

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

DESCRIZIONE	ANNO 2023		ANNO 2022	
(A) IMMOBILIZZAZIONI con separata indicazione di quelle concesse in locazione finanziaria				
I. Immobilizzazioni immateriali				
1) Software	42.774		85.568	
2) Marchio Unione Europea	3.027		3.429	
Totale immobilizzazioni immateriali	45.801		88.997	
II. Immobilizzazioni materiali				
1) Terreni e fabbricati	0		0	
2) Impianti e macchinari	0		0	
3) Altri beni - Macchine elettroniche	8.888		8.302	
Totale immobilizzazioni materiali	8.888		8.302	
III. Immobilizzazioni finanziarie				
	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi
Partecipazioni	0	4.000.000	0	4.000.000
1) Imprese collegate - Cna Immobiliare S.r.l.				
Crediti	250.000	5.200.000	500.000	5.150.000
1) Crediti vs. collegate - Cna Immobiliare S.r.l.				
Altre	0	3.000	0	3.000
1) Partecipazione - Impresa Sensibile				
2) Depositi e cauzioni	0	15.249	0	15.249
Totale altre immobilizzazioni finanziarie	0	18.249	0	18.249
Totale immobilizzazioni finanziarie	250.000	9.218.249	500.000	9.168.249
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	9.522.938		9.765.548	
(B) ATTIVO CIRCOLANTE				
I. Rimanenze	0		0	
II. Crediti con separata indicazione per ciascuna voce degli importi esigibili oltre l'esercizio	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi
1) Crediti vs. Ministero del Lavoro e Politiche Sociali				
a) Anno 2014		1.493.298		1.493.298
b) Anno 2015		707.003		707.003
c) Anno 2016		134.225	134.225	
d) Anno 2017		465.927		465.927
e) Anno 2018		1.105.996		1.105.996
f) Anno 2019		2.011.163		2.126.572
g) Anno 2020		1.380.454		1.380.454
h) Anno 2021		1.028.083		1.028.083
i) Anno 2022		1.797.596	11.500.000	2.144.000
j) Anno 2023	12.000.000	2.322.000		
2) Crediti verso Ente Promotore	42.255		42.992	0
3) Crediti verso altri soggetti:				
a) Investimenti	4.971.953		4.327.051	
b) Caf Cna Srl	403.516		218.597	
c) Crediti per attività ex art.10 L.152/2001	4.157		4.157	
d) Crediti diversi	747.942		701.727	
Totale Crediti	18.169.824	12.445.744	16.928.749	10.451.333
III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	0		0	
IV. Disponibilità liquide				
1) Depositi bancari e postali	7.815.800		9.056.866	
2) Assegni	0		0	
3) Danaro e valori in cassa	227		573	
Tot. disponibilità liquide	7.816.027		9.057.439	
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	38.431.595		36.437.521	
(C) RATEI E RISCONTI				
1) Ratei attivi	0		0	
2) Risconti attivi	33.070		27.971	
TOTALE RATEI E RISCONTI	33.070		27.971	
TOTALE ATTIVO	47.987.603		46.231.040	

PASSIVO

DESCRIZIONE	ANNO 2023		ANNO 2022	
(A) PATRIMONIO NETTO				
I. Fondo di dotazione				
a) rete Cna	26.513.599		26.511.505	
b) rete Confesercenti	5.717.913		5.682.132	
II. Riserva straordinaria facoltativa rete Cna	4.300.950		4.300.950	
III. Avanzi (disavanzi) di gestione portati a nuovo	0		0	
IV. Avanzo (disavanzo) di gestione dell'esercizio:				
a) rete Cna	13.905		2.094	
b) rete Confesercenti	4.678		35.781	
Totale patrimonio	36.551.045		36.532.462	
(B) FONDI RISCHI E ONERI				
1) Per trattamento di quiescenza ed obblighi simili	0		0	
2) Per imposte, anche differite	0		0	
3) Altri	6.470.059		5.770.059	
Totale fondi rischi ed oneri	6.470.059		5.770.059	
(C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO				
	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi
(D) DEBITI con separata indicazione per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio	414.202		394.257	
1) Debiti verso banche	126		201	
2) Debiti verso altri finanziatori	0		0	
3) Debiti tributari	44.017		52.658	
4) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza	71.645		75.836	
5) Debiti verso fornitori	248.881		249.115	
6) Debiti verso personale dipendente	35		0	
7) Debiti verso altri	4.187.593		3.156.453	
Totale debiti	4.552.297	0	3.534.262	0
(E) RATEI E RISCONTI				
1) Ratei passivi	0		0	
2) Risconti passivi	0		0	
Tot. ratei e risconti	0		0	
TOTALE PASSIVO	47.987.603		46.231.040	

CONTO ECONOMICO

DESCRIZIONE	Importo	
	ANNO 2023	ANNO 2022
A) VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Finanziamento Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali	14.322.000	13.705.600
2) Contributo Ente Promotore	10.483.037	9.119.764
3) Proventi delle prestazioni ex artt. 9 e 10, L. 152/2001	383.082	1.010.161
4) Altri proventi	982.588	1.255.747
5) Altri contributi	310.762	362.190
Totale valore della produzione	26.481.470	25.453.461
B) COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo	976	1.090
7) Per servizi	22.516.381	21.943.875
8) Per il godimento di beni di terzi	424.920	428.505
9) Per il personale:		
a) salari e stipendi	958.387	927.863
b) oneri sociali	294.025	280.911
c) trattamento di fine rapporto	74.993	102.912
d) altri costi	117.899	18.985
10) Oneri per collaboratori volontari		
11) Oneri per la formazione	49.697	37.760
12) Per gli organi direttivi e di controllo	50.162	53.593
13) Per consulenze giuridiche e medico legali	109.045	106.518
14) Ammortamenti e svalutazioni:		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	79.473	78.713
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	2.911	2.780
15) Accantonamento rischi	700.000	
16) Altri accantonamenti		
17) Oneri sedi estere	1.317.910	1.357.901
18) Oneri diversi di gestione	6.307	5.146
Totale costi della produzione	26.703.086	25.346.551
DIFFERENZA TRA VALORI E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	-221.616	106.910
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI		
19) Proventi finanziari	259.185	159.171
20) Interessi passivi ed altri oneri finanziari	142.032	98.921
Totale proventi e oneri finanziari (19 - 20)	117.152	60.250
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE		
Totale rettifiche di valore di attività finanziarie	0	0
E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI		
21) Proventi straordinari	211.840	13.436
22) Oneri straordinari	31.498	86.218
Totale proventi e oneri straordinari (21 - 22)	180.343	-72.782
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+ -C+ -D+ -E)	75.879	94.378
23) Imposte dell'esercizio, correnti, differite ed anticipate		
a) Irap	47.126	46.079
b) Ires	10.170	10.424
AVANZO (DISAVANZO) DI GESTIONE DELL'ESERCIZIO	18.583	37.875

RENDICONTO FINANZIARIO 2023

DESCRIZIONE	Importo	
	ANNO 2023	ANNO 2022
A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione operativa		
Incassi dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali	11.961.813	11.774.264
Incassi dall'Ente promotore	0	0
Incassi dalle prestazioni ex art. 9 e 10 L. 152/2001	28.340	30.039
Altri incassi	1.296.008	1.626.179
(Pagamenti)	-13.894.243	-15.608.880
(Imposte pagate sul reddito)	-47.980	-45.113
Interessi incassati / (pagati)	14.650	0
Dividendi incassati	0	0
Flusso finanziario dalla gestione operativa (A)	-641.412	-2.223.511
B. Flussi finanziari derivanti dall'attività di investimento		
(Investimenti)	-600.000	
Disinvestimenti		3.304.050
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	-600.000	3.304.050
C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Incremento (decremento) debiti a breve verso banche	0	0
Accensione (rimborso) finanziamenti	0	0
Incremento (decremento) debiti verso Ente promotore	0	0
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	0	0
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A+B+C)	-1.241.412	1.080.539
Disponibilità liquide al 01 gennaio anno 2023	9.057.439	7.976.900
di cui:		
depositi bancari e postali	9.056.866	7.975.762
assegni		
denaro e valori in cassa	573	1.138
Disponibilità liquide al 31 dicembre anno 2023	7.816.027	9.057.439
di cui:		
depositi bancari e postali	7.815.800	9.056.866
assegni		
denaro e valori in cassa	227	573

IL DIRETTORE GENERALE

Walter MARANI



Relazione del Collegio Sindacale al bilancio chiuso al 31/12/2023

Signori Consiglieri,

l'andamento della gestione del Patronato Epasa-Itaco per l'esercizio chiuso al 31/12/2023, viene sintetizzata nel bilancio che il Direttore del Patronato ha presentato alle Vostre considerazioni e deliberazioni. Come si evince sia dallo stato patrimoniale sia dal c/economico, il bilancio si chiude con un avanzo attivo di €. 18.583, al netto delle imposte IRAP e IRES di competenza dell'esercizio stimate in € 57.296.

Le risultanze generali dello STATO PATRIMONIALE si riassumono nei seguenti importi:

ATTIVITA'	€.	47.987.603
PASSIVITA' E PATRIMONIO NETTO	€.	47.969.020
AVANZO ATTIVO (già parte del netto)	€.	18.583

Le risultanze generali del CONTO ECONOMICO si riassumono nei seguenti importi:

VALORE DELLA PRODUZIONE	€.	26.481.470
COSTI DELLA PRODUZIONE	€.	26.703.086
DIFFERENZA	€.	(221.616)
PROVENTI E ONERI FINANZIARI	€.	117.152
PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	€.	180.343
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	€.	75.879
IMPOSTE DELL'ESERCIZIO	€.	57.296
AVANZO DI GESTIONE	€.	18.583

Il Collegio Sindacale, oltre ai compiti di cui all'art. 2403, C.C., ha effettuato il controllo contabile ai sensi degli art. 2409 bis, C.C., e può quindi assicurarvi che il bilancio è conforme alle risultanze delle scritture contabili che sono state regolarmente tenute. Il bilancio è stato predisposto secondo lo schema analitico adottato, con proprio Decreto, dal MLPS, ai sensi dell'articolo 14, comma 1, lett. a), della Legge 30/03/2001, n. 152 e s. m. e i. (comunicato con nota trasmessa via PEC, prot. n. 0000974.25-01-2016) costituito da Stato Patrimoniale e Conto Economico, dalla nota integrativa richiesta dall'art. 2427 del C.C. e dalla relazione sulla gestione richiesta dall'art. 2428 del C.C..

Entrando nel merito delle valutazioni di bilancio diamo atto che il Presidente, nella propria relazione al bilancio, ed il Direttore nella nota integrativa, Vi hanno illustrato in modo analitico ed esauriente i criteri di valutazione adottati nella formazione dello stesso bilancio, nonché il contenuto delle voci e delle variazioni intervenute nell'esercizio, con particolare riferimento alla struttura degli investimenti, alla composizione dei vari fondi, alla loro movimentazione ed integrazione, proseguendo, come già fatto in passato, nell'applicazione di una accorta politica di gestione delle risorse da utilizzare, in futuro, per lo sviluppo del Patronato, politica da noi pienamente condivisa.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul concreto funzionamento dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile dell'ente, anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni ed a tale riguardo abbiamo constatato che, come evidenziato dagli amministratori in nota integrativa, il ricorso all'utilizzo dello smart working di una parte del personale nel corso dell'esercizio 2023, non ha avuto ripercussioni sulla piena funzionalità operativa del Patronato.

Abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati, nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dall'Organo Amministrativo e siamo giunti alla conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale e riscontrato, in base agli elementi probatori acquisiti, la mancanza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possano far sorgere dubbi significativi sulla capacità dell'Ente di continuare ad operare come un'entità in funzionamento.

Per quanto attiene ai rapporti di Cost Sharing stipulati con le due Organizzazioni Promotrici di riferimento, i relativi costi sono stati in parte imputati al conto economico.

Per quanto attiene alla valutazione della partecipazione dell'impresa collegata Cna Immobiliare SRL, iscritta tra le attività dello Stato Patrimoniale al valore nominale di euro 4.000.000, corrispondente al 40% del capitale sociale della stessa, il Collegio, constatato, come si evince dalla nota integrativa, che la partecipata sta progressivamente recuperando le perdite accumulate nella fase di start-up, da atto che gli amministratori non hanno provveduto all'iscrizione di alcuna perdita di valore, in quanto la stessa è stata ritenuta non definitiva.

È adeguatamente rappresentata e giustificata, anche con l'ausilio di un'apposita tabella in nota integrativa, la movimentazione dei Fondi per rischi ed oneri. In particolare, si rileva la seguente movimentazione:

- Accontamento di Euro 700.000 al Fondo rischi su crediti Ministero del Lavoro, tenuto conto del decreto direttoriale n.0000706 pubblicato il 18.01.2024 dal competente Ministero Del Lavoro, di cui gli amministratori hanno dato completa evidenza in nota integrativa.

Tra i proventi finanziari sono stati iscritti gli interessi attivi maturati sul credito residuo del finanziamento della Cna Immobiliare Srl, come dettagliatamente indicato nella voce Crediti Vs. Ente Promotore della nota integrativa. Nel corso dell'esercizio 2023, sono stati incassati tutti i corrispondenti interessi attivi maturati nell'anno 2022, già imputati nei rispettivi bilanci di competenza, relativi ai finanziamenti effettuati in favore di Cna Immobiliare e Cna Nazionale; conseguentemente, sono state imputate a bilancio le relative imposte.

Lo schema di bilancio, oltre ad essere coerente con lo schema obbligatorio comunicato dal competente MLPS, si ispira ai principi richiesti dagli articoli 2424 e 2425 C.C e ne segue le disposizioni, compatibilmente con le esigenze espresse dalla contabilità di un Ente non commerciale e, relativamente all'osservanza delle disposizioni del Codice Civile che disciplinano i criteri di valutazione, i sottoscritti possono dare atto di quanto segue:

- 1) I debiti ed i crediti, sono stati valutati al valore nominale e per far fronte del generico rischio di loro svalutazione, gli amministratori hanno istituito, come detto in precedenza, un apposito fondo rischi su crediti ministero del lavoro
- 2) ratei e risconti sono stati con noi concordati e costituiscono quote di proventi e costi, comuni a due o più esercizi, per realizzare il principio della competenza economica, facendo riferimento al criterio del tempo;
- 3) Il fondo T.F.R. indica gli importi maturati al 31/12/23, a carico del Patronato Epasa-Itaco Cittadini e Imprese, per coprire l'intera passività maturata nei confronti dei dipendenti in conformità alla legislazione vigente, ai contratti collettivi di lavoro ed ai corrispondenti contratti integrativi aziendali. Tale passività, soggetta a rivalutazione a mezzo di indici, è parzialmente garantita da una polizza assicurativa (Unipol/Assimpresa n. 155/1501) il cui valore, al 31/12/2023, è di €47.839, rispetto alla corrispondente passività di bilancio che indica un fondo T.F.R. di € 414.202: Il fondo accantonato ha subito una decurtazione di


- Euro 13.469 dovuto allo smobilizzo per erogazione dell'indennità di fine rapporto ad una collega andata in pensione nel corso del 2023;
- 4) Tutti i fondi, adeguatamente commentati nella nota integrativa e nella presente relazione, sono stati costituiti con il nostro consenso;
 - 5) I conti correnti bancari sono stati opportunamente riconciliati con gli estratti conto forniti dalle banche ed i relativi saldi trovano conferma nella contabilità del Patronato;
 - 6) Gli investimenti in titoli mobiliari, analiticamente riconciliati con gli estratti conto forniti dai gestori, non hanno caratteristiche speculative e riflettono il valore di un portafoglio costituito con elementi a bassissimo fattore di rischio. La struttura degli investimenti è ritenuta compatibile con le norme statutarie che regolano l'attività dell'Ente: nella predetta categoria di investimenti, si rilevano partecipazioni nella società CNA Immobiliare S.r.l. per € 4.000.000, crediti per prestiti effettuati alla medesima società per € 5.450.000, tenuto conto che il prestito è stato ridotto, nel corso del 2023, dell'importo di € 200.000. Crediti per altre partecipazioni e depositi e cauzioni, per un totale € 18.249. Risultano altresì inserite in bilancio, tra i crediti verso altri soggetti alla voce a) investimenti, i crediti relativi ad alcune polizze per un valore complessivo di Euro 4.971.953: tale importo risulta incrementato rispetto al valore iscritto in bilancio l'anno precedente, a fronte della sottoscrizione, nel corso dell'anno, del certificato di deposito del valore nominale di Euro 600.000 emesso da BNL; trattandosi di banca accreditata nel mercato finanziario, alla scadenza del certificato si rientrerà in possesso della somma investita maggiorata degli interessi, fatto salvo accadimenti ad oggi non conosciuti né conoscibili.
 - 7) Al Conto Economico sono stati imputati gli ammortamenti calcolati in quote costanti per ogni esercizio sulla base delle aliquote economico-tecniche determinate in relazione alle residue possibilità di utilizzo dei beni. I coefficienti stabiliti dal Decreto Ministeriale 31 Dicembre 1988, sono stati ritenuti coincidenti con le predette aliquote e sono stati quindi utilizzati per determinare il valore degli ammortamenti in argomento;
 - 8) Il Consiglio di Amministrazione non ha esercitato la deroga dell'art. 2423, comma 4, C.C., non ricorrendone i presupposti;
 - 9) Diamo atto infine che le imposte, le ritenute e gli oneri sia di carattere fiscale che previdenziale sono stati versati all'Erario ed agli Enti previdenziali, alle scadenze stabilite dalla vigente normativa.

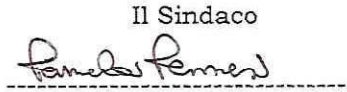
Relativamente alla indicazione in bilancio della partecipazione Vs. imprese collegate e crediti Vs. le stesse pari, rispettivamente, a €. 4.000.000 e €. 5.450.000 il Collegio Sindacale ritiene opportuno riproporre le medesime osservazioni già formulate nel precedente esercizio:

1. la partecipazione, e quindi il suo valore, ricade nella strategia globale già nota facente capo alla Cna Nazionale: essa rappresenta un investimento duraturo di natura immobiliare apprezzabile nel tempo e comparabile con altre tipologie di investimento;
2. riguardo al credito vantato Vs. la partecipata, si rileva come lo stesso sia fonte di una remunerazione complessivamente pari, rispetto all'intera quota capitale versata, allo 0,75% annuo (percentuale di remunerazione effettiva tenuto conto che la remunerazione deliberata, pari all'1,25%, si applica alla sola quota di versamento eccedente la corrispondente frazione di capitale sociale detenuta nella partecipata), così come deliberato dal consiglio di amministrazione del Patronato pattuito con la Cna Nazionale.

Sulla struttura di quanto precede, il Collegio Sindacale esprime parere favorevole all'approvazione del bilancio chiuso al 31/12/2023.

Roma li, 20 marzo 2024

Il Presidente


Il Sindaco


Il Sindaco
