

# C.U.S. PAVIA A.S.D.

Sede legale in Pavia (PV) - Via Bassi n. 9/a  
Registro delle Persone Giuridiche Private della C.C.I.A.A. di Pavia  
R.E.A.: 241039 - Codice fiscale: 80003840180 - Partita Iva: IT 00859240186

\* \* \* \* \*

## NOTA INTEGRATIVA DEL BILANCIO CONSUNTIVO AL 31 DICEMBRE 2018

Signori Soci,

Presentiamo alla Vostra approvazione il Bilancio Consuntivo al 31 dicembre 2018, costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla presente Nota Integrativa.

Prima di illustrare le principali appostazioni dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico, si ritiene necessario segnalare quanto segue:

- il Bilancio in esame è stato stilato in ottemperanza alle disposizioni di legge, al Regolamento sull'Amministrazione e la Contabilità del C.U.S.I. e dei C.U.S. ed ai Principi Contabili generalmente adottati ed accettati, ed è conforme nella struttura, contenuto, principi di redazione e criteri di valutazione a dette disposizioni, non essendosi manifestata la necessità di ricorrere a deroghe, così come non sono state effettuate compensazioni tra partite di costo e partite di ricavo o tra voci dell'attivo e voci del passivo;
- le appostazioni del Bilancio trovano piena corrispondenza nelle risultanze dei libri e delle scritture contabili, e fedele riscontro nella documentazione contabile e finanziaria di supporto;
- tutte le entrate e le uscite hanno trovato piena copertura nei rispettivi capitoli del Bilancio di Previsione;
- al Conto Economico sono allegati alcuni dettagli analitici dei ricavi e dei costi per una migliore leggibilità delle voci riepilogative di bilancio;
- il rendiconto delle entrate e delle uscite derivanti dal finanziamento della Legge 394/1977 e dal finanziamento dell'Università di Pavia viene separatamente trasmesso al Comitato per lo Sport dell'Università di Pavia;
- non sussistono in bilancio entrate ed uscite per contabilità speciali;
- i valori indicati nella presente nota integrativa sono espressi in unità di euro.

\*\*\*\*\*

Le risultanze del Bilancio Consuntivo 2018 possono così sintetizzarsi:

<b>STATO PATRIMONIALE</b>	<b>Valuta</b>	<b>2018</b>	2017	2016	2015
ATTIVITA'	€	1.173.031	1.109.866	1.053.482	951.921
PASSIVITA'	€	854.705	846.424	813.703	808.070
PATRIMONIO NETTO	€	318.326	263.442	239.779	143.851
<b>CONTO ECONOMICO</b>					
RICAVI / ENTRATE	€	1.258.015	1.247.504	1.233.683	1.205.639
COSTI / USCITE	€	1.203.131	1.223.841	1.137.755	1.241.256
AVANZO o DISAVANZO D'ESERCIZIO	€	54.884	23.663	95.928	- 35.617

## ATTIVITA'

### 1. Immobilizzazioni immateriali

Sono iscritte in bilancio al costo di acquisizione, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione. Il valore in bilancio è costituito esclusivamente da "costi di manutenzione straordinaria su immobili di terzi", che nel corso dell'esercizio hanno registrato la seguente movimentazione:

Cespiti	Valore netto iniziale	Incrementi	Quota amm.to	Valore netto finale
Manutenzioni straordinarie	73.550	10.655	6.795	77.410

### 2. Immobilizzazioni materiali

Sono iscritte in bilancio al costo di acquisizione, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione. Il dettaglio del valore in bilancio e la movimentazione nel corso dell'esercizio risultano come segue:

Cespiti	Valore netto iniziale	Incrementi	Quota amm.to	Valore netto finale
Attrezzature sportive	19.276	9.027	5.133	23.170
Mobili e arredi	8.000	-	1.208	6.792
Macchine elettroniche ufficio	2.501	407	1.564	1.344
Automezzi	19.099	-	4.720	14.379
Attrezzature varie	-	630	159	471
Imbarcazioni a motore	2.058	-	493	1.565
Imbarcazioni sportive	23.629	3.500	7.944	19.185
Macchine e attrezzature impianti	-	-	-	-
Costruzioni leggere	3.170	-	-	3.170
Macchinari di proiezione	2.527	2.490	1.072	3.945
Acconti	3.000	-	-	3.000
<b>Totali</b>	<b>83.260</b>	<b>16.053</b>	<b>22.293</b>	<b>77.020</b>

### 3. Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte in bilancio al costo di acquisizione.

Il valore in bilancio di € 120.216 è costituito esclusivamente da Titoli di Stato in portafoglio accantonati per far fronte a future erogazioni del trattamento di fine rapporto dei lavoratori dipendenti e per ottimizzare la gestione di esigenze di cassa più vicine.

### 4. Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono contabilizzate al valore nominale.

Il valore in bilancio di € 228.096 è costituito esclusivamente dal saldo del conto corrente aperto presso UBI Banca che gestisce il servizio di tesoreria.

## 5. Crediti

I crediti in bilancio sono costituiti da partite correnti, iscritte al valore nominale, che allo stato non presentano alcuna criticità in merito alla loro esigibilità.

L'importo complessivo in bilancio è così ripartito:

<b>CREDITI VERSO</b>	<b>Anno 2018</b>	Anno 2017	Anno 2016
Contributi federazioni sportive			-
Università di Pavia	39.360		-
Comitato Regionale CONI			450
EDISU per contributo manutenzione impianti			17.750
Università di Pavia per contributi			37.760
Clienti per entrate commerciali	22.773	29.144	6.100
UBI Banca per interessi attivi	84	67	18.300
Altri diversi		874	874
<b>Totali</b>	<b>62.217</b>	<b>30.085</b>	<b>81.234</b>

Nel rispetto del principio di prudenza non è stato inserito tra i crediti un importo stimabile in euro 65.000 che ci si attendeva già nel 2018 dall'Università, ad oggi non ancora erogato, ma che potrebbe essere erogato nella prima parte del 2019.

## PASSIVITA'

### 0. Patrimonio

La movimentazione nell'esercizio delle voci di patrimonio netto è stata la seguente:

<b>Voce</b>	<b>Valore iniziale</b>	<b>Incrementi</b>	<b>Decrementi</b>	<b>Valore finale</b>
Fondo di dotazione	10.000			10.000
Riserva Av. esercizi precedenti	229.779	23.663		253.442
Avanzo esercizio precedente	23.663		23.663	-
<b>P.N. iniziale</b>	<b>263.442</b>		<b>Totale</b>	<b>263.442</b>
			<b>Avanzo d'esercizio</b>	<b>54.884</b>
			<b>P.N. finale</b>	<b>318.326</b>

## 10. Debiti

I debiti in bilancio sono costituiti da partite correnti iscritte al valore nominale.

L'importo dei debiti in bilancio è ripartito come segue:

<b>DEBITI VERSO</b>	<b>Anno 2018</b>	Anno 2017	Anno 2016
Fornitori	56.306	72.429	53.701
Collaboratori	5.051	3.585	12.640
Professionisti	-	1.694	4.439
Dipendenti	-	-	-
Altri diversi	-	-	-
<b>Totali</b>	<b>61.357</b>	<b>77.708</b>	<b>70.780</b>

#### 14. Debiti diversi

I debiti diversi sono costituiti da partite correnti iscritte al valore nominale.

L'importo in bilancio è ripartito come segue:

<b>DEBITI VERSO</b>	<b>Anno 2018</b>	Anno 2017	Anno 2016
Inps c/contributi	5.529	5.370	5.397
Altri diversi	-	-	-
<b>Totali</b>	<b>5.529</b>	<b>5.370</b>	<b>5.397</b>

#### 15. Debiti v/Erario

I debiti verso l'Erario sono costituiti da partite correnti iscritte al valore nominale.

L'importo in bilancio è ripartito come segue:

<b>Descrizione</b>	<b>Anno 2018</b>	Anno 2017	Anno 2016
Ritenute fiscali lavoro autonomo	6.512	5.299	4.643
Ritenute fiscali lavoro	3.936	3.780	3.635
Iva	1.358	2.430	905
<b>Totali</b>	<b>11.806</b>	<b>11.509</b>	<b>9.183</b>

#### 16. Fondi spese future

Il conto accoglie esclusivamente l'importo del Fondo TFR lavoro dipendente, che ha registrato la seguente movimentazione:

TFR iniziale	145.127
Quota maturata nell'esercizio	9.546
Importo erogato nell'esercizio	-
<b>TFR finale</b>	<b>154.673</b>

Alla chiusura dell'esercizio i dipendenti in forza all'Associazione erano 3.

#### 17. Fondi di ammortamento

L'ammortamento annuale delle immobilizzazioni immateriali e materiali è determinato mediante l'applicazione delle seguenti aliquote:

<b>Cespiti</b>	<b>% ammortamento</b>
Manutenzioni straordinarie	5,00
Attrezzature sportive	10,00
Mobili e arredi	5,00
Macchine elettroniche ufficio	20,00
Automezzi	10,00
Attrezzature varie	15,00
Imbarcazioni a motore	10,00
Imbarcazioni sportive	10,00

Costruzioni leggere	5,00
Macchinari di proiezione	15,00

### 18. Mutui e prestiti

Questo conto accoglie il debito residuo, pari a € 1.121, di un finanziamento chirografario a medio termine acceso nel 2014 con la banca tesoriera UBI Banca.

### 19. Ratei e risconti passivi

I ratei e i risconti passivi sono iscritti in bilancio in funzione della competenza economico/temporale dei componenti di reddito cui afferiscono.

L'importo complessivo in bilancio è così suddiviso:

	Anno 2018	Anno 2017
Ratei passivi	13.022	13.490
Risconti passivi	-	-

### CONTO ECONOMICO

I saldi dei componenti positivi e negativi di reddito sono contabilizzati nelle diverse voci del conto economico con i criteri e secondo la classificazione dettati dal Regolamento sull'Amministrazione e la Contabilità del C.U.S.I. e dei C.U.S..

L'esposizione dei saldi dettagliata in mastri, conti e sottoconti, consente un'adeguata comprensione del significato e del contenuto di ciascuna appostazione di costo e di ricavo.

Riclassificando il conto economico per fonti di finanziamento e per obiettivi di spesa si ottengono le seguenti tabelle:

TAB. 1

ENTRATE	COD.	Anno 2018	Anno 2017	Anno 2016
A. Contributi MIUR L. 394/77	E.2.6	96.635	82.109	82.566
B. Contributi Università	E.2.7	193.720	180.000	154.756
C. Contributi Edisu	E.2.10	186.000	184.000	248.000
D. Contributi CONI – CUSI	E.2.8	22.933	31.749	48.809
E. Contr. Fed. Sportive	E.2.9	23.528	28.165	17.504
F. Quote freq. soci	E.1.2	468.061	460.166	430.169
G. Quote associative	E.1.1	84.370	81.440	74.130
H. Contr. sezioni agonistiche	E.1.3	97.816	94.105	91.575
I. Contributi da altri enti	E.2.11	5.568	19.162	22.506
L. Entrate gestione impianti	E.4.14.02	333	0	0
M. Sponsorizzazioni e pubblicità	E.4.14.03	16.650	16.650	15.109
N. Entrate diverse, rendite	E.5/E.3	62.402	69.958	48.559
<b>Totali</b>		<b>1.258.015</b>	<b>1.247.504</b>	<b>1.233.683</b>

**TAB. 2**

<b>USCITE</b>	<b>Anno 2018</b>	Anno 2017	Anno 2016
A. Gestione impianti, personale dipendente, segreterie, direzioni impianti, coll. tecnici, spese generali, oneri finanz. e trib. (U.1 e U.3)	482.440	475.580	457.795
B. Attività Sportive, educative, ricreative e promozionali universitarie (U.2.4 , U.2.6 , U.2.8 , U.2.9 , U.2.11 , U.4.32)	373.780	407.045	382.501
C. Attività Agonistiche Universitarie e non universitarie (U.2.7)	286.932	274.412	242.494
D. Costruz., ristrutturazione impianti, acquisto beni; amm.nti (U.6.2)	22.294	22.917	23.075
E. Acquisto attrezzature e materiali sportivi di consumo (U.2.10)	14.203	18.127	6.851
F. Acquisto beni e servizi da ammortizzare (U.6.1)	6.795	6.440	4.782
G. Altri oneri (U.5.40)	16.687	19.320	20.256
<b>Totali</b>	<b>1.203.131</b>	<b>1.223.841</b>	<b>1.137.755</b>

Dal confronto tra fonti di finanziamento e obiettivi di spesa possono trarsi le seguenti considerazioni:

	<b>2018</b>	2017	2016
Tot. costi al netto dell'attività agonistica	916.199	949.429	895.261
Entrate da MIUR, Università e Edisu	476.355	446.109	485.322
Indice di copertura da MIUR, Univ e Edisu	52%	47%	54%
Indice di copertura risorse proprie	48%	53%	46%

	<b>2018</b>	2017	2016
Costi per attività agonistica	286.932	274.412	242.494
Entrate da CONI, CUSI, Federazioni e nostre sezioni	144.277	154.019	157.888
Differenza	142.655	120.393	84.606
Indice di copertura da CONI, CUSI, Fed. e nostre sezioni	50%	56%	65%
Indice di copertura da nostre entrate istituzionali	50%	44%	35%

\* \* \* \* \*

Signori Soci,

Il Bilancio Consuntivo al 31 dicembre 2018, redatto ed illustrato come sopra, riteniamo fornisca un quadro chiaro, preciso ed esauriente della situazione patrimoniale e finanziaria dell'Associazione e dell'andamento della gestione economica.

L'avanzo d'esercizio, pari ad euro 54.884, è stato determinato da un leggero incremento delle entrate e da una sempre ricercata razionalizzazione delle uscite, grazie anche ai sacrifici richiesti a tutte le nostre sezioni, le

quali hanno sempre risposto in modo esemplare.

Ci stiamo adoperando per comunicare in modo più efficiente ed efficace all'esterno la realtà del CUS Pavia per poterne trarre i dovuti vantaggi sia in termini di immagine che in termini economici e finanziari.

Il Consiglio Direttivo è naturalmente a Vostra disposizione per i chiarimenti e le integrazioni che dovessero necessitare. Nell'invitarVi all'approvazione del Bilancio Consuntivo al 31 dicembre 2018, si propone inoltre di deliberare l'avanzo a riserva.

Il Presidente  
Cesare Dacarro

Il Consigliere-Tesoriere  
Maurizio Losi