

**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 2020

Il Bilancio consuntivo 2020 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 ricomprende sia la componente ordinaria inerente la gestione istituzionale dell'Ente, sia quella straordinaria relativa alla gestione del Piano formativo For.Te.; infatti, come è noto, l'Unione Regionale 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 riepilogati i ricavi relativi alla gestione dei progetti; mentre alla voce dello Stato patrimoniale C.I) *Rimanenze* sono registrate le rimanenze relative ai progetti a cavallo degli anni.

L'esercizio chiuso al 31.12.2020 si è caratterizzato per l'accurata conduzione nella gestione che ha consentito di contenere l'impatto dell'emergenza sanitaria COVID-19 attraverso ulteriori interventi di riduzione dei costi e accantonamenti.

Si segnala, ai sensi dei Decreti "emergenziali", il ricorso agli ammortizzatori sociali, nello specifico la cassa integrazione in deroga, e l'incentivazione alla fruizione di ferie e permessi così come l'impiego degli strumenti utili a favorire il cd lavoro agile (*smart working*).

Il Bilancio consuntivo 2020 chiude con un avanzo di gestione pari a € 7.538 dopo avere rilevato imposte dell'esercizio per € 6.011.

* * * *

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31.12.2020, 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	31/12/2019	31/12/2020	DIFFERENZA
CREDITI V/SOCI PER VERSAMENTO QUOTE	-	-	-
IMM. IMMATERIALI	-	-	-
IMM. MATERIALI	-	-	-
IMM. FINANZIARIE	70.098	70.098	0
RIMANENZE	56.834	126.067	69.233
CREDITI	139.616	57.363	-82.253
DISP.TA' LIQUIDE	450.478	414.640	-35.838
RATEI RISC. ATTIVI	-	620	620
TOTALE ATTIVO	717.026	668.788	-48.238
T.F.R.	125.516	133.937	8.421
FONDIO PER RISCHI E ONERI	2.206	2.206	0
DEBITI	410.350	346.147	-64.203
RATEI RISC. PASS.	10.668	10.674	6
FONDO DI DOTAZIONE	139.192	143.286	4.094
RISERVE STATUTARIE	25.000	25.000	0
DIFF. ARROTONDAMENTI ALL'UNITA' DI EURO	-1	-	1
UTILE (PERD.) ES	4.095	7.538	3.443
TOTALE PASSIVO	717.026	668.788	-48.238

CREDITI VERSO SOCI PER QUOTE

Alla data di chiusura dell'esercizio non esistono crediti nei confronti dei Soci.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI ED IMMATERIALI

Non esistono al 31.12.2020 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 31.12.2019	Incremento	Decremento	Saldo al 31.12.2020
SEAC Spa	1.541	-	-	1.541
COFITER	207	-	-	207
ISCOM GROUP SRL	11.554	-	-	11.554
EMILIA ROMAGNA INCOMING SRL	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 variazione della voce Rimanenze è la seguente:

RIMANENZE				
VOCE	Saldo al 31.12.2019	Incremento	Decremento	Saldo al 31.12.2020
Rimanenze attività Fondo Forte	56.834	69.233	-	126.067
TOTALE	56.834	69.233	-	126.067

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 31.12.2019	Incremento	Decremento	Saldo al 31.12.2020
Crediti verso INAIL	484	-	484	0
Cred. v/erar IRAP	204	-	204	0
Cred. v/erar IRES	37	-	37	0
Erario c/imposte sostit	378	-	378	0
Erario c/ritenute subite	11	-	-	11
Crediti verso Iscom E.R.	100.000	-	-	100.000
Cred. Div.	55.183	6.807	-	61.990
Nota acc. da ric.	7.308	-	7.308	0
Crediti v/Iscom ER	35.970	-	3.053	32.917
Contr. Agg 0,50%	5	-	-	5
Erario bonus DL.66/2014	284	-	35	249
Fornitori c/anticipi	251	2.439	-	2.690
Fondo sval.crediti	-60.498	-	80.000	-140.498
TOTALE	139.616	9.246	91.499	57.363

DISPONIBILITA' LIQUIDE

L'importo complessivo di € 54.601 si riferisce a n. 2 conti correnti relativi ad altrettante iniziative legate al Fondo For.Te. La voce Disponibilità liquide è così composta:

Disponibilità liquide				
VOCE	Saldo al 31.12.19	Decremento	Incremento	Saldo al 31.12.20
UNICREDIT	300.679	-	57.800	358.479
Carte prepagate	1.564	544	-	1.020
UNICREDIT conti Fondo Forte	147.988	93.387	-	54.601
Cassa	247	-	293	540
TOTALE	450.479	93.931	58.093	414.640

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 31/12/2020 sono presenti risconti attivi per € 620 e ratei passivi per € 10.674.

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 31.12.2019	Incremento	Decremento	Saldo al 31.12.2020
F.do di dotazione	139.192	4.094	-	143.286
Riserve statutarie	25.000	-	-	25.000
Differenze da arrotondamenti unità euro	-	-	-	-
Utile o perdita	4.095	3.443	-	7.538
TOTALE	168.286	7.538	-	175.824

FONDI PER RISCHI ED ONERI

F.do rischi e oneri				
VOCE	Saldo al 31.12.2019	Incremento	Decremento	Saldo al 31.12.2020
F.do svalutazione partecipazioni	2.206	-	-	2.206
TOTALE	2.206	-	-	2.206

FONDO SVALUTAZIONE CREDITI

F.do Svalutazione Crediti				
VOCE	Saldo al 31.12.19	Incremento	Decremento	Saldo al 31.12.20
Fondo Sv. Crediti	60.498	80.000	-	140.498
TOTALE	60.498	80.000	-	140.498

Nell'esercizio 2020 il Fondo svalutazione crediti si è incrementato di ulteriori € 80.000 per l'accantonamento a copertura dei crediti nei confronti di Iscom E.R. e finalizzato all'operazione di ricapitalizzazione del medesimo Ente riportando un saldo complessivo pari a € 140.498.

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 31.12.19	Incremento	Decremento	Saldo al 31.12.20
CREDITI VERSO ORGANIZZAZIONI	81.043	-	20.336	60.707
Erario c/IRPEF co.co.co	100	37	-	137
Debiti verso fornitori	3.194	1.290	-	4.484
Dipendenti	8.741	-	4	8.737
ERARIO C/IRPEF DIPENDENTI	15.122	-	32	15.090
INPS	10.528	-	1.547	8.981
Erario c/Irpef consul	4.345	-	3.403	942
F.do Mario Negri	1.499	-	-	1.499
F.do Besusso	1.141	-	-	1.141
Fatture da ricevere fornitori servizi	37.291	-	1.795	35.496
INPS imp sostit	48	-	17	31
Trattenuta Ente Bilaterale	17	3	-	20
Debiti v/INAIL	564	-	564	0
F.do Est	24	-	-	24
Erario IRAP	0	973	-	973
Debiti diversi	16.380	5.948	-	22.328
Fatture da ricevere	80.054	-	36.285	43.769
Banche	25.975	-	25.975	0
Anticipi fondo For.Te.	69.220	63.542	-	132.762
Fornitori servizi	55.065	-	46.038	9.027
TOTALE	410.350	71.792	135.995	346.147

DEBITI PER TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Il fondo TFR è determinato sulla base delle competenze maturate da tutti i dipendenti in forza al 31.12.2020, considerando le disposizioni legislative in merito.

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

Fondo TFR				
VOCE	Saldo al 31.12.19	Incremento	Decremento	Saldo al 31.12.20
FONDO TFR DIRIGENTE (FONDO NEGRI)	4.045	-	-	4.045
FONDO TFR DIPENDENTI (FONDO FON.TE.)	0	913	-	913
Fondo TFR	121.472	7.507	-	128.979
TOTALE	125.516	8.420	-	133.937

CONTO ECONOMICO

ONERI E PROVENTI

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

PROVENTI

La composizione della voce proventi è riferibile in parte alla gestione istituzionale ordinaria, ed alla gestione del Fondo For.Te. di cui l'Unione Regionale è Ente presentatore.

PROVENTI FINANZIARI E DA PARTECIPAZIONI

È presente l'importo di € 1.065 quale dividendo da partecipazione SEAC Spa e di € 31 come interessi attivi da partecipazioni di nessun tipo.

ONERI FINANZIARI

Non sono presenti oneri finanziari.

COSTO DEL LAVORO ED ALTRI COSTI DELLA PRODUZIONE

Il numero medio dei dipendenti nel corso del 2020 è di 4 unità.

Il costo complessivo della forza lavoro per l'anno 2020 ammonta a € 310.105.

IMPOSTE CORRENTI

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

VOCE	
IRES	256
IRAP	5.755
TOTALE	6.011

FATTI RILEVANTI INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

A seguito della chiusura dell'esercizio si segnalano le operazioni straordinarie inerenti e conseguenti la ricapitalizzazione di Iscom Emilia Romagna.

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

Il Presidente
Enrico Postacchini