



Sede legale: Via Pergolesi, 26 - Milano

Codice Fiscale: 97336430158

BILANCIO DI ESERCIZIO AL 31/12/2019

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO	31/12/2019	31/12/2018
IMMOBILIZZAZIONI		
Immobilizzazioni immateriali	17.080	25.620
Immobilizzazioni materiali	3.022	3.548
Immobilizzazioni finanziarie	452	452
Totale immobilizzazioni	20.554	29.620
ATTIVO CIRCOLANTE		
Crediti	327	8.337
Disponibilità liquide	660.246	649.713
Totale attivo circolante	660.573	658.050
RATEI E RISCONTI	2.918	1.818
TOTALE ATTIVO	684.045	689.488
PASSIVO	31/12/2019	31/12/2018
FONDO DI DOTAZIONE		
Fondo di dotazione esercizi precedenti	126.073	195.733
Varie altre riserve	-1	0
Avanzo (Disavanzo) di gestione	7.476	-69.660
Totale Fondo di dotazione	133.548	126.073
FONDI PER RISCHI E ONERI	90.269	75.269

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO LAV. SUBORDINATO	18.319	20.862
DEBITI		
Debiti	441.909	467.161
Totale debiti	441.909	467.161
RATEI E RISCONTI	0	123
TOTALE PASSIVO	684.045	689.488

CONTO ECONOMICO

	31/12/2019	31/12/2018
PROVENTI		
Contributi attività assistenziale	3.562.303	3.033.403
Quote associative	152.725	157.303
Altri proventi	79.879	38.849
Totale proventi	3.794.907	3.229.555
COSTI		
Per prestazioni assistenziali	3.562.303	3.033.403
Per servizi	65.683	80.468
Per godimento beni di terzi	55.864	55.869
Per il personale	74.064	99.396
Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	8.540	8.540
Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	526	618
Accantonamento Fondi rischi e oneri	15.000	0
Oneri diversi di gestione	2.433	14.864
Totale costi	3.784.413	3.293.158
Differenza tra proventi e costi	10.494	-63.603
PROVENTI E ONERI FINANZIARI		
Proventi finanziari	9	3
Oneri finanziari	0	1.364
Totale proventi e oneri finanziari	9	-1.361

Bilancio di esercizio al 31/12/2019

CASBI

RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	10.503	-64.964
Imposte correnti	3.027	4.696
AVANZO (DISAVANZO) DI GESTIONE	7.476	-69.660

Per il Consiglio di Gestione

Il Presidente

(Matteo Maria Rossi)



Il sottoscritto Matteo Maria Rossi in qualità di Legale Rappresentante pro tempore dell'Associazione CASBI dichiara che il presente documento è stato approvato dagli organi deliberativi stabiliti nell'atto costitutivo/statuto.

Il Presidente

(Matteo Maria Rossi)





Sede legale: Via Pergolesi, 26 - Milano

Codice Fiscale: 97336430158

BILANCIO DI ESERCIZIO AL 31/12/2019

NOTA INTEGRATIVA

Premessa

Il Bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2019, redatto ai sensi dell'art. 7 dello Statuto di CASBI - Cassa di Assistenza Brokers Italiani, Associazione non riconosciuta ex art.36 e segg. del Codice Civile, si compone di Stato Patrimoniale, Conto Economico e della presente Nota Integrativa.

Nella redazione sono stati tenuti in considerazione gli articoli 2423 e seguenti del Codice Civile, ove applicabili e compatibili con l'attività assistenziale e senza fini di lucro svolta da CASBI. Ove applicabili e compatibili, sono stati altresì osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dagli organi competenti in materia contabile (O.I.C. - Organismo Italiano di Contabilità), al fine di fornire una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, economica e finanziaria.

Criteri di redazione

Nella redazione del Bilancio d'esercizio si è provveduto a:

- valutare le singole voci secondo prudenza ed in previsione di una normale continuità dell'attività;
- comprendere tutti i rischi e le perdite di competenza, anche se divenuti noti dopo la data di chiusura dell'esercizio;
- considerare distintamente, ai fini della relativa valutazione, gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci del bilancio.

Sono stati inoltre applicati i seguenti postulati di bilancio di cui all'OIC 11:

- a) prudenza
- b) prospettiva della continuità dell'attività
- c) rappresentazione sostanziale
- d) costanza nei criteri di valutazione
- e) rilevanza
- f) comparabilità

Si precisa che i criteri di redazione adottati nel Bilancio d'esercizio in esame non sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del Bilancio d'esercizio al 31 Dicembre 2018 in quanto a decorrere dall'esercizio in esame si è ritenuto di adottare criteri di contabilizzazione e di esposizione delle voci negli schemi di bilancio più aderenti alla natura e alle caratteristiche dell'attività esercitata dall'Associazione.

Problematiche di comparabilità e adattamento

Ai fini della comparabilità delle voci del bilancio in esame con le corrispondenti voci del precedente esercizio, si è proceduto a riclassificare ed a rettificare, ove necessario, le voci del precedente esercizio. Di seguito viene data evidenza delle differenze emerse nei valori di Stato Patrimoniale e di Conto Economico in sede di riclassificazione delle poste del Bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2018 e del loro impatto sulla consistenza del Fondo di dotazione e sul risultato del precedente esercizio.

- Fondo di dotazione al 31 dicembre 2018: la composizione del Fondo di dotazione al termine dell'esercizio precedente è stata adeguata ai nuovi criteri di redazione adottati, con evidenza a conto economico del risultato netto di esercizio e corrispondente rilevazione in voci separate del risultato dell'esercizio e della consistenza del Fondo di dotazione rinveniente dai precedenti esercizi. La diversa esposizione dei saldi non ha comportato variazioni nel saldo netto del Fondo di dotazione al termine dell'esercizio precedente. Si precisa inoltre che nei precedenti esercizi il risultato netto del conto economico risultava riportato a diretto decremento del Fondo di dotazione rinveniente dai precedenti esercizi.
- Contributi attività assistenziale, Quote associative e Costi per prestazioni assistenziali: le voci in esame conseguono all'adozione dei nuovi criteri di redazione adottati per il Bilancio in esame; conseguentemente le voci di Conto economico del precedente esercizio sono state riclassificate ai

fini della relativa comparabilità. Si precisa inoltre che nei precedenti esercizi le voci in esame risultavano movimentate esclusivamente nell'ambito dello Stato Patrimoniale, con imputazione diretta al Fondo di dotazione rinveniente dai precedenti esercizi delle variazioni rilevate. La diversa esposizione ha comportato l'esplicitazione del risultato netto dell'esercizio precedente, prima risultante quale variazione della consistenza del Fondo di dotazione, senza comportare variazioni nei saldi netti.

- Oneri diversi di gestione: la voce del precedente esercizio è stata rettificata in aumento per Euro 563 in considerazione dei costi di pari ammontare originariamente imputati ad una voce di conto economico non presente nel Bilancio in esame. La riclassificazione non ha comportato variazioni nei saldi netti del precedente esercizio.

Si precisa inoltre che nelle successive sezioni di dettaglio della presente Nota Integrativa sono indicate le poste di bilancio riferite al precedente esercizio risultanti dalle riclassificazioni e/o rettifiche operate.

Criteri di valutazione

Di seguito sono esposti i criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione, e sono sistematicamente ammortizzate in quote costanti in relazione alla loro residua concorrenza al risultato della gestione.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto, inclusi gli oneri accessori di diretta imputazione, al netto degli ammortamenti, e sono sistematicamente ammortizzate in relazione alla residua possibilità di utilizzazione.

Crediti

I crediti sono iscritti al valore di presunto realizzo. Detto valore è stato determinato rettificando, ove necessario, il valore nominale dei crediti esistenti in modo da tenere conto di tutti i rischi di mancato realizzo.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

Fondi per rischi e oneri

Sono stati accantonati in conformità alle finalità di CASBI ed in misura ritenuta adeguata alla copertura dei rischi, degli oneri e delle prestazioni assistenziali stimate, determinabili in quanto a natura e probabilità dell'evento, ma non definite in rapporto all'ammontare o alla data di insorgenza.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente e corrisponde all'effettivo impegno nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del Bilancio.

Debiti

I debiti sono indicati tra le passività in base al loro valore nominale.

Informazioni sullo Stato Patrimoniale

Immobilizzazioni materiali e immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte per un valore netto pari a € 17.080.

Di seguito è riportata la composizione e la movimentazione delle singole voci:

Descrizione	Costo originario	Fondo Amm to al 31/12/2018	Ammortamento dell'esercizio	Fondo Amm to al 31/12/2019	Valore Netto al 31/12/2019
Diritti di utilizzazione op. ing.	42.700	17.080	8.540	25.620	17.080
Totali	42.700	17.080	8.540	25.620	17.080

Il valore delle immobilizzazioni immateriali è interamente riferito a licenze software.

Il relativo piano di ammortamento è stato determinato in un periodo di cinque esercizi.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte per un valore netto pari a € 3.022.

Di seguito è riportata la composizione e la movimentazione delle singole voci:

Descrizione	Costo originario	Fondo Amm.to al 31/12/2018	Ammortamento dell'esercizio	Fondo Amm.to al 31/12/2019	Valore Netto al 31/12/2019
Beni inf. € 516,46	1.095	1.095	0	1.095	0
Mobili	1.149	484	114	598	551
Macchine ufficio	9.416	6.533	412	6.945	2.471
Totali	11.660	8.112	526	8.638	3.022

Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte per un valore pari a € 452.

L'importo è interamente riferito a crediti per depositi cauzionali.

Non sono state rilevate variazioni rispetto al precedente esercizio.

Crediti

I crediti sono iscritti per un valore netto pari a € 327.

L'importo è riferito a crediti Vs. Inail per € 120 ed anticipi a fornitori per € 207.

Non sussistono crediti di durata superiore all'esercizio successivo o di durata superiore a cinque anni.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide comprese nell'attivo sono pari a € 660.246.

Di seguito è riportata la composizione della voce:

Descrizione	Saldo 2018	Variazione	Saldo 2019
Depositi bancari	648.078	11.511	659.589
Cassa	1.635	-978	657
Totali	649.713	10.533	660.246

Fondo di Dotazione

Il Fondo di dotazione dell'Associazione alla chiusura dell'esercizio risulta positivo per € 133.548.

Di seguito è riportata la composizione della voce:

Descrizione	Saldo 2018	Variazione	Saldo 2019
Avanzi (disavanzi) gestioni precedenti	195.733	-69.660	126.073
Varie altre riserve	0	-1	-1
Avanzo (disavanzo) della gestione	-69.660	77.136	7.476
Totali	126.073	7.475	133.548

L'importo relativo alle varie altre riserve è interamente riferito a riserva da arrotondamento Euro.

Fondi per rischi e oneri

Il Fondo rischi e oneri è iscritto nelle passività per complessivi € 90.269.

Di seguito è riportata la composizione e la movimentazione intervenuta nel corso dell'esercizio:

Descrizione	Saldo 2018	Utilizzo nell'esercizio	Accantonamento dell'esercizio	Saldo 2019
Fondo rischi e oneri	75.269	0	0	75.269
Fondo iniziative mutualistiche	0	0	15.000	15.000
Totali	75.269	0	0	90.269

TFR

Il Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto tra le passività per € 18.319.

Di seguito è riportata la movimentazione intervenuta nel corso dell'esercizio:

Descrizione	Saldo 2018	Variazione netta dell'esercizio	Saldo 2019
TFR	20.862	2.543	18.319
Totali	20.862	2.543	18.319

Si precisa che il personale dipendente è diminuito di una unità rispetto all'esercizio precedente.

Debiti

I debiti sono iscritti nelle passività per complessivi € 441.909.

Di seguito è riportata la composizione, la scadenza e la variazione delle relative poste:

Descrizione	Debiti esigibili entro esercizio successivo	Debiti esigibili oltre esercizio successivo	Debiti esigibili oltre 5 anni
Debiti vs. fornitori	32.023	0	0
Debiti vs. Compagnie di ass.	394.607	0	0
Debiti vs. erario	4.392	0	0
Debiti vs. dipendenti	6.835	0	0
Debiti vs. enti prev.	4.052	0	0
Totali	441.909	0	0

Descrizione	Saldo 2018	Variazione	Saldo 2019
Debiti vs. fornitori	30.502	1.521	32.023
Debiti vs. Compagnie di ass.	420.422	-25.815	394.607
Debiti vs. erario	4.719	-327	4.392
Debiti vs. dipendenti	6.133	702	6.835
Debiti vs. enti prev.	5.385	-1.333	4.052
Totali	467.161	-25.252	441.909

Proventi e oneri finanziari

L'importo dei proventi finanziari è interamente riferito ad interessi attivi su saldi del conto corrente bancario. Si precisa che non sussistono oneri finanziari dell'esercizio e/o capitalizzati.

Imposte correnti

Le imposte correnti rilevate nell'esercizio in esame, pari ad € 3.027, sono interamente riferite ad Irap sul costo del lavoro dipendente e assimilato.

Altre informazioni

Dati sull'occupazione

Gli occupati in media nel corso dell'esercizio in esame sono stati pari a due unità, assunte con contratto a tempo indeterminato.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo Stato Patrimoniale

Non sussiste l'ipotesi nell'esercizio in esame.

Informazioni ex art. 1, comma 125, Legge 4 agosto 2017, n.124

Nell'esercizio in esame l'Associazione non ha ricevuto alcuna sovvenzione e/o contributo pubblico di cui all'art.1, comma 125, della Legge 4 agosto 2017, n.124, e ss.mm. e int.

Informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Per una completa informava si comunica che, nei primi mesi dell'esercizio 2020, seppur CASBI si sia trovata ad operare in un contesto completamente mutato principalmente in ragione della diffusione su scala globale dell'emergenza epidemiologica da COVID-19, non si sono verificati e non siamo a conoscenza di eventi tali da comportare una rettifica dei saldi di bilancio e/o segnalazione nella Nota Integrava ed abbiamo redatto il Bilancio d'esercizio utilizzando il presupposto della continuità aziendale esercitando, a tal fine, la facoltà di deroga ex art. 7 del D.L. 8 aprile 2020, n. 23 (Decreto Liquidità). Gli amministratori dichiarano inoltre di non aver considerato gli eventi successivi alla chiusura dell'esercizio 2019 (31 dicembre 2019), come previsto dal Documento Interpretativo D.L. 8 aprile 2020, n. 23 "Disposizioni temporanee sui principi di redazione del bilancio" dell'OIC.

Rendiconto risorse impegnate ex D.M. 27 Ottobre 2009

Di seguito si riportano i dati delle risorse complessivamente impegnate da CASBI nell'esercizio 2019 per l'erogazione delle prestazioni assistenziali unitamente ai dati di dettaglio delle risorse impegnate nel medesimo esercizio per le prestazioni assistenziali di cui all'art.2, comma 2, lett. d), D.M. 27 Ottobre 2009:

Risorse impegnate per prestazioni assistenziali

Sezione Bilancio 2019	Voce di dettaglio	Importo
Conto economico	Costi per prestazioni assistenziali	3.562.303,43
Totale risorse impegnate per prestazioni assistenziali		3.562.303,43

Risorse impegnate per prestazioni assistenziali vincolate ex D.M. 27/10/2009 (di cui)

Tipologia prestazioni	Importo
Prestazioni ex D.M. 27/10/2009	1.042.061,99
Totale prestazioni ex D.M. 27/10/2009	1.042.061,99

Rapporto tra risorse complessivamente impegnate e risorse impegnate ex D.M. 27/10/2009

Tipologia prestazioni	Importo	%
Prestazioni ex D.M. 27/10/2009	1.042.061,99	29,25 %
Altre prestazioni assistenziali	2.520.241,44	70,75 %
Totale risorse impegnate per prestazioni assistenziali	3.562.303,43	100,00 %

Destinazione del risultato dell'esercizio

Invitiamo il Consiglio di Sorveglianza ad approvare il Bilancio di Esercizio al 31 dicembre 2019, comprensivo di Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa, proponendo di destinare al Fondo di dotazione riportato dai precedenti esercizi il risultato netto da esso emergente.

Per il Consiglio di Gestione

Il Presidente

(Matteo Maria Rossi)



Il sottoscritto Matteo Maria Rossi in qualità di Legale Rappresentante pro tempore dell'Associazione CASBI dichiara che il presente documento è stato approvato dagli organi deliberativi stabiliti nell'atto costitutivo/statuto.

Il Presidente

(Matteo Maria Rossi)

