



Sede legale: Via Pergolesi, 26 - Milano

Codice Fiscale: 97336430158

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 30/06/2020

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO	30/06/2020	31/12/2019
IMMOBILIZZAZIONI		
Immobilizzazioni immateriali	0	17.080
Immobilizzazioni materiali	2.759	3.022
Immobilizzazioni finanziarie	452	452
Totale immobilizzazioni	3.211	20.554
ATTIVO CIRCOLANTE		
Crediti	6.356	327
Disponibilità liquide	530.591	660.246
Totale attivo circolante	536.947	660.573
RATEI E RISCONTI	0	2.918
TOTALE ATTIVO	540.158	684.045
PASSIVO	30/06/2020	31/12/2019
FONDO DI DOTAZIONE		
Fondo di dotazione esercizi precedenti	133.550	126.073
Varie altre riserve	-3	-1
Avanzo (Disavanzo) di gestione	1.198	7.476
Totale Fondo di dotazione	134.745	133.548
FONDI PER RISCHI E ONERI	41.886	90.269

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO LAV. SUBORDINATO	19.402	18.319
DEBITI		
Debiti	299.153	441.909
Totale debiti	299.153	441.909
RATEI E RISCONTI	44.972	0
TOTALE PASSIVO	540.158	684.045

CONTO ECONOMICO

	30/06/2020	31/12/2019
PROVENTI		
Contributi attività assistenziale	2.624.520	3.562.303
Quote associative	74.972	152.725
Altri proventi	60.911	79.879
Totale proventi	2.760.403	3.794.907
COSTI		
Per prestazioni assistenziali	2.637.903	3.562.303
Per servizi	31.001	65.683
Per godimento beni di terzi	29.912	55.864
Per il personale	30.085	74.064
Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	17.080	8.540
Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	263	526
Accantonamento Fondi rischi e oneri	10.000	15.000
Oneri diversi di gestione	2.000	2.433
Totale costi	2.758.244	3.784.413
Differenza tra proventi e costi	2.159	10.494
PROVENTI E ONERI FINANZIARI		
Proventi finanziari	10	9
Oneri finanziari	11	0
Totale proventi e oneri finanziari	-1	9

RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	2.158	10.503
Imposte correnti	960	3.027
AVANZO (DISAVANZO) DI GESTIONE	1.198	7.476

Per il Consiglio di Gestione

Il Presidente

(Matteo Maria Rossi)





Sede legale: Via Pergolesi, 26 - Milano

Codice Fiscale: 97336430158

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 30/06/2020

NOTA INTEGRATIVA

Premessa

La Situazione Patrimoniale al 30 giugno 2020 di CASBI - Cassa di Assistenza Brokers Italiani, Associazione non riconosciuta ex art.36 e segg. del Codice Civile, è stata redatta ai sensi e per le finalità di cui all'art. 2501-quater del Codice Civile e 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 della Situazione Patrimoniale 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.

A handwritten signature in blue ink, located in the bottom right corner of the page.

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

I criteri di redazione adottati nella Situazione Patrimoniale in esame sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del Bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2019.

Criteri di valutazione

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

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione, e sono ammortizzate 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'impegno nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura della Situazione Patrimoniale.

Debiti

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

Ratei e risconti

I ratei e i risconti sono stati iscritti sulla base del principio della competenza.

Informazioni sullo Stato Patrimoniale

Immobilizzazioni materiali e immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte per un valore netto pari a € 0.

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

Descrizione	Costo originario	Fondo Amm.to al 31/12/2019	Ammortamento dell'esercizio	Fondo Amm.to al 30/06/2020	Valore Netto al 30/06/2020
Diritti di utilizzazione op. ing.	42.700	25.620	17.080	42.700	0
Totali	42.700	25.620	17.080	42.700	0

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

Il valore residuo emergente al termine dell'esercizio al 31 dicembre 2019 è stato interamente ammortizzato alla data di riferimento della presente Situazione Patrimoniale essendo venuti meno i presupposti della concorrenza di tale posta al risultato della futura gestione.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte per un valore netto pari a € 2.759.

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

Descrizione	Costo originario	Fondo Amm.to al 31/12/2019	Ammortamento dell'esercizio	Fondo Amm.to al 30/06/2020	Valore Netto al 30/06/2020
Beni inf. € 516,46	1.095	1.095	0	1.095	0
Mobili	1.149	598	57	655	494
Macchine ufficio	9.416	6.945	206	7.151	2.265
Totali	11.660	8.638	263	8.901	2.759

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 all'esercizio al 31 dicembre 2019.

Crediti

I crediti sono iscritti per un valore netto pari a € 6.356.

Di seguito è riportata la composizione della voce:

Descrizione	Saldo al 31/12/2019	Variazione	Saldo al 30/06/2020
Crediti Vs. clienti	0	2.480	2.480
Inail a credito	120	255	375
Fornitori c/anticipi	207	0	207
Crediti diversi	0	3.294	3.294
Totali	327	6.029	6.356

Non sussistono crediti di durata superiore a dodici mesi o di durata superiore a cinque anni.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide comprese nell'attivo sono pari a € 530.591.

Di seguito è riportata la composizione della voce:

Descrizione	Saldo al 31/12/2019	Variazione	Saldo al 30/06/2020
Depositi bancari	659.589	-129.655	529.934
Cassa	657	0	657
Totali	660.246	-129.655	530.591

Fondo di Dotazione

Il Fondo di dotazione dell'Associazione alla data di riferimento della presente Situazione Patrimoniale risulta positivo per € 134.745.

Di seguito è riportata la composizione della voce:

Descrizione	Saldo al 31/12/2019	Variazione	Saldo al 30/06/2020
Avanzi (disavanzi) gestioni precedenti	126.073	7.477	133.550
Varie altre riserve	-1	-2	-3
Avanzo (disavanzo) della gestione	7.476	-6.278	1.198
Totali	133.548	1.197	134.745

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 € 41.886.

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

Descrizione	Saldo al 31/12/2019	Utilizzo nell'esercizio	Accantonamento dell'esercizio	Saldo al 30/06/2020
Fondo rischi e oneri	75.269	45.000	0	30.269
Fondo iniziative mutualistiche	15.000	13.383	10.000	11.617
Totali	90.269	58.383	10.000	41.886

Nel periodo in esame sono state erogate prestazioni assistenziali in regime di mutualità per complessivi Euro 13.383, imputate alla corrispondente voce di Conto Economico ai fini della rendicontazione delle risorse impegnate, ed è stata di conseguenza rilasciata quota parte del Fondo destinato a tali finalità, accantonato nell'esercizio al 31 dicembre 2019; nel periodo in esame è stato inoltre appostato al medesimo Fondo l'importo di Euro 10.000, ritenuto congruo in relazione all'andamento della gestione e in considerazione delle prestazioni in regime di mutualità erogabili dall'Associazione mantenendo il necessario equilibrio economico finanziario.

La variazione in diminuzione del Fondo rischi ed oneri nel periodo in esame è interamente riferita al rilascio di quota parte del Fondo stesso stimata eccedente al termine del periodo di riferimento rispetto alle previsioni formulate dall'organo amministrativo a tale data.

TFR

Il Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto tra le passività per € 19.402.

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

Descrizione	Saldo al 31/12/2019	Variazione netta del periodo	Saldo al 30/06/2020
TFR	18.319	1.083	19.402
Totali	18.319	1.083	19.402

Nel periodo non si sono verificate variazioni nella consistenza numerica del personale dipendente.

Debiti

I debiti sono iscritti nelle passività per complessivi € 299.153.

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

Descrizione	Debiti esigibili entro dodici mesi	Debiti esigibili oltre dodici mesi	Debiti esigibili oltre 5 anni
Debiti vs. fornitori	28.672	0	0
Debiti vs. Compagnie di ass.	256.165	0	0
Debiti vs. erario	4.410	0	0
Debiti vs. dipendenti	3.921	0	0
Debiti vs. enti prev.	3.755	0	0
Debiti diversi	2.230	0	0
Totali	299.153	0	0

Descrizione	Saldo al 31/12/2019	Variazione	Saldo al 30/06/2020
Debiti vs. fornitori	32.023	-3.351	28.672
Debiti vs. Compagnie di ass.	394.607	-138.442	256.165
Debiti vs. erario	4.392	18	4.410
Debiti vs. dipendenti	6.835	-2.914	3.921
Debiti vs. enti prev.	4.052	-297	3.755
Debiti diversi	0	2.230	2.230
Totali	441.909	-142.756	299.153

Ratei e risconti passivi

Il saldo della voce in esame al termine del periodo di riferimento è interamente riferito a Risconti passivi per quote associative non di competenza.

Proventi e oneri finanziari

L'importo dei proventi finanziari è interamente riferito ad interessi attivi su saldi del conto corrente bancario. L'importo degli oneri finanziari è interamente riferito ad interessi passivi su imposte e tasse. Si precisa che non sussistono oneri finanziari capitalizzati.

Imposte correnti

Le imposte correnti rilevate nel periodo in esame, pari ad € 960, sono interamente riferite ad Irap sul costo del lavoro dipendente e assimilato.

Altre informazioni

Dati sull'occupazione

Gli occupati in media nel corso del periodo in esame sono stati pari a una unità, assunta 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

Nel periodo 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.

Fatti di rilievo avvenuti dopo la data di riferimento della Situazione Patrimoniale

Non si sono verificati e non siamo a conoscenza di eventi di rilevanza tale da comportare una rettifica dei saldi emergenti dalla Situazione Patrimoniale in esame.

Per il Consiglio di Gestione

Il Presidente

(Matteo Maria Rossi)



