



ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA AGOSTINO GEMELLI  
 Associazione di mutualità ed assistenza per il personale  
 del Policlinico Universitario Agostino Gemelli  
 Largo Francesco Vito 1 - 00168 Roma (RM)

CF- 06217940581

## RENDICONTO CHIUSURA ESERCIZIO AL

31/12/2021

Aggiornato al 17/05/22

STATO PATRIMONIALE AL:

31/12/2021

Voci Contabili

### ATTIVO

		ANNO 2020		ANNO 2021		Differenze	
1	Banche						
	Conti correnti		2.521.467,45		1.133.696,09	Liquidità di conto corrente	-1.387.771,36
	Depositi vincolati		1.000.000,00		2.100.000,00	Depositi vincolati <= 24 mesi	1.100.000,00
			3.521.467,45		3.233.696,09		-287.771,36
2	Immobilizzazioni						
	Software		72.153,40		93.573,65	Valore software proprietario	
	Hardware		43.568,12		62.420,95	Acquisto PC e stampanti e accessori funzionali	
	Immobili		45.256,00		45.256,00	Immobili di proprietà MQ 45 x Val./mQ.	1.005,69 EUR
	Altri beni proprietari		72.355,12		80.695,02	Altri beni proprietari	
	TOTALE		233.332,64		281.945,62		48.612,98
3	Interessi						
	da Banche		0,00		12.702,21	Gestione conto corrente	
	da Anticipazioni in ammortamento		400.206,57		370.330,71	Interessi su anticipazioni	
	TOTALE		400.206,57		383.032,92		- 17.173,65
4	Crediti finanziari diversi	Associati		Associati			
	da soci						
	di cui B.T. entro 24 mesi	1749	390.569,71	1724	320.666,71		
	di cui M.T. tra 25 e 60 mesi	Posizioni	151	259	1.764.247,60		
	di cui M.T. tra 61 e 120 mesi		1.864.411,33	448	7.548.764,64		
	di cui L.T. oltre 120 mesi		7.312.897,86	1	19.224,78		
	TOTALE		9.587.564,89	859	9.652.903,73		65.338,84
5	Altri crediti		0,00		0,00		
	per ammortamenti a B.T.		0,00		0,00		
	per ammortamenti a M.T.		0,00		0,00		
	per ammortamenti a L.T.		0,00		0,00		
	Altri crediti da posizioni a legale		53.993,50		51.654,54		
	Riporti a riserve anni precedenti		0,00		84.024,30		
	Rettifiche accantonamenti		0,00		20.658,95		
	Ammanchi precedenti a legale - Anni 2007/2014		837.283,61		837.283,61		
	TOTALE		891.277,11		993.621,40		102.344,29
6	Imposte						
	Imposte		0,00		31.716,98		
	Imposta di bollo		0,00		0,00	Imposta di bollo pagata	
	Ritenute acconto		0,00		0,00	Ritenute d'acconto	
	TOTALE		0,00		31.716,98		31.716,98
7	Valori						
	Bollati		107,95		107,95	Bolli acquistati in carico	
	Quote associative Fondazione		45.215,00		53.835,00	Quote associative Fondazione	
	Quote associative Università		1.565,00		1.920,00	Quote associative Università	
	TOTALE		46.887,95		55.862,95		8.975,00
	TOTALE		14.680.736,61		14.632.779,69		





ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA AGOSTINO GEMELLI  
 Associazione di mutualità ed assistenza per il personale  
 del Policlinico Universitario Agostino Gemelli  
 Largo Francesco Vito 1 - 00168 Roma (RM)  
 CF- 06217940581

# RENDICONTO CHIUSURA ESERCIZIO AL

31/12/2021

STATO PATRIMONIALE AL: 31/12/2021

Voci Contabili

## PASSIVO

	ANNO 2020		ANNO 2021	
1 Capitale accantonato				
Versato da 1749 associati	13.117.432,00		13.120.844,00	Versato da 1724 associati
Rivalutazioni 2016	0,00		96.861,41	Rivalutazioni 2016
Rivalutazioni 2017	102.712,57		98.465,57	Rivalutazioni 2017
Rivalutazioni 2018	104.387,48		91.333,47	Rivalutazioni 2018
Rivalutazioni 2019	96.709,91		87.154,97	Rivalutazioni 2019
Rivalutazioni 2020	92.441,38		84.983,22	Rivalutazioni 2020
Versamenti esercizio in corso	879.715,00		852.315,00	Versamenti esercizio in corso
<b>TOTALE</b>	<b>14.393.398,34</b>		<b>14.431.957,64</b>	
2 Debiti Breve Termine				
Accantonamenti a riserve rischi	0,00		0,00	Accantonamenti a riserve rischi
verso Terzi Terzi per residui	0,00		0,00	Terzi per residui
Imposta versata 2020 -Aliquota 26%	31.716,98		31.328,24	Imposte versata 2021 pro associati- Aliquota 26%
Ricavi da quote associative	0,00		0,00	Ricavi da quote associative
<b>TOTALE</b>	<b>31.716,98</b>		<b>31.328,24</b>	
3 Altri debiti				
Accantonamento sussidi speciali	-120.000,00		-100.000,00	Accantonamento sussidi speciali
Compenso caricamento sussidi speciali	120.000,00		100.000,00	Compenso caricamento sussidi speciali
<b>TOTALE</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>	
4 Utili/Perdite				
Sbilancio a pareggio	84.024,30			Sbilancio a pareggio -Da riportare a riserve rischi
A Fondo accantonamenti ante imposte	203.313,97		200.822,05	A Fondo accantonamenti ante imposte
Compenso a storno	-203.313,97		-200.822,05	Compenso a storno
<b>TOTALE</b>	<b>84.024,30</b>		<b>0,00</b>	
5 Fondi diversi		Ante imposte		Ante imposte
60 Fondo accantonamenti	90.271,40	121.988,38	89.164,99	Importo netto al fondo 120.493,23
5 Fondo rischi	10.165,70		10.041,10	Importo netto al fondo
20 Fondo assistenza	40.662,79		40.164,41	Importo netto al fondo
15 Fondo gestione	30.497,10		30.123,31	Importo netto al fondo
<b>TOTALE</b>	<b>171.596,99</b>		<b>169.493,81</b>	
<b>TOTALE</b>	<b>14.680.736,61</b>		<b>14.632.779,69</b>	





ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA AGOSTINO GEMELLI  
 Associazione di mutualità ed assistenza per il personale  
 del Policlinico Universitario Agostino Gemelli  
 Largo Francesco Vito 1 - 00168 Roma (RM)  
 CF- 06217940581

ROMA li 28/03/2022

### CONTO ECONOMICO

ANNO 2020	CONTO ECONOMICO FINANZIARIO	
10	400.206,57	Interessi attivi e proventi assimilati lordi di cui 400.206,57 da prestiti
20	-	Interessi passivi e oneri assimilati
		400.206,57 Proventi diversi da rettificare
30	11.149,89	Commissioni attive Commissioni da Liquidazioni
40	- 3.439,17	Commissioni passive Somma costi bancari
		7.710,72
60	11.512,70	Altri proventi per acquisizione immobili
70	- 78.023,86	Attività di copertura Somma sovvenzioni pagate
		-66.511,16
90		Utile/ Perdita da attività finanziarie
	4.523,21	a) - Attività finanziarie Interessi bancari
	- 3.190,56	b) - Passività finanziarie Imposta di bollo
		1.332,65
100		Rettifiche di valore nette per deterioramento di:
	69.187,14	a) - Attività finanziarie Recuperi da residui/rimborsi
	- 29.002,89	b) - Altre operazioni finanziarie o contabili Erogazione bonus anzianità
		40.184,25
110		Spese Amministrative
	- 31.133,18	a) - Costi Amministrazione
	- 34.372,95	b) - Costi per collaborazioni
	- 19.322,07	c) - Costi consulenze e attività legali e notarili
		-84.828,20
120	- 4.978,70	Acquisti software e beni materiali
130	9.070,00	Altri proventi o oneri di gestione – Quote associative
		4.091,30
150	- 120.000,00	Accantonamenti netti a fondi rischi e oneri
160	24.003,66	Rettifiche / Riprese di valore su attività diverse
		-95.996,34
170	- 2.875,82	Altri costi – UtENZE diverse
180	-	Altri costi – Voto Assemblea
190	-	Imposte sul reddito per l'esercizio corrente
	203.313,97	<b>UTILE / PERDITA D'ESERCIZIO</b>
	49,76	Dividendo atteso 1814 associati

ANNO 2021	CONTO ECONOMICO FINANZIARIO	
10	370.330,71	Interessi attivi e proventi assimilati lordi di cui 370.330,71 da prestiti
20	-	Interessi passivi e oneri assimilati
		370.330,71 Proventi diversi da rettificare
30	9.335,31	Commissioni attive Commissioni da Liquidazioni
40	- 868,70	Commissioni passive Somma costi bancari
		8.466,61
60	4.524,53	Altri proventi per acquisizione immobili
70	- 78.674,09	Attività di copertura Somma sovvenzioni pagate
		-74.149,56
90		Utile/ Perdita da attività finanziarie
	12.702,21	a) - Attività finanziarie Interessi bancari
	- 803,41	b) - Passività finanziarie Imposta di bollo
		11.898,80
100		Rettifiche di valore nette per deterioramento di:
	124.131,01	a) - Attività finanziarie Recuperi da residui/rimborsi
	- 19.342,95	b) - Altre operazioni finanziarie o contabili Erogazione bonus anzianità
		104.788,06
110		Spese Amministrative
	- 36.600,00	a) - Costi Amministrazione
	- 46.251,76	b) - Costi per collaborazioni
	- 46.490,78	c) - Costi consulenze e attività legali, fiscali e notarili
		-129.342,54
120	- 2.637,23	Acquisti software e beni materiali
130	8.975,00	Altri proventi o oneri di gestione – Quote associative
		6.337,77
150	- 100.000,00	Accantonamenti netti a fondi rischi e oneri
160	10.508,64	Recuperi da attività legali
		-89.491,36
170	- 5.016,44	Altri costi – UtENZE diverse
180	- 3.000,00	Altri costi- Donazioni C/Terzi enti
190	-	Imposte sul reddito per l'esercizio corrente
	200.822,05	<b>UTILE / PERDITA D'ESERCIZIO</b>
	51,72	Dividendo atteso 1724 associati

Certificazione al sensi del D.P.R. 445 - 28/12/2000



3.521.467,45 Liquidità da conto corrente al 31-12-20  
 3.216.036,47 Liquidità da conto corrente al 31-12-19  
 305.430,98 Differenza liquidità al 31-12-20

3.233.696,09 Liquidità da conto corrente al 31-12-2021  
 3.521.467,45 Liquidità da conto corrente al 31-12-2020  
 - 287.771,36 Differenza liquidità al 31-12-21

# SOCIETÀ DI MUTUO SOCCORSO A. GEMELLI

EX

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

---

*Più cose sai sui soldi, più riuscirai ad averne il controllo*

**Dave Ramsey**

Per coloro che non potranno intervenire in presenza all'Assemblea Ordinaria dei Soci abbiamo preparato queste brevi e sintetiche osservazioni che riteniamo di comune interesse.

In effetti gli argomenti di comune interesse da trattare in questa Assemblea vanno ben oltre l'approvazione dei semplici numeri di bilancio; infatti quest'Assemblea sancisce il definitivo tramonto della vecchia Associazione Mutualistica A. Gemelli e della Mutua Interna.

L'esame tecnico e giuridico del nuovo Statuto e del nuovo Regolamento è argomento molto complesso ed articolato. Basti pensare che i testi sono stati elaborati, rettificati, corretti e perfezionati da due diversi staff di professionisti che vi si sono dedicati per oltre un mese.

Tuttavia bisogna capire che questi passaggi si sono resi obbligatori per poter proseguire l'attività del nostro Ente. Si è reso necessario, riteniamo giustamente, proteggere i soci da imposizioni fiscali che sarebbero state applicate sui "tesoretti" e sugli accantonamenti mensili grazie all'introduzione del Decreto Legislativo 117/2017 – Riforma del Terzo Settore. Si è ritenuto, da parte dei vostri colleghi che amministrano l'Ente, di regolarizzare definitivamente ogni aspetto dello stesso Ente proprio per garantire gli interessi economici dei soci. La Società di Mutuo Soccorso A. Gemelli è un Ente riconosciuto a livello nazionale, è iscritto ad un Albo presso il Ministero dello Sviluppo Economico. Produce bilanci certificati depositati presso il Ministero; è iscritto nella speciale sezione della Camera di Commercio.

Per queste essenziali ragioni, è a tutti evidente che quest'Assemblea è un punto di arrivo, ma anche un punto di una nuova partenza.

In effetti "Tutto cambia, perché non cambi nulla"; infatti le ordinarie attività alle quali i soci da decine e decine di anni sono abituati a pensare non sono cambiate e non cambieranno.

Le "Anticipazioni" o prestiti saranno erogate con le stesse modalità e con le stesse tecniche e nelle stesse misure come ora. Saranno pagati i "Rimborsi" per le lunghe malattie, i contributi per decesso familiari, i bonus di anzianità al momento del pensionamento, i bonus di premorienza e tutte quelle erogazioni precedentemente previste. Anzi vi sarà un incremento dei "servizi di erogazione economica" dall'Ente ai soci. Sono già operative alcune "Convenzioni" che saranno estese non solo alle ordinarie attività (Assicurazioni, Aci, Professionali, Notai Avvocati, Commercialisti etc.etc.) ma anche ad altri ambiti, tra cui quelli connessi ad attività ed interventi Socio-Sanitari. Compreso anche il fronte turistico ricreativo con l'espansione del settore "Immobili". Insomma cresce l'Ente quale "Società di Mutuo Soccorso A. Gemelli", grazie alla forte partecipazione ed adesione di tutti voi. Ciò costituisce la forza con la quale l'Ente riesce ad offrire tutti i servizi sopra appena accennati, e sui quali è possibile avere dettagliate informazioni consultando il Regolamento Attuativo 2022.

Tutto ciò premesso passiamo ora ai freddi numeri che però questa volta esamineremo da una prospettiva meno tecnica e forse proprio per questo più comprensibile.

Anche qui va fatta una opportuna quanto tranquillizzante premessa. Anche la chiusura di bilancio 2021 ha registrato valori positivi; nonostante la fuoriuscita di consistenti partite economiche dovute alla liquidazione di oltre cinquanta dimessi per pensionamento, per un controvalore superiore agli ottocentomila Euro, ed oltre quarantamila Euro per oneri, parcelle e costi preliminari per l'avvio delle udienze civili e penali contro i precedenti amministratori.

Quindi, nonostante questi esborsi la chiusura di bilancio ha prodotto risultati positivi.

Per meglio seguire i dati è bene proseguire la lettura tenendo a portata di mano lo schema di bilancio che è composto da "Stato Patrimoniale" e "Conto Economico". Nel primo si riportano le cifre riferite al complesso dei beni, mobili od immobili dell'Associazione, e da un "Conto Economico" nel quale si scrivono invece i valori dei ricavi e dei costi registrati nell'esercizio annuale.

Nello stato patrimoniale non vi sono particolari evidenze che possano effettivamente interessare i soci, salvo la pura conoscenza dei dati ivi riportati. All'Attivo compaiono i saldi della liquidità disponibile 3.233.696,09 con la specifica di quanto accantonato come depositi vincolati a termine. Termine comunque inferiore a 24 mesi. Qui bisogna ricordare che è proprio dalle "immobilizzazioni illiquide", ossia dai 2.100.000,00 di Euro che, in ottemperanza a quanto già deciso nell'Assemblea

Ordinaria del 22/11/2021, saranno estratti e destinati ad attività immobiliari gli importi determinati dagli amministratori ed oggetto di votazione in questa Assemblea.

Alla Voce 2 “Immobilizzazioni” compaiono le cifre relative ai beni di proprietà della Società, compresi quelli “immobili”, generalmente in incremento rispetto al precedente esercizio.

Al Passivo, ugualmente si nota l’incremento della voce relativa agli accantonamenti personali dei soci. L’incremento è, come già detto, al netto delle liquidazioni pagate al 31/12/2021 par ad Euro - 1.035.717,79.

Nel “Conto Economico” vediamo invece “Utile lordo” alla Voce 10 come ricavi da interessi da prestiti, anche se non è questo il termine più corretto. Il Valore è in leggera discesa, rispetto al valore dell’anno precedente, ma ciò è giustificato dalla contrazione del numero dei soci e quindi dei prestiti in corso. L’importo, di Euro 370.330,71, ricavato dagli interessi generati dai prestiti, deve essere sommato agli altri introiti evidenziati nelle caselle colorate in verde. I costi e le spese sono evidenziate nelle caselle color giallo chiaro.

Le voci di costo che possono essere di un qualche interesse sono la Nr. 70 e 110 (sezioni “a” - “b” e “c”).

Alla voce 70 si riportano Euro 78.674,09, che sono la somma di tutte le sovvenzioni pagate.

Nel dettaglio :

Rimborso Lunghe Malattie – Euro 14.174,09

Decesso Coniuge/Figli – 35.000,00

Decesso genitori - 29.500,00

Il valore totale è praticamente lo stesso di quello del precedente esercizio.

Alla Voce 110 si riportano tutti i costi di gestione della Società, ed ammontano quest’anno ad Euro - 129.342,54. Come detto il valore dello scorso anno, che era superiore ad 84.000,00, è lievitato considerevolmente per la già menzionata attività legale, ma anche per tutte quelle attività collaterali e necessarie per “regolarizzare” l’Ente sia nell’ottica del rispetto della Legge 231/2001, sia per le collaborazioni e consulenze necessarie al conseguimento dell’obiettivo di ottenere l’iscrizione all’Albo presso il Ministero dello Sviluppo Economico. Questi, chiamiamoli “super costi” sicuramente non si ripeteranno nel prossimo esercizio, così che già da ora possiamo attenderci un aumento dell’utile di gestione per l’esercizio prossimo, con i conseguenti benefici per tutti i soci.

Del resto senza impelagarci in complesse valutazioni sugli equilibri di bilancio, che sono peraltro di pertinenza non dell’Assemblea ma delle figure apicali, cioè del Consiglio Direttivo della Società e dei professionisti delegati a controllare l’andamento dei conti e dei sotto conti dell’ente, possiamo limitarci a verificare il “Rendimento individuale” per veder confermata la validità delle risultanze di bilancio. Considerato quanto riportato nello Stato Patrimoniale al Passivo, ossia la “Rivalutazione” perequativa del proprio accantonato pari ad Euro 89.164,99 netti, ossia già detratte le imposte, ogni socio avrà un rendimento netto del proprio accantonato pari allo 0,62%. Un valore non solo superiore a quanto corrisposto dalle banche, come remunerazione della liquidità depositata sul conto corrente, ma addirittura in linea con il rendimento dei titoli di stato con durata decennale.

Inoltre a questo rendimento indiretto, poiché capitalizzato sull’accantonato, c’è da considerare anche il rendimento diretto, pari a quanto ogni socio può farsi rimborsare con la ben nota procedura “Rimborsi costi personali”. Detto valore rappresenta un altro 0,69% del proprio tesoretto, conseguendo così un rendimento netto personale pari al 1,31%. Tale valore è superiore di circa mezzo punto percentuale rispetto alla media dei rendimenti degli investimenti finanziari registrati sul sistema interbancario. Dunque ogni socio può ritenersi largamente soddisfatto per i risultati conseguiti.

Un ultima nota a margine la riportiamo poiché alcuni Consiglieri sia del Collegio Direttivo che del Collegio dei Sindaci hanno riferito all’Amministrazione della Società che alcuni soci hanno avanzato domande e riserve sui costi affrontati per la gestione degli immobili e per il pagamento dei rimborsi per collaborazioni negli uffici interni della Società.

Riguardo il primo tema, come si evince dal bilancio, in questo esercizio non vi sono stati costi di gestione per l’immobile di proprietà; fatti salvi i pagamenti per IMU, luce, gas, telefono, allarme e TARI, la cui somma è irrisoria in relazione alle cifre che compongono le diverse voci di bilancio.

Altri costi ci sarebbero in caso di utilizzo dell'appartamento da parte dei soci, che inspiegabilmente però non lo hanno finora richiesto. Comunque in quel caso i costi sono rimborsati dal socio fruitore, unitamente al canone di servizio e quindi non rappresenterebbero un reale esborso, ma anzi un utile per la Società.

Diverso è il discorso del "Rimborso" personale, da qualcuno definito impropriamente "Gettone di presenza", per quei soci che prestano la loro attività in seno agli uffici della Società, nel rispetto della ormai nota Legge 231/2001 e del relativo rispetto del Modello Organizzativo.

Proprio grazie a questo Modello Organizzativo sono stati organizzati e resi operativi gli uffici interni che periodicamente lavorano le pratiche. Per quanto ovvio è bene precisare che gli uffici svolgono attività obbligatorie per l'archiviazione, digitalizzazione, conservazione, distruzione, dei documenti prodotti nelle ordinarie attività, oltre ai controlli e verifiche contabili, rapporti con banche ed istituzioni, posta e corrispondenza protocollata. Tutte queste attività non si è ritenuto affidarle a servizi esterni perché i costi sarebbero di gran lunga maggiori. Viceversa gli "Uffici Interni" così istituiti, che si sottolinea sono aperti a tutti i soci senza preclusione alcuna, operano negli orari, non di ordinario servizio, ma prestando collaborazione attiva nella gestione delle pratiche negli "orari straordinari". I soggetti che hanno avanzato domanda sono stati accolti ed inseriti in servizio attivo. La loro remunerazione è calcolata come rimborso per le "prestazioni straordinarie" non godute presso il datore di lavoro. Ad ognuno è riconosciuto il rimborso solo ed esclusivamente per le ore effettivamente prestate nell'attività di collaborazione. Il computo delle cifre rimborsate è eseguito dall'Amministrazione della Società, che come noto, è costituita da una società esterna professionalmente incaricata della gestione amministrativa dell'Ente. Dunque questi costi affrontati dalla Società sono sotto e rigoroso controllo amministrativo e documentale, e sono comunque soggetti a limitazioni relative a tetto massimo mensile. Poiché i valori effettivamente pagati ai nominativi incaricati sono ovviamente coperti da segretezza e riservatezza d'ufficio, nonché dalla Legge 196/2003 - Privacy e dalla GDPR 679/2016, non possiamo, come richiesto, pubblicare tali elementi; tuttavia possiamo affermare, ricavando i dati dalle diverse poste di bilancio (Cfr. Voce 170 - "b" Conto Economico), che mediamente ogni componente degli 11 soggetti incaricati possono contare su un rimborso mensile massimo di circa 350,00 Euro. E' ovvio che detto importo non viene riconosciuto per la prestazione offerta, ma come rimborso per il mancato introito dello straordinario che il dipendente non ha potuto svolgere in favore del datore di lavoro, oppure per i costi che il soggetto affronta per recarsi presso gli uffici interni, svolgendo le attività a lui assegnate. Anche in questo caso non vorremmo che la richiesta di trasparenza nel richiedere notizie sui "Rimborsi" eseguiti ai soggetti che sostengono la Società di mutuo soccorso con la loro partecipazione, sia mossa da meschine riserve motivate da non consone considerazioni in un ambito quale è quello del "mutuo soccorso", ossia del reciproco fattivo sostegno. Del resto chi vuole partecipare può liberamente avanzare domanda di adesione agli uffici interni, poiché solo impegnandosi e partecipando ci si può rendere conto dei molteplici aspetti operativi, e magari da questa attività di partecipazione ognuno può ricavare un po' di cultura tecnica di ufficio e un adeguato "Rimborso" per il tempo profuso in favore della Società.

Concludiamo con la solita formula relativa alla piena disponibilità a fornire chiarimenti ed approfondimenti attraverso la mail dedicata "[amministrazione@ampucfg.it](mailto:amministrazione@ampucfg.it)" oppure chiamando, negli orari di ufficio il Nr, 3929998811.

Buon proseguimento e buon voto a tutti,