

# S.U.M.S.

**SOCIETA' UNIONE MUTUO SOCCORSO**  
**Via Gino Giacomini, n.58 47890 San Marino (R.S.M.)**  
**Costituita il 28 maggio 1876 – c.o.e. SM02640**  
**Iscritta al n.187 del Registro degli Enti Non Lucrativi**

## NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CHIUSO IL 31/12/2020

### INTRODUZIONE

Signori soci,

la Vostra Società di Unione e Mutuo Soccorso ha chiuso l'esercizio 2020, un anno pesantemente condizionato dalla terribile pandemia Covid-19, sostanzialmente con una contenuta perdita d'esercizio di Euro 39.618,78, dopo aver effettuato gli ammortamenti per Euro 14.072,10 ed imputato al Conto Economico l'imposta sul reddito dell'esercizio (IGR) per Euro 3.105,91. L'anno 2020 sarà ricordato anche dalla S.U.M.S. come un vero e proprio *annus horribilis*, dopo un triennio già caratterizzato da quei problemi e quelle difficoltà che abbiamo però affrontato e superato insieme.

### SITUAZIONE DELLA SOCIETA' E ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Il risultato di gestione del 2020 conferma quindi che il bilancio d'esercizio nell'ultimo biennio si è stabilizzato su livelli rassicuranti, dopo anni segnati da grandi perdite causate – ricordiamo - principalmente dalle minusvalenze sulle partecipazioni azionarie in Cassa di Risparmio e CARIM, cui si era aggiunto il contributo degli accantonamenti al fondo assegni vitalizi. Però ci corre l'obbligo di segnalarVi che abbiamo fondate ragioni per ritenere che, senza gli effetti negativi imprevisi ed imprevedibili della pandemia, il risultato dell'esercizio 2020 avrebbe potuto registrare addirittura un saldo positivo.



L'esercizio 2020 infatti può considerarsi senza dubbio un anno assolutamente straordinario, sia per le grandi restrizioni sociali imposte dalle norme anti-pandemia, sia per le gravi emergenze sociali e sanitarie che la comunità sammarinese ha dovuto affrontare. Un anno che ha visto di nuovo la SUMS emergere, nonostante tutto, come protagonista in un così grave momento di emergenza nazionale ed internazionale. A tale proposito i dati contabili ci indicano, per esempio, maggiori uscite economiche di Euro 67.621 rispetto al 2019 per interventi straordinari di solidarietà sociale (Raccolta fondi pro-Ospedale e Fondo di Solidarietà), pur in presenza di una logica riduzione delle spese generali e per le iniziative di socializzazione per i soci, quali ad es. gite e Festa d'Estate, a causa delle restrizioni imposte per legge per tanti mesi ad ogni attività pubblica.

Solo il nostro Fondo di Solidarietà ha erogato aiuti a persone e famiglie in difficoltà per un totale di Euro 68.460 (2019: 31.039) sia attraverso interventi diretti, sia attraverso la distribuzione di buoni spesa in collaborazione con la Caritas.

Ricordiamo con orgoglio che SUMS ha lanciato a marzo 2020 una propria raccolta pubblica di fondi in favore dell'ISS per supportare la straordinaria spesa affrontata dall'Ospedale per combattere appunto la tremenda pandemia, registrando un sorprendente totale di donazioni di oltre Euro 237.000 e partecipando direttamente con una donazione di Euro 30.200.

Non a caso infatti gli Ecc.mi Capitani Reggenti in data 20/4/2020 hanno inviato al Vostro Presidente un significativo messaggio di ringraziamento per l'opera svolta dal Sodalizio e dal suo Fondo di Solidarietà in un momento così grave per il Paese.

A livello operativo la sede del sodalizio è stata chiusa al pubblico inizialmente per diversi mesi e l'attività sociale è stata fortemente limitata nella tradizionale area della socializzazione e degli eventi. Solo nella parte centrale dell'estate si è potuta riaprire la sede e tra luglio ed agosto si è potuta tenere l'assemblea dei soci ed organizzare l'unico evento pubblico dedicato alla memoria di Federico Fellini. Poi subito dopo, il nuovo peggioramento dei contagi e delle nefaste statistiche della pandemia – ad oggi risultano ben 90 le vittime tra i nostri concittadini - ha fatto ripiombare la Repubblica in nuove rigide restrizioni nelle relazioni sociali, con conseguente annullamento di ogni evento pubblico. La Segreteria è comunque rimasta sempre operativa fino ad oggi, pur nel rispetto delle norme anti-covid, insieme al Fondo di Solidarietà. Ci preme comunque dare atto che fin dall'inizio della pandemia, sia gli Organi sociali che la Segreteria ed ovviamente il Fondo di Solidarietà, hanno sempre continuato a lavorare senza sosta, spesso da remoto, per affrontare insieme questo periodo straordinario, ma anche per adoperarsi per il

raggiungimento degli scopi statutari e per progettare futuri scenari per il Sodalizio. Purtroppo, con tutta la buona volontà e l'impegno profusi, non possiamo non ritenere il 2020 come un anno quasi perso per SUMS, per quanto riguarda l'elaborazione di progetti proiettati al futuro del Sodalizio e del Paese, presi come eravamo a fronteggiare la grande emergenza ed i suoi effetti devastanti a livello sociale.

E' però continuato in qualche modo il vitale sostegno alle attività culturali e dell'associazionismo, messe a dura prova dalle norme anti-covid e dalla crisi economica accentuata dalla pandemia e dai ridotti stanziamenti pubblici. SUMS si conferma quindi ancora uno dei pochi punti di riferimento sammarinesi, a cui si rivolgono associazioni e fondazioni per avere un aiuto alle loro meritevoli iniziative.

Per i giovani sono state confermate e sostenute le iniziative che già hanno ricevuto riscontri finora molto positivi, come "Il Quotidiano in classe" nella Scuola Superiore oppure il concorso "Nuove Idee Nuove Imprese" per le idee innovative di giovani imprenditori oppure il "Premio Meritamente" in favore di giovani sammarinesi studenti all'estero. Ma altre iniziative sono allo studio, tra cui un "SUMS DAY" nella Scuola Superiore per fare conoscere la SUMS alle nuove generazioni e preparare il terreno al proselitismo tra i maggiorenni delle classi degli ultimi anni.

Da settembre scorso è attiva una Commissione interna per le iniziative in favore della Comunità Sammarinese e dei Soci, costituita da soci e da membri del Direttivo, che sta elaborando idee e progetti caratterizzati da un evidente interesse generale, pur se con un orientamento di favore per gli anziani e le categorie deboli. Quindi, pur se in ritardo a causa della pandemia, si è aperta un'importante fase interna di studio e progettazione di interventi per il Paese, che ci auguriamo possa trovare quanto prima uno sbocco in realizzazioni concrete, pur rendendoci conto che ogni progetto avrà bisogno di tempo e dovrà misurarsi con le istituzioni dello Stato ed i vertici sanitari. Intanto il Direttivo ha già raggiunto un'intesa con il CONS per la realizzazione a Montecchio su terreno dell'Ecc.ma Camera di una capiente tensostruttura polifunzionale per ospitare eventi, manifestazioni, congressi, gare sportive, mostre ed altro, che si rivelerà molto utile per il territorio, vista la carenza cronica di spazi pubblici adeguati.

E' ovviamente proseguita nel 2020 anche l'attività editoriale, che negli ultimi anni ha raggiunto livelli significativi di contenuti e di riscontri nel Paese, arricchendo ulteriormente la collana "Quaderni" di volumi piuttosto interessanti e qualificati. I due volumi editi sono già stati distribuiti ai soci e i ricavi delle vendite al pubblico sono affluite opportunamente a sostenere il Fondo di Solidarietà. Siamo orgogliosi di potervi dire che



tale attività sta proseguendo nel 2021 con progetti davvero innovativi e stimolanti, che non vediamo l'ora di potervi mostrare.

Venendo ora alle evidenze sul Bilancio, siamo lieti di poterVi segnalare dei dati dimensionali positivi che emergono dal Conto Economico del 2020: un primo dato positivo riguarda le uscite economiche del 2020, che infatti queste hanno registrato in totale un modesto incremento del 5% circa rispetto al 2019, nonostante il picco notevole delle erogazioni di solidarietà sociale, in quanto si sono – purtroppo - registrate delle economie nelle iniziative per i soci e nelle spese generali; un altro dato confortante è quello che, nonostante il trend decrescente dei “Ricavi finanziari”, la diminuzione di questi è contenuta nel 5% rispetto all'esercizio precedente - segno tangibile di un'attenta gestione finanziaria del patrimonio del Sodalizio - che però è parzialmente compensata dagli “Altri ricavi”, che includono anche degli affitti attivi.

“Liquidità e titoli di proprietà” a fine 2020 ammontano a ben Euro 10.791.415 e sono stati gestiti nel rispetto del Regolamento di gestione del Patrimonio approvato dall'Assemblea dei Soci nel 2019.

“Debiti” e “Crediti” sono di importi piuttosto contenuti, dell'ordine di poche migliaia di Euro, se si eccettua il credito a lungo termine verso lo Stato che ammonta ad Euro 9.559.826 e in virtù del quale sono state regolarmente incassate le rate di competenza dell'anno per un totale di Euro 421.878.

Nel suo ultimo anno di erogazione, prima della sua sospensione dal 1/1/2021 deliberata dall'Assemblea dei Soci, l'assegno vitalizio versato ai soci ultrasessantacinquenni ha segnato un'uscita finanziaria dal rispettivo fondo pari ad Euro 327.231.

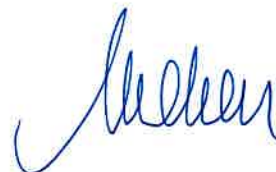
Il “Patrimonio del Sodalizio”, al lordo della perdita d'esercizio, risulta al 31/12/2020 contabilmente pari ad Euro 16.575.842,60, a cui si potrebbe ragionevolmente aggiungere il Fondo del passivo ancora denominato “Fondo Assegni Vitalizi” che riporta un saldo al 31/12/2020 di Euro 3.961.129,83, per un totale di Euro 20.536.972,43. L'accordo quadro sottoscritto nel 2019 con l'Ecc.ma Camera per Cassa di Risparmio e Casale la Fiorina, dopo aver consolidato il Patrimonio del Sodalizio apportando nuove risorse per Euro 10.855.416,00, come detto, sta ora dando i suoi attesi frutti positivi attraverso l'incasso delle rate annuali che stanno affluendo con regolarità nelle casse sociali.

FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO ED EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Durante l'esercizio 2020 si è assistito ad un repentino peggioramento del quadro macroeconomico a seguito della diffusione della pandemia COVID-19 a livello globale. Anche la Repubblica di San Marino è stata interessata da provvedimenti di emergenza sanitaria e da un correlato peggioramento della crisi economica generale. Ad oggi non è ragionevolmente possibile prevedere con certezza gli effetti che si produrranno nel breve termine, né escludere fin d'ora interventi da parte delle autorità politiche e sanitarie sammarinesi, anche se l'approssimarsi di una certa "immunità di gregge" grazie alla massiccia campagna vaccinale di questi ultimi mesi, ci rende più fiduciosi in una completa riapertura delle attività e degli eventi aperti al pubblico. Ovviamente terremo attentamente monitorati i prossimi mesi ed assumeremo tempo per tempo ogni possibile decisione ammessa dalle norme allo scopo di ripristinare quella sospirata normalità nelle attività del Sodalizio che tutti desideriamo. A cominciare, speriamo, dalla Festa d'Estate che non è stato possibile organizzare l'anno scorso ed alla quale teniamo in particolare modo, per via della massiccia partecipazione di soci, famigliari ed amici che ne decreta da sempre il successo.

Dal trend osservato in questi primi mesi del 2021, possiamo già ragionevolmente attenderci che il nostro Fondo di Solidarietà sarà però pesantemente impegnato anche per il resto dell'anno, nello sforzo organizzativo ed economico a sostegno le persone in difficoltà nel Paese, consolidando quindi la efficace collaborazione strategica con la Caritas. Collaborazione che ha portato, non più tardi di due mesi fa, le due organizzazioni (unitamente alla SUMS Femminile) a raccomandare formalmente e con forza al Governo la pronta assunzione di provvedimenti di legge che favoriscano principalmente occasioni di lavoro per le persone in difficoltà, al fine di ridurre i loro problemi di reddito e di conseguenza la pressione sul Fondo Straordinario dello Stato (di difficile accesso però) e sulle limitate ma preziose risorse di SUMS e Caritas, che finora hanno tamponato la situazione. Al momento si registra il recente varo del Decreto Delegato 29/4/2021 n.73, che istituisce una sorta di reddito minimo a sostegno dei nuclei famigliari a decorrere dal 1°/6/2021, in attesa di una nuova normativa complessiva a sostegno delle famiglie, alla quale sta lavorando un GDL nominato ad hoc dal Congresso di Stato e sulla quale S.U.M.S. ha dato al Governo ampia disponibilità a confrontarsi.

Le nostre "relazioni esterne" stanno già ricevendo riscontri positivi ad un primo impulso innovativo promosso dal Sodalizio attraverso la nuova comunicazione del sito web e dei social avviata nel corso del 2020. Quanto prima sarà approntato un progetto complessivo di revisione e rinnovamento di questi canali moderni per fare conoscere il



nostro Sodalizio e le sue attività, ma anche per consolidare il collegamento informatico con i soci. Intanto da qualche mese le comunicazioni dirette ai soci avvengono esclusivamente via email, allo scopo di eliminare il più possibile l'utilizzo di carta e servizi postali e quindi di ridurre i costi di segreteria. Purtroppo, nonostante l'aggiornamento dell'archivio soci faticosamente completato nel 2020, circa un terzo dei soci può essere raggiunto solo con posta ordinaria e rischia di non essere informato sulla vita sociale del Sodalizio. Per tale motivo abbiamo mantenuto nello Statuto la norma in base alla quale almeno la convocazione dell'assemblea dei soci deve avvenire con il tradizionale invio del cartaceo.

Come stabilito dall'Assemblea dei Soci, che ha sospeso dal 1/1/2021 l'erogazione di un assegno vitalizio annuo di Euro 1.052 in favore dei soli soci ultrasessantacinquenni (che rappresentano circa un terzo di tutti gli iscritti), è validamente in vigore dalla stessa data la polizza assicurativa assistenziale cumulativa stipulata in favore di tutti i soci, per coprire le relative prestazioni per Long Term Care, Grandi Interventi e Viaggi all'estero, avente un contenuto premio annuo procapite di € 150.

E' al momento allo studio del Vostro Consiglio Direttivo la possibilità di utilizzare il moderno strumento giuridico del *trust*, che potrebbe ragionevolmente rappresentare un'opportunità storica per vincolare parte del patrimonio ad uno scopo comunque coerente con quello storico dell'art.2 del nostro Statuto, per renderne quindi più efficace e trasparente la gestione.

La Vostra Associazione promuove da sempre iniziative della fratellanza e della concordia civica, organizza manifestazioni, feste, soggiorni ed escursioni collettive che permetta la frequentazione fra i soci ed i familiari. Il Vostro Consiglio Direttivo sente forte l'esigenza di tornare alla normalità e di riprendere le sane abitudini e tradizioni e pertanto non farà mancare il suo impegno per raggiungere questo obiettivo, a maggior ragione dai prossimi mesi, con l'auspicio che la pandemia non ostacoli di nuovo la piena riapertura della vita sociale nel Paese.

Nel frattempo il Vostro Consiglio Direttivo continuerà ad adoperarsi senza soste per portare avanti nuove iniziative nell'interesse del Sodalizio e del Paese, nel solco della storia della S.U.M.S. .

## STRUTTURA, CONTENUTO E PRINCIPI DI REDAZIONE DEL BILANCIO

Il Bilancio di Esercizio chiuso al 31/12/2020 è stato redatto secondo le norme sul bilancio previste dalla Legge 23 febbraio 2006 n. 47 e successive modifiche ed integrazioni, ed è costituito:

- dallo Stato Patrimoniale;
- dal Conto Economico;
- dalla Nota Integrativa.

La presente Nota Integrativa costituisce, con lo Stato Patrimoniale ed il Conto Economico, parte integrante del Bilancio, risultando con essi un tutto inscindibile. La sua funzione è quella di illustrare e per certi versi integrare, i dati sintetico-quantitativi presenti nello Stato Patrimoniale e nel Conto Economico.

Il presente Bilancio è redatto in forma abbreviata, in quanto sussistono i requisiti di cui all'art. 85 della Legge n. 47/2006.

I dati di Bilancio sono esposti in unità di Euro. Il passaggio dai dati contabili, espressi in centesimi di Euro, ai dati di Bilancio, espressi in unità, è avvenuto mediante arrotondamento. Le differenze, desunte dal Bilancio per effetto dell'arrotondamento operato su ciascun conto risultante dalla situazione contabile, sono state gestite extra contabilmente al fine di ottenere la quadratura del Bilancio e sono state iscritte, nello Stato Patrimoniale in una specifica riserva di arrotondamento tra le altre riserve, mentre nel Conto Economico nella voce oneri/ proventi straordinari.

A norma dell'art. 75 della Legge n. 47/2006, il Bilancio è stato redatto nel rispetto dei principi generali della prudenza, della competenza, nonché nella prospettiva della continuazione dell'attività. Si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio indipendentemente dalla data di incasso o di pagamento oltre che dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio anche se conosciuti dopo la chiusura di questo.

## CRITERI DI VALUTAZIONE

Passo ora ad illustrare i più significativi principi contabili applicati:

### IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI



Le immobilizzazioni immateriali sono contabilizzate al costo di acquisto o di produzione e sono assoggettate ad ammortamento diretto, pertanto figurano nello Stato Patrimoniale al netto delle rispettive quote di ammortamento. Nella fattispecie sono state ammortizzate al 20% o sulla base della durata dei contratti, quota ragionevolmente imputabile all'esercizio in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione economica.

#### IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione. Il costo di produzione comprende tutti i costi direttamente imputabili al prodotto. I valori iscritti sono stati opportunamente rettificati dai rispettivi fondi di ammortamento.

L'ammortamento è stato effettuato ai sensi dell'Allegato D (art. D9) della Legge 16 dicembre 2013 n. 166.

#### IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Ai sensi di quanto consentito all'art. 81 p.to 4, le partecipazioni in società controllate o collegate sono iscritte al costo di acquisto.

I crediti di finanziamento sono espressi al valore nominale.

#### CREDITI E DEBITI

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzo. L'allineamento dei crediti nominali al presumibile valore di realizzo è ottenuto mediante la costituzione di un fondo svalutazione crediti a diretta diminuzione dei crediti lordi.

I debiti sono iscritti al loro valore nominale che si ritiene possa essere rappresentativo del presumibile valore di estinzione. Crediti e debiti sono stati inseriti in bilancio con separata indicazione di quelli a breve termine (in scadenza entro l'esercizio) e quelli a medio/lungo termine (in scadenza oltre l'esercizio successivo).

#### RATEI E RISCONTI

Sono iscritti in tale voce quote di proventi e di costi, comuni a più esercizi, al fine di realizzare il principio della competenza temporale ed economica. Nella fattispecie, ai sensi



dell'art. 78 Legge n. 47/2006, nei risconti attivi sono iscritti i costi che sono stati sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma che competono all'esercizio successivo; nei ratei attivi sono iscritti i crediti corrispondenti a proventi di competenza dell'esercizio esigibili nell'esercizio successivo; nei risconti passivi sono iscritti i proventi, da intendersi sospesi, che sono stati percepiti entro la chiusura dell'esercizio ma che competono all'esercizio successivo; nei ratei passivi sono iscritti i debiti di competenza dell'esercizio ma di cui si avrà manifestazione nell'esercizio successivo.

## RICAVI, PROVENTI, COSTI, ONERI

Sono indicati al netto dei resi, degli sconti, e degli abbuoni.

## VARIAZIONI INTERVENUTE NELLA CONSISTENZA DELLE VOCI DELL'ATTIVO E DEL PASSIVO DELLO STATO PATRIMONIALE.

Passiamo ora a descrivere nel dettaglio alcune voci dello Stato Patrimoniale oltre alle variazioni intervenute nella consistenza delle partite più significative.

## IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Le immobilizzazioni immateriali al 31/12/2020 ammontano complessivamente ad Euro 3.120, con un incremento di Euro 3.120 rispetto ad Euro 0 del 2019.

Si riporta nel prospetto seguente il dettaglio e la movimentazione delle singole voci, raffrontando per ciascuna i movimenti rilevati nel corso del 2019 e la consistenza al 31/12/2019, con i movimenti rilevati nel corso dell'esercizio e la consistenza al 31/12/2020, con evidenza delle variazioni intercorse tra i due esercizi. Si ribadisce che si è proceduto all'ammortamento diretto.

| Descrizione                   | Movimenti di esercizio      |                               |          |              | Consistenza al 31/12/2020 |
|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|----------|--------------|---------------------------|
|                               | Acquisizioni<br>Alienazioni | Rivalutazioni<br>Svalutazioni | Aliquota | Ammortamento |                           |
| Costi ad utilizzo pluriennale | 3.899                       |                               | 20%      | 780          | 3.120                     |
| <b>TOTALE</b>                 | <b>3.899</b>                | <b>0</b>                      |          | <b>780</b>   | <b>3.120</b>              |



## IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Le immobilizzazioni materiali al 31/12/2020 ammontano complessivamente ad Euro 125.756, con un decremento di Euro 10.820 rispetto ad Euro 136.576 del 2019.

Si riporta nel prospetto seguente il dettaglio e la movimentazione delle singole voci, raffrontando per ciascuna i movimenti rilevati nel corso del 2019 e la consistenza al 31/12/2019, con i movimenti rilevati nel corso dell'esercizio 2020 e la consistenza al 31/12/2020, con evidenza delle variazioni intercorse tra i due esercizi.

| Descrizione               | Movimenti esercizio precedente |                            |                          |                                  | Consistenza al 31/12/2019 |
|---------------------------|--------------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------------|---------------------------|
|                           | Costo storico                  | Rivalutazioni Svalutazioni | Acquisizioni Alienazioni | Fondo ammortamento al 31/12/2019 |                           |
| Fabbricati                | 567.187                        |                            | 1.543                    | 458.324                          | 110.406                   |
| Mobili e macchine ufficio | 299.345                        |                            | 3.341                    | 276.516                          | 26.170                    |
| Medaglie centenario       | 3.491                          |                            | -3.491                   | 0                                | 0                         |
| <b>TOTALE</b>             | <b>870.023</b>                 | <b>0</b>                   | <b>1.393</b>             | <b>734.840</b>                   | <b>136.576</b>            |

| Descrizione               | Movimenti di esercizio |                         |           |               |                            | Consist. al 31/12/20 | Variaz. (inc./decr.) |
|---------------------------|------------------------|-------------------------|-----------|---------------|----------------------------|----------------------|----------------------|
|                           | Acquisiz. Alienazioni  | Rivalutaz. Svalutazioni | Aliquota  | Amm.to        | Fondo amm.to al 31/12/2020 |                      |                      |
| Fabbricati                |                        |                         | 3%        | 7.673         | 465.997                    | 102.733              | -7.673               |
| Mobili e macchine ufficio | 3.252                  |                         | 15% - 20% | 6.399         | 282.915                    | 23.023               | -3.147               |
| <b>TOTALE</b>             | <b>3.252</b>           | <b>0</b>                |           | <b>14.072</b> | <b>748.912</b>             | <b>125.756</b>       | <b>-10.820</b>       |

## IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Le immobilizzazioni finanziarie al 31/12/2020 ammontano complessivamente ad Euro 4.032.899 rispetto ad Euro 8.830.249 rilevato al 31/12/2019 e sono formate da gestione fondi per euro 2.000.000 e gestione titoli in corso per Euro 2.032.899.

## CREDITI

Il totale dei crediti risultante dall'Attivo dello Stato Patrimoniale è pari ad Euro 9.566.672, mentre al 31/12/2019 il saldo era pari ad Euro 10.602.049.

Si riporta di seguito un prospetto contenente il dettaglio delle singole voci che compongono il totale dei crediti, e le loro variazioni rispetto all'esercizio precedente.

| Descrizione             | Importo al<br>31/12/2019 | Importo al<br>31/12/2020 | Variazione<br>(incr./decr.) |
|-------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------------|
| <b>OLTRE 12 MESI</b>    |                          |                          |                             |
| CREDITI<br>V/ECC.CAMERA | 9.981.704                | 9.559.826                | -421.878                    |
| ALTRI CREDITI           | 617.712                  | 0                        | -617.712                    |
| <b>ENTRO 12 MESI</b>    |                          |                          |                             |
| REDITI V/UFF.TRIB.      | 2.071                    | 85                       | -1.986                      |
| ALTRI CREDITI           | 562                      | 6.761                    | 6.199                       |
| <b>TOTALE</b>           | <b>10.602.049</b>        | <b>9.566.672</b>         | <b>-1.035.377</b>           |

#### DISPONIBILITA' LIQUIDE

Il saldo delle disponibilità liquide al 31/12/2020 ammonta ad Euro 1.258.516, mentre al 31/12/2019 il saldo era pari ad Euro 785.503.

Si evidenzia che nella voce "depositi bancari e postali" sono compresi i rapporti bancari con Cassa di Risparmio, BSI, Credit Agricole e Banca Generali, nell'ottica di una tendenziale diversificazione degli impieghi.

| Descrizione                   | Saldo al<br>31/12/2019 | Saldo al<br>31/12/2020 | Variazione<br>(incr./decr.) |
|-------------------------------|------------------------|------------------------|-----------------------------|
| Denaro e valori in cassa      | 542                    | 474                    | -68                         |
| Depositi bancari e<br>postali | 784.961                | 1.258.042              | 473.081                     |
| <b>TOTALE</b>                 | <b>785.503</b>         | <b>1.258.516</b>       | <b>473.013</b>              |

#### RATEI E RISCONTI ATTIVI

| Descrizione         | Importo al<br>31/12/2019 | Importo al<br>31/12/2020 | Variazione<br>(incr./decr.) |
|---------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------------|
| <b>RATEI ATTIVI</b> |                          |                          |                             |
| RATEI ATTIVI        | 20.543                   | 21.092                   | 549                         |



|                        |               |               |            |
|------------------------|---------------|---------------|------------|
| <b>TOTALE</b>          | <b>20.543</b> | <b>21.092</b> | <b>549</b> |
| <b>RISCONTI ATTIVI</b> |               |               |            |
| RISCONTI ATTIVI        | 0             | 567           | 567        |
| <b>TOTALE</b>          | <b>0</b>      | <b>567</b>    | <b>567</b> |

#### PATRIMONIO NETTO

Il capitale sociale (*rectius* Patrimonio disponibile) al 31/12/2020 ammonta ad Euro 5.720.427, mentre il Fondo di riserva speciale destinato ad Iniziative per la Comunità ed i Soci ammonta ancora ad Euro 10.855.416.

Si veda di seguito il dettaglio della composizione del patrimonio netto, con specifica indicazione dei valori al 31/12/2019 e al 31/12/2020 e le variazioni subite.

| Descrizione      | Importo al<br>31/12/2019 | Importo al<br>31/12/2020 | Variazione<br>(incr./decr.) |
|------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------------|
| Capitale sociale | 5.735.367                | 5.720.427                | -14.940                     |
| Altre riserve    | 10.855.416               | 10.855.416               | 0                           |
| <b>TOTALE</b>    | <b>16.590.783</b>        | <b>16.575.843</b>        | <b>-14.940</b>              |

#### DEBITI

Il totale dei debiti risultante dal Passivo dello Stato Patrimoniale è pari ad Euro 10.624, mentre al 31/12/2019 il saldo era pari ad Euro 10.412.

Si riporta di seguito un prospetto contenente il dettaglio delle singole voci che compongono il totale dei debiti. I debiti da finanziamento dei soci, se previsti, non sarebbero stati produttivi di interessi. Con l'approvazione del presente bilancio si conferma tale opzione.

| Descrizione           | Importo al<br>31/12/2019 | Importo al<br>31/12/2020 | Variazione<br>(incr./decr.) |
|-----------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------------|
| <b>ENTRO 12 MESI</b>  |                          |                          |                             |
| DEBITI DIVERSI        | 1.200                    | 4.171                    | 2.971                       |
| DEBITI<br>V/FORNITORI | 7.196                    | 3.153                    | -4.043                      |
| DEBITI V/UFF.TRIB.    | 2.016                    | 3.300                    | 1.284                       |
| <b>TOTALE</b>         | <b>10.412</b>            | <b>10.624</b>            | <b>212</b>                  |

## FONDO ASSEGNI VITALIZI

| Descrizione    | Importo al<br>31/12/2019 | Importo al<br>31/12/2020 | Variazione<br>(incr./decr.) |
|----------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------------|
| F.ASS.VITALIZI | 4.288.361                | 3.961.130                | - 327.231                   |

In conseguenza della delibera dell'Assemblea dei Soci del 25/1/2020 di sospensione dell'assegno vitalizio dal 1/1/2021, da tale data i premi relativi della polizza assicurativa assistenziale cumulativa in favore di tutti i soci saranno prelevati da questo fondo patrimoniale, che cambierà opportunamente la denominazione in "Fondo provvidenze per i soci", con l'approvazione di questo Bilancio e della sua Nota integrativa.

## RATEI E RISCOINTI PASSIVI

| Descrizione          | Importo al<br>31/12/2019 | Importo al<br>31/12/2020 | Variazione<br>(incr./decr.) |
|----------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------------|
| <b>RATEI PASSIVI</b> |                          |                          |                             |
| RATEI PASSIVI        | 304                      | 644                      | 340                         |
| <b>TOTALE</b>        | <b>304</b>               | <b>644</b>               | <b>340</b>                  |

Il conto economico risulta esposto analiticamente in bilancio e non necessita di ulteriori approfondimenti.

**DICHIARAZIONE DI PERMANENZA DELLE CONDIZIONI SOGGETTIVE ED OGGETTIVE**

Ai sensi dell'art. 6 della Legge n. 47 del 23/02/2006, i componenti tutti del Consiglio direttivo della S.U.M.S. Società Unione Mutuo Soccorso sotto la propria responsabilità, dichiarano la permanenza delle condizioni soggettive ed oggettive, per l'assunzione della carica di Presidente e Consiglieri.

**PROPOSTA DI APPROVAZIONE DEL BILANCIO E DELIBERAZIONI IN MERITO ALLA DESTINAZIONE DELL'UTILE / COPERTURA DELLA PERDITA.**



Nel ringraziarVi dell'attenzione prestata, il Vostro Consiglio Direttivo Vi invita ad approvare il Bilancio di Esercizio al 31/12/2020 e la Nota Integrativa così come vi sono stati sottoposti, nonché a deliberare in merito alla copertura della perdita pari ad Euro 39.618,78 a carico del Patrimonio disponibile, che nel progetto di legge viene identificato con "Capitale Sociale".

San Marino, 20 maggio 2021

Il Presidente

Dott. Marino Albani

