

## RELAZIONE

### Del Collegio dei Revisori dei Conti al Rendiconto esercizio 2019

Il Rendiconto all'esercizio chiuso al 31.12.2019, così come è stato approntato ed approvato dal Consiglio Direttivo del CUS Pavia, è stato redatto nel rispetto di quanto previsto dall'art.8 del Regolamento di Amministrazione e Contabilità.

Il Collegio dei Revisori presenta la propria relazione a corredo del rendiconto ai sensi dello Statuto del CUS Pavia, del Regolamento di Amministrazione e Contabilità del CUSI e dei CUS, dell'art. 11.7 del Manuale di contabilità dei CUS e degli artt. 2403, 2407 e 2429, 2° comma, del Codice Civile.

Il Bilancio dell'esercizio 2019 è stato redatto, come anche illustrato nella relazione a corredo, secondo il principio economico-patrimoniale indicato nel Regolamento di Amministrazione e Contabilità approvato dal CUSI. La contabilità dell'Ente ed i suoi supporti sono adeguati alle esigenze previste nei principi contabili.

Il Conto Economico è stato redatto secondo il principio della competenza ed illustra in modo analitico i costi ed i ricavi della gestione svolta che determinano un **avanzo di amministrazione pari ad € 25.856,89**.

Succintamente il Rendiconto può essere così riassunto:

#### CONTO ECONOMICO ESERCIZIO 2019

RICAVI	€ 1.305.138,65
COSTI	€ 1.279.281,76
AVANZO DI ESERCIZIO	€ 25.856,89

#### STATO PATRIMONIALE al 31.12.2019

ATTIVITA'	€ 1.224.558,44
PASSIVITA'	€ 906.232,47
PATRIMONIO NETTO	€ 344.182,86

Il Patrimonio Netto è formato da:

Fondo di Dotazione	€ 10.000,00
Fondo Riserva al 31.12.2019	€ 308.325,97
Avanzo Esercizio 2019	€ 25.856,89
<b>Patrimonio Netto</b>	<b>€ 344.182,86</b>

La gestione economica dell'esercizio 2019, presenta i seguenti scostamenti tra quanto registrato nell'anno e quanto registrato, sempre a consuntivo, nell'anno precedente:

	Anno 2018	Anno 2019	Scostamenti
<b>Entrate</b>	€ 1.258.015,42	€ 1.305.138,65	€ 47.123,23
<b>Uscite</b>	€ 1.203.131,27	€ 1.279.281,76	€ 76.150,49

In relazione alla gestione finanziaria il Collegio rileva i seguenti valori al 31.12.2019:

	<b>Anno 2019</b>	Anno 2018
Banche e liquidità	€ 270.233,40	€ 228.096,08
Crediti	€ 26.311,93	€ 63.091,08
<b>Totale disponibilità</b>	<b>€ 296.545,33</b>	<b>€ 291.187,16</b>

	<b>Anno 2019</b>	Anno 2018
Debiti verso Fornitori	€ 44.438,55	€ 61.356,73
Debiti diversi	€ 16.778,84	€ 17.335,50
<b>Totali Debiti</b>	<b>€ 61.217,39</b>	<b>€ 78.692,23</b>

La differenza tra Crediti e Debiti a breve termine, determina una crescita piuttosto rilevante dell'avanzo finanziario, rispetto a quanto registrato nell'esercizio precedente.

	Anno 2019	Anno 2018
<b>AVANZO FINANZIARIO</b>	<b>€ 235.327,94</b>	<b>€ 212.494,93</b>

Tale risultato, che emerge, a parità di disponibilità liquide, da una importante riduzione dei debiti verso Fornitori, è un ulteriore segnale, in continuità con quanto fatto nel 2018, di un virtuoso percorso di gestione delle spese effettuate nell'esercizio. Si segnala come il risultato della gestione finanziaria sia come sempre influenzato dalle scelte di acquisto (o mancato acquisto) di Titoli di Stato in portafogli a garanzia e copertura del fondo trattamento di fine rapporto.

FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO. Il fondo ammonta ad € 163.884,69 e rappresenta l'accantonamento per le indennità di fine rapporto dei 3 dipendenti in forza. Il fondo accantonato corrisponde a quanto realmente maturato a tale titolo sino al 31.12.2019 e la copertura finanziaria di tale importo è garantita dai titoli di Stato posseduti dall'Ente. Al 31.12.2019 il valore di tali titoli è pari ad € 140.611,62 e, pertanto, risulta non coperto unicamente l'importo di € 23.273,07. Si segnala tuttavia il positivo andamento dell'operazione di copertura a garanzia del Fondo TFR dell'ultimo triennio evidenziato nella tabella seguente.

	<b>Anno 2019</b>	Anno 2018	Anno 2017
Fondo TFR	€ 163.884,69	€ 154.672,83	€ 145.127,42
Titoli pubblici e privati a garanzia del fondo	€ 140.611,62	€ 120.216,11	€ 90.488,26
Differenza non coperta finanziariamente da titoli	€ 23.273,07	€ 34.456,72	€ 54.639,16
<b>% copertura Tfr</b>	<b>85,80%</b>	<b>77,72%</b>	<b>62,35 %</b>

#### FONDI AMMORTAMENTO

Il totale dei fondi ammortamento conteggiati al 31.12.2019 è pari ad € 640.027,35, valore che risulta pari al 81,28% del valore dei beni, materiali ed immateriali, iscritti tra le attività sociali.

Il Collegio attesta di aver verificato la reale consistenza dei valori iscritti nel rendiconto 2019 riportati nello Stato Patrimoniale e nel Conto Economico, compreso il criterio adottato per le singole valutazioni.

In particolare si può attestare che:

1. la consistenza della banca evidenza coincidenza tra il saldo dell'istituto cassiere e la contabilità tenuta dal CUS;
2. i crediti ed i debiti sono corrispondenti ai saldi emergenti dalla contabilità. Non sono noti casi di crediti di dubbia esigibilità od all'incaglio, o peggio di perdite su crediti non segnalate;
3. le immobilizzazioni materiali ed immateriali sono iscritte al costo storico sostenuto e sono rettificate dai rispettivi fondi di ammortamento che, globalmente, coprono circa i 4 quinti dei loro valori;
4. i ratei passivi sono stati verificati in base alla competenza economica e tutto è risultato corretto;
5. non sono stati rilevati risconti;
6. la nota integrativa è stata redatta nel rispetto dell'art.11.4 del Manuale allegato al Regolamento di Amministrazione;
7. non risultano avalli e fidejussioni firmate dal legale rappresentante dell'Ente a favore di soggetti terzi;
8. Le perdite ed i furti subiti sono stati regolarmente annotati nella contabilità e non hanno sovvertito i dati in essere.

Il Collegio dei Revisori, con le precisazioni ante indicate, conferma di essere stato invitato e di aver partecipato alle periodiche riunioni del Consiglio Direttivo (comprese quelle effettuate in "teleconferenza" durante il periodo emergenziale a seguito di pandemia) e di aver effettuato i controlli della contabilità, dei suoi supporti e dei documenti sociali. La contabilità risulta tenuta secondo le indicazioni del Regolamento di Amministrazione del CUSI adottato dal CUS Pavia e secondo il suo Statuto.

Il Collegio attesta che:

1. i libri paga sono regolarmente aggiornati e sono tempestivamente pagati i contributi previdenziali e le imposte ritenute;
2. le dichiarazioni fiscali sono state tempestivamente prodotte;
3. i compensi e rimborsi a tecnici ed operatori sportivi dilettanti sono stati liquidati nel rispetto delle normative agevolative per gli enti no-profit appartenenti alle Associazioni Sportive Dilettantistiche;
4. sono rispettate le norme relative alla sicurezza; il responsabile della sicurezza è la Dott.ssa Lucilla Strada alla quale è stato assegnato un congruo capitolo di spesa;
5. sono altresì rispettate le normative sulla tutela della privacy.
6. La governance ha sempre vigilato affinché venisse rispettato il pareggio di bilancio o comunque una costante correlazione tra spese e risorse.

Il Collegio dei Revisori ha verificato le rendicontazioni trasmesse all'Università in relazione alle convenzioni esistenti per la gestione degli impianti sportivi e per l'attività sportiva universitaria posta in essere nell'esercizio 2019.

Il Collegio attesta che le stime contabili al 31/12/2019 sono state correttamente effettuate. Essendo l'epidemia da nuovo coronavirus (Covid 19) un evento intervenuto dopo la data di riferimento del bilancio, non ha comportato alcuna rettifica. Poiché la situazione è in divenire e in

rapida e continua evoluzione, non è possibile fornire una stima quantitativa del potenziale impatto di tale evento, impatto che sarà considerato nel corso del 2020.

Si ritiene opportuno segnalare come, a fronte della sopravvenuta emergenza legata al virus Covid 19, nonostante le incertezze per le ripercussioni sociali ed economiche dell'allarme sanitario, il CUS Pavia stia operando per mettere in atto tutte le misure necessarie finalizzate a contenere e mitigare eventuali impatti negativi sullo svolgimento delle attività dell'Ente.

Proseguendo nell'attuazione del principio della prudenza, questo Collegio concorda con la proposta del Tesoriere in merito alla destinazione a riserva dell'avanzo di € 25.856,89, con cui si chiude il Bilancio consuntivo. Si esprime pertanto parere favorevole all'approvazione del Rendiconto 2019.

Si rinnova la raccomandazione di costantemente monitorare le contribuzioni che si riceveranno nell'esercizio 2020 e, nel caso di contrazione delle stesse rispetto a quanto preventivato, di procedere alle necessarie riduzioni di spesa, per pervenire comunque al pareggio di bilancio.

F.to Il Collegio dei Revisori

Dott. Lucio Aricò

Dott. Maria Pia Schiavi

Dott. Matteo Legnani