



ENTE DI MUTUA ASSISTENZA PER I PROFESSIONISTI ITALIANI

Sede in Via XX Settembre 26 – 00187 ROMA

Codice Fiscale 97269410581

BILANCIO CONSUNTIVO AL 31/12/2023

	al 31/12/2023	al 31/12/2022
STATO PATRIMONIALE ATTIVO		
B) Immobilizzazioni, con separata indicazione di quelle concesse in locazione finanziaria:		
I) Immobilizzazioni immateriali:		
4) Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	18.920	10.158
7) Altre	234.734	83.086
TOTALE Immobilizzazioni immateriali:	253.654	93.244
II) Immobilizzazioni materiali:		
2) Impianti e macchinario	2.627	3.059
3) Attrezzature industriali e commerciali	-	-
4) Altri beni	55.271	29.392
TOTALE Immobilizzazioni materiali:	57.898	32.451
TOTALE Immobilizzazioni, con separata indicazione di quelle concesse in locazione finanziaria:	311.552	125.695
C) Attivo circolante:		
II) Crediti con separata indicazione, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo:		
5 - Bis) Crediti tributari		
-entro l'esercizio	2.163	-
TOTALE 5 - Bis) Crediti tributari	2.163	-
5 - Quater) Verso altri		
-entro l'esercizio	2.524	1.277
- oltre l'esercizio	8.250	-
TOTALE 5 - Quater) Verso altri	10.774	1.277
TOTALE Crediti con separata indicazione, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo:	12.937	1.277
III) Attivita' finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni:		
6) altri titoli	1.500.000	1.459.402
TOTALE Attivita' finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni:	1.500.000	1.459.402
IV) Disponibilita' liquide:		
1) Depositi bancari e postali	1.755.067	1.580.836
3) Denaro e valori in cassa	226	135
TOTALE Disponibilita' liquide:	1.755.293	1.580.971
TOTALE Attivo circolante:	3.268.230	3.041.650
D) Ratei e risconti	31.555	15.867
TOTALE ATTIVO	3.611.337	3.183.212

	al 31/12/2023	al 31/12/2022
STATO PATRIMONIALE PASSIVO		
A) Patrimonio netto:		
V) Riserve statutarie	1.810.600	1.660.848
VI) Altre riserve	-	2
IX) Utile (perdita) dell'esercizio	227.712	149.751
TOTALE Patrimonio netto:	2.038.312	1.810.601
B) Fondi per rischi ed oneri:		
4) Altri	675.140	575.140
TOTALE Fondi per rischi ed oneri:	675.140	575.140
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	197.615	180.879
D) Debiti, con separata indicazione, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo:		
4) Debiti verso banche		
-entro l'esercizio	8.284	4.086
TOTALE Debiti verso banche	8.284	4.086
7) Debiti verso fornitori		
-entro l'esercizio	194.040	59.203
TOTALE Debiti verso fornitori	194.040	59.203
12) Debiti tributari		
-entro l'esercizio	23.705	22.160
TOTALE Debiti tributari	23.705	22.160
13) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
-entro l'esercizio	33.283	26.650
TOTALE Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	33.283	26.650
14) altri debiti		
-entro l'esercizio	440.958	504.493
TOTALE altri debiti	440.958	504.493
TOTALE Debiti, con separata indicazione, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo:	700.270	616.592
TOTALE PASSIVO	3.611.337	3.183.212

CONTO ECONOMICO

	al 31/12/2023	al 31/12/2022
A) Valore della produzione:		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	52.389.818	40.603.943
5) altri ricavi e proventi, con separata indicazione dei contributi in conto esercizio:		
- Altri	235.181	400.697
TOTALE altri ricavi e proventi, con separata indicazione dei contributi in conto esercizio:	235.181	400.697
TOTALE Valore della produzione:	52.624.999	41.004.640
B) Costi della produzione:		
6) Costi materie prime, sussidiarie, di consumo	(14.075)	(8.124)
7) Costi per servizi	(51.101.235)	(39.711.172)
8) per godimento di beni di terzi:	(135.065)	(105.023)
9) per il personale:		
a) Salari e stipendi	(655.492)	(520.861)
b) Oneri sociali	(206.466)	(164.167)
c) Trattamento di fine rapporto	(17.334)	(26.252)
d) Trattamento di quiescenza e simili	(47.417)	(48.739)
TOTALE per il personale:	(926.709)	(760.019)
10) Ammortamento e svalutazioni:		
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali:	(70.114)	(35.726)
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali:	(16.486)	(12.697)
TOTALE Ammortamento e svalutazioni:	(86.600)	(48.423)
13) Altri accantonamenti	(100.000)	(176.216)
14) Oneri diversi di gestione	(38.973)	(7.042)
TOTALE Costi della produzione:	(52.402.657)	(40.816.019)
Differenza tra Valore e Costi della produzione	222.342	188.621
C) Proventi e oneri finanziari:		
16) Altri proventi finanziari:		
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	40.598	-
TOTALE Altri proventi finanziari:	40.598	-
17) Interessi e altri oneri finanziari, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e verso controllanti:		
- Inter. e oner.fin. diversi	(61)	(2.197)
TOTALE Interessi e altri oneri finanziari, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e verso controllanti:	(61)	(2.197)
TOTALE Proventi e oneri finanziari:	40.537	(2.197)
Risultato prima delle imposte	262.879	186.424

20) Imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite e anticipate		
a) - Imposte correnti	(35.167)	(36.673)
TOTALE Imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite e anticipate	(35.167)	(36.673)
21) Utile (perdite) dell'esercizio	227.712	149.751



ENTE DI MUTUA ASSISTENZA PER I PROFESSIONISTI ITALIANI

Sede in Via XX Settembre 26 – 00187 ROMA

Codice Fiscale 97269410581

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CONSUNTIVO
AL 31.12.2023

PREMESSA

Si premette che l'Associazione è un Ente privato non commerciale senza finalità di lucro.

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023, di cui la presente Nota integrativa costituisce parte integrante, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto nel rispetto del principio della chiarezza e con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria dell'Ente.

Nella redazione del bilancio d'esercizio sono stati osservati i seguenti principi generali:

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività;
- è indicato esclusivamente l'avanzo realizzato alla data di chiusura dell'esercizio;
- si è tenuto conto dei proventi e degli oneri dell'esercizio in base al principio di competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;
- non vi sono elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci;
- sono illustrati i criteri di variazione dei principi di valutazione precedentemente adottati e spiegate ove necessario le relative comparazioni all'esercizio precedente

Il bilancio è stato redatto secondo gli schemi generali previsti dal Codice Civile onde permettere una comparazione dei valori con l'esercizio precedente.

Il bilancio recepisce lo schema del D.L. n. 139/2015 in vigore già dal bilancio 2016.

In ossequio alle norme del Codice civile che disciplinano la redazione del bilancio, gli importi indicati in bilancio e nella presente nota integrativa sono espressi in valori arrotondati all'unità di euro.

La determinazione della competenza delle poste di periodo nel bilancio consuntivo dell'Ente afferisce principalmente alla corretta imputazione delle poste relative ai premi assicurativi incassati e successivamente versati.

La rappresentazione dei fatti di gestione nell'anno solare di riferimento trova un'oggettiva particolarità e complessità nella correlazione cronologica tra i premi assicurativi incassati e quelli successivamente versati, per definizione quasi mai precisamente inquadrati nei limiti temporali dell'esercizio di riferimento.

Come per prassi consolidata nel corso degli anni, per esigenze tecniche di migliore illustrazione dell'andamento dei valori di bilancio oltre che di rispetto dei principi di coerenza e continuità si è optato per l'attribuzione della competenza economica ai fatti di gestione relativi all'attività assicurativa nel momento in cui questi assumono rilevanza economica, in tal modo assicurando la leggibilità e attendibilità delle scritture di bilancio e consentendo di operare i giusti confronti delle attività di gestione nel corso degli anni.

Gli amministratori, tenuto conto delle prescrizioni dell'art.2086 c.c. in tema di istituzione e controllo dell'adeguatezza degli assetti organizzativi, amministrativi e contabili per l'emersione anticipata degli indizi di precrisi o perdita della continuità aziendale, e dell'art.3 co.4 D.Lgs 14/2019 in tema di contenuto informativo minimo da garantire ai fini della rilevazione di un'eventuale crisi, dichiarano che gli assetti organizzativi, amministrativi e contabili dell'Ente risultano adeguati.

CRITERI APPLICATI NELLA VALUTAZIONE DEI VALORI DI BILANCIO

Immobilizzazioni

Le immobilizzazioni sono originariamente iscritte al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori.

Immobilizzazioni immateriali

Il costo originario viene sistematicamente ridotto in ogni esercizio, a titolo di ammortamento, in funzione della residua possibilità di utilizzazione. Per consentire una migliore analisi di dettaglio viene rappresentato il fondo sino a completo ammortamento del costo immobilizzato.

Fra *le concessioni, le licenze, i marchi e i diritti simili* vengono iscritti i costi sostenuti per la loro acquisizione. L'ammortamento viene effettuato in funzione della durata dei relativi contratti.

Le *spese di manutenzione e riparazione* delle immobilizzazioni tecniche sono imputate direttamente nell'esercizio e sono perciò estranee alla categoria dei costi capitalizzati, salvo quelle che, avendo valore incrementativo, sono state portate ad incremento del valore del cespite secondo i principi di cui sopra o afferiscano a beni di terzi. In tale ultimo caso le spese di manutenzione e migliorie su beni di terzi sono espese alla voce *altre immobilizzazioni immateriali* ed ammortizzate in modo sistematico al minore tra il periodo di prevista utilità futura e quello risultante dal contratto di locazione.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono originariamente iscritte al costo di acquisto o di produzione che include, ove presenti, gli oneri accessori. Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al netto dei rispettivi ammortamenti cumulati. Questi vengono imputati al conto economico in modo sistematico e costante, sulla base di aliquote ritenute rappresentative della stimata vita utile basata sulla residua possibilità di utilizzazione dei cespiti.

Crediti e debiti

I crediti sono iscritti secondo il loro presumibile valore di realizzo. I debiti sono esposti al loro valore nominale.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte al valore nominale.

Ratei e risconti

I ratei e i risconti sono calcolati secondo il principio della competenza economica e temporale, in applicazione del principio di correlazione dei costi e dei ricavi. Nella voce "Ratei e risconti attivi" sono iscritti i proventi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi ed i costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi successivi.

Nella voce "Ratei e risconti passivi" sono iscritti i costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi ed i proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi successivi. In tali voci sono state iscritte solo quote di costi e proventi comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in ragione del tempo.

Fondi per rischi e oneri

Gli accantonamenti per rischi e oneri sono destinati alla copertura di oneri di natura determinata, di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio sono indeterminati o l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Trattamento di fine rapporto

Nella voce “Trattamento di fine rapporto subordinato” è stato indicato l’importo calcolato a norma dell’art.2120 C.C. e copre le spettanze dei dipendenti maturate alla data del bilancio. Tale passività è soggetta a rivalutazione come previsto dalla normativa vigente.

Costi e ricavi

I costi e i ricavi sono esposti in bilancio secondo i principi della prudenza e della competenza con rilevazione dei relativi ratei e risconti. I ricavi e i proventi sono iscritti al netto dei resi, degli sconti, abbuoni e premi nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi. I costi e gli oneri sono iscritti al netto di eventuali resi, sconti, abbuoni e premi, nonché delle imposte direttamente connesse con l'acquisto dei beni o delle prestazioni.

Ammortamenti

Gli ammortamenti delle immobilizzazioni materiali ed immateriali sono stati calcolati sulla base della residua possibilità di utilizzazione di ogni singolo cespite.

Imposte

Le imposte sul reddito dell’esercizio sono determinate sulla base di una realistica previsione degli oneri di imposta da assolvere, in applicazione della vigente normativa fiscale; il debito previsto, tenuto conto degli anticipi versati, viene iscritto nella voce “Debiti Tributari” nel caso risulti un debito netto e nella voce crediti tributari nel caso risulti un credito netto.

Eventuali variazioni di stima, comprese le variazioni di aliquota, vengono allocate tra le imposte a carico dell’esercizio.

IMMOBILIZZAZIONI

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Nella voce sono compresi i seguenti costi ammortizzati in base alle seguenti aliquote:

- | | |
|--|-----|
| - licenze d’uso software | 20% |
| - software per uso interno, app e sito web | 20% |
| - lavori di ristrutturazione | 10% |

CONCESSIONI, LICENZE, MARCHI E DIRITTI SIMILI

Licenze d’uso Software

L’importo di euro 18.920 iscritto alla voce “Concessioni, licenze, marchi e diritti simili” si riferisce all’acquisto di licenze per l’utilizzo di software con fungibilità pluriennale. I costi per licenze e marchi sono iscritti al costo di acquisto computando anche i costi accessori e sono ammortizzati sulla base della loro residua possibilità di utilizzazione.

ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Software per uso interno, applicativo e sito web

Nella voce “Altre immobilizzazioni immateriali” è compreso l’importo complessivo di euro 162.855 inerente alla riscrittura del programma interno di gestione, piattaforma software accessibile online e tramite app costruita su misura per le specifiche esigenze dell’Ente.

Nel 2023 è proseguita l'attività di manutenzione ed implementazione dell'applicativo gestionale di Emapi, che si struttura in due componenti, una destinata al personale dell'Ente per le attività di back-office, l'altra l'area riservata dalla quale gli iscritti aderiscono alle coperture aggiuntive individuali e consultano la loro posizione. Nella voce di bilancio sono inclusi anche i costi per la realizzazione del sito web.

La presente voce dello Stato patrimoniale accoglie i costi di sviluppo; i costi di manutenzione ordinaria sono addebitati a Conto economico.

Per tali oneri è stimato un periodo di ammortamento quinquennale.

Lavori di ristrutturazione

Gli ulteriori importi ricompresi nella voce "Altre immobilizzazioni immateriali", euro 71.879, si sono incrementati rispetto all'esercizio precedente in virtù delle spese sostenute nel 2023 per l'allestimento degli uffici al secondo piano della sede sociale; in via residuale includono le spese sostenute nel 2018 e in stato avanzato di ammortamento per il trasferimento nell'attuale sede di via XX Settembre e l'allestimento e la messa in funzione dei locali.

Immobilizzazioni Immateriali – Movimenti

	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio			
Costo	16.145	150.800	166.945
Fondo ammortamento	5.987	67.714	73.701
Valore di bilancio	10.158	83.086	93.244
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	15.333	215.192	230.525
Ammortamento dell'esercizio	6.571	63.544	70.115
Totale variazioni	8.762	151.648	160.410
Valore di fine esercizio			
Costo	31.478	365.992	397.470
Fondo ammortamento	12.558	131.258	143.816
Valore di bilancio	18.920	234.734	253.654

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, compresi gli oneri accessori e i costi direttamente imputabili al bene.

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono addebitati integralmente al Conto economico. I costi di manutenzione straordinaria, avendo natura incrementativa e tangibile della produttività del cespite, sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono e ammortizzati in relazione alla residua possibilità di utilizzo degli stessi.

I beni strumentali aventi fungibilità limitata all'esercizio sono completamente ammortizzati nell'esercizio di acquisizione.

Di seguito la composizione delle singole categorie di immobilizzazioni materiali con le relative aliquote di ammortamento:

Impianti

Nella voce sono compresi i seguenti costi ammortizzati in base alle seguenti aliquote:

- impianti di sicurezza e allarme	20%
- sistema di gestione presenze	20%
- impianti e apparecchi telefonici	20%
- impianto sala server e trasmissione dati	10%
- impianto elettrico	10%

Attrezzature

Nella voce sono compresi i seguenti costi ammortizzati in base alle seguenti aliquote:

- attrezzatura varia e minuta	20%
- attrezzature sala ristoro	20%

Altri Beni Materiali

Nella voce sono compresi:

- pc, periferiche e macchine d'ufficio	20%
- mobili ed arredi	12%
- complementi d'arredo	20%

Immobilizzazioni Materiali – Movimenti

	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio				
Costo	13.473	626	127.794	141.893
Fondo ammortamento	10.414	626	98.402	109.442
Valore di bilancio	3.059	-	29.392	32.451
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	.	-	41.423	41.423
Ammortamento dell'esercizio	-942	-	-15.460	-16.402
Altre variazioni cespiti (dism.)	-769	-	-84	-853
Altre Variazioni fondi (dism.)	1.279	-	84	1.363
Totale variazioni	- 432	-	25.963	25.531
Valore di fine esercizio				
Costo	12.704	626	169.133	182.463
Fondo ammortamento	10.077	626	113.862	124.565
Valore di bilancio	2.627	-	55.271	57.898

ATTIVO CIRCOLANTE

Il totale dell'attivo circolante è di € 3.268.230.

I crediti sono iscritti in bilancio in base alla natura del debitore ed al valore di presumibile realizzazione.

I crediti tributari sono in genere rappresentati dagli acconti d'imposta IRAP versati, al netto del debito d'imposta, quando il saldo risultante è a credito per il contribuente; viceversa, sono portati direttamente in diminuzione della voce Debiti Tributari dello stato patrimoniale. Per l'esercizio 2023 i crediti tributari presenti in bilancio fanno riferimento ad eccedenze relative all'imposta sostitutiva sulla rivalutazione del Tfr.

Alla voce "Crediti verso altri", che ammontano a complessivi euro 10.774, sono iscritti crediti nei confronti di fornitori per euro 2.524 relativi a somme pagate per l'acquisto di servizi e crediti per depositi cauzionali per euro 8.250.

Attivo circolante - Crediti – Variazioni

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante		2.163	2.163	2.163	
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	1.277	9.497	10.774	2.524	8.250
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.277	11.660	12.937	4.687	8.250

Gli altri crediti sono rappresentati nella seguente tabella:

Crediti v/fornitori	2.524
Depositi cauzionali	8.250
Arrotondamenti	-
Totale altri crediti al 31.12.2023	10.774

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Altri titoli non immobilizzati	1.459.402	40.598	1.500.000
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	1.459.402	40.598	1.500.000

La voce di bilancio "Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni" è stata caratterizzata dal riscatto dei Buoni Ordinari del Tesoro, avvenuto il 14 dicembre 2023, per un importo di 1.459.402 euro oltre interessi. Nel corso dello stesso mese di dicembre è stato effettuato un nuovo acquisto di Buoni Ordinari del Tesoro per un valore di 1.500.000 euro.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte per il loro effettivo importo. Il saldo rappresenta l'effettiva consistenza di denaro e valori bollati alla data di chiusura dell'esercizio presso la sede.

Analisi delle variazioni delle disponibilità liquide

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	1.580.836	174.231	1.755.067
Denaro e altri valori in cassa	135	91	226
Totale disponibilità liquide	1.580.971	174.322	1.755.293

L'importo della voce "Depositi Bancari" rappresenta il saldo dei cinque conti bancari attivi gestiti presso la Banca Popolare di Sondrio, come riportato nella tabella che segue.

Composizione disponibilità liquide

Cassa contanti	226
Banca Pop. Sondrio c/c 7777	698.217
Banca Pop. Sondrio c/c 7788	37.406
Banca Pop. Sondrio c/c 7799	213.728
Banca Pop. Sondrio c/c 8877	777.931
Banca Pop. Sondrio c/c 11333	27.785
Arrotondamenti	0
Totale al 31.12.2020	1.755.293

Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti sono contabilizzati nel rispetto del criterio della competenza economica facendo riferimento al criterio del tempo fisico e rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale.

I risconti attivi di € 31.555 si riferiscono:

per € 12.138 al canone di locazione di gennaio (10.886) più oneri accessori (1.252) relativi alla sede di via XX Settembre;

per € 7.264 a quote di costi per assicurazioni;

per € 10.628 a servizi internet;

per € 1.525 a servizi di manutenzione dell'applicativo.

Analisi delle variazioni dei ratei e risconti attivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	15.867	15.688	31.555
Totale ratei e risconti attivi	15.867	15.688	31.555

Patrimonio netto

L'ammontare del patrimonio netto risulta così composto e movimentato nell'esercizio:

Patrimonio netto - Variazioni

	Saldo al 31/12/2022	Variazioni	Saldo al 31/12/2023
Capitale	0	0	0
Riserva legale	0	0	0
Riserve statutarie	0	0	0
Altre riserve	2	-2	0
Avanzi a nuovo	1.660.848	149.752	1.810.600
Avanzo dell'esercizio	149.751	77.961	227.712
Disavanzo dell'esercizio	0	0	0
Totale	1.810.601	227.711	2.038.312

Fondi di accantonamento rischi e oneri

I Fondi rischi e oneri sono istituiti a fronte di oneri o debiti di natura determinata e di esistenza probabile o già certa alla data di chiusura del bilancio ma dei quali, alla data stessa, sono indeterminati o l'importo o la data di sopravvenienza.

I fondi pur risultando congrui e capienti rispetto alla copertura degli oneri rilevati durante l'esercizio, come osservabile nella consistenza delle corrispondenti voci del conto economico, sono stati parzialmente adeguati in relazione alle esigenze attuali e, ove utilizzati, il ripristino agli originari importi, aggiornandone la denominazione agli effettivi scopi.

Fondo spese legali e gare

Valorizzato per euro 225.140, è stato istituito per far fronte alle spese per le gare di affidamento dei servizi dell'Ente e agli oneri di natura legale correlati.

Fondo per nuove attività, studi e ricerche

Costituito nel 2012 per far fronte agli oneri sostenuti per i servizi e le consulenze in ambito attuariale e sanitario, è stato portato al complessivo valore di euro 200.000.

Fondo spese per adeguamento tecnologico

È stato costituito nel 2020 per euro 40.000 per far fronte agli oneri connessi al potenziamento delle tecnologie utilizzate da Emapi e dai suoi operatori anche attraverso la dotazione di ausili tecnologici in linea con le esigenze attuali e dell'immediato futuro, anche in tema di IT Assessment e Cyber Security. Si è provveduto ad aggiornarne il valore ad euro 250.000.

Fondi rischi e oneri	Saldo al 31/12/2022	Variazioni	Saldo al 31/12/2023
Per tratt. di quiescenza	0	0	0
Per imposte	0	0	0
Per imposte differite	0	0	0
Per nuove attività, studi e ricerche	150.000	50.000	200.000
Per spese legali e gare	225.140	0	225.140
Per adeguam. tecnologico	200.000	50.000	250.000
Totali	575.140	100.000	675.140

Trattamento di fine rapporto

Il fondo è stato adeguato attraverso accantonamenti effettuati in conformità alle norme vigenti in materia di lavoro e secondo quanto previsto dai contratti collettivi e dagli accordi aziendali.

Il fondo comprende le indennità maturate dal personale dipendente al 31.12.2023 e conta complessivi € 197.615.

Dal 2021 una parte delle somme maturate a titolo di trattamento di fine rapporto viene erogata al Fondo di Previdenza complementare.

Analisi delle variazioni del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	180.879
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	64.751
Utilizzo nell'esercizio	48.015
Totale variazioni	16.736
Valore di fine esercizio	197.615

Debiti

I debiti sono iscritti al valore nominale. Non si evidenziano debiti la cui scadenza temporale travalica l'esercizio in corso.

Il totale di € 719.983 si compone delle voci di seguito riportate:

Analisi delle variazioni e della scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Debiti verso banche	4.086	4.198	8.284	8.284
Debiti verso fornitori	59.203	134.837	194.040	194.040
Debiti tributari	22.160	1.545	23.705	23.705
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	26.650	6.633	33.283	33.283
Altri debiti	504.493	-63.535	440.958	440.958
Totale debiti	616.592	83.678	700.270	700.270

La voce "debiti verso banche" è movimentata per euro 8.284 e ospita commissioni non liquidate alla data del 31 dicembre.

I debiti verso fornitori sono iscritti in bilancio per un importo complessivo pari ad euro 194.040; in tale voce trovano collocazione debiti per fatture da ricevere per euro 52.887 correlati a costi di competenza 2023.

La voce "Debiti tributari" accoglie le ritenute operate sugli stipendi di dicembre di dipendenti (€ 14.444) e professionisti (€ 6.043) e il saldo dell'imposta Irap dovuta per l'esercizio 2023 al netto degli acconti versati (€ 3.218).

La voce Debiti v/istituti di previdenza e sicurezza sociale accoglie i debiti nei confronti degli istituti previdenziali sia relativi a rapporti di lavoro dipendente che ai rapporti collaborativi ad esso assimilati per un totale complessivo di € 33.283.

Nella voce "**Altri debiti**" trovano collocazione i seguenti importi:

a. Quote assicurative

Debiti v/Enti c/rimborso Broker	145.828
Debiti v/Eppi c/Ltc aggiuntiva	12.000
Debiti v/Epap c/Ltc aggiuntiva	8.000
Debiti v/Enpacl c/Ltc aggiuntiva	50.000
Debiti v/Enpam c/Ltc aggiuntiva	135.000
Debiti v/Cassa Forense c/Ltc aggiuntiva	22.000
Debiti v/Enpaf c/Ltc aggiuntiva	9.000
Debiti v/Cnpadc c/Ltc aggiuntiva	50.000
Arrotondamenti	0
Totale	431.828

La voce definisce il debito al 31.12.2023 relativo al rimborso eseguito dai broker ad Emapi a titolo di ristorno contrattuale LTC e il debito per le coperture aggiuntive LTC versate alla compagnia nel 2024.

b. Debiti di altra natura:

Debiti v/Direttore generale c/rimborsi	9.130
Totale	9.130

Analisi delle variazioni dei ratei e risconti passivi

Al 31.12.2023 non vi sono ratei né risconti passivi.

CONTI D'ORDINE

Al 31.12.2023 gli unici impegni non risultanti dallo Stato Patrimoniale sono rappresentati dalla fideiussione bancaria di euro 45.000 costituita a garanzia degli obblighi scaturenti dal contratto di locazione della nuova sede di via XX Settembre.

Non vi sono crediti commerciali oggetto di cessione pro solvendo.

CONTO ECONOMICO

Il valore delle quote e contributi assicurativi raccolti nell'esercizio ammonta ad euro 52.625.000 mentre le spese complessive sostenute assommano ad euro 52.402.657, confermando il sostanziale equilibrio nella gestione caratteristica dell'Ente.

La gestione finanziaria registra un saldo positivo di euro 40.537.

Effettuato l'accantonamento delle imposte, l'esercizio 2023 si chiude con un avanzo pari ad euro 327.712.

Valore della produzione – Variazioni

	Saldo al 31/12/2022	Variazioni	Saldo al 31/12/2023
Ricavi raccolta servizi assic.	40.603.943	11.785.875	52.389.818
Altri ricavi e proventi	400.697	-165.515	235.182
Totale	41.004.640	11.620.360	52.625.000

Tra gli **altri ricavi**, euro 235.182 sono ricomprese le quote associative annuali riconosciute all'Ente dalle Casse di Previdenza, 228.000 euro, dettagliate di seguito.

Quote associative

Le quote associative annuali sono esposte di seguito.

QUOTE ASSOCIATIVE ANNUALI	228.000
Quota Cassa Forense	15.000
Quota Cassa Geometri	15.000
Quota Cassa Notariato	8.000
Quota Cassa Ragionieri	15.000
Quota CNPADC	15.000
Quota Enasarco	15.000
Quota ENPAB	15.000
Quota ENPACL	15.000
Quota ENPAF	15.000
Quota ENPAM	15.000
Quota ENPAP	15.000
Quota ENPAPI	8.000
Quota Enpav	8.000
Quota EPAP	15.000
Quota EPPI	15.000
Quota Inarcassa	8.000
Quota ENPAIA	8.000
Quota CAMPI	8.000

Nella voce **altri ricavi** sono altresì ospitati:

sopravvenienze attive ordinarie per euro 6.998 rappresentanti rettifiche in diminuzione di debiti erariali;

abbuoni attivi per 152 euro;

arrotondamenti attivi per 30 euro.

Contributi assicurativi incassati

I contributi di competenza, pari a totali euro 52.389.818, sono riepilogati nelle tabelle che seguono.

CONTRIBUTI ADESIONI ASI	25.391.631
Contributi EPPI	849.836
Contributi ENPAP	3.749.559
Contributi ENPAB	1.118.930
Contributi EPAP	650.586
Contributi ENPAPI	41.829
Contributi ENPACL	1.564.657
Contributi ENPAF	4.467.239
Contributi ENASARCO	12.948.995
Arrotondamenti	-

CONTRIBUTI C/ESTENSIONI ASI	5.138.900
Estensioni EPPI	341.379
Estensioni ENPAP	2.012.537
Estensioni ENPAB	252.651
Estensioni EPAP	424.855

Estensioni CAMPI	39.665
Estensioni ENPAPI	21.263
Estensioni ENPACL	1.313.813
Estensioni ENPAF	607.375
Estensioni ENASARCO	125.362
Arrotondamenti	-

CONTRIBUTI C/EST. INFORTUNI	1.975.995
Infortunati iscritti Cassa Geometri	206.682
Infortunati iscritti EPPI	231.681
Infortunati iscritti ENPAP	34.641
Infortunati iscritti ENPAB	49.858
Infortunati iscritti EPAP	221.644
Infortunati iscritti ENPAPI	23.995
Infortunati iscritti ENPACL	216.794
Infortunati iscritti ENPAM	508.806
Infortunati iscritti Cassa Forense	121.184
Infortunati iscritti ENPAF	103.520
Infortunati iscritti CNPADC	181.060
Infortunati iscritti ENPAV	63.444
Infortunati iscritti ENASARCO	12.686
Arrotondamenti	-

CONTRIBUTI C/ADESIONI LTC	13.169.100
Contributi LTC EPPI	262.433
Contributi LTC EPAP	209.625
Contributi LTC ENPACL	470.861
Contributi LTC ENPAM	6.305.520
Contributi LTC Cassa Forense	3.099.096
Contributi LTC ENPAF	1.239.692
Contributi LTC CNPADC	1.581.873
Arrotondamenti	-

CONTRIBUTI C/AMPLIAMENTO LTC	305.093
Contr. Ampliamento LTC EPPI	12.473
Contr. Ampliamento LTC EPAP	8.159
Contr. Ampliamento LTC ENPACL	52.623
Contr. Ampliamento LTC ENPAM	146.976
Contr. Ampliamento LTC Cassa Forense	24.198
Contr. Ampliamento LTC ENPAF	9.495
Contr. Ampliamento LTC CNPADC	51.169
Arrotondamenti	-

CONTRIBUTI C/ADESIONI TCM	5.882.721
Contr. TCM Cassa Geometri	1.062.976
Contr. TCM ENPAP	536.071
Contr. TCM EPAP	129.193
Contr. TCM ENPACL	190.684
Contr. TCM Cassa Forense	1.808.713
Contr. TCM ENPAF	730.347

Contr. TCM CNPADC	1.274.031
Contr. TCM Cassa Ragionieri	150.706
Arrotondamenti	-

CONTRIBUTI C/AMPLIAMENTO TCM	526.378
Contr. Ampliamento TCM Cassa Geometri	61.458
Contr. Ampliamento TCM ENPAP	15.818
Contr. Ampliamento TCM EPAP	6.549
Contr. Ampliamento TCM ENPACL	40.494
Contr. Ampliamento TCM Cassa Forense	96.179
Contr. Ampliamento TCM ENPAF	18.771
Contr. Ampliamento TCM CNPADC	287.112
Arrotondamenti	-3

Arrotondamenti	-
TOTALE GENERALE	52.389.818

Dettaglio delle spese dell'esercizio

Costi della produzione

	Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2023
Mat. prime, suss. e merci	8.124	14.075
Servizi	39.711.167	51.101.235
Godimento beni di terzi	105.023	135.065
Costi del personale	760.019	926.709
Ammortam. e svalutazioni	48.423	86.600
Altri accantonamenti	176.216	0
Oneri diversi di gestione	7.042	38.973
Totale	40.816.014	52.302.657

Conto Economico - Costi per mat. prime, suss., di cons. e di merci

	Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2023
Cancelleria	6.086	5.009
Materiale Pubblicitario	-	-
Materiale elettrico	1.681	1.409
Materiale di pulizia	-	177
Mater. Consumo	-	3.209
Materiale igiene e sanificazione	358	367
Acq.beni inf. a 516,46	-	2.808
Materiali x manutenz.	-	1.095
Arrotondamenti	-1	1
Totale	8.124	14.075

Conto Economico - Costi per servizi

	Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2023
Premi Assicurativi	39.076.357	50.410.079
Costi generali e utenze	111.218	138.967
Manutenzioni	3.031	3.304

Pulizie e smaltimento rifiuti	16.607	22.057
Trasporto e vigilanza	3.187	3.870
Consulenze tecniche	141.707	135.056
Pubblicità e propag. e rappr.	35.160	7.686
Altri costi per servizi commer	6.490	14.872
Emolumenti Presidente, Consigliere esperto, Dir. generale	166.504	200.000
Compenso al Coll. Sindacale	12.424	12.688
Spese Postali	427	419
Consulenze e prest. profess.	67.786	83.583
Rimb. spese a pers.le di strut	70.274	68.654
Servizi esterni	-	-
Totale	39.711.172	51.101.235

Si dettagliano di seguito alcune sottocategorie dei costi per servizi.

Premi assicurativi

I premi di competenza dell'esercizio sono riclassificati nella tabella che segue:

PREMI ADESIONI ASI	24.458.332
Premi EPPI	817.293
Premi ENPAP	3.605.788
Premi ENPAB	1.075.665
Premi EPAP	626.072
Premi ENPAPI	41.709
Premi ENPACL	1.545.762
Premi ENPAF	4.295.911
Premi ENASARCO	12.450.131
Arrotondamenti	1

PREMI C/ESTENSIONI ASI	4.897.491
Estens. iscritti EPPI	326.497
Estens. iscritti ENPAP	1.926.789
Estens. iscritti ENPAB	241.908
Estens. iscritti EPAP	410.882
Estens. iscritti CAMPI	39.347
Estens. iscritti ENPAPI	21.663
Estens. iscritti ENPACL	1.227.110
Estens. iscritti ENPAF	584.354
Estens. iscritti ENASARCO	118.940
Arrotondamenti	1

PREMI C/EST. INFORTUNI	1.950.815
Infortunati iscritti Cassa Geometri	203.358
Infortunati iscritti EPPI	228.693
Infortunati iscritti ENPAP	34.305
Infortunati iscritti ENPAB	49.731
Infortunati iscritti EPAP	215.879
Infortunati iscritti ENPAPI	22.466

Infortuni iscritti ENPACL	213.361
Infortuni iscritti Cassa Notariato	798
Infortuni iscritti ENPAM	504.941
Infortuni iscritti Cassa Forense	121.108
Infortuni iscritti ENPAF	101.183
Infortuni iscritti CNPADC	178.411
Infortuni iscritti ENPAV	63.134
Infortuni iscritti ENASARCO	11.851
Infortuni iscritti Cassa Ragionieri	1.596
Arrotondamenti	-

PREMI C/ADESIONI LTC	12.663.326
Premi LTC EPPI	254.357
Premi LTC EPAP	201.563
Premi LTC ENPACL	451.462
Premi LTC ENPAM	6.063.000
Premi LTC Cassa Forense	2.979.900
Premi LTC ENPAF	1.192.012
Premi LTC CNPADC	1.521.032
Arrotondamenti	-

PREMI C/COPERT. AGGIUNTIVA LTC	286.000
Aggiunt. LTC iscritti EPPI	12.000
Aggiunt. LTC iscritti EPAP	8.000
Aggiunt. LTC iscritti ENPACL	50.000
Aggiunt. LTC iscritti ENPAM	135.000
Aggiunt. LTC iscritti Cassa Forense	22.000
Aggiunt. LTC iscritti ENPAF	9.000
Aggiunt. LTC iscritti CNPADC	50.000
Arrotondamenti	-

PREMI C/ADESIONI TCM	5.667.274
Premi TCM Cassa Geometri	1.022.107
Premi TCM ENPAP	516.098
Premi TCM EPAP	124.254
Premi TCM ENPACL	183.594
Premi TCM Cassa Forense	1.747.998
Premi TCM ENPAF	702.256
Premi TCM CNPADC	1.225.029
Premi TCM Cassa Ragionieri	145.938
Arrotondamenti	-

PREMI C/COPERT. AGGIUNTIVA TCM	486.840
Aggiunt. TCM iscritti Cassa Geometri	56.220
Aggiunt. TCM iscritti ENPAP	14.460
Aggiunt. TCM iscritti EPAP	6.000
Aggiunt. TCM iscritti ENPACL	35.520
Aggiunt. TCM iscritti Cassa Forense	87.780
Aggiunt. TCM iscritti ENPAF	17.160
Aggiunt. TCM iscritti CNPADC	269.700

Arrotondamenti	-
Arrotondamenti	1
TOTALE GENERALE	50.435.319

Costi generali e utenze

	Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2023
Spese telefoniche	31.489	30.593
Spese energia elettrica e riscaldam.	11.303	12.518
Erogazione omaggi dipendenti	3.326	4.356
Collaboraz. Occasionali	-	-
Sommin. alimenti e bevande	3.001	6.025
Contrib. Inps collab.	10.401	10.401
Spese per assicurazioni	16.668	30.773
Spese per aggiorn. e formazione	-	2.396
Spese adempim.amministr.	-	-
Canoni di assistenza	-	1.077
Spese per pubblicazioni legali	-	6.302
Visite ed esami medici dipendenti	773	-
Spese per ricerca personale	-	-
Spese buoni pasto dipendenti	32.942	34.088
Oneri utilità sociale dipendenti	1.316	439
Arrotondamenti	- 1	- 1
TOTALE VOCE	111.218	138.967

Le spese telefoniche iscritte in bilancio si riferiscono a contratti per telefonia con il fornitore Telecom Italia e Arnet Solution srl e sono comprensive dei costi del numero verde messo a disposizione degli iscritti.

Le spese di assicurazione riportate nel prospetto si riferiscono a polizze assicurative stipulate a copertura dell'attività dell'Ente, in particolare per RC e infortuni amministratori e sindaci e uffici. Le spese per pubblicazioni legali riguardano gli aspetti di pubblicità legati alle gare indette dall'Ente.

Manutenzioni e riparazioni

	Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2023
Canoni manutenz. sist. sicurezza	159	0
Spese manutenz.locali	1.839	3.304
Spese manut. su beni propri	1.033	0
Arrotondamenti	0	0
TOTALE VOCE	3.031	3.304

Le spese rappresentate nel prospetto si riferiscono ad oneri sostenuti per la manutenzione dei locali della sede, degli arredi e dei beni strumentali in uso.

Pulizie e smaltimento rifiuti

	Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2023
Spese per pulizia	9.799	16.620
Smaltimento rifiuti solidi	6.662	5.200
Trasp. smalt. rifiuti speciali	145	236
arrotondamenti	1	1
TOTALE VOCE	16.607	22.057

Le spese per pulizie e smaltimento rifiuti nel complesso registrano variazioni in aumento riferibili alla messa in funzione dei locali del secondo piano e pulizia ordinario del secondo e terzo piano.

Trasporto e vigilanza

	Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2023
Spese per trasporti	3.187	3.870
TOTALE VOCE	3.187	3.870

Servizi e consulenze tecniche

	Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2023
Servizi di rete e prod. informatici	36.172	67.818
Servizi assistenza tecnica	24.173	35.029
Servizi sicurezza informatica	21.224	15.434
Spese svil. e manutenz. applicativo	60.138	16.775
Arrotondamenti	0	0
TOTALE VOCE	141.707	135.056

I servizi Tecnici e le consulenze sono affidati alla Agic Technology srl e, per la parte relativa alla fornitura di attrezzature e prodotti informatici alla Technology System CLD.

Gli strumenti di sicurezza informatica sono erogati dalla società Yoroi e dal fornitore T.A.I. Software Solution.

Lo sviluppo e la manutenzione dell'applicativo dell'Ente e delle funzionalità dell'app correlata sono svolti dalla società H.I.T. Srl e lo sviluppo di una chatbot da parte della società ATHICS.

Pubblicità, propaganda e rappresentanza

	Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2023
Stampe e servizi tipografici	3.239	5.362
Spese di rappresentanza	1.361	2.124
Spese per convegno	30.559	0
Sponsorizzazioni	0	200
Arrotondamenti	1	0
TOTALE VOCE	35.160	7.686

Rappresentano gli oneri affrontati per la promozione delle attività sociali, le stampe e i servizi tipografici (cartellonistica, stampe di buste).

Altri servizi

	Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2023
Servizi internet	5.019	10.456
Spese bancarie	1.470	4.417
Arrotondamenti	1	-1
TOTALE VOCE	6.490	14.872

I servizi internet accolgono i costi per domini Internet, i costi legati alla piattaforma di comunicazione Zoom e i costi relativi al gestore di posta MailUp.

Tra gli altri servizi spiccano gli importi riconosciuti alla Banca Popolare di Sondrio per i servizi da essa resi all'Ente nell'ambito della gestione dei cinque conti correnti bancari.

Emolumenti organi sociali

	Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2023
Emolumenti Presidente	82.472	82.472
Emolumenti Vicepresidente	0	0
Emolumenti Consigliere Esperto	19.032	19.032
Emolumenti Direttore Generale	65.000	65.000
Emolumenti Consulente dirett./pres.	0	33.496
Compensi Coll. Sindacale	12.424	12.688
arrotondamenti	0	0
TOTALE VOCE	178.928	212.688

Gli importi relativi ai compensi del Presidente di Emapi, del Consigliere Esperto, del Direttore Generale, del Consulente di direzione e del Collegio Sindacale sono iscritti coerentemente con quanto deliberato in sede assemblea e di CdA.

Spese postali

	Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2023
Spese postali	427	419
TOTALE VOCE	427	419

Sono classificati in tale voce gli oneri postali connessi alle comunicazioni agli iscritti.

Consulenze e prestazioni professionali

	Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2023
Consulenze tecniche e amministrative	52.560	46.474
Spese legali e notarili	15.226	15.286
Spese assistenza gare	0	21823
Arrotondamenti	0	0
TOTALE VOCE	67.786	83.583

Tra le consulenze e le prestazioni professionali vengono classificati costi riguardanti le consulenze amministrative - tra cui quella amministrativo contabile e tributaria, la consulenza del lavoro, le consulenze destinate all'assolvimento di adempimenti particolari, quali il rispetto della legge sulla Privacy – e le consulenze medico legali.

Rimborsi spese personale struttura

	Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2023
Rimborso spese Presidente	36.607	35.304
Rimborso spese Direttore generale	21.701	23.463
Rimborso spese Consigliere esperto	531	0
Spese soggiorno	11.434	9.888
arrotondamenti	1	-1
TOTALE VOCE	70.274	68.654

Tale voce risulta movimentata nell'esercizio dalle spese sostenute e rimborsate, in gran parte all'organo amministrativo, per oneri sostenuti per conto dell'Ente nell'ambito del mandato ricevuto. I rimborsi spese del Presidente scontano la maggiorazione di Iva e cassa di previdenza.

Le **altre spese** vengono dettagliate nelle successive voci e tabelle distinte per macrocategorie.

Costi per godimento di beni di terzi

	Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2023
Canoni di locazione	3.200	3.175
Canoni leasing	0	0
Fitti passivi	101.823	131.890
Totale	105.023	135.065

Si riferiscono alle spese di locazione ed accessorie sostenute per la sede dell'ente a Roma e ai canoni di noleggio della fotocopiatrice e dei telefoni mobili che contrattualmente includono anche i relativi materiali di consumo.

L'incremento dei fitti passivi è dovuto all'ampliamento degli uffici in uso all'Ente con la presa in affitto dei locali al secondo piano.

Conto economico - Costi del personale

	Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2023
Salari e stipendi	520.861	655.492
Oneri sociali	164.167	206.466
Trattamento fine rapporto	26.252	17.334
Trattamento quiescenza e sim.	48.739	47.417
Altri costi	0	0
Totale	760.019	926.709

Al 31 dicembre 2023 i costi per dipendenti fanno riferimento a risorse in forza in numero di 17 unità a tempo pieno e una part time. Rispetto al 2022 l'organico è cresciuto di due unità di personale assunte nel mese di dicembre con contratto a tempo determinato. Tutto il personale risulta inquadrato ai sensi del CCNL "dipendenti AdEPP - enti di previdenza privati".

Ammortamento Immobilizzazioni immateriali

	Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2023
Costi di impianto e di ampliamento	0	0
Costi di ric, svil. e pubbl.	0	0
Dir. di brev. Ind. e op. Ing.	0	0
Concessioni di licenze	3.821	6.570
Avviamento	0	0
Altri beni	31.905	63.544
Totale	35.726	70.114

Ammortamento Immobilizzazioni materiali

	Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2023
Terreni e fabbricati	0	0
Impianti e macchinari	2.577	942
Attrezzature industr. e commer	125	0
Altri beni materiali	9.995	15.544
Totale	12.697	16.486

Altri accantonamenti

Per il dettaglio degli accantonamenti si rinvia al paragrafo relativo ai Fondi rischi e oneri.

Oneri diversi di gestione

	Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2023
Imposta di registro	969	776
Spese di cancelleria	774	137
Libri, giornali, riviste	0	299
Omaggi	444	0
Valori bollati	2	208
Arrotondamenti passivi	2	14
Sopravvenienze passive	652	25.715
Minusvalenze patrim.	0	1.920
Sanzioni amministrative	199	19
Tasse Concessione govern.		800
Quote associative	4.000	9.084
Arrotondamenti	0	1
TOTALE VOCE	7.042	38.973

Tra gli oneri diversi di gestione figura la quota associativa versata alla SIA, Social Impact Agenda per l'Italia, associazione che promuove modelli di imprenditoriali orientati alla risposta dei bisogni ambientali di persone e comunità e la quota associativa alla Mefop, fondo che organizza attività di formazione rivolto a tutti i fondi sanitari e le mutue assistenziali; le sopravvenienze passive fanno riferimento a sopravvenuti oneri di natura bancaria di competenza 2022.

Oneri finanziari

	Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2023
Interessi e oneri verso banche	2.197	61
Totale	2.197	61

Proventi finanziari

	Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2023
Interessi attivi bancari	0	0
Interessi su titoli	0	40.598
Totale	0	40.598

I proventi finanziari fanno riferimento agli interessi maturati sui Buoni Ordinari del Tesoro.

Imposte sul reddito

	Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2023
Imposte correnti	31.949	35.167
Imposte differite	0	0
Imposte anticipate	0	0
Totale	31.949	35.167

Le imposte sono stanziare in base alla previsione dell'onere di competenza dell'esercizio seguendo i dettami della normativa vigente.

Le imposte a carico dell'esercizio risultano complessivamente pari ad € 35.167 e si riferiscono all'IRAP calcolata sulla base delle retribuzioni del 2023, trattandosi di un Ente che non svolge attività di natura commerciale.

Avanzo dell'esercizio

Il conto economico espone un avanzo d'esercizio di € 227.712 di cui si propone la destinazione a riserva non sussistendo disavanzi precedenti da coprire.

CONSIDERAZIONI CONCLUSIVE

Si ribadisce che i criteri di valutazione qui esposti sono conformi alla normativa civilistica. La presente nota integrativa, così come l'intero bilancio di cui è parte integrante, rappresenta in modo

veritiero e corretto la situazione patrimoniale dell'Ente e l'avanzo dell'esercizio. L'esposizione dei valori è stata effettuata con il rispetto delle norme civilistiche e statutarie tenendo conto della peculiare natura non commerciale e dell'assenza di fine lucrativo dell'Ente.

Si precisa inoltre che, alla data di chiusura del bilancio, composto di Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa, non sono intervenuti fatti che abbiano prodotto effetti rilevanti sul presente bilancio.

Roma, x aprile 2024

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente