UNIONE REGIONALE DEL COMMERCIO DEL TURISMO E DEI SERVIZI DELL'EMILIA ROMAGNA
SEDE IN BOLOGNA – Via Tiarini, 22
C.F. 80039730371

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2019

Il Bilancio consuntivo 2019 è redatto dal nostro Ente secondo lo schema di bilancio proposto da Confcommercio – Imprese per l'Italia adottando l'impianto proposto dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti.

L'attuale normativa non prevede particolari obblighi contabili in capo alle Associazioni di carattere privato; occorre pertanto riferirsi alla tecnica, alle norme stabilite per le imprese, se applicabili, ed eventualmente a principi utilizzati in altri Paesi.

Si evidenzia che il Bilancio si compone sia della componente ordinaria relativa alla gestione istituzionale dell'Ente, sia di quella straordinaria relativa alla gestione del Piano formativo For.Te., infatti, come è noto, l'Unione Regionale Emilia Romagna è il soggetto presentatore dell'attività finanziata attraverso il Fondo interprofessionale, gestita nei fatti dal soggetto attuatore che è Iscom Emilia Romagna.

A tal fine si precisa che lo schema di bilancio è integrato con i dati della gestione del Piano formativo For.Te. ed in particolare segnaliamo che alla voce del Conto economico *A.5) Altri ricavi e proventi*, sono indicati, per un importo pari a 211.804,00 euro, i ricavi relativi alla gestione dei progetti del Fondo For.Te; mentre nello Stato patrimoniale alla voce *C.I)* dell'Attivo Circolante, sono registrate le Rimanenze, pari a 56.834,00.

Il bilancio 2019 chiude con un utile di € 4.095 dopo avere rilevato imposte dell'esercizio per € 8.226.

* * * *

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2019, di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423 C.C., corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto conformemente agli art. 2423 e seg. del C.C.

ATTIVITA' E PASSIVITA'			
Categoria	31/12/2018	31/12/2019	DIFFERENZA
CREDITI V/SOCI PER VERSAMENTO QUOTE	4.056	0	-4.056
IMM. IMMATERIALI			0
IMM. MATERIALI			0
IMM. FINANZIARIE	70.098	70.098	0
RIMANENZE	42.485	56.834	14.349
CREDITI	191.606	139.616	-51.990
DISP.TA' LIQUIDE	259.886	450.478	190.592
RATEI RISC. ATTIVI	1.240	0	-1.240
TOTALE ATTIVO	569.371	717.026	147.655
T.F.R.	113.789	125.516	11.727
FONDIO PER RISCHI E ONERI	2.206	2.206	0
DEBITI	279.845	410.350	130.505
RATEI RISC. PASS.	9.340	10.668	1.328
FONDO DI DOTAZIONE	111.404	139.192	27.788
RISERVE STATUTARIE	25.000	25.000	0
DIFF. ARROTONDAMENTI ALL'UNITA' DI EURO	2	-1	-3
UTILE (PERD.) ES	27.785	4.095	-23.690
TOTALE PASSIVO	**569.371**	**717.026**	**147.655**

CREDITI VERSO SOCI PER QUOTE

La voce si riferisce a importi a credito nei confronti delle ASCOM al 31.12.2019

CREDITI VERSO SOCI PER QUOTE				
VOCE	Saldo al 31.12.18	Incremento	Decremento	Saldo al 31.12.19
ASCOM PARMA	4.056		4.056	0
TOTALE	**4.056**		**4.056**	**0**

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI ED IMMATERIALI

Non esistono al 31.12.2019 valori iscritti a tali poste di bilancio

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE – PARTECIPAZIONI

Le partecipazioni sono valutate in base al costo di acquisto ai sensi di quanto disposto dal n. 1 dell' art. 2426 del Cod. Civ.

La voce *Immobilizzazioni finanziarie* risulta così composta:

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE				
VOCE	Saldo al 31.12. 18	Incremento	Decremento	Saldo al 31.12. 19
SEAC	1.541			1.541
COFITER	207			207
ISCOM GROUP SRL	11.554			11.554
Emilia Romagna Incoming	41.060			41.060
Depositi cauzionali	15.736			15.736
TOTALE	**70.098**			**70.098**

CRITERI DI VALUTAZIONE DELLE RIMANENZE

Il costo delle rimanenze dei lavori in corso su ordinazione è stato calcolato in relazione allo stato di avanzamento lavori e si riferiscono all'attività del Fondo For.Te.

La variazioni della voce *Rimanenze* è la seguente:

RIMANENZE				
VOCE	Saldo al 31.12.18	Incremento	Decremento	Saldo al 31.12.19
Rimanenze attività Fondo Forte	42.485,00		- 14.349,00	56.834,00
TOTALE	**42.485,00**		**- 14.349,00**	**56.834,00**

CREDITI DELL' ATTIVO CIRCOLANTE E DISPONIBILE

Sono contabilizzati al loro presumibile valore di realizzo.

La voce *Crediti* risulta così composta:

CREDITI DELL'ATTIVO CIRCOLANTE				
VOCE	Saldo al 31.12.18	Incremento	Decremento	Saldo al 31.12.19
Crediti verso Inail	649		165	484
Cred. v/erar Irap	1.793		1.589	204
Cred. v/erar Ires	0	37		37
Erario c/imposte sostit	79	300		378
Erario c/ritenute subite	5	6		11
Crediti verso Iscom E.R.	100.000			100.000
Cred. Div.	59.979		4.796	55.183
Nota acc. da ric.	0	7.308		7.308
Crediti v/Iscom ER	35.970			35.970
Contr. Agg 0,50%	0	5		5
Erario bonus DL.66/2014	82	203		284
Fornitori c/anticipi	-1.452	1.703		251
Fondo sval.crediti	-5.498		55.000	-60.498
TOTALE	**191.606**	**9.561**	**61.550**	**139.616**

DISPONIBILITA' LIQUIDE

L'importo complessivo di € 147.988 si riferisce a n. 2 conti correnti relativi ad altrettante iniziative legate al Fondo For.Te. Nella tabella relativa ai debiti è presente l'importo di € 25.974,74 relativo ad un conto corrente aperto sempre per la gestione di iniziative For.Te. presso la Banca Unicredit. La voce *Disponibilità liquide* è così composta:

Disponibilità liquide				
VOCE	Saldo al 31.12.18	Decremento	Incremento	Saldo al 31.12.19
UNICREDIT	238.991		61.688	300.679
Carte prepagate	2.707	1.143		1.564
UNICREDIT conti Fondo Forte	18.172		129.816	147.988
Cassa	16		231	247
TOTALE	**259.886**	**1.143**	**191.735**	**450.478**

ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI

Non sono presenti in bilancio voci relative a tali poste.

RATEI E RISCONTI

I ratei ed i risconti comprendono quote di costi e proventi la cui entità varia in ragione del tempo.

Al 31/12/2019 sono presenti ratei passivi per € 10.668.

PATRIMONIO NETTO

La movimentazione avvenuta nei conti del patrimonio netto, è indicata nel prospetto ai sensi dell'art. 2427 n. 7 del C.C.

PATRIMONIO NETTO				
VOCE	Saldo al 31.12.18	Incremento	Decremento	Saldo al 31.12.19
F.do di dotazione	111.404	27.788		139.192
Riserve statuttarie	25.000			25.000
Differenze da arrotondamenti unità euro	2			-1
Utile o perdita	27.785		23.690	4.095
TOTALE	**164.191**	**27.788**	**23.690**	**168.286**

FONDI PER RISCHI ED ONERI

F.do rischi e oneri				
VOCE	Saldo al 31.12.17	Incremento	Decremento	Saldo al 31.12.19
F.do svalutazione partecipazioni	2.206			2.206
TOTALE	**2.206**	**0**	**0**	**2.206**

FONDO SVALUTAZIONE CREDITI

F.do Svalutazione Crediti				
VOCE	Saldo al 31.12.18	Incremento	Decremento	Saldo al 31.12.19
Fondo Sv. Crediti	5.498	55.000		60.498
TOTALE	**5.498**	**55.000**		**60.498**

Nel 2019 il Fondo di svalutazione crediti, coerentemente con l'indirizzo condiviso dalla Giunta di Presidenza nelle riunioni del 18.05.2020 e del 06.06.2020, si è incrementato per l'accantonamento di un importo pari a 55.000,00 euro in considerazione dell'emergenza COVID-19 per la parziale copertura del credito nei confronti di Iscom Emilia Romagna.

DEBITI

I debiti sono iscritti al valore nominale e nessuno ha una durata residua superiore a cinque anni.

La voce *Debiti* risulta così composta:

DEBITI				
VOCE	Saldo al 31.12.18	Incremento	Decremento	Saldo al 31.12.19
CREDITI VERSO ORGANIZZAZIONI	101.035		19.992	81.043
Erario c/IRPEF co.co.co	0			100
Debiti verso fornitori	11.962		8.768	3.194
Dipendenti	6.958	1.783		8.741
ERARIO C/IRPEF DIPENDENTI	17.150		2.028	15.122
INPS	9.801	727		10.528
Erario c/Irpef consul	1.252	3.093		4.345
F.do Mario Negri	1.162	337		1.499
F.do Besusso	1.141			1.141
Fatture da ricevere fornitori servizi	0	37.291		37.291
INPS imp sostit	12	35		48
Trattenuta Ente Bilaterale	14	3		17
Debiti v/INAIL	0	564		564
F.do Est	12	12		24
Erario IRES	81		81	0
Debiti diversi	20.879		4.499	16.380
Fatture da ricevere	93.151		13.097	80.054
Banche	10.627	15.348		25.975
Anticipi fondo Forte	0	69.220		69.220
Fornitori servizi	4.608	50.457		55.065
TOTALE	**279.845**	**178.871**	**48.465**	**410.350**

DEBITI PER TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Il Fondo TFR è determinato sulla base delle competenze maturate da tutti i dipendenti in forza al 31.12.2019, considerando le disposizioni legislative in merito.

La movimentazione del fondo T.F.R. è illustrata nel prospetto successivo:

Fondo TFR				
VOCE	Saldo al 31.12.18	Incremento	Decremento	Saldo al 31.12.19
FONDO TFR FANTINI (FONDO NEGRI)	0	4.045		4.045
Fondo TFR	113.789	11.727		125.516
TOTALE	**113.789**	**15.772**	**0**	**125.516**

CONTO ECONOMICO

PROVENTI E ONERI

Gli oneri e proventi sono stati iscritti secondo il principio della competenza temporale.

La composizione di dette voci è riferibile in parte alla gestione istituzionale ordinaria, ed alla gestione del Fondo Forte di cui l'Unione Regionale è Ente presentatore.

PROVENTI FINANZIARI E DA PARTECIPAZIONI

E' presente l'importo di € 1.065 quale dividendo da partecipazione SEAC Spa e € 46 come interessi attivi da partecipazioni di nessun tipo, per un totale complessivo pari a € 1.111.

ONERI FINANZIARI

Non sono presenti oneri finanziari.

COSTO DEL LAVORO ED ALTRI COSTI DELLA PRODUZIONE

Il numero medio dei dipendenti nel corso del 2019 è di 4 unità.

Il costo complessivo della forza lavoro per l'anno 2019 ammonta a € 336.703.

IMPOSTE CORRENTI

Le imposte dirette dell'esercizio vengono riepilogate nel prospetto che segue:

VOCE	
IRES	256
IRAP	7.970
TOTALE	**8.226**

FATTI RILEVANTI INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

A fronte dell'emergenza sanitaria legata alla diffusione del virus Covid-19 sono state messe in campo una serie di azioni volte a ridurre i costi della struttura tra cui si segnalano, in particolare, il ricorso agli ammortizzatori sociali (cassa integrazione in deroga nei mesi di aprile e maggio) e, anche in virtù di quanto disposto dalla normativa nazionale, l'incentivazione alla fruizione di ferie e permessi così come l'impiego di tutti gli strumenti possibili volti a favorire il cd lavoro agile (*smart working*).

Si propone l'accantonamento del risultato a riserva del patrimonio netto.

Il Presidente
Enrico Postacchini