



CIRCOLO MILANO E.T.S.

RELAZIONE DI MISSIONE 2023

Il contenuto della Relazione che accompagna il Bilancio di UniCredit Circolo Milano ETS (di seguito "il Circolo") risponde a quanto previsto dal Codice del Terzo Settore – D.Lgs. 117/2017 (di seguito CTS) ed aggiornato con i principi OIC 35.

Informazioni generali

Il Circolo - come previsto dall'art. 2 dello Statuto - è un organismo autonomo ed apartitico senza finalità di lucro che si configura come associazione di fatto ai sensi dell'art. 36 e seguenti del Codice Civile.

Ai sensi dell'art 4, c. 1, del CTS, il Circolo persegue a favore dei Soci e degli Iscritti finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale.

Il Circolo promuove e gestisce attività sociali, culturali, ricreative e sportive in favore dei Soci e degli Iscritti, nelle forme e nei modi più opportuni, in modo da favorire un uso qualificato del tempo libero (art. 2 Statuto).

Il Circolo, pertanto, organizza e gestisce in particolare attività culturali, artistiche o ricreative di interesse sociale, nonché attività sportive dilettantistiche, ai sensi dell'art. 5, lett. i) e t) del CTS.

Il Circolo non svolge attività commerciale e, conseguentemente, non applica alcun regime fiscale.

Il Circolo è iscritto al R.U.N.T.S. - Rep. n. 383 - Sezione g - Altri enti del Terzo Settore - CF 00802280156 ed ha la propria sede legale in Viale Liguria 26 – 20143 Milano.

Al 31 dicembre 2023 risultavano iscritti 3.118 Soci così suddivisi:

- Effettivi 2.428
- Aggregati 690

Non si registra l'esistenza di parti correlate al Circolo.

Illustrazione delle poste di bilancio

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta nel rispetto del principio della prudenza, della rilevanza e nella prospettiva di continuazione dell'attività. Ai sensi dell'art. 2423-bis, comma 1, punto 1-bis del Codice civile, la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto. Nella redazione del bilancio d'esercizio gli oneri e i proventi sono stati iscritti secondo il principio di competenza indipendentemente dal momento della loro manifestazione numeraria e sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio. Si è peraltro tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura di questo.

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio e nelle rettifiche di valore sono conformi alle disposizioni del Codice civile e alle indicazioni contenute nei principi contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità. Gli stessi non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

Non esistono poste in valute non aventi corso legale nello Stato.

I cespiti appartenenti alla categoria delle immobilizzazioni materiali, rilevati alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi al bene acquisito, sono iscritti in bilancio al costo di acquisto, aumentato degli eventuali oneri accessori sostenuti fino al momento in cui i beni sono pronti all'uso e comunque nel limite del loro valore recuperabile. Tali beni risultano esposti nell'attivo di bilancio al netto dei fondi di ammortamento e di svalutazione e nel corso del 2023 si sono movimentati per l'acquisto di nuovi personal computer per euro 3.045 e per la quota di ammortamento 2023 pari a euro 1.063.

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati valutati al presumibile valore di realizzo avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis del Codice civile. Trattasi, prevalentemente, di pagamenti anticipati per attività di biglietteria cinema per euro 600.

Non sono presenti crediti/debiti con durata superiore ai 5 anni, né ratei e risconti attivi e passivi.

Le disponibilità liquide sono valutate al valore nominale.

Nel caso specifico, trattasi del saldo del conto corrente bancario pari a euro 640.214 al 31/12/2023.

I debiti sono stati esposti in bilancio al valore nominale, avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis del Codice civile. Trattasi per euro 16.080 delle quote associative 2024 incassate nel 2023, per euro 101.896 di debiti verso fornitori, di cui euro 92.384 verso ATM per abbonamenti nov-dic 2023/gen-apr 2024 ed euro 2.908 per incassi anticipati di attività del Circolo che si svolgeranno nel 2024.

Il patrimonio netto pari ad euro 482.485 al 31/12/2022, per effetto dell'avanzo registratosi nell'esercizio 2023 pari ad euro 40.223 e della sua destinazione integrale ad aumento del patrimonio netto, risulta pari ad euro 522.708 al 31/12/2023. Non si segnalano utilizzi di patrimonio negli esercizi precedenti né vincoli alla sua movimentazione.

Per quanto riguarda il rendiconto gestionale siamo a meglio illustrare le voci cumulative:

Oneri e Costi

La voce A) 7) comprende il contributo del circolo alle attività culturali e di aggregazione svolte nel 2023.

La voce B) 1) comprende per euro 12.907 l'acquisto di gadget promozionali.

La voce B) 2) comprende le spese di trasporto per i medicinali ordinati dai Soci che utilizzano il servizio farmacia e richiedono la consegna a casa in alternativa al ritiro in presenza presso le nostre sedi.

La voce B) 7) comprende le spese per l'organizzazione della Festa di Natale per le famiglie dei Soci.

La voce D) 1) comprende i costi di gestione degli apparati POS.

La voce E) 1) comprende principalmente il costo della cancelleria.

La voce E) 2) comprende i servizi per assistenza gestionale, fiscale e informatica.

La voce E) 5) comprende l'ammortamento delle macchine d'ufficio elettroniche.

La voce E) 7) comprende principalmente l'acquisto di valori bollati.

Proventi e Ricavi

La voce A) 1) comprende le quote associative versate dai Soci.

La voce A) 4) comprende i contributi aziendali versati periodicamente.

La voce A) 6) comprende i contributi volontari ricevuti da terzi.

UniCredit ha continuato a supportarci con la disponibilità in comodato d'uso gratuito degli spazi e il distacco di 4 risorse del proprio personale (3 risorse a tempo pieno e 1 risorsa part-time). Il Circolo non ha personale dipendente proprio.

Il Bilancio del Circolo chiuso al 31/12/2023, redatto secondo la normativa prevista nel CTS e aggiornato ai principi contabili OIC 35, ha fatto registrare un avanzo di gestione pari ad euro 40.223, integralmente destinato all'aumento del patrimonio netto.

Inoltre, il Circolo ha potuto fare affidamento su 2 Volontari che continuativamente con il loro contributo d'opera hanno contribuito all'ideazione, realizzazione e gestione delle attività proposte nel corso dell'anno.

Nessun costo è stato sostenuto dal Circolo per il personale distaccato (a carico di UniCredit), per i Volontari, per i componenti del Consiglio di amministrazione e del Collegio Sindacale.

Illustrazione dell'andamento economico e finanziario dell'ente e delle modalità di perseguimento delle finalità statutarie

L'esercizio 2023 è stato caratterizzato dalle attività organizzate per i Soci dalle Sezioni del Circolo (Calcio, Golf e Teatro) e dai Gruppi (Beach Volley, Biblioteca, Biliardo, Filatelia, Fotografia, Musica, Numismatica, Pesca, Pittura, Tennis).

I Soci hanno potuto usufruire di una serie di servizi, prodotti e iniziative che nel tempo hanno riscosso sempre attenzione e soddisfazione: Abbonamento Azienda Trasporti Milanesi, Abbonamento Touring Club Italiano, Abbonamento e biglietteria Teatri, Farmacia, Prodotti enogastronomici, Visite guidate.

Analogo interesse e gradimento sono stati registrati per le iniziative volte a soddisfare specifiche esigenze della famiglia: Bonus Bebè, Libri Scolastici, Libri Universitari, Biglietti Cinema, Contributo a Vacanze Inverno/Estate organizzate da operatori professionali.

In pratica, l'offerta del Circolo per i propri Soci integra e completa la più ampia offerta Welfare di UniCredit.

Nel corso del 2023 abbiamo comunicato con i Soci tramite il sito istituzionale www.circolomilano.unicredit.it e le newsletter - Circol_ando e Bacheca - inviate periodicamente ai Soci via mail.

Abbiamo mantenuto una quota associativa uguale per tutte le categorie di Soci (Effettivi e Aggregati) pari ad euro 10.

Le iniziative, i prodotti e i servizi che verranno proposti in futuro ai Soci del Circolo continueranno a non avere finalità lucrative e saranno improntati a criteri di sana, corretta e prudente gestione.

Eventuali proposte di nuove iniziative/prodotti/servizi verranno valutate avendo sempre presente quanto previsto dall'art.2 dello Statuto vigente.

UniCredit Circolo Milano ETS

**IL PRESIDENTE
Mariano Carrese**

RELAZIONE UNITARIA DEL COLLEGIO SINDACALE AI SOCI

Ai Soci di UniCredit Circolo Milano ETS

Premessa

Il collegio sindacale, nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023, ha svolto sia le funzioni previste dagli artt. 2403 e ss. c.c., sia quelle previste dall'art. 2409-*bis* c.c. ed in osservanza del CTS (Codice del Terzo Settore – D.Lgs 3 luglio 2017, n. 117).

La presente relazione unitaria contiene nella sezione A) la “*Relazione del revisore indipendente ai sensi dell’art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n.39 e ai sensi dell’art.31 del CTS*” e nella sezione B) la “*Relazione ai sensi dell’art. 2429, comma 2, c.c.*”.

A) Relazione del revisore indipendente ai sensi dell’art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n.39

Relazione sulla revisione contabile del bilancio d’esercizio

Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d’esercizio di *UniCredit Circolo Milano ETS*, costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2023, dal rendiconto gestionale e dalla relazione di missione per l’esercizio chiuso a tale data.

A nostro giudizio, il bilancio d’esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria dell’ente al 31 dicembre 2023, del risultato economico e dei flussi di cassa per l’esercizio chiuso a tale data in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia. Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione *Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d’esercizio* della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto all’ente in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell’ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio.

Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

Responsabilità dei consiglieri e del collegio sindacale per il bilancio d'esercizio

I consiglieri sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

I consiglieri sono responsabili per la valutazione della capacità dell'ente di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. I consiglieri utilizzano il presupposto della continuità dell'ente nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione dell'ente o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Il collegio sindacale ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria dell'ente.

Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia, abbiamo esercitato il giudizio professionale ed abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode

può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;

- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno dell'ente;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dai consiglieri, inclusa la relazione di missione;
- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte dei consiglieri del presupposto della continuità dell'ente e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità dell'ente di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio, ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che l'ente cessi di operare come un'entità in funzionamento;
- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione;
- abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di *governance*, identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e le tempistiche pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari

Come evidenziato dalla Relazione di missione, UniCredit Circolo Milano ETS ha sostenuto attività con finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale a favore dei Soci e degli Iscritti ai sensi dell'art. 4 comma 1 e dell'art. 5, lett. i) e t) del CTS. Sono state destinate sia risorse finanziarie provenienti dalle iscrizioni dei soci che da contributi volontari ricevuti dai fornitori convenzionati e, infine, i contributi riconosciuti da UniCredit nell'ambito del piano welfare aziendale.

Nel rendiconto gestionale si evidenzia un avanzo d'esercizio per euro 40.223,00 dovuto al differenziale tra proventi e ricavi di euro 280.468,00 e Oneri per euro 240.245,00.

Lo stato patrimoniale evidenzia un Totale Attivo pari a euro 643.592,00 composto da Immobilizzazioni per euro 2.740,00 e Attivo Circolante per euro 640.852,00; il Totale del Passivo, pari a euro 643.592,00 è composto da Patrimonio netto per euro 522.708,00 e da Debiti per euro 120.884,00.

Giudizio sulla coerenza della relazione di missione con il bilancio d'esercizio ai sensi dell'art. 14, comma 2, lettera e), del D. Lgs. 39/10

I consiglieri dell'ente UniCredit Circolo Milano ETS sono responsabili per la predisposizione della relazione di missione al 31 dicembre 2023, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge.

Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione (SA Italia) 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione di missione con il bilancio d'esercizio di *UniCredit Circolo Milano ETS* al 31 dicembre 2023 e sulla conformità della stessa alle norme di legge, nonché al fine di rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi.

A nostro giudizio, la relazione di missione è coerente con il bilancio d'esercizio dell'ente al 31 dicembre 2023 ed è redatta in conformità alle norme di legge.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, comma 2, lettera e), del D. Lgs. 39/10, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'impresa e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non abbiamo nulla da riportare.

B) Relazione sull'attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c.

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023 la nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di comportamento del collegio sindacale emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

B1) Attività di vigilanza ai sensi degli artt. 2403 e ss. c.c. e ai sensi dell'art. 30, commi 6 e 7, CTS

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione.

Abbiamo partecipato alle assemblee dei soci ed alle 8 riunioni del consiglio direttivo dell'anno 2023 e, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilevato violazioni della legge e dello statuto, né operazioni

manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio dell'ente.

Abbiamo acquisito dall'organo amministrativo, anche durante le riunioni svolte, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dall'ente e, in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e abbiamo vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile e sul suo concreto funzionamento, sul sistema informatico e telematico, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e l'esame dei documenti aziendali, e a tale riguardo, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Non sono pervenute denunce dai soci ex art. 2408 c.c.

Nel corso dell'esercizio non sono stati rilasciati dal collegio sindacale pareri previsti dalla legge.

Nel corso dell'esercizio non sono state effettuate segnalazioni all'organo di amministrazione ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 15 d. l. n. 118/2021.

Nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi altri fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

B2) Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio

Per quanto a nostra conoscenza, i consiglieri, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, comma 5, c.c. e al CTS.

I risultati della revisione legale del bilancio da noi svolta sono contenuti nella sezione A) della presente relazione.

B3) Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta, invitiamo i soci ad approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023, così come redatto dai consiglieri.

Il Collegio concorda con la proposta del Consiglio di portare il risultato d'esercizio, pari a euro 40.223, in aumento del patrimonio netto, che passa da euro 482.485 al 31 dicembre 2022 ad euro 522.708 al 31 dicembre 2023.

Milano, 27 marzo 2024

Il collegio sindacale

David Davite (Presidente)

Cristina Costigliolo (Sindaco effettivo)

Massimo Piro (Sindaco effettivo)

Mod. A - STATO PATRIMONIALE

	31/12/2023	31/12/2022
ATTIVO		
A) QUOTE ASSOCIATIVE O APPORTI ANCORA DOVUTI	€ -	€ -
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	€ -	€ -
2) costi di sviluppo	€ -	€ -
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	€ -	€ -
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	€ -	€ -
5) avviamento	€ -	€ -
6) immobilizzazioni in corso e acconti	€ -	€ -
7) altre	€ -	€ -
Totale immobilizzazioni immateriali	€ -	€ -
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	€ -	€ -
2) impianti e macchinari	€ -	€ -
3) attrezzature	€ -	€ -
4) altri beni	€ 2.740	€ 759
5) immobilizzazioni in corso e acconti	€ -	€ -
Totale immobilizzazioni materiali	€ 2.740	€ 759
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in:		
a) imprese controllate	€ -	€ -
b) imprese collegate	€ -	€ -
c) altre imprese	€ -	€ -
Totale partecipazioni	€ -	€ -
2) crediti		
a) imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	€ -	€ -
esigibili oltre l'esercizio successivo	€ -	€ -
Totale crediti imprese controllate	€ -	€ -
b) imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	€ -	€ -
esigibili oltre l'esercizio successivo	€ -	€ -
Totale crediti imprese collegate	€ -	€ -
c) verso altri enti del Terzo settore		
esigibili entro l'esercizio successivo	€ -	€ -
esigibili oltre l'esercizio successivo	€ -	€ -
Totale crediti verso altri enti del Terzo settore	€ -	€ -
d) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	€ -	€ -
esigibili oltre l'esercizio successivo	€ -	€ -
Totale crediti verso altri	€ -	€ -
Totale crediti	€ -	€ -
3) altri titoli	€ -	€ -
Totale immobilizzazioni finanziarie	€ -	€ -
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	€ 2.740	€ 759
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	€ -	€ -
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	€ -	€ -
3) lavori in corso su ordinazione	€ -	€ -
4) prodotti finiti e merci	€ -	€ -
5) acconti	€ -	€ -
Totale rimanenze	€ -	€ -
II - Crediti		
1) verso utenti e clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	€ -	€ -
esigibili oltre l'esercizio successivo	€ -	€ -
Totale crediti verso utenti e clienti	€ -	€ -
2) verso associati e fondatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	€ -	€ -
esigibili oltre l'esercizio successivo	€ -	€ -
Totale crediti verso associati e fondatori	€ -	€ -
3) verso enti pubblici		
esigibili entro l'esercizio successivo	€ -	€ -
esigibili oltre l'esercizio successivo	€ -	€ -
Totale crediti verso enti pubblici	€ -	€ -
4) verso soggetti privati per contributi		
esigibili entro l'esercizio successivo	€ -	€ -

esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
<i>Totale crediti verso soggetti privati per contributi</i>	€	-	€	-
5) verso enti della stessa rete associativa				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
<i>Totale crediti verso enti della stessa rete associativa</i>	€	-	€	-
6) verso altri enti del Terzo settore				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
<i>Totale crediti verso altri enti del Terzo settore</i>	€	-	€	-
7) verso imprese controllate				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
<i>Totale crediti verso imprese controllate</i>	€	-	€	-
8) verso imprese collegate				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
<i>Totale crediti verso imprese collegate</i>	€	-	€	-
9) crediti tributari				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	38	€	63
esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
<i>Totale crediti tributari</i>	€	38	€	63
10) da 5 per mille				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
<i>Totale crediti da 5 per mille</i>	€	-	€	-
11) imposte anticipate				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-	€	-
<i>Totale crediti imposte anticipate</i>	€	-	€	-
12) verso altri				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	600	€	560
esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
<i>Totale crediti verso altri</i>	€	600	€	560
<i>Totale crediti</i>	€	638	€	623
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni				
1) partecipazioni in imprese controllate	€	-	€	-
2) partecipazioni in imprese collegate	€	-	€	-
3) altri titoli	€	-	€	-
<i>Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</i>	€	-	€	-
IV - Disponibilità liquide				
1) depositi bancari e postali	€	640.214	€	643.444
2) assegni	€	-	€	-
3) danaro e valori in cassa	€	-	€	-
<i>Totale disponibilità liquide</i>	€	640.214	€	643.444
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	€	640.852	€	644.067
D) RATEI E RISCONTI ATTIVI	€	-	€	-
<i>Totale Attivo</i>	€	643.592	€	644.826
PASSIVO				
A) PATRIMONIO NETTO				
I - Fondo di dotazione dell'ente	€	-	€	-
II - Patrimonio vincolato				
1) riserve statutarie	€	-	€	-
2) riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali	€	-	€	-
3) riserve vincolate destinate da terzi	€	-	€	-
<i>Totale patrimonio vincolato</i>	€	-	€	-
III - Patrimonio libero				
1) riserve di utili o avanzi di gestione	€	482.486	€	474.601
2) altre riserve	€	(1)	€	-
<i>Totale patrimonio libero</i>	€	482.485	€	474.601
IV - Avanzo/Disavanzo d'esercizio	€	40.223	€	7.885
TOTALE PATRIMONIO NETTO	€	522.708	€	482.486
B) FONDI PER RISCHI E ONERI				
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	€	-	€	-
2) per imposte, anche differite	€	-	€	-
3) altri	€	-	€	-
<i>TOTALE FONDI PER RISCHI E ONERI</i>	€	-	€	-
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	€	-	€	-
D) DEBITI				
1) debiti verso banche				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€	-

esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
<i>Totale debiti verso banche</i>	€	-	€	-
2) debiti verso altri finanziatori				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
<i>Totale debiti verso altri finanziatori</i>	€	-	€	-
3) debiti verso associati e fondatori per finanziamenti				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	18.248	€	14.330
esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
<i>Totale debiti verso associati e fondatori per finanziamenti</i>	€	18.248	€	14.330
4) debiti verso enti della stessa rete associativa				
esigibili entro l'esercizio successivo			€	61.958
esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
<i>Totale debiti verso enti della stessa rete associativa</i>	€	-	€	61.958
5) debiti per erogazioni liberali condizionate				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
<i>Totale debiti per erogazioni liberali condizionate</i>	€	-	€	-
6) acconti				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
<i>Totale acconti</i>	€	-	€	-
7) debiti verso fornitori				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	101.896	€	80.896
esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
<i>Totale debiti verso fornitori</i>	€	101.896	€	80.896
8) debiti verso imprese controllate e collegate				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
<i>Totale debiti verso imprese controllate e collegate</i>	€	-	€	-
9) debiti tributari				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
<i>Totale debiti tributari</i>	€	-	€	-
10) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
<i>Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</i>	€	-	€	-
11) debiti verso dipendenti e collaboratori				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
<i>Totale debiti verso dipendenti e collaboratori</i>	€	-	€	-
12) altri debiti				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	740	€	5.156
esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
<i>Totale altri debiti</i>	€	740	€	5.156
TOTALE DEBITI	€	120.884	€	162.340
E) RATEI E RISCONTI PASSIVI	€	-	€	-
Totale Passivo	€	643.592	€	644.826

UNICREDIT CIRCOLO MILANO ETS
VIALE LIGURIA 26 - MILANO
C.F. 00802280156

MOD. B - RENDICONTO GESTIONALE

ONERI E COSTI	31/12/2023	31/12/2022	PROVENTI E RICAVI	31/12/2023	31/12/2022
A) Costi e oneri da attività di interesse generale			A) Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale		
			1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori	36.840	23.329
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci			2) Proventi dagli associati per attività mutuali		
2) Servizi			3) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori		
3) Godimento beni di terzi			4) Erogazioni liberali	228.660	186.100
4) Personale			5) Proventi del 5 per mille		
5) Ammortamenti			6) Contributi da soggetti privati	14.243	8.995
5 bis) svalutazioni delle immobilizzazioni materiali e immateriali			7) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi		
6) Accantonamenti per rischi ed oneri			8) Contributi da enti pubblici		
7) Oneri diversi di gestione	152.530	108.295	9) Proventi da contratti con enti pubblici		
8) Rimanenze iniziali			10) Altri ricavi, rendite e proventi	-	-
9) Accantonamento a riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali					
10) Utilizzo riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali			11) Rimanenze finali		
Totale	152.530	108.295	Totale	279.743	218.424
			Avanzo/disavanzo attività di interesse generale (+/-)	127.213	110.129
B) Costi e oneri da attività diverse			B) Ricavi, rendite e proventi da attività diverse		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	12.908		1) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori		
2) Servizi	4.371	3.739	2) Contributi da soggetti privati		
3) Godimento beni di terzi			3) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi		
4) Personale			4) Contributi da enti pubblici		
5) Ammortamenti			5) Proventi da contratti con enti pubblici		
5 bis) svalutazioni delle immobilizzazioni materiali e immateriali					
6) Accantonamenti per rischi ed oneri			6) Altri ricavi rendite proventi		
7) Oneri diversi di gestione	53.295	16.631	7) Rimanenze finali		
8) Rimanenze iniziali					
Totale	70.574	20.370	Totale		
			Avanzo/disavanzo attività diverse (+/-)	- 70.574	- 20.370
C) Costi e oneri da attività di raccolta fondi			C) Ricavi, rendite e proventi da attività di raccolta fondi		
1) Oneri per raccolte fondi abituali			1) Proventi da raccolte fondi abituali		
2) Oneri per raccolte fondi occasionali			2) Proventi da raccolte fondi occasionali		
3) Altri oneri			3) Altri proventi		
Totale			Totale		
			Avanzo/disavanzo attività di raccolta fondi (+/-)		
D) Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali			D) Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali		
1) Su rapporti bancari	734	2.062	1) Da rapporti bancari	3	3
2) Su prestiti			2) Da altri investimenti bancari		
3) Da patrimonio edilizio			3) Da patrimonio edilizio		
4) Da altri beni patrimoniali			4) Da altri beni patrimoniali		
5) Accantonamento per rischi ed oneri					
6) Altri oneri			5) Altri proventi		
Totale	734	2.062	Totale	3	3
			Avanzo/disavanzo attività finanziarie e patrimoniali (+/-)	- 731	- 2.059
E) Costi e oneri di supporto generale			E) Proventi di supporto generale		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	775	680	1) Proventi da distacco del personale		
2) Servizi	14.346	5.629	2) Altri proventi di supporto generale	723	33
3) Godimento beni di terzi					
4) Personale					
5) Ammortamenti	1.063	759			
5 bis) svalutazioni delle immobilizzazioni materiali e immateriali					
6) Accantonamenti per rischi ed oneri					
7) Altri oneri	223	72.752			
8) Accantonamento a riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali					
9) Utilizzo riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali					
Totale	16.407	79.820	Totale	722	5
Totale oneri e costi	240.245	210.547	Totale proventi e ricavi	280.468	218.432
			Avanzo/disavanzo d'esercizio prima delle imposte (+/-)	40.223	7.885
			Imposte		
			Avanzo/disavanzo d'esercizio (+/-)	40.223	7.885

Costi e proventi figurativi

Costi figurativi	Es.t	Es.t-1	Proventi figurativi	Es.t	Es.t-1
1) da attività di interesse generale			1) da attività di interesse generale		
2) Da attività diverse			2) Da attività diverse		
Totale			Totale		