

CRAL (CIRC.RICR.AZ.LAVORATORI) GRUPPO BANCARIO MPS REG.LAZIO

Bilancio di esercizio al 31-12-2016

Dati anagrafici	
Sede in	VIA N.A.PEDICINO N.6 - 00156 ROMA RM
Codice Fiscale	96023890583
Numero Rea	
P.I.	02148291004
Capitale Sociale Euro	0.00 i.v.
Forma giuridica	Associazioni non riconosciute e comitati
Settore di attività prevalente (ATECO)	949990
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no

Gli importi presenti sono espressi in Euro

Stato patrimoniale

	31-12-2016	31-12-2015
Stato patrimoniale		
Attivo		
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	13.224	16.019
Totale crediti	13.224	16.019
IV - Disponibilità liquide	52.525	42.073
Totale attivo circolante (C)	65.749	58.092
D) Ratei e risconti	2.704	3.310
Totale attivo	68.453	61.402
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	57.897	57.897
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(1.264)	-
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	6.010	(1.264)
Totale patrimonio netto	62.643	56.633
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	5.810	4.769
Totale debiti	5.810	4.769
Totale passivo	68.453	61.402

Conto economico

	31-12-2016	31-12-2015
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.704	3.310
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	105.477	102.223
altri	81.330	86.519
Totale altri ricavi e proventi	186.807	188.742
Totale valore della produzione	189.511	192.052
B) Costi della produzione		
7) per servizi	6.473	4.699
14) oneri diversi di gestione	174.155	187.905
Totale costi della produzione	180.628	192.604
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	8.883	(552)
C) Proventi e oneri finanziari		
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	41	41
Totale interessi e altri oneri finanziari	41	41
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(41)	(41)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	8.842	(593)
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	464	671
imposte relative a esercizi precedenti	2.368	-
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	2.832	671
21) Utile (perdita) dell'esercizio	6.010	(1.264)

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2016

Nota integrativa, parte iniziale

Premessa

Signori Soci,

la presente Nota Integrativa risulta essere parte integrante del Bilancio chiuso al 31/12/2016 e costituisce, insieme allo schema di Stato Patrimoniale e di Conto Economico, un unico documento inscindibile. In particolare essa ha la funzione di evidenziare informazioni utili a commentare, integrare, dettagliare i dati quantitativi esposti negli schemi di Bilancio, al fine di fornire al lettore dello stesso le notizie necessarie per avere una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, economica e finanziaria della società. Si evidenzia che il presente bilancio è redatto con riferimento al Codice Civile, così come modificato dal D.Lgs. del 18/08/2015 n. 139 e successive modificazioni ed integrazioni. In particolare la stesura del bilancio d'esercizio fa riferimento agli artt. 2423, 2423-ter, 2424, 2424-bis, 2425, 2425-bis, 2427, nonché ai principi di redazione stabiliti dall'art. 2423-bis ed ai criteri di valutazione imposti dall'art. 2426 C.c. .

Il presente bilancio d'esercizio è stato redatto rispettando lo schema previsto dalle norme vigenti per le società di capitali ai sensi dell'art. 2435-bis, 1 comma, C.c., in quanto ne ricorrono i presupposti. Pertanto, non è stata redatta la Relazione sulla Gestione.

Settore attività

Il Cral opera ai fini delle attività ricreative e culturali a favore dei soci quali lavoratori del Gruppo Bancario MPS della Regione Lazio ed in particolare la sua attività è diretta alla organizzazione di gite ed eventi culturali e sportivi.

Fatti di rilievo verificatisi nell'esercizio

Durante l'esercizio l'attività si è svolta regolarmente e non si segnalano fatti che abbiano modificato in modo significativo l'andamento gestionale o la cui conoscenza sia necessaria per una migliore comprensione delle differenze fra le voci di questo bilancio e quelle del bilancio precedente.

Attestazione di conformità

Il presente Bilancio è stato redatto in conformità alle disposizioni vigenti del Codice civile, in particolare gli schemi di Stato Patrimoniale e Conto Economico rispecchiano rispettivamente quelli previsti dagli artt. 2424 e 2425 C.c., mentre la Nota Integrativa è conforme al contenuto minimale previsto dall'art. 2427 C.c. e da tutte le altre disposizioni che ne richiedono evidenza. Lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico e le informazioni di natura contabile riportate in Nota Integrativa, che costituiscono il presente Bilancio, sono conformi alle scritture contabili dalle quali sono direttamente ottenute.

Valuta contabile ed arrotondamenti

I prospetti del Bilancio e della Nota Integrativa sono esposti in Euro, senza frazioni decimali; gli arrotondamenti sono stati effettuati secondo quanto indicato nella Circolare dell'Agenzia delle Entrate n. 106/E del 21 dicembre 2001, con il criterio dell'arrotondamento.

Principi di redazione

Il Bilancio è stato predisposto applicando i seguenti criteri di valutazione e nel rispetto delle disposizioni di cui agli articoli 2423 e seguenti del Codice civile, aggiornati con le modifiche del Codice civile disposte dal D.Lgs 17/1/2003 n° 6 "Riforma organica della disciplina delle società di capitali e società cooperative" e successive modificazioni. I criteri di valutazione rappresentano in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico conseguito. La valutazione delle voci di Bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività della società, tenendo conto altresì della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato e privilegiando la sostanza rispetto alla forma giuridica.

Nota integrativa abbreviata, attivo

Si illustra di seguito la valutazione relativa alle poste dell'Attivo di Stato Patrimoniale presenti a bilancio.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali, così come disciplinato dal Principio Contabile n. 16, sono iscritte al costo di acquisto e rettificata dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Attivo circolante

Di seguito si riporta l'informativa riguardante l'Attivo Circolante.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti iscritti nell'Attivo Circolante al 31/12/2016 sono pari a euro 13.589 e sono rappresentati da:

- Credito v/ Erario per acconti IRES, euro 118
- Altri crediti v/ Fornitori per anticipazione a Asortravel srl in attesa del relativo documento contabile, euro 5.000
- Crediti diversi residuo importo da restituire, euro 1.000
- Soci c/ polizze, euro 7.106
- C&B sas saldo dare, euro 365

Disponibilità liquide

Come disciplina il Principio contabile n. 14, i crediti verso le banche associati ai depositi o ai conti correnti sono stati iscritti in bilancio in base al valore di presumibile realizzo. Il denaro in cassa ed i fondi spese presso sezioni Cral sono stati valutati al valore nominale.

Le disponibilità liquide al 31/12/2016 sono pari a euro 52.525.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	37.063	10.164	47.227
Denaro e altri valori in cassa	5.009	288	5.297
Totale disponibilità liquide	42.073	10.452	52.525

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Si illustra di seguito la valutazione relativa alle poste del Passivo dello Stato Patrimoniale presenti a bilancio.

Debiti

I debiti sono passività di natura determinata ed esistenza certa, che rappresentano obbligazioni a pagare ammontari fissi o determinabili di disponibilità liquide. Tali obbligazioni sorgono nei confronti di fornitori e altri soggetti. I debiti sono iscritti al loro valore nominale.

Patrimonio netto

Di seguito l'informativa relativa alle poste del netto ossia ai mezzi propri di sostentamento dell'azienda.

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Con riferimento alla consistenza delle voci del netto, le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio corrente si riferiscono esclusivamente alle voci Utile dell'esercizio e Perdita dell'esercizio precedente.

Debiti

Si espone di seguito l'informativa concernente i debiti.

Variazioni e scadenza dei debiti

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 6 C.c., viene riportata la ripartizione globale dei Debiti iscritti nel Passivo per tipologia e sulla base della relativa scadenza.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Debiti verso fornitori	4.769	1.041	5.810	5.810
Totale debiti	4.769	1.041	5.810	5.810

Debiti verso fornitori

Nella voce Debiti verso fornitori sono stati iscritti i debiti in essere derivanti dall'acquisizione di beni e servizi.

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Nella presente Nota Integrativa vengono fornite quelle informazioni idonee ad evidenziare la composizione delle singole voci ovvero a soddisfare quanto richiesto dall'art. 2427 del Codice civile, con particolare riferimento alla gestione finanziaria.

Ricavi

I ricavi per provvigioni vengono imputati al Conto Economico al momento dell'emissione della fattura mentre i proventi relativi alla gestione delle attività istituzionali sono stati iscritti al momento della loro manifestazione.

Imposte sul reddito e fiscalità differita

Le imposte dell'esercizio sono state accantonate secondo il principio di competenza, rappresentano pertanto le imposte liquidate e determinate secondo le aliquote e le norme vigenti.

Avuto riguardo alla voce imposte relative a esercizi precedenti queste sono state contabilizzate al momento del loro verificarsi.

Valore della produzione

Si fornisce di seguito la composizione del valore della produzione, nonché le variazioni in valore ed in percentuale intervenute nelle singole voci, rispetto all'esercizio precedente:

	Valore esercizio precedente	Valore esercizio corrente	Variazione	Variazione (%)
Valore della produzione:				
ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.310	2.704	-606	-18,31
altri ricavi e proventi				
contributi in conto esercizio	102.223	105.477	3.254	3,18
altri	86.519	81.330	-5.189	-6,00
Totale altri ricavi e proventi	188.742	186.807	-1.935	-1,03
Totale valore della produzione	192.052	189.511	-2.541	-1,32

Costi della produzione

Di seguito si riporta l'informativa riguardante i Costi della Produzione.

	Valore esercizio precedente	Valore esercizio corrente	Variazione	Variazione (%)
Costi della produzione:				
per servizi	4.699	6.473	1.774	37,75
oneri diversi di gestione	187.905	174.155	-13.750	-7,32
Totale costi della produzione	192.604	180.628	-11.976	-6,22

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

Di seguito si riporta l'informativa riguardante le imposte dell'esercizio.

	Valore esercizio precedente	Valore esercizio corrente	Variazione	Variazione (%)
Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate:				
imposte correnti	671	464	-207	-30,85
imposte relative a esercizi precedenti	0	2.368	2.368	0,00
Totale	671	2.832	2.161	322,06

Al fine di comprendere al meglio la dimensione della voce "Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate", qui di seguito si riporta un dettaglio che consente la "riconciliazione" dell'onere fiscale teorico da bilancio con l'imponibile fiscale ed evidenzia, nel contempo, l'aliquota effettivamente applicata.

Riconciliazione tra l'onere fiscale corrente e l'onere fiscale teorico (IRES)

	Aliquota (%)	Importo
Risultato dell'esercizio prima delle imposte		8.842
Aliquota IRES (%)	27,50	
Onere fiscale teorico		2.432
Differenze in diminuzione che non si riverseranno negli esercizi successivi		7.754
Reddito imponibile lordo		1.688
Imponibile netto		1.688
Imposte correnti (aliquota IRES 27,5%)		464
Onere fiscale effettivo (%)	5,25	

Determinazione imponibile IRAP

	Aliquota (%)	Importo
Differenza tra valore e costi della produzione		2.704
Totale		2.704
Onere fiscale teorico	4,82	130
Valore della produzione lorda		2.704
Valore della produzione al netto delle deduzioni		2.704
Deduzioni regionali		2.704

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Alla luce di quanto esposto nei punti precedenti, l'Organo amministrativo propone all'assemblea il rinvio all'esercizio successivo dell'utile di Euro 6.010,00 da utilizzarsi per la copertura delle perdite degli esercizi precedenti ed il residuo per la costituzione di una riserva di patrimonio per la copertura di eventuali perdite future ovvero per incrementare il patrimonio netto.

Nota integrativa, parte finale

Il presente bilancio, composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Roma, 5 Maggio 2017

Il Presidente
Giuliano Tomassini

Dichiarazione di conformità del bilancio

CRAL - CIRCOLO RICREATIVO AZIENDALE LAVORATORI)
GRUPPO BANCARIO MPS REGIONE LAZIO
00156 ROMA Via N. A. Pedicino n. 6
Codice Fiscale n. 96023890583 - Partita I.V.A. n. 02148291004

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DIRETTIVO
AL BILANCIO CHIUSO IL 31 DICEMBRE 2016

Signori Soci,

il Consiglio Direttivo, predisposto il bilancio annuale di esercizio relativo all'anno 2016, redige la relazione gestionale finalizzata, osservate le disposizioni di legge e di statuto, a fornire le notizie sulle attività svolte dal Circolo nel corso dell'anno testé trascorso che, nel rispetto degli obblighi sociali, sono state effettuate senza scopo di lucro.

I soci anche nell'anno 2016 hanno partecipato alle attività tradizionali poste in essere e svolte dalla organizzazione del Circolo. In particolare ci riferiamo alle gite sociali: Sorrento/Capri – Lago d'Iseo – Cascata delle Marmore – Narni – Montesilvano e Mercatino di Natale S. Candido ed alle manifestazioni varie quali la Cena di Natale e la Festa di Fine Anno; inoltre all'assistenza per i servizi relativi alle auto (assicurazioni, Aci, ecc.), alle prenotazioni di viaggi e soggiorni e ad altre diverse convenzioni.

Riguardo l'esame dell'aspetto patrimoniale e finanziario si rinvia al bilancio come redatto ed illustrato dalla nota integrativa con i relativi prospetti che rappresentano la reale situazione del Cral della quale si riportano, sinteticamente, i seguenti dati:

Stato Patrimoniale

ATTIVO	68.453
PASSIVO	5.810
	<hr/>
	62.643
PATRIMONIO NETTO:	
• Netto	56.633
RISULTATO GESTIONALE	<hr/> <hr/>
	6.010

Il risultato gestionale dell'esercizio trova conferma nel seguente Rendiconto della gestione dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2016 riassunto come segue:

Rendiconto Gestionale

PROVENTI

Proventi da attività tipiche	186.807
Proventi da attività commerciali	2.704
Totale Proventi	<hr/>
	189.511

ONERI

Oneri da attività tipiche	174.155
Oneri di supporto generale	6.473
Oneri finanziari	41
Imposte dirette	2.832
Totale oneri	<hr/>
	183.501

RISULTATO GESTIONALE

Totale a pareggio	<hr/> <hr/>
	6.010
	<hr/>
	189.511

Da ultimo, il Consiglio Direttivo, in conformità dello Statuto, propone che "l'avanzo di gestione di € 6.010" sia riportato a nuovo per essere utilizzato per l'assorbimento della perdita dell'esercizio precedente ed il residuo ad incremento del patrimonio netto.

A conclusione il Consiglio Direttivo sottopone all'approvazione dell'assemblea il Bilancio chiuso al 31/12/2016 nonché il Bilancio di previsione predisposto per l'anno 2017 nel quale sono previste entrate e, di converso, impegni per € 22.000,00 come dettagliato nel seguente prospetto:

BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2017

ENTRATE

-- Quote sociali	€ 20.000,00
-- Provvigioni	€ 2.000,00
Totale Entrate	<u>€ 22.000,00</u>

USCITE

-- Spese per sezioni e attività culturali	€ 8.000,00
-- Manifestazioni sociali e gite	€ 9.000,00
-- Servizi e consulenze	€ 2.000,00
-- Oneri tributari	€ 2.000,00
-- Oneri diversi di gestione	<u>€ 1.000,00</u>
Totale Uscite	<u>€ 22.000,00</u>

Il Consiglio Direttivo