

## RELAZIONE

### Del Collegio dei Revisori dei Conti al Rendiconto esercizio 2021

Il Rendiconto all'esercizio chiuso al 31.12.2021, 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 2021 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 € 176.990,34**.

Succintamente il Rendiconto può essere così riassunto:

#### CONTO ECONOMICO ESERCIZIO 2021

RICAVI	€ 1.165.279,91
COSTI	€ 988.289,57
AVANZO DI ESERCIZIO	€ 176.990,34

#### STATO PATRIMONIALE al 31.12.2021

ATTIVITA'	€ 1.648.933,88
PASSIVITA'	€ 982.317,92
PATRIMONIO NETTO	€ 666.615,96

**Il Patrimonio Netto** è formato da:

Fondo di Dotazione	€ 10.000,00
Fondo Riserva al 31.12.2021	€ 479.625,62
Avanzo Esercizio 2021	€ 176.990,34
<b>Patrimonio Netto</b>	<b>€ 666.615,96</b>

La gestione economica dell'esercizio 2021, presenta i seguenti scostamenti tra quanto registrato nell'anno e quanto registrato, sempre a consuntivo, nell'anno precedente:

	Anno 2020	Anno 2021	Scostamenti
<b>Entrate</b>	€ 963.342,97	€ 1.165.279,91	€ <b>201.963,94</b>
<b>Uscite</b>	€ 817.900,21	€ 988.289,57	€ <b>170.389,36</b>

In relazione alla gestione finanziaria il Collegio rileva i seguenti valori al 31.12.2021:

	<b>Anno 2021</b>	<b>Anno 2020</b>
Banche e liquidità	€ 581.701,10	€ 408.178,02
Crediti	€ 4.232,20	€ 1.102,87
<b>Totale disponibilità</b>	<b>€ 585.933,30</b>	<b>€ 409.280,89</b>

	<b>Anno 2021</b>	<b>Anno 2020</b>
Debiti verso Fornitori	€ 62.622,83	€ 33.071,14
Debiti diversi	€ 17.403,21	€ 29.442,17
<b>Totali Debiti</b>	<b>€ 80.026,04</b>	<b>€ 62.513,31</b>

La differenza tra il totale delle Disponibilità ed il totale dei Debiti a breve termine evidenzia una crescita estremamente rilevante dell'avanzo finanziario, in linea con l'avanzo di esercizio.

	<b>Anno 2021</b>	<b>Anno 2020</b>
<b>AVANZO FINANZIARIO</b>	<b>€ 505.907,26</b>	<b>€ 346.767,58</b>

Il positivo risultato raggiunto è certamente dovuto all'importante incremento dell'attività sportiva posta in essere nell'esercizio in esame, non disgiunto da un costante controllo dei costi. Tale positivo andamento economico ha trovato riscontro pressoché totale nell'andamento finanziario, con la conseguente generazione di un importante avanzo finanziario che garantisce all'ente la liquidità necessaria a sostenere i piani e progetti programmati. Come emerso durante le verifiche del Collegio, nonché durante le riunioni del Consiglio Direttivo, le limitazioni causate dalla pandemia hanno comportato generali e rilevanti rallentamenti nella gestione delle varie attività poste in essere, che hanno interessato anche la progettualità e l'effettiva realizzazione degli investimenti pianificati dal CUS Pavia. Questi avranno manifestazione finanziaria durante l'esercizio successivo; parte dell'importante avanzo finanziario può dunque essere ricondotta a tale aspetto in quanto trattasi, di fatto, di un avanzo già impegnato secondo i progetti da tempo varati.

FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO. Il fondo ammonta ad **€ 185.984,53** 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 31.12.2021 e la copertura finanziaria di tale importo è garantita dai titoli di Stato posseduti dall'Ente. Al 31.12.2021 il valore di tali titoli è pari ad **€ 165.611,62** e, pertanto, risulta scoperto da garanzie reali il modesto importo di € 20.372,91.

Nonostante la mancata integrazione dell'ammontare delle immobilizzazioni finanziarie, a copertura del Fondo TFR durante l'esercizio 2021, si segnala come il Consiglio Direttivo abbia in programma di raggiungere a breve l'obiettivo prefissato della totale copertura del Fondo.

	<b>Anno 2021</b>	<b>Anno 2020</b>	<b>Anno 2019</b>
Fondo TFR	€ 185.984,53	€ 172.794,05	€ 163.884,69
Titoli pubblici e privati a garanzia del fondo	€ 165.611,62	€ 165.611,62	€ 140.611,62
Differenza non coperta finanziariamente da titoli	€ 20.372,91	€ 7.182,43	€ 23.273,07
<b>% copertura Tfr</b>	<b>89,05%</b>	<b>95,84%</b>	<b>85,80%</b>

#### FONDI AMMORTAMENTO

Il totale dei fondi ammortamento conteggiati al 31.12.2021 è pari ad **€ 699.776,13**, valore che risulta pari al 77,98% 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 2021 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 rettificatae 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, dichiara 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 2021.

Il Collegio attesta che le stime contabili al 31/12/2021 sono state correttamente effettuate.

Si rinnova la raccomandazione di costantemente monitorare le contribuzioni, e le entrate in genere, che si rileveranno nell'esercizio 2022 e, nel caso di contrazione delle stesse rispetto a quanto preventivato, si dovrà procedere alle necessarie riduzioni di spesa, per mantenere il pareggio di bilancio.

Proseguendo nell'attuazione del principio della prudenza, questo Collegio concorda con la proposta del Tesoriere in merito alla destinazione a riserva dell'avanzo di € 176.990,34, con cui si chiude il Bilancio consuntivo. **Si esprime pertanto parere favorevole all'approvazione del Rendiconto 2021.**

F.to Il Collegio dei Revisori

Dott. Lucio Aricò

Dott. Maria Pia Schiavi

Dott. Matteo Legnani