

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI AL RENDICONTO CONSUNTIVO PER L'ANNO 2020

Il rendiconto consuntivo dell'esercizio 2020 è stato redatto secondo il principio di competenza finanziaria che rileva solo le operazioni aventi manifestazione finanziaria nel periodo 01/01/20–31/12/20.

Il Bilancio consuntivo dell'esercizio 2020 si caratterizza nei seguenti risultati finanziari.

Gli accertamenti di competenza in entrata ammontano, complessivamente, a € 3.071.889,06, mentre gli impegni di competenza in uscita si attestano a € 2.886.691,89, facendo registrare un avanzo di gestione di € 185.197,17. Tale risultato, sommato all'avanzo di amministrazione al 31 dicembre 2019 (€ 4.880.447,90), nonché all'importo relativo alle economie sui residui passivi (+ € 24.522,35) depurate dalle diseconomie sui residui attivi (-€ 0,03), porta l'avanzo di amministrazione al 31/12/20 ad € **5.090.167,39**.

Ciò premesso, nel prospetto sottostante si analizza come si è determinato l'avanzo di amministrazione alla fine dell'esercizio 2020.

- Banca e cassa al 31 dicembre 2019	€ 4.031.444,52 (+)
- Riscossioni	€ 3.052.392,22 (+)
di cui	
a) c/competenza	€ 2.123.644,09
b) c/residui	€ 928.748,13
- Pagamenti	€ 2.772.624,03 (-)
di cui:	
a) c/competenza	€ 2.436.971,91
b) c/residui	€ 335.652,12
- Fondo Cassa al 31 dicembre 2020	€ 4.311.212,71 (+)
- Residui attivi	€ 1.879.692,34 (+)
a) dell'anno 2020	€ 948.244,97
b) degli anni precedenti	€ 931.447,37
- Residui passivi	€ 1.100.737,66 (-)
a) dell'anno 2020	€ 449.719,98
b) degli anni precedenti	€ 651.017,68

Avanzo di amministrazione al 31 dicembre 2020 € **5.090.167,39 (+)**

Passando all'analisi delle entrate (al netto delle partite di giro) che - in termini di accertamenti - ammontano a € 3.015.746,80 pare opportuno classificarle per settore di competenza:

- le quote associative, pari a € 630.000,00 pesano quasi il 20,9% delle entrate totali, nonostante sia il secondo anno che si procede alla riduzione delle stesse;
- i contributi per assistenza tecnica, il cui importo si attesta a € 1.995.000,00, raggiungono il 66,2% del totale;
- i contributi per progetti specifici ammontano a € 390.433,51 (12,9% del totale).

I residui attivi (€ 1.879.692,34) sono in lieve crescita rispetto all'anno precedente (€ 1.851.650,96), per effetto dell'aumento dei residui in conto residui (da € 743.413,23 del 2019 a € 931.447,37 del 2020).

Al riguardo, si riconferma come sulla massa creditizia incidano le somme maturate ante 2019, che assommano a € 696.449,20, di cui € 445.822,84 per quote associative, € 62.167,34 per contributi assistenza tecnica e € 188.459,02 per progetti specifici.

Parte di queste somme, come più volte fatto notare dal Collegio, sono antecedenti il 2012 e, pertanto, fanno presupporre notevoli difficoltà circa la loro esigibilità. Il Collegio sollecita, quindi, gli amministratori dell'Associazione a valutare l'opportunità di stralciare gli stessi, compensandoli con il fondo svalutazione crediti creato a tal fine; ciò anche allo scopo di assicurare la massima veridicità e trasparenza dei dati contabili.

Con riferimento alle uscite, gli impegni dell'Associazione nel 2020, al netto delle partite di giro, sono stati pari complessivamente a € 2.830.549,63 (2.886.691,89-56.142,26), di cui la spesa per il personale ne assorbe oltre il 68%.

Per quanto riguarda i costi va infine rilevato come, per effetto dell'emergenza pandemica da COVID-19, associato ad un pregnante e collaudato sistema di controllo della spesa, anche per il 2020, la gestione ordinaria abbia fatto registrare **economie di spesa per più di 256.000 euro** rispetto alla previsione finale, contribuendo a generare un avanzo della gestione di competenza di € 185.197,17 (a fronte del disavanzo registrato nel 2019 di € 46.297,41).

Di seguito, le voci di spesa della gestione ordinaria:

Uscite 2020	Preventivo 2020	Consuntivo 2020	Differenze
Gestione sede	269.000,00	207.859,29	- 61.140,71
Attrezzature e consumi	210.000,00	142.433,75	- 67.566,25
Stipendi e oneri	2.004.000,00	1.937.310,98	- 66.689,02
Collaborazioni	5.000,00	0,00	- 5.000,00
Rimborsi spese e missioni	13.000,00	2.140,16	- 10.859,84
Comunicazione	7.000,00	3.806,40	- 3.193,60
Prestazioni di terzi	56.000,00	49.879,83	- 6.120,17
Oneri finanziari e tributari	70.000,00	37.045,40	- 32.954,60
Organi statutari	20.000,00	16.892,80	- 3.107,20
	2.654.000,00	2.397.368,61	- 256.631,39

SITUAZIONE FINANZIARIA

Nell'anno 2020 la sintesi dei movimenti finanziari è stata la seguente:

- Saldo conti cassa e banca al 1° gennaio 2020	€ 4.031.444,52
- Incassi	€ 3.052.392,22
- Pagamenti	<u>€ 2.772.624,03</u>

Saldo conti cassa e banca al 31 dicembre 2020 € 4.311.212,71

Va rilevato che, pur essendo l'importo della disponibilità finanziaria superiore a quello dei residui passivi, si rappresenta comunque la necessità di garantire l'acquisizione delle entrate

iscritte a bilancio, a partire da quelle in conto residui, al fine della concreta spendibilità delle risorse.

Lo stato patrimoniale al 31/12/20 si compendia nelle seguenti voci e valori:

Cassa	878,30	Residui passivi Fornitori	100.564,10
Banca	4.310.334,41	Residui Passivi x Irpef	61.683,35
Residui attivi da Regioni per quote associative	535.822,84	Residui passivi x istituti prev.li e per fondi integrativi	120.494,59
Residui Attivi da Regioni per quote Assistenza Tecnica	970.323,50	Fondo TFR	950.995,43
Residui Attivi da Regioni per contributi integrativi	352.399,11	Residui passivi nei confronti di Regioni	63.715,44
Crediti per versamento tfr a Zurich Investments Spa	842.671,54	Fondo svalutazione crediti	643.156,29
Crediti per depositi cauzionali e vari	21.146,89	Depositi cauzionali ricevuti	2.800,00
		TOTALE PASSIVO	1.943.409,20
		Patrimonio netto	5.090.167,39
TOTALE ATTIVO	7.033.576,59	TOTALE A PAREGGIO	7.033.576,59

Il Collegio dà atto che i dati esposti nel consuntivo 2020 corrispondono con le scritture contabili regolarmente tenute e che lo stesso bilancio esprime in modo corretto la gestione svoltasi nell'anno medesimo nonché la situazione finanziaria.

Il Collegio attesta, inoltre, di aver compiuto le verifiche periodiche sugli atti di gestione nelle quali non ha rilevato irregolarità.

Il Collegio osserva, infine, come, in considerazione del fatto che l'avanzo di amministrazione sia stato definitivamente quantificato, dovrebbe essere sottoposto all'Assemblea il provvedimento di assestamento di bilancio con le relative variazioni.

Sulla scorta delle considerazioni svolte e dei dati esposti il Collegio dei revisori esprime il parere che il bilancio consuntivo per l'esercizio 2020 possa essere approvato nella stesura proposta dal Direttore dell'Associazione, auspicando che si tenga conto delle raccomandazioni espresse nella presente relazione, con particolare riferimento alla tutela delle proprie posizioni creditizie.

I REVISORI