

## **RELAZIONE AL BILANCIO DI ESERCIZIO CHIUSO IL 31.12.2019**

### **DALL'ASSOCIAZIONE MEDIA VALLE DEL TEVERE – G.A.L.**

#### **Premessa**

Il presente rendiconto amministrativo – composto da stato patrimoniale, conto economico e relazione al bilancio – è stato redatto nel rispetto delle disposizioni civilistiche vigenti e rappresenta, con chiarezza e in modo veritiero e corretto, la situazione patrimoniale e finanziaria dell'Associazione, nonché il risultato economico dell'esercizio.

#### **Attività svolta**

L'associazione svolge il ruolo di "Gruppo di Azione Locale" come previsto dai programmi comunitari. Realizza e promuove iniziative atte a valorizzare le risorse locali e a stimolare lo sviluppo della Media Valle del Tevere in coerenza con la normativa comunitaria, nazionale e regionale e con gli obiettivi dei Piani di Sviluppo Regionali.

Il G.A.L. nel corso dell'esercizio ha realizzato attività relative al progetto Erasmus+ e alla sottomisura 19.3 "Preparazione e realizzazione delle attività di cooperazione del Gruppo di Azione Locale – Umbria lasciati sorprendere" che comprende, a sua volta:

- Attività di cooperazione interterritoriale: Artigiano in Fiera;
- Partecipazione a Vinitaly.

Tali spese sono soggette a rendicontazione.

Le spese di gestione della struttura sono strettamente collegate all'elaborazione del P.A.L. e sono rendicontate periodicamente tramite S.A.L. attraverso la Sottomisura 19.4 "Programmazione 2014-2020".

A fronte dei costi imputati al progetto Erasmus+, alla Sottomisura 19.3 e alla Sottomisura 19.4 si riscontrano analoghe voci tra i ricavi di esercizio.

#### **STATO PATRIMONIALE**

##### **Attivo**

##### **Immobilizzazioni materiali**

Tutte le immobilizzazioni materiali detenute dall'Associazione – ovvero: impianti telefonici, attrezzature varie e minute, macchine elettromeccaniche d'ufficio, arredamento – pari ad € 29.279 risultano completamente ammortizzate.

Nel corso del 2019 non risultano acquistati nuovi cespiti.

Si precisa che tutti i beni di proprietà dell'Associazione devono trovare accoglimento nell'inventario redatto alla data di chiusura del bilancio.

##### **Altri crediti**

La voce dei crediti pari ad € 169.297 si compone di:

- Crediti tributari per € 105 – relativi al credito IRAP derivante dal versamento previsionale degli acconti sull'esercizio 2019 e alle ritenute alla fonte del 26% operata dall'istituto di credito sugli interessi attivi bancari. Tra i crediti tributari va annoverato anche il credito per imposta sostitutiva sulla rivalutazione del TFR derivante da un maggior versamento nell'esercizio;
- Crediti v/istituti previdenziali per € 208 relativi all'acconto INAIL versato;
- Crediti v/dipendenti per € 772 – relativi alla disponibilità residua a valere su una carta prepagata intestata alla Dott.ssa Rossetto Monica usata per pagamenti che, per la loro particolarità, non possono essere effettuati tramite altre forme di pagamento;
- Crediti per anticipi per € 80 – relativi al cd. Bonus Renzi riferito alla busta paga di dicembre;

- Crediti diversi per € 48.363 – relativi a crediti nei confronti di alcuni GAL in seguito all'emissione note di addebito per rimborso spese sostenute e alla contabilizzazione delle voci di ricavo analoghe agli accantonamenti per costi di competenza dell'esercizio ovvero agli oneri differiti (metodo cost- to-cost);
- Crediti v/associati per € 17.002 – relativi alle quote associative non riscosse (si veda dettaglio Allegato A);
- Crediti v/CEE per Leader II per € 2.461 – relativi all'anticipazione per il progetto Leader II di anni precedenti;
- Crediti per Umbria lasciati sorprendere per € 13.644 – relativi alla Sottomisura 19.3 “Preparazione e realizzazione delle attività di cooperazione del Gruppo di Azione Locale” e, nello specifico, ai progetti Artigiano in Fiera e Vinitaly;
- Crediti Programmazione 2014-2020 per € 85.201 – relativi alla programmazione 2014-2020;
- Crediti “Sostegno preparatorio” per € 1.461 – relativi a crediti residui di anni precedenti.

#### Disponibilità liquide

**Le disponibilità liquide dell'Associazione si compongono di depositi bancari e valori in cassa, per un valore totale pari ad € 82.170.**

Nello specifico, il conto corrente bancario relativo all'attività ordinaria espone un saldo disponibile di € 81.649 e si evidenzia la consistenza dei valori di cassa suddivisi in Cassa Associazione e Cassa PSR, per un totale complessivo di € 521.

#### Ratei e risconti attivi

La voce si compone dei risconti attivi per € 297, relativi a costi comuni a due esercizi (2019-2020) il cui pagamento è già avvenuto nell'esercizio 2019.

### **Passivo**

#### Patrimonio netto

**Il patrimonio netto pari ad € 48.995** si compone di:

- Fondo associativo pari ad € 5.666;
- Utili portati a nuovo pari ad € 51.270 relativi al residuo avanzo degli esercizi precedenti;
- Disavanzo di esercizio pari ad € 7.941.

#### Fondo rischi su crediti e fondo svalutazione crediti

Nell'esercizio in corso, a seguito degli incassi relativi a quote associative di esercizi precedenti, si è ritenuto opportuno rilasciare il fondo rischi su crediti, istituito a fronte di quote associative non riscosse.

Il Fondo svalutazione crediti, accantonato nell'esercizio 2018 al fine di recepire l'esclusione degli associati Confesercenti Umbria e Confartigianato Provincia di Perugia a seguito di Delibera del Consiglio direttivo n.11 del 05/06/2017, è stato interamente utilizzato nell'anno in commento a fronte di una riduzione del credito verso associati.

#### Debiti per TFR

Il fondo TFR ha un saldo pari ad € 51.354 e 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. Gli accantonamenti dell'esercizio ammontano ad € 8.778.

#### Debiti

I debiti dell'esercizio risultano comporsi di:

- Debiti v/banche:

- il conto di tesoreria si chiude con un saldo passivo originato dalle anticipazioni sostenute per la Programmazione 2014-2020 (rendicontabili nella Sottomisura 19.3 e 19.4) e risulta pari ad € 51.302;
- gli interessi passivi bancari di competenza del 2019 relativi al conto di tesoreria non ancora addebitati ammontano complessivamente ad € 16.714;
- gli oneri bancari di competenza dell'esercizio non ancora addebitati ammontano complessivamente ad € 90;
- Debiti v/fornitori: i debiti v/fornitori si compongono di € 4.770 relativi alle fatture passive ricevute nell'esercizio non ancora saldate al 31/12/2019 e di € 5.401 relativi alle fatture da ricevere;
- Debiti tributari: il saldo pari ad € 4.535 si compone dei debiti verso l'Erario relativi a:
  - Ritenute da lavoro dipendente, pari ad € 4.520;
  - Trattenuta addizionale regionale, pari ad € 14;
  - Trattenuta addizionale comunale, pari ad € 1.
- Debiti verso istituti previdenziali e di sicurezza sociale: il saldo pari ad € 6.973 si riferisce ai debiti verso INPS per il versamento dei contributi sociali dei lavoratori dipendenti.
- Altri debiti, il cui saldo di € 61.630 ricomprende il debito relativo:
  - ai compensi nei confronti degli amministratori per € 1.742;
  - alle retribuzioni del personale dipendente per € 6.597;
  - ai ratei maturati al 31/12/2019 relativi alle competenze dei dipendenti per mensilità aggiuntive, ferie, permessi e relativi contributi, per un importo pari ad € 51.291;
  - alla stima, quantificata in € 2.000, dei rimborsi per utenze e manutenzioni di competenza 2019 relativi alla sede dell'Associazione da corrispondere al Comune di Torgiano a seguito di futura emissione di nota di addebito.

#### Ratei e risconti passivi

Non sono presenti ratei e risconti passivi.

## **CONTO ECONOMICO**

### **Valore della produzione**

L'Associazione, nella realizzazione dei progetti previsti dalla programmazione 2014-2020 e delle azioni dirette, sostiene dei costi che vengono imputati in bilancio con il criterio della competenza. A fronte di tali costi e in diretta correlazione con gli stessi, vengono contabilizzati i contributi CEE rendicontati o rendicontabili che dovranno essere liquidati negli esercizi futuri.

Tali contributi relativi all'esercizio 2019 riguardano:

- Progetto Erasmus+ per € 26.551;
- Sottomisura 19.3 "Umbria lasciati sorprendere" per € 8.486;
- Sottomisura 19.4 "Sostegno per costi di gestione" per € 233.732.

Nell'ambito della propria attività ordinaria i ricavi sono rappresentati dalle quote associative che ammontano per l'esercizio 2019 ad € 25.475.

Gli altri ricavi e proventi riguardano:

- Abbuoni e arrotondamenti attivi per € 13 – relativi agli arrotondamenti rilevati in sede versamento degli oneri contributivi del personale dipendente;
- Sopravvenienze attive ordinarie per € 887 – relative a minori costi fatturati rispetto a quanto accantonato in fatture da ricevere e al rilascio del fondo rischi;
- Recupero spese di gestione per € 2.108 – relative ai rimborsi che l'Associazione ottiene dagli altri G.A.L. per la realizzazione di attività comuni.

Gli altri proventi finanziari sono relativi agli interessi attivi sui depositi bancari, pari ad € 1.

Il totale dei ricavi e profitti ammonta ad € 297.251.

### **Costo della produzione**

I costi sostenuti dall'Associazione si riferiscono sia a spese per il funzionamento dell'ente che a quelle sostenute per la realizzazione dei progetti previsti dai bandi comunitari e per le azioni dirette del G.A.L.

Tali costi risultano così classificati:

- Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci, pari ad € 2.046.
- Costi per servizi pari ad € 94.600, tra i quali:
  - o Utenze
  - o Servizi di pulizia
  - o Compensi agli amministratori e relativi contributi
  - o Compensi di lavoro occasionale e relativi contributi
  - o Compensi co.co.co.
  - o Compensi professionali attinenti l'attività
  - o Spese di telefonia mobile e fissa
  - o Spese di viaggio, vitto e alloggio
  - o Altri costi per servizi
  - o Manutenzioni e riparazioni
- Costi per godimento beni di terzi per € 6.000 relativi ai fitti passivi (canoni di locazione della sede).
- Costi per il personale pari ad € 180.699, relativi a:
  - o Salari e stipendi;
  - o Rimborsi spese;
  - o Oneri sociali INPS e INAIL;
  - o Quota TFR dell'anno.
- Oneri diversi di gestione, pari ad € 451, riferiti a imposta di bollo, imposta di registro e abbuoni/arrotondamenti passivi.
- Interessi passivi e altri oneri finanziari per € 16.714, relativi agli interessi passivi bancari.
- Imposte sul reddito dell'esercizio per € 4.682, relative all'IRAP dell'esercizio.

### **Risultato di esercizio**

Il bilancio si presenta in forma unitaria relativamente a tutte le attività svolte dall'Associazione.

L'esercizio chiuso al 31/12/2019 presenta un disavanzo di gestione pari ad € 7.941.

Nello specifico, il Progetto PSR 2014-2020 chiude con un avanzo di € 115 mentre l'attività ordinaria fa rilevare un disavanzo pari ad € 8.057.

Seppure nell'esercizio i costi per servizi non rendicontabili abbiano avuto un incremento rispetto all'esercizio 2018, l'inversione di tendenza del risultato di esercizio - **in comparazione agli utili ottenuti negli esercizi passati - è sicuramente da attribuire all'aumento consistente degli interessi passivi bancari, il quale non ha trovato copertura in un corrispondente incremento dei ricavi tipici dell'Associazione, rappresentati dalle quote associative.**

**Il disallineamento temporale tra sostenimento della spesa e rimborso della stessa ha, quindi, condizionato la redditività dell'esercizio.**

Ciò nonostante, la liquidità dell'Associazione - in termini di c/c ordinario - risulta ottima, presentando un saldo positivo pari ad **€ 80.649**.

Inoltre, la perdita di esercizio potrà essere pienamente coperta utilizzando utili portati a nuovo nei precedenti esercizi, che risultano pari ad **€ 51.270**.