

Relazione del Tesoriere al Bilancio consuntivo al 31/12/2020

Care Colleghe e cari Colleghi,

in qualità di Tesoriere del Consiglio dell'Ordine ho provveduto alla predisposizione dei documenti previsti dal vigente Regolamento di Amministrazione e Contabilità approvato dal Consiglio dell'Ordine ed in particolare sottopongo alla Vostra approvazione il bilancio consuntivo 2020, costituito da Stato Patrimoniale, Conto Economico, Rendiconto finanziario e dalla presente relazione.

Il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia un avanzo di gestione pari a Euro 341.046.

Criteri di formazione

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2020 tengono conto delle novità introdotte nell'ordinamento nazionale dal D.Lgs. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34/UE. Per effetto del D.Lgs. 139/2015 sono stati modificati i principi contabili nazionali OIC. Il seguente bilancio è conforme al dettato degli articoli 2423 e seguenti del Codice civile.

I valori di bilancio sono rappresentati in unità di Euro mediante arrotondamenti dei relativi importi. Le eventuali differenze da arrotondamento sono state indicate alla voce "Riserva da arrotondamento Euro" compresa tra le poste di Patrimonio Netto. Ai sensi dell'articolo 2423, sesto comma, C.c., la nota integrativa è stata redatta in unità di Euro.

Criteri di valutazione

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensazioni tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della società nei vari esercizi.

Immobilizzazioni

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante.

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene:

Tipo Bene	% Ammortamento
Macchine ufficio elettroniche	20%
Mobili e arredi	12%

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

I cespiti di singolo valore inferiore ad Euro 516,46, acquistati nell'esercizio, sono stati interamente ammortizzati.

Finanziarie

Le partecipazioni in imprese controllate iscritte tra le immobilizzazioni finanziarie, sono valutate al costo di sottoscrizione, eventualmente svalutate per perdite durevoli di valore e ripristinate nel caso vengano meno i motivi della rettifica.

Crediti

Il criterio del costo ammortizzato non è stato applicato in quanto gli effetti sono irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta. Pertanto i crediti sono esposti al presumibile valore di realizzo.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni sono iscritte al costo di acquisto ovvero al valore di realizzazione desumibile dall'andamento di mercato, se minore, in applicazione dell'art. 2426 del Codice Civile.

Ratei e risconti

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

Debiti

Il criterio del costo ammortizzato non è stato applicato in quanto gli effetti sono irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta. Pertanto i debiti sono esposti al valore nominale.

Fondi per rischi e oneri

Sono stanziati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

Fondo TFR

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

Imposte sul reddito

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza; rappresentano pertanto gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti.

Costi e ricavi

I costi ed i ricavi sono esposti in bilancio secondo il principio di competenza economico-temporale e della prudenza, con rilevazione dei relativi ratei e risconti.

I ricavi ed i proventi, come i costi e gli oneri, sono iscritti al netto degli sconti e degli abbuoni.

STATO PATRIMONIALE ATTIVO

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
15.088	16.982	1.894

In ottemperanza al contenuto del disposto dell'art. 2424 del Codice Civile ed all'OIC n. 16, si precisa che la composizione delle immobilizzazioni materiali risulta essere la seguente:

Altri beni

Descrizione	Importo
Costo storico	67.602
Ammortamenti esercizi precedenti	(50.620)
Saldo al 31/12/2019	16.982
Acquisizione dell'esercizio	15.107
Ammortamenti dell'esercizio	(17.001)
Saldo al 31/12/2020	15.088

Gli altri beni sono rappresentativi di beni mobili ed arredi per ufficio, macchine elettroniche e beni di valore unitario inferiore ad Euro 516,46.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
1.459.908	1.459.908	

1) Partecipazioni

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019
Imprese controllate	360.000	310.000
	360.000	310.000

Si segnala che il valore della partecipazione della controllata Caprissi è incrementato rispetto all'esercizio precedente di € 50.000

Denominazione	Capitale sociale	Patrimonio netto	Utile/ Perdita	% Poss.	Valore bilancio
CAPRIS S.R.L.	60.000	(8.469)	(78.103)	100	360.000

2) Crediti

Descrizione	Oltre 12 mesi	Totale
Imprese controllate	1.099.908	1.099.908

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
197.468	167.300	30.168

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti	132.601	4.926	127.675	127.675	
Crediti tributari	33.901	5.266	28.635	28.635	
Crediti verso altri	798	(40.360)	41.158	41.158	
Totale crediti	167.300	(30.168)	197.468	197.468	

In merito a tali poste si ritiene di precisare quanto segue:

Crediti verso clienti

La voce ammonta a euro 127.675, al netto del fondo svalutazione crediti, ed è costituita da:

- Fatture da emettere mediazione € 32.842
- Crediti per quote da esigere € 102.999

L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore di presunto realizzo è stato ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti che ha subito, nel corso dell'esercizio, le seguenti movimentazioni:

Saldo al 31/12/2019	8.166
Utilizzo nell'esercizio	0
Accantonamento esercizio	0
Saldo al 31/12/2020	8.166

Crediti tributari

La voce ammonta a euro 28.635 ed è costituita da:

- Credito per Ires mediazione € 11.742
- Credito per Irap mediazione € 2.961
- Acconto Ires mediazione € 3.872
- Acconto Irap mediazione € 2.536
- Erario c/ritenute su interessi attivi € 115
- Erario c/iva mediazione € 7.409

Crediti verso altri

La voce ammonta a euro 41.158 ed è costituita da crediti diversi.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Le attività finanziarie rappresentano gli investimenti effettuati in prodotti finanziari che, rispondendo ad una scelta di natura prudentiale e conservativa, sono contraddistinti da un profilo di rischio estremamente contenuto e sono valorizzati al minore tra costo di acquisto e valore di mercato.

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
600.200	370.200	230.000

- BTP Intesa San Paolo sottoscritti in data 20/04/2015 con scadenza 20/04/2023 nominali € 100.200
- Time Deposit Banco Desio sottoscritti in data 10/12/2020 con scadenza 10/12/2021 nominale € 500.000

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
1.161.610	1.008.882	152.728

Le disponibilità liquide sono rappresentate dalle seguenti componenti.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	999.124	160.195	1.159.319
Denaro e altri valori in cassa	9.758	(7.467)	2.291
Totale disponibilità liquide	1.008.882	152.728	1.161.610

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
7.375	12.855	(5.480)

Misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo.

Non sussistono, al 31/12/2020, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

Trattasi di:

Risconti attivi € 7.375

Assicurazioni € 7.375

STATO PATRIMONIALE PASSIVO

Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
2.449.368	2.108.323	341.045

Il patrimonio netto al 31/12/2020 è costituito dagli avanzi degli esercizi precedenti già nettati dai disavanzi.

Fondi per rischi e oneri

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
102.000	10.000	92.000

I fondi per rischi e oneri sono costituiti dal fondo di solidarietà per € 10.000 e dal fondo per rischi e oneri relativo all'onere assunto per copertura della perdita d'esercizio 2020 della Capris Srl per € 80.000 e della Fondazione Fulvio Croce per €12.000.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
411.244	414.020	(16.133)

Il TFR ha subito la seguente movimentazione nel corso dell'esercizio:

TFR al 31/12/2019	€ 414.020
Accantonamento dell'esercizio	€ 41.973
Utilizzo dell'esercizio	(€ 44.749)
Saldo al 31/12/2020	€ 411.244

Debiti

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
431.565	440.511	(8.946)

La scadenza dei debiti è così suddivisa

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Acconti	19.545	(13.727)	5.818	5.818		
Debiti verso fornitori	107.175	20.424	127.599	127.599		
Debiti tributari	45.132	(9.310)	35.822	35.822		
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	21.087	(3.521)	17.566	17.566		
Altri debiti	247.572	(2.812)	244.760	244.760		
Totale debiti	440.511	(8.946)	431.565	431.565		

In merito a tali poste si ritiene di precisare quanto segue:

Acconti

La voce ammonta a € 5.818 ed è costituita da anticipi da clienti inerenti la mediazione.

Debiti verso fornitori

La voce ammonta a € 127.599 ed è costituita da:

- Fornitori per fatture ricevute € 20.589
- Fornitori per fatture ricevute mediazione € 7.251
- Fatture da ricevere € 5.910
- Fatture da ricevere mediazione € 93.849

Debiti tributari

La voce ammonta a € 35.822 ed è costituita da:

- Split payment € 3.584
- Erario c/Ires € 9.281
- Regioni c/Irap € 6.483
- Ritenute reddito lavoro € 16.474

Debiti verso istituti di previdenza sociale

La voce ammonta a € 17.566 ed è costituita interamente da debiti verso istituti di previdenza.

Altri debiti

La voce ammonta a € 244.760 ed è costituita da:

- Debiti verso CNF € 240.813
- Debiti verso Ordini CDD € 2.620
- Debiti diversi € 1.327

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
47.472	63.273	(15.801)

Misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo.

Non sussistono, al 31/12/2020, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

Trattasi di:

Ratei passivi € 44.331

Ratei ferie e permessi dipendenti € 43.416

Assistenza servizio fatt. elettronica € 915

Risconti passivi € 3.141

Rimborsi CDD € 3.141

CONTO ECONOMICO

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
2.234.095	2.272.545	(38.450)

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	2.023.679	2.130.804	(107.125)
Altri ricavi e proventi	210.416	141.741	68.675
Totale	2.234.095	2.278.143	(38.450)

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
1.837.137	1.991.259	(154.122)

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	48.286	60.596	(12.310)
Servizi	775.414	882.897	(107.483)
Godimento beni di terzi	644		644
Salari e stipendi	595.943	659.099	(63.156)
Oneri sociali	180.381	200.855	(20.474)
Trattamento di fine rapporto	41.973	45.296	(3.323)
Altri costi del personale	948	594	354
Ammortamento immobilizzazioni materiali	17.001	6.517	10.484
Accantonamento per rischi	92.000		92.000
Oneri diversi di gestione	84.547	135.405	(50.858)
Totale	1.837.137	1.991.259	(154.122)

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
3.154	11.563	(8.409)

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Da titoli iscritti nell'attivo circolante	2.619	10.354	(7.735)
Proventi diversi dai precedenti	682	1.377	(695)
(Interessi e altri oneri finanziari)	(147)	(168)	(21)
Totale	3.154	11.563	(8.409)

Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
	(100.000)	100.000

Imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite e anticipate

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
59.066	75.023	(15.957)

Imposte	Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
Imposte correnti:	59.066	75.023	(15.957)
IRES	9.281	15.842	(6.561)
IRAP	49.785	59.181	(9.396)

Sono state iscritte le imposte di competenza dell'esercizio.

Di seguito si da indicazioni del conto economico della sola attività di mediazione:

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019
Ricavi vendite e prestazioni	270.245	361.168
Totale ricavi della produzione	270.245	361.168
Materie prime, sussidiarie e merci	(770)	(6.351)
Servizi	(192.046)	(238.310)
Retribuzioni	(38.927)	(50.800)
Ammortamento immobilizzazioni immateriali		
Ammortamento immobilizzazioni materiali	(0)	(540)
Oneri diversi di gestione	(4.328)	(172)
Totale costi della produzione	(236.071)	(296.173)
Proventi finanziari	442	871
(Interessi e altri oneri finanziari)	(147)	(170)
Totale proventi e oneri finanziari	295	701
IRES	(9.281)	(15.842)
IRAP	(1.616)	(2.535)
Utile d'esercizio	23.572	47.319

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico e Relazione del tesoriere e Rendiconto finanziario, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Torino li, 14 luglio 2021

Il Tesoriere

Avv.to Arnaldo Narducci