

# E.P.A.C - ENTE PREVIDENZIALE DI ASSISTENZA AI CITTADINI

Sede legale: VIALE BEETHOVEN, 63 IN C1/C2 ROMA (RM)

C.F.: 15807021009

Partita IVA: 15807021009

## Relazione sulla gestione del Bilancio al 31/12/2023

Signori Soci Fondatori,

nella nota integrativa Vi sono state fornite le notizie attinenti alla illustrazione del bilancio al 31/12/2023; nel presente documento, conformemente a quanto previsto dall'art. 2428 del codice civile, Vi forniamo le notizie attinenti la situazione del Vostro Ente e le informazioni sull'andamento della gestione. La presente relazione, redatta con valori espressi in unità di Euro, viene presentata a corredo del Bilancio d'esercizio al fine di fornire informazioni reddituali, patrimoniali, finanziarie e gestionali dell'ente corredate, ove possibile, di elementi storici e valutazioni prospettiche.

## Informativa sull'Ente

---

L'ente, opera nel terzo settore, attraverso l'attività di informazione, di assistenza e di tutela, in favore dei lavoratori dipendenti, autonomi e dei pensionati.

Nell'esercizio in esame non si rilevano particolari avvenimenti di rilievo da segnalare alla Vostra attenzione.

L'Ente ha chiuso l'esercizio con un avanzo pari a €. 962.218,00.



## Situazione patrimoniale e finanziaria

Al fine di una migliore comprensione della situazione patrimoniale e finanziaria dell'Ente, si fornisce di seguito un prospetto di riclassificazione dello stato patrimoniale.

### Stato Patrimoniale Attivo

Voce	Esercizio 2023	%	Esercizio 2022	%	Variaz. assoluta	Variaz. %
<b>CAPITALE CIRCOLANTE</b>	<b>1.263.746</b>	<b>100,00 %</b>	<b>302.807</b>	<b>96,42 %</b>	<b>960.939</b>	<b>317,35 %</b>
Liquidità immediate	1.241.615	98,25 %	289.681	92,24 %	951.934	328,61 %
Disponibilità liquide	1.241.615	98,25 %	289.681	92,24 %	951.934	328,61 %
Liquidità differite	22.131	1,75 %	13.126	4,18 %	9.005	68,61 %
Crediti verso soci						
Crediti dell'Attivo Circolante a breve termine	22.131	1,75 %	13.126	4,18 %	9.005	68,61 %
Crediti immobilizzati a breve termine						
Attività finanziarie						
Ratei e risconti attivi						
<b>Rimanenze</b>						
<b>IMMOBILIZZAZIONI</b>			<b>11.250</b>	<b>3,58 %</b>	<b>(11.250)</b>	<b>(100,00) %</b>
Immobilizzazioni immateriali			11.250	3,58 %	(11.250)	(100,00) %
Immobilizzazioni materiali						
Immobilizzazioni finanziarie						
Crediti dell'Attivo Circolante a m/l termine						
<b>TOTALE IMPIEGHI</b>	<b>1.263.746</b>	<b>100,00 %</b>	<b>314.057</b>	<b>100,00 %</b>	<b>949.689</b>	<b>302,40 %</b>

### Stato Patrimoniale Passivo

Voce	Esercizio 2023	%	Esercizio 2022	%	Variaz. assolute	Variaz. %
<b>CAPITALE DI TERZI</b>	<b>290.502</b>	<b>22,99 %</b>	<b>303.031</b>	<b>96,49 %</b>	<b>(12.529)</b>	<b>(4,13) %</b>
Passività correnti	279.701	22,14 %	296.306	94,35 %	(16.605)	(5,60) %
Debiti a breve termine	279.521	22,12 %	296.306	94,35 %	(16.785)	(5,67) %
Ratei e risconti passivi	180	0,02 %			180	
Passività consolidate	10.801	0,85 %	6.725	2,14 %	4.076	60,61 %
Debiti a m/l termine						
Fondi per rischi e oneri						
TFR	10.801	0,85 %	6.725	2,14 %	4.076	60,61 %



Voce	Esercizio 2023	%	Esercizio 2022	%	Variaz. assolute	Variaz. %
<b>CAPITALE PROPRIO</b>	<b>973.244</b>	<b>77,01 %</b>	<b>11.026</b>	<b>3,51 %</b>	<b>962.218</b>	<b>8.726,81 %</b>
Capitale sociale	10.000	0,79 %	10.000	3,18 %		
Riserve	1				1	
Utili (perdite) portati a nuovo	1.025	0,08 %			1.025	
Utile (perdita) dell'esercizio	962.218	76,14 %	1.025	0,33 %	961.193	93.774,93 %
<b>TOTALE FONTI</b>	<b>1.263.746</b>	<b>100,00 %</b>	<b>314.057</b>	<b>100,00 %</b>	<b>949.690</b>	<b>302,40 %</b>

Il seguente prospetto fornisce una riclassificazione dello Stato Patrimoniale sulla base degli impieghi e delle fonti della liquidità

IMPIEGHI	Valori	% sugli impieghi
Liquidità immediate	1.241.615	98,25 %
Liquidità differite	22.131	1,75 %
Disponibilità di magazzino		
<b>Totale attivo corrente</b>	<b>1.263.746</b>	<b>100%</b>
Immobilizzazioni immateriali		
Immobilizzazioni materiali		
Immobilizzazioni finanziarie		
<b>Totale attivo immobilizzato</b>		
<b>TOTALE IMPIEGHI</b>	<b>1.263.746</b>	<b>100%</b>

FONTI	Valori	% sulle fonti
Passività correnti	279.701	22,14 %
Passività consolidate	10.801	0,85 %
<b>Totale capitale di terzi</b>	<b>290.502</b>	<b>22,99%</b>
Capitale sociale	10.000	0,79%
Riserve e avanzi(disavanzi) di gestione portati a nuovo	1.026	0,08%
Avanzi(disavanzi) di gestione	962.218	76,14%
<b>Totale capitale proprio</b>	<b>973.244</b>	<b>77,01%</b>
<b>TOTALE IMPIEGHI</b>	<b>1.263.746</b>	<b>100%</b>

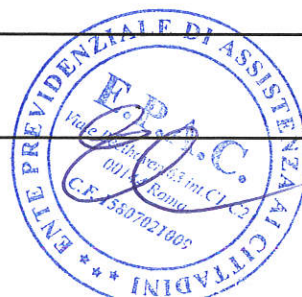




# Principali indicatori della situazione patrimoniale e finanziaria

Sulla base della precedente riclassificazione, vengono calcolati i seguenti indicatori di bilancio:

INDICE	Esercizio 2023	Esercizio 2022
<b>Copertura delle immobilizzazioni</b>		
= A) Patrimonio netto / B) Immobilizzazioni		98,00 %
L'indice viene utilizzato per valutare l'equilibrio fra capitale proprio e investimenti fissi dell'impresa		
<b>Indice di indebitamento</b>		
= [ TOT.PASSIVO - A) Patrimonio netto ] / A) Patrimonio netto	0,30	27,48
L'indice esprime il rapporto fra il capitale di terzi e il totale del capitale proprio		
<b>Leverage( dipendenza finanz.)</b>		
= TOT.ATTIVO / A) Patrimonio Netto	1,30	28,48
L'indice misura l'intensità del ricorso all'indebitamento per la copertura del capitale investito		
<b>Elasticità degli impieghi</b>		
= C)ATTIVO CIRCOLANTE/ TOT.ATTIVO	100	96,42
L'indice permette di definire la composizione degli impieghi in %, che dipende sostanzialmente dal tipo di attività svolta e dal grado di flessibilità della struttura. Più la struttura degli impieghi è elastica, maggiore è la capacità di adattamento alle mutevoli condizioni del mercato.		
<b>Margine di struttura primario</b>		
= [ A) Patrimonio Netto - ( B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.II Crediti (oltre l'esercizio successivo) ) ]	973.244,00	(225,00)
E' costituito dalla differenza tra il Capitale Netto e le Immobilizzazioni nette. Esprime, in valore assoluto, la capacità dell'impresa di coprire con mezzi propri gli investimenti in immobilizzazioni.		
<b>Indice di copertura primario</b>		
= [ A) Patrimonio Netto ] / [ B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.II Crediti (oltre l'esercizio successivo) ]		0,98
E' costituito dal rapporto fra il Capitale Netto e le immobilizzazioni nette. Esprime, in valore relativo, la quota di immobilizzazioni		



INDICE	Esercizio 2023	Esercizio 2022
coperta con mezzi propri.		
<b>Margine di struttura secondario</b>		
= [ A) Patrimonio Netto + B) Fondi per rischi e oneri + C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato + D) Debiti (oltre l'esercizio successivo) ] - [ B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.II Crediti (oltre l'esercizio successivo) ]	984.045,00	6.500,00
E' costituito dalla differenza fra il Capitale Consolidato (Capitale Netto più Debiti a lungo termine) e le immobilizzazioni. Esprime, in valore assoluto, la capacità dell'impresa di coprire con fonti consolidate gli investimenti in immobilizzazioni.		
<b>Indice di copertura secondario</b>		
= [ A) Patrimonio Netto + B) Fondi per rischi e oneri + C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato + D) Debiti (oltre l'esercizio successivo) ] / [ B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.II Crediti (oltre l'esercizio successivo) ]		1,58
E' costituito dal rapporto fra il Capitale Consolidato e le immobilizzazioni nette. Esprime, in valore relativo, la quota di immobilizzazioni coperta con fonti consolidate.		

INDICI GESTIONALI	Esercizio 2023	Esercizio 2022
<b>Rendimento del personale</b>		
= A) Ricavi netti / Costo del personale	6,48	1,14
E' costituito dal rapporto ricavi netti e costo del personale. Esprime, la produttività del personale		
<b>Rotazione dei debiti</b>		
= Debiti verso fornitori * 365 / acquisti dell'esercizio	19,02	621
L'indice misura in giorni la dilazione commerciale ricevuta dai fornitori.		
<b>Indice di disponibilità</b>		
[ A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.I) Rimanenze + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti ] / [	4,44	1,02



INDICI GESTIONALI	Esercizio 2023	Esercizio 2022
D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti ]		
L'indice misura la capacità dell'azienda di far fronte ai debiti correnti con i crediti correnti intesi in senso lato (incluso quindi il magazzino)		
<b>Indice di tesoreria</b>		
C) IV Disponibilità liquide / [ D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti ]	4,44	1,02
L'indice misura il grado di copertura dei debiti a breve mediante attività presubilmente realizzabili nel breve periodo		

## Situazione economica

Per meglio comprendere il risultato della gestione dell'Ente, si fornisce di seguito un prospetto di riclassificazione del conto economico.

## Conto Economico

Voce	Esercizio 2023	%	Esercizio 2022	%	Variaz. assolute	Variaz. %
<b>VALORE DELLA PRODUZIONE</b>	<b>1.384.095</b>	<b>100,00 %</b>	<b>235.843</b>	<b>100,00 %</b>	<b>1.148.252</b>	<b>486,88 %</b>
- Consumi di materie prime	200	0,02 %			200	
- Spese generali	67.976	4,91 %	12.613	5,35 %	55.363	438,94 %
<b>VALORE AGGIUNTO</b>	<b>1.315.919</b>	<b>95,07 %</b>	<b>223.230</b>	<b>94,65 %</b>	<b>1.092.689</b>	<b>489,50 %</b>
- Altri ricavi	2				2	
- Costo del personale	213.740	15,44 %	206.006	87,35 %	7.734	3,76 %
- Altri costi operativi			1.973	0,84 %	(1.973)	(100)%
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO</b>	<b>1.102.177</b>	<b>79,63 %</b>	<b>15.251</b>	<b>6,47 %</b>	<b>1.086.926</b>	<b>7.126,92 %</b>
- Ammortamenti e svalutazioni	11.250	0,81 %	13.600	5,77 %	(2.350)	(17,28) %
<b>RISULTATO OPERATIVO CARATTERISTICO (Margine Operativo Netto)</b>	<b>1.090.927</b>	<b>78,82 %</b>	<b>1.651</b>	<b>0,70 %</b>	<b>1.089.276</b>	<b>65.976,74 %</b>
+ Altri ricavi e proventi	2				2	
- Oneri diversi di gestione	128.702	9,30 %			128.702	
<b>REDDITO ANTE GESTIONE FINANZIARIA</b>	<b>962.227</b>	<b>69,52 %</b>	<b>1.651</b>	<b>0,70 %</b>	<b>960.576</b>	<b>58.181,47 %</b>
+ Proventi finanziari			3		(3)	(100,00) %
+ Utili e perdite su cambi						
<b>RISULTATO OPERATIVO (Margine Corrente ante oneri finanziari)</b>	<b>962.227</b>	<b>69,52 %</b>	<b>1.654</b>	<b>0,71 %</b>	<b>960.573</b>	<b>58.075,76 %</b>





Voce	Esercizio 2023	%	Esercizio 2022	%	Variaz. assolute	Variaz. %
+ Oneri finanziari	(9)		(63)	(0,03) %	54	85,71 %
<b>REDDITO ANTE GESTIONE STRAORDINARIA (Margine corrente)</b>	<b>962.218</b>	<b>69,52 %</b>	<b>1592</b>	<b>0,68 %</b>	<b>960.627</b>	<b>60.340,83 %</b>
+ Rettifiche di valore di attività finanziarie						
+ Proventi e oneri straordinari						
<b>REDDITO ANTE IMPOSTE</b>	<b>962.218</b>	<b>69,52 %</b>	<b>1.592</b>	<b>0,68 %</b>	<b>960.627</b>	<b>60.340,83 %</b>
- Imposte sul reddito dell'esercizio			567	0,24%	(567)	(0,24%)
<b>REDDITO NETTO</b>	<b>962.218</b>	<b>69,52 %</b>	<b>1.025</b>	<b>0,43 %</b>	<b>961.193</b>	<b>93.774,93 %</b>

## Principali indicatori della situazione economica

Sulla base della precedente riclassificazione, vengono calcolati i seguenti indicatori di bilancio:

INDICE	Esercizio 2023	Esercizio 2022
<b>R.O.E.</b>		
= 21) Utile (perdita) dell'esercizio / A) Patrimonio netto	98,87 %	9,30 %
L'indice misura la redditività del capitale proprio investito nell'impresa		
<b>R.O.I.</b>		
= [ [ [ A) Valore della produzione (quota ordinaria) - A.5) Altri ricavi e proventi (quota ordinaria) ] - [ B) Costi della produzione (quota ordinaria) - B.14) Oneri diversi di gestione (quota ordinaria) - B.10) Ammortamenti e svalutazioni (quota ordinaria) ] - [ B.10) Ammortamenti e svalutazioni (quota ordinaria) ] ] / TOT. ATTIVO	86,32 %	0,53%
L'indice misura la redditività e l'efficienza del capitale investito rispetto all'operatività aziendale caratteristica		
<b>R.O.S.</b>		
= [ A) Valore della produzione (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria) ] / A.1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni (quota ordinaria)	69,60 %	0,70%
L'indice misura la capacità reddituale dell'impresa di generare profitti dalle vendite ovvero il reddito operativo realizzato per ogni unità di ricavo		



## 6) Evoluzione prevedibile della gestione

---

Ai sensi e per gli effetti di quanto indicato dall'art. 2428, comma 3, punto 6 del codice civile, si segnala che i risultati dei primi mesi dell'esercizio in corso danno segnali di prospettive positive.

## Conclusioni

---

Signori Soci, alla luce delle considerazioni svolte nei punti precedenti e di quanto esposto nella Nota Integrativa, vi invitiamo:

- ad approvare il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023 unitamente alla Nota integrativa ed alla presente Relazione che lo accompagnano

Roma, 26/02/2024

per il Consiglio di Amministrazione  
Il Presidente Nazionale e L.R. pr dell'E.P.A.C.

(D.ssa Carullo Ermelinda)

