

RELAZIONE AL BILANCIO ECONOMICO-FINANZIARIO 2022

Signori Soci,

Il bilancio consuntivo al 31/12/2022, sottoposto al Vostro esame ed alla Vostra approvazione, chiude con un avanzo di amministrazione di € 32.911,16 che deriva dalla differenza tra entrate e uscite dell'esercizio.

I principi di redazione adottati nella redazione del bilancio sono conformi alle norme in vigore, improntati a principi di prudenza, competenza e continuità di applicazione, nonché in linea con i principi contabili comunemente accolti.

Il valore delle immobilizzazioni che è di € 86.907,90 non ha subito alcuna variazione rispetto all'esercizio precedente.

I criteri di ammortamento ed i coefficienti applicati non sono stati modificati rispetto ai precedenti esercizi.

I relativi Fondi di ammortamento ammontano in € 86.523,05 con un residuo da ammortizzare di € 384,85.

La disponibilità finanziaria del Circolo al termine dell'esercizio 2022 ammonta a € 71.918,04 di cui € 65.156,31 nel c/c bancario n.300457472, € 6.263,57 nel c/c bancario n.300544966, € 102,34 nel libretto di deposito a risparmio ed € 395,82 nel fondo cassa economato.

Tra i "Crediti diversi" figurano:

- 1) il "Credito verso i dipendenti" per il T.F.R. anticipato alla dipendente Sig.ra Serio Maria nel corso degli anni per un totale di € 24.966,82;
- 2) il Credito v/Unicredit che al termine dell'esercizio 2022 è pari ad € 87.200,00, è rappresentato dal Contributo Ordinario per l'anno 2021 di € 45.875,00, ripartito in €36.700,00 quale Contributo locale ed € 9.175,00 quale Contributo nazionale e dal Contributo Ordinario per l'anno 2022 di € 41.325,00, ripartito in € 36.700,00 quale Contributo locale ed € 8.265,00 quale Contributo nazionale. Entrambe le annualità non sono state accreditate al termine dell'esercizio 2022;
- 3) Cred.v/Erario-IRPEF lav.dipendente € 80,65, relativo ad eccedenze di imposta sulle buste paga da compensare con eventuali debiti d'imposta.

Il Fondo T.F.R. pari ad € 26.369,69 è costituito dalle quote accantonate al 31 dicembre 2022 e dalla rivalutazione degli esercizi precedenti, al lordo degli anticipi già corrisposti, pertanto il residuo fondo T.F.R. da corrispondere ammonta ad € 1.402,87.

Tra i debiti, alla voce "Debiti diversi", sono stati rilevati: debiti v/Fornitori pari ad € 26.972,24 relativi ai compensi professionali maturati per il IV trim.2022 inerenti la consulenza contabile per € 570,96 ed alle spese per la fornitura della Strenna di fine anno pari ad € 26.401,28 pagati nel mese di gennaio 2023; debiti v/collaboratori esterni pari ad €2.375,00 al lordo delle ritenute d'acconto Irpef, per prestazioni occasionali rese nel mese di dicembre 2022 corrisposte a gennaio 2023; debiti v/dipendenti pari ad € 2.481,19 relativi allo stipendio di dicembre ed alla tredicesima mensilità, corrisposta alla Sig.ra Serio ad inizio anno 2023; debiti v/Erario pari ad € 3,30 per ritenute Irpef effettuate in qualità di sostituto d'imposta, sugli stipendi e la tredicesima mensilità della dipendente, con scadenza di

pagamento 16 gennaio 2023, ed infine, il debito v/Istituti prev.li e ass.li pari ad € 728,66 relativo ai contributi Inps dipendenti in scadenza il 16 gennaio 2023.

Le quote associative riscosse nell'anno 2022 ammontano complessivamente ad €54.973,16.

Il Contributo Ordinario Unicredit, di competenza per l'anno 2022, pari ad € 41.325,00 non ancora riscosso al 31 dicembre 2022, è stato imputato per competenza.

Sui c/c bancari sono stati accreditati interessi attivi per complessive € 16,83.

Si ritiene opportuno commentare alcune voci di spesa più significative.

La voce "Spese di amministrazione" comprende i costi sostenuti dal Circolo per i dipendenti ed i costi relativi alle consulenze ed alle collaborazioni esterne. Le retribuzioni pagate ammontano ad € 17.870,38 ed i relativi oneri previdenziali e assistenziali a € 4.777,97.

La voce "Quota T.F.R." di € 1.231,88 comprende la quota maturata nell'esercizio e la rivalutazione del fondo preesistente.

Il CRAL ha sostenuto costi relativi a compensi professionali per consulenze contabili e del lavoro per un totale di € 3.235,80, compensi per prestazioni legali per € 1.493,47 e spese per collaborazioni esterne occasionali pari ad € 2.437,50.

Tra le spese ordinarie figurano alcune spese (spese postali, spese per l'acquisto di materiale vario, spese di rappresentanza etc.) che, per la loro scarsa entità, sono state anticipate dalla dipendente Sig.ra Serio e rimborsate periodicamente, previa rendicontazione.

La voce Spese ordinarie comprende, inoltre, spese telefoniche, spese per assicurazioni, spese assistenza ed aggiornamento del sito, spese cancelleria e tipografia, spese per acquisto valori bollati e spese per affitto sala riunioni.

Tra le "Manifestazioni varie" figurano le spese per la Strenna di fine anno per un totale complessivo di € 26.401,28, il cui pagamento è stato sostenuto interamente nell'esercizio 2023.

I Settori Istituzionali del Circolo non hanno svolto alcuna attività, ad eccezione del "Settore Spettacolo" che durante l'anno ha offerto tre spettacoli teatrali, uno spettacolo circense ed ha, inoltre, contribuito alle spese dei Soci per tessere e biglietti cinema. Il contributo complessivo di questo settore è stato di € 1.593,00.

In conclusione, l'attenzione è rivolta al prossimo futuro, con l'auspicio di poter riprendere la regolarità delle attività dei Settori Istituzionali, in attuazione delle finalità statutarie, creando momenti positivi di aggregazione della base sociale, consentendo ai Soci la fruizione di servizi curati nella qualità, senza perdere di vista il risparmio economico.

La Presidente

