

Societa' per la cremazione di Milano APS

Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2019

(Valori in Euro)

Societa' per la cremazione di Milano APS

Sede Legale: Via dei Grimani 12 MILANO (MI)
C.F. 80058510159

Bilancio al 31/12/2019

Stato Patrimoniale Attivo

| | Totali 2019 |
|-------------------------------------|------------------|
| B) Immobilizzazioni | |
| I - Immobilizzazioni immateriali | 6.269 |
| II - Immobilizzazioni materiali | 368.191 |
| III - Immobilizzazioni finanziarie | 1.570.407 |
| <i>Totale immobilizzazioni (B)</i> | <i>1.944.867</i> |
| C) Attivo circolante | |
| II - Crediti | 24.289 |
| IV - Disponibilita' liquide | 26.125 |
| <i>Totale attivo circolante (C)</i> | <i>50.414</i> |
| D) Ratei e risconti | |
| <i>Totale attivo</i> | <i>1.995.281</i> |

Stato Patrimoniale Passivo

| | Totali 2019 |
|--------------------------------------------------------------|------------------|
| A) Patrimonio netto | |
| I - Capitale | 2.767.879 |
| VI - Altre riserve | 1 |
| IX - Utile (perdita) dell'esercizio | (843.846) |
| <i>Totale patrimonio netto</i> | <i>1.924.034</i> |
| B) Fondi per rischi e oneri | 1.550 |
| C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato | 50.104 |
| D) Debiti | 4.780 |
| E) Ratei e risconti | 14.813 |
| <i>Totale passivo</i> | <i>1.995.281</i> |

Conto Economico

| | Totali 2019 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| A) Valore della produzione | |
| 5) altri ricavi e proventi | |
| altri | 157.865 |
| <i>Totale altri ricavi e proventi</i> | <i>157.865</i> |
| <i>Totale valore della produzione</i> | <i>157.865</i> |
| B) Costi della produzione | |
| 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci | 16.109 |
| 7) per servizi | 94.983 |
| 8) per godimento di beni di terzi | 21.454 |
| 9) per il personale | |
| a) salari e stipendi | 94.479 |
| b) oneri sociali | 28.771 |
| c/d/e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale | 7.306 |
| c) trattamento di fine rapporto | 7.306 |
| <i>Totale costi per il personale</i> | <i>130.556</i> |
| 10) ammortamenti e svalutazioni | |
| a/b/c) ammortamento delle immobilizz.immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizz. | 4.465 |
| a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali | 2.396 |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali | 2.069 |
| <i>Totale ammortamenti e svalutazioni</i> | <i>4.465</i> |
| 12) accantonamenti per rischi | |
| 14) oneri diversi di gestione | 12.227 |
| <i>Totale costi della produzione</i> | <i>279.794</i> |
| Differenza tra valore e costi della produzione (A - B) | (121.929) |
| C) Proventi e oneri finanziari | |
| 16) altri proventi finanziari | |
| b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni | 104.736 |
| <i>Totale altri proventi finanziari</i> | <i>104.736</i> |
| 17) interessi ed altri oneri finanziari | |
| altri | 147.133 |
| <i>Totale interessi e altri oneri finanziari</i> | <i>147.133</i> |
| <i>Totale proventi e oneri finanziari (15+16-17+-17-bis)</i> | <i>(42.397)</i> |

| | Totali 2019 |
|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| D) Rettifiche di valore di attivita' e passivita' finanziarie | |
| 19) svalutazioni | |
| c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni | 675.000 |
| <i>Totale svalutazioni</i> | 675.000 |
| <i>Totale delle rettifiche di valore di attivita' e passivita' finanziarie (18-19)</i> | (675.000) |
| Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D) | (839.326) |
| 20) imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate | |
| imposte correnti | 4.520 |
| <i>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</i> | 4.520 |
| 21) Utile (perdita) dell'esercizio | (843.846) |

SOCIETA' PER LA CREMAZIONE DI MILANO APS
BILANCIO AL 31/12/2019

STATO PATRIMONIALE

| ATTIVO | | |
|---------------|-----------------------------------------------------------|---------------------|
| B.I | IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI | |
| | Software di proprietà capitalizzato | 14.584,00 |
| | Marchi | 400,00 |
| | Altri beni immateriali | 3.538,00 |
| | F.do ammortamento marchi | - 66,66 |
| | F.do amm.to sw di proprietà capitalizz. | - 11.597,15 |
| | F.do amm. Altri beni immateriali | - 589,61 |
| | | 6.268,58 |
| B.II | IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI | |
| | Fabbricati strumentali | 401.100,00 |
| | Mobili e arredi | 23.029,44 |
| | Macchine d'ufficio elettr. ed elaborat. | 19.616,81 |
| | Impianti specifici | 3.772,50 |
| | Impianti telefonici | 2.601,72 |
| | Impianti condizionamento | 5.280,00 |
| | Altri beni materiali | 222,00 |
| | F.do amm.to fabbricati strumentali | - 44.083,41 |
| | F.do amm.to impianti specifici | - 4.168,50 |
| | F.do amm.to mobili e arredi | - 18.224,92 |
| | F.do amm.to macchine ufficio elett. elab. | - 18.131,13 |
| | F.do amm.to altri beni materiali | - 222,00 |
| | F.do amm.to impianti telefonici | - 2.601,72 |
| | | 368.190,79 |
| | IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE | |
| B.III | Quote di fondi comuni d'investimento | 2.245.407,46 |
| | F.do svalutazione altri titoli d'investimento | - 675.000,00 |
| | | 1.570.407,46 |
| | ATTIVO CIRCOLANTE | |
| C.II | CREDITI | |
| | Depositi cauzionali | 3.145,22 |
| | Altre ritenute subite | 18.130,64 |
| | Erario c/rimborsi imposte | 3.013,53 |
| | | 24.289,39 |
| | DISPONIBILITA' LIQUIDE | |
| C.IV | Unicredit Banca | 17.017,65 |
| | UBI | 3.033,77 |
| | UBI bancomat | 737,44 |
| | CC postale | 3.844,71 |
| | Cassa contanti | 1.070,67 |
| | macchina affrancatrice | 420,31 |
| | | 26.124,55 |
| | PASSIVO | |
| | PATRIMONIO NETTO | |
| A | Capitale | |
| A.I | Patrimonio | 2.767.878,78 |
| 2B | Fondi per rischi e oneri | |
| | altri fondi per rischi e oneri futuri | 1.550,00 |
| | | 1.550,00 |
| 2C | Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato | |
| | F.do T.F.R. | 50.104,32 |
| | | 50.104,32 |
| | DEBITI | |
| D | Fornitori | 5.233,67 |
| | Erario c/ritenute su redd. lavoratori dipendenti e assi. | 3.208,98 |
| | Erario c/ritenute su redd. lavoratori autonomi | 387,60 |
| | Erario c/IRAP | 21,00 |
| | INPS dipendenti | 5.171,00 |
| | INPS collaboratori | 480,00 |
| | Enti previdenziali diversi | 48,00 |
| | Debiti diversi verso terzi | - 9.770,11 |
| | | 4.780,14 |
| E | RATEI E RISCOINTI | |
| | Ratei passivi | 14.813,08 |
| | | 14.813,08 |

| CONTO ECONOMICO | | | |
|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------------|
| A | VALORE DELLA PRODUZIONE | | |
| A.5 | Altri ricavi e proventi | | |
| | Arrotondamenti attivi diversi | 157.864,93 | 157.864,93 |
| B | COSTI DELLA PRODUZIONE | | |
| B.6 | Costi per materie prime, suss., di consumo e di merci | | |
| | Stampati amministrativi | 13.977,36 | |
| | Cancelleria varia | 2.131,77 | 16.109,13 |
| B.7 | Costi per servizi | | |
| | Energia elettrica | 1.491,00 | |
| | Spese telefoniche ordinarie | 1.664,76 | |
| | Pulizia locali | 3.204,00 | |
| | Servizi telematici | 6.737,00 | |
| | Manutenzioni impianti e macchinari | 374,42 | |
| | Spese generali varie | 2.599,37 | |
| | Consulenze Amministrative e Fiscali | 12.586,51 | |
| | Pubblicità, inserzioni | 1.501,50 | |
| | Compensi revisori professionisti | 6.405,00 | |
| | Contrib. Cassa Previd. Lav. Auton. afferente | 549,55 | |
| | Compensi/rimborsi co.co.co. afferenti | 23.997,10 | |
| | Contributi previd. Co.co.co. afferenti | 3.840,00 | |
| | Ricerca, formazione aggiornamento | 966,24 | |
| | Spese per alberghi e ristoranti | 2.331,40 | |
| | Spese viaggio | 887,45 | |
| | Spese postali | 16.062,63 | |
| | Premi di assicuraz. Non obblig.deducibili | 2.260,35 | |
| | Rimb. Spese lavorat. Autonom afferenti | 181,10 | |
| | Assistenza software | 5.779,04 | |
| | Commissioni e spese bancarie | 1.564,66 | 94.983,08 |
| B.8 | Costi per godimento di beni di terzi | | |
| | Canoni locazione immobili deducibili | 11.761,64 | |
| | Spese condominiali e varie deducibili | 4.950,27 | |
| | Canoni noleggio impianti | 4.742,21 | 21.454,12 |
| B.9.a | Salari e stipendi | | |
| | Retribuzioni lorde dipendenti ordinari | 94.479,43 | 94.479,43 |
| B.9.b | Oneri sociali | | |
| | Contributi INPS dipendenti ordinari | 27.876,71 | |
| | Contributi altri Enti previdenziali | 480,00 | |
| | Contributi INAIL | 414,44 | 28.771,15 |
| B.9.c | Trattamento di fine rapporto | | |
| | Quote TFR dipend. Ordinari (in azienda) | 7.306,30 | 7.306,30 |
| B.10.a | Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali | | |
| | amm.to software capitalizzato | 1.343,87 | |
| | Amm.to marchi | 462,66 | |
| | Amm.to altri beni immateriali | 589,61 | 2.396,14 |
| B.10.b | Ammortamento delle immobilizzazioni materiali | | |
| | Amm.to ordinari mobili e arredi | 930,79 | |
| | Amm.to ordinari macchine d'ufficio elettroniche | 1.137,94 | 2.068,73 |
| B.14 | Oneri diversi di gestione | | |
| | Arrotondamenti passivi | 0,01 | |
| | IMU | 2.387,00 | |
| | TASI | 180,00 | |
| | Imposta di registro e concess. govern. | 120,00 | |
| | Spese, perdite e sopravv.passive | 1.881,61 | |
| | Contributi associativi | 3.243,70 | |
| | Tassa raccolta smaltimento rifiuti | 929,00 | |
| | Altre spese trasporto | 3.484,79 | 12.226,11 |
| C | PROVENTI E ONERI FINANZIARI | | |
| C.16.b | Proventi finanz. da titoli diversi iscritti nelle immobiliz. che non costituiscono partecipazioni | | |
| | Dividendo | 104.736,49 | 104.736,49 |
| C.16.d | Proventi diversi dai precedenti da altre imprese | | |
| | Interessi attivi su c/c bancari | 0,27 | 0,27 |
| C.17.d | Interessi e altri oneri finanziari verso altri | | |
| | perdite su titoli | 143.365,37 | |
| | Imposta sostitutiva titoli | 3.764,30 | |
| | Ritenuta acconto su interessi attivi c/c | 0,09 | |
| | Interessi passivi per dilaz pagamento imposte | 3,29 | 147.133,05 |
| D.19 | Svalutazioni | | |
| | Svalutazione titoli | 675.000,00 | 675.000,00 |
| 22 | Imposte sul reddito dell'esercizio | | |
| | irap | 4.520,00 | 4.520,00 |

SOCIETA' PER LA CREMAZIONE APS

costituita l'8-2-1876, eretta in Ente Morale per R.D. 29-11-1883

Sede in Milano - Via dei Grimani n. 12

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DIRETTIVO SUL BILANCIO

AL 31 DICEMBRE 2019

Signori Soci,

prima di illustrare il bilancio sottoposto al Vostro esame, vogliamo richiamare l'attenzione sulla grave situazione in cui nel 2020 è venuta a trovarsi anche la SOCREM a causa dell'epidemia virale Covid-19, con le notevoli difficoltà che ha dovuto affrontare nella sua gestione ordinaria. Difficoltà che hanno comportato fra l'altro la chiusura dei nostri uffici operativi per oltre due mesi e, quindi, la forzata inattività.

Ma la diffusione dell'epidemia ha provocato anche numerosi decessi fra i nostri soci e desideriamo in questa sede rivolgere il nostro deferente pensiero e commosso ricordo ad essi ed ai loro congiunti, colpiti così dolorosamente.

.....

il bilancio sottoposto al Vostro esame chiude con un disavanzo di € 843.845 l'esercizio 2019 al netto delle imposte di competenza e può essere sintetizzato come di seguito (con arrotondamenti all'unità di Euro) nelle sue componenti patrimoniali:

| | |
|--------------------------------------|-------------|
| <i>Attività</i> | € 2.769.966 |
| <i>Passività e conti di capitale</i> | € 3.613.811 |
| | ----- |
| <i>Disavanzo al 31/12/2019</i> | € 843.845 |
| | ===== |

e nelle sue componenti economiche:

Ricavi e profitti € 262.602

Costi e perdite € 1.106.447

Disavanzo al 31/12/2019 € 843.845

=====

Le appostazioni di Stato patrimoniale e di conto Profitti e Perdite derivano dalle scritture contabili tenute puntualmente in corso d'esercizio in base a corretti principi contabili-amministrativi, nel rispetto delle vigenti norme di legge.

Richiamiamo l'attenzione sul fatto che, come di consueto, detto risultato di gestione non dà un'esauriente rappresentazione dell'effettivo andamento sociale nel passato esercizio, perché deve essere integrato da ulteriori dati e considerazioni.

In via preliminare va ricordata l'entrata in vigore della recente normativa organica del Terzo Settore, di cui al D. Lgs n. 117/2017; dal suo recepimento ed applicazione anche alla fattispecie della SOCREM è derivata la necessità di adottare un nuovo testo di statuto sociale, così come deliberato nell'assemblea straordinaria del 25-7-2019.

In quella sede, avuto presente il possesso dei requisiti di legge, la SOCREM stessa si è qualificata come APS Associazione di Promozione Sociale ed ha aggiunto tale indicazione, per esteso o per acronimo, alla propria denominazione.

Dalla nuova normativa è derivata, fra l'altro, una variazione di criterio contabile con riferimento a quote associative ed oblazioni riscosse nell'anno: esse costituiscono entrate monetarie la cui registrazione finora era limitata a movimentazione del patrimonio sociale, al di fuori del conto economico.

Invece, a partire dal bilancio 2019, anche per maggiore chiarezza di lettura, abbiamo ritenuto di dare evidenza a tali entrate inserendole fra i ricavi/proventi d'esercizio. Si tratta di un ulteriore dettaglio per completezza del bilancio, che non interferisce sulle caratteristiche di questi incassi: per i quali anche la citata nuova normativa del Terzo Settore conferma la qualifica fiscale di non commerciale e, quindi, la non concorrenza alla formazione della base imponibile ai fini del tributo IRES.

Resta immutato il principio di far confluire il risultato contabile dell'esercizio sociale nei conti di capitale/patrimonio. Esso ha avuto le seguenti movimentazioni nell'anno 2019:

| | |
|---------------------------------------------------|-------------|
| <i>Patrimonio iniziale riconcil. al 1°/1/2019</i> | € 2.953.760 |
| <i>Perdita da bilancio 2018</i> | € 185.881 - |
| <i>Perdita da bilancio 2019</i> | € 843.845 - |
| | <hr/> |
| <i>Patrimonio finale riconcil. al 31/12/2019</i> | € 1.924.034 |
| | ===== |

Le entrate per quote associative e oblazioni sono ammontate a € 157.865, in diminuzione rispetto a € 172.093 del 2018.

Rammentiamo che il patrimonio sociale è investito nei due principali cespiti: l'immobile di proprietà (iscritto in bilancio per € 401.100, al lordo della rivalutazione operata) e le attività finanziarie (Quote di fondi comuni d'investimento, polizze e altri strumenti finanziari, iscritti in bilancio per € 2.245.407).

Quanto all'immobile, confermando i criteri di stabilità e permanenza duratura nel patrimonio per le finalità operative sociali, seguiti nella compilazione degli ultimi bilanci d'esercizio, abbiamo proseguito a non conteggiare quote di ammortamento.

Quanto alle attività finanziarie, dopo accurata analisi e valutazione col supporto dei consulenti bancari e con l'obiettivo di dare al nostro

bilancio un ulteriore dettaglio per fedele rappresentazione della realtà sociale, motivi di cauta e responsabile gestione amministrativa ci hanno indotto ad applicare il principio di portare il valore contabile delle attività finanziarie quanto più vicino al loro valore di mercato.

E' derivato, quindi, il calcolo del valore di mercato alla data del 24-6-2020, immediatamente anteriore alla riunione del Consiglio Direttivo dopo il periodo di forzata inattività, chiamato ad approvare la bozza di bilancio consuntivo 2019 e l'assenso unanime sulla costituzione di un Fondo per svalutazione delle attività finanziarie di ammontare pari a € 675.000.

Questo massiccio accantonamento è la causa del pesante risultato di bilancio 2019. Va però sottolineato che l'accantonamento non ha la funzione di fronteggiare perdite e minusvalenze effettivamente subite, bensì, allo stato, soltanto potenziali; ne consegue che la sua entità è tale da rendere ragionevole la capacità di assorbire eventuali effetti negativi della gestione futura delle nostre attività finanziarie, anche nell'ipotesi di previsioni fortemente pessimistiche sull'andamento dei mercati finanziari.

Per quanto riguarda gli altri criteri informativi del bilancio oggi sottoposto alla vostra approvazione, non ci sono variazioni rispetto al passato; di seguito, quindi, illustriamo le postazioni patrimoniali, finanziarie ed economiche più rilevanti, richiamando altresì i principi contabili applicati nella loro rappresentazione.

Le immobilizzazioni materiali ed immateriali sono esposte al costo originario di acquisizione, rettificato dai rispettivi fondi di ammortamento incrementati della quota a carico dell'esercizio; quota calcolata in base all'anno di acquisizione e nella misura consentita dalle vigenti norme (dimezzata per quei cespiti acquistati in corso d'esercizio) ritenuta congrua anche ai fini operativi.

Le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte al costo medio ponderato, rispetto al quale è avvenuta la contabilizzazione degli scarichi con il relativo effetto economico. Fra le passività si rileva lo specifico fondo svalutazione di € 675.000 detto sopra.

In ossequio alla competenza temporale sono stati rilevati ratei passivi relativi a quote di costi del personale (mensilità aggiuntive, ferie e permessi non goduti entro l'anno).

I crediti sono costituiti da crediti immobilizzati riguardano crediti per cauzioni ed ammontano a € 3.145,22.

Tra cassa, c/c postale e giacenze presso banche le disponibilità liquide ammontano a € 26.125.

I debiti verso l'Erario e gli Istituti previdenziali consistono nelle ritenute fiscali e previdenziali che la SOCREM deve versare su compensi corrisposti a lavoratori dipendenti, a collaboratori e professionisti.

Per quanto riguarda il dettaglio delle voci componenti il conto economico si rinvia al prospetto allegato al bilancio

* * * * *

Signori Soci, in conclusione della presente relazione, il Consiglio Direttivo di SOCREM, ringraziando per la fiducia accordataci, vi invita ad esprimere l'approvazione sul bilancio al 31/12/2019 entro il maggior termine previsto dal D.L. n. 18/2020 (cosiddetto Cura Italia) e ad imputare la perdita d'esercizio, anche in base al nostro vigente Statuto, a decurtazione del patrimonio sociale.

Milano, giugno 2020

Il presidente (Giovanni Bossi)