

**DUE DILIGENCE CONTABILE
DELLE CASSE EDILI DELLA
REGIONE BASILICATA
POTENZA - MATERA**



Spett.le
Cassa Edile
della Provincia di Potenza
Via Pienza, 104
85100 Potenza

Torino, settembre 2024

OGGETTO DELL'INCARICO

L'incarico si riferisce all'attività di **Due Diligence contabile** sui dati rivenienti dai bilanci al 30 settembre 2023 delle Casse Edili e degli Enti Unici della Regione Basilicata, come da incarico conferitoci.

Precisiamo ancora che le analisi sono state **finalizzate ad accertare la ragionevolezza dei dati contenuti nelle suddette situazioni economiche e patrimoniali-finanziarie al 30 settembre 2023** sottoposteci, che dovranno comunque essere aggiornate ad un data non antecedente a più di 6 mesi, termine massimo utile per l'eventuale Progetto di Fusione od altra operazione straordinaria.

DISCLAIMER

Occorre precisare che le procedure previste dal presente incarico, **non costituiscono una revisione contabile** e, pertanto non esprimeremo alcun giudizio professionale sulla correttezza dei bilanci sottoposti al 30 settembre 2023 nel suo complesso e sul suo contenuto.

Inoltre, le procedure richieste ed adottate non sono quelle previste per la revisione contabile del bilancio, ma **sono quelle idonee alla due diligence in oggetto che non sono pertanto in grado di poter far emergere necessariamente tutte quelle problematiche**, anche significative, relativamente ad **errori dell'informativa, eventuali frodi o atti illeciti** eventualmente commessi. Non ci assumiamo pertanto alcuna responsabilità, né forniamo alcuna dichiarazione in merito all'adeguatezza di tali procedure, sia ai fini dell'incarico affidatoci sia per qualsiasi altro scopo.

Precisiamo inoltre che trattasi esclusivamente di Due Diligence. Non siamo pertanto coinvolti nella stesura dell'eventuale Progetto di Fusione o di altra straordinaria operazione, negli adempimenti amministrativi e fiscali che caratterizzeranno le varie fasi di una eventuale fusione per incorporazione oppure unione alla pari od altra operazione straordinaria.

Nello svolgimento del nostro incarico **non sono inoltre state previste valutazioni peritali** (perizie di esperti, impairment test od altro) delle Immobilizzazioni incluse nell'attivo dello stato patrimoniale dei bilanci oggetto di analisi e che risulteranno pertanto considerate e valutate al valore netto residuo di libro, ovvero al valore residuo netto contabile (**Costo Storico al netto del relativo Fondo Ammortamento**). Tuttavia, è stato da noi effettuato un confronto con i valori OMI risultanti dal sito dell'A.E..

L'incarico ha comportato, tra l'altro, l'espletamento delle funzioni e delle attività previste al riguardo dalle **norme tecniche e deontologiche della nostra professione con particolare riferimento alle Casse Edili e agli Enti Unici**.

Questo ha implicato la necessità di poter **accedere alle scritture contabili** delle Casse Edili interessate e di ottenere dal Personale e dagli Amministratori documenti, notizie e ogni altra informazione ritenuta utile per l'esecuzione del lavoro.

Nello svolgimento del nostro incarico abbiamo fatto riferimento ai **principi contabili e alle norme per la redazione del bilancio delle Casse Edili di cui all'Accordo Nazionale delle Associazioni di categoria del 18 luglio 1988 e successive interpretazioni e modificazioni contenute nella comunicazione C.N.C.E. n. 73 del 24 marzo 1995 e nell'Accordo Nazionale del 19 luglio 2021 ed in ultimo dalla Comunicazione CNCE n. 864 del 21 dicembre 2023**, che ne disciplinano i criteri di redazione, così come illustrato nella Relazione Accompagnatoria al Bilancio e tenuto conto di quanto inoltre previsto dagli Accordi delle Parti Sociali; nonché **alle "Linee Guida per il Bilancio Tipo delle Scuole Edili e CPT" definite dagli Organismi Nazionali di Categoria** che ne disciplinano i criteri di redazione.

La presente relazione è stata redatta esclusivamente ai fini informativi interni dei Committenti, con specifico riguardo alle procedure analiticamente elencate, in termini di natura ed estensione.

La presente relazione potrà essere utilizzata esclusivamente dai destinatari della medesima ed ha natura riservata e confidenziale. Essa, pertanto, non potrà essere allegata o riprodotta, in tutto o in parte, in altri documenti né potrà per nessuna

ragione essere utilizzata per scopi diversi o esibita, consegnata, distribuita, o la sua esistenza anche solo menzionata a terzi senza il nostro preventivo consenso scritto.

Resta peraltro inteso che non rientra in tale divieto l'esibizione ad autorità di vigilanza, quando ciò si renda necessario per ottemperare ad espressi obblighi di legge, regolamentari o a provvedimenti amministrativi, o quando ciò sia ritenuto ragionevolmente necessario nel contesto di procedimenti giudiziari a condizione che ce ne sia data tempestiva informazione scritta.

Le Due Diligences sono state effettuate in virtù dell'orientamento delle Parti Sociali Territoriali che hanno definito un ipotetico percorso da compiere per addivenire alla eventuale potenziale fusione, unione od altra operazione straordinaria tra le Casse Edili provinciali e tra gli Enti Unici della Regione Basilicata.

Le analisi sono state finalizzate a fornire una rappresentazione delle situazioni economiche e patrimoniali finanziarie delle Casse Edili e degli Enti Unici, fedele al quadro di riferimento ed ai principi contabili e del bilancio delle Casse Edili e degli Enti Unici, sia per la propria gestione Istituzionale (Cassa Edile ed Enti Unici) che per le altre Autonome Gestioni, con l'individuazione delle eventuali problematiche, anomalie e scostamenti economici e patrimoniale-finanziari.

La redazione di un Bilancio di competenza è l'unica modalità idonea a rappresentare correttamente la reale situazione Patrimoniale-finanziaria ed economica di qualunque soggetto interessato, anche non economico, con la corretta reale ed esistente situazione creditoria esposta in bilancio e corretta, reale e completa esposizione delle situazioni debitorie maturate e della conseguente esistente e reale consistenza Patrimoniale maturata alla data di riferimento (30 settembre 2023) nella fattispecie.

Le nostre procedure hanno riguardato l'analisi di dettaglio dei bilanci d'esercizio al 30 settembre 2023 e delle relative situazioni contabili di dettaglio esaminate anche alla luce della relativa documentazione di supporto, senza ovviamente trascurare gli eventi successivi al 30 settembre 2023, verificabili e rinvenibili anche dalle scritture contabili successive, dal 1 ottobre 2023 e dal bilancio di verifica del nuovo esercizio 2024.

CASSA EDILE
DELLA PROVINCIA DI POTENZA

PRESENTAZIONE DELLA CASSA EDILE DELLA PROVINCIA DI POTENZA

Cassa Edile della Provincia di Potenza

La sede legale e gli uffici amministrativi della Cassa Edile della Provincia di Potenza si trovano in Via Pienza, 104 - 85100 Potenza.

Natura Giuridica, Storia ed Attività svolta

La Cassa Edile della Provincia di Potenza è un **Ente Privatistico non commerciale di natura contrattuale a gestione paritetica**, previsto dal contratto collettivo nazionale di lavoro per i dipendenti delle imprese edili ed affini (art.37 CCNL) per regolamentare in forma mutualistica alcune componenti della retribuzione dei lavoratori edili e per svolgere attività di tesoreria per conto delle OO.SS. stesse e per Enti affini. **È un Ente senza Riconoscimento della Personalità Giuridica e pertanto senza Autonomia Patrimoniale Perfetta.**

La Cassa Edile di Potenza nacque nel 1959 per effetto dei contenuti del C.C.N.L. del 1946 che prevedevano, ove possibile, la costituzione di una Cassa Edile. L'intesa fu sottoscritta dal capogruppo degli imprenditori edili del tempo e dall'allora segretario del sindacato unitario dei lavoratori. Venne pertanto costituito un gruppo di studio paritetico, con il compito di preparare statuti, regolamenti, normative. Gli intendimenti che spinsero allora alla creazione di tali organismi furono quelli di istituire un apposito Ente, previsto dal C.C.N.L., al quale venissero affidate le gestioni di determinati oneri (Istituti Contrattuali) che avrebbero dovuto far capo all'imprenditore, ma che con il principio della mutualizzazione si ritenne di far gestire da un Ente creato per quello scopo specifico. La grande intuizione fu dunque il concetto della mutualità, intesa come garanzia per tutti gli operai del puntuale percepimento di quanto maturato in funzione delle norme contrattuali e, nello stesso tempo, sensibile riduzione per le aziende dei costi connessi con tali norme. In seguito, la Cassa è stata chiamata contemporaneamente a nuovi e più importanti scopi istituzionali da un lato ed alla gestione di sempre più numerosi servizi, per i lavoratori iscritti dall'altro. All'iniziale accantonamento per ferie e gratifica natalizia, si sono aggiunti nel corso degli anni l'assegno di professionalità edile, l'assegno di pensione per anzianità professionale edile, l'indennità per malattia ed infortunio, nonché tutti gli interventi extra contrattuali, che hanno costantemente assicurato ai lavoratori ulteriori motivi di garanzia e beneficio. Contemporaneamente sono stati istituiti e potenziati anche i servizi nei confronti delle imprese iscritte, con il rilascio delle certificazioni di regolarità contributiva, sia in fase di partecipazione alle gare d'appalto che in fase di collaudo delle opere. Dette certificazioni hanno assunto particolare rilevanza a seguito della Legge 55/90 (Antimafia) che ha sancito l'obbligatorietà dell'iscrizione delle Imprese edili alla Cassa.

Governance

La governance della Cassa Edile è quella prevista dallo Statuto e prevede un Consiglio Generale composto da diciotto membri e un Comitato di Gestione composto da dodici membri, ovviamente entrambi gli organi, paritetici.

Gli organi di controllo sono costituiti dal Collegio Sindacale e dalla Società di Revisione.

Gli organi della Cassa risultano i seguenti:

Comitato di Gestione	Consiglio Generale (in aggiunta ai componenti del Comitato di Gestione)	Collegio Sindacale
Michele Margherita - Presidente Michele Palma - Vice Presidente Antonio Lacerenza Luca Manzi Francesco Mancusi Giovanni Maragno Luigi Sannazzaro Carmine Lombardi Cosimo Damiano Paolicelli Angelo Casorelli Valentino Morello Rocco Pappalardo	Francesco Antonazzo Eugenio Castaldo Tullio Schillizzi Francesco Mecca Egidio De Marco Rocco Giorgio	Michele De Bonis - Presidente Giuseppe Carriero Fabio Santarcangelo Direzione Franco Iannella

Assetto organizzativo

La Cassa alla data attuale conta n. 6 dipendenti, suddivisi come segue:

- 1 Direttore
- 5 Impiegati (tutti a full-time) di cui 2 risorse della Cassa Edile svolgono quota parte della propria attività per l'Efmea Potenza.

Il Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro (CCNL) di riferimento è quello per gli addetti all'industria edilizia.

Tuttavia 2 risorse della Cassa Edile svolgono quota parte della propria attività per l'Efmea Potenza.

Contribuzione

La Cassa è finanziata con la contribuzione di imprenditori e di lavoratori, sulla base di una quota percentuale del monte salari, definita appunto in sede contrattuale.

CASSA EDILE POTENZA - TABELLA ALIQUOTE CONTRIBUTIVE IN VIGORE SINO AL 30/09/2023				
		POTENZA	carico impresa	carico lavoratori
CONTRIBUTO CASSA EDILE		2,25%	1,88%	0,38%
CONTRIBUTO FONDO SANITARIO OPERAI		0,60%	0,60%	
CONTRIBUTO FONDO SANITARIO IMPIEGATI	0,26%		0,26%	
TOTALE CONTRIBUTO CASSA EDILE	0,26%	2,85%	2,74%	0,38%
CONTRIBUTO APE/FNAPE		2,00%	2,00%	
CONTRIBUTO ENTE UNICO		1,00%	1,00%	
QAC NAZIONALI		0,44%	0,22%	0,22%
QAC TERRITORIALI		1,73%	0,86%	0,86%
CONTRIBUTO FONDO PREPENSIONAMENTO		0,20%	0,20%	
CONTRIBUTO F.DO INCENTIVO OCCUPAZIONE		0,10%	0,10%	
CONTRIBUTO RLST		0,25%	0,25%	
TOTALE ALTRE CONTRIBUZIONI		5,72%	4,64%	1,09%
GNF		14,20%	14,20%	
CARICO CONTRIBUTIVO TOTALE		22,77%	7,37%	1,46%

CASSA EDILE POTENZA - TABELLA ALIQUOTE CONTRIBUTIVE IN VIGORE DAL 01/10/2023				
		POTENZA	carico impresa	carico lavoratori
CONTRIBUTO CASSA EDILE		2,25%	1,88%	0,38%
CONTRIBUTO FONDO SANITARIO OPERAI		0,60%	0,60%	
CONTRIBUTO FONDO SANITARIO IMPIEGATI	0,26%		0,26%	
TOTALE CONTRIBUTO CASSA EDILE	0,26%	2,85%	2,74%	0,38%
CONTRIBUTO APE/FNAPE		1,8%	1,8%	
CONTRIBUTO ENTE UNICO		1,0%	1,0%	
QAC NAZIONALI		0,4%	0,2%	0,2%
QAC TERRITORIALI		1,7%	0,9%	0,9%
CONTRIBUTO FONDO PREPENSIONAMENTO		0,2%	0,2%	
CONTRIBUTO F.DO INCENTIVO OCCUPAZIONE		0,1%	0,1%	
CONTRIBUTO RLST		0,3%	0,3%	
CONTRIBUTO SICUREZZA POTENZIAMENTO RLST		0,1%	0,1%	
CONTRIBUTO FONDO TERRITORIALE		0,2%		
TOTALE ALTRE CONTRIBUZIONI		5,72%	4,44%	1,09%
GNF		14,20%	14,20%	
CARICO CONTRIBUTIVO TOTALE		22,77%	7,17%	1,46%

Prestazioni Assistenziali

La Cassa Edile di Mutualità della Provincia di Potenza eroga le seguenti prestazioni:

- Contributo Primo Ingresso in Edilizia
- Sussidio di Matrimonio
- Contributo Acquisto Prima Casa
- Contributo per Nascita o Adozione Figli
- Assegno di Studio per i Figli dei Lavoratori Edili
- Contributo Premio Studio per i Figli dei Lavoratori Edili
- Contributo per la Compilazione Dichiarazione dei Redditi
- Sussidio per Decesso del Lavoratore
- Contributo per Portatori di Handicap
- Rimborso spese mensa Asilo Nido e Scuola dell'Infanzia
- Prestazione Edilpremio Potenza con 30 anni nel settore

Software

Programma Gestionale/Contabile "GE.CAS.ED." sviluppato da una software house locale "Cooperativa La Traccia"

Legali e recupero crediti verso imprese per contributi

La Cassa Edile di Mutualità della Provincia di Potenza si avvale per le attività di recupero crediti di numero dieci consulenti legali. L'affido delle pratiche viene effettuato con cadenza periodica. Con decorrenza ottobre 2020 è stata predisposta e fatta sottoscrivere agli avvocati una convenzione standard la quale annulla e sostituisce ogni eventuale accordo precedentemente pattuito.

SINTESI DEL LAVORO SVOLTO

Nel presente paragrafo descriviamo le attività svolte per le singole poste del bilancio al 30 settembre 2023 consegnatoci dalla direzione della Cassa Edile.

In un paragrafo successivo tali valori verranno riclassificati per individuare i **principali indicatori finanziari/patrimoniali**, senza trascurare analisi di conto economico.

BILANCIO AL 30/9/2023 DELLA CASSA EDILE DELLA PROVINCIA DI POTENZA

STATO PATRIMONIALE AL 30 SETTEMBRE 2023					
ATTIVITA'	30/09/2023	30/09/2022	PASSIVITA' E PATRIMONIO NETTO	30/09/2023	30/09/2022
CASSA	380	910	DEBITI VERSO OPERAI PER GNF	3.319.376	3.438.078
BANCHE	5.940.552	6.135.666	DEBITI VERSO OPERAI PER APE	2.309	5.613
TITOLI	4.827.259	4.761.396	DEBITI VERSO OPERAI PER ASSISTENZE	24.464	24.886
CREDITI VERSO IMPRESE	1.198.676	1.191.195	FONDO IMPORTI ENR OPERAI 30% CCNL 03/2022	36.378	15.072
CREDITI VERSO OPERAI	792	888	FONDO IMPORTI ENR OPERAI 70% CCNL 03/2022	58.041	35.168
CREDITI VERSO ASSOCIAZIONI	607	0	DEBITI VERSO IMPRESE	821.268	878.092
CREDITI VERSO CNCE PER FNAPE	3.192	3.333	DEBITI VERSO ASSOCIAZIONI	145.332	270.800
CREDITI VERSO EFMEA-CPT	50.989	49.958	DEBITI VERSO ASSOCIAZIONI PER QUOTE ARRETRATE	1.932	1.932
CREDITI DIVERSI	19.082	14.758	DEBITI VERSO EDILSICUR	26.190	0
DEPOSITI CAUZIONALI	21	21	DEBITI VERSO EFMEA-CPT	48.778	67.975
RATEI E RISCONTI ATTIVI	24.238	20.305	DEBITO VERSO EFMEA PER ACCORDO 24/11/2009	368.997	517.354
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	2.672.580	2.672.580	DEBITI VERSO PREVEDI	180.820	174.676
			DEBITI VERSO SANEDIL	80.202	79.950
			DEBITI VERSO CNCE PER FNAPE	511.994	269.841
			DEBITI VERSO CNCE PER PREPENSIONAMENTO	33.580	18.781
			DEBITI VERSO FORNITORI	18.799	27.050
			DEBITI DIVERSI	326.209	281.291
			RATEI E RISCONTI PASSIVI	57.000	52.856
			FONDO AMM.TO IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	771.832	701.395
			FONDO RISCHI E ONERI DIVERSI	150.000	100.000
			FONDO TFR	108.302	98.584
			FONDO REGOLARIZZAZIONE CONGRUITA'	32.866	0
			FONDO APE ORDINARIA	31.624	29.532
			FONDO VOUCHER	1.200	1.200
			RISERVA INCENTIVO ALL'OCCUPAZIONE	150.570	112.439
			RISERVA PREPENSIONAMENTO TERRITORIALE	266.996	266.996
			RISERVA APE ORDINARIA	1.214.646	1.480.984
			TOTALE PASSIVO	8.789.705	8.950.544
			PATRIMONIO	5.271.738	5.268.166
			FONDO RISERVA STRAORDINARIO	628.730	628.730
			AVANZO/(DISAVANZO) DI GESTIONE	48.193	3.573
			PATRIMONIO NETTO	5.948.661	5.900.468
TOTALE ATTIVITA'	14.738.366	14.851.012	TOTALE PASSIVITA' + PATRIMONIO NETTO	14.738.366	14.851.012
CONTI D'ORDINE			CONTI D'ORDINE		
IMPEGNI SU DENUNCE DA RISCOUTERE	5.028.610	5.864.863	IMPEGNI SU DENUNCE DA RISCOUTERE	5.028.610	5.864.863
TOTALE CONTI D'ORDINE	5.028.610	5.864.863	TOTALE CONTI D'ORDINE	5.028.610	5.864.863

CONTO ECONOMICO ESERCIZIO 01.10.2022 - 30.09.2023					
COMPONENTI NEGATIVI	30/09/2023	30/09/2022	COMPONENTI POSITIVI	30/09/2023	30/09/2022
EROGAZIONI G.N.F.	5.928.613	5.866.753	ACCANTONAMENTO G.N.F.	5.928.613	5.866.753
EROGAZIONI QUOTE DI ADESIONE CONTRATTUALI	804.239	811.395	QUOTE DI ADESIONE CONTRATTUALI	804.239	811.395
EROGAZIONI CONTRIBUTI ASSOCIATIVI	13.942	13.396	CONTRIBUTI ASSOCIATIVI	13.942	13.396
EROGAZIONI EFMEA	366.402	317.522	CONTRIBUTI EFMEA	366.402	317.522
EROGAZIONI PREVEDI	403.536	388.218	PREVEDI	403.536	388.218
EROGAZIONI RLST	86.190	0	CONTRIBUTO RLST	86.190	0
EROGAZIONI A CNCE PER CONTRIBUTO PREPENSIONAMENTO	73.653	73.934	CONTRIBUTO FONDO PREPENSIONAMENTO	73.653	73.934
ACC.TO A FONDO REGOLARIZZAZIONE CONGRUITA'	32.866	0	VERSAMENTO REGOLARIZZAZIONE CONGRUITA'	32.866	0
ACCANTONAMENTO AL FONDO APE	2.092	2.120	CONTRIBUTO APE ANNI PRECEDENTI	2.092	2.120
TOTALE GESTIONE APE ARRETRATA	2.092	2.120	TOTALE GESTIONE APE ARRETRATA	2.092	2.120
EROGAZIONI CNCE PER FNAPE	1.015.743	961.905	CONTRIBUTO APE ORDINARIA	749.404	895.127
EROGAZIONI CONTRIBUTO MINIMO APE	82.760	58.879	CONTRIBUTO MINIMO APE	82.760	58.879
EROGAZIONI APE 300 ORE	3.192	3.333	RIMBORSO APE 300 ORE	3.192	3.333
			UTILIZZO RISERVA APE	266.338	66.778
TOTALE GESTIONE APE/FNAPE	1.101.695	1.024.117	TOTALE GESTIONE APE/FNAPE	1.101.695	1.024.117
EROGAZIONI A IMPRESE	0	0	CONTRIBUTO INCENTIVO ALL'OCCUPAZIONE	38.132	37.611
ACCANTONAMENTO FONDO VOUCHER	0	0			
ACCANTONAMENTO A RISERVA INCENTIVO ALL'OCCUPAZIONE	38.132	37.611			
TOTALE GESTIONE INCENTIVO ALL'OCCUPAZIONE	38.132	37.611	TOTALE GESTIONE INCENTIVO ALL'OCCUPAZIONE	38.132	37.611
EROGAZIONI SANEDIL	255.031	251.655	CONTRIBUTO FONDO SANITARIO	279.021	274.115
CONCORSO SPESE GESTIONE SANEDIL	23.991	22.461			
TOTALE GESTIONE SANEDIL	279.021	274.115	TOTALE GESTIONE SANEDIL	279.021	274.115
RIMBORSI MALATTIA E INFORTUNIO IMPRESE	133.328	209.073	CONTRIBUTO CASSA EDILE	835.257	844.846
PRESTAZIONI IMPRESE	30.846	0	RISTORO SPESE GESTIONE SANEDIL	23.991	22.461
ASSISTENZE EXTRA CONTRATTUALI	193.465	158.089	PROVENTI FINANZIARI	113.483	110.844
COSTO DEL PERSONALE	377.872	349.617	PROVENTI DIVERSI	64.077	80.824
SPESE GENERALI	233.615	216.106	PROVENTI STRAORDINARI	113.418	0
ONERI FISCALI	29.086	30.661	UTILIZZO F.DO ENR OPERAI 70%	26.840	0
AMMORTAMENTI SU IMMOBIL. MATERIALI	70.437	70.453			
ONERI FINANZIARI	3.774	21.397			
ACCANTONAMENTO A FONDO RISCHI ED ONERI DIVERSI	50.000	0			
SOPRAVVIVENENZE PASSIVE	6.448	4			
AVANZO GESTIONE CASSA EDILE	48.193	3.573			
TOTALE GESTIONE CASSA EDILE	1.177.065	1.058.974	TOTALE GESTIONE CASSA EDILE	1.177.065	1.058.974

LA SITUAZIONE PATRIMONIALE-FINANZIARIA AL 30/09/2023 DELLA CASSA EDILE DELLA PROVINCIA DI POTENZA

Nelle pagine successive andremo ad analizzare **la situazione patrimoniale-finanziaria al 30 settembre 2023 della Cassa Edile della Provincia di Potenza.**

ANALISI DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE

Sulla base del bilancio chiuso al 30 settembre 2023 della Cassa Edile della Provincia di Potenza, abbiamo provveduto ad effettuare una riclassificazione finanziaria che possa consentire delle immediate valutazioni su Fonti ed Impieghi patrimoniali-finanziari, in modo tale da poter individuare con immediatezza l'equilibrio patrimoniale-finanziario, la consistenza del Patrimonio Netto Finanziariamente Disponibile, il capitale circolante lordo contrapposto agli impegni a breve ed a lungo termine con la conseguente determinazione del capitale circolante netto disponibile e la Posizione Finanziaria Complessiva.

Abbiamo pertanto individuato:

- l'ammontare del Patrimonio Netto Contabile;
- l'ammontare del Capitale fisso investito in Immobilizzazioni Fisse, al netto dei relativi Fondi di Ammortamento, effettuati dalla Cassa Edile;
- il Patrimonio Netto Disponibile (Finanziariamente Disponibile), ovvero il Patrimonio Netto Contabile al netto degli investimenti in Immobilizzazioni Fisse effettuati dalla Cassa Edile;
- l'ammontare dei Fondi e delle Riserve delle altre Gestioni Autonome affidate alla Cassa Edile in applicazione degli Accordi tra le Parti Sociali Nazionali e Territoriali;
- l'ammontare del Capitale Circolante Netto, ovvero della capacità della Cassa Edile a fronteggiare tutti i suoi impegni a breve termine ricorrendo alle proprie disponibilità, sia immediate che differite;
- l'ammontare delle poste di bilancio potenzialmente ancora a debito verso Imprese e Lavoratori, nella fattispecie "Debiti verso imprese per versamenti sospesi" e "Debiti verso lavoratori per somme non riscosse, ma che potrebbero diventare nel tempo riserve di patrimonio disponibile;
- l'ammontare della Posizione Finanziaria Netta Complessiva, ovvero della capacità della Cassa Edile a fronteggiare tutti i suoi impegni a breve termine ma anche quelli a medio/lungo termine ricorrendo alle proprie disponibilità, sia immediate che differite.

Sulla base dei dati esaminati, abbiamo pertanto provveduto ad effettuare una serie di considerazioni e valutazioni circa la situazione Patrimoniale-Finanziaria della Cassa Edile.

CASSA EDILE DI POTENZA - BILANCIO AL 30 SETTEMBRE 2023 -

CAPITALE CIRCOLANTE NETTO 7.759	CAPITALE CIRCOLANTE LORDO 11.858	PASSIVITA' A BREVE 4.099	PATRIMONIO NETTO DISPONIBILE 4.048
		PASSIVITA' A M/L TERMINE 2.078	
		RISERVE 1.633	
	IMMOBILIZZAZIONI NETTE 1.901	PATRIMONIO NETTO CONTABILE 5.949	

CASSA EDILE	2023 POTENZA
MASSA SALARI	37.123
ATTIVITA' A BREVE	11.858
ALTRE PASSIVITA' A BREVE	(4.099)
CCN	7.759
FONDO TFR	(108)
FONDI A MEDIO/LUNGO TERMINE	(1.970)
PASSIVITA' A M/L TERMINE	(2.078)
POSIZIONE FINANZIARIA COMPESSIVA	5.681
PATRIMONIO NETTO CONTABILE	5.949
IMMOBILIZZAZIONI NETTE	(1.901)
PN DISPONIBILE	4.048
RISERVA APE	1.215
ALTRE RISERVE	418
PN DISPONIBILE E RISERVE	5.681

Come si evince dalle precedenti tabelle, il Patrimonio Netto Finanziariamente Disponibile della Cassa Edile di Mutualità ed Assistenza di Potenza ammonta al 30 settembre 2023 a circa € 4.048.000.

Se poi si considerano anche le Riserve delle autonome Gestioni, pari a circa € 1.633.000, il Patrimonio Netto Finanziariamente Disponibile e le Riserve delle autonome Gestioni risulterebbe di circa € 5.681.000.

L'attivo circolante, pari a circa € 11.858.000, risulta ampiamente sufficiente alla copertura delle passività a breve termine, pari a circa € 4.099.000, evidenziando un Capitale Circolante Netto di circa € 7.759.000, indice questo di una buona copertura patrimoniale-finanziaria a breve termine.

Se al Capitale Circolante Netto positivo di circa € 7.759.000 di cui sopra nettiamo ulteriormente l'indebitamento già maturato per il residuo netto del Fondo TFR del personale dipendente di circa € 108.000 ed i fondi rischi ed i fondi a medio/lungo termine di circa € 1.970.000, la Posizione Finanziaria Complessiva risulta positiva per circa € 5.681.000, corrispondente al Patrimonio Netto Finanziariamente Disponibile più le altre Riserve.

PRINCIPALI INDICATORI FINANZIARI E RELATIVE CONCLUSIONI

Nella seguente tabella sono stati sintetizzati i valori espressi nel precedente paragrafo di riclassificazione dei dati contabili al 30 settembre 2023 “della Cassa Edile di Mutualità ed Assistenza di Potenza.

CASSA EDILE POTENZA		
MASSA SALARI	37.123	
PATRIMONIO NETTO CONTABILE	5.949	
IMMOBILIZZAZIONI NETTE	(1.901)	
PN DISPONIBILE	4.048	10,90%
RISERVA APE	1.215	
ALTRE RISERVE	418	
PN DISPONIBILE E RISERVE	5.681	15,30%

In particolare, emerge che il **Patrimonio Netto Disponibile** al 30 settembre 2023 rappresenta il 10,90% della massa salari di competenza della Provincia di Potenza.

L'indicatore al 30 settembre 2023 migliora per la Cassa Edile di Potenza se si considerano anche le **Riserve delle Gestioni Autonome** (15,30%).

DESCRIZIONE DELLE POSTE DI BILANCIO

ATTIVITA'

Cassa

La voce ammonta ad € 380 e si riferisce alla cassa contanti, per la quale abbiamo verificato l'esiguità della movimentazione nell'esercizio e la consistenza fisica alla data del 30 settembre 2023.

Banche

Le disponibilità liquide sui conti correnti bancari, che al 30 settembre 2023 ammontano ad € 5.940.552, sono iscritte al loro valore nominale e sono rappresentate dal saldo contabile delle disponibilità finanziarie sui conti correnti intrattenuti dalla Cassa Edile di Mutualità ed Assistenza di Potenza presso gli istituti bancari.

I saldi bancari sono stati verificati mediante l'esame degli estratti conto, delle eventuali riconciliazioni bancarie e delle risposte pervenute dagli istituti bancari alle nostre richieste di circolarizzazione.

Titoli

Gli investimenti in titoli ammontano al 30 settembre 2023 a € 4.827.259. Trattasi di Polizze assicurative e risultano iscritte al valore di mercato a tale data. L'effetto fiscale su tali valorizzazioni risulta esposto in un apposito Fondo nel passivo dello stato patrimoniale tra i debiti diversi per € 206.740.

Gli investimenti in titoli sono stati verificati mediante l'esame della documentazione a supporto degli acquisti effettuati e delle risposte pervenute dagli istituti bancari alle nostre richieste di circolarizzazione.

Crediti verso imprese

I Crediti verso imprese esposti ammontano a € 1.198.676 e rappresentano i versamenti delle imprese pervenuti tra il 1° ottobre 2023 ed il 31 dicembre 2023 di competenza sino al 30 settembre 2023.

Tale posta contabile è stata verificata attraverso l'analisi degli archivi informatici con tutte le movimentazioni in entrata dalle imprese. Inoltre, abbiamo effettuato la quadratura dei dati rivenienti dagli archivi gestionali con la contabilità.

Crediti verso operai

Ammontano al 30 settembre 2023 a € 792 e rappresentano anticipi effettuati agli operai.

Crediti verso Associazioni

Ammontano al 30 settembre 2023 a € 607 con una variazione in aumento di pari importo rispetto al 30 settembre 2022. Trattasi di maggiori erogazioni effettuate nel corso dell'esercizio rispetto alla contribuzione di competenza.

Crediti verso CNCE per FNAPE

Ammontano al 30 settembre 2023 a € 3.192. Tale voce rappresenta il credito verso CNCE relativo al rimborso dell'APE 300 ore.

Crediti Vs EFMEA-CPT

Ammontano al 30 settembre 2023 a € 50.989.

Il credito nasce dal ribaltamento di quota parte dei costi del personale dovuto al distacco di quest'ultimo presso l'EFMEA-CPT.

Tale posta contabile è stata analizzata attraverso l'analisi degli accordi di distacco siglati tra le parti.

Crediti diversi

Ammontano al 30 settembre 2023 a € 19.082 con una variazione in aumento di Euro 4.324 e comprendono i crediti verso erario per acconti di imposte versati.

Tali poste non rappresentano un valore rilevante e ne è stata verificata l'esistenza e la correttezza attraverso l'esame della documentazione a supporto e degli incassi successivi.

Depositi cauzionali

Ammontano al 30 settembre 2023 a € 21.

Tale posta non rappresenta un valore rilevante.

Ratei e risconti attivi

I "ratei e risconti attivi" ammontano complessivamente a € 24.238 e comprendono l'accertamento in bilancio degli interessi attivi sui conti correnti bancari e sugli investimenti finanziari in essere maturati al 30 settembre 2023 e successivamente incassati oltre alle quote di competenza dei successivi esercizi relativamente ai costi di funzionamento della Cassa.

Tali poste di bilancio sono state verificate, al fine di accertarne l'esistenza, mediante l'esame della documentazione di supporto e degli incassi avvenuti successivamente alla data di bilancio.

Immobilizzazioni materiali

Le Immobilizzazioni materiali ammontano a € 2.672.580 e risultano iscritte in contabilità al costo storico di acquisto, incrementato degli eventuali oneri accessori di diretta imputazione.

Si tratta in particolare di fabbricati, mobili e arredi, macchine elettroniche, automezzi, attrezzature ed impianti specifici.

La loro verifica campionaria e fisica è già quella risultante a seguito delle attività di revisione sul bilancio al 30 settembre 2023. Nell'esercizio non vi sono stati incrementi per acquisti.

CASSA EDILE POTENZA	
IMMOBILI	397.345
IMMOBILI EX BILATERALE	1.948.000
MOBILI	63.563
MACCHINE ELETTRONICHE	183.297
ATTREZZATURE	11.949
AUTOMEZZI	16.900
IMPIANTI SPECIFICI	51.527
	2.672.580

PASSIVITA'

Debiti verso operai

I Debiti verso operai comprendono:

- Debiti verso operai per GNF per € 3.319.376 e rappresentano le liquidazioni che al 30 settembre 2023 debbono ancora essere effettuate agli aventi diritto a seguito degli incassi avvenuti fino a tutto il 31 dicembre 2023, nonché liquidazioni lanciate in anni precedenti ma non ancora completamente erogate;
- Debiti verso operai per APE per € 2.309 e rappresentano le liquidazioni che al 30 settembre 2023 debbono ancora essere effettuate agli aventi diritto a seguito degli incassi avvenuti fino a tutto il 31 dicembre 2023;
- Debiti verso operai per ASSISTENZE per € 24.464 e rappresentano le liquidazioni che al 30 settembre 2023 debbono ancora essere effettuate agli aventi diritto a seguito degli incassi avvenuti fino a tutto il 31 dicembre 2023;
- Fondo importi emessi e non riscossi operai 70% per € 58.041 rappresentano lo stanziamento previsto dall'Allegato 8 del CCNL del 3 marzo 2022;
- Fondo importi emessi e non riscossi operai 30% per € 36.378 e rappresentano lo stanziamento previsto dall'Allegato 8 del CCNL del 3 marzo 2022;

Tali poste contabili sono state verificate attraverso l'analisi degli archivi informatici, la quadratura dei dati rivenienti dagli archivi gestionali con la contabilità e, su base campionaria, mediante l'esame della documentazione a supporto e degli estratti conti bancari successivi alla data di bilancio al fine di verificarne l'effettivo pagamento.

Debiti verso imprese

La posta Debiti verso imprese, pari a € 821.268, comprende:

- versamenti già effettuati al 30 settembre 2023 dalle imprese alla Cassa Edile della Provincia di Potenza, per € 785.684, ma non ancora allocati perché privi di denuncia oppure in esubero rispetto alla denuncia stessa, per i quali abbiamo verificato a campione la movimentazione successiva al 30 settembre 2023;

- debiti verso imprese per rimborsi malattia infortunio per € 34.984 erogati successivamente alla data di bilancio;
- debiti verso imprese per incentivo all'occupazione per € 600.

Tali poste contabili sono state verificate attraverso l'analisi degli archivi informatici, la quadratura dei dati rivenienti dagli archivi gestionali con la contabilità e, su base campionaria, mediante l'esame della documentazione a supporto e degli estratti conti bancari successivi alla data di bilancio al fine di verificarne l'effettivo pagamento.

Debiti verso Associazioni ed altri Enti

Comprende i seguenti valori finanziari:

- debiti verso Associazioni per € 147.264;
- debiti verso Edilsicur per € 26.190;
- debiti verso EFMEA-CPT per € 48.778;
- debiti verso EFMEA-CPT Accordo 24/11/2009 per € 368.997;
- debiti verso Prevedi e Fondapi per € 180.820;
- debiti verso CNCE per FNAPE per € 511.994;
- debiti verso CNCE per prepensionamento per € 33.580;
- debiti verso Sanedil per € 80.202.

Per tali poste abbiamo effettuato precisa quadratura aggiungendo al saldo iniziale al 1 ottobre 2022 quanto risulta essere stato ripartito per le relative contribuzioni di pertinenza sino al 30 settembre 2023 e togliendo quanto già liquidato ed erogato ai singoli percettori al 30 settembre 2023. Per questi ultimi movimenti abbiamo verificato a campione l'addebito sui conti correnti bancari dell'Ente.

Altri debiti

Comprende i seguenti valori finanziari:

- debiti verso fornitori e fatture da ricevere per € 18.799;
- debiti diversi per € 326.209 di cui € 206.740 afferenti come già anticipato a quanto stanziato a tutto il 30 settembre 2023 a titolo di imposte a copertura dell'effetto fiscale sulla rivalutazione degli investimenti in polizze.

Per i debiti verso fornitori abbiamo verificato a campione movimenti contabili avere (fatture) e dare (pagamenti).

Infine, per i debiti diversi abbiamo verificato la corrispondenza con gli F24 pagati in ottobre per poste contributivo-fiscali relative al cedolino di settembre già contabilizzato al 30 settembre 2023.

Per tali poste di bilancio abbiamo verificato la completezza, mediante l'esame della documentazione a supporto e dei pagamenti avvenuti successivamente alla data di bilancio.

Ratei e risconti passivi

I "ratei e risconti passivi" ammontano a € 57.000 e comprendono l'accertamento in bilancio dei ratei per retribuzioni differite su personale dipendente la cui manifestazione numeraria avverrà nel successivo esercizio.

Tale posta di bilancio è stata verificata, al fine di accertarne la completezza, mediante l'esame delle buste paga del personale dipendente, nonché attraverso le procedure di circularizzazione indirizzate al Consulente del Lavoro dell'Ente.

Fondi

Comprende i seguenti valori finanziari:

- fondi ammortamento per complessivi € 771.832, per i quali abbiamo verificato la corrispondenza con il saldo di apertura e la corretta contabilizzazione degli ammortamenti effettuati nell'esercizio;
- fondo rischi e oneri diversi per €150.000, il fondo è stato istituito e incrementato per € 50.000 nel corso dell'esercizio per far fronte ai rischi legali all'attività dell'Ente nonché a possibili cause che possano essere intraprese da ex dipendenti.
- fondo APE Ordinaria per € 31.624, per il quale abbiamo verificato la corrispondenza con il saldo di apertura e la corretta movimentazione esclusivamente derivante dalla contribuzione dell'esercizio;
- fondo regolarizzazione congruità per € 32.866, generatosi nell'esercizio 2023 dovuto dai versamenti delle imprese per sanare la loro posizione in termini di congruità dei costi della manodopera;
- fondo TFR per € 108.302, che rappresenta il debito maturato verso il personale dipendente alla data del 30 settembre 2023, calcolato sulla base delle vigenti norme di legge, al netto delle eventuali anticipazioni corrisposte. Sono state verificate la congruità del fondo stanziato in bilancio e la correttezza dell'accantonamento annuale mediante ricalcoli sommari ed analisi della documentazione a supporto predisposta dal consulente del lavoro;
- Fondo Voucher per €1.200, per il quale abbiamo verificato la correttezza dell'importo stanziato in bilancio.

Sono state verificate la congruità dei fondi stanziati in bilancio e la correttezza dell'accantonamento annuale mediante ricalcoli sommari ed analisi della documentazione a supporto.

Riserve

Comprende i seguenti valori finanziari:

- Riserva Incentivo all'Occupazione per € 150.570;
- Riserva Prepensionamento territoriale per € 266.996;
- Riserva APE Ordinaria per € 1.214.646.

La correttezza di questi saldi è confermata dalla verifica che i medesimi rappresentino la sommatoria algebrica del loro saldo iniziale al 30 settembre 2022, incrementato della differenza tra quanto imputato a conto economico tra i componenti positivi (contribuzioni dalle imprese) e tra i componenti negativi (erogazioni ai beneficiari).

Di seguito sintetizziamo quanto testé argomentato.

RISERVA INCENTIVO OCCUPAZIONE	150.570
RISERVA 'REPENSIONAMENTO TERRITORILE	266.996
RISERVA APE ORDINARIA	1.214.646
	1.632.212

Patrimonio Netto

Il Patrimonio Netto per complessivi € 5.948.661 rappresenta il risultato della sommatoria del saldo iniziale ovvero quello derivante dal saldo finale del bilancio al 30 settembre 2022, su cui abbiamo emesso la nostra relazione di revisione, e del risultato riveniente dalle contabilizzazioni in contropartita alle poste patrimoniali sin qui analizzate, come di seguito dettagliato:

PATRIMONIO NETTO AL 30 SETTEMBRE 2022	5.271.738
FONDO RISERVA STRAORDINARIO	628.730
AVANZO/(DISAVANZO) DI GESTIONE	48.193
PATRIMONIO NETTO AL 30 SETTEMBRE 2023	5.948.661

ANALISI DELLE SITUAZIONE ECONOMICA - INDICATORI ECONOMICI E RELATIVE CONCLUSIONI

A tal fine abbiamo utilizzato i dati principali di conto economico, desunti dal bilancio al 30 settembre 2023.

SITUAZIONE ECONOMICA CASSA EDILE DELLA PROVINCIA DI POTENZA

CASSA EDILE	2023 POTENZA	
MASSA SALARI	37.123	
CONTRIBUTO CASSA EDILE	835	2,25%
RISTORO DA SANEDIL	24	0,06%
PROVENTI FINANZIARI	113	0,30%
PROVENTI DIVERSI	91	0,25%
PROVENTI STRAORDINARI	113	0,30%
RIMBORSI MAL/INF	133	0,36%
PRESTAZIONI IMPRESE	31	0,08%
PRESTAZIONI ASSISTENZIALI	193	0,52%
COSTI PERSONALE	378	1,02%
COSTI GENERALI	267	0,72%
AMMORTAMENTI	70	0,19%
ACCANTONAMENTI	50	0,13%
ONERI STRAORDINARI	6	0,02%
RISULTATO GESTIONE CE	48	
CONTRIBUTI FNAPE	832	
CONTRIBUTI APE ARRETRATI	2	
RIMBORSO DA FNAPE ACCORDO 21/9/2023		
RIMBOSO DA FNAPE APE 300 ORE		
PROVENTI DIVERSI	3	
EROGAZIONI FNAPE	1.099	
PRESTAZIONI APE 300 ORE		
ALTRE PRESTAZIONI APE	3	
ACC.TO FONDO APE	2	
RISULTATO FNAPE/APE	(267)	
CONTRIBUTI ALTRE GESTIONI (GNF E ALTRE CONTRIBUZIONI)	8.027	
ALTRE EROGAZIONI (GNF E ALTRE EROGAZIONI)	7.989	
RISULTATO ALTRE GESTIONI	38	
AVANZO/(DISAVANZO) GESTIONE CE	48	
AMMORTAMENTI	70	
ACCANTONAMENTI	50	
CASH FLOW ANNUO GESTIONE CE	168	
AVANZO/(DISAVANZO) AUTONOME GESTIONI	(229)	
CASH FLOW ANNUO COMPLESSIVO	(61)	

Dall'esame dei dati desunti dal conto economico della Cassa Edile della Provincia di Potenza per l'esercizio 01 ottobre 2022 - 30 settembre 2023 emerge che la gestione istituzionale Cassa Edile registra al 30 settembre 2023 un avanzo di gestione di circa **48.000** euro.

La gestione istituzionale Cassa Edile ha raggiunto quindi un buon **equilibrio contributivo** in quanto la contribuzione contrattuale e gli altri introiti, risultano più che sufficienti a fronteggiare i costi per rimborsi malattia/infortunio, per prestazioni assistenziali e per il funzionamento della Cassa.

I rimborsi per **malattia/infortunio** e delle prestazioni alle imprese incidono per lo **0,44%** della massa salari versata. L'incidenza dei rimborsi per malattia/infortunio sulla massa salariale risulta al di sotto del parametro Contrattuale del 18 luglio 2018 (**1,05%**).

Le prestazioni **assistenziali sanitarie** e **sociali** rappresentano lo **0,52%** dell'imponibile salariale versato. L'incidenza dei rimborsi per prestazioni assistenziali sulla massa salariale risulta al di sopra del parametro Contrattuale del 18 luglio 2018 (**0.45%**).

Le spese per il **personale** rappresentano l'**1,02%** della massa salari versata.

Le spese **generali** e gli **ammortamenti** ed **altri**, costituiscono l'**1,06%** della massa salari versata.

Complessivamente il totale dei costi per il **personale** e dei costi **generali** incide per l'**1,93%** della massa salariale versata, al di sopra del parametro Contrattuale del 18 luglio 2018.

Complessivamente il totale dei costi per il personale e dei costi generali ed altri incide per il **2,08%** della massa salariale versata, ma se considerato al netto del ristoro costi da Sanedil dello 0,06% e degli altri introiti per interessi ed altro dello 0,85%, per un totale dello 0,91%, **il netto costi reali rimarrebbe dell'1,17%, superiore al parametro CCNL.**

CASSA EDILE DI MUTUALITA' ED ASSISTENZA DI
MATERA

PRESENTAZIONE DELLA CASSA EDILE DI MUTUALITA' ED ASSISTENZA DI MATERA

Cassa Edile di Mutualità ed Assistenza di Matera

La sede legale e gli uffici amministrativi della Cassa Edile di Mutualità ed Assistenza di Matera si trovano in Viale delle Nazioni Unite, 43 - 75100 Matera.

Natura Giuridica, Storia ed Attività svolta

La Cassa Edile di Mutualità ed Assistenza di Matera è un **Ente Privatistico non commerciale di natura contrattuale a gestione paritetica**, previsto dal contratto collettivo nazionale di lavoro per i dipendenti delle imprese edili ed affini (art.37 CCNL) per regolamentare in forma mutualistica alcune componenti della retribuzione dei lavoratori edili e per svolgere attività di tesoreria per conto delle OO.SS. stesse e per Enti affini. **È un Ente senza Riconoscimento della Personalità Giuridica e pertanto senza Autonomia Patrimoniale Perfetta.**

La Cassa Edile di Mutualità ed Assistenza di Matera nacque nel 1962 in conformità dell'art.62 del Contratto Collettivo Nazionale del Lavoro stipulato in Roma il 26 luglio 1961 tra l'A.N.C.E., la FE.N.E.A.L. la F.I.L.C.A. e la F.I.L.L.E.A. per gli operatori addetti alle industrie edilizia ed affini, e, in conformità dell'art.13 del Contratto Provinciale Integrativo del Lavoro stipulato il 26 gennaio 1962 tra il Sindacato Provinciale Costruttori Edili ed Imprenditori di OO.PP. e la Federazione Provinciale Lavoratori Edili e Affini, la Federazione Provinciale Lavoratori del Legno, Edilizia ed Affini aderenti alle rispettive Associazioni Nazionali di categoria.

Nello specifico, il C.C.N.L. e gli integrativi provinciali demandano alla Cassa Edile di Matera:

- La gestione dell'accantonamento per ferie e gratifica natalizia;
- La gestione della previdenza integrativa;
- La corresponsione delle indennità integrative per malattia e infortunio
- L'erogazione di contributi, sussidi e assistenza in favore degli operai edili

Il vigente quadro normativo e regolamentare in materia di lavori pubblici ha poi definito un ulteriore, importante compito assolto dalle Casse Edili: la certificazione di regolarità contributiva delle imprese, sia in fase di acquisizione dei lavori, sia per la liquidazione degli stati di avanzamento e stato finale. Tale certificazione, attualmente rilasciate unitamente alle certificazioni INAIL e INPS, saranno a breve accorpate nel "d.u.r.c." (documento unico di regolarità contributiva), quale sommatoria delle certificazioni della Cassa Edile e degli anzidetti Istituti

Governance

La governance della Cassa Edile è quella prevista dallo Statuto e prevede un Consiglio Generale composto da diciotto membri, un Comitato di Gestione composto da dodici membri, ovviamente entrambi gli organi, paritetici.

Gli organi di controllo sono costituiti dal Collegio Sindacale e dalla Società di Revisione.

Gli organi della Cassa risultano i seguenti:

Comitato di Gestione	Consiglio Generale (in aggiunta ai componenti del Comitato di Gestione)	Collegio Sindacale
Giovanni Maragno – Presidente Cosimo Damiano Paolicelli Michele D'Alessandro Michele Margherita Angelo Montemurro Vito Domenico Trezza Stefano Toma Gianfranco De Palo Angelo Caroselli Egidio De Marco Angelantonio Vaccaro Francesco Pontillo	Domenico Latronico Giovanni Matarazzo Donato Scaramuzza Francesco Sacco Donato Pantone Carmela Musillo	Eustacchio Festa Maria Vittoria Della Speranza Tommaso Cristallo Direzione Mario Braia

Assetto organizzativo

La Cassa alla data attuale conta n. 4 dipendenti, suddivisi come segue:

- 1 Direttore
- 2 Impiegati (part-time 62,50%)
- 1 Impiegato (part-time 86,00%)

delle quali 1 risorsa svolge quota parte della propria attività per il Formedil Matera.

Al 30 settembre 2023 risultavano in forza n. 5 dipendenti:

- 1 Direttore
- 4 Impiegati (tutti part-time 62,50%)

Il Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro (CCNL) di riferimento è quello per gli addetti all'industria edilizia.

Tuttavia 1 risorsa della Cassa Edile svolge quota parte della propria attività per il Formedil Matera.

Contribuzione

La Cassa è finanziata con la contribuzione di imprenditori e di lavoratori, sulla base di una quota percentuale del monte salari, definita appunto in sede contrattuale.

CASSA EDILI REGIONE BASILICATA- TABELLA ALIQUOTE CONTRIBUTIVE IN VIGORE AL 30/9/2023 -					CASSA EDILI REGIONE BASILICATA - TABELLA ALIQUOTE CONTRIBUTIVE IN VIGORE DAL 1/10/2023 -				
		MATERA	carico impresa	carico lavoratori			MATERA	carico impresa	carico lavoratori
CONTRIBUTO CASSA EDILE		2,25%	1,88%	0,38%	CONTRIBUTO CASSA EDILE		2,25%	1,88%	0,38%
CONTRIBUTO FONDO SANITARIO OPERAI		0,60%	0,60%		CONTRIBUTO FONDO SANITARIO OPERAI		0,60%	0,60%	
CONTRIBUTO FONDO SANITARIO IMPIEGATI	0,26%				CONTRIBUTO FONDO SANITARIO IMPIEGATI	0,26%			
TOTALE CONTRIBUTO CASSA EDILE	0,26%	2,85%	2,48%	0,38%	TOTALE CONTRIBUTO CASSA EDILE	0,26%	2,85%	2,48%	0,38%
CONTRIBUTO APE/FNAPE		2,76%	2,76%		CONTRIBUTO APE/FNAPE		2,48%	2,48%	
CONTRIBUTO ENTE UNICO		1,01%	1,01%		CONTRIBUTO ENTE UNICO		1,00%	1,00%	
QAC NAZIONALI		0,44%	0,22%	0,22%	QAC NAZIONALI		0,44%	0,22%	0,22%
QAC TERRITORIALI		1,88%	0,94%	0,94%	QAC TERRITORIALI		1,88%	0,94%	0,94%
RIQUALIFICAZIONE PROFESSIONALE		0,27%	0,27%		RIQUALIFICAZIONE PROFESSIONALE		0,20%	0,20%	
CONTRIBUTO RLST		0,25%	0,25%		CONTRIBUTO RLST		0,25%	0,25%	
CONTRIBUTO SICUREZZA/RLST					CONTRIBUTO SICUREZZA/RLST		0,36%	0,36%	
CONTRIBUTO FONDO PREPENSIONAMENTO		0,20%	0,20%		CONTRIBUTO FONDO PREPENSIONAMENTO		0,20%	0,20%	
CONTRIBUTO FONDO INCENTIVO OCCUPAZIONE		0,10%	0,10%		CONTRIBUTO FONDO INCENTIVO OCCUPAZIONE		0,10%	0,10%	
TOTALE ALTRE CONTRIBUTIONI		6,91%	5,75%	1,16%	TOTALE ALTRE CONTRIBUTIONI		6,91%	5,75%	1,16%
GNF		14,20%	14,20%		GNF		14,20%	14,20%	
CARICO CONTRIBUTIVO TOTALE		23,96%	22,43%	1,54%	CARICO CONTRIBUTIVO TOTALE		23,96%	22,43%	1,54%

Prestazioni Assistenziali

La Cassa Edile di Mutualità ed Assistenza di Matera eroga le seguenti prestazioni:

- Contributo per acquisto Prima Casa
- Sussidio Matrimonio
- Contributo per Nascita o Adozione Figlio
- Assegno di Studio per Figlio Lavoratori Edili
- Contributo diploma/laurea per figli dei lavoratori edili
- Rimborso spese mensa asilo nido e scuola dell'infanzia
- Premio Fedeltà
- Contributo per familiari portatori di Handicap
- Rimborso spese funerarie per decesso del lavoratore
- Contributo primo ingresso in edilizia
- Contributo per la compilazione della dichiarazione dei redditi

Software

Programma Gestionale/Contabile "GE.CAS.ED." sviluppato da una software house locale "Cooperativa La Traccia

Legali e recupero crediti verso imprese per contributi

La Cassa Edile di Mutualità ed Assistenza di Matera si avvale per le attività di recupero crediti di numero 4 consulenti legali. L'affido delle pratiche viene effettuato con cadenza semestrale. La Cassa ha stipulato una convenzione standard al fine di disciplinare il rapporto con i propri legali.

SINTESI DEL LAVORO SVOLTO

Nel presente paragrafo descriviamo le attività svolte per le singole poste della situazione patrimoniale-finanziaria al 30 settembre 2023 consegnata dalla direzione della Cassa Edile.

In un paragrafo successivo tali valori verranno riclassificati per individuare i **principali indicatori finanziari/patrimoniali**, senza trascurare analisi di conto economico.

BILANCIO AL 30/9/2023 RETTIFICATO DELLA CASSA EDILE DI MATERA

CASSA EDILE MATERA - BILANCIO RETTIFICATO AL 30 SETTEMBRE 2023										
STATO PATRIMONIALE AL 30 SETTEMBRE 2023										
Attivo					Passivo					
	Saldo al 30/09/2023	Rett.	Riclass.	Saldo al 30/09/2023 rettificato		Saldo al 30/09/2023	Rett.	Riclass.	Saldo al 30/09/2023 rettificato	
Banche	1.793.853			1.793.853	Debiti v/imprese	268.261			268.261	
Crediti v/imprese	2.764.173			2.764.173	Debiti v/operai per GNF	1.952.730			1.952.730	
Crediti verso CNCE per rimborso Fnape Accordo 21/9/2023	-	123.018		123.018	Debiti vs operai per prestazioni assistenziali	24.537			24.537	
Crediti diversi	69.384			69.384	Debiti verso operai per FNAPE	-		63	63	
Ratei e risconti attivi		2.779		2.779	Debiti v/associazioni	292.561			292.561	
Immobilizzazioni Materiali	966.792			966.792	Debiti v/Ente Unico	120.682			120.682	
					Debiti v/Prevedi	90.080			90.080	
					Debiti v/CNCE per FNAPE	237.037			237.037	
					Debiti v/CNCE per Prepensionamento	-		16.699	16.699	
					Debiti v/fornitori	1.810	14.646		16.456	
					Debiti diversi	17.026			17.026	
					Fondo Sanedil	51.461			51.461	
					Fondo svalutazione crediti	269.790			269.790	
					Ratei passivi	48.991			48.991	
					Fondo Ammortamento Immobilizzazioni Materiali	736.080			736.080	
					Fondo T.F.R.	76.137			76.137	
					Riserva Incentivo all'Occupazione	62.584			62.584	
					Riserva Prepensionamento Terr. (ex F.do Lav. Usura	161.496	-	16.699	144.797	
					Riserva APE Ordinaria e APES	336.215	123.018	-	63	459.169
					TOTALE PASSIVO	4.747.477	137.664	-	0	4.885.141
					Fondo di dotazione	752.802				752.802
					Avanzo (Disavanzo) di gestione dell'esercizio	93.922	-	11.867		82.055
					TOTALE PATRIMONIO NETTO	846.724	-	11.867	-	834.857
TOTALE ATTIVO	5.594.201	125.797	-	5.719.998	TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO	5.594.201	125.797	0	5.719.998	
CONTI D'ORDINE					CONTI D'ORDINE					
Denunce da riscuotere	4.761.000			4.761.000	Impegni su denunce da riscuotere	4.761.000			4.761.000	

CONTO ECONOMICO AL 30 SETTEMBRE 2023									
Componenti Negativi					Componenti Positivi				
	Saldo al 30/09/2023	Rett.	Riclass.	Saldo al 30/09/2023 rettificato		Saldo al 30/09/2023	Rett.	Riclass.	Saldo al 30/09/2023 rettificato
Erogazioni Gratifica	3.760.631			3.760.631	Accantonamenti per Gratifica	3.760.631			3.760.631
Erogazioni Quote di adesione contrattuale Nazionali	97.830			97.830	Quote di adesione contrattuale Nazionali	97.830			97.830
Erogazioni quote di adesione contrattuali Territoriali	498.541			498.541	Quote di adesione contrattuali Territoriali	498.541			498.541
Erogazioni a Ente Unificato	389.406		-130.110	259.296	Contributo Ente Unificato	389.406		-130.110	259.296
Erogazioni a Ente Unificato per RLST			64.221	64.221	Contributo RST			64.221	64.221
Erogazioni a Ente Unificato per C.F.N.			65.888	65.888	Contributo C.F.N.			65.888	65.888
Erogazioni a Prevedi	280.048			280.048	Contributo Prevedi	280.048			280.048
Erogazioni a CNCE per prepensionamento	51.045			51.045	Contributo prepensionamento	51.045			51.045
Erogazioni a CNCE per FNAPE	727.374			727.374	Contributo FNAPE	727.374			727.374
Acc.to a Riserva APE rimborso Accordo 21/9/2023	-	123.018		123.018	Rimborso da FNAPE Accordo 21/9/2023	0	123.018		123.018
Prestazioni APE Ordinaria arretrata	5.956	-	5.956	-	Rimborso da CNCE per APE 300 ore			5.956	5.956
Prestazioni APE 300 ore			5.956	5.956	Contributi APE Ordinaria arretrata	5.956	-	1.927	4.030
Acc.to a Riserva APE	4.030			4.030	Contributo APE Straordinaria	4.030		-4.030	0
Prestazioni Fondo Incentivo Occupazione	23.143	-	21.943	1.200					0
Acc.to a Riserva FIO			21.943	21.943	Contributo Fondo Incentivo Occupazione	23.143			23.143
Erogazioni a Fondo Sanitario Nazionale	167.316			167.316					0
Accantonamento a Riserva Prepensionamento Territori	43			43	Contributo Fondo Sanitario Nazionale	167.316			167.316
					Contributo a F.do Lavori Usuranti e Pesanti	43			43
TOTALE GESTIONI A PAREGGIO	6.005.363	123.018	-	6.128.380	TOTALE GESTIONI A PAREGGIO	6.005.363	123.018	-	6.128.380
Rimborsi Malattia/Infortunio	185.670			185.670	Contributo cassa edile 2,25%	580.412			580.412
Prestazioni assistenziali	33.624			33.624	Ristoro da Sanedil per concorso spese di gestio	14.216			14.216
Costi per il personale	194.940			194.940	Interessi attivi	168			168
Costi generali	75.024	11.867		86.891	Proventi diversi	30.407			30.407
Oneri fiscali	9.902			9.902	Sopravvenienze attive	1.250			1.250
Ammortamenti su immobilizzazioni materiali	25.241			25.241					
Contributo finanziamento C.N.C.E.	6.724			6.724					
Sopravvenienze passive	1.406			1.406					
				-					
Avanzo di gestione	93.922	-	11.867	82.055					
TOTALE GESTIONE CASSA EDILE	626.453	-	-	626.453	TOTALE GESTIONE CASSA EDILE	626.453	-	-	626.453
TOTALE COMPONENTI NEGATIVI	6.631.815			6.754.833	TOTALE COMPONENTI POSITIVI	6.631.815			6.754.833

LA SITUAZIONE PATRIMONIALE-FINANZIARIA RETTIFICATA AL 30/9/2023 DELLA CASSA EDILE DI MUTUALITA' ED ASSISTENZA DI MATERA

Nella pagina successiva **la situazione patrimoniale-finanziaria al 30 settembre 2023 della Cassa Edile di Mutualità ed Assistenza di Matera.**

ANALISI DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE

Sulla base del bilancio chiuso al 30 settembre 2023 della Cassa Edile di Mutualità ed Assistenza di Matera, abbiamo provveduto ad effettuare una riclassificazione finanziaria che possa consentire delle immediate valutazioni su Fonti ed Impieghi patrimoniali-finanziari, in modo tale da poter individuare con immediatezza l'equilibrio patrimoniale-finanziario, la consistenza del Patrimonio Netto Finanziariamente Disponibile, il capitale circolante lordo contrapposto agli impegni a breve ed a lungo termine con la conseguente determinazione del capitale circolante netto disponibile e la Posizione Finanziaria Complessiva.

Abbiamo pertanto individuato:

- l'ammontare del Patrimonio Netto Contabile;
- l'ammontare del Capitale fisso investito in Immobilizzazioni Fisse, al netto dei relativi Fondi di Ammortamento, effettuati dalla Cassa Edile;
- il Patrimonio Netto Disponibile (Finanziariamente Disponibile), ovvero il Patrimonio Netto Contabile al netto degli investimenti in Immobilizzazioni Fisse effettuati dalla Cassa Edile;
- l'ammontare dei Fondi e delle Riserve delle altre Gestioni Autonome affidate alla Cassa Edile in applicazione degli Accordi tra le Parti Sociali Nazionali e Territoriali;
- l'ammontare del Capitale Circolante Netto, ovvero della capacità della Cassa Edile a fronteggiare tutti i suoi impegni a breve termine ricorrendo alle proprie disponibilità, sia immediate che differite;
- l'ammontare delle poste di bilancio potenzialmente ancora a debito verso Imprese e Lavoratori, nella fattispecie "Debiti verso imprese per versamenti sospesi" e "Debiti verso lavoratori per somme non riscosse, ma che potrebbero diventare nel tempo riserve di patrimonio disponibile;
- l'ammontare della Posizione Finanziaria Netta Complessiva, ovvero della capacità della Cassa Edile a fronteggiare tutti i suoi impegni a breve termine ma anche quelli a medio/lungo termine ricorrendo alle proprie disponibilità, sia immediate che differite.

CASSA EDILE DI MATERA - BILANCIO RETTIFICATO AL 30 SETTEMBRE 2023 -

CAPITALE CIRCOLANTE NETTO 1.513	CAPITALE CIRCOLANTE LORDO 4.483	PASSIVITA' A BREVE 2.970	PATRIMONIO NETTO DISPONIBILE 604
		PASSIVITA' A M/L TERMINE 243	
		RISERVE 666	
	IMMOBILIZZAZIONI NETTE 231	PATRIMONIO NETTO CONTABILE 835	

CASSA EDILE	2023 MATERA
MASSA SALARI	25.796
ATTIVITA' A BREVE	4.483
ALTRE PASSIVITA' A BREVE	(2.970)
CCN	1.513
FONDO TFR	(76)
FONDI A MEDIO/LUNGO TERMINE	(167)
PASSIVITA' A M/L TERMINE	(243)
POSIZIONE FINANZIARIA COMPESSIVA	1.270
PATRIMONIO NETTO CONTABILE	835
IMMOBILIZZAZIONI NETTE	(231)
PN DISPONIBILE	604 2,34%
RISERVA APE	459
ALTRE RISERVE	207
PN DISPONIBILE E RISERVE	1.270 4,92%

Sulla base dei dati esaminati, abbiamo pertanto provveduto ad effettuare una serie di considerazioni e valutazioni circa la situazione Patrimoniale-Finanziaria della Cassa Edile.

Come si evince dalle precedenti tabelle, il Patrimonio Netto Finanziariamente Disponibile della Cassa Edile di Mutualità ed Assistenza di Matera ammonta al 30 settembre 2023 a circa € 604.000.

Se poi si dovessero considerare anche le Riserve delle autonome Gestioni, pari a circa € 666.000, le risorse Finanziariamente Disponibili risulterebbero di circa € 1.270.000.

L'attivo circolante, pari a circa € 4.483.000, già al netto delle potenziali svalutazioni sui crediti, risulta ampiamente sufficiente alla copertura delle passività a breve termine di circa € 2.970.000, evidenziando un residuo, ovvero un Capitale Circolante Netto di circa € 1.513.000, indice questo di una buona copertura patrimoniale-finanziaria a breve termine.

Se al Capitale Circolante Netto positivo di circa € 1.513.000 di cui sopra, nettiamo l'indebitamento già maturato per il Fondo TFR del personale dipendente di circa € 76.000 ed i fondi rischi ed i fondi a medio/lungo termine di circa € 167.000, considerabili a medio lungo termine, la Posizione Finanziaria Complessiva risulta ancora positiva per circa € 1.270.000, che corrisponde anche al Patrimonio Netto Finanziariamente Disponibile unitamente alle altre Riserve delle Autonome Gestioni.

PRINCIPALI INDICATORI FINANZIARI E RELATIVE CONCLUSIONI

CASSA EDILE MATERA		
MASSA SALARI	25.796	
PATRIMONIO NETTO CONTABILE	835	
IMMOBILIZZAZIONI NETTE	(231)	
PN DISPONIBILE	604	2,34%
RISERVA APE	459	
ALTRE RISERVE	207	
PN DISPONIBILE E RISERVE	1.270	4,92%

In particolare, emerge che il **Patrimonio Netto Disponibile** al 30/9/2023 rappresenta il 2,34% della massa salari di competenza della Provincia di Matera.

L'indicatore al 30/9/2023 migliora per la Cassa Edile di Matera se si considerano anche le **Riserve delle Gestioni Autonome** (4,92%).

DESCRIZIONE DELLE POSTE DI BILANCIO

ATTIVITA'

Banche

Le disponibilità liquide sui conti correnti bancari al 30 settembre 2023, ammontano ad € 1.793.853, sono iscritte al loro valore nominale e sono rappresentate dal saldo contabile delle disponibilità finanziarie sui conti correnti intrattenuti dalla Cassa Edile di Mutualità ed Assistenza di Matera presso gli istituti bancari.

I saldi bancari sono stati verificati mediante l'esame degli estratti conto, delle eventuali riconciliazioni bancarie.

Crediti verso imprese

I Crediti verso imprese esposti ammontano complessivamente a € 2.764.173 e rappresentano i versamenti delle imprese pervenuti tra il 1° ottobre 2023 ed il 31 dicembre 2023 di competenza sino al 30 settembre 2023. Tale importo risulta comprensivo di € 269.790 relativi crediti verso imprese relativi ad esercizi precedenti che di fatto non sono più esigibili. A fronte di questi crediti risulta stanziato nel passivo dello Stato Patrimoniale un Fondo Svalutazione Crediti di pari importo.

Tale posta contabile è stata verificata attraverso l'analisi degli archivi informatici con tutte le movimentazioni in entrata dalle imprese. Inoltre, abbiamo effettuato la quadratura dei dati rivenienti dagli archivi gestionali con la contabilità.

Crediti verso CNCE per rimborso FNAPE Accordo 21/09/2023

Segnaliamo che nel bilancio al 30 settembre 2023 **non sono stati rilevati i Crediti verso il Fondo Fnape per circa 123.000 €**, così come stabilito nell'Accordo Nazionale del 21 settembre 2023. Tale mancato accertamento non comporta alcuna variazione sul risultato economico delle Gestione Cassa Edile ma **una sottostima della Riserva APE Ordinaria alla data di bilancio.**

Crediti diversi

I Crediti diversi ammontano ad € 69.384 e si riferiscono per € 68.656 a crediti per polizza assicurativa TFR e per € 728 a crediti verso l'Inps.

Per tali crediti è stata verificata l'esistenza e la correttezza dei valori esposti attraverso l'esame della documentazione a supporto.

Ratei e risconti attivi

Segnaliamo che nel bilancio al 30 settembre 2023 **non sono stati rilevati ratei e risconti attivi per circa 2.800 €**. Tale mancato accertamento comporta una variazione positiva sul risultato economico delle Gestione Cassa Edile. Trattasi di risconti attivi su spese di competenza di successivi esercizi relativamente ai costi di funzionamento della Cassa

Immobilizzazioni materiali

Le Immobilizzazioni materiali ammontano a € 966.792 e risultano iscritte in contabilità al costo storico di acquisto, incrementato degli eventuali oneri accessori di diretta imputazione.

Si tratta in particolare di immobili, mobili e arredi, macchine elettroniche ed automezzi.

Al 30 settembre 2023 risultano completamente ammortizzati ad eccezione della sede di proprietà che risulta avere un valore netto contabile residuo di circa € 231.000. Nell'esercizio non vi sono stati incrementi per acquisti.

PASSIVITA'

Debiti verso operai

I Debiti verso operai comprendono:

- Debiti verso operai per GNF per € 1.952.730 e rappresentano le liquidazioni che al 30 settembre 2023 debbono ancora essere effettuate agli aventi diritto a seguito degli incassi avvenuti fino a tutto il 31 dicembre 2023, nonché gli importi emessi e non riscossi dai beneficiari;
Si segnala che, in contrasto con quanto previsto dall'allegato 8 del C.C.N.L. di categoria del 03 marzo 2022, la Cassa non ha provveduto a destinare ai costituendi Fondi contrattualmente previsti "Fondo Importi Emessi e Non Riscossi Operai 70% Accordi 2022" e "Fondo Importi Emessi e Non Riscossi Operai 30% Accordi 2022", gli importi per gratifica e ferie e altri istituti non riscossi dai lavoratori decorsi cinque anni.
Ciò anche a causa di problematiche gestionali che non consentono estrapolare dal debito verso gli operai gli importi emessi e non riscossi dai beneficiari. Ai fini della corretta applicazione del C.C.N.L., allo stato attuale la Cassa si sta adoperando per estrapolare tali importi.
- Debiti verso operai per Prestazioni Assistenziali per € 24.537 e rappresentano le liquidazioni che al 30 settembre 2023 debbono ancora essere effettuate agli aventi diritto a seguito degli incassi avvenuti fino a tutto il 31 dicembre 2023, nonché gli importi emessi e non riscossi dai beneficiari;
- Debiti verso operai per APE per € 63. Segnaliamo che l'importo in oggetto era stato allocato all'interno della "Riserva APE Ordinaria". La riclassificazione effettuata comporta un aumento delle passività a breve con contestuale riduzione delle passività a medio/lungo termine

Tali poste contabili sono state verificate attraverso l'analisi degli archivi informatici, la quadratura dei dati rivenienti dagli archivi gestionali con la contabilità e, su base campionaria, mediante l'esame della documentazione a supporto e degli estratti conti bancari successivi alla data di bilancio al fine di verificarne l'effettivo pagamento.

Debiti verso imprese

La posta Debiti verso imprese, pari a € 268.261, comprende:

- versamenti già effettuati al 30 settembre 2023 dalle imprese alla Cassa Edile di Matera, per € 166.821, ma non ancora allocati perché privi di denuncia oppure in esubero rispetto alla denuncia stessa;
- debiti verso imprese per rimborsi malattia/infortunio per € 104.440 erogati successivamente alla data di bilancio;

Tali poste contabili sono state verificate attraverso l'analisi degli archivi informatici, la quadratura dei dati rivenienti dagli archivi gestionali con la contabilità e, su base

campionaria, mediante l'esame della documentazione a supporto e degli estratti conti bancari successivi alla data di bilancio al fine di verificarne l'effettivo pagamento.

Debiti verso Associazioni ed altri Enti

Comprende i seguenti valori finanziari:

- debiti verso Associazioni per € 292.561;
- debiti verso Formedil Matera per € 120.682;
- debiti verso Prevedi per € 90.080;
- debiti verso CNCE C/FNAPE per € 237.037;
- debiti verso CNCE per prepensionamento per € 16.699.
- debiti verso Sanedil per € 51.461.

Segnaliamo che il “debito verso CNCE per prepensionamento” era stato allocato all'interno della “Riserva Prepensionamento Territoriale”. La riclassificazione effettuata comporta un aumento delle passività a breve con contestale riduzione delle passività a medio/lungo termine.

Per tali poste abbiamo effettuato precisa quadratura aggiungendo al saldo iniziale al 01 ottobre 2022 quanto risulta essere stato ripartito per le relative contribuzioni di competenza sino al 30 settembre 2023 e togliendo quanto già liquidato ed erogato ai singoli percettori sino al 30 settembre 2023. Per questi ultimi movimenti abbiamo verificato a campione l'addebito sui conti correnti bancari dell'Ente.

Altri debiti

Comprende i seguenti valori finanziari:

- debiti verso fornitori e fatture da ricevere per € 16.456
- debiti diversi per € 17.026.

Per i debiti verso fornitori abbiamo verificato a campione movimenti contabili avere (fatture) e dare (pagamenti).

Infine, per i debiti diversi abbiamo verificato la corrispondenza con gli F24 pagati in ottobre per poste contributivo-fiscali relative al cedolino di settembre già contabilizzato al 30 settembre 2023.

Per tali poste di bilancio abbiamo verificato la completezza, mediante l'esame della documentazione a supporto e dei pagamenti avvenuti successivamente alla data di bilancio.

Segnaliamo la mancata registrazione in bilancio di fatture da ricevere per circa € 17.000. Trattasi di costi di competenza dell'esercizio chiuso al 30 settembre 2023 fatturati in data successiva. Tale mancato accertamento comporta una variazione negativa del risultato economico delle Gestione Cassa Edile. Trattasi di spese di funzionamento della gestione caratteristica Cassa Edile.

Ratei e risconti passivi

I “ratei e risconti passivi” ammontano a € 48.991 e comprendono l'accertamento in bilancio dei ratei per retribuzioni differite su personale dipendente.

Tale posta di bilancio è stata verificata, al fine di accertarne la completezza, mediante l'esame della documentazione a supporto.

Fondi

Comprende i seguenti valori finanziari:

- fondi ammortamento per complessivi € 736.080, per i quali abbiamo verificato la corrispondenza con il saldo di apertura e la correttezza degli ammortamenti effettuati nell'esercizio;
- fondo Svalutazione Crediti per € 269.790, per il quale abbiamo verificato la corrispondenza con il saldo di apertura, stanziato a copertura dei crediti non più esigibili relativi ad esercizi precedenti;
- fondo TFR per € 76.137 che rappresenta il debito maturato verso il personale dipendente alla data del 30 settembre 2023, calcolato sulla base delle vigenti norme di legge, al netto delle eventuali anticipazioni corrisposte. Sono state verificate la congruità del fondo stanziato in bilancio e la correttezza dell'accantonamento annuale mediante ricalcoli sommari ed analisi della documentazione a supporto predisposta dal consulente del lavoro;

Sono state verificate la congruità dei fondi stanziati in bilancio e la correttezza dell'accantonamento annuale mediante ricalcoli sommari ed analisi della documentazione a supporto.

Riserve

Comprende i seguenti valori finanziari:

- Riserva APE/APES per € 459.169
- Riserva Incentivo all'Occupazione per € 62.584;
- Riserva Prepensionamento territoriale per € 144.797;

Segnaliamo che sono state operate rettifiche in aumento nella "Riserva APE/APES per circa € 123.000 derivanti dalla mancata rilevazione di quanto previsto nell'Accordo Nazionale del 21 settembre 2023. Risulta effettuata in aggiunta anche una riclassificazione in diminuzione per circa € 64 derivante da una errata allocazione del debito verso operai per APE.

Relativamente al Prepensionamento territoriale segnaliamo riclassificazioni per circa € 17.000 derivante da una errata allocazione del debito v/CNCE per Prepensionamento inizialmente esposto all'interno della voce "Riserva Prepensionamento Territoriale".

La correttezza di questi saldi è confermata dalla verifica che i medesimi rappresentino la sommatoria algebrica del loro saldo iniziale al 30 settembre 2022, incrementato della differenza tra quanto imputato a conto economico tra i componenti positivi (contribuzioni dalle imprese) e tra i componenti negativi (erogazioni ai beneficiari).

Di seguito sintetizziamo quanto testé argomentato.

CASSA EDILE MATERA	
RISERVA INCENTIVO OCCUPAZIONE	62.584
RISERVA PREPENSIONAMENTO TERRITORILE	144.797
RISERVA APE ORDINARIA	459.169
	666.550

Patrimonio Netto

Il Patrimonio Netto per complessivi € 834.857 rappresenta il risultato della sommatoria del saldo iniziale ovvero quello derivante dal saldo finale del bilancio al 30 settembre 2022, e del risultato dell'esercizio 2023, come di seguito dettagliato:

PATRIMONIO NETTO AL 30 SETTEMBRE 2022	752.802
AVANTO/(DISAVANZO) DI GESTIONE RETTIFICATO	82.055

PATRIMONIO NETTO RETTIFICATO AL 30 SETTEMBRE 2023	834.857
	=====

ANALISI DELLA SITUAZIONE ECONOMICA RETTIFICATA – INDICATORI ECONOMICI E RELATIVE CONCLUSIONI

A tal fine abbiamo utilizzato i dati principali di conto economico rettificato, desunti dal bilancio al 30 settembre 2023.

CASSA EDILE	2023 MATERA	
MASSA SALARI	25.796	
CONTRIBUTO CASSA EDILE	580	2,25%
RISTORO DA SANEDIL	14	0,05%
PROVENTI FINANZIARI		0,00%
PROVENTI DIVERSI	30	0,12%
PROVENTI STRAORDINARI	1	0,00%
RIMBORSI MAL/INF	186	0,72%
PRESTAZIONI IMPRESE		
PRESTAZIONI ASSISTENZIALI	34	0,13%
COSTI PERSONALE	195	0,76%
COSTI GENERALI	101	0,39%
AMMORTAMENTI	25	0,10%
ACCANTONAMENTI		
ONERI STRAORDINARI	1	0,00%
RISULTATO GESTIONE CE	82	
CONTRIBUTI FNAPE	727	
CONTRIBUTI APE ARRETRATI	4	
RIMBORSO DA FNAPE ACCORDO 21/9/2023	123	
RIMBOSO DA FNAPE APE 300 ORE	6	
PROVENTI DIVERSI		
EROGAZIONI FNAPE	727	
PRESTAZIONI APE 300 ORE	6	
ALTRE PRESTAZIONI APE		
ACC.TO FONDO APE		
RISULTATO FNAPE/APE	127	
CONTRIBUTI ALTRE GESTIONI (GNF E ALTRE CONTRIBUZIONI)	5.268	
ALTRE EROGAZIONI (GNF E ALTRE EROGAZIONI)	5.246	
RISULTATO ALTRE GESTIONI	22	
AVANZO/(DISAVANZO) GESTIONE CE	82	
AMMORTAMENTI	25	
ACCANTONAMENTI	0	
CASH FLOW ANNUO GESTIONE CE	107	
AVANZO/(DISAVANZO) AUTONOME GESTIONI	149	
CASH FLOW ANNUO COMPLESSIVO	256	

Dall'esame dei dati desunti dal conto economico rettificato della Cassa Edile di Matera per l'esercizio 1° ottobre 2022 - 30 settembre 2023 emerge che la gestione istituzionale Cassa Edile registra al 30 settembre 2023 un avanzo di gestione di circa **82.000** euro.

La gestione istituzionale Cassa Edile ha raggiunto quindi un buon **equilibrio** in quanto la contribuzione contrattuale e gli altri introiti, risultano più che sufficienti a fronteggiare i costi per rimborsi malattia/infortunio, per prestazioni assistenziali e per il funzionamento della Cassa.

I rimborsi per **malattia/infortunio** incidono per lo **0,72%** della massa salari versata.

L'incidenza dei rimborsi per malattia/infortunio sulla massa salariale risulta al di sotto del parametro Contrattuale del 18 luglio 2018 (**1,05%**).

Le prestazioni **assistenziali sanitarie** e **sociali** rappresentano lo **0,13%** dell'imponibile salariale, al di sotto del parametro Contrattuale del 18 luglio 2018 (**0,45%**).

Le spese per il **personale** rappresentano lo **0,76%** della massa salari versata.

Le **spese generali** e gli ammortamenti ed altri, rappresentano lo **0,49%** della massa salari versata.

Complessivamente il totale dei costi per il **personale** e dei costi **generali** ed altri incide per l'1,25% della massa salariale versata, ma se considerato al netto del ristoro costi da Sanedil dello 0,05% e degli altri introiti per interessi ed altro dello 0,12%, per un totale dello 0,17%, **il netto costi reali rimarrebbe dell'1,08%, superiore al parametro CCNL.**

SITUAZIONE PATRIMONIALE COMPLESSIVA DELLE DUE
CASSE EDILI DELLA REGIONE BASILICATA

LA SITUAZIONE PATRIMONIALE-FINANZIARIA AL 30/9/2023 DELLE DUE CASSE EDILI DELLA REGIONE BASILICATA

Nelle pagine successive analizzeremo **la situazione patrimoniale-finanziaria complessiva al 30 settembre 2023 “rettificata” delle Casse Edili della regione Basilicata.**

ANALISI DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE

Sulla base dei bilanci chiusi al 30 settembre 2023 delle Casse Edili della regione Basilicata, tenuto conto delle rettifiche di cui ai paragrafi precedenti, abbiamo provveduto ad effettuare una riclassificazione finanziaria che possa consentire delle immediate valutazioni su Fonti ed Impieghi patrimoniali-finanziari, delle due realtà complessivamente considerate, in modo tale da poter individuare con immediatezza l'equilibrio patrimoniale-finanziario, la consistenza del Patrimonio Netto Finanziariamente Disponibile complessivo, analogamente come è stato effettuato per ogni singola realtà nei capitoli precedenti.

Con gli stessi criteri, abbiamo pertanto individuato:

- l'ammontare complessivo del Patrimonio Netto Contabile;
- l'ammontare complessivo del Capitale fisso investito in Immobilizzazioni Fisse, al netto dei relativi Fondi di Ammortamento, effettuati dalle Casse Edili;
- il complessivo Patrimonio Netto Disponibile (Finanziariamente Disponibile), ovvero il Patrimonio Netto Contabile al netto degli investimenti in Immobilizzazioni Fisse effettuati dalle Casse Edili;
- l'ammontare complessivo dei Fondi e delle Riserve delle altre Gestioni Autonome affidate alle Casse Edili in applicazione degli Accordi tra le Parti Sociali Nazionali e Territoriali;
- l'ammontare complessivo del Capitale Circolante Netto, ovvero della capacità delle Casse Edili a fronteggiare tutti i suoi impegni a breve termine ricorrendo alle proprie disponibilità, sia immediate che differite;
- l'ammontare complessivo delle poste di bilancio potenzialmente ancora a debito verso Imprese e Lavoratori, nella fattispecie “Debiti verso imprese per versamenti sospesi” e “Debiti verso lavoratori per somme non riscosse, ma che potrebbero diventare nel tempo riserve di patrimonio disponibile;
- l'ammontare complessivo della Posizione Finanziaria Complessiva, ovvero della capacità delle Casse Edili a fronteggiare tutti i propri impegni a breve termine ma anche quelli a medio/lungo termine ricorrendo alle proprie disponibilità, sia immediate che differite.

Sulla base dei dati esaminati, abbiamo pertanto provveduto ad effettuare una serie di considerazioni e valutazioni circa la situazione Patrimoniale-Finanziaria complessiva delle Casse Edili.

CASSE EDILI DELLA REGIONE BASILICATA - BILANCI RETTIFICATI AL 30 SETTEMBRE 2023 -

CAPITALE CIRCOLANTE NETTO 9.72	CAPITALE CIRCOLANTE LORDO 16.341	PASSIVITA' A BREVE 7.069	PATRIMONIO NETTO DISPONIBILE 4.652
		PASSIVITA' A M/L TERMINE 2.321	
		RISERVE 1.633	
		PATRIMONIO NETTO CONTABILE 6.784	
	IMMOBILIZZAZIONI NETTE 2.132		

CASSA EDILE	2023 POTENZA	2023 MATERA	2023 TOTALE
MASSA SALARI	37.123	25.796	62.919
ATTIVITA' A BREVE	11.858	4.483	16.341
ALTRE PASSIVITA' A BREVE	(4.099)	(2.970)	(7.069)
CCN	7.759	1.513	9.272
FONDO TFR	(108)	(76)	(184)
FONDI A MEDIO/LUNGO TERMINE	(1.970)	(167)	(2.137)
PASSIVITA' A M/L TERMINE	(2.078)	(243)	(2.321)
POSIZIONE FINANZIARIA COMPESSIVA	5.681	1.270	6.951
PATRIMONIO NETTO CONTABILE	5.949	835	6.784
IMMOBILIZZAZIONI NETTE	(1.901)	(231)	(2.132)
PN DISPONIBILE	4.048	604 2,34%	4.652 7,39%
RISERVA APE	1.215	459	1.674
ALTRE RISERVE	418	207	625
PN DISPONIBILE E RISERVE	5.681	1.270 4,92%	6.951

Come si evince dalla tabella, a livello complessivo il Patrimonio Netto Finanziariamente Disponibile al 30 settembre 2023 ammonta a circa **4.652.000** euro, pari a circa il **7,39%** della massa salariale di riferimento.

Se poi si dovessero considerare anche le Riserve delle autonome Gestioni, pari a circa € 2.299.000, le risorse Finanziariamente Disponibili risulterebbero di circa € 6.951.000.

L'attivo circolante, pari a circa € 16.341.000, risulta ampiamente sufficiente alla copertura delle passività a breve termine di circa € 7.069.000, evidenziando un residuo, ovvero un Capitale Circolante Netto di circa € 9.272.000, indice questo di una buona copertura patrimoniale-finanziaria a breve termine.

Se al Capitale Circolante Netto positivo di circa € 9.272.000 di cui sopra, nettiamo l'indebitamento già maturato per il Fondo TFR del personale dipendente di circa € 184.000 ed i fondi rischi ed i fondi a medio/lungo termine di circa € 2.137.000, considerabili a medio lungo termine, la Posizione Finanziaria Complessiva risulta ancora positiva per circa € 6.951.000, che corrisponde anche al Patrimonio Netto Finanziariamente Disponibile unitamente alle altre Riserve delle Autonome Gestioni.

VALUTAZIONI IMMOBILI - FONTE AGENZIA DELLE ENTRATE -									
		CASSA EDILE POTENZA (Via Pienza)		CASSA EDILE POTENZA (Via della Fisica)		CASSA EDILE MATERA		TOTALE	
IMMOBILI	MQ	518		4.943		406			
TERRENI	MQ			13.500					
QUOTAZIONE OMI MINIMA		1.250		380		1.300			
VALORE OMI MINIMO		647.500		1.878.386		527.800			
QUOTAZIONE OMI MASSIMA		1.450		500		2.000			
VALORE OMI MASSIMO		751.100		2.471.560		812.000			
QUOTAZIONE OMI MEDIA		1.350		440		1.650			
VALORE OMI MAX		699.300		2.174.973		669.900			
IPOTETICA VALUTAZIONE TERRENI		100		100		1.350.000			
COSTO STORICO IMMOBILI		397.345		1.948.000		847.256			
(FONDI AMMORTAMENTO IMMOBILI)		(327.791)		(116.880)		(616.544)			
RESIDUO NETTO CONTABILE IMMOBILI		69.553		1.831.120		230.711			
MINUS/PLUS latente		629.747		1.693.853		439.189		2.762.788	
PATRIMONIO NETTO CONTABILE AL 30 SETTEMBRE 2023		5.948.661				834.857		6.783.518	
PATRIMONIO NETTO CONTABILE AL 30 SETTEMBRE 2023 COMPENSIVO DELLA POTENZIALE PLUS/(MINUS) RELATIVA AL VALORE DELL'IMMOBILE		8.272.261				1.274.046		9.546.306	
investimento netto /residuo netto contabile immobili				1.900.673		230.711			
residuo netto contabile altre immobilizzaz.				74		0			
potenziale PN di mercato disponibile				6.371.514		1.043.334		7.414.848	
PN disponibile da Bilancio				4.047.914		604.146		4.652.060	
delta PN da valutaz mercato				2.323.599		439.189		2.762.788	

SITUAZIONE ECONOMICA COMPLESSIVA DELLE DUE CASSE
EDILI DELLA REGIONE BASILICATA

ANALISI DELLE SITUAZIONI ECONOMICHE – INDICATORI ECONOMICI E RELATIVE CONCLUSIONI

A tal fine abbiamo utilizzato i dati principali di conto economico, desunti dai bilanci al 30 settembre 2023 delle Casse Edili della regione Basilicata, tenuto conto delle rettifiche di cui ai paragrafi precedenti.

SITUAZIONE ECONOMICA COMPLESSIVA

CASSA EDILE	2023 POTENZA		2023 MATERA		2023 TOTALE	
MASSA SALARI	37.123		25.796		62.919	
CONTRIBUTO CASSA EDILE	835	2,25%	580	2,25%	1.415	2,25%
RISTORO DA SANEDIL	24	0,06%	14	0,05%	38	0,06%
PROVENTI FINANZIARI	113	0,30%		0,00%	113	0,18%
PROVENTI DIVERSI	91	0,25%	30	0,12%	121	0,19%
PROVENTI STRAORDINARI	113	0,30%	1	0,00%	114	0,18%
RIMBORSI MAL/INF	133	0,36%	186	0,72%	319	0,51%
PRESTAZIONI IMPRESE	31	0,08%			31	0,05%
PRESTAZIONI ASSISTENZIALI	193	0,52%	34	0,13%	227	0,36%
COSTI PERSONALE	378	1,02%	195	0,76%	573	0,91%
COSTI GENERALI	267	0,72%	101	0,39%	368	0,58%
AMMORTAMENTI	70	0,19%	25	0,10%	95	0,15%
ACCANTONAMENTI	50	0,13%			50	0,08%
ONERI STRAORDINARI	6	0,02%	1	0,00%	7	0,01%
RISULTATO GESTIONE CE	48		82		131	
CONTRIBUTI FNAPE	832		727		1.559	
CONTRIBUTI APE ARRETRATI	2		4		6	
RIMBORSO DA FNAPE ACCORDO 21/9/2023			123		123	
RIMBORSO DA FNAPE APE 300 ORE			6		6	
PROVENTI DIVERSI	3				3	
EROGAZIONI FNAPE	1.099		727		1.826	
PRESTAZIONI APE 300 ORE			6		6	
ALTRE PRESTAZIONI APE	3				3	
ACC.TO FONDO APE	2				2	
RISULTATO FNAPE/APE	(267)		127		(263)	
CONTRIBUTI ALTRE GESTIONI (GNF E ALTRE CONTRIBUZIONI)	8.027		5.268		13.295	
ALTRE EROGAZIONI (GNF E ALTRE EROGAZIONI)	7.989		5.246		13.235	
RISULTATO ALTRE GESTIONI	38		22		60	
AVANZO/(DISAVANZO) GESTIONE CE	48		82		130	
AMMORTAMENTI	70		25		95	
ACCANTONAMENTI	50		0		50	
CASH FLOW ANNUO GESTIONE CE	168		107		275	
AVANZO/(DISAVANZO) AUTONOME GESTIONI	(229)		149		(80)	
CASH FLOW ANNUO COMPLESSIVO	(61)		256		195	

Complessivamente la gestione istituzionale Cassa Edile, tenuto conto delle rettifiche apportate, registra un avanzo di circa **131.000** euro.

La gestione istituzionale Casse Edile, presenta quindi complessivamente un buon **equilibrio contributivo**, in quanto la contribuzione contrattuale e gli altri introiti risultano sufficienti a fronteggiare i costi per rimborsi malattia/infortunio, per prestazioni assistenziali, per il vestiario e per il funzionamento delle Casse.

I rimborsi per malattia/infortunio e prestazioni imprese incidono per lo **0,56%** della massa salari versata. L'incidenza dei rimborsi per malattia/infortunio e delle prestazioni imprese sulla massa salariale risulta al di sotto del parametro Contrattuale del 18 luglio 2018 (**1,05%**).

Le prestazioni assistenziali rappresentano lo **0,36%** dell'imponibile salariale versato. L'incidenza dei rimborsi per prestazioni assistenziali sulla massa salariale risulta al di sotto del parametro Contrattuale del 18 luglio 2018 (**0.45%**).

Le spese per il personale sono lo **0,91%** della massa salari versata.

Le spese generali e gli ammortamenti ed altri (esclusi gli accantonamenti), costituiscono lo **0,74%** della massa salari versata.

Complessivamente per le due Casse Edili il totale dei costi per il personale e dei costi generali ed altri incide per l'**1,65%** della massa salariale versata, ma se considerato al netto del ristoro costi da Sanedil dello 0,06% e degli altri introiti per interessi ed altro dello 0,55%, per un totale dello 0,61%, **il netto costi reali rimarrebbe dell'1,04%, superiore al parametro CCNL.**

ALIQUEUTE CONTRIBUTIVE

Nelle successive tabelle, riportiamo le aliquote contributive delle due Casse Edili in vigore sino al 30 settembre 2023 e dal 1 ottobre 2023.

CASSA EDILI REGIONE BASILICATA- TABELLA ALIQUOTE CONTRIBUTIVE IN VIGORE AL 30/9/2023 -								
		POTENZA	carico impresa	carico lavoratori		MATERA	carico impresa	carico lavoratori
CONTRIBUTO CASSA EDILE		2,25%	1,88%	0,38%		2,25%	1,88%	0,38%
CONTRIBUTO FONDO SANITARIO OPERAI		0,60%	0,60%			0,60%	0,60%	
CONTRIBUTO FONDO SANITARIO IMPIEGATI	0,26%				0,26%			
TOTALE CONTRIBUTO CASSA EDILE	0,26%	2,85%	2,48%	0,38%	0,26%	2,85%	2,48%	0,38%
CONTRIBUTO APE/FNAPE		2,00%	2,00%			2,76%	2,76%	
CONTRIBUTO ENTE UNICO		1,00%	1,00%			1,01%	1,01%	
QAC NAZIONALI		0,44%	0,22%	0,22%		0,44%	0,22%	0,22%
QAC TERRITORIALI		1,73%	0,86%	0,86%		1,88%	0,94%	0,94%
RIQUALIFICAZIONE PROFESSIONALE						0,27%	0,27%	
CONTRIBUTO RLST		0,25%	0,25%			0,25%	0,25%	
CONTRIBUTO SICUREZZA/RLST								
CONTRIBUTO FONDO PREPENSIONAMENTO		0,20%	0,20%			0,20%	0,20%	
CONTRIBUTO FONDO INCENTIVO OCCUPAZIONE		0,10%	0,10%			0,10%	0,10%	
TOTALE ALTRE CONTRIBUZIONI		5,72%	4,64%	1,09%		6,91%	5,75%	1,16%
GNF		14,20%	14,20%			14,20%	14,20%	
CARICO CONTRIBUTIVO TOTALE		22,77%	21,31%	1,46%		23,96%	22,43%	1,54%

CASSA EDILI REGIONE BASILICATA - TABELLA ALIQUOTE CONTRIBUTIVE IN VIGORE DAL 1/10/2023 -								
		POTENZA	carico impresa	carico lavoratori		MATERA	carico impresa	carico lavoratori
CONTRIBUTO CASSA EDILE		2,25%	1,88%	0,38%		2,25%	1,88%	0,38%
CONTRIBUTO FONDO SANITARIO OPERAI		0,60%	0,60%			0,60%	0,60%	
CONTRIBUTO FONDO SANITARIO IMPIEGATI	0,26%				0,26%			
TOTALE CONTRIBUTO CASSA EDILE	0,26%	2,85%	2,48%	0,38%	0,26%	2,85%	2,48%	0,38%
CONTRIBUTO APE/FNAPE		1,75%	1,75%			2,48%	2,48%	
CONTRIBUTO ENTE UNICO		1,00%	1,00%			1,00%	1,00%	
QAC NAZIONALI		0,44%	0,22%	0,22%		0,44%	0,22%	0,22%
QAC TERRITORIALI		1,73%	0,86%	0,86%		1,88%	0,94%	0,94%
RIQUALIFICAZIONE PROFESSIONALE		0,20%	0,20%			0,20%	0,20%	
CONTRIBUTO RLST		0,25%	0,25%			0,25%	0,25%	
CONTRIBUTO SICUREZZA/RLST		0,05%	0,05%			0,36%	0,36%	
CONTRIBUTO FONDO PREPENSIONAMENTO		0,20%	0,20%			0,20%	0,20%	
CONTRIBUTO FONDO INCENTIVO OCCUPAZIONE		0,10%	0,10%			0,10%	0,10%	
TOTALE ALTRE CONTRIBUZIONI		5,72%	4,64%	1,09%		6,91%	5,75%	1,16%
GNF		14,20%	14,20%			14,20%	14,20%	
CARICO CONTRIBUTIVO TOTALE		22,77%	21,31%	1,46%		23,96%	22,43%	1,54%

PRESTAZIONI ASSISTENZIALI

Nella successiva tabella, riportiamo le prestazioni assistenziali ai lavoratori riconosciute dalle due Casse Edili.

TIPOLOGIA DI PRESTAZIONI ASSISTENZIALI	POTENZA	EROGATE	MATERA	EROGATE
		PZ 2023		MT 2023
CONTRIBUTO PRIMO INGRESSO SETTORE	X	X	X	
SUSSIDIO MATRIMONIO	X	X	X	X
CONTRIBUTO NASCITA/ADOZIONE FIGLIO	X	X	X	X
ASSEGNI DI STUDIO	X	X	X	
CONTRIBUTO PREMI DI STUDIO	X	X		X
CONTRIBUTO DIPLOMA/LAUREA			X	
SUSSIDIO DECESSO LAVORATORE	X		X	X
CONTRIBUTO PORTATORI HANDICAP	X	X	X	X
RIMBORSO SPESE MENSA ASILO NIDO E SCUOLA INFANZIA	X	X	X	
CONTRIBUTO ACQUISTO PRIMA CASA	X	X	X	
PREMIO FEDELTA'	X	X	X	
CONTRIBUTO DICHIARAZIONE REDDITI	X	X	X	X

SOFTWARE GESTIONALI E CONTABILI UTILIZZATI

Nella successiva tabella, riportiamo i programmi gestionali e contabili attualmente utilizzati dalle due Casse Edili.

SOFTWARE GESTIONALI E CONTABILI UTILIZZATI		
CASSA EDILE	SOFTWARE GESTIONALE	SOFTWARE CONTABILE
CASSA EDILE POTENZA	GE.CAS.ED	GE.CAS.ED
CASSA EDILE MATERA	GE.CAS.ED	GE.CAS.ED

ORGANICO CASSE EDILI REGIONE BASILICATA

Nelle successive tabelle, riportiamo la situazione degli organici delle due Casse Edili che presenta un FTE (Full Time Equivalent) pari complessivamente a 8,5 unità.

ORGANICO CASSA EDILE POTENZA				
RISORSA	ASSUNZIONE	LIVELLO	%	FTE
1	13/09/2018	D	70%	0,7
2	01/12/2021	Q	100%	1
3	11/02/1992	7	70%	0,7
4	15/09/2003	5	100%	1
5	01/05/2004	5	100%	1
6	01/06/2004	5	100%	1
				5,4

ORGANICO CASSA EDILE MATERA				
RISORSA	ASSUNZIONE	LIVELLO	%	FTE
1	03/10/1995	Q	60%	0,6
2	06/11/2003	6	63%	0,63
3	01/02/2007	5	63%	0,63
4	04/03/2003	5	63%	0,63
5	01/02/2007	5	63%	0,63
				3,1

PARAMETRI GESTIONALI CASSE EDILI REGIONE BASILICATA			
	POTENZA	MATERA	TOTALE
MASSA SALARIALE VERSATA (euro/000)	37.123	25.796	62.919
DIPENDENTI CASSA FTE (a)	4,7	2,5	7,2
DIRETTORE	0,7	0,6	1,3
MASSA SALARI VERSATA/DIPENDENTE (euro/000) (a)	7.899	10.318	8.739
MASSA SALARI VERSATA/DIPENDENTE (euro/000) (b)	6.875	8.321	7.402
(a) escluso il Direttore			
(b) incluso il Direttore			

Nella speranza di essere stati sufficientemente esaustivi, restiamo a disposizione per ogni ulteriore chiarimento Vi possa necessitare e cogliamo l'occasione per porgerVi i nostri migliori saluti.

Baker Tilly Revisa S.p.A.

Paolo Luppi
Manager

Luciano Boraso
Legale Rappresentante