

Nota Integrativa
al Bilancio di esercizio 2020

Signori associati,

Il bilancio dell'esercizio chiuso il 31/12/2020 riflette le attività che si sono sviluppate nel corso dell'anno, in conformità a quanto indicato nello Statuto.

Il bilancio sottopostoVi corrisponde quindi alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute secondo il criterio della competenza economico temporale, che ha riguardo alla maturazione dei proventi e degli oneri ed al momento in cui i beni ed i servizi vengono acquisiti all'economia della Associazione.

Esso è stato redatto tenendo in considerazione le finalità di veridicità e correttezza, con riferimento sia agli aspetti valutativi che di informativa ed in base al presupposto che l'ente sia funzionante. Le valutazioni sono state determinate secondo prudenza e nella prospettiva di continuazione dell'attività, nonché tenendo conto della funzione economica dell'attivo o del passivo considerato.

Sono state osservate le norme stabilite dall'articolo 2423 del Codice Civile, ove applicabili, e le norme di comportamento emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti in materia di Enti Non Profit.

Alla luce di quanto descritto in linea generale, si illustrano i criteri di valutazione utilizzati per le singole voci dello Stato Patrimoniale che non si discostano da quelli utilizzati nella redazione dei precedenti esercizi.

IMMOBILIZZAZIONI

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisizione, comprensivo di eventuali oneri accessori. Il costo delle immobilizzazioni, di cui si è constatata l'utilità pluriennale, è stato ammortizzato nel tempo in relazione alla residua possibilità di utilizzazione.

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte secondo il criterio del costo di acquisto. Nella determinazione di tale costo si è tenuto conto delle spese accessorie sostenute al fine di avere la piena disponibilità del bene.

Gli ammortamenti delle immobilizzazioni materiali sono stati calcolati secondo il piano di ammortamento già in atto determinato sulla residua possibilità di utilizzazione dei beni ben rappresentato dalle aliquote ordinarie stabilite dalla normativa fiscale

provvedendo alla relativa copertura laddove vi fosse un fondo appositamente destinato.

CREDITI

I crediti verso clienti comprensivi delle fatture da emettere per rendicontazioni e per il riaddebito ai Comitati dei rispettivi costi del personale sino al 2020, sono pari a € 2.543.221,26= e sono iscritti al presumibile valore di realizzo.

Gli altri crediti contratti dall'Ente, pari a € 929.302,09= sono iscritti per importi corrispondenti al loro valore nominale e sono così rappresentati:

- Crediti v/Tesoreria per T.F.R. € 501.465,81=
- Crediti c/contenzioso € 13.500,00=
- Note di credito da ricevere € 114,52=
- Crediti v/comitati vari € 396.659,11=
- Crediti tributari € 15.210,75=
- Crediti v/Inail € 700,00=
- Anticipi a fornitori € 36,00=
- Crediti vari € 1.615,90=

DISPONIBILITÀ LIQUIDE

Il saldo delle disponibilità liquide, pari a € 52.186,18= è rappresentato dal saldo attivo dei depositi bancari e postali per € 50.161,10= e dalla consistenza del denaro e dei valori in cassa per € 2.025,08=.

RATEI E RISCOINTI

I ratei e i risconti, passivi, sono iscritti sulla base del principio di competenza temporale dei costi e proventi comuni a più esercizi.

PATRIMONIO NETTO e FONDI

Il patrimonio netto al 31/12/2020 è pari ad € 639.458,66=.

I Fondi per rischi e oneri sono pari ad € € 144.910,55= così nel dettaglio:

- Fondo copertura manutenzione sede € 21.102,16=
- Fondo rischi futuri 10% 118 rend. € 55.618,60=
- Fondo copertura rischi vertenze da lav. dip. € 20.000,00=

- Fondo formazione ed eventi formativi € 10.993,00=
- Fondo copertura acquisto gommone € 1.624,00=
- Fondo manutenzione e smantellamento cas. € 22.000,00=
- Fondo copertura progetti sociali € 4.000,00=
- Fondo contenzioso INPS € 9.572,79=

FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO

Il fondo di trattamento di fine rapporto, è pari a € 608.541,54=. L'importo rappresenta l'effettivo debito al 31/12/2020 nei confronti di tutti i lavoratori dipendenti in forza a tal data al netto degli anticipi corrisposti che non abbiano richiesto il versamento del trattamento ad apposito fondo pensione.

DEBITI

I debiti contratti dall'Ente, pari a € 2.424.967,32= sono iscritti per importi corrispondenti al loro valore nominale e sono così rappresentati:

- Debiti verso fornitori + fatture da ricevere + note di credito da emettere € 644.108,78=
- Debiti tributari € 97.391,65=
- Debiti verso enti di previdenza € 217.547,51=
- Debiti v/dipendenti € 217.859,16=
- Fondo Pensione € 5.910,31=
- Debiti verso creditore pignoratorio € 360,00=
- Debiti verso comitato regionale € 4.000,00=
- Debiti verso comitati per saldo rendicontazioni € 1.103.145,38=
- Debiti verso organi sindacali € 1.308,23=
- Debito v/comitati provincia di Milano € 132.576,68=
- Debiti vari € 759,62=

ANALISI DELLE VOCI DI CONTO ECONOMICO

Il Conto Economico evidenzia le modalità e le fonti di acquisizione delle risorse nel corso dell'esercizio e la loro destinazione ai diversi comparti dell'attività dell'Associazione.

Le voci del Rendiconto Gestionale sono chiaramente rilevabili dalla lettura dello stesso.

Si segnala che sono stati incassati durante l'esercizio erogazioni per l'emergenza sanitaria per € 3.210,00=

Al Consiglio Direttivo non è stato corrisposto alcun compenso.

Il compenso spettante al Revisore sarà contabilizzato secondo criterio finanziario.

Non esistono infine altri impegni o notizie da fornire, la cui conoscenza è utile per valutare la situazione economica, patrimoniale e finanziaria dell'Ente.

Attestazione di verità e completezza del bilancio e delle scritture contabili

Il Consiglio di Amministrazione approva il Bilancio chiuso al 31/12/2020 così come sopra esposto. Gli Amministratori attestano che il presente bilancio è vero, reale e conforme alle scritture contabili e che la contabilità, regolarmente tenuta, rispecchia interamente le operazioni che hanno interessato l'Associazione nel corso dell'esercizio.

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente Cri Insubria

Grassi Mario Guglielmo