

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO				
DESCRIZIONE	ANNO 2024		ANNO 2023	
(A) IMMOBILIZZAZIONI con separata indicazione di quelle concesse in locazione finanziaria				
I. Immobilizzazioni immateriali				
1) Software	12.088		42.774	
2)Marchio Unione Europea	2.626		3.027	
Totale immobilizzazioni immateriali	14.714		45.801	
II. Immobilizzazioni materiali				
1) Terreni e fabbricati	0		0	
2) Impianti e macchinari	0		0	
3) Altri beni - Macchine elettroniche	8.697		8.888	
Totale immobilizzazioni materiali	8.697		8.888	
III. Immobilizzazioni finanziarie	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi
Partecipazioni	0	4.000.000	0	4.000.000
1) Imprese collegate - Cna Immobiliare S.r.l.				
Crediti	4.050.000	1.400.000	250.000	5.200.000
1) Crediti vs. collegate - Cna Immobiliare S.r.l.				
Altre	0	3.000	0	3.000
1) Partecipazione - Impresa Sensibile	0	15.249	0	15.249
2) Depositi e cauzioni	0	18.249	0	18.249
Totale altre immobilizzazioni finanziarie	0	18.249	0	18.249
Totale immobilizzazioni finanziarie	4.050.000	5.418.249	250.000	9.218.249
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	9.491.660		9.522.938	
(B) ATTIVO CIRCOLANTE				
I. Rimanenze	0		0	
II. Crediti con separata indicazione per ciascuna voce degli importi esigibili oltre l'esercizio	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi
1) Crediti vs. Ministero del Lavoro e Politiche Sociali				
a) Anno 2014		0		1.493.298
b) Anno 2015	10.813	0		707.003
c) Anno 2016		0		134.225
d) Anno 2017		463.927		465.927
d) Anno 2018		1.105.996		1.105.996
e) Anno 2019		2.011.163		2.011.163
f) Anno 2020		1.267.294		1.380.454
g) Anno 2021		1.028.083		1.028.083
h) Anno 2022		1.797.756		1.797.596
i) Anno 2023		669.396	12.000.000	2.322.000
I) anno 2024	12.700.000	2.000.000		
2) Crediti verso Ente Promotore	83.156		42.255	0
3) Crediti verso altri soggetti:				
a) Investimenti	5.601.984		4.971.953	
b) Caf Cna Srl	783.126		403.516	
c) Crediti per attività ex art.10 L.152/2001	4.727		4.157	
d) Crediti diversi	656.749		747.942	
Totale Crediti	19.840.554	10.343.615	18.169.824	12.445.744
III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	0		0	
IV. Disponibilità liquide				
1) Depositi bancari e postali	8.323.943		7.815.800	
2) Assegni	0		0	
3) Danaro e valori in cassa	206		227	
Tot. disponibilità liquide	8.324.149		7.816.027	
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	38.508.318		38.431.595	
(C) RATEI E RISCONTI				
1) Ratei attivi	0		0	
2) Risconti attivi	8.337		33.070	
TOTALE RATEI E RISCONTI	8.337		33.070	
TOTALE ATTIVO	48.008.315		47.987.603	

PASSIVO				
DESCRIZIONE	ANNO 2024		ANNO 2023	
(A) PATRIMONIO NETTO				
I. Fondo di dotazione				
a) rete Cna	26.527.504		26.513.599	
b) rete Confesercenti	5.722.591		5.717.913	
II. Riserva straordinaria facoltativa rete Cna	4.300.950		4.300.950	
III. Avanzi (disavanzi) di gestione portati a nuovo	0		0	
IV. Avanzo (disavanzo) di gestione dell'esercizio:				
a) rete Cna	7.385		13.905	
b) rete Confesercenti	25.911		4.678	
Totale patrimonio	36.584.342		36.551.045	
(B) FONDI RISCHI E ONERI				
1) Per trattamento di quiescenza ed obblighi simili	0		0	
2) Per imposte, anche differite	0		0	
3) Altri	4.691.739		6.470.059	
Totale fondi rischi ed oneri	4.691.739		6.470.059	
(C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO				
(D) DEBITI con separata indicazione per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi
1) Debiti verso banche	0		126	
2) Debiti verso altri finanziatori	0		0	
3) Debiti tributari	50.150		44.017	
4) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza	75.067		71.645	
5) Debiti verso fornitori	294.904		248.881	
6) Debiti verso personale dipendente	0		35	
7) Debiti verso altri	4.503.961	1.350.000	4.187.593	
Totale debiti	4.924.082	1.350.000	4.552.297	0
(E) RATEI E RISCONTI				
1) Ratei passivi	0		0	
2) Risconti passivi	0		0	
Tot. ratei e risconti	0		0	
TOTALE PASSIVO	48.008.315		47.987.603	

CONTO ECONOMICO

DESCRIZIONE	Importo	
	ANNO 2024	ANNO 2023
A) VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Finanziamento Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali	14.700.000	14.322.000
2) Contributo Ente Promotore	9.527.713	10.483.037
3) Proventi delle prestazioni ex artt. 9 e 10, L. 152/2001	948.639	383.082
4) Altri proventi	868.644	982.588
5) Altri contributi	296.041	310.762
Totale valore della produzione	26.341.037	26.481.470
B) COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo	1.716	976
7) Per servizi	22.335.738	22.516.381
8) Per il godimento di beni di terzi	429.664	424.920
9) Per il personale:		
a) salari e stipendi	996.802	958.387
b) oneri sociali	305.787	294.025
c) trattamento di fine rapporto	79.677	74.993
d) altri costi	21.911	117.899
10) Oneri per collaboratori volontari		
11) Oneri per la formazione	47.096	49.697
12) Per gli organi direttivi e di controllo	51.799	50.162
13) Per consulenze giuridiche e medico legali	135.327	109.045
14) Ammortamenti e svalutazioni:		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	31.088	79.473
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	2.897	2.911
15) Accantonamento rischi	550.000	700.000
16) Altri accantonamenti		
17) Oneri sedi estere	1.346.196	1.317.910
18) Oneri diversi di gestione	6.674	6.307
Totale costi della produzione	26.342.371	26.703.086
DIFFERENZA TRA VALORI E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	-1.335	-221.616
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI		
19) Proventi finanziari	238.450	259.185
20) Interessi passivi ed altri oneri finanziari	127.972	142.032
Totale proventi e oneri finanziari (19 - 20)	110.478	117.152
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE		
Totale rettifiche di valore di attività finanziarie	0	0
E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI		
21) Proventi straordinari	11.571	211.840
22) Oneri straordinari	39.330	31.498
Totale proventi e oneri straordinari (21 - 22)	-27.758	180.343
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+ -C+ -D+ -E)	81.385	75.879
23) Imposte dell'esercizio, correnti, differite ed anticipate		
a) Irap	48.089	47.126
b) Ires		10.170
AVANZO (DISAVANZO) DI GESTIONE DELL'ESERCIZIO	33.296	18.583

RENDICONTO FINANZIARIO 2024

DESCRIZIONE	Importo	
	ANNO 2024	ANNO 2023
A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione operativa		
Incassi dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali	13.773.809	11.961.813
Incassi dall'Ente promotore	0	0
Incassi dalle prestazioni ex art. 9 e 10 L. 152/2001	29.886	28.340
Altri incassi	1.074.146	1.296.008
(Pagamenti)	-13.855.853	-13.894.243
(Imposte pagate sul reddito)	-48.173	-47.980
Interessi incassati / (pagati)	94.307	14.650
Dividendi incassati	0	0
Flusso finanziario dalla gestione operativa (A)	1.068.122	-641.412
B. Flussi finanziari derivanti dall'attività di investimento		
(Investimenti)	-1.410.000	-600.000
Disinvestimenti	850.000	
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	-560.000	-600.000
C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Incremento (decremento) debiti a breve verso banche	0	0
Accensione (rimborso) finanziamenti	0	0
Incremento (decremento) debiti verso Ente promotore	0	0
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	0	0
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A+B+C)	508.122	-1.241.412
Disponibilità liquide al 01 gennaio anno 2024	7.816.027	9.057.439
di cui:		
depositi bancari e postali	7.815.800	9.056.866
assegni		
denaro e valori in cassa	227	573
Disponibilità liquide al 31 dicembre anno 2024	8.324.149	7.816.027
di cui:		
depositi bancari e postali	8.323.943	7.815.800
assegni		
denaro e valori in cassa	206	227

IL DIRETTORE GENERALE

Valter MARANI

Relazione del Collegio Sindacale al bilancio chiuso al 31/12/2024

Signori Consiglieri,

l'andamento della gestione del Patronato Epasa-Itaco per l'esercizio chiuso al 31/12/2024, viene sintetizzata nel bilancio che il Direttore del Patronato ha presentato alle Vostre considerazioni e deliberazioni. Come si evince sia dallo stato patrimoniale sia dal c/economico, il bilancio si chiude con un avanzo attivo di €. 33.296, al netto delle imposte IRAP e IRES di competenza dell'esercizio stimate in € 48.089.

Le risultanze generali dello STATO PATRIMONIALE si riassumono nei seguenti importi:

ATTIVITA'	€.	48.008.315
PASSIVITA' E PATRIMONIO NETTO	€.	47.975.019
AVANZO ATTIVO (parte del netto)	€.	33.296

Le risultanze generali del CONTO ECONOMICO si riassumono nei seguenti importi:

VALORE DELLA PRODUZIONE	€.	26.341.037
COSTI DELLA PRODUZIONE	€.	26.342.371
DIFFERENZA	€.	(1.335)
PROVENTI E ONERI FINANZIARI	€.	110.478
PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	€.	(27.758)
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	€.	81.385
IMPOSTE DELL'ESERCIZIO	€.	48.089
AVANZO DI GESTIONE	€.	33.296

Il Collegio Sindacale, oltre ai compiti di cui all'art. 2403, C.C., ha effettuato il controllo contabile ai sensi degli art. 2409 bis, C.C., e può quindi assicurarvi che il bilancio è conforme alle risultanze delle scritture contabili che sono state regolarmente tenute. Il bilancio è stato predisposto secondo lo schema analitico adottato, con proprio Decreto, dal MLPS, ai sensi dell'articolo 14, comma 1, lett. a), della Legge 30/03/2001, n. 152 e s. m. e i. (comunicato con nota trasmessa via PEC, prot. n. 0000974.25-01-2016) costituito da Stato Patrimoniale e Conto Economico, dalla nota integrativa richiesta dall'art. 2427 del C.C. e dalla relazione sulla gestione richiesta dall'art. 2428 del C.C..

Entrando nel merito delle valutazioni di bilancio diamo atto che il Presidente, nella propria relazione al bilancio, ed il Direttore nella nota integrativa, Vi hanno illustrato in modo analitico ed esauriente i criteri di valutazione adottati nella formazione dello stesso bilancio, nonché il contenuto delle voci e delle variazioni intervenute nell'esercizio, con particolare riferimento alla struttura degli investimenti, alla composizione dei vari fondi, alla loro movimentazione ed integrazione, proseguendo, come già fatto in passato, nell'applicazione di una accorta politica di gestione delle risorse da utilizzare, in futuro, per lo sviluppo del Patronato, politica da noi pienamente condivisa.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adequatezza e sul concreto funzionamento dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile dell'ente, anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni ed a tale riguardo non abbiamo nulla da segnalare.

Abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati, nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dall'Organo Amministrativo e siamo giunti alla conclusione



sull'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale e riscontrato, in base agli elementi probatori acquisiti, la mancanza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possano far sorgere dubbi significativi sulla capacità dell'Ente di continuare ad operare come un'entità in funzionamento.

Per quanto attiene ai rapporti di Cost Sharing stipulati con le due Organizzazioni Promotrici di riferimento, i relativi costi sono stati imputati al conto economico.

Per quanto attiene alla valutazione della partecipazione dell'impresa collegata Cna Immobiliare SRL, iscritta tra le attività dello Stato Patrimoniale al valore nominale di euro 4.000.000, corrispondente al 40% del capitale sociale della stessa, il Collegio, constatato, come si evince dalla nota integrativa, che la partecipata ha chiuso gli ultimi 9 esercizi in utile e sta, quindi, progressivamente recuperando le perdite accumulate nella fase di start-up, da atto che gli amministratori non hanno provveduto all'iscrizione di alcuna perdita di valore, in quanto la stessa è stata ritenuta non definitiva.

È adeguatamente rappresentata e giustificata, anche con l'ausilio di un'apposita tabella in nota integrativa, la movimentazione dei Fondi per rischi ed oneri. In particolare, si rileva la seguente movimentazione:

- Utilizzo complessivo di Euro 2.328.321 dal Fondo rischi su crediti Ministero del Lavoro per intervenuta chiusura delle liquidazioni spettanti per le annualità 2014, 2015 e 2016, come documentato dalle comunicazioni fornite dal competente Ministero Del Lavoro, di cui gli amministratori hanno dato completa evidenza in nota integrativa;
- Accontamento complessivo di Euro 550.000 al Fondo rischi su crediti Ministero del Lavoro, tenuto conto sia della comunicazione del Ministero Del Lavoro del 12 marzo 2025 (Prot. N. 2741), relativa alla consistenza complessiva del "Fondo Patronati" ed utilizzata per quantificare, prudenzialmente, il ricavo dell'esercizio 2024 ed il corrispondente credito verso il competente Dicastero, sia dei decreti n. 713/714 del 28/11/2024 e n. 770 del 9/12/2024 relativi alla chiusura dei crediti vantati per gli esercizi 2014, 2015 e 2016 di cui gli amministratori hanno dato completa evidenza in nota integrativa.

Tra i proventi finanziari sono stati iscritti gli interessi attivi maturati sul credito residuo del finanziamento della Cna Immobiliare Srl, come dettagliatamente indicato nella voce Crediti Vs. Ente Promotore della nota integrativa. Nel corso dell'esercizio 2024, non sono stati incassati i corrispondenti interessi attivi maturati nell'anno 2023, relativi ai finanziamenti effettuati in favore di Cna Immobiliare e Cna Nazionale e la voce, alla data di chiusura del bilancio, è stata incrementata del corrispondente importo della nota di debito da emettere per l'iscrizione degli interessi di competenza del 2024, che saranno, presumibilmente incassati, come dichiarato dagli amministratori in nota integrativa, nel corso del corrente esercizio 2025.

Lo schema di bilancio, oltre ad essere coerente con lo schema obbligatorio comunicato dal competente MLPS, si ispira ai principi richiesti dagli articoli 2424 e 2425 C.C. e ne segue le disposizioni, compatibilmente con le esigenze espresse dalla contabilità di un Ente non commerciale e, relativamente all'osservanza delle disposizioni del Codice Civile che disciplinano i criteri di valutazione, i sottoscritti possono dare atto di quanto segue:

- 1) I debiti ed i crediti sono stati valutati al valore nominale e per far fronte del generico rischio di loro svalutazione, gli amministratori hanno istituito, come detto in precedenza, un apposito fondo rischi su crediti ministero del lavoro

- 2) I ratei e risconti sono stati con noi concordati e costituiscono quote di proventi e costi, comuni a due o più esercizi, per realizzare il principio della competenza economica, facendo riferimento al criterio del tempo;
- 3) Il fondo T.F.R. indica gli importi maturati al 31/12/24, a carico del Patronato Epasa-Itaco Cittadini e Imprese, per coprire l'intera passività maturata nei confronti dei dipendenti in conformità alla legislazione vigente, ai contratti collettivi di lavoro ed ai corrispondenti contratti integrativi aziendali, al netto di quanto versato ai Fondi di previdenza complementare a fronte delle scelte operate dagli aventi diritto. Tale passività, soggetta a rivalutazione a mezzo di indici, è parzialmente garantita da una polizza assicurativa (Unipol/Assimpresa n. 155/1501) il cui valore, al 31/12/2024, è di € 49.278, rispetto alla corrispondente passività di bilancio che indica un fondo T.F.R. di € 458.153. Il fondo accantonato ha avuto un incremento lordo di € 70.067 per il maturato dell'anno e di € 9.610 per rivalutazione ed ha subito una decurtazione di Euro 1.634 per imposta sostitutiva e di € 34.092 per la destinazione ai Fondi di previdenza complementari;
- 4) Tutti i fondi, adeguatamente commentati nella nota integrativa e nella presente relazione, sono stati costituiti con il nostro consenso;
- 5) I conti correnti bancari sono stati opportunamente riconciliati con gli estratti conto forniti dalle banche ed i relativi saldi trovano conferma nella contabilità del Patronato;
- 6) Gli investimenti in titoli mobiliari, analiticamente riconciliati con gli estratti conto forniti dai gestori, non hanno caratteristiche speculative e riflettono il valore di un portafoglio costituito con elementi a bassissimo fattore di rischio. La struttura degli investimenti è ritenuta compatibile con le norme statutarie che regolano l'attività dell'Ente: nella predetta categoria di investimenti, si rilevano partecipazioni nella società CNA Immobiliare S.r.l. per € 4.000.000, crediti per prestiti effettuati alla medesima società per € 5.450.000, conto non movimentato nel corso del 2024, relativamente al quale si dà atto che gli amministratori, in nota integrativa, hanno evidenziato che le parti stanno concludendo un accordo che permetterebbe, in capo al Patronato, il rientro complessivo del credito entro il mese di marzo 2026. Crediti per altre partecipazioni e depositi e cauzioni, per un totale € 18.249.
- 7) Nella macro voce "Crediti verso altri soggetti" è ricompresa, in particolare, la voce "Crediti per investimenti", nella quale sono riportati i crediti relativi ad alcune polizze per un valore complessivo, alla data di chiusura del bilancio, di Euro 5.601.984: come analiticamente evidenziato nell'apposita tabella riportata in nota integrativa, tale importo risulta movimentato come segue: sono stati iscritti, in incremento rispetto al valore iscritto in bilancio l'anno precedente, i relativi rendimenti maturati nel corso dell'anno, per un valore complessivo di € 70.031; sono stati sottoscritti, in epoche diverse nel corso dell'anno 2024, tre nuovi certificati di deposito, emessi da BNL, per un valore nominale complessivo di Euro 1.410.000; mentre sono giunti a scadenza, sempre in epoche diverse nel corso dell'anno e, quindi rimborsati, due certificati, precedentemente sottoscritti, per un valore nominale complessivo di € 850.000; relativamente a tale tipologia di investimenti, il Collegio evidenzia che, trattandosi di primaria banca accreditata nel mercato finanziario, fatta comunque salva la possibilità di accadimenti ad oggi non conosciuti né conoscibili, non sussistono dubbi circa la concreta possibilità che, alla scadenza dei predetti certificati, si possa rientrare in possesso dell'intera somma investita, oltre agli interessi maturati.
- 8) Al Conto Economico sono stati imputati gli ammortamenti calcolati in quote costanti per ogni esercizio sulla base delle aliquote economico-tecniche determinate in relazione alle residue possibilità di utilizzo dei beni. I coefficienti stabiliti dal Decreto Ministeriale 31

- Dicembre 1988, sono stati ritenuti coincidenti con le predette aliquote e sono stati quindi utilizzati per determinare il valore degli ammortamenti in argomento;
- 9) Il Consiglio di Amministrazione non ha esercitato la deroga dell'art. 2423, comma 4, C.C., non ricorrendone i presupposti;
- 10) Diamo atto infine che le imposte, le ritenute e gli oneri sia di carattere fiscale che previdenziale sono stati versati all'Erario ed agli Enti previdenziali, alle scadenze stabilite dalla vigente normativa.

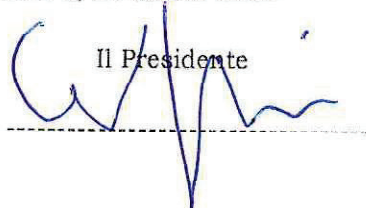
Relativamente alla indicazione in bilancio della partecipazione Vs. imprese collegate e crediti Vs. le stesse pari, rispettivamente, a €. 4.000.000 e €. 5.450.000 il Collegio Sindacale ritiene opportuno riproporre le medesime osservazioni già formulate nel precedente esercizio:

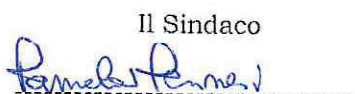
1. la partecipazione, e quindi il suo valore, ricade nella strategia globale già nota facente capo alla Cna Nazionale: essa rappresenta un investimento duraturo di natura immobiliare apprezzabile nel tempo e comparabile con altre tipologie di investimento;
2. riguardo al credito vantato Vs. la partecipata, si rileva come lo stesso sia fonte di una remunerazione complessivamente pari, rispetto all'intera quota capitale versata, allo 0,75% annuo (percentuale di remunerazione effettiva tenuto conto che la remunerazione deliberata, pari all'1,25%, si applica alla sola quota di versamento eccedente la corrispondente frazione di capitale sociale detenuta nella partecipata), così come deliberato dal consiglio di amministrazione del Patronato pattuito con la Cna Nazionale.

Il Collegio Sindacale evidenzia, altresì, che la nota integrativa espone, in modo analitico, tutte le altre informazioni, sia relative allo Stato Patrimoniale che al Conto Economico, necessarie, o semplicemente opportune, per una completa informativa circa la migliore comprensione del bilancio d'esercizio.

Sulla struttura di quanto precede, il Collegio Sindacale esprime parere favorevole all'approvazione del bilancio chiuso al 31/12/2024.

Roma li, 25 marzo 2025

Il Presidente


Il Sindaco


Il Sindaco
