



SOCIETÀ UNIONE MUTUO SOCCORSO  
REPUBBLICA SAN MARINO

## BILANCIO AL 31/12/2021

<b>Stato patrimoniale ATTIVO</b>			
	<b>valori parziali 2021</b>	<b>valori totali 2021</b>	<b>valori totali 2020</b>
<b>A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti</b>		0	0
<b>B) Immobilizzazioni:</b>			
<i>I. Immobilizzazioni immateriali</i>		2.340	3.120
<i>II. Immobilizzazioni materiali</i>		113.780	125.756
Immobilizzazioni materiali lorde	877.217	0	0
-fondi ammortamento	-763.437	0	0
<i>III. Immobilizzazioni finanziarie</i>		2.365.755	4.032.899
<b>Totale immobilizzazioni</b>		<b>2.481.875</b>	<b>4.161.775</b>
<b>C) Attivo circolante</b>			
<i>I. Rimanenze</i>		0	0
<i>II. Crediti</i>		9.139.489	9.566.672
- entro 12 mesi	260		
- oltre 12 mesi	9.139.229		
- fondo svalutazione crediti			
<i>III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</i>		8.167.078	5.500.000
<i>IV. Disponibilità liquide</i>		524.533	1.258.516
<b>Totale attivo circolante</b>		<b>17.831.100</b>	<b>16.325.188</b>
<b>D) Ratei e risconti</b>		46.386	21.659
<b>Totale Attivo</b>		<b>20.359.361</b>	<b>20.508.622</b>
<b>Stato Patrimoniale PASSIVO</b>			
<b>A) Patrimonio Netto:</b>			
<i>I. Capitale Sociale</i>		5.680.808	5.720.427
<i>II. Riserve da sovrapprezzo delle azioni</i>		0	0
<i>III. Riserve di rivalutazione</i>		0	0
<i>IV. Riserve statutarie</i>		0	0
<i>V. Riserve per azioni proprie in portafoglio</i>		0	0
<i>VI. Altre riserve</i>		10.855.416	10.855.416
<i>VII. Utili ( perdite ) portati a nuovo</i>		0	0
<i>VIII. Utile ( perdita ) dell'esercizio</i>		-9.548	-39.619
<b>Totale patrimonio netto</b>		<b>16.526.676</b>	<b>16.536.224</b>
<b>B) Fondi per rischi ed oneri</b>		3.815.151	3.961.130
<b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>		0	0
<b>D) Debiti</b>			
- entro 12 mesi	15.994		
- oltre 12 mesi	1.200		
<b>Totale debiti</b>		<b>17.194</b>	<b>10.624</b>
<b>E) Ratei e risconti</b>		340	644
<b>Totale passivo</b>		<b>20.359.361</b>	<b>20.508.622</b>

<b>Garanzie prestate e altri conti d'ordine</b>			
1) Garanzie prestate o ricevute		0	0
2) Impegni assunti		0	0
3) Beni di terzi presso l'impresa		0	0
<b>Conto economico</b>			
<b>A) Valore della produzione</b>			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni		32.591	23.998
2) Variaz. delle rimanenze di prodotti in lav., semilavorati e finiti		0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione		0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni		0	0
5) Altri ricavi e proventi		27.441	22.025
<b>Totale valore della produzione</b>		<b>60.032</b>	<b>46.023</b>
<b>B) Costi della produzione:</b>			
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		3.062	5.762
7) Per servizi		187.899	237.801
8) Per il godimento di beni di terzi		5.191	10.797
9) Per il personale		0	0
10) Ammortamenti e svalutazioni		15.304	14.852
11) Variaz. rimanenze di mat. prime, suss. e di consumo e merci		0	0
12) Accantonamenti per rischi		0	0
13) Altri accantonamenti		0	0
14) Oneri diversi di gestione		84.812	53.019
<b>Totale costi della produzione</b>		<b>296.268</b>	<b>322.231</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>			
15) Proventi da partecipazioni		0	0
16) Altri proventi finanziari		245.913	265.239
17) Interessi e altri oneri finanziari		32.099	23.679
<b>Totale proventi ed oneri finanziari</b>		<b>213.814</b>	<b>241.560</b>
<b>D) Rettifiche di valore di attività finanziarie:</b>			
18) Rivalutazioni		0	0
19) Svalutazioni		0	0
<b>Totale rettifiche di valore di attività finanziarie ( 18-19 )</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>E) Proventi e oneri straordinari</b>			
20) Proventi straordinari		16.520	756
21) Oneri straordinari		742	2.621
<b>Totale delle partite straordinarie ( 20-21 )</b>		<b>15.778</b>	<b>-1.865</b>
<b>Risultato prima delle imposte ( A - B +- C +- D +- E )</b>			
		<b>-6.644</b>	<b>-36.513</b>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio		2.904	3.106
<b>23) Utile ( Perdita ) dell'esercizio</b>		<b>-9.548</b>	<b>-39.619</b>

Il Presidente

Mario Albani




# 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 D'ESERCIZIO CHIUSO IL 31/12/2021**

### INTRODUZIONE

Signori Soci,

la Vostra Società di Unione e Mutuo Soccorso ha chiuso l'esercizio 2021, ancora pesantemente condizionato dalla pandemia Covid-19, con un risultato economico sostanzialmente di pareggio: infatti la perdita d'esercizio ammonta ad € 9.547,81, dopo aver effettuato gli ammortamenti (€ 14.524,40) ed imputato al Conto Economico le imposte sul reddito dell'esercizio (IGR € 2.904,03).

### SITUAZIONE DELL'ASSOCIAZIONE ED ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Il risultato di gestione del 2021 conferma il consolidamento dei livelli assicuranti del bilancio d'esercizio raggiunti nel biennio precedente, dopo anni di grandi perdite straordinarie, la principale delle quali, ricordiamo purtroppo bene, è stata costituita dalla minusvalenza registrata sulla partecipazione in Cassa di Risparmio (€ 11.451.170).

Anche il 2021 può essere a ragione considerato un altro anno assolutamente straordinario per le pesanti conseguenze sociali ed economiche imposte dalla pandemia, che ha, com'è noto, condizionato oggettivamente le attività pubbliche del nostro Sodalizio, impedendo di fatto l'organizzazione delle tradizionali iniziative di socializzazione e degli eventi pubblici, orientando così i nostri sforzi maggiormente su altre direttrici di azione, e principalmente verso la solidarietà sociale.

Infatti la pandemia, che ad oggi ha causato non meno di 116 vittime tra i nostri concittadini, ha aggravato le precarie situazioni economiche di tante persone e famiglie in difficoltà, ma ne ha anche aumentato il numero: il nostro Fondo di Solidarietà ha continuato ad erogare aiuti sia direttamente sia attraverso la distribuzione di buoni spesa, in stretta collaborazione con la Caritas, per un totale di € 60.048,43.

La nostra segreteria è sempre rimasta operativa ed è stata impegnata su vari fronti organizzativi, per supportare le attività ed i lavori del Vostro Consiglio Direttivo, coprendo tutte le esigenze richieste dalla gestione amministrativa ed operativa del Sodalizio, ma seguendo anche importanti nuovi compiti come il monitoraggio della polizza cumulativa assicurativa ed assistenziale dei soci, di cui sarà presentato un riferimento agli iscritti durante la prossima Assemblea dei Soci.

Tra le altre principali direttrici di azione seguite dal Consiglio Direttivo nel 2021, possiamo segnalare soprattutto il sostegno all'Associazionismo ed al Terzo Settore in genere, in particolare alle iniziative culturali, artistiche e sociali, che stanno sempre più soffrendo della mancanza dei fondi necessari, soprattutto a causa del taglio dei finanziamenti pubblici. A tale proposito le uscite così finalizzate ammontano ad € 62.489,62 e sono un segnale inequivocabile del ruolo assunto soprattutto negli ultimi anni dalla SUMS come protagonista tra i sostenitori ed i mecenati di associazioni ed enti, non solo privati.

Ma la SUMS ha organizzato e sostenuto anche proprie attività di assoluto rilievo, come ad esempio l'attività editoriale di utili testi di ricerca storica, scientifica, culturale, sociale etc nella nostra Collana Quaderni; oppure i progetti in favore dei giovani, come il Premio Meritamente, Il Quotidiano in Classe e il SUMS Day per la Scuola Superiore, il concorso Nuove Idee Nuove Imprese, e ultimamente anche l'organizzazione di corsi di formazione per l'avvio di nuove professioni come l'e-marketing, destinati prioritariamente ai giovani ed ai disoccupati.

Un'altra importante direttrice di azione è rappresentata dall'analisi e dallo studio in atto all'interno del Sodalizio con l'obiettivo di identificare quelle nuove iniziative di interesse generale da realizzare per il Paese e per i Soci, adoperandoci quindi nel solco della continuità storica della SUMS, che in passato ha realizzato piccole e grandi opere di utilità sociale.

A tale proposito possiamo dirvi che sono state individuate più strade ed obiettivi, di vario livello e dimensione, in termini di impegno organizzativo ed economico, ma ogni progetto durante la sua fase di avvio e sperimentazione ha dovuto fare i conti, suo malgrado, con dei problemi esogeni, ossia esterni alla SUMS.

I problemi maggiori, a parte la pandemia, sono stati registrati nei rapporti con il Settore Pubblico, la cui lentezza e burocrazia hanno costituito di fatto i più importanti ostacoli all'implementazione di quei progetti del nostro Sodalizio che prevedessero una qualche forma di collaborazione con lo Stato ed in generale con enti pubblici.

Solo con il CONS siamo riusciti ad arrivare in fondo - dopo quasi due anni di contatti e di scambi di elaborati legali, ma soprattutto dopo aver esperito lunghe pratiche burocratiche ed autorizzative - definendo una convenzione per la realizzazione di una tensostruttura fissa da situare a Montecchio, con l'importante contributo economico di € 50.000 da parte di SUMS. Teoricamente dovremmo poter vedere presto l'inizio dei lavori e, nel giro di pochi mesi, l'opera realizzata dovrebbe costituire un nuovo importante e capiente spazio pubblico polivalente a disposizione della Comunità, ma anche ad uso delle ricorrenti esigenze del nostro Sodalizio e dei suoi Soci.

Le altre convenzioni sottoscritte con le due Segreterie di Stato per la Cultura e del Lavoro, cominciano a dare ora qualche risultato concreto, come ad esempio il corso di formazione di e-marketing in collaborazione con il CFP, che vede la luce letteralmente dopo un anno e mezzo di corsa ad ostacoli, in cui abbiamo dovuto superare prima le restrizioni imposte dalla pandemia e poi adoperarci con grande pazienza e costanza per risolvere questioni burocratiche ed amministrative negli ultimi mesi, come ad esempio l'applicazione dei regolamenti contabili dello Stato alle nuove modalità richieste dal sostegno economico da parte di SUMS.

Invece con l'ISS ogni discorso precedentemente avviato, principalmente dal 2020 in poi - anche faticosamente per via del freno della pandemia e dei cambiamenti avvenuti in tempi recenti nella Direzione Generale - sembra essersi arenato inesorabilmente. Infatti, ad oggi, non è giunto da parte del Comitato Esecutivo dell'ISS il riscontro positivo atteso alla proposta della SUMS di sottoscrivere una Convenzione che disciplinasse i reciproci rapporti. In particolare la nostra proposta di convenzione era basata sull'ipotesi portante secondo la quale, a fronte del sostegno economico della SUMS a progetti condivisi a favore della sanità e principalmente degli anziani, era previsto l'impegno dell'ISS in termini di copertura della sola franchigia prevista dalla polizza assicurativa Grandi Interventi dei soci SUMS; in tal modo l'ISS, anziché sostenere l'intero costo per l'eventuale ordinario ricovero in strutture esterne dei soci SUMS come assistiti ISS, avrebbe dovuto coprire la sola percentuale di franchigia della polizza assicurativa contratta da SUMS per i suoi soci, registrando un risparmio sulle spese sanitarie.



Stante questa oggettiva situazione di difficoltà nei rapporti in generale con la Pubblica Amministrazione, il Vostro Consiglio Direttivo ha avviato una attenta riflessione interna, ovviamente con intenti costruttivi, per individuare modalità più idonee per rendere più agevole ed efficace la *mission* della SUMS nell'immediato futuro.

Abbiamo dovuto dare atto che, come avvenuto più volte in passato nella lunga vita del Sodalizio, i rapporti tra SUMS e lo Stato finiscono prima o poi per ingenerare situazioni problematiche, dovute alla lentezza e la burocrazia del settore pubblico, che rallentano a dismisura i tempi di ideazione e realizzazione dei progetti, che causano spesso diseconomie, con spreco di tempo e di risorse, per non dire dei rischi reali di sovrapposizioni di competenze, qualora non si adotti opportunamente il principio della sussidiarietà. Un principio questo sicuramente validissimo e comunque teoricamente l'unico applicabile nel Terzo Settore, che però in momenti di urgenza ed emergenza come nel caso della pandemia può essere debordato per tamponare pesanti situazioni umane e sociali realmente estremizzate dagli eventi.

Il Vostro Consiglio Direttivo, alla luce dell'esperienza fatta in questi anni, si è ormai convinto che si debba dare la priorità alle realizzazioni in proprio, eventualmente con altri enti e soggetti privati, con i quali ci siano maggiori affinità e compatibilità, come sta avvenendo per esempio con la Caritas e la Congregazione di Serravalle, con le quali si sta consolidando un'efficace operatività comune e sulla quale riteniamo sia possibile impiantare nuovi progetti con obiettivi in linea con la nostra *mission* storica.

Ovviamente il Vostro Consiglio Direttivo ha inoltre ben presente che da sempre la SUMS promuove iniziative in favore della fratellanza e della concordia civica, organizza eventi, feste, gite ed escursioni collettive per incentivare la frequentazione reciproca dei soci ed i loro familiari. Infatti subito dopo la fine dell'emergenza sanitaria a San Marino, a decorrere dal 1° aprile 2022, gli organi sociali e le commissioni ad hoc, con l'ausilio della segreteria, si sono subito attivati per predisporre un primo programma di iniziative di socializzazione, a partire dalle due recenti visite culturali nel circondario e del pranzo sociale previsto per i soci partecipanti alla prossima assemblea, allo scopo di tornare il prima possibile alla normalità e di riprendere le sane abitudini e tradizioni, nella speranza che si sia finalmente superata la fase peggiore della pandemia anche nel Mondo.

Allo scopo di curare adeguatamente l'immagine e la comunicazione del Sodalizio, una risorsa qualificata collabora ora costantemente con la segreteria: la nostra presenza sui media e sul web ne ha tratto subito vantaggio ed i riscontri sul nostro sito ed i nostri social sono costantemente positivi.



Nel corso del 2021 si è deciso poi di procedere ad una ricognizione delle proprietà immobiliari, sia per verificare il loro stato che la loro utilità, con l'obiettivo di ottimizzarne la gestione ma anche di riorganizzare la sede sociale: la nostra segreteria ne farà oggetto di apposito riferimento nella prossima assemblea dei soci, presentando anche delle proposte conseguenti.

Occupandoci ora dell'analisi dei principali dati di Bilancio del 2021 possiamo evidenziare che le uscite si sono ridotte del 5,4% rispetto all'anno precedente (2020: € 351.636, 2021: € 332.016), senza però andare ad incidere negativamente sulle fondamentali attività sociali; mentre le entrate si sono incrementate del 3,2% (2020: € 312.017, 2021: € 322.468), nonostante la prevedibile contrazione dei ricavi finanziari, che hanno registrato una contenuta flessione del 7,5% (2020: € 265.239, 2021: € 245.913), mantenendosi quindi a livelli sicuramente soddisfacenti, pur in presenza delle periodiche turbolenze dei mercati e del trend negativo dei tassi, grazie ad un'attenta gestione finanziaria del patrimonio liquido, nel rispetto del relativo Regolamento di gestione approvato dall'Assemblea dei Soci nel 2019.

L'Attivo Circolante a fine 2021 si è attestato ad € 11.057.366, mentre i Crediti verso lo Stato risultano pari ad € 9.139.229 e la loro diminuzione è dovuta al regolare pagamento delle rate annuali. Altri Crediti e Debiti vari non sono di importo significativo. Il Fondo Provvidenze per i Soci, già Fondo Assegni Vitalizi, è pari ad € 3.815.151, e si è ridotto per l'importo dei premi pagati per la polizza cumulativa assicurativa ed assistenziale in vigore dal 1/1/2021.

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

La pandemia COVID-19 anche nel corso dell'esercizio 2022 sta avendo ancora ripercussioni a livello mondiale sia dal punto di vista economico che sociale, sebbene con evidenti segnali di miglioramento grazie all'avanzamento del piano vaccinale ed alla progressiva ripresa delle attività economiche e degli scambi e dei viaggi internazionali.

Di positivo possiamo registrare la fine dell'emergenza sanitaria a San Marino dal 1°/4/2022 ed il fatto che, anche se il contagio continua a mantenere dei numeri ancora significativi, i casi clinici sono sempre di meno e di minore gravità.



A fine febbraio è stato costituito il Trust SUMS, come deliberato nella precedente assemblea dei soci, ma negli stessi giorni è purtroppo scoppiata la pericolosa guerra in Ucraina, provocata dall'invasione da parte della Russia. Un conflitto forse annunciato che sta avendo gravissime e crescenti ripercussioni sui rapporti politici, economici e sociali a livello mondiale. L'Europa in particolare si vede coinvolta in un vortice di azioni e reazioni a catena che stanno producendo crescenti gravi danni alle economie dei vari paesi, innescando grandi speculazioni con notevoli incrementi nei prezzi soprattutto delle materie prime, dei trasporti e dei prodotti petroliferi. E' sempre più reale l'avvento della cosiddetta "stagflazione" nell'economia europea in particolare, ossia un micidiale connubio di stagnazione e inflazione, i cui effetti si stanno già avvertendo in maniera chiara, ma che, se non governati, potrebbero diventare a breve devastanti.

Nel contempo, fin dall'inizio della guerra, è esplosa una grande crisi umanitaria che si è concretizzata con la fuga di milioni di persone dall'Ucraina. Centinaia di migliaia di profughi sono stati accolti anche in Italia, ma anche San Marino, nei limiti delle sue dimensioni e possibilità, sta facendo la sua parte, accogliendo in questo momento circa 300 persone provenienti dall'Ucraina, quasi esclusivamente donne e bambini. SUMS si è già distinta soprattutto per il consistente sostegno economico offerto fin dai primi momenti dell'accoglienza alla Caritas, delegata dal nostro Governo alla raccolta ed alla distribuzione ai profughi dei beni di prima necessità. SUMS, nel solco della ormai consolidata reciproca collaborazione, ha infatti subito fornito alla Caritas un consistente lotto di buoni spesa nei supermercati sammarinesi del valore di € 25.000. Ovviamente prosegue anche l'opera di solidarietà nei confronti delle famiglie sammarinesi in difficoltà e si sta collaborando con le autorità sammarinesi per trovare anche soluzioni al problema del lavoro e della casa e per assicurare dignità e una vita decorosa a queste persone.

Per concludere questa prima parte della Nota Integrativa, Vi informiamo che, nel corso dei primi mesi di quest'anno 2022, abbiamo dato luogo anche ad un confronto dialettico con la nostra consorella "Società femminile di mutuo soccorso" su possibili sviluppi dei reciproci rapporti, senza frapporre atteggiamenti pregiudiziali, ma anche senza mettere in discussione l'autonomia delle due società di mutuo soccorso che vige da oltre 120 anni. Il Vostro Consiglio Direttivo riferirà in merito nella prossima Assemblea dei Soci per le eventuali deliberazioni.



**STRUTTURA, CONTENUTO E PRINCIPI DI REDAZIONE DEL BILANCIO**

Il Bilancio di Esercizio chiuso al 31/12/2021 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

Passiamo 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.

### CREDITI E DEBITI

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzo.

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 (scadenti entro l'esercizio) e quelli a medio/lungo termine (scadenti 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, abbuoni e premi, nonché delle imposte direttamente connesse.

#### 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 31/12/2021 ammontano complessivamente ad € 2.340, con un decremento di € 780 rispetto ad € 3.120 del 2020.

Si riporta nel prospetto seguente il dettaglio e la movimentazione delle singole voci, raffrontando per ciascuna i movimenti rilevati nel corso del 2020 e la consistenza al 31/12/2020, con i movimenti rilevati nel corso dell'esercizio e la consistenza al 31/12/2021, con evidenza delle variazioni intercorse tra i due esercizi. Si ribadisce che si è proceduto all'ammortamento diretto.

Descrizione	Movimenti esercizio precedente			Consistenza al 31/12/2020	
	Costo storico	Rivalutazioni Svalutazioni	Acquisizioni Alienazioni Amm.to		
Costi ad utilizzo pluriennale			3.899	780	3.120
<b>TOTALE</b>			<b>3.899</b>	<b>780</b>	<b>3.120</b>

Descrizione	Movimenti di esercizio				Consistenza al 31/12/2021	Variazione (inc./decr.)
	Acquisizioni Alienazioni	Rivalutazioni Svalutazioni	Aliquota	Ammortamento		
Costi ad utilizzo pluriennale			20%	780	2.340	-780
<b>TOTALE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>780</b>	<b>2.340</b>	<b>-780</b>

## IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Le immobilizzazioni materiali al 31/12/2021 ammontano complessivamente ad € 113.780, con un decremento di € 11.976 rispetto ad € 125.756 del 2020.

Si riporta nel prospetto seguente il dettaglio e la movimentazione delle singole voci, raffrontando per ciascuna i movimenti rilevati nel corso del 2020 e la consistenza al 31/12/2020, con i movimenti rilevati nel corso dell'esercizio 2021 e la consistenza al 31/12/2021, con evidenza delle variazioni intercorse tra i due esercizi.

Descrizione	Movimenti esercizio precedente				Consistenza al 31/12/2020
	Costo storico	Rivalutazioni Svalutazioni	Acquisizioni Alienazioni	Fondo ammortamento al 31/12/2020	
Fabbricati	568.730			465.997	102.733
Mobili e macchine ufficio	302.686		3.252	282.915	23.023
<b>TOTALE</b>	<b>871.416</b>	<b>0</b>	<b>3.252</b>	<b>748.912</b>	<b>125.756</b>

Descrizione	Movimenti di esercizio					Consis. al 31/12/21	Variaz. inc./decr.)
	Acquisiz. Alienaz.	Rivalutaz. Svalutaz.	Aliq.	Amm.to	Fondo amm.to al 31/12/21		
Fabbricati			3%	7.673	473.670	95.060	-7.673
Mobili e macchine ufficio	2.549		15% - 20%	6.851	289.767	18.720	-4.303
<b>TOTALE</b>	<b>2.549</b>	<b>0</b>		<b>14.524</b>	<b>763.437</b>	<b>113.780</b>	<b>-11.976</b>

## IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Le immobilizzazioni finanziarie al 31/12/2021 ammontano complessivamente ad € 2.365.755 (al 31/12/2020: € 4.032.899) e sono formate da gestione fondi per € 1.865.755 e dalla gestione di un titolo obbligazionario con Banca Generali per € 500.000.

## CREDITI

Il totale dei crediti risultante dall'Attivo dello Stato Patrimoniale è pari ad € 9.139.489, mentre al 31/12/2020 il saldo era pari ad € 9.566.672.

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 31/12/2020	Importo al 31/12/2021	Variazione (incr./decr.)
<b>OLTRE 12 MESI</b>			
CREDITI V/ECC.CAMERA	9.559.826	9.139.229	-420.597
<b>ENTRO 12 MESI</b>			
CREDITI V/UFF.TRIB.	85	17	-68
ALTRI CREDITI	6.761	243	-6.518
<b>TOTALE</b>	<b>9.566.672</b>	<b>9.139.489</b>	<b>-427.183</b>

## DISPONIBILITA' LIQUIDE

Il saldo delle disponibilità liquide al 31/12/2021 ammonta ad € 524.533, mentre al 31/12/2020 il saldo era pari ad € 1.258.516.

Descrizione	Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2021	Variazione (incr./decr.)
Denaro e valori in cassa	474	730	256
Depositi bancari e postali	1.258.042	523.803	-734.239
<b>TOTALE</b>	<b>1.258.516</b>	<b>524.533</b>	<b>-733.983</b>





Si evidenzia che nella voce “depositi bancari e postali” ci sono i conti correnti esteri presso Credit Agricole di Rimini (€ 25.983,70) e presso Banca Generali di Bologna (€ 22.317,49).

#### RATEI E RISCONTI ATTIVI

Descrizione	Importo al 31/12/2020	Importo al 31/12/2021	Variazione (incr./decr.)
<b>RATEI ATTIVI</b>			
RATEI ATTIVI	21.092	39.687	18.595
<b>TOTALE</b>	<b>21.092</b>	<b>39.687</b>	<b>18.595</b>
<b>RISCONTI ATTIVI</b>			
RISCONTI ATTIVI	567	6.699	6.132
<b>TOTALE</b>	<b>567</b>	<b>6.699</b>	<b>6.132</b>

#### PATRIMONIO NETTO

Il “capitale sociale” al 31/12/2021 ammonta ad € 5.680.807,82.

Si veda di seguito il dettaglio della composizione del patrimonio netto, con specifica indicazione dei valori al 31/12/2020 e al 31/12/2021 e la variazione subita per la perdita dell'esercizio 2020.

Descrizione	Importo al 31/12/2020	Importo al 31/12/2021	Variazione (incr./decr.)
Capitale sociale	5.720.427	5.680.808	-39.619
Altre riserve	10.855.416	10.855.416	0
<b>TOTALE</b>	<b>16.575.843</b>	<b>16.536.224</b>	<b>-39.619</b>

#### DEBITI

Il totale dei debiti risultante dal Passivo dello Stato Patrimoniale è pari ad € 17.194, mentre al 31/12/2020 il saldo era pari ad € 10.624.

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 sono produttivi di interessi. Con l'approvazione del presente bilancio i soci rinunciano a qualsiasi remunerazione sui suddetti finanziamenti.



Descrizione	Importo al 31/12/2020	Importo al 31/12/2021	Variazione (incr./decr.)
<b>OLTRE 12 MESI</b>			
DEPOSITI CAUZIONALI	0	1.200	1.200
<b>ENTRO 12 MESI</b>			
DEBITI DIVERSI	4.171	8.127	3.956
DEBITI V/FORNITORI	3.153	4.903	1.750
DEBITI V/UFF.TRIB.	3.300	2.964	-336
<b>TOTALE</b>	<b>10.624</b>	<b>17.194</b>	<b>6.570</b>

#### RATEI E RISCONTI PASSIVI

Descrizione	Importo al 31/12/2020	Importo al 31/12/2021	Variazione (incr./decr.)
<b>RATEI PASSIVI</b>			
RATEI PASSIVI	644	340	-304
<b>TOTALE</b>	<b>644</b>	<b>340</b>	<b>-304</b>

Il CONTO ECONOMICO risulta esposto in maniera adeguatamente analitica in bilancio e quindi 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 di Amministrazione 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

Signori Soci, nel ringraziarVi dell'attenzione prestata, il Consiglio Direttivo Vi invita ad approvare il Bilancio di Esercizio chiuso al 31/12/2021 e la relativa Nota Integrativa così

come vi sono stati sottoposti, nonché a deliberare in merito alla copertura della perdita d'esercizio pari ad € 9.547,81, ponendola a carico del Patrimonio disponibile, che nel prospetto di legge viene identificato con "Capitale Sociale".

San Marino, 01 giugno 2022

Il Presidente

Dott. Marino Albani

