

# RELAZIONE AL BILANCIO CONSUNTIVO DELL'ESERCIZIO SOCIALE 2023

Analizzando il rendiconto 2023 del **CRAL REGIONE LOMBARDIA**, costituito dalla situazione patrimoniale e dalla situazione economica, riconciliato secondo il criterio di competenza, si evidenzia un disavanzo pari a 17.670 euro. Si segnala che, come per l'anno precedente il bilancio è stato esposto secondo il principio di competenza rispetto a quello di cassa per meglio evidenziare la consistenza patrimoniale dell'associazione e tenere puntuale traccia di crediti e debiti. La situazione presenta un disavanzo che andrà ad erodere il patrimonio netto della nostra associazione, patrimonio contabilmente ancora in attivo a seguito della capitalizzazione dei costi sostenuti per il bando, costi che andranno in più anni. Di seguito si evidenziano alcune delle voci più significative del rendiconto in oggetto:

## **Attivo patrimoniale**

Le *attività* sono state rilevate per un ammontare complessivo di 158.880 euro e sono composte da:

- Cassa contanti per un valore totale di 484 euro;
- Giacenze schede telefoniche per 1.135 euro;
- Saldi banca di conto corrente per un valore totale di 42.858 euro, così ripartito:
  - Banca Popolare di Sondrio c/c 53007/56 per 31.919 euro;
  - Banca Popolare di Sondrio c/c 54000/79 per 10.939 euro;
- Costi pluriennali da ammortizzare per 45.125 euro;
- Software per 500 euro;
- Attrezzature varie per un valore di 193 euro;
- Macchine elettroniche d'ufficio per un valore di 488 euro;
- Fornitori c/anticipi per 10.099 euro;
- Crediti verso clienti per 18.127 euro;
- Fatture da emettere per 10.555 euro;
- Crediti verso terzi per un valore di 29.317 euro, rappresentati per 21.167 dalle cauzioni attive per chiavette prec. contratto (distributori automatici), 7.500 euro cauzioni attive nuove chiavette GE.S.A., per 645 euro da crediti tributari;
- Ratei attivi (interessi attivi da ricevere) per euro 5;

## **Passivo patrimoniale**

Le *passività* sono state rilevate nel rendiconto per un ammontare complessivo di 176.550 euro, il cui importo si distingue in:

- Accantonamenti al Fondo TFR per un valore di 50.056 euro;  
In questa voce sono riportate le somme che saranno erogate ai dipendenti in occasione della cessazione del rapporto di lavoro. Tali somme sono accantonate dall'azienda anno dopo anno in ottemperanza al principio generale di competenza, concorrendo in tal modo alla formazione del risultato d'esercizio, anche se la liquidazione effettiva si verificherà solamente nell'anno di risoluzione del rapporto di lavoro.
- Debiti verso l'Erario per un valore di 2.872 euro;
- Debiti verso fornitori e fatture da ricevere per un valore di 20.261 euro;

- Debiti verso istituti di previdenza per un valore di 2.588 euro;
- Altri debiti per un valore di 65.113 euro di cui vale la pena citare 34.151 euro per anticipi da associati per viaggi futuri, 27.701 euro per cauzioni passive (chiavette distributori automatici), cartasi 148 e debiti verso dipendenti 3.113 euro, ratei passivi per 34 euro;

Si rileva il patrimonio netto pari ad 35.627 euro;

La differenza tra attivo e passivo compreso di patrimonio netto, pari a 17.670 euro costituisce il risultato di esercizio per competenza, questa differenza passiva andrà a diminuire il patrimonio netto presente in bilancio portandolo ad un valore finale di euro 17.957.

### **La situazione economico-finanziaria**

La situazione economico-finanziaria espone i costi e i ricavi riferiti alla gestione sociale 2023.

I costi riferiti alla gestione sociale ammontano ad 640.760 euro e si riferiscono alle seguenti voci:

- Turismo e Sport per 505.493 euro;
- Cultura ed Eventi per 16.287 euro;
- Costi relativi al personale dipendente per 84.169 euro;
- Ammortamento altri costi pluriennali per 11.281 euro;
- Oneri diversi di gestione per 1.750 euro;
- Oneri e spese finanziarie per 593 euro;
- Spese gestionali amministrative per 13.055 euro;
- Oneri tributari per 7.551 euro.
- Quote affiliazione enti per 580;

I ricavi riferiti alla gestione sociale sono complessivamente 623.090 euro e sono da imputare alle seguenti voci:

- Tesseramento per 17.675 euro;
- Incassi da Turismo e Sport per 495.870 euro;
- Incassi da Cultura ed Eventi per 16.076 euro;
- Entrate da convenzioni per 8.860 euro;
- Distributori automatici per 77.551 euro;
- Contributi enti per 7.000 euro;
- Altri proventi per 50 euro;
- Proventi finanziari (interessi attivi) per 7 euro

### **Note conclusive**

Relativamente all'andamento gestionale del CRAL per l'esercizio 2023 si è rilevata finalmente la conclusione e l'assegnazione del bando.

Il risultato presenta un disavanzo derivante dalla bassa redditività dei distributori automatici dove si prevede un ritorno alla normalità a partire dal 2024.

Il 2024 dovrebbe essere l'anno di transizione verso la normalità dal punto di vista dell'organizzazione viaggi e ci sia augura sarà una buona occasione per il rilancio dell'associazione.

Le risorse necessarie per sostenere i costi della struttura e le integrazioni a titolo di contributo alle iniziative per gli associati, ormai dipendono esclusivamente dalla disponibilità finanziaria percepita dai ricavi per l'affitto degli spazi dei distributori automatici e dalle quote associative annuali che, nella attuale situazione di carenza di risorse risultano essere di grande importanza.

**Mi preme sottolineare, come più volte detto nelle riunioni del direttivo, al fine di ripristinare la liquidità necessaria a tutte le esigenze della nostra associazione, in principale modo il pagamento del TFR dei nostri dipendenti, dalla mio nomina nella veste di cassiere economo e sicuramente anche per i prossimi anni 2 anni, è iniziata una stretta su tutte le spese della nostra associazione e con vero rammarico, ma purtroppo necessario, alla soppressione momentanea, fino al totale riassetto finanziario, di tutte le integrazioni sui viaggi ai nostri associati.**

Con la speranza di poter continuare a lavorare insieme, nonostante le difficoltà che ci aspettano ringraziamo il Presidente ed il Consiglio Direttivo.

Il Cassiere Economo  
(Lombardo Nicola)

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Lombardo Nicola', written over the typed name.

Milano, 02.05.2024