante dai "Rimborsi" che si attesterà su aliquote percentuali vicine allo 0,85% - 0,90%. Sebbene in matematica finanziaria non sia corretto sommare valori percentuali, calcolati su valori diversi, possiamo però affermare che il rendimento medio pro capite si attesterà intorno all' 1,50% netto. Questo risultato è stato possibile grazie al gettito riveniente dagli interessi delle anticipazioni in corso di ammortamento.

ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA
AGOSTINO GEMELLI



Associazione Mutualistica A. Gemelli

Associazione di mutua assistenza per il personale dell'Università Cattolica
e della Fondazione Policlinico Agostino Gemelli
Sede Legale - Largo Francesco Vito 1 - 00168 Roma (RM)

Le anticipazioni, regolate al tasso del 3,5% a scalare, corrispondente all'1,87% annuo medio annuo, hanno generato un montante interesse, al 30/09/2021, pari ad Euro 275.364,96, oltre ratei di rettifica in corso per 12 posizioni irregolari; importo in linea con quanto realizzato lo scorso anno. La durata media dei prestiti in corso è di 68 mesi, due in più rispetto allo scorso anno; il che denota una tendenza all'allungamento delle scadenze, specie in occasione delle rinegoziazioni. Si noti che i rendimenti per gli associati, proporzionati agli accantonamenti eseguiti, derivano da questi interessi, così come il pagamento delle sovvenzioni, sia "mortis causa" che per malattie o bonus di fedeltà erogato al pensionamento. Del resto pare evidente che l'Amministrazione dell'Associazione può predisporre erogazioni, sovvenzioni, rimborsi e sussidi in favore degli associati quanto più interessi sono disponibili alla fine di ogni esercizio, e per questo, ad integrazione delle ordinarie attività il C.d.A. ha promosso anche il "Servizio di Convenzioni" già presentato nella precedente Assemblea Ordinaria. Attraverso questi servizi dettagliatamente spiegati nel sito alla pagina "<http://www.ampucfg.it/convenzioni.html>" il C.d.A. conta di ottenere un duplice benefico risultato.



Associazione Mutualistica A. Gemelli

Associazione di mutua assistenza per il personale dell'Università Cattolica
e della Fondazione Policlinico Agostino Gemelli
Sede Legale - Largo Francesco Vito 1 - 00168 Roma (RM)

Prioritariamente assistere gli associati in occasione di quegli eventi di ordinaria vita quotidiana in cui si può entrare in contatto con il mondo delle Banche, delle Assicurazioni, degli Avvocati, dei Notai, degli Architetti/Geometri, dei Commercialisti, dei Medici/Dentisti, così come più semplicemente per la riparazione della propria automobile, sia per meccanica che per carrozzeria o per la gestione amministrativa della stessa attraverso le pratiche A.C.I. Avendo già stipulato accordi e convenzioni in tutti i settori sopra ricordati l'Associazione può garantire non solo un trattamento economico di favore agli associati richiedenti, ma anche un servizio di interfaccia amministrativa con la contro parte, in modo da agevolare lo svolgimento delle pratiche, raccogliendo la documentazione necessaria anche direttamente presso la struttura del Policlinico, curandone il successivo inoltro al professionista/ente che esegue materialmente la pratica.

A tutto ciò si aggiunga anche la possibilità di finanziare direttamente l'importo di spesa preventivato per definire la pratica. Ovviamente il finanziamento andrebbe regolato con le stesse modalità e condizioni riservate agli associati per le ordinarie anticipazioni, anche in presenza di precedenti concessioni in corso di rimborso.



Associazione Mutualistica A. Gemelli

Associazione di mutua assistenza per il personale dell'Università Cattolica
e della Fondazione Policlinico Agostino Gemelli
Sede Legale - Largo Francesco Vito 1 - 00168 Roma (RM)

CONCLUSIONI

Nella mail di convocazione è integrata la scheda di voto.

Quindi è sufficiente rispondere al messaggio ricevuto scrivendo semplicemente, a fianco di ogni punto evidenziato nella parte bassa del messaggio, la dicitura “Approvo” oppure “Non approvo” per esprimersi sugli argomenti trattati.

In effetti in questa occasione il voto richiesto non è così rilevante e decisivo, perché l'attuale assemblea ha più un valore “informativo” e introduttivo delle successive importanti tematiche le quali dovranno essere affrontate nella prossima “Assemblea Straordinaria”. Assemblea chiamata ad approvare o respingere le modifiche da apportare allo Statuto. I dati di bilancio sebbene importanti non rappresentato, per i valori registrati, alcun elemento di criticità. La ratifica del pagamento dei “Rimborsi” per l'importo peraltro già deliberato nella precedente assemblea altro non è che un atto formale di conferma, come l'accettazione delle procedure attuative per le “Convenzioni”. L'unico vero voto importante è quello che si può definire come “Voto di manifestazione di interesse” presente al punto 3 dell'Ordine del Giorno, ed è quello con il quale gli associati manifestano l'interesse o meno a cambiare le regole dello Statuto per rendere più fruibile parte del patrimonio immobilizzato.