

RELAZIONE AL BILANCIO ECONOMICO-FINANZIARIO 2023

Signori Soci,

Il bilancio consuntivo al 31/12/2023, sottoposto al Vostro esame ed alla Vostra approvazione, chiude con un avanzo di amministrazione di € 27.357,51 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.

I relativi Fondi di ammortamento ammontano in € 86.633,15 con un residuo da ammortizzare di € 274,75.

La disponibilità finanziaria del Circolo al termine dell'esercizio 2023 ammonta a € 32.141,98 di cui € 28.255,94 nel c/c bancario n.300457472, € 2.387,88 nel c/c bancario n.300544966, € 102,34 nel libretto di deposito a risparmio ed € 1.395,82 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 € 26.416,82;
- 2) il Credito v/Unicredit dell'ammontare complessivo di € 126.475,00, che 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), 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) ed infine dal Contributo Ordinario per l'anno 2023 di € 39.275,00 (ripartito in € 31.420,00 quale Contributo locale ed € 7.855,00 quale Contributo nazionale). Nessuna delle tre annualità è stata accreditata al termine dell'esercizio 2023;
- 3) Cred.v/Erario-IRPEF lav.dipendente pari ad € 80,65, relativo ad eccedenze di imposta sulle buste paga da compensare con eventuali debiti d'imposta;
- 4) Cred.v/Erario Imposta sostitutiva su TFR pari ad € 7,40 relativo all'imposta sostitutiva anticipata durante l'esercizio;
- 5) Cred.v/Erario-IRPEF(Mod. 730) pari ad € 39,40 costituito dal rimborso effettuato in busta paga alla dipendente, da recuperare in compensazione con la successiva scadenza delle ritenute e dei contributi dovuti.

Il Fondo T.F.R. pari ad € 27.535,56 è costituito dalle quote accantonate al 31 dicembre 2023 e dalla rivalutazione degli esercizi precedenti, al lordo degli anticipi già corrisposti, pertanto il residuo fondo T.F.R. da corrispondere ammonta ad € 1.118,74.

Tra i debiti, alla voce "Debiti diversi", sono stati rilevati:

- 1) Debiti v/Collaboratori esterni pari ad € 1.500,00 al lordo delle ritenute d'acconto Irpef, per prestazioni occasionali rese nel mese di dicembre 2023 e corrisposte nel corso dei



primi mesi dell'anno 2024;

- 2) debiti v/Dipendenti pari ad € 2.559,05 relativi allo stipendio di dicembre ed alla tredicesima mensilità, corrisposta alla Sig.ra Serio ad inizio anno 2024;
- 3) debiti v/Erario pari ad € 39,40 per ritenute Irpef effettuate in qualità di sostituto d'imposta, sugli stipendi e la tredicesima mensilità della dipendente ed € 155,00 per ritenute Irpef effettuate sui compensi professionali pagati a dicembre 2023, con scadenza di pagamento 16 gennaio 2024;
- 4) il debito v/Istituti previdenziali e assistenziali pari ad € 669,20 relativo ai contributi Inps dipendenti, sempre con la stessa scadenza del 16 gennaio 2024.

Le quote associative riscosse nell'anno 2023 ammontano complessivamente ad € 38.165,08.

Il Contributo Ordinario Unicredit, di competenza per l'anno 2023, pari ad € 39.275,00 non ancora riscosso al 31 dicembre 2023, è stato imputato per competenza.

Sui c/c bancari sono stati accreditati interessi attivi per complessive € 15,09.

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 € 17.698,34 ed i relativi oneri previdenziali e assistenziali a € 4.035,75.

La voce "Quota T.F.R." di € 1.176,29 comprende la quota maturata nell'esercizio e la rivalutazione del fondo preesistente.

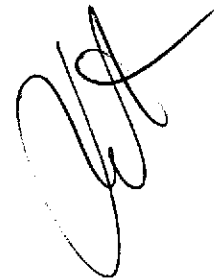
Il CRAL ha sostenuto costi relativi a compensi professionali per consulenze contabili e del lavoro per un totale di € 3.113,44, e spese per collaborazioni esterne occasionali pari ad € 1.500,00.

La voce Spese ordinarie per complessive € 3.257,03 comprende spese telefoniche, spese per assicurazioni, spese cancelleria e tipografia, spese per acquisto valori bollati ed infine spese per assistenza ed aggiornamento del sito (competenze Aruba e compensi pagati al Sig. Tumminello).

Tra le "Manifestazioni varie" figurano le spese per la Strenna di fine anno per un totale complessivo di € 12.650,00 il cui pagamento è stato sostenuto interamente nell'esercizio 2023.

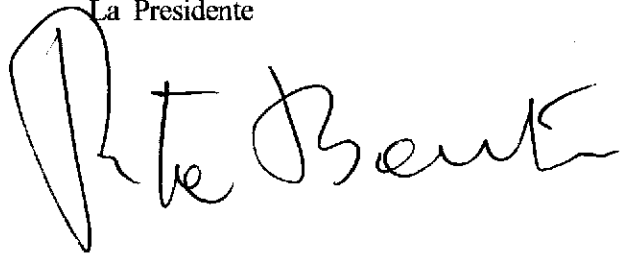
I Settori Istituzionali del Circolo hanno svolto attività di modesta entità. Il "Settore Spettacolo" con il contributo complessivo di € 4.397,00, durante l'anno ha offerto spettacoli teatrali, uno spettacolo circense ed ha, inoltre, contribuito alle spese dei Soci per tessere e biglietti cinema; il "Settore Turismo" ha contribuito ai viaggi dei Soci erogando un contributo complessivo di € 1.015,00; mentre il "Settore Convenzioni" ha erogato il contributo di € 925,00 per l'acquisto di "Carte Idea".

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

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Rita Banti". The signature is written in a cursive style with a large, looped initial "R".