



CONFSEVIZI
CISPEL Lombardia

BILANCIO CONSUNTIVO 2023

SOMMARIO

Organi	pag. 3
Conto economico riclassificato	pag. 4
Stato patrimoniale	pag. 6
Conto economico	pag. 8
Conto economico - commerciale	pag. 10
Conto economico - istituzionale	pag. 12
Scheda di lettura: i costi	pag. 14
Schede di lettura: i ricavi	pag. 21
Risultato d'esercizio	pag. 25
Relazione del Collegio dei revisori contabili	pag. 26

ORGANI

Il Presidente

Yuri Santagostino - CAP HOLDING SPA

I Vicepresidenti

Renato Acquistapace - FARMACIA COMUNALE E SERVIZI DI MONTANO LUCINO SRL (vicario)

Laura Elena Cinquini - CEM AMBIENTE SPA

I Consiglieri

Renato Acquistapace - FARMACIA COMUNALE E SERVIZI DI MONTANO LUCINO SRL

Pierluigi Arrara - AMGA SPA

Gianantonio Arnoldi - FNM SPA

Elena Alda Bardelli - GAIA SERVIZI SRL

Lorella Alda Bigatti - NUOVENERGIE E TELERISCALDAMENTO SRL

Piero Bonasegale - AMAGA SPA

Massimiliano Ghizzi - TEA SPA

Eva Karin Imperato - PAVIA ACQUE SCARL

Alessandro Lanfranchi - PADANIA ACQUE SPA

Giuseppe Negri - SOCIETÀ ACQUA LODIGIANA SRL

Sara Pasqualetti - AZIENDA SPECIALE SERVIZI PUBBLICI

Paolo Sabbioni - COGESER SPA

Alessandro Ramazzotti - AZIENDA SPECIALE FARMACIA COMUNALE DI PERO

Massimiliano Riva – AEB SPA

Il Collegio dei Revisori

Anna Maria Allievi - Presidente

Angelo Magistro - Componente effettivo

Ugo Ottaviano Zanello - Componente effettivo

Il Direttore Generale

Giuseppe Viola

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO

COSTI	CONSUNTIVO 2022	PREVENTIVO 2023	CONSUNTIVO 2023
ACQUISTO MATERIE PRIME	3.361,17	11.300,00	5.583,98
Cancelleria e materiale di consumo	2.632,01	3.500,00	4.268,38
Stampati e tipografiche	600,00	2.800,00	85,60
Acquisto beni per ufficio	129,16	2.000,00	1.230,00
Archivio Tremelloni		1.000,00	
Biblioteca aziendale		2.000,00	
COSTI PER SERVIZI	89.786,23	128.830,00	73.008,61
Spese telefoniche	3.231,00	6.000,00	2.873,00
Fornitura energia elettrica	4.526,07	6.000,00	2.529,25
Abbonamenti giornali	369,99	2.000,00	416,84
Postali	170,85	830,00	51,51
Servizi informatici	18.634,32	30.000,00	24.540,85
Fotocopiatrice	2.111,86	3.000,00	2.166,71
Spese pulizie	3.930,00	5.000,00	4.005,00
Assicurazioni	12.156,29	15.000,00	6.661,81
Allarme e vigilanza	2.530,71	3.000,00	2.620,81
Collaborazioni	14.163,48	30.000,00	12.768,12
Manutenzioni	6.955,38	10.000,00	8.140,71
Biblioteca-CIRIEC-Economia Pubblica	21.006,28	15.000,00	6.234,00
Oneri straordinari		3.000,00	
COSTI PER GODIMENTO BENI DI TERZI	24.888,03	27.000,00	23.695,76
Spese condominiali e di riscaldamento	24.888,03	27.000,00	23.695,76
COSTI DEL PERSONALE	252.644,74	305.000,00	268.730,95
Stipendi (impiegati e direzione)	168.086,52	200.000,00	173.835,61
Oneri accessori (Inps, contributi obbligatori)	42.764,27	49.000,00	51.798,64
Quota TFR/Prev. comp. e san.	22.485,31	30.000,00	23.757,29
Piano Welfare aziendale	14.202,69	15.000,00	11.750,00
Altri costi del personale (buoni pasto)	3.786,30	5.000,00	3.868,20
INAIL	893,05	2.000,00	882,80
Spese di viaggio e trasferta	426,60	4.000,00	2.838,41
ORGANI	78.088,55	100.500,00	79.452,56
Giunta Esecutiva	25.924,00	35.000,00	21.664,00
Collegio Revisori dei Conti	6.882,02	7.500,00	6.396,50
Ufficio Presidenza (Presidente e Vicepres)	34.062,44	40.000,00	40.100,00
Oneri (Inps L. 335)	11.090,09	13.000,00	10.938,73
Rimborsi organi associazione	130,00	5.000,00	353,33
ATTIVITÀ	334.345,96	400.000,00	366.773,74
Attività formativa	44.367,60	50.000,00	46.231,01
Comunicazione ed eventi	56.835,70	50.000,00	57.094,58
Comitati di settore	34.719,76	40.000,00	44.446,86
Spese attività istituzionali	58.735,48	60.000,00	40.060,99
Oneri (Inps L. 335)	1.536,00	2.000,00	2.784,16
Gara farmaci 2024-2025		48.000,00	52.353,05
Attività di servizio c/Associati area formativa	70.873,59	80.000,00	50.303,09

COSTI	CONSUNTIVO 2022	PREVENTIVO 2023	CONSUNTIVO 2023
Attività di servizio c/Associati area giuridico-amministrativa anno 2021	30.420,00		
Attività di servizio c/Associati area giuridico-amministrativa	36.785,83	70.000,00	73.500,00
SPESE GENERALI	56,36	1.000,00	87,76
ONERI FINANZIARI	884,92	2.000,00	475,57
AMMORTAMENTI	32.040,79	37.000,00	30.835,77
IMPOSTE E TASSE	59.869,92	55.000,00	56.429,53
FONDO DI RISERVA		30.000,00	
ACCANTONAMENTI	50.000,00		220.000,00
TOTALE GENERALE COSTI	925.966,67	1.097.630,00	1.125.074,23

RICAVI	CONSUNTIVO 2022	PREVENTIVO 2023	CONSUNTIVO 2023
CONTRIBUTI ASSOCIATIVI	731.780,00	773.630,00	771.707,66
Aziende servizio pubblico locale	478.474,00	520.210,00	518.924,00
Aler	17.012,00	17.000,00	17.012,00
Aziende servizi vari	87.026,00	84.500,00	84.524,00
Farmacie	149.268,00	151.920,00	151.247,66
CONTRIBUTI STRAORDINARI	16.006,00	21.500,00	21.504,00
RICAVI PER ATTIVITÀ E RICAVI DIVERSI	235.133,90	287.000,00	334.712,72
Attività formativa	9.445,00	10.000,00	5.450,00
Comunicazione ed eventi	25.100,00	20.000,00	36.998,00
Gara farmaci 2024-2025		70.000,00	120.848,25
Attività di servizio c/associati area formativa	93.280,00	95.000,00	63.946,40
Attività di servizio c/associati area giuridico-amministrativa	65.190,01	80.000,00	95.150,00
Biblioteca-CIRIEC-Economia Pubblica	12.366,61	11.000,00	12.084,66
Ricavi diversi	29.752,28	1.000,00	235,41
PROVENTI FINANZIARI E DA TITOLI DI INVESTIMENTO	22.294,24	15.000,00	17.261,80
PROVENTI STRAORDINARI	421,79	500,00	
TOTALE GENERALE RICAVI (1)	1.005.635,93	1.097.630,00	1.145.186,18
TOTALE GENERALE COSTI (2)	925.966,67	1.097.630,00	1.125.074,23
AVANZO (1-2)	79.669,26	0,00	20.111,95
TOTALE A PAREGGIO			

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITÀ			PASSIVITÀ		
Immobilizzazioni		1.619.841,28	Patrimonio netto		1.100.523,75
050	Immobilizzazioni immateriali	10.540,00	170	Capitale	78.350,98
05040	Altre immobilizzazioni immater.	10.540,00	17010	Fondo di dotazione	78.350,98
050401035	Altre immobilizzazioni immater.	9.800,00	230	Altre riserve	609.000,00
0504010A	Sito internet	9.500,00	23049	Altre riserve	609.000,00
050401530	F.do amm. altre immob. Imma.	-8.760,00	240	Utili (perdite) portati a nuovo	413.172,77
060	Immobilizzazioni materiali	709.301,28	24010	Utili esercizi precedenti	413.172,77
06010	Terreni e fabbricati	702.650,03	Fondi per rischi e oneri		769.985,26
06010101510	Fabbricati uso ufficio	785.083,85	260	Fondi per trattamento quiescenza	5.493,80
06010151510	Fondo amm. fabbricati	-82.433,82	26035	Fondi di pensione integrativa	5.493,80
06020	Attrezzature industriali e commerciali	710,40	270	Fondi per imposte	50.649,79
06020102015	Attrezzatura specifica	5.096,36	27010	Fondi imposte e tasse	50.649,79
06020152020	Fondo amm. attrezzatura specifica	-4.385,96	280	Altri fondi per rischi e oneri	713.814,67
06025	Altri beni	5.940,85	280AA	Fondo ricerche e investimento	523.814,67
06025101010	Mobili e arredi	3.284,47	280BB	Fondo gara farmaco	20.000,00
06025101510	Hardware IT	23.919,07	280CC	Fondo acquisto immobile	170.000,00
06025151010	Fondo amm. mobili e arredi	-2.428,63	Trattamento fine rapporto lavoro subordinato		44.593,92
06025151510	Fondo amm. hardware	-18.834,06	300	Trattamento fine rapporto	44.593,92
070	Immobilizzazioni finanziarie	900.000,00	30010	Fondo TFR lavoratori subordinati	44.593,92
07020	Altri titoli non costituenti imm.	900.000,00	Debiti		325.042,12
070201010AA	Polizza Fideuram	250.000,00	390	Debiti verso fornitori	282.596,97
070201010BB	Titoli BTP	650.000,00	39010	Debiti vs fornitori entro es. succ.	282.596,97
Attivo circolante		632.728,02	3901010	Fornitori beni e servizi entro es. succ.	190.804,55
100	Crediti	90.977,46	3901015	Fatture da ricevere entro es. succ.	30.257,06
10010	Crediti verso clienti	53.055,87	39010AA	Fatture da ricevere	61.535,36
100101003	Crediti vs clienti entro es. succ.	54.469,87	440	Debiti tributari	13.858,28
100101015	Crediti vs clienti fatture da emettere	2.966,40	44010	Debiti tributari	13.858,28
100101027	F.do rischi cred. clienti entro es. succ.	-4.380,40	440101010	Erario c.to rit. IRPEF dip. entro es. succ	11.980,71
10030	Crediti verso altri	37.921,59	440102015	Erario c.to rit. IRPEF/IRES prof/coll. entro es. succ	3.084,51
10030100910	IVA in compensazione entro es. succ.	17.467,46	450	Debiti vs istituti di prev. e sicurezza	12.144,26
10030100915	IRES in compens. entro es. succ.	2.460,00	45010	Debiti vs istituti di prev. e sicurezza	12.144,26
10030100920	IRAP in compens. Entro es. succ.	627,00	4501010	Debiti vs INPS dip. entro es. succ	8.043,00
10030100925	Altri crediti in compens.	85,31	4501015	Debiti vs INPS lav. a progetto entro es. succ	3.918,00
100301009AA	Credito d'imp. per investim. pubblicitari	6.645,00	4501020	Debiti vs INAIL entro es. succ.	183,26
100301021	Depositi cauzionali entro es. succ.	7.460,38	460	Altri debiti	16.442,61
10030102721	Note di credito da ricevere entro es.	1.050,00	46010	Altri debiti entro es. succ.	16.442,61
4401020AA	Erario c.to. imposte sostitutive	428,44	460102030	Quattordicesima mensilità	6.270,61
1003010AA	Deposito piano welfare aziendale	1.698,00	460102035	Dipendenti c/ferie maturate	9.097,91
120	Disponibilità liquide	541.750,56	460102310	Collaboratori c/to competenze	70,00
12010	Depositi bancari e postali	541.118,94	4601025AA	Debiti carte di credito	1.004,33
1201015	Banca popolare di Sondrio	236.683,63			
1201020	Banca Fideuram	254.435,31			
1201025	Deposito a tempo BPS	50.000,00			
12020	Denaro e valori in cassa	631,62			
1202010	Cassa contanti in sede	631,62			
Ratei e risconti attivi		7.660,70			
140	Ratei e risconti attivi	7.660,70			
14015	Risconti attivi	7.660,70			
1401510	Risconti attivi	2.928,00			
1401515	Risconti attivi - Polizze assicurative	4.732,70			

TOTALE ATTIVITÀ	2.260.230,00	TOTALE PASSIVITÀ	2.240.118,05
		UTILE D'ESERCIZIO	20.111,95
		TOTALE A PAREGGIO	2.260.230,00

CONTO ECONOMICO

COSTI			RICAVI		
Costi della produzione		1.114.984,66	Valore della produzione		1.127.924,38
680	Costi per materie prime	5.583,98	600	Ricavi delle vendite e delle Prestazioni	1.127.924,38
68020	Acquisti di materiali di consumo	5.583,98	60010	Contributi associativi	793.211,66
680201510	Cancelleria e materiale di consumo	4.268,38	60010AA	Aziende servizio pubblico locale	518.924,00
680201515	Stampati e Tipografiche	85,60	60010BB	Aler	17.012,00
6802015AA	Acquisto beni per ufficio	1.230,00	60010CC	Aziende servizi vari	84.524,00
690	Costi per servizi	519.234,91	60010DD	Farmacie	151.247,66
69012	Costi altri servizi	73.008,61	6001015AA	Contributi straordinari	21.504,00
6901201	Assicurazioni	6.661,81	60015	Ricavi per attività	334.477,31
6901202	Abbonamenti	416,84	6001510AA	Attività formativa	5.450,00
6901203	Spese telefoniche	2.873,00	6001510BB	Comunicazione ed eventi	36.998,00
6901205	Manutenzioni	8.140,71	6001510FF	Gara farmaco	120.848,25
6901210	Servizi informatici	24.540,85	6001510GG	Attività V/Associati-area formativa	63.946,40
6901215	Fotocopiatrice	2.166,71	6001510HH	Attività V/Associati-area giur-amministr.	95.150,00
6901225	Spese postali e bollati	51,51	6001510II	Progetto biblioteca	12.084,66
6901230	Collaborazioni	12.768,12	640	Altri ricavi e proventi	235,41
6901235	Fornitura energia elettrica	2.529,25	64012	Altri ricavi prov. non rientr. att. gest.o	235,41
6901280	Servizi di pulizia	4.005,00	6401215	Abbuoni e arrotondamenti attivi	6,09
6901285	Allarme e vigilanza	2.620,81	6401233	Sopravvenienze attive ordinarie	229,32
6901295	Progetto biblioteca	6.234,00	Proventi finanziari		17.261,80
69021	Attività	366.773,74	810	Altri proventi crediti immobilizzazioni	17.261,80
69021AA	Attività Formativa	46.231,01	81015	Altri proventi finanziari altri crediti	17.261,80
69021BB	Comunicazione ed eventi	57.094,58	8101510	Altri proventi finanziari	17.261,80
69021BC	Oneri (Inpgi Collaboratori)	544,16			
69021CC	Comitati di settore	44.446,86			
69021DD	Attività Istituzionali	40.060,99			
69021EE	Oneri (Inps L.335)	2.240,00			
69021FF	Gara Farmaco	52.353,05			
69021GG	Attività V/Associati-area formativa	50.303,09			
69021HH	Attività V/Associati-area giur-amministr.	73.500,00			
69024	Organi	79.452,56			
6902425AA	Emolumenti Giunta Esecutiva	21.664,00			
6902425BB	Emolumenti Collegio Revisori	6.396,50			
6902425CC	Emolumenti Ufficio Presidenza	40.100,00			
6902425DD	Oneri (Inps L.335)	10.938,73			
6902425EE	Rimborsi Organi Associazione	353,33			
700	Costi per godimento beni di terzi	23.695,76			
70010	Affitti, locazioni e oneri accessori	23.695,76			
7001020	Spese condominiali	23.695,76			
710	Costi per il personale	268.730,95			
71010	Salari e stipendi	192.292,22			
7101010	Retribuzione del personale dip.	173.837,99			
7101045	Arrot. att./pass. su retribuz.	-2,38			
71010AA	Piano Welfare aziendale	11.750,00			
71010BB	Altri costi (Buoni Pasto)	3.868,20			
71010CC	Spese di viaggio e trasferta	2.838,41			
71015	Oneri sociali e previdenziali	52.681,44			
710151510	INPS – dipendenti	51.798,64			
7101520	INAIL	882,80			
71020	Trattamento di fine rapporto	23.757,29			

COSTI			RICAVI	
7102010	Quota TFR/Previdenza complementare	23.757,29		
720	Ammortamenti e svalutazioni	30.835,77		
72010	<i>Amm.to immobilizzazioni Immateriali</i>	3.660,00		
7201035	Amm.to altre immobilizz. immateriali	3.660,00		
72015	<i>Amm.to immobilizzazioni materiali</i>	27.175,77		
720151010	Amm.to ordinario terreni e fabbr	23.552,52		
720151020	Amm.to ordinario attrezzature	57,60		
720151025	Amm.to ordinario altri beni	3.565,65		
750	Altri accantonamenti	220.000,00		
75010	<i>Accantonamenti per oneri e spese future</i>	220.000,00		
75010	Acc.to fondo ricerche e investimenti	30.000,00		
75010AA	Acc.to fondo rischi oneri gara farmaco	20.000,00		
750BB	Acc.to fondo per acquisto immobile	170.000,00		
760	Oneri diversi di gestione	46.903,29		
76010	<i>Imposte e tasse non relative al reddito</i>	42.700,88		
760101510	Imposta di bollo	1.561,80		
760102512	IMU immobili strumentali	6.530,00		
760103515	Tassa smaltimento rifiuti	4.297,00		
760103525	IVA indetraibile per pro/rata	30.312,08		
76015	<i>Periodici, pubblicazioni e quote assoc.</i>	4.114,65		
7601510	Quote associative	4.114,65		
76020	<i>Altri oneri di gestione</i>	87,76		
76020027	Sanzioni tributarie e previdenziali	41,75		
76020040	Abbuoni e arr.pass.non compr.nei ricavi	46,01		
Oneri finanziari		475,57		
850	Interessi ed altri oneri finanziari	475,57		
85015	<i>Altri interessi ed oneri finanziari</i>	475,57		
85015085	Spese e servizi bancari (finanziari)	475,57		
Imposte sul reddito dell'esercizio		9.614,00		
900	Imposte correnti	9.614,00		
90010	IRES	650,00		
90015	IRAP	8.964,00		
TOTALE COSTI		1.125.074,23	TOTALE RICAVI	1.145.186,18
UTILE D'ESERCIZIO		20.111,95		
TOTALE A PAREGGIO		1.145.186,18		

CONTO ECONOMICO-COMMERCIALE

COSTI			RICAVI		
Costi della produzione		325.291,66	Valore della produzione		327.973,31
680	Costi per materie prime, sussidiarie	1.619,35	600	Ricavi delle vendite e delle prestazioni	327.973,31
68020	Acquisti di materiali di consumo	1.619,35	60010	Contributi associativi	4.500,00
680201510	Cancelleria e materiale di consumo	1.237,83	60010105AA	Contributi straordinari	4.500,00
680201515	Stampati e tipografiche	24,82	60015	Ricavi per attività	323.473,31
6802015AA	Acquisto beni per ufficio	356,70	6001510AA	Attività formativa	5.450,00
690	Costi per servizi	238.039,15	6001510BB	Comunicazione ed eventi	36.998,00
69012	Costi altri servizi	19.364,63	6001510FF	Gara farmaco	120.848,25
6901201	Assicurazioni	1.931,92	6001510GG	Attività v/associati area formativa	63.946,40
6901202	Abbonamenti	120,88	6001510HH	Attività v/associati area giuridica	95.150,00
6901203	Spese telefoniche	833,17	6001510II	Progetto biblioteca	1.080,66
6901205	Manutenzioni	2.360,81			
6901210	Servizi informatici	7.116,85			
6901215	Fotocopiatrice	628,35			
6901225	Spese postali e bollati	14,94			
6901230	Collaborazioni	3.702,75			
6901235	Fornitura energia elettrica	733,48			
6901280	Servizi di pulizia	1.161,45			
6901285	Allarme e vigilanza	760,03			
69021	Attività	213.308,36			
69021AA	Attività formativa	7.485,84			
69021BB	Comunicazione ed eventi	31.693,67			
69021FF	Gara farmaco	52.353,05			
69021GG	Attività v/associati area formativa	48.275,80			
69021HH	Attività v/associati-area giuridica	73.500,00			
69024	Organi	5.366,16			
6902425CC	Emolumenti Ufficio Presidenza	4.350,00			
6902425DD	Oneri (Inps L.335)	1.016,16			
700	Costi per godimento beni di terzi	6.871,77			
70010	Affitti, locazioni e oneri accessori	6.871,77			
7001020	Spese condominiali	6.871,77			
710	Costi per il personale	65.019,67			
71010	Salari e stipendi	42.852,44			
7101010	Retribuzione del personale dip.	37.500,02			
71010AA	Piano Welfare aziendale	3.407,50			
71010BB	Altri costi (Buoni Pasto)	1.121,78			
71010CC	Spese di viaggio e trasferta	823,14			
71015	Oneri sociali e previdenziali	15.277,62			
710151510	INPS – dipendenti	15.021,61			
7101520	INAIL	256,01			
71020	Trattamento di fine rapporto	6.889,61			
7102010	Quota TFR/Previdenza complementare	6.889,61			
720	Ammortamenti e svalutazioni	8.942,37			
72010	Amm.to immobilizzazioni Immateriali	1.061,40			
7201035	Amm.to altre immobilizz. immateriali	1.061,40			
72015	Amm.to immobilizzazioni materiali	7.880,97			
720151010	Amm.to ordinario terreni e fabbr.	6.830,23			
720151020	Amm.to ordinario attrezzature	16,70			
720151025	Amm.to ordinario altri beni	1.034,04			
760	Oneri diversi di gestione	4.799,35			
76010	Imposte e tasse non relative al reddito	3.592,75			

COSTI			RICAVI			
760101510	Imposta di bollo	452,92				
760102512	IMU immobili strumentali	1.893,70				
760103515	Tassa smaltimento rifiuti	1.246,13				
76015	<i>Periodici, pubblicazioni e quote assoc.</i>	<i>1.193,25</i>				
7601510	Quote associative	1.193,25				
76020	<i>Altri oneri di gestione</i>	<i>13,35</i>				
76020040	Abbuoni e arr.pass.non compr.nei ricavi	13,35				
Oneri finanziari		137,92				
850	Interessi ed altri oneri finanziari	137,92				
85015	<i>Altri interessi ed oneri finanziari</i>	<i>137,92</i>				
85015085	Spese e servizi bancari (finanziari)	137,92				
Imposte sul reddito dell'esercizio		1.947,00				
900	Imposte correnti	1.947,00				
90010	IRES	650,00				
90015	IRAP	1.297,00				
TOTALE COSTI		327.376,58			TOTALE RICAVI	327.973,31
UTILE D'ESERCIZIO		596,73				
TOTALE A PAREGGIO		327.973,31				

CONTO ECONOMICO – ISTITUZIONALE

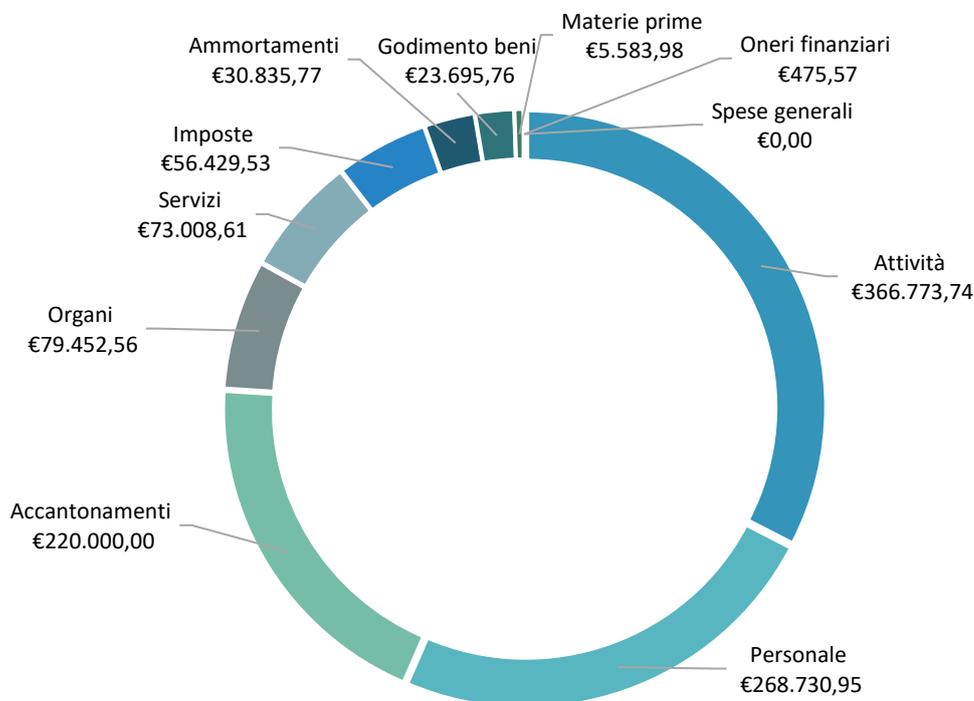
COSTI			RICAVI		
Costi della produzione		789.693,00	Valore della produzione		799.951,07
680	Costi per materie prime, sussidiarie	3.964,63	600	Ricavi delle vendite e delle prestazioni	799.715,66
68020	Acquisti di materiali di consumo	3.964,63	60010	Contributi associativi	788.711,66
680201510	Cancelleria e materiale di consumo	3.030,55	60010105AA	Aziende servizio pubblico locale	518.924,00
680201515	Stampati e tipografiche	60,78	60010105BB	Aler	17.012,00
6802015AA	Acquisto beni per ufficio	873,30	60010105CC	Aziende servizi vari	84.524,00
690	Costi per servizi	281.195,76	60010105DD	Farmacie	151.247,66
69012	Costi altri servizi	53.643,98	6001015AA	Contributi straordinari	17.004,00
6901201	Assicurazioni	4.729,89	60015	Ricavi per attività	11.004,00
6901202	Abbonamenti	295,96	6001510II	Progetto biblioteca	11.004,00
6901203	Spese telefoniche	2.039,83	640	Altri ricavi e proventi	235,41
6901205	Manutenzioni	5.779,90	64012	Altri ricavi prov. non rientr. att. gest.o	235,41
6901210	Servizi informatici	17.424,00	6401215	Abbuoni e arrotondamenti attivi	6,09
6901215	Fotocopiatrice	1.538,36	6401233	Sopravvenienze attive ordinarie	229,32
6901225	Spese postali e bollati	36,57	Proventi finanziari		17.261,80
6901230	Collaborazioni	9.065,37	810	Altri proventi crediti immobilizzazioni	17.261,80
6901235	Fornitura energia elettrica	1.795,77	81015	Altri proventi finanziari altri crediti	17.261,80
6901280	Servizi di pulizia	2.843,55	8101510	Altri proventi finanziari	17.261,80
6901285	Allarme e vigilanza	1.860,78			
6901295	Progetto biblioteca	6.234,00			
69021	Attività	153.465,38			
69021AA	Attività formativa	38.745,17			
69021BB	Comunicazione ed eventi	25.400,91			
69021B	Oneri (Inpgi Collaboratori)	544,16			
69021CC	Comitati di settore	44.446,86			
69021DD	Attività Istituzionali	40.060,99			
69021EE	Oneri (Inps L.335)	2.240,00			
69021GG	Attività V/Associati-area formativa	2.027,29			
69024	Organi	74.086,40			
6902425AA	Emolumenti Giunta Esecutiva	21.664,00			
6902425BB	Emolumenti Collegio Revisori	6.396,50			
6902425CC	Emolumenti Ufficio Presidenza	35.750,00			
6902425DD	Oneri (Inps L.335)	9.922,57			
6902425EE	Rimborsi Organi Associazione	353,33			
700	Costi per godimento beni di terzi	16.823,99			
70010	Affitti, locazioni e oneri accessori	16.823,99			
7001020	Spese condominiali	16.823,99			
710	Costi per il personale	203.711,28			
71010	Salari e stipendi	149.439,78			
7101010	Retribuzione del personale dip.	136.337,97			
7101045	Arrot. att./pass. su retribuz.	-2,38			
71010AA	Piano Welfare aziendale	8.342,50			
71010BB	Altri costi (Buoni Pasto)	2.746,42			
71010CC	Spese di viaggio e trasferta	2.015,27			
71015	Oneri sociali e previdenziali	37.403,82			
710151510	INPS – dipendenti	36.777,03			
7101520	INAIL	626,79			
71020	Trattamento di fine rapporto	16.867,68			
7102010	Quota TFR/Previdenza complementare	16.867,68			
720	Ammortamenti e svalutazioni	21.983,40			
72010	Amm.to immobilizzazioni Immateriali	2.598,60			
7201035	Amm.to altre immobilizz. immateriali	2.598,60			

COSTI			RICAVI	
72015	<i>Amm.to immobilizzazioni materiali</i>	19.294,80		
720151010	<i>Amm.to ordinario terreni e fabbr</i>	16.722,29		
720151020	<i>Amm.to ordinario attrezzature</i>	40,90		
720151025	<i>Amm.to ordinario altri beni</i>	2.531,61		
750	Altri accantonamenti	220.000,00		
75010	<i>Accantonamenti per oneri e spese future</i>	220.000,00		
75010	<i>Acc.to fondo ricerche e investimenti</i>	30.000,00		
75010AA	<i>Acc.to fondo rischi oneri gara farmaco</i>	20.000,00		
750BB	<i>Acc.to fondo per acquisto immobile</i>	170.000,00		
760	Oneri diversi di gestione	42.103,94		
76010	<i>Imposte e tasse non relative al reddito</i>	39.108,13		
760101510	<i>Imposta di bollo</i>	1.108,88		
760102512	<i>IMU immobili strumentali</i>	4.636,30		
760103515	<i>Tassa smaltimento rifiuti</i>	3.050,87		
760103525	<i>IVA indetraibile per pro/rata</i>	30.312,08		
76015	<i>Periodici, pubblicazioni e quote assoc.</i>	2.921,40		
7601510	<i>Quote associative</i>	2.921,40		
76020	<i>Altri oneri di gestione</i>	74,41		
76020027	<i>Sanzioni tributarie e previdenziali</i>	41,75		
76020040	<i>Abbuoni e arr.pass.non compr.nei ricavi</i>	32,66		
Oneri finanziari		337,65		
850	Interessi ed altri oneri finanziari	337,65		
85015	<i>Altri interessi ed oneri finanziari</i>	337,65		
85015085	<i>Spese e servizi bancari (finanziari)</i>	337,65		
Imposte sul reddito dell'esercizio		7.667,00		
900	Imposte correnti	7.667,00		
90015	<i>IRAP</i>	7.667,00		
TOTALE COSTI		797.697,65	TOTALE RICAVI	817.212,87
UTILE D'ESERCIZIO		19.515,22		
TOTALE A PAREGGIO		817.212,87		

SCHEDE DI LETTURA: I COSTI

Al fine di facilitarne la lettura, di seguito vengono illustrate in maniera approfondita le diverse voci presenti nel bilancio consuntivo 2023.

Il grafico che segue riporta la suddivisione dei costi sostenuti dall'Associazione nel 2023.

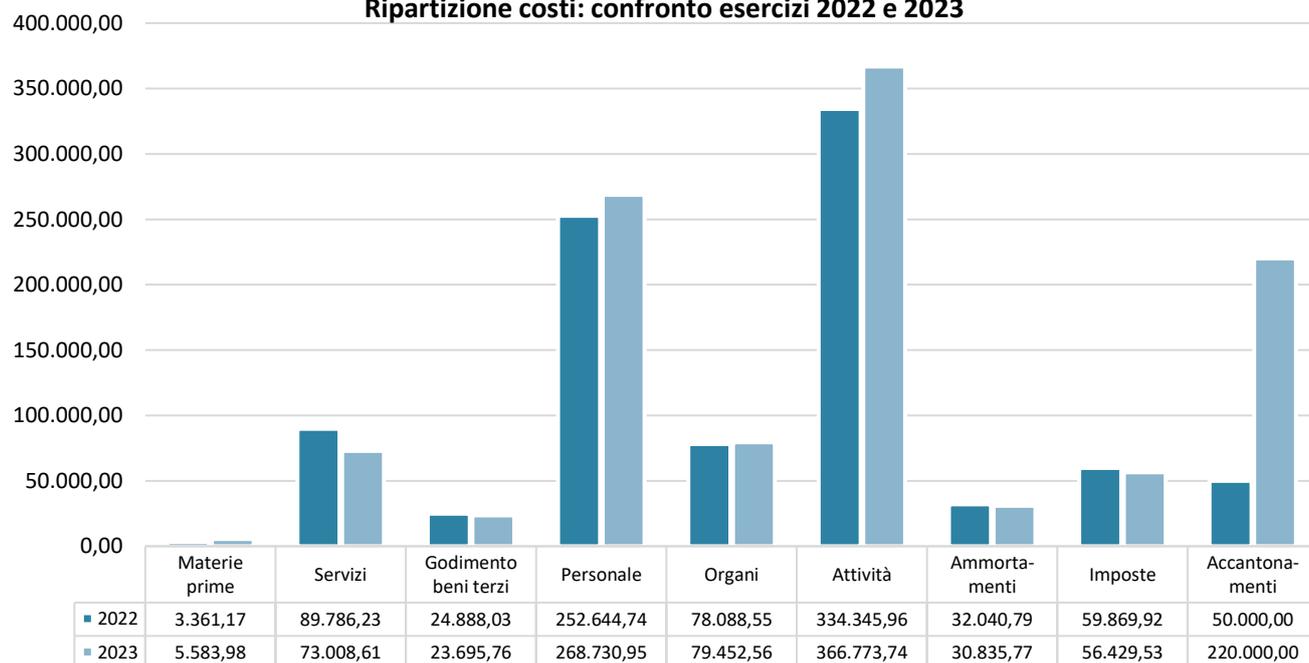


La ripartizione dei costi nel bilancio consuntivo 2023 è in linea con il bilancio d'esercizio 2022.

Per quanto riguarda i principali scostamenti, si registrano alcuni incrementi nei costi legati al personale e alle attività mentre risultano più contenute le spese relative ai servizi.

Si segnala inoltre l'incremento nella voce accantonamenti.

Ripartizione costi: confronto esercizi 2022 e 2023



ACQUISTO MATERIE PRIME

In tale voce sono ricomprese le spese relative agli stampati, alla cancelleria e al materiale di consumo. La spesa, pari a 5.583,98 euro, risulta sostanzialmente in linea con il consuntivo 2022, ma inferiore rispetto al costo stimato nel bilancio preventivo 2023, in quanto la sede non ha richiesto nel corso dell'esercizio spese o interventi significativi di arredo e sistemazione.

COSTI PER SERVIZI

Tale categoria comprende i costi per le spese telefoniche, i servizi informatici, la sicurezza, le manutenzioni, le assicurazioni e le collaborazioni varie (D.lgs. 81/2008 e Reg. EU 679/2016, consulenza fiscale e legale, consulente del lavoro e DPO).

Rientrano in questa voce anche le spese relative alla biblioteca aziendale e alle attività di redazione e pubblicazione di *Economia Pubblica – The Italian Journal of Economics and Law*.

I costi, pari a 73.008,61 euro, risultano inferiori del 19% rispetto all'esercizio precedente; tale variazione è dovuta, in particolare, al contenimento e alla revisione di alcuni costi (la voce "Assicurazioni" è stata anche parzialmente imputata a un differente centro di costo, per esigenze contabili).

COSTI PER GODIMENTO DI BENI E SERVIZI

I costi, pari a 23.695,76 euro, riguardano le spese condominiali della sede associativa di Rozzano, Strada 4 - Palazzo Q7.

COSTI DEL PERSONALE

Tale voce, pari a 268.730,95 euro, comprende gli stipendi e gli oneri accessori di tutto il personale in servizio (impiegati e direzione).

La spesa tiene conto dell'assunzione dal 01/02/2023, a tempo indeterminato e parziale, di una risorsa per l'area Comunicazione e attività editoriale.

Il costo è inferiore rispetto al bilancio preventivo 2023, in quanto non è stato avviato nel corso dell'esercizio il potenziamento della struttura amministrativa.

ORGANI

Tale voce, pari a 79.452,56 euro, comprende i costi per le attività di funzione degli organi associativi e per la partecipazione degli stessi a iniziative e incontri in presenza o da remoto.

La spesa è in linea con gli anni precedenti.

Si ricorda che la presente spesa è regolata dal "regolamento amministratori" approvato dalla Giunta Esecutiva nella seduta del 14 luglio 2022.

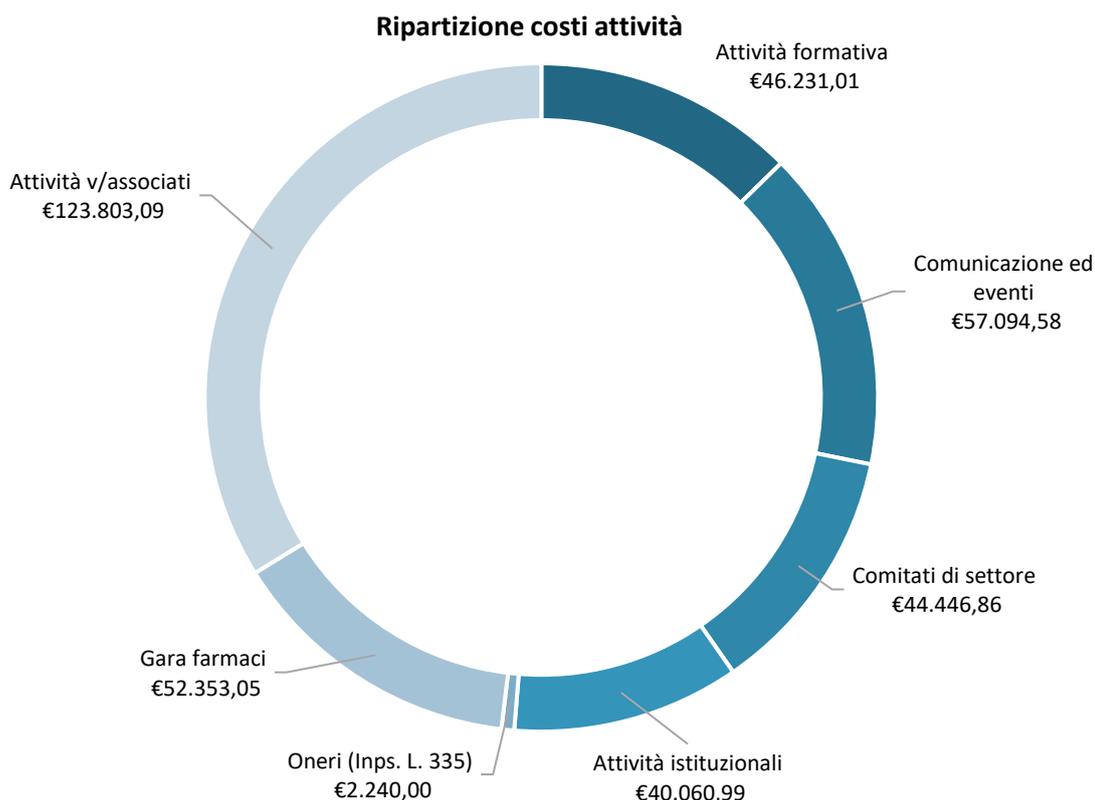
ATTIVITÀ

Tale categoria rappresenta la spesa riconducibile sia alle attività di settore sia a quelle di carattere più istituzionale (totalmente gratuite per gli associati).

Rientrano in questa voce anche le attività di servizio a favore degli associati per le quali è previsto un minimo di corrispettivo, per interventi particolarmente mirati e a richiesta della singola impresa.

Il capitolo chiude complessivamente a 366.773,74 euro con un incremento pari al 10% rispetto al bilancio consuntivo 2022.

Di seguito viene riportato in maniera grafica la ripartizione dei costi legati alle attività associative.

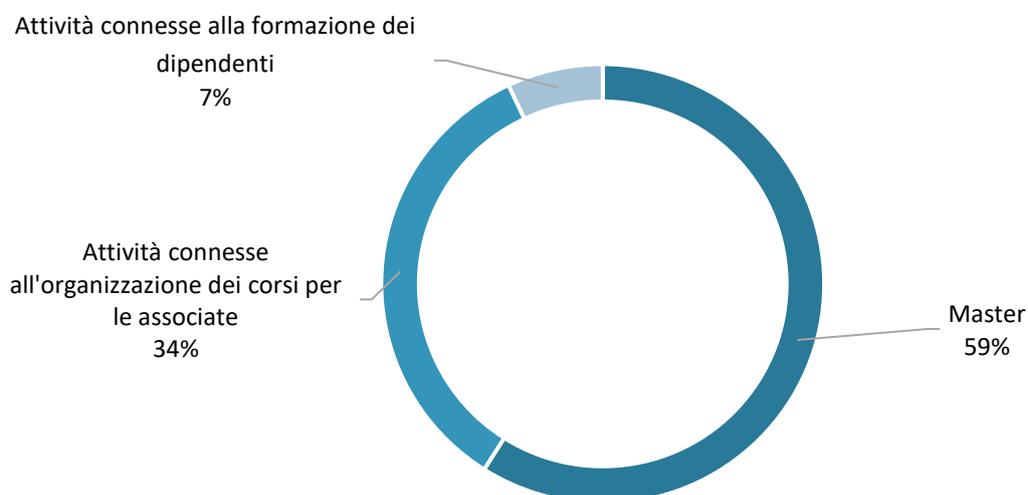


ATTIVITÀ FORMATIVA

I costi, pari a 46.231,01 euro, comprendono le spese inerenti all'organizzazione di attività seminariali (quali le docenze, i servizi di supporto e l'affitto degli spazi) oltre alle borse di studio destinate agli associati che partecipano alla seconda edizione del master in "Gestione dei servizi pubblici e delle utilities", promosso dall'Università degli studi Milano-Bicocca, in collaborazione con Confservizi Lombardia.

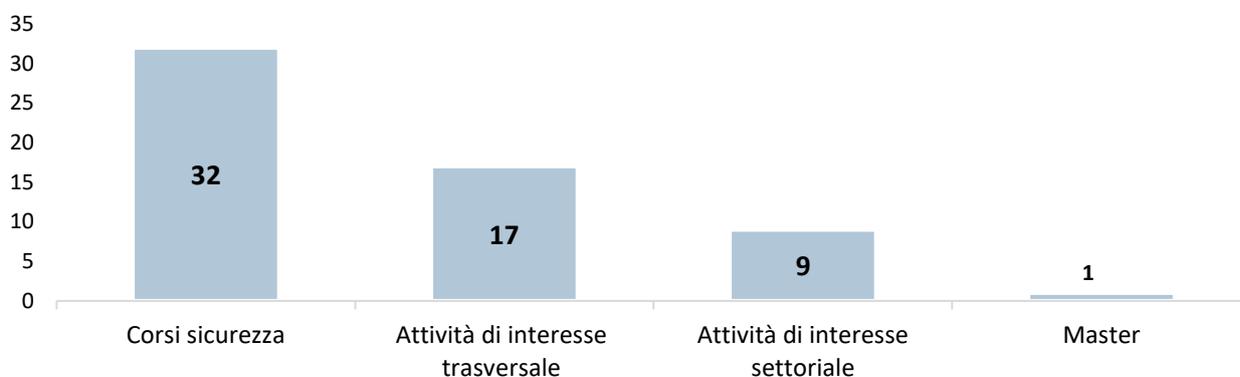
L'investimento nella seconda edizione del master (3 novembre 2023 - 25 ottobre 2024) è stato accolto con favore dalle aziende associate e ha registrato la partecipazione di 17 persone di cui 10 provenienti da aziende associate, 4 provenienti da aziende associate a Confservizi Veneto e Friuli-Venezia Giulia e 3 esterni. Come per la prima edizione, per l'anno accademico 2023-2024, l'Associazione ha sovvenzionato 10 borse di studio del valore di 2.500 euro ciascuna per i dipendenti delle aziende associate e, salvo variazioni, Confservizi Lombardia si impegnerà ad erogare 10 borse di studio anche per l'edizione 2024-2025.

Ripartizione costi 2023: attività formativa



Nel 2023 sono state organizzate n. 63 attività formative completamente gratuite per le aziende associate (suddivise per tipologia nel grafico che segue)

Attività formativa gratuita 2023



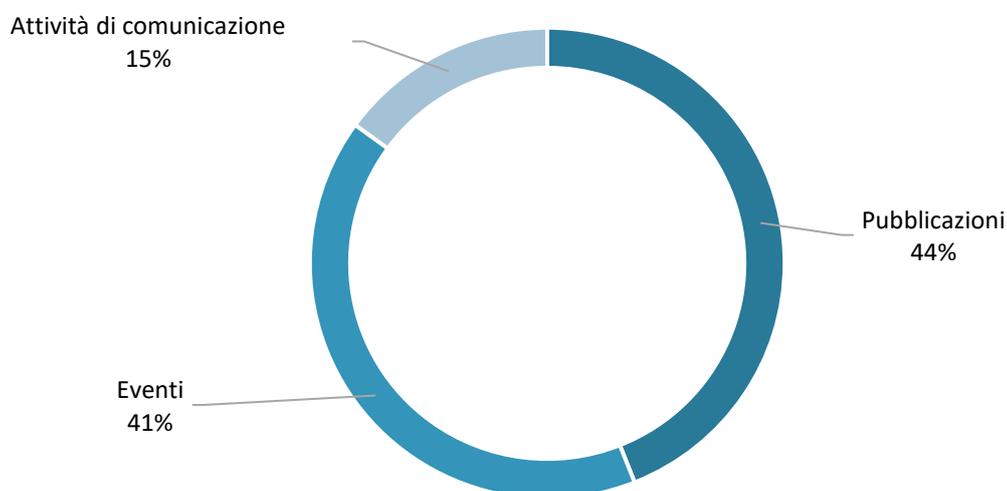
	2022	2023
Accessi alla piattaforma digitale	404	194
Corsi realizzati su richiesta	84	63

Nell'ambito dell'attività formativa su richiesta si registra, invece, un minor ricorso da parte delle aziende associate.

COMUNICAZIONE ED EVENTI

Questa voce, pari a 57.094,58 euro, comprende le spese relative alle attività di comunicazione, i costi sostenuti per le attività di direzione, redazione e distribuzione della rivista *Servizi&Società* e le spese connesse all'organizzazione degli eventi.

Ripartizione costi 2023: comunicazione ed eventi 2023



Nella voce “attività di comunicazione” sono ricomprese le spese connesse al progetto *Servizi&Società*. La voce dell’economia circolare e sostenibile: la campagna radiofonica promossa dall’Associazione all’interno della trasmissione “Pane al pane” di Radio Lombardia.

Nel corso delle 8 puntate del 2023, sono state coinvolte 17 persone (rappresentanti di aziende associate o partner) che hanno avuto modo di valorizzare le esperienze di sostenibilità (ambientale, economica e sociale) sviluppate dalle rispettive imprese/enti.



Tra gli eventi organizzati si segnala la convention “Comunicare sulla terra con una visione spaziale”, iniziativa promossa dal comitato “Comunicazione e sviluppo associativo” con l’intento di mostrare come una comunicazione efficace possa assumere un ruolo strategico nell’informazione, nella gestione aziendale, nella condivisione di politiche e obiettivi e nel rendere maggiormente accessibile la comprensione di realtà complesse. Per rendere maggiormente concreto il tema è stato coinvolto come special guest l’astronauta Paolo Nespoli.

Inoltre, nel corso dell’anno Confservizi Lombardia ha promosso in più occasioni il libro “Giuliano Zuccoli. L’energia che ci manca” scritto da Biagio Longo - direttore della rivista associativa *Servizi&Società*.

COMITATO DI SETTORE

Tale voce, pari a 44.446,86 euro, comprende le spese legate alle attività dei settori istituiti per affrontare le tematiche delle rispettive aree.

ATTIVITÀ ISTITUZIONALI

In questa voce sono comprese le spese legate all’attività istituzionale dell’Associazione, pari a 58.735,48 euro. Rientrano in questa categoria:

- la partecipazione a manifestazione e fiere di settore (quali Waterweek ed Ecomondo);
- le iniziative patrocinate e sponsorizzate;
- i costi legati all’organizzazione dell’Assemblea annuale dei soci;
- le spese legate al percorso per l’ottenimento della certificazione di parità, UNI/PdR 125:2022, che verrà rilasciata da un ente terzo.

Si segnala inoltre che, nel corso del 2023, le attività relazionali con le associazioni di categoria (regionali e nazionali) hanno registrato nuovi impulsi.

Per rendere ancora più capillare e autorevole la rappresentanza sull’intero territorio nazionale, Confservizi Lombardia con le Confservizi regionali, le Federazioni nazionali (Utilitalia e ASSTRA) e Confservizi hanno sottoscritto un protocollo di intesa con l’obiettivo di definire le modalità di collaborazione.

Inoltre, attraverso un’apposita delega degli organismi nazionali, dal 2024 Confservizi Lombardia sarà in grado di assistere le imprese associate nelle procedure di conciliazione sindacale e nella predisposizione di accordi aziendali sul premio di risultato.

Inoltre, nel 2023, Confservizi Lombardia e Assimpredil Ance hanno avviato una collaborazione che ha portato all’organizzazione di tre incontri con i candidati alla Presidenza di Regione Lombardia: Letizia Moratti,

Pierfrancesco Majorino e Attilio Fontana. Contestualmente le due Associazioni hanno presentato a ciascun leader il documento di posizionamento congiunto “Infrastrutture, sviluppo, ambiente: strategie e programmi per il futuro”.

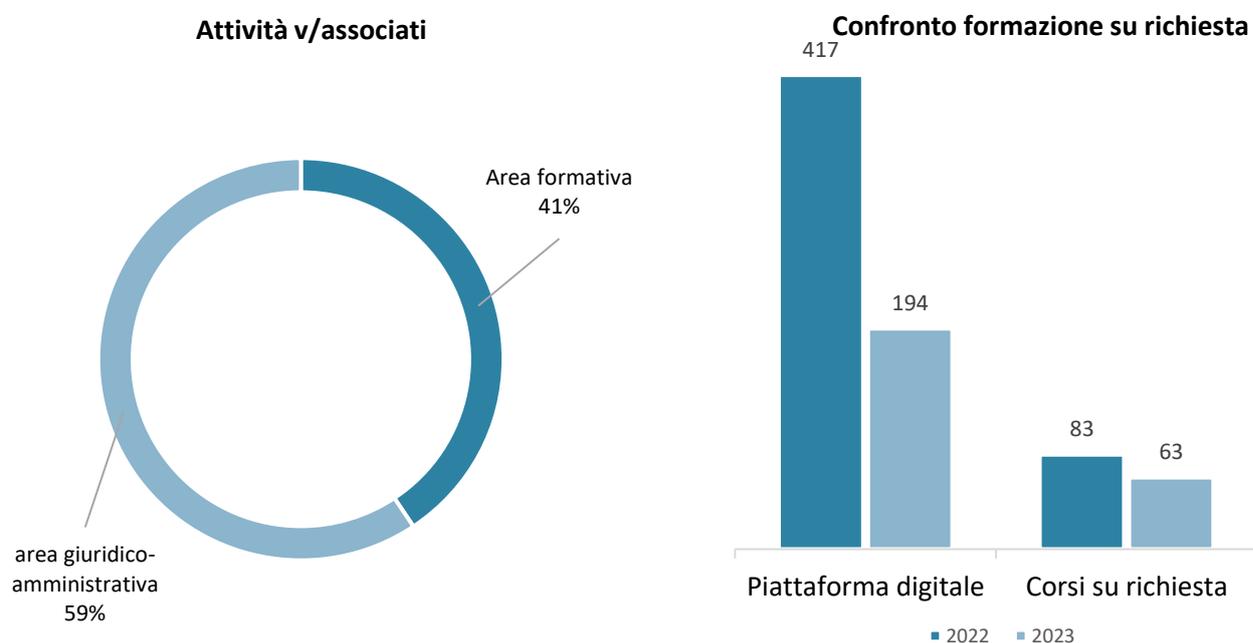
ATTIVITÀ DI SERVIZIO A FAVORE DEGLI ASSOCIATI

In questa categoria sono comprese le spese, pari complessivamente a 107.659,42 euro, legate alle attività di servizio a favore degli associati.

I costi sono ripartiti in due voci: area giuridico-amministrativa e area formativa.

Per quanto riguarda l'area formativa, sono ricompresi n. 63 corsi di formazione organizzati su richiesta delle aziende associate, in diminuzione rispetto all'esercizio precedente.

Nell'area giuridico-amministrativa rientrano invece le attività di assistenza e supporto per questioni legislative o legate alla gestione di servizi.



ONERI FINANZIARI, AMMORTAMENTI E IMPOSTE E TASSE

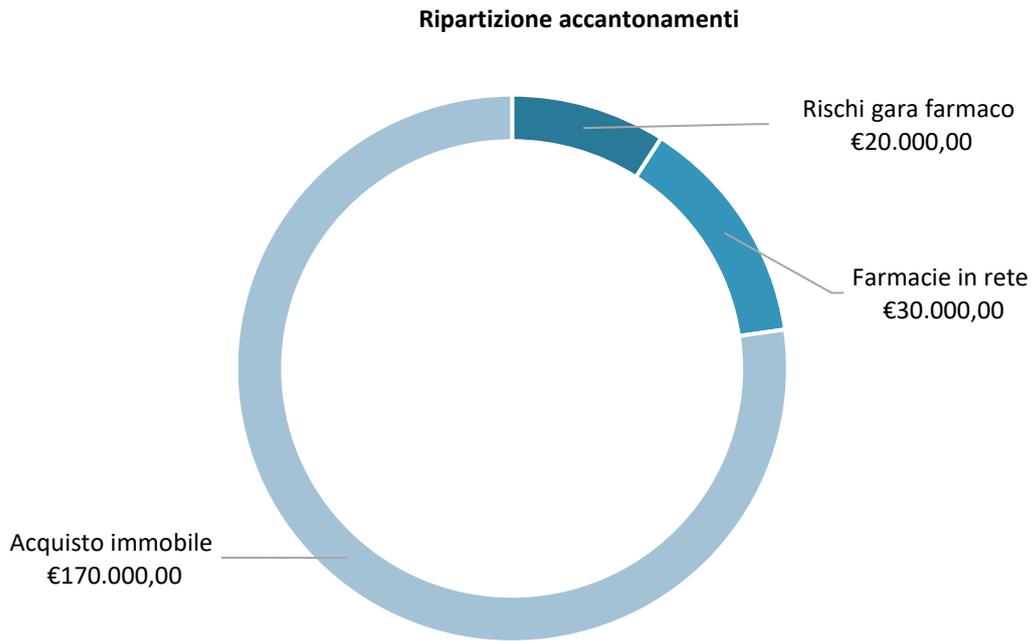
La spesa complessiva, pari a 92.851,99 €, riguarda principalmente gli ammortamenti relativi alla quota annua sul valore di acquisto dell'immobile e l'Iva indetraibile che, pur in una vigile e attenta gestione delle imputazioni dei costi e dei ricavi, ha subito, rispetto al consuntivo 2021, un lieve incremento parallelamente all'aumento che si è registrato dei costi.

ACCANTONAMENTI

L'importo, pari a 220.000,00 euro si riferisce:

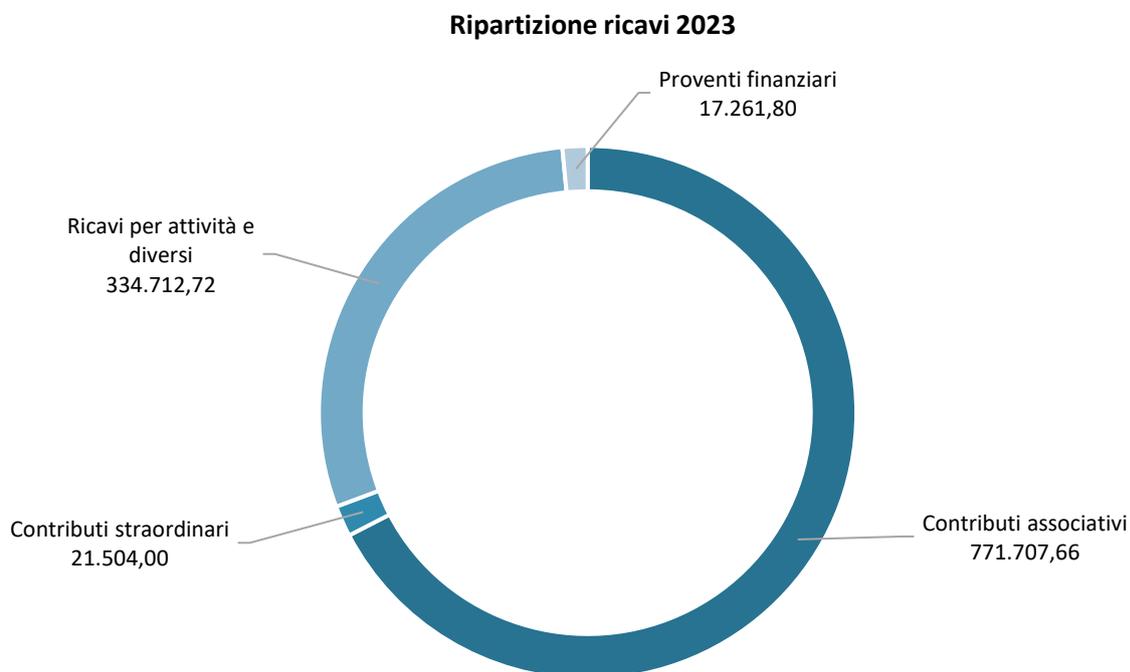
- all'accantonamento di fondi per eventuali rischi e spese legate alla gara del farmaco per il biennio 2024-2025;
- al progetto “farmacie in rete” che trova allocazione nella voce Fondo ricerche e sviluppo;
- all'eventuale fondo per l'acquisto di un immobile adiacente la sede, considerando l'esigenza di spazi più ampi e consoni allo svolgimento delle attività seminariali e formative dell'Associazione.

La voce registra un incremento pari al 340% rispetto all'esercizio precedente.

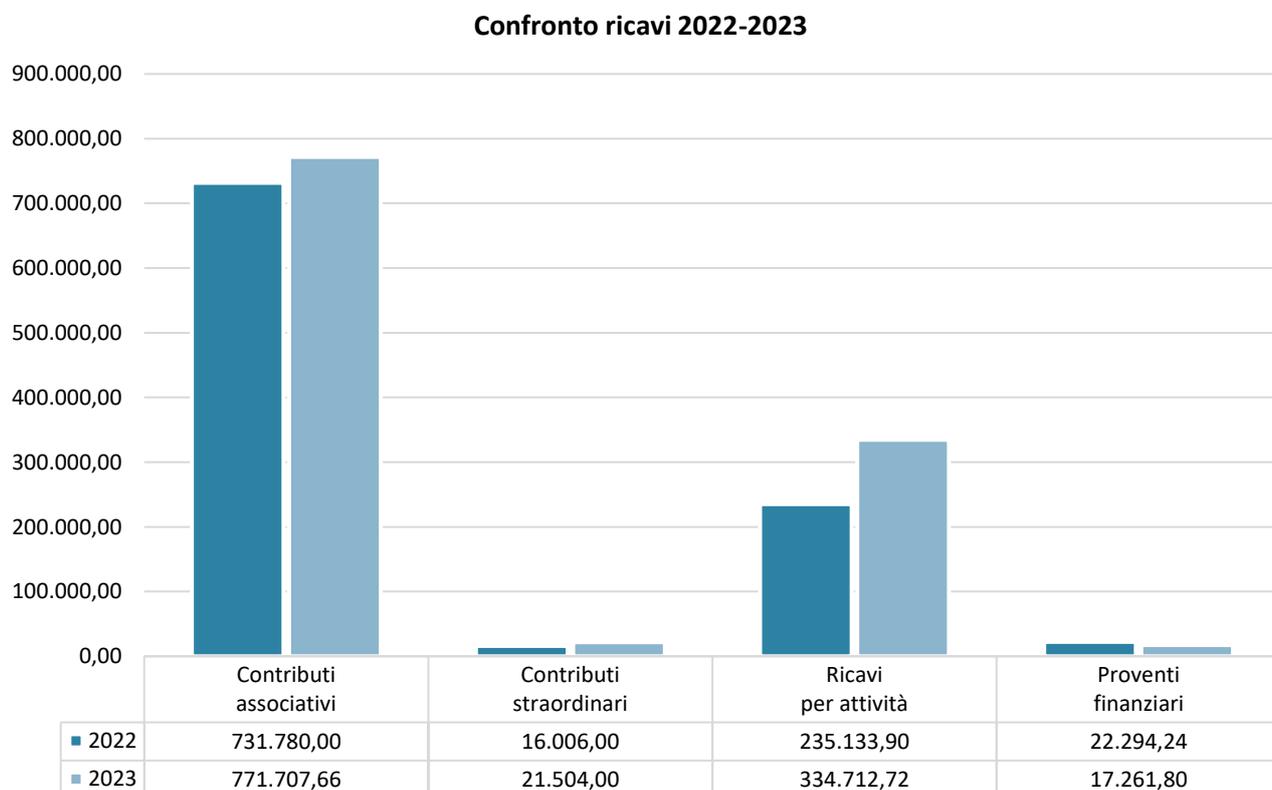


SCHEDE DI LETTURA: I RICAVI

Nel 2023 i ricavi, pari a 1.145.186,18 euro, hanno registrato un incremento complessivo pari al 14% e risultano essere ripartiti secondo le seguenti categorie:



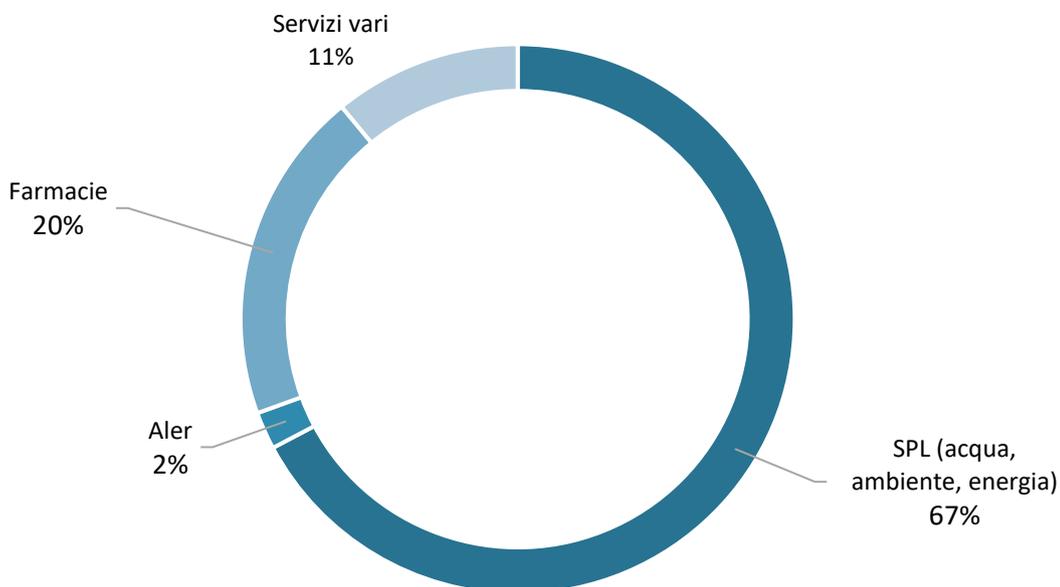
Si propone di seguito un confronto tra i ricavi di cui Confservizi Lombardia ha beneficiato nell'esercizio precedente e i risultati del bilancio 2023.



CONTRIBUTI ASSOCIATIVI

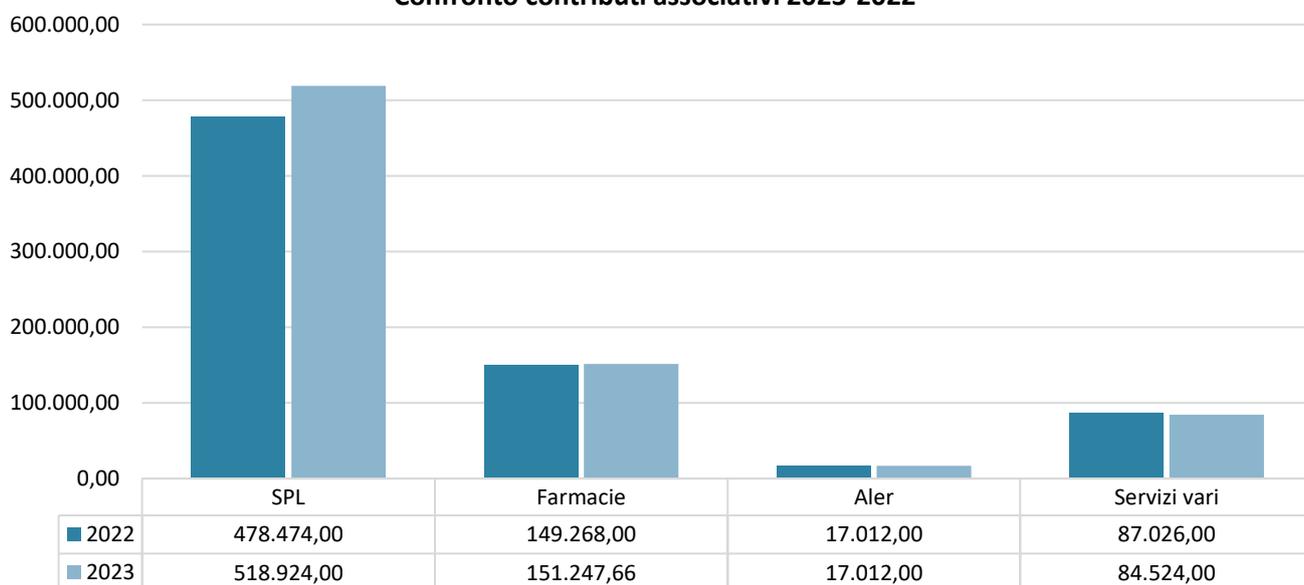
Le quote associative per l'anno 2023, pari a 771.707,66 euro, risultano essere così distribuite:

Ripartizione contributi associativi 2023



I dati sono in aumento rispetto l'esercizio precedente, in quanto nel corso del 2023 si sono registrate 6 nuove adesioni e l'adeguamento di alcune quote associative.

Confronto contributi associativi 2023-2022



Nel corso dell'esercizio è proseguito anche l'efficientamento delle attività e dei servizi offerti gratuitamente alle aziende associate, che di conseguenza hanno risposto positivamente alle richieste di versamento delle quote associative.

CONTRIBUTI STRAORDINARI

Il capitolo, pari a 21.504,00 euro, comprende i contributi erogati per l'anno 2023 da Utilitalia e Fonservizi a sostegno delle attività istituzionali e seminari.

La voce risulta in linea con il bilancio preventivo 2023 e in aumento rispetto al 2022.

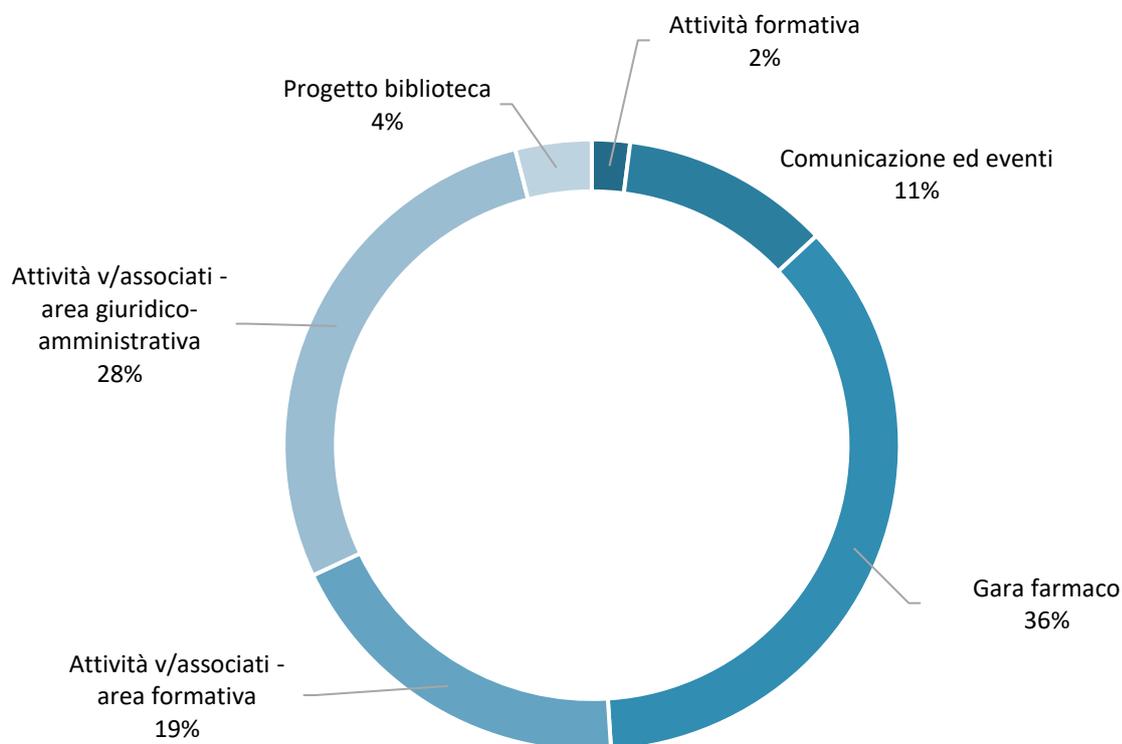
RICAVI PER ATTIVITÀ

La categoria, pari a 334.712,72 euro, registra nell'esercizio 2023 un incremento del 42%.

La voce si compone delle seguenti categorie:

- attività formativa: comprende le quote di partecipazione a iniziative formative (gratuite per le associate) corrisposte da aziende non associate
- comunicazione ed eventi: include le inserzioni pubblicitarie su *Servizi&Società* e i contributi legati a sponsorizzazioni di eventi
- gara farmaco: comprende le quote di adesione corrisposte dalle farmacie per l'adesione alla procedura
- attività v/associati - area formativa: racchiude il corrispettivo per l'organizzazione di corsi di formazione su richiesta delle aziende associate
- attività v/associati - area giuridico-amministrativa: rappresenta il corrispettivo per progetti tematici (circuiti inter-laboratorio ed elaborazione PEF) o servizi di supporto su richiesta delle aziende associate
- progetto biblioteca: comprende il contributo corrisposto da Fondazione Utilitatis a sostegno dei costi di redazione e pubblicazione di *Economia Pubblica*

Ripartizione dei ricavi per attività



PROVENTI FINANZIARI

I proventi finanziari, pari a 22.294,24 euro, fanno riferimento agli interessi sul patrimonio di liquidità finanziaria e sui titoli investiti in prodotti con capitale garantito.

RISULTATO D'ESERCIZIO

L'esercizio 2023 chiude con un avanzo di 20.111,95 euro che si propone di riportare a nuovo.

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI CONTABILI

Gentili Associate ed Associati di Confservizi CISPEL Lombardia,

siete chiamati in Assemblea ad approvare il bilancio di esercizio di Confservizi CISPEL Lombardia chiuso al 31 dicembre 2023 che si compone dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico, supportato da prospetti di raffronto con gli anni precedenti e da Note Illustrative.

Il collegio sindacale, nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023, ha svolto sia le funzioni previste dagli artt. 2403 e ss. c.c. sia quelle previste dall'art. 2409 – bis c.c.

La presente relazione unitaria contiene nella sezione A) la *“Relazione del Revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D. Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39”* e nella sezione B) la *“Relazione ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c.”*.

A) Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D. Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio di Confservizi CISPEL Lombardia, costituito dallo Stato Patrimoniale e dal Conto Economico al 31 dicembre 2023 ed a nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società al 31 dicembre 2023 in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia. Siamo indipendenti rispetto alla società in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio. Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

Gli amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte di controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità della società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per un'adeguata informativa in materia. Gli amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione della società o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Il collegio sindacale ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria della società.

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia, abbiamo esercitato il giudizio professionale ed abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.
- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno della società;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli Amministratori;
- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli Amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità della società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa in bilancio, ovvero, qualora, tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che la società cessi di operare come un'entità di funzionamento;
- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione;
- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione;
- abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di *governance*, identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile ed i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, comma 2, lettera e), del D.Lgs. 39/10, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'impresa e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non abbiamo nulla da riportare.

B) Relazione sull'attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c.

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023 la nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di comportamento del collegio sindacale emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

B1) Attività di vigilanza ai sensi degli artt. 2403 e ss. c.c.

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione.

Abbiamo partecipato alle assemblee dei soci ed alle riunioni di Giunta. Abbiamo avuto incontri con il Presidente ed il Direttore dell'Associazione e, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilevato violazioni della legge e dello statuto, né operazioni manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.

Abbiamo acquisito dall'organo amministrativo anche durante le riunioni svolte, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dalla società e, in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e abbiamo vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile e sul suo concreto funzionamento.

Non sono pervenute denunce dai soci ex art. 2408 c.c.

Nel corso dell'esercizio non sono stati rilasciati dal collegio sindacale pareri previsti dalla legge.

Nel corso dell'esercizio non sono state effettuate segnalazioni all'organo di amministrazione ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 15 D.L. n. 118/2021.

B2) Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio

I risultati della revisione legale del bilancio da noi svolta sono contenuti nella sezione A) della presente relazione.

A titolo informativo riportiamo che i criteri di valutazione non si discostano da quelli adottati nei precedenti esercizi e sono così riassunti:

- Le immobilizzazioni sono iscritte al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione;
- I crediti ed i debiti sono iscritti al valore nominale;
- Le disponibilità liquide corrispondono alle effettive giacenze di cassa e dei depositi bancari di conto corrente alla data di chiusura dell'esercizio;
- Le quote annuali di ammortamento sono calcolate in considerazione della vita residua utile dei beni;
- I ratei ed i risconti sono stati calcolati su base temporale in modo da riflettere in bilancio il principio della competenza.

Confservizi CISPEL Lombardia chiude l'esercizio con un risultato positivo pari ad Euro 20.111,95. Il risultato positivo degli ultimi esercizi ci consente di affermare che il nuovo criterio di calcolo dei contributi associativi introdotto nel 2015 e il rilancio di attività a favore degli associati che ne è seguito ha permesso di stabilizzare la redditività senza più alcun rischio di continuità.

Dal confronto dello Stato Patrimoniale al 31 dicembre 2023 rispetto a quello del 31 dicembre 2022 si evince un incremento del Totale Attivo del 9% e del Totale Passivo del 17% mentre il Patrimonio Netto si è incrementato dell'8% in linea con la crescita dell'Associazione sia per il numero degli associati che per le attività ed i servizi svolti. Il Patrimonio Netto al 31 dicembre 2023 risulta incrementato dall'utile portato a nuovo dell'esercizio precedente. L'utile a fine esercizio 2023 risulta essere inferiore del 75% circa rispetto all'esercizio precedente.

	2023	2022	VARIAZIONE	VARIAZIONE %
TOTALE ATTIVO	2.260.230,00	2.070.620,77	189.609,23	9%
TOTALE PASSIVO	1.139.594,30	970.097,02	169.497,28	17%
PATRIMONIO NETTO	1.100.523,75	1.020.854,49	79.669,26	8%
AVANZO	20.111,95	79.669,26	-59.557,31	-75%

Di seguito viene riportato un confronto relativo ai ricavi, sia con riferimento al consuntivo dell'esercizio precedente che con riferimento al preventivo 2023.

	PREVENTIVO 2023	CONSUNTIVO 2023	CONSUNTIVO 2022	VARIAZIONE CONSUNTIVO 2023 E PREV 2023	VARIAZIONE %	VARIAZIONE CONS. 2023 E CONS. 2022	VARIAZIONE %
CONTRIBUTI ASSOCIATIVI							
Aziende servizio pubblico locale	520.210,00	518.924,00	478.474,00	-1.286,00	-0,25%	40.450,00	8,45%
ALER	17.000,00	17.012,00	17.012,00	12,00	0,07%	0,00	0,00%
Aziende servizi vari	84.500,00	84.524,00	87.026,00	24,00	0,03%	-2.502,00	-2,88%
Farmacie	151.920,00	151.247,66	149.268,00	-672,34	-0,44%	1.979,66	1,33%
TOTALE CONTRIBUTI ASSOCIATIVI	773.630,00	771.707,66	731.780,00	-1.922,34	-0,25%	39.927,66	5,46%
CONTRIBUTI STRAORDINARI	21.500,00	21.504,00	16.006,00	4,00	0,02%	5.498,00	34,35%
RICAVI DIVERSI	287.000,00	334.712,72	235.133,90	47.712,72	16,62%	99.578,82	42,35%
PROVENTI FINANZARI E DA TITOLI INV.	15.000,00	17.261,80	22.294,24	2.261,80	15,08%	-5.032,44	-22,57%
PROVENTI STRAORDINARI	500,00		421,79	-500,00	-100,00%	-421,79	-100,00%
TOTALE RICAVI	1.097.630,00	1.145.186,18	1.005.635,93	47.556,18	4,33%	139.550,25	13,88%
TOTALE COSTI	1.097.630,00	1.125.074,23	925.966,67	27.444,23	2,50%	199.107,56	21,50%
AVANZO		20.111,95	79.669,26			-59.557,31	-74,76%

Con riferimento a quanto sopra il collegio rileva che l'ammontare dei ricavi nel 2023 è risultato essere superiore a quanto preventivato del 4% e del 13% rispetto al consuntivo 2022 mentre il totale costi, come già precisato, risulta essere superiore a quanto preventivato per il 2,5% e del 21,50% rispetto al consuntivo 2022. Si evidenzia un decremento del Risultato di Esercizio del 75% circa dato sostanzialmente dall'accantonamento effettuato a fronte di un eventuale acquisto di un immobile adiacente alla sede per sviluppare l'attività formativa già in essere e potenzialmente in crescita.

Di seguito si riporta una sintetica analisi delle variazioni evidenziate:

- I contributi associativi, pari ad Euro 771.707,66 sono in linea rispetto a quanto preventivato e registrano un incremento del 5% circa rispetto al consuntivo 2022;
- I contributi straordinari, pari ad Euro 21.504,00 registrano un incremento sostanziale del 34% circa rispetto al consuntivo 2022, rappresentano il contributo erogato nel 2023 da Utilitalia e Fonservizi a sostegno delle attività istituzionali;
- I ricavi diversi, pari ad Euro 334.712,72 registrano un incremento del 16% circa rispetto a quanto previsto e del 42% circa rispetto all'esercizio precedente; si ricorda che l'importo totale è comprensivo dei ricavi legati alla gara del farmaco indetta per il 2024- 2025 e degli introiti legati all'attività di formazione finanziata.
- I proventi finanziari hanno registrato un incremento rispetto a quanto previsto ma un decremento rispetto al consuntivo 2022 del 23% circa;
- I proventi straordinari di non significativo importo si sono ridotti sia in base a quanto previsto che con riferimento al consuntivo 2022;

Di seguito vengono analizzati i costi:

	PREVENTIVO 2023	CONSUNTIVO 2023	CONSUNTIVO 2022	VARIAZIONE CONSUNTIVO 2023 E PREV 2023	VARIAZIONE %	VARIAZIONE CONS. 2023 E CONS. 2022	VARIAZIONE %
COSTI							
ACQUISTO MATERIE PRIME							
Cancelleria e materiale di consumo	3.500,00	4.268,38	2.632,01	768,38	21,95%	1.636,37	38,34%
Stampati e tipografiche	2.800,00	85,60	600,00	-2.714,40	-96,94%	-514,40	-600,93%
Acquisto beni ufficio	2.000,00	1.230,00	129,16	-770,00	-38,50%	1.100,84	89,50%
Archivio Tremoloni	1.000,00			-1.000,00	-100,00%		
Biblioteca aziendale	2.000,00			-2.000,00	-100,00%		
Totale parziale	11.300,00	5.583,98	3.361,17	-5.716,02	-50,58%	2.222,81	39,81%
COSTI PER SERVIZI							
Spese telefoniche	6.000,00	2.873,00	3.231,00	-3.127,00	-52,12%	-358,00	-12,46%
Fornitura energia elettrica	6.000,00	2.529,25	4.526,07	-3.470,75		-1.996,82	
Abbonamenti giornali	2.000,00	416,84	369,99	-1.583,16	-79,16%	46,85	11,24%
Postali	830,00	51,51	170,85	-778,49	-93,79%	-119,34	-231,68%
Servizi informatici	30.000,00	24.540,85	18.634,32	-5.459,15	-18,20%	5.906,53	24,07%
Fotocopiatrice	3.000,00	2.166,71	2.111,86	-833,29	-27,78%	54,85	2,53%
Spese per pulizie	5.000,00	4.005,00	3.930,00	-995,00	-19,90%	75,00	1,87%
Assicurazioni	15.000,00	6.661,81	12.156,29	-8.338,19	-55,59%	-5.494,48	-82,48%
Allarme e vigilanza	3.000,00	2.620,81	2.530,71	-379,19	-12,64%	90,10	3,44%
Collaborazioni	30.000,00	12.768,12	14.163,48	-17.231,88	-57,44%	-1.395,36	-10,93%
Manutenzioni	10.000,00	8.140,71	6.955,38	-1.859,29	-18,59%	1.185,33	14,56%
Progetto Biblioteca - Ciriec	15.000,00	6.234,00	21.006,28	-8.766,00	-58,44%	-14.772,28	-236,96%
Oneri straordinari	3.000,00			-3.000,00	-100,00%		
Totale parziale	128.830,00	73.008,61	89.786,23	-55.821,39	-43,33%	-16.777,62	-22,98%
COSTI PER GODIMENTO BENI DI TERZI	27.000,00	23.695,76	24.888,03	-3.304,24	-12,24%	-1.192,27	-5,03%
COSTI DEL PERSONALE							
Stipendi	200.000,00	173.835,61	168.086,52	-26.164,39	-13,08%	5.749,09	3,31%
Oneri Accessori	49.000,00	51.798,64	42.764,27	2.798,64	5,71%	9.034,37	17,44%
Quota TFR	30.000,00	23.757,29	22.485,31	-6.242,71	-20,81%	1.271,98	5,35%
Piano Welfare aziendale	15.000,00	11.750,00	14.202,69	-3.250,00	-21,67%	-2.452,69	-20,87%
Altri costi del personale	5.000,00	3.868,20	3.786,30	-1.131,80	-22,64%	81,90	2,12%
Spese di viaggio e trasferta	2.000,00	882,80	893,05	-1.117,20	-55,86%	-10,25	-1,16%
INAIL	4.000,00	2.838,41	426,60	-1.161,59	-29,04%	2.411,81	84,97%
Totale parziale	305.000,00	268.730,95	252.644,74	-36.269,05	-11,89%	16.086,21	5,99%
ORGANI							
Giunta Esecutiva	35.000,00	21.664,00	25.924,00	-13.336,00	-38,10%	-4.260,00	-19,66%
Collegio Revisori dei Conti	7.500,00	6.396,50	6.882,02	-1.103,50	-14,71%	-485,52	-7,59%
Ufficio Presidenza	40.000,00	40.100,00	34.062,44	100,00	0,25%	6.037,56	15,06%
Oneri INPS	13.000,00	10.938,73	11.090,09	-2.061,27	-15,86%	-151,36	-1,38%
Rimborsi organi associazione	5.000,00	353,33	130,00	-4.646,67	-92,93%	223,33	63,21%
Totale parziale	100.500,00	79.452,56	78.088,55	-21.047,44	-20,94%	1.364,01	1,72%
ATTIVITA'							
Attività formativa	50.000,00	46.231,01	44.367,60	-3.768,99	-7,54%	1.863,41	4,03%
Comunicazione ed eventi	50.000,00	57.094,58	56.835,70	7.094,58	14,19%	258,88	0,45%
Comitati di settore	40.000,00	44.446,86	34.791,76	4.446,86	11,12%	9.655,10	21,72%
Spese attività istituzionali	60.000,00	40.060,99	58.735,48	-19.939,01	-33,23%	-18.674,49	-46,62%
Oneri INPS	2.000,00	2.784,16	1.536,00	784,16	39,21%	1.248,16	44,83%
Gara Farmaci 2024 /2025	48.000,00	52.353,05	0,00	4.353,05		52.353,05	
Attività di servizio c/Associati - Area formativa	80.000,00	50.303,09	70.873,59	-29.696,91	-37,12%	-20.570,50	-40,89%
Attività di servizio c/Ass. Area giur amm	70.000,00	73.500,00	36.785,83	3.500,00		36.714,17	49,95%
Attività di servizio c/Ass. Area giur amm 2021			30.420,00			-30.420,00	
Totale parziale	400.000,00	366.773,74	334.345,96	-33.226,26	-8,31%	32.427,78	8,84%
SPESE GENERALI	1.000,00	87,76	56,36	-912,24	-91,22%	31,40	35,78%
ONERI FINANZIARI	2.000,00	475,57	884,92	-1.524,43	-76,22%	-409,35	-86,08%
AMMORTAMENTI	37.000,00	30.835,77	32.040,79	-6.164,23	-16,66%	-1.205,02	-3,91%
IMPOSTE E TASSE	55.000,00	56.429,53	59.869,92	1.429,53	2,60%	-3.440,39	-6,10%
FONDO DI RISERVA	30.000,00			-30.000,00	-100,00%		
ACCANTONAMENTI		220.000,00	50.000,00	220.000,00		170.000,00	340,00%
TOTALE COSTI	1.097.630,00	1.125.074,23	925.966,67	27.444,23	2,50%	199.107,56	21,50%

I costi risultano essere leggermente superiori rispetto a quanto previsto per il 2,50% mentre si evidenzia un incremento del 21,50% rispetto al consuntivo 2022. Passiamo ad un esame più dettagliato:

- I costi per gli acquisti delle materie prime risultano essere inferiori a quanto preventivato in quanto la sede non ha richiesto interventi significativi nel corso dell'esercizio mentre risultano essere leggermente superiori in termini assoluti rispetto al consuntivo 2022 circa l'acquisto di beni ufficio;
- I costi per servizi sono risultati inferiori rispetto a quanto previsto del 43% circa ed inferiori del 23% rispetto al consuntivo 2022;
- I costi per godimento beni e servizi riguardano solo le spese condominiali della sede associativa che è stata acquistata il 22 dicembre 2020 ed evidenziano un leggero decremento rispetto a quanto previsto ed al consuntivo 2022 per un maggiore efficientamento dei consumi;
- I costi del personale risultano essere inferiori del 36% circa rispetto a quanto previsto e superiori del 6% circa rispetto al consuntivo 2022. I costi sono sostanzialmente in linea in quanto non si è ancora dato avvio al potenziamento della struttura.
- La spesa per gli Organi è conforme a quanto definito nel Regolamento Amministratori approvato dalla Giunta Esecutiva del 14 luglio 2022, risulta inferiore a quanto previsto del 20% circa e leggermente superiore, per l'1% circa rispetto al consuntivo 2022.
- I costi relativi alle attività di settore ed alle attività istituzionali sono inferiori a quanto previsto per il 33% circa e superiori al consuntivo 2022 per l'8% circa. L'importo comprende anche i costi relativi all'organizzazione ed all'espletamento della gara del farmaco per il biennio 2024 - 2025;
- Si evidenzia una leggera flessione dell'ammortamento relativo alla quota annua sul valore dell'immobile e l'Iva indetraibile;
- Si rilevano accantonamenti per Euro 220.000,00 nel corso del 2023 dati da un accantonamento di Euro 30.000 per il progetto farmacie in rete, da un accantonamento di Euro 20,000 per le spese legate alla gara del farmaco e da un accantonamento di Euro 170.000,00 per l'eventuale acquisto di un immobile adiacente, data la possibilità di sviluppare i corsi di formazione e le attività seminariali.

A conclusione, il Collegio dà atto che dall'attività di vigilanza non sono emersi fatti significativi suscettibili di segnalazione o di menzione nella presente relazione e pertanto esprime parere favorevole all'approvazione del Bilancio Consuntivo al 31 dicembre 2023, nonché sulla destinazione del risultato di esercizio a nuovo, così come proposto dalla Giunta in data 23 aprile 2024.

Il Collegio ringrazia le funzioni incaricate nonché i dipendenti della struttura per la loro cortese e fattiva collaborazione.

Rozzano, 4 giugno 2024

f.to Dott.ssa Anna Maria Allievi

f.to Dott. Angelo Magistro

f.to Dott. Ugo Ottaviano Zanello

