

## **CROCE ROSSA ITALIANA – Comitato Locale di Susa**

**Verbale del 08 luglio 2021**

### **RELAZIONE SUL BILANCIO di ESERCIZIO AL 31.12.2020**

Il Revisore

Premesso che il revisore ha ricevuto copia definitiva del bilancio di esercizio al 31.12.2020:

- esaminato lo schema di bilancio dell'esercizio 2020, unitamente agli allegati di legge;
- rilevato che nel suo operato si è uniformato allo statuto ed alle normative del Codice Civile che regolano la redazione dei bilanci ;

Delibera

di approvare il bilancio al 31.12.2020 che forma parte integrante e sostanziale del presente verbale.

Susa , lì 08 luglio 2021

Il Revisore : Giampiero Gatti

*Il sottoscritto* Giampiero Gatti, iscritto Albo dei Revisori Contabili al n. 110421 *revisore* con delibera dell'organo direttivo avvenuto negli esercizi precedenti e mai disdettata.

◆ ricevuto lo schema del bilancio di esercizio 2020, fornito dal Presidente, completo di:

- a) stato patrimoniale
- b) conto economico

◆ visto lo statuto dell'Associazione ed i suoi fini;

◆ visti i principi contabili nazionali

### DATO ATTO CHE

– l'Associazione ha adottato un sistema contabile integrato - con rilevazione integrata e contestuale degli aspetti finanziari, economici e patrimoniali;

◆ il bilancio è stato compilato secondo i principi contabili nazionali e le norme del Codice Civile in materia ;

### TENUTO CONTO CHE

◆ durante l'esercizio le funzioni sono state svolte in ottemperanza alle competenze contenute nel Codice Civile avvalendosi per il controllo di regolarità amministrativa e contabile di tecniche motivate di campionamento;

◆ che il controllo contabile è stato svolto in assoluta indipendenza soggettiva ed oggettiva nei confronti delle persone che determinano gli atti e le operazioni dell'ente;

### RIPORTA

i risultati dell'analisi e le attestazioni sul bilancio per l'esercizio 2020.

**BILANCIO AL 31.12.2020**

***Verifiche preliminari***

L'organo di revisione, sulla base di tecniche motivate di campionamento, ha verificato:

- la regolarità delle procedure per la contabilizzazione delle spese e delle entrate in conformità alle disposizioni di legge;
- la corrispondenza tra i dati riportati nel conto del bilancio con quelli risultanti dalle scritture contabili;
- il rispetto del principio della competenza finanziaria , patrimoniale ed economica nella rilevazione delle scritture contabili;
- la corretta rappresentazione del conto del bilancio nei riepiloghi e nei risultati di cassa e di competenza finanziaria;
- l'adempimento degli obblighi fiscali relativi a: I.V.A., I.R.A.P., I.R.E.S. e sostituti d'imposta;

**Criteri di formazione**

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2020 corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto nel rispetto delle disposizioni dettate dagli articoli 2423 e seguenti del Codice Civile.

**Criteri di valutazione**

I criteri utilizzati nell'esercizio chiuso al 31/12/2020 non si discostano da quelli utilizzati per la redazione del precedente esercizio, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei principi medesimi.

Il bilancio è stato predisposto nel rispetto delle norme vigenti: i criteri di valutazione adottati sono conformi sia alle disposizioni del Codice Civile che ai Principi Contabili elaborati dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e Ragionieri.

La valutazione delle voci è stata fatta ispirandosi ai criteri generali della prudenza, della competenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività.

Gli utili sono stati inclusi solo se realizzati entro la data di chiusura dell'esercizio, mentre si è tenuto conto dei rischi e delle perdite anche se conosciuti successivamente.

Gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci del bilancio sono stati valutati separatamente. Gli elementi patrimoniali destinati ad essere utilizzati durevolmente sono stati classificati tra le immobilizzazioni.

## **Deroghe**

Nel presente esercizio non sono state operate deroghe ai criteri di valutazione previsti dalla legislazione sul bilancio di esercizio.

I criteri adottati in sede di valutazione delle principali voci sono di seguito riportati secondo l'ordine di esposizione in

## **Situazione Patrimoniale**

L'Associazione ha correttamente esposto nel bilancio di esercizio le voci rappresentative relative all'attivo ed al passivo del conto di Patrimonio ., qui di seguito analizzate nelle voci e negli importi più significativi :

- Immobilizzazioni Immateriali per € 15.887,03 , comprensive di € 10.130,20 relativi a Spese di manutenzione da ammortizzare che secondo i dettami del principio contabile OIC 16 , a parere dello scrivente avrebbero dovute essere inserite quale costo o in alternativa ad incremento del valore del cespite. Nota già formulata nelle precedenti revisioni.
- Immobilizzazioni Materiali per € 568.996,32 al netto dei relativi fondi ammortamento al 31.12.2020 con un incremento 88.190,12. Giova evidenziare a riguardo che : gli ammortamenti dell'anno 2020 iscritti a bilancio ammontano ad € 121.533,39 . Il che significa che l'incremento di immobilizzazioni nell'anno 2020 ammonta ad € 209.723,51 , importo già al netto delle dismissioni avvenute nel corso dell'anno e più precisamente l'ambulanza dell'anno 2015 per l'importo di € 58.997,69. L'incremento di valore è avvenuto attraverso acquisizioni dirette ( acquisti ) e tramite donazioni ( per donazioni ricevute di beni in natura come recita la scrittura contabile) . A parere dello scrivente sarebbe opportuno provvedere ad una perizia che quantifichi effettivamente il valore dei beni ricevuti in donazione che da scritture contabili ammonta ad € 108.000,56
- Crediti verso clienti da incassare per € 160.498,90 di cui € 73.853,35 relativi a crediti correnti per fatture emesse e per € 87.256,10 per fatture da emettere , il tutto al netto del relativo fondo svalutazione , non incrementato nel corso dell'anno , ma derivante dal bilancio 2019 per € 414,57 ; tutti i crediti sono stati analiticamente verificati e rispondono al requisito di credito certo , esigibile e liquido . L'Ente ha provveduto a inserire fra i costi di bilancio alla voce Perdite su crediti il valore di € 26.803,35 i crediti verso i clienti di dubbia esigibilità evidenziati ancora nel bilancio 2019. Si raccomanda in caso di svalutazioni nel corso dell'anno 2021 l'utilizzo del Fondo Rischi Crediti Clienti entro l'esercizio.
- I crediti tributari ammontano ad € 20.799,08
- I saldi disponibilità liquide ( cassa ) 2.047,31, Banca Intesa San Paolo € 32.264,21 , Unicredit Banca € 5.468,06 per un totale di € 40.976,84
- I ratei attivi ammontano ad € 14.000,02. I risconti attivi per € 36.113,03 sono riferiti per €

32.000,00 alla dilazione di pagamento della vertenza sindacale con il dipendente Giammetta e per la restante parte per lo storno dei costi anticipati.

La voce di patrimonio netto dell'Ente è rimasta invariata rispetto all'anno precedente, con l'aggiunta dell'utile dell'anno 2019.

Il risultato di esercizio positivi, grazie anche all'aumento del fatturato, come di seguito riferito nelle considerazioni sul conto economico, conferma il trend positivo dello scorso anno. L'aumento di valore dell'attivo dello stato patrimoniale è stato determinato in buona parte dalle donazioni di immobilizzazioni ricevute. L'aumento del passivo patrimoniale derivante in gran parte dal mancato pagamento delle ritenute fiscali operate e non versate evidenzia ancora un non perfetto equilibrio della gestione finanziaria dell'Ente.

Nel corso dell'esercizio si è fatto ricorso ad un nuovo finanziamento bancario per € 60.760,00 sottoscritto per l'acquisto di una nuova ambulanza ( Volkswagen Transporter ) del valore di € 95.892,00. I finanziamenti precedenti sono stati regolarmente pagati nel rispetto del piano di ammortamento previsto. Per questo motivo l'accensione di un nuovo finanziamento ha portato ad un incremento del debito a medio termine per € 5.237,47. Il totale dei finanziamenti bancari ( quattro ) ammonta al 31.12.2020 ad € 93.372,78.

I debiti tributari sono così suddivisi :

- € 23.281,95 per IRAP ;
- € 652,00 per IRES ;
- € 1.374,07 per IVA ;
- € 130.326,42 per ritenute fiscali , di cui € 128.539,88 per ritenute alla fonte su lavoro dipendente , € 1.786,54 per ritenute su redditi da lavoro professionale ;
- € € 6.774,86 per altre ritenute , di cui € 846,00 per altre ritenute , € 1.878,79 per ritenute comunali , € 4.050,07 per ritenute regionali

Totale complessivo debiti tributari € 162.409,30 , eventualmente ancora da rateizzare.

Altri debiti tributari già rateizzati per € 26.840,01 di cui € 9.601,95 per IRAP/IVA 2016 ed € 17.238,06 per modello 770/2016.

Si rimanda alle conclusioni a riguardo formulate già per l'esercizio 2019 e specificatamente : si consiglia l'Ente di provvedere a dilazionare il debito per IRPEF ritenute lavoro dipendente , stante il loro incremento significativo nel corso dell'anno 2020 ed il debito per IRAP o attraverso l'istituto del ravvedimento operoso o attraverso la dilazione del cosiddetto Avviso Bonario quando ricevuto dall'Agenzia Entrate. Questo al fine regolarizzare la posizione nei confronti dell'Erario ed al fine di mantenere la liquidità necessaria al recupero dei debiti a scadenza breve.

Il Fondo di trattamento di fine rapporto si è incrementato per la quota di competenza di esercizio ( € 23.220,47 comprensivo della quota di € 4.290,30 maturata e destinata ai fondi di previdenza complementare) ed ammonta nel complessivo ad € 71.706,34 .

Gli altri debiti sono riferiti al saldo degli stipendi dei dipendenti al 31.12.2020 per € 31.143,80 , € 32.000,00 nei confronti del dipendente Giammetta per la vertenza di lavoro, € 49.619,39 sono riferiti a debiti vs l'Istituto di Previdenza per i contributi dei lavoratori dipendenti di cui € 30.438,00 relativi ad una dilazione di pagamento in corso regolare, € 381,15 sono riferiti a debiti vs l'Istituto Nazionale Infortuni sul lavoro per lavoratori dipendenti.

I debiti vs i fornitori ammontano ad € 114.103,34 in netto in netto calo rispetto all'esercizio precedente e sono costituiti da : debito vs fornitori ordinari € 107.286,10 , ed € 6.817,24 per fatture da ricevere.

I debiti residui sono riferiti a :

- dipendenti c/ferie maturate per € 3.694,00
- contributi su 13 e 14 mensilità € 8.867,89
- acconti ricevuti da clienti € 1.559,22
- carta paypal € 151,75
- debiti vs sindacati c/ritenute € 332,46
- debiti vs terzi per trattenute dipendenti € 167,56
- note di credito da emettere € 10.969,59
- debiti diversi entro l'anno € 412,73

ratei passivi ( € 34.888,17 ) sono relativi a costi di competenza non ancora contabilizzati, di cui 18.000,00 stimanti per energia elettrica ( cambio fornitore ) , .

I residui passivi che ammontano ad € 157.724,11 ( debiti vs Croce Rossa Nazionale ) non sono variati rispetto all'anno precedente . Sono stati oggetto di valutazione con il Presidente e si è ritenuto di rappresentarli ancora per l'anno 2020 per l'importo residuo ai presunti saldi passivi derivanti dalla precedente gestione della Croce Rossa Italiana Nazionale, comprensivo delle quote di assicurazione automezzi , anticipati dalla CRI Nazionale, e dei debiti per il personale stanziato presso il Comitato di Susa,

### **Conto Economico**

I ricavi di esercizi complessivi dell'Ente pari ad € 1.218.108,28 , comprensivi dei ricavi istituzionali , dei ricavi commerciali , dei contributi ricevuti , delle oblazioni ricevute , dei tesseramenti dei rimborsi e delle sopravvenienze , sono cresciuti del 19,49 % rispetto ai € 1.019.406,00 dell'esercizio precedente. Si evidenzia che durante l'anno , a sostegno dell'emergenza Covid , il Comitato ha ricevuto da parte di alcuni fornitori l'abbuono del debito verso di loro ( sopravvenienze attive ); così come alcuni fruitori dei servizi del Comitato hanno integrato con una donazione ulteriore il loro debito ( sopravvenienze attive ). Tutto ciò ha permesso la sostenibilità dell'Ente durante questo anno particolarmente difficile per l'Ente.

L'aumento proporzionale dei costi dai rispetto all'anno precedente , (dell'esercizio attuale € 1.188.800,41 comprensivo di € 124.951,39 di ammortamenti ) ha permesso di chiudere l'esercizio con

un utile di esercizio superiore all'anno precedente ( € 29.307,87 attuali contro € 5.486,62 dell'anno precedente ).

### **Situazione Finanziaria**

Vista la situazione Patrimoniale e la quella economica , il Comitato durante l'esercizio 2020 non ha migliorato la propria situazione finanziaria netta in quanto gli investimenti necessari al regolare prosieguo dell'attività istituzionale pari ad € 101.723 , seppur sostenuti in parte attraverso uno nuovo finanziamento , hanno portato ad un incremento del debito nel breve periodo. L'incremento è stato sostenuto attraverso maggiori debiti vs erario e nel particolare nel non versamento delle ritenute fiscali sui redditi da lavoro dipendente.

#### **VARIAZIONI DELL'ATTIVO**

Le Immobilizzazioni materiali si sono incrementate del 18,30% per un importo , al netto degli ammortamenti annuali , di € 88.190.

I crediti vs clienti si sono decrementati del 24,10% per un importo di € 23.374.

I crediti tributari si sono incrementati per € 15.722.

Gli altri crediti sono decrementati per € 19.944.

Le fatture di competenza dell'anno ancora da emettere si sono incrementate per € 62.441.

I ratei attivi hanno subito un decremento per € 24.245

I risconti attivi si sono decrementati per € 5.500.

Le disponibilità liquide si sono incrementate per € 36.021

#### **VARIAZIONI DEL PASSIVO**

Le riserve si sono incrementate con gli utili dell'anno precedente € 5.487

I finanziamenti bancari , già evidenziati nei punti precedenti , si sono incrementati per € 5.086 ( dato dalla differenza fra le quote capitale restituite nel corso dell'anno e l'accensione di un nuovo finanziamento per l'acquisto dell'ambulanza.

I debiti tributari si sono incrementati di € 79.501 pari al 74%

Debiti vs personale dipendente si sono incrementati di 21,60% pari ad € 13.648

Debiti vs fornitori decrementati del 18% per € 25.070.

Le fatture da ricevere si sono incrementate per € 3.833.

Il fondo TFR si è incrementato per € 18.795 relativamente alle quote maturate nell'anno 2020.

Gli altri debiti si sono decrementati per € 305.

Gli investimenti sono stati finanziati nel medio periodo.

Il Comitato ha regolarmente fatto fronte al pagamento dei finanziamenti bancari.

### **CONSIDERAZIONI DEL REVISORE**

Il revisore ritiene di non dover fornire rilievi sulle base delle verifiche di regolarità amministrativa e contabile effettuate.

Sussiste comunque :

- L'attendibilità delle risultanze della gestione finanziaria ;
- L'attendibilità dei risultati economici generali e di dettaglio ;
- L'attendibilità dei valori patrimoniali ;
- Una corretta analisi e valutazione dei risultati finanziari ed economici generali e di dettaglio della gestione diretta ed indiretta dell'Associazione;
- Una corretta analisi e valutazione delle attività e passività potenziali;

Gli elementi valutati e considerati sono stati:

- verifica del raggiungimento degli obiettivi degli organismi gestionali dell'ente e della realizzazione dei programmi ;
- gestione delle risorse umane e relativo costo;
- gestione delle risorse finanziarie ed economiche, rapporto fra utilità prodotta e risorse consumate,
- attendibilità delle previsioni, veridicità del rendiconto, utilità delle informazioni per gli utilizzatori del sistema di bilancio;
- qualità delle procedure e delle informazioni , trasparenza , tempestività e semplificazione ;
- adeguatezza del sistema contabile e funzionamento del sistema di controllo interno.

### **CONCLUSIONI**

Tenuto conto di tutto quanto esposto, rilevato e proposto si attesta la corrispondenza del bilancio alle risultanze della gestione e si esprime parere favorevole per l'approvazione del bilancio di esercizio per l'anno 2020 relativamente alla inerenza dei costi e dei ricavi , alle poste attive e passive di bilancio , una riserva circa la scarsa liquidità disponibile nel breve periodo, una sollecitazione alla continuazione della attenta analisi mensile dei risultati economici e finanziari dell'Associazione stante , a parere dello scrivente , ancora in grado di recuperare nel medio-lungo periodo , con una precisa redistribuzione del debito attuale a breve ; a continuare a ridurre gli investimenti da farsi solo in presenza di necessità contingenti proprio per far fronte , nel breve periodo, all'esposizione finanziaria passiva.

Il Revisore : Giampiero Gatti