

USR CISL LOMBARDIA

BILANCIO 2018



Unione Sindacale Regionale CISL Lombardia

Via Gerolamo Vida n.ro 10, 20127 - Milano (MI)

Codice Fiscale n.ro 80118730151

Bilancio dell'Esercizio chiuso al 31/12/2018



CISL
LOMBARDIA

Introduzione

Il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia un avanzo d'esercizio pari a Euro 9,570,14.

Il Bilancio dell'esercizio chiuso la 31/12/2018 è stato elaborato sulla base delle risultanze contabili registrate per l'esercizio.

Ancorché non sia obbligatorio, l'esposizione del Bilancio avviene, per quanto compatibile, secondo la riclassificazione ai sensi delle disposizioni del Bilancio formato CEE, per avere il raffronto con i dati esposti nei precedenti esercizi.

Criteri di formazione e valutazione

Il presente bilancio è stato redatto in forma abbreviata ed i valori di bilancio sono rappresentati in unità di Euro mediante arrotondamenti dei relativi importi.

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

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.

In particolare, i criteri di valutazione adottati nella formazione del bilancio sono stati i seguenti.

Immobilizzazioni

Immateriali

Sono iscritte al costo storico di acquisizione e rettifiche dai rispettivi fondi di ammortamento.

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto e rettifiche dai corrispondenti fondi di ammortamento.

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.

Finanziarie / Partecipazioni

Le partecipazioni in imprese controllate ed altre imprese e/o Enti, iscritte tra le immobilizzazioni fi-

BILANCIO 2018

nanziarie, sono valutate al costo di acquisto o sottoscrizione.

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico. Il Fondo di svalutazione è stato appostato nel rispetto del regolamento di contabilità confederale e non per perdite effettive di valore.

Crediti

La rilevazione iniziale del credito è effettuata al valore nominale. Il Fondo di svalutazione è stato appostato nel rispetto del regolamento di contabilità confederale e non per perdite effettive di valore.

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale.

Ratei e risconti

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

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.

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.

Imposte sul reddito

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

BILANCIO 2018**Bilancio al 31/12/2018****B) Immobilizzazioni***I. Immateriali**II. Materiali**III. Finanziarie*

1 3.552

4 12.082

Totale Immobilizzazioni**5 15.634****C) Attivo circolante***II. Crediti*

- entro 12 mesi

1.165.569

1.312.262

IV. Disponibilità liquide

1.165.569

1.312.262

548.402

347.803

Totale attivo circolante**1.713.971 1.660.065****D) Ratei e risconti****5.723****Totale attivo****1.713.976 1.681.422****Stato patrimoniale passivo****31/12/2018****31/12/2017****A) Patrimonio netto**

Differenza da arrotondamento all'unità di Euro

1

1

VIII. Avanzi (Disavanzi) di Esercizio portati a nuovo

449.783

444.540

IX. Avanzo di Esercizio

9.570

5.243

Totale patrimonio netto**459.354 449.783****B) Fondi per rischi e oneri****115.696 182.066****C) Trattamento fine rapporto di lavoro subordinato****88.082 95.824****D) Debiti**

- entro 12 mesi

983.402

916.459

983.402**916.459****E) Ratei e risconti****67.442****37.290****Totale passivo****1.713.976 1.681.422**

BILANCIO 2018

Conto economico	31/12/2018	31/12/2017
A) Entrate Tesseramento e Diverse		
5) Entrate per Tesseramento e Diverse:		
a) Entrate	2.678.912	2.873.695
	2.678.912	2.873.695
Totale Entrate della gestione caratteristica	2.678.912	2.873.695
B) Oneri / Uscite		
6) Per Acquisti	12.970	14.494
7) Per servizi	415.461	644.999
8) Per godimento di beni di terzi	213.220	269.464
9) Per il personale		
a) Salari e stipendi	792.477	838.517
b) Oneri sociali	222.281	143.530
c) Trattamento di fine rapporto	65.567	78.897
e) Altri costi	138.543	46.541
	1.218.868	1.107.485
10) Ammortamenti e svalutazioni		
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali		
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	1.551	2.790
d) Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	23.956	112.500
	25.507	115.290
12) Accantonamento per rischi	15.000	
14) Oneri diversi di gestione	713.660	678.694
Totale Oneri / Uscite della gestione caratteristica	2.614.686	2.830.426
Differenza tra Entrate ed Oneri di gestione caratteristica (A-B)	64.226	43.269
C) Proventi e oneri finanziari		
17) Interessi e altri oneri finanziari:		
- altri	12	12
Totale proventi e oneri finanziari	(12)	

BILANCIO 2018

Conto economico (continua)		31/12/2018	31/12/2017
D) Rettifiche di valore di attività finanziarie			
19) Svalutazioni:			
a) di partecipazioni	22.089	22.089	
Totale rettifiche di valore di attività finanziarie	(22.089)		
Risultato prima delle imposte (A-B±C±D)		42.125	43.269
20) Imposte Irap / Ires			
a) Imposte (Irap / Ires)	32.541	36.330	
b) Imposte relative a esercizi precedenti	14	1.696	
		32.555	38.026
21) Avanzo (Disavanzo) dell'esercizio		9.570	5.243



BILANCIO 2018**Nota Esplicativa ed Integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31/12/2018****Immobilizzazioni****Movimenti delle immobilizzazioni**

Viene fornito il dettaglio dei movimenti delle immobilizzazioni, informazioni che verranno meglio definite nel seguito della presente Nota integrativa

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo		40.482	294.931	335.413
Rivalutazioni				
Ammortamenti (Fondo ammortamento)		36.929		36.929
Svalutazioni			282.849	282.849
Valore di bilancio		3.552	12.082	15.634
Variazioni nell'esercizio				
Variazioni		(2.000)	(12.078)	(14.078)
Ammortamento ell'esercizio		1.551		1.551
Totale variazioni		(3.551)	(12.078)	(15.629)
Valore di fine esercizio				
Costo		36.482	304.943	341.425
Rivalutazioni				
Ammortamenti (Fondo ammortamento)		36.480		36.480
Svalutazioni		304.939		304.939
Valore di bilancio		1	4	5

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
--	--	--

Non sono presenti poste contabili a tale titolo.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
1	3.552	(3.551)

Il saldo di € 1 è esposto al netto del fondo di ammortamento, per cui il procedimento contabile di ammortamento è terminato.

BILANCIO 2018

	Terreni e fabbricati	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Costo	29.321	11.161	40.482
(Fondo ammortamento)	29.320	7.609	36.929
Valore di bilancio	1	3.552	3.552
Incrementi / Decrementi (dismissioni)		(2.000)	(2.000)
Ammortamento dell'esercizio		1.551	1.551
Totale variazioni		(3.551)	(3.551)
Costo	29.321	7.161	36.482
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	29.320	7.160	36.480
Valore di bilancio	1	1	1

Le immobilizzazioni materiali, nello specifico si riferiscono:

- **per € 29.320,29** ad una unità immobiliare in Voghera in comproprietà. Il Fondo di ammortamento ammonta ad € 29.319,77;
- **per € 7.160,40** a macchine elettriche ed elettroniche per ufficio. Il Fondo di ammortamento ammonta ad € 7.159,88.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
4	12.082	(12.078)

Movimenti delle partecipazioni

	Partecipazioni in controllate	Partecipazioni in collegate	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore Inizio esercizio	17.849	43.072	234.010	294.931
Svalutazioni	17.847	36.000	229.002	282.849
Valore Inizio esercizio	2	7.072	5.008	12.082
Variazioni		(7.071)	(5.007)	(12.078)
Totale variazioni		(7.071)	(5.007)	(12.078)
Valore Fine Esercizio	17.849	43.072	244.022	304.943
Svalutazioni	17.847	43.071	244.021	304.939
Valore Fine Esercizio	2	1	1	4



BILANCIO 2018

Il saldo è composto dai seguenti dettagli:

Partecipazioni in imprese controllate	17.849
Servizi Integrati Cisl Lombardia Srl (Sicil)	10.000
Lombardia Servizi Srl	7.849
(Fondo svalutazione controllate)	17.847
(Fondo Svalutazione Partecipazioni in controllate)	17.847
Partecipazioni in imprese collegate	43.072
Ial Lombardia Srl - Impresa Sociale	43.072
(Fondo svalutazione collegate)	43.071
(Fondo Svalutazione Partecipazione in collegate)	43.071
Partecipazioni in altre imprese	244.022
Quote Banca Etica	2.610
Coop. Formazione Lombardia	1.000
Comitato per la Memoria	20.000
Welfare Italia Srl	50.000
Servizi per il Lavoro Srl	10.412
Ial Nazionale Srl - Impresa Sociale	160.000
(Fondo svalutazione altre imprese)	244.021
(Fondo Svalutazione Partecipazione in altre imprese)	244.021

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
1.165.569	1.312.262	(146.693)

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
Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante	251.560	(115.156)	136.404	136.404
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	2.044	3.787	5.831	5.831
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	1.058.658	(35.324)	1.023.334	1.023.334
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.312.262	(146.693)	1.165.569	1.165.569

BILANCIO 2018

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

Descrizione	F.do svalutazione Crediti	Totale
Saldo al 31/12/2017	2.728.437	2.728.437
Variazione Esercizio	100.000	100.000
Accantonamento esercizio	23.956	23.956
Saldo al 31/12/2018	2.852.393	2.852.393

Il saldo è composto dai seguenti dettagli:

Crediti per finanziamento infruttifero vs Lombardia Servizi Srl	2.979.997
(Fondo Svalutazione Credito vs Lombardia Servizi Srl)	2.843.593
Crediti verso l'Erario per ritenute subite	2.152
Credito per ritenute di acconto (anni precedenti)	1.841
Erario c/Ritenuta su riv. TFR	311
Acconto d'imposta IRAP	3.679
Acconto Irap versato in eccedenza	3.679
Crediti verso i dipendenti	21.612
Crediti vs dipendenti per anticipi e/o acconti	21.612
Crediti diversi	915.797
Crediti vs Strutture Sindacali	169.361
Crediti vs Confederazione per saldo tesseramento annuale	531.415
Crediti vs Enti	137.131
Crediti per TFR accantonato presso Confederazione	77.890
Credito vs Servizi per il Lavoro Srl - Finanziamento Infruttifero di interessi	88.000
(Fondo Svalutazione Credito vs Servizi per il Lavoro Srl)	8.800

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
548.402	347.803	200.599

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	343.561	200.189	543.750
Denaro e altri valori in cassa	4.242	410	4.652
Totale disponibilità liquide	347.803	200.599	548.402

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

BILANCIO 2018**Ratei e risconti attivi**

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
--	5.723	(5.723)

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.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto**Patrimonio netto**

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
459.354	449.783	9.571

Fondi per rischi e oneri

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
115.696	182.066	(66.370)

Gli incrementi sono relativi ad accantonamenti dell'esercizio. I decrementi sono relativi a utilizzi dell'esercizio.

Il saldo è composto dai seguenti dettagli:

Fondi per Rischi ed Oneri	115.696
Fondo Spese per Congresso	30.000
Fondo Manifestazioni Periodiche	20.505
Fondo Rischi Diversi	29.081
Fondo per RSU	36.110

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
88.082	95.824	(7.742)

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	95.824
Totale variazioni	(7.742)
Valore di fine esercizio	88.082

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2018 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

BILANCIO 2018

Debiti

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
983.402	916.459	66.943

Variazioni e scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Debiti verso fornitori	145.286	(99.111)	46.175	46.175
Debiti tributari	41.747	(13.107)	28.640	28.640
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	116.706	5.090	121.796	121.796
Altri debiti	612.722	174.069	786.791	786.791
Totale debiti	916.459	66.943	983.402	983.402

Il saldo è composto dai seguenti dettagli:

Debiti verso l'Erario per ritenute operate alla fonte	28.640
Erario c/Ritenute Lavoro Dipendente	28.502
Erario c/Ritenute Lavoro Autonomo	138
Enti previdenziali	121.796
Debiti vs Enti Previdenziali / Fondi Previdenza	121.796
Altri debiti	786.791
Debiti vs UST per tesseramento	347.354
Debiti vs UST per ripartizione "artigianato"	96.650
Debiti per Libertà Sindacali L.300	70.983
Debiti per Trattenute Sindacali	7.805
Altri debiti	2.683
Debiti vs UST per ripartizione "Sanarti"	150.000
Debiti vs Enti ed Altri	111.315
Altri	1

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
67.442	37.290	30.152



BILANCIO 2018

	Ratei passivi	Risconti passivi	Totale ratei e risconti passivi
Valore di inizio esercizio	37.290		37.290
Variazione nell'esercizio	30.152		30.152
Valore di fine esercizio	67.442		67.442

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale.

Il saldo è composto dai seguenti dettagli:

Esigibili entro l'esercizio successivo	67.442
Ratei Personale dipendente (oneri differiti e mensilità aggiuntiva)	67.442

Nota integrativa, conto economico**Entrate Tesseramento e Contributi**

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
2.678.912	2.873.695	(194.783)

Il saldo è composto dai seguenti dettagli:

Entrate	2.678.912
Entrate per Tesseramento	1.932.073
Entrate per quote "Frontalieri"	11.352
Entrate per Progetti "Internazionale"	79.851
Entrate per Contributi Formazione Sindacale	14.740
Entrate per riaddebito spese da strutture sindacali	150.929
Entrate per contributo Libertà Sind. L.300	30.000
Entrate per contributi "artigianato e diversi"	162.225
Entrate per rimborso del costo del personale prestato	277.446
Entrate	20.297
Altri	(1)

È da rilevare che la diminuzione delle entrate, registrata per € 194.783 non è legata alla gestione caratteristica che anzi presenta un incremento legato anche a proventi relativi ad annualità precedenti (recupero e rimborsi di spese), ma all'utilizzo nell'esercizio chiuso al 31/12/2017 di fondi per un totale di € 319.776,69.

Oneri

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
2.614.686	2.830.426	(215.740)

BILANCIO 2018

Descrizione	31/12/2018	Risconti passivi	Totale ratei e risconti passivi
Acquisti	12.970	14.494	(1.524)
Servizi	415.461	644.999	(229.538)
Godimento di beni di terzi	213.220	269.464	(56.244)
Salari e stipendi	792.477	838.517	(46.040)
Oneri sociali	222.281	143.530	78.751
Trattamento di fine rapporto	65.567	78.897	(13.330)
Altri costi del personale	138.543	46.541	92.002
Ammortamento immobilizzazioni immateriali			
Ammortamento immobilizzazioni materiali	1.551	2.790	(1.239)
Svalutazioni crediti attivo circolante	23.956	112.500	(88.544)
Accantonamento per rischi	15.000		15.000
Oneri diversi di gestione	713.660	678.694	34.966
Totale	2.614.686	2.830.426	(215.740)

È da rilevare che:

- ▶ le spese per servizi presentano una diminuzione di € 229.538 rispetto al precedente esercizio per effetto della corretta appostazione tra i costi del personale della voce di spesa “personale di terzi prestato” pari ad € 138.543 e per la differenza da minori spese realmente sostenute;
- ▶ il costo del personale, comprensivo anche della voce di spesa “personale di terzi prestato”, correttamente imputata, pari ad € 138.543, risulta superiore all'esercizio precedente di € 113.383, ma in realtà al netto della giusta imputazione appena ricordata è inferiore rispetto al precedente esercizio di € 27.160;
- ▶ gli oneri diversi di gestione risultano incrementati di € 34.966 e la variazione è relativa all'incremento del contributo “sanarti” a favore delle UST Territoriali.

Il saldo è composto dai seguenti dettagli:

Accantonamento Fondo Congresso	15.000
Accantonamento Fondo Congresso	15.000
Sopravvenienze passive / Oneri Diversi di gestione	24.978
Oneri anni precedenti (sopravvenienze passive)	24.978
Oneri diversi di gestione	688.681
Contributi a terzi	46.187
Contributi a strutture sindacali	48.541
Contributi Libertà Sindacali L.300	46.500
Contributi ad Enti Cisl (Bibliolavoro, Anolf, Sicet, Adiconsum, Sicet, Iscos)	365.165
Contributi diversi	32.288
Contributi “Sanarti”	150.000

BILANCIO 2018

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
(12)	--	(12)

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

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
32.555	38.026	(5.471)

Imposte	Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
Imposte correnti:	32.541	36.330	(3.789)
IRES	164	202	(38)
IRAP	32.377	36.128	(3.751)
Imposte esercizi precedenti	14	1.696	(1.682)
Totale	32.555	38.026	(5.471)

Sono state iscritte le imposte di competenza dell'esercizio.

**RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI ALLA
SITUAZIONE ECONOMICA/PATRIMONIALE CHIUSA AL 31.12.2018**

Signori Delegati e Iscritti,

il collegio dei revisori della USR CISL LOMBARDIA sottopone oggi alla Vostra attenzione la situazione economica/finanziaria dell'Ente, chiusa al 31.12.2018.

Pur non essendo la nostra associazione, allo stato attuale destinataria per legge di particolari obblighi di rendicontazione, l'Ente, nel recepire le direttive a livello nazionale, si è comunque dotato di un impianto contabile sviluppato secondo corretti principi di tecnica ragionieristica, che oltre a consentire la stesura di bilanci consolidati territoriali, fornisce ai revisori uno strumento idoneo a soddisfare le richieste di chiarezza e analiticità. I revisori si trovano pertanto oggi a prendere in esame un documento riepilogativo ben strutturato in sezioni omogenee e dettagliate divise in:

1. Situazione patrimoniale
2. Risultato della gestione tipica
3. Nota integrativa di accompagnamento al bilancio

L'aver dato corso alla realizzazione di un sistematico e corretto impianto contabile di rilevazione dei fatti economici secondo corretti principi contabili, ha sicuramente realizzato il fine di presentare oggi a Voi, agli Iscritti, e a chiunque ne sia interessato, una situazione economica/finanziaria che soddisfa requisiti di certezza e di verità nella iscrizione delle singole poste di bilancio, certezza e verità ulteriormente corroborate dalla costante azione di revisione posta in essere dall'organo di controllo.

In particolare, il collegio ha provveduto in corso d'anno a regolari visite di verifica presso l'Ente, verificando a campione la corretta tenuta della contabilità. Sono state altresì accertate le reali consistenze dei depositi bancari e dei valori presenti in cassa, nonché di tutte le poste di patrimonio, verificando fisicamente i documenti giustificativi di spesa. Particolare attenzione è stata posta nella verifica degli adempimenti di natura dichiarativa e fiscale, anche per quanto riguarda i versamenti contributivi, in autotassazione e quale sostituto di imposta, sempre correttamente adempiuti. L'azione del Collegio dei Revisori è stata possibile anche grazie alla piena e proficua collaborazione del personale amministrativo.

La situazione economica patrimoniale al 31.12.2018 chiude con un avanzo di € 9.570,14

Per quanto riguarda in modo specifico la situazione patrimoniale, si evidenziano le seguenti risultanze:

Le disponibilità liquide rappresentate da denaro o valori in cassa, e da saldi attivi di c/c, sono state da noi riscontrate, e corrispondono a quanto evidenziato dagli estratti conto bancari in pari data opportunamente riconciliati, e dalle risultanze del libro cassa, così come di seguito specificato.

► Credito Bergamasco c/c 4140	€ 308.768,46
► Credito Bergamasco c/c 4789	€ 179.748,91
► Banca Etica c/c 106338-5	€ 150,76
► Banco Bpm c/c 7572	€ 35,13
► Banca Etica c/c 23033	€ 55.046,51
► Cassa	€ 4.652,44

BILANCIO 2018

La consistenza delle partecipazioni alla data del 31.12.2018 risulta dal seguente prospetto, ed è stata da noi verificata in corso d'anno in merito alla corretta contabilizzazione e valorizzazione delle stesse:

CONTROLLATE	Ragione sociale	Capitale	A bilancio	%	Svalutaz.
31/12/13	Lombardia Servizi srl	€ 10.200,00	€ 7.848,91	76,95	€ 7.847,91
31/12/12	SICIL srl	€ 15.000,00	€ 10.000,00	66,66	€ 9.999,00
totali			€ 17.848,91		€ 17.846,91

COLLEGATE					
31/12/13	IAL srl	€ 150.000,00	€ 43.072,25	25	€ 43.071,25
totali			€ 43.072,25		€ 43.071,25

ALTRE PARTECIPATE					
31/12/13	Servizi x il Lavoro	€ 98.800,00	€ 10.412,33	10,526	€ 10.412,33
31/12/04	Banca Etica		€ 2.609,66	50 quote	€ 2.608,70
30/08/13	Comitato per la Memoria		€ 20.000,00		€ 20.000,00
31/12/11	COOP FORM Lombardia		€ 1.000,00		€ 1.000,00
31/12/12	WELFARE ITALIA Srl		€ 50.000,00		€ 50.000,00
31/12/16	IAL NAZIONALE		€ 160.000,00		€ 160.000,00

TOTALI			€ 244.021,99		€ 244.021,03
---------------	--	--	---------------------	--	---------------------

TOTALE GENERALE			€ 304.943,15		€ 304.939,19
------------------------	--	--	---------------------	--	---------------------

Gli importi iscritti fra i crediti e i debiti relativi a tesseramento e partite varie correnti fra le strutture sindacali, rappresentano mere rappresentazioni patrimoniali di partite correnti, le cui contabilizzazioni sono state da noi riscontrate in corso d'anno. Si evidenzia come la maggior parte dei debiti e crediti iscritti in bilancio, siano riferiti a operazioni poste in essere all'interno dell'associazione sindacale, mentre non risultano esposizioni verso istituti di credito.

Il TFR, calcolato secondo quanto previsto dalla L.29.05.82 n. 297 è integralmente accantonato presso l'apposito Fondo confederale CISL.

BILANCIO 2018

Il collegio dei revisori vuole portare alla Vostra attenzione i seguenti fatti significativi:

1. In fase di redazione di bilancio sono stati effettuati i seguenti accantonamenti:

- ▶ Per quanto attiene alle scritture di accantonamento relative al personale, è stato previsto uno stanziamento di € 31.310,82 per ratei di quattordicesima, nonché un accantonamento per ratei di ferie pari ad € 26.094,03 ed è stato previsto anch'è il costo INPS relativo pari ad € 10.037,42.
- ▶ È stato verificato l'importo stanziato per trattamento di fine rapporto pari a € 6.406,48 ritenuto congruo al numero dei dipendenti in forza al 31.12.2018.
- ▶ È stato previsto uno stanziamento di € 61.000,00 per contrib. previd. L. 300 e L. 564
- ▶ È stata verificata la congruità delle quote di ammortamento iscritte in bilancio per un totale di € 1.551
- ▶ È stata accantonata la quota al fondo congressi per € 15.000,00.
- ▶ È stata accantonata una quota di € 15.155,96 al fondo svalutazione crediti verso controllate
- ▶ È stata accantonata una quota di € 8.800,00 al fondo svalutazione crediti verso collegate
- ▶ È stata accantonata una quota di € 7.071,25 al fondo svalutazione partecipazioni in collegate
- ▶ È stata accantonata una quota di € 5.018,89 al fondo svalutazione altre partecipazioni Il collegio esprime parere favorevole sulla iscrizione delle predette poste.

2. In merito invece agli utilizzi fondi si segnalano i seguenti eventi

In occasione dell'ultima verifica sindacale in data 12.04.2019, il collegio dei revisori rilevava che la posta "fondo rischi diversi", non utilizzata da anni, risultava oltre che inutilizzata anche sovradimensionata nell'importo. Il collegio suggeriva pertanto di riallocare parte di questa riserva ad incremento del fondo svalutazione crediti verso controllate; a fronte di ciò, dando seguito alle indicazioni dei revisori si è proceduto come segue:

- ▶ È stato utilizzato il fondo rischi diversi per € 100.000,00 per incrementare il fondo svalutazione crediti verso controllate
- ▶ È stato utilizzato lo stesso fondo rischi diversi per € 17.479,11 per adeguare il debito reale nei confronti delle strutture per quote di ripartizione di enti bilaterali.

Facendo seguito al parere vincolante fornito dal collegio dei revisori in data 29.09.2015 in merito al regolamento sulle indennità economiche dei dirigenti emanato in data 09 luglio 2015 dal comitato esecutivo nazionale, così come previsto dal punto 9 del preambolo del regolamento per i trattamenti economici e normativi del personale CISL approvato dal Comitato Esecutivo Nazionale in data 13 maggio 2016, che ha in parte modificato il precedente, si evidenziano i seguenti dati:

Costi

collaborazioni coordinate	€ 19.250
compensi occasionali	€ 8.375
inps su co.co.co	€ 3.509
inail su co co co	
personale di terzi prestato	€ 138.543
buoni pasto dipendenti	
stipendi	€ 792.477
indennità L. 300	

BILANCIO 2018**Costi (continua)**

prev. complementare	€ 58.843
inps lavoro dip.	€ 104.988
inail lavoro dip.	€ 4.887
inps/inpdap distaccati L 564/97	€ 98.430
inpgi casagit	€ 13.976
tfr dell'esercizio	€ 6.723
distacco retribuito	
rimborso da terzi personale prestato	€ -277.446
rimb. da strutture per personale prestato	
contributi a UST per personale utilizzato	
TOTALE COSTI	€ 972.555

Entrate

quote tessere di competenza USR	€ 1.932.073
contributi da estero	€ 91.203
contributi da pers. Fisiche	€ 14.740
contributi da pers. Giuridiche/assoc	€ 343.154
contributi per formazione sindacale	
contributi enti bilaterali	
compensi istituzionali (gettoni)	€ 19.206
proventi da altre attività	€ 743
TOTALE ENTRATE	€ 2.401.119
incidenza costo del personale	40.50%

1. L'analisi dell'incidenza dei costi del personale in riferimento alle entrate evidenzia un rapporto del 40,50%
2. Stante il rispetto dei parametri stabiliti dal citato regolamento nazionale, nella possibilità di applicare i previsti adeguamenti salariali, si invita comunque l'organo amministrativo ad una prudente valutazione della sostenibilità temporale delle perequazioni dei trattamenti retributivi, e a porre in essere ogni più opportuna azione al fine del rispetto dei parametri previsti nella direttiva citata.

Le altre poste di bilancio, anche nel conto economico, sono iscritte in modo analitico e non necessitano pertanto di ulteriori delucidazioni.

In conclusione, il Collegio dei Revisori esprime la seguente valutazione:

il bilancio in esame è stato redatto secondo corretti principi contabili ed evidenzia in modo chiaro e veritiero la situazione economica/finanziaria al 31.12.2018.

Milano, 06 maggio 2019

Il Collegio dei revisori

Dott.ssa Silvia Luisa Lecchi

Dott.ssa Lorena Branchi

Dott.ssa Eliana Mariateresa Pirini