

RENDICONTO ECONOMICO ESERCIZIO 2014

e

PREVENTIVO 2015

Direzione Nazionale del 27 Maggio 2015

L'ANCPL, ai sensi delle disposizioni del Capo IV del proprio statuto, documenta la gestione economica e patrimoniale mediante la formulazione di un rendiconto economico.

L'esercizio contabile di riferimento coincide con l'anno solare.

Il rendiconto economico è impostato secondo i principi richiamati dall'art. 2423 bis del codice civile, ma la sua struttura differisce da quella tradizionalmente adottata nella rappresentazione dei bilanci: in particolare il conto economico non è esposto in forma scalare, ma è rappresentato, per maggior chiarezza, con schemi separati di ricavi e costi.

Il presente documento si compone di:

una nota di relazione articolata in tre paragrafi:

1. Commenti sul rendiconto economico dell'esercizio 2014
2. Commenti sullo stato patrimoniale al 31 dicembre 2014
3. Commenti sui conti previsionali per l'esercizio 2015

una serie di prospetti che illustrano:

4. Schemi di rendiconto economico dell'esercizio 2014
5. Schemi dello stato patrimoniale al 31 dicembre 2014
6. Schemi sui conti previsionali per l'esercizio 2015

Le scritture contabili sono organizzate e tenute presso il centro contabile cooperativo SACOA di Bologna. Gli adempimenti di natura fiscale, previdenziale e di altra natura cui ANCPL deve ossequio, in relazione alla normativa vigente, sono affidati alla Federcoop Nullo Baldini di Ravenna.

1 - Commenti sul rendiconto economico dell'esercizio 2014

I ricavi dell'Associazione sono costituiti quasi totalmente da contributi associativi che hanno avuto questa entità e struttura:

	€000
Contributi da sistema Legacoop provinciali	560
Contributi associativi da sistema regionale	112
Contributi associativi da Consorzi nazionali	440
Contributi da Casse Edili a partecipazione cooperativa	90
Altri contributi	119
Totale contributi attivi	1.321
Minusvalenza su contributi anni precedenti	- 46
Contributi associativi passivi	- 40
Totale passività su contributi	- 86
Rimborsi e rimborso emolumenti	5
Plusvalenze, sopravvenienze attive e ricavi diversi	1
Altri ricavi	6
Totale dei ricavi	1.241

La dinamica dei ricavi, causa il perdurare della crisi, continua la sua flessione rispetto l'anno precedente (-118 mila euro circa, pari a -9%). Per livello globale dei ricavi è da intendersi la somma algebrica fra contributi attivi, tutto sommato in linea con il livello di previsione definito quale obiettivo da conseguire, e i contributi passivi relativi ai livelli nazionali ed internazionali dell'organizzazione.

In sintesi si rileva un decremento dei ricavi della gestione caratteristica di oltre il 7,50% (oltre 109 mila euro) rispetto al precedente esercizio. Quasi la metà della riduzione è il risultato dell'ulteriore flessione della contribuzione associativa tratta dall'intero sistema Legacoop, complessivamente in decremento di quasi il 7% rispetto il 2013 e di circa il 16% rispetto al 2012. Un ulteriore dato che testimonia la gravissima crisi che investe con particolare intensità il settore edile, è la flessione della contribuzione complessiva relativa ai Consorzi nazionali, inferiore, nonostante un significativo supporto, di 120 mila euro complessivi rispetto l'anno precedente (oltre il -21%).

I contributi dalle Casse Edili, conseguenti alla massa salari e quindi in forte calo negli anni scorsi, hanno avuto un leggero decremento rispetto al 2013.

Non sono mancati dicevamo però anche significativi riconoscimenti all'impegno, agli obiettivi e ai risultati che l'Associazione ha cercato di conseguire, pur tra molteplici difficoltà, mantenendo attiva e riconosciuta la propria capacità relazionale verso le Istituzioni e le tutte le parti sociali, tutto ciò con un'azione di contenimento dei costi di struttura.

Relativamente a ciò, è da segnalare il significativo "contributo di scopo" pervenuto all'Ancpl dalle società facenti capo al Conscoop; ma in generale il sistema consortile (CCC e CCPL) e i territori di storico insediamento delle cooperative, rimangono un imprescindibile fattore di sostegno economico dell'Associazione.

Come previsto, si è manifestata una maggior difficoltà nel mantenere stabili i flussi contributivi, stante il perdurare della grave crisi economica che continua a colpire duramente, con particolare intensità, la filiera delle costruzioni.

Nel totale dei ricavi sono portati in diminuzione i costi sostenuti per i contributi canalizzati agli organismi nazionali ed europei quali il CECOP, il Cresme, l'ICIC e ad altri Enti, per circa 40 mila euro. I contributi a Lagacoop Nazionale sono stati liquidati per tramite un apposito fondo. Alla voce minusvalenze (circa 46 mila euro rispetto ai 20 mila del 2013) sono rilevate le perdite sui contributi attivi degli anni precedenti che si ritiene non saranno più incassabili per una quota di 26 mila euro e i rimanenti 20 mila euro si riferiscono a compensi per incarichi esterni relativi ad anni precedenti che si ritengono non più esigibili.

Gli "Altri ricavi", pari a 6 mila euro, sono una voce che comprende, oltre agli interessi attivi derivati dagli impieghi finanziari, anche recuperi di spese e incassi di emolumenti da Cooperative sotto la voce "Rimborsi e ristorno emolumenti" di competenza dell'anno.

* * * * *

La struttura dei costi viene così esposta:

	€000
Costo del personale e dei collaboratori stabili	790
Costi generali di sedi e uffici	230
Trasferte e rimborsi spese	104
Totale dei costi di funzionamento	1.124
Convegni, progetti e consulenze	72
Spese di rappresentanza, pubblicità e stampa	7
Totale dei costi per l'attività caratteristica	79
Accantonamento al fondo spese legali	15
Accantonamento al fondo spese congressuali	-
Accantonamento al fondo svalutazioni crediti da contributi	-
Ammortamenti	-
Irap	22
Oneri tributari e altri oneri	5
Accantonamenti e altri costi	42
Totale dei costi	1.245

I costi di funzionamento, che comprendono quelli del personale, sono, comprensibilmente, la parte più rigida e preponderante della spesa.

E' proseguito tuttavia il processo di riorganizzazione delle funzioni e del personale che, ad oggi, presenta una situazione stabile nella composizione funzionale, pur registrando un pensionamento negli ultimi mesi dell'anno di un'unità negli uffici di Roma non più sostituita. Rimane programmato il percorso di integrazione con l'Associazione Nazionale dei Servizi finalizzato a costituire l'area lavoro di Legacoop. All'interno di tale processo riorganizzativo sono previste altresì l'uscita del Consigliere Delegato e da fine anno, con un affiancamento, anche quella del Responsabile Economico e delle Relazioni Industriali.

Al 31 dicembre 2014, l'organico degli uffici di Roma e Bologna rimane così composto: 2 Dirigenti, 2 Quadri, 3 Impiegati e 2 Collaboratori stabili (il Presidente e il Consigliere Delegato).

Nei "Costi generali di sede e ufficio" affluiscono i costi delle sedi di Roma e Bologna (locazione uffici, gestione e manutenzione), di una foresteria e delle spese amministrative.

Il saldo di tali costi è diminuito (13,50%) rispetto a quello del 2013, ciò anche in relazione ad un ulteriore contenimento dei costi, in ciò migliorando di poco le già prudenti previsioni.

Anche per quel che riguarda le "Trasferte ed i rimborsi spese" e in generale le spese di rappresentanza, si registra un leggero risparmio rispetto all'anno precedente (-10 mila euro).

La fascia inerente ai "Costi per l'attività caratteristica" è data dalla sommatoria delle spese di produzione che Ancpl sostiene in ragione delle iniziative programmate ed è quindi proporzionale al numero di progetti, convegni, ricerche, studi e pubblicazioni che l'Associazione mette in atto dietro l'indicazione dei suoi Organi. L'iniziativa più importante dell'anno 2014 è stata sicuramente il nostro Congresso Nazionale, organizzato e sostenuto dal decisivo contributo delle nostre cooperative e da un fondo creato appositamente negli anni e parzialmente utilizzato per merito di una gestione oculata dei suoi costi organizzativi.

E' sempre consolidata disponibilità delle cooperative aderenti ad ospitare iniziative ed adunanze dell'Associazione e di molte attività realizzate con l'impegno diretto dell'Ancpl, il contributo del sistema di Legacoop e dei quadri e dirigenti delle nostre associate.

L'ultima fascia di costi comprende gli accantonamenti effettuati ai fondi d'ammortamento, interamente spesi e 15 mila al fondo spese legali.

Al fine di mantenere un equilibrio dei dati di bilancio, non si è ricostituito un "fondo rischi" per contributi da incassare, confidando perciò nella solvibilità dei crediti contributivi aperti.

La voce "oneri tributari" presenta un saldo di circa 27 mila euro, dato dai conteggi effettuati dai consulenti fiscali.

La risultanza dei provvedimenti, sommariamente riassunti, ha portato ad una diminuzione complessiva dei costi ANCPL, su base annua, di circa 124 mila euro (-9%) mantenendo perciò la complessiva situazione economica sotto controllo.

* * * * *

Il rendiconto economico per il 2014 evidenzia così un disavanzo di gestione di circa 4 mila euro, portato in diminuzione alla riserva statutaria.

2 - Commenti sullo stato patrimoniale al 31 dicembre 2014

La struttura patrimoniale del rendiconto può essere schematizzata in due prospetti. Quanto all'attivo, la situazione al 31 dicembre 2014 presenta questi saldi:

		€/000
Immobilizzazioni finanziarie	631	
Immobilizzazioni materiali (valore al netto degli ammortamenti)	-	
Depositi cauzionali e partecipazioni	148	
Prestito Conscooper	165	
Totale delle immobilizzazioni		944
Crediti per contributi associativi	238	
Ratei e risconti attivi	1	
Altri crediti	30	
Fornitori c/anticipi	-	
Banche	294	
Cassa	3	
Attivo circolante		566
Totale dell'attivo		1.509

Le "Immobilizzazioni finanziarie" sono costituite da investimenti in obbligazioni bancarie e fondi emessi da Banca di Bologna, Monte dei Paschi di Siena e Unipol Banca, a scadenza differenziata tra il 2015 ed il 2016.

Il saldo netto delle "Immobilizzazioni materiali" risulta da un valore pieno di libro di circa 27 mila euro, compensato interamente dal fondo.

La voce relativa a "Conscooper", che risulta invariata nel totale, è generata da un prestito concesso in forma infruttifera e da una partecipazione in quote.

Quanto all'attivo circolante, va precisato che ANCPL sta incassando le somme qualificate come "crediti per contributi associativi" che ammontano a 238 mila euro a fine esercizio, di cui 8 mila relativi a Casse Edili competenza 2014, 230 mila relativi a contributi da sistema Legacoop/Consorti (dei quali 13 mila relativi al 2013, 217 mila relativi al 2014).

Alla stesura del presente documento risultano ancora da incassare circa 55 mila euro.

Alla voce "Altri crediti" (30 mila euro ca.) compaiono i compensi per cariche esterne (7,5 mila euro) e l'acconto IRAP per circa 23 mila euro.

Il saldo dei conti correnti bancari al 31 dicembre 2014 è in leggero decremento rispetto l'anno precedente (-50 mila euro); questo per l'effetto della diminuzione degli incassi dovuta al decremento dei contributi pur cercando di mantenere costante e mirato il processo di incasso "a tempistica ravvicinata".

* * * * *

Quanto al passivo e al patrimonio netto, lo stato patrimoniale riporta questa situazione:

		€/000
Fornitori	7	
Ratei e risconti passivi	19	
Creditori diversi	179	
Totale dei debiti		205
Fondo Tfr	90	
Fondo Conscooper	285	
Fondo Svalutazione crediti su contributi	-	
Fondo rischio partecipazioni	20	
Fondo assistenza legale	65	
Fondo spese congressuali	25	
Totale dei fondi		485
Riserva consolidata	823	
Disavanzo della gestione	- 4	
Riserva totale		819
Totale delle passività e della riserva patrimoniale		1.509

I fornitori sono in diminuzione rispetto al 2013 (per Euro 7 mila) per l'effetto della riduzione dei costi e di conseguenza anche l'imputazione dei ratei e risconti risulterà diminuita (dai 21 mila euro del 2013 ai 19 mila del 2014).

La composizione del saldo "Creditori diversi", pari ad euro 179 mila circa, in diminuzione rispetto al 2013 (- 50 mila euro), è data da debiti verso l'erario e istituti previdenziali ed assicurativi per circa 79 mila euro; si aggiungono inoltre altri debiti verso i dipendenti (20 mila), verso consulenti (4 mila), verso Legacoop Nazionale (50 mila) e altre di minor importo per un totale di 15 mila euro, nonché fatture da ricevere per 11 mila euro.

L'ammontare dei fondi risulta costante rispetto al 2013; si è ritenuto opportuno implementare unicamente il fondo spese legali, per Euro 15 mila.

* * * * *

3 - Commenti sui conti previsionali per l'esercizio 2015

L'equilibrio della gestione economica di ANCPL è condizionato dalla percezione dei contributi associativi, direttamente dal sistema consortile e indirettamente, per tramite le Legacoop territoriali, dalle cooperative aderenti.

Questi rapporti hanno a riferimento il "Regolamento sulla contribuzione associativa" approvato nel 2012 dalla Direzione Nazionale di Legacoop e oggetto di un costante monitoraggio riguardo agli esiti e alle disposizioni ivi contenute.

La prolungata crisi e la conseguente stagnazione economica, si riverbera sui bilanci delle cooperative associate, che sono tutte impegnate in una difficile sfida riorganizzativa.

Per questo è stato messo in previsione un ulteriore obiettivo di mantenere, pur nelle innegabili difficoltà, un livello di servizi e di tutela all'altezza degli interessi delle cooperative e con ciò di consentire all'Associazione stessa di comporre un concreto piano di integrazione organizzativa nell'area Lavoro.

Con questa premessa, abbiamo formulato un conto previsionale per il 2015 che da un canto tiene conto della difficoltà contributiva delle associate e dall'altro della capacità di realizzare gli obiettivi programmatici di interesse delle cooperative, oltre che proseguire nel processo di ottimizzazione dei costi e di integrazione organizzativa.

I contributi previsti dalle Casse Edili a partecipazione cooperativa, che rappresentano una diretta e specifica contribuzione di Ancpl, sono previsti anch'essi in diminuzione, considerati i processi di unificazione che hanno interessato alcuni di esse e il faticoso parziale recupero di alcuni esili e gradualissimi riconoscimenti della rappresentanza cooperativa all'interno del sistema degli Enti Bilaterali facenti capo al sistema Ance.

Sul fronte dei costi, i conti previsionali sono impostati ad un ulteriore contenimento della spesa, ottimizzando, con l'obiettivo del massimo risparmio, tutti i costi di funzionamento.

I costi per "congressi e consulenze" sono stati, di poco, aumentati rispetto al consuntivo 2014 - sensibilmente basso rispetto ai precedenti anni- ciò al fine di mantenere al più alto livello possibile le iniziative dell'Associazione.

La riorganizzazione dell'organico proseguirà anche in futuro, nei termini precedentemente accennati monitorando e cogliendo ogni opportunità di ulteriore alleggerimento dei costi del personale che le norme vigenti consentono.

Un percorso da gestire con particolare attenzione, anche in considerazione del fatto che occorre comunque preservare, nel contempo, le effettive attività funzionali e statutarie dell'associazione.

I "Contributi associativi passivi" si mantengono in continuità con il 2014 in relazione ai affidamenti intercorsi tra i livelli organizzativi.

Ciò vale anche per gli "Ammortamenti" e gli "Oneri tributari".

Per prudenza, si è previsto un fondo rischi sui crediti.

Il fatto di aver disposto anche il bilancio preventivo 2015 in equilibrio, impegna l'Associazione, ancora una volta, nell'ambiziosa sfida tesa a rafforzare la propria funzione verso le associate; salda è la convinzione infatti che, nonostante la grave crisi che morde sulle capacità organizzative del sistema, gli strumenti associativi, ancorché aggiornati, restino una importante risorsa per la definizione della ripresa di un nuovo sviluppo del nostro sistema d'impresе cooperative.

Inoltre sarà impegno dell'Associazione monitorare in modo attento e periodico l'andamento dei costi e dei ricavi verificandone le eventuali variazioni.

4 - Schema di rendiconto economico 2014 e previsionale 2015

CONTI ECONOMICI COMPARATI ANCPL	2014	2015
RICAVI (€/000)		
Contributi associativi dalle Legacoop territoriali	560	500
Contributi associativi da sistema regionale	112	104
Contributi associativi da Consorzi nazionali	440	420
Contributi da Casse edili a partecipazione coop	90	80
Altri contributi	119	80
Totale dei contributi attivi	1.321	1.184
Minusvalenza su contributi anni precedenti	- 46	-
Contributi associativi passivi	-40	-67
Totale passività su contributi	-86	-67
Rimborsi e ristorno emolumenti	5	5
Plusvalenze, sopravvenienze attive e ricavi diversi	1	-
Altri ricavi	6	5
TOTALE dei RICAVI	1.241	1.122
COSTI (€/000)		
Costo del personale e dei collabori stabili	790	700
Costi generali di sede e ufficio	230	200
Trasferte e rimborsi spese	104	95
Totale dei costi di funzionamento	1.124	995
Convegni, progetti e consulenze	72	86
Spese di rappresentanza, pubblicità e stampa	7	6
Totale dei costi per l'attività caratteristica	79	92
Accantonamento al fondo spese legali	15	-
Accantonamento al fondo spese congressuali	-	-
Accantonamento al fondo contributi da incassare	-	10
Ammortamenti	-	-
Irap	22	20
Sopravvenienze passive	-	-
Oneri tributari e altri oneri	5	5
Accantonamenti e altri costi	42	35
TOTALE dei COSTI	1.245	1.122
AVANZO di GESTIONE	-4	0