## Conto consuntivo

## Esercizio 2019

***Unione Italiana dei Ciechi e degli Ipovedenti ONLUS-APS***

***Sezione Territoriale di Cremona***



NOTE SUL CONTO CONSUNTIVO ANNO 2019

SITUAZIONE FINANZIARIA

Il risultatoconclusivo del Bilancio in oggetto presenta, al 31 dicembre 2019, un Avanzo di Cassa di euro **217.078,89**, corrispondente alla somma dei saldi rilevati alla stessa data sugli estratti conto emessi rispettivamente da Banco BPM S.p.A. (euro 213.754,50) e dall’Istituto Banco Posta (euro 3.141,71), dal saldo della Cassa contanti (euro 55,60) e dal saldo della carta di credito prepagata (euro 127,08).

Per quanto riguarda l’Avanzo di Amministrazione di euro **230.033,59**, di seguito, viene riportato il prospetto di calcolo che tiene conto, oltre che dell’Avanzo di Cassa, dell’ammontare delle somme rimaste da incassare e da pagare accertate alla data di compilazione del presente Consuntivo.

BANCO BPM S.P.A.

Saldo iniziale del conto: 159.414,55

Totale incassi dal 01/01/2019 al 31/12/2019: 133.633,41

Totale pagamenti dal 01/01/2019 al 31/12/2019: 79.293,46

Saldo al 31/12/2019: 213.754,50

CONTO CORRENTE POSTALE

Saldo iniziale del conto: 2.309,19

Totale incassi dal 01/01/2019 al 31/12/2019: 925,00

Totale pagamenti dal 01/01/2019 al 31/12/2019: 92,48

Saldo al 31/12/2019: 3.141,71

CARTA DI CREDITO PREPAGATA

Saldo iniziale: 264,05

Totale incassi dal 01/01/2019 al 31/12/2019: 1.500,00

Totale pagamenti dal 01/01/2019 al 31/12/2019: 1.636,97

Saldo al 31/12/2019: 127,08

CASSA CONTANTI

Saldo iniziale: 0,00

Totale incassi dal 01/01/2019 al 31/12/2019: 3.068,82

Totale pagamenti dal 01/01/2019 al 31/12/2019: 3.013,22

Saldo al 31/12/2019: 55,60

AVANZO DI AMMINISTRAZIONE

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Saldo Banco BPM S.p.A. | euro | 213.754.50 | - |
| Saldo conto corrente postale | euro | 3.141,71 |  |
| Carta di credito prepagata | euro | 127,08 |  |
| Saldo cassa contanti | euro | 55,60 |  |
| **Avanzo di Cassa al 31/12/2019(\*)** | **euro** | **217.078,89** |  |
| - Somme rimaste da incassare | euro | 24.975,63 |  |
|  | euro | **242.054,52** | - |
| - Somme rimaste da pagare | euro | 12.020,93 | = |
| **Avanzo di Amministrazione al 31/12/2019** | **euro** | **230.033,59** |  |

**(\*)**: l’elevato ammontare dell’Avanzo di Cassa è riconducibile all’incasso di titoli a scadenza non ancora reinvestiti.

Per quanto riguarda le somme rimaste da incassare e da pagare, vengono di seguito elencati i crediti e i debiti a cui si riferiscono:

**ELENCO SOMME RIMASTE DA INCASSARE**

**alla data del 31.12.2019**

|  | **MASTRO** | **CONTO** | **DESCRIZIONE ANALITICA DELLE PARTITE** | **IMPORTO** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 230 | 10 | Credito residuo vs Comune di Cremona per spese di manutenzione straordinaria sostenute dalla Sezione nel 2015 | 252,79 |
|  | 230 | 1010 | Credito verso Sede Centrale UICI per spese straordinarie anticipate dalla Sezione per l’immobile di Pizzighettone | 5.416,31 |
|  | 230 | 1030 | Credito verso Consiglio Regionale UICI per raccolta fondi Giornata Regionale Prevenzione Cecità 2019 | 2.515,05 |
|  | 230 | 1512 | Eredità Botti | 16.474,82 |
|  | 232 | 10 | Crediti INPS su retribuzioni | 235,00 |
|  | 236 | 150 | Bonus Renzi pagato su stipendi di dicembre 2019 | 81,66 |
|  |  |  | **TOTALE** | **24.975,63** |

**ELENCO SOMME RIMASTE DA PAGARE**

**alla data del 31.12.2019**

|  | **MASTRO** | **CONTO** | **DESCRIZIONE ANALITICA DELLE PARTITE** | **IMPORTO** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 530 |  | Debiti verso fornitori per fatture ricevute rimaste da pagare | 349,33 |
|  | 538 | 3 | Comune di Cremona - canone locazione mese di dicembre 2019 (già decurtata quota di recupere spese di euro 111,14) | 163,88 |
|  | 540 | 10 | Spese per sicurezza e pulizie | 849,12 |
|  | 540 | 1120 | Debiti verso Consiglio Regionale Lombardo UICI per iniziativa di raccolta fondi Giornata Regionale Prevenzione della cecità 2019 | 5.764,50 |
|  | 540 | 1120 | Debiti verso Consiglio Regionale Lombardo UICI per saldo quote tesseramento 2019 | 174,37 |
|  | 556 |  | Debiti verso erario per retribuzioni | 992,28 |
|  | 560 | 50 | Debiti verso Inpdap per retribuzioni | 1.434,45 |
|  | 580 | 10 | Debiti verso i dipendenti (stipendi di dicembre 2019) | 2.293,00 |
|  |  |  | **TOTALE** | **12.020,93** |

SITUAZIONE ECONOMICA

**---- ONERI ----**

702.00010 Assemblea dei soci Eur 1.588,19

702.00020 Assemblea dei quadri Eur 182,16

702.00070 Consiglio Naz. Reg. Sez. Eur 201,00

704.00010 Stipendi ed assegni fissi Eur 24.849,20

704.00050 Oneri previdenziali dipendenti Eur 6.808,73

704.00160 Accantonamento fondo TFR Eur 2.738,23

706.00030 Ricerca tiflotecnica e sviluppo Eur 791,16

706.00120 Rapporti con altri organismi Eur 145,00

706.00121 Iniziative a favore dei soci Eur 1.662,88

706.00150 Iniziative culturali e ricreative Eur 476,27

706.00170 Iniziative prevenzione cecita' Eur 331,70

706.00191 Spese servizio di accompagnamento Eur 1.214,42

706.00901 Iniziative comitati cani guida Eur 184,00

706.00995 Spese per raccolta fondi Eur 175,50

707.00033 Trasf. Cons. Reg. LOMBARDIA Eur 1.115,88

712.00010 Oneri finanziari Eur 331,66

712.00021 IMU Eur 938,00

714.00010 Sopravvenienze passive Eur 3.418,67

716.00010 Acquisto materiali di consumo Eur 1.353,82

716.00011 Spese di cancelleria Eur 201,55

716.00020 Spese telefoniche Eur 1.223,19

716.00030 Spese informatiche Eur 82,11

716.00040 Spese postali e di spedizione Eur 1.239,97

716.00060 Spese di rappresentanza Eur 1.996,14

716.00061 Spese di pubblicità Eur 592,31

716.00080 Spese di energia elettrica Eur 768,06

716.00090 Spese di riscaldamento Eur 1.265,60

716.00100 Spese condominiali Eur 760,92

716.00120 Spese per pulizie Eur 2.127,68

716.00140 Spese per sicurezza Eur 793,00

716.00160 Spese di assicurazioni diverse Eur 640,00

716.00170 Gestione Sistema di Contabilità Eur 500,00

716.00182 Spese amministrative diverse Eur 416,26

716.01000 COSTI PER SERVIZI INTERNET Eur 179,60

716.01002 Spese varie Eur 351,98

718.00041 Costo Gestione Patrimonio Eur 7.798,41

720.00020 Manifestazioni ed iniziative Eur 601,38

724.00050 Costi per consulenze tecniche Eur 225,00

730.00010 Fitti passivi Eur 3.296,18

734.00020 Costi per manutenzione beni di terzi Eur 429,71

742.00130 Compensi collaboratori occasionali Eur 732,00

750.00140 Amm. impianti di telecomunicazione Eur 85,40

750.00160 Amm. macchinari ed attrezzature Eur 460,01

750.00310 Amm. mobili ed arredi Eur 126,49

750.00330 Amm. macchine d'ufficio Eur 353,80

780.00010 Costi per abbuoni e arrotondamenti Eur 0,05

780.00410 Costi per sanzioni amministrative Eur 10,50

780.00430 Costi per quote associative Eur 836,78

790.00020 Costi per imposte di registro Eur 171,48

790.00070 Costi per tassa sui rifiuti Eur 147,00

796.00010 IRES Eur 1.223,01

---------------------------------------------------------------

**Totale O N E R I Eur 78.142,04**

---------------------------------------------------------------

*Totale a pareggio Eur 78.142,04*

**---- PROVENTI ----**

606.00020 Contributi ordinari da enti pubblici Eur 13.247,68

608.00010 Eredità e donazioni libere Eur 18.329,82

608.00016 Contributi IAPB Eur 300,00

608.00040 Contributi 5x1000 Eur 2.561,79

608.00050 Contributi enti privati e sponsor Eur 365,00

608.00110 Contributi presidenza nazionale UICI Eur 4.500,00

608.00120 Contributi consiglio regionale Eur 3.158,12

608.00140 Contributi da soci Eur 3.099,05

608.00901 Contributi non soci (privati) Eur 4.734,25

612.00010 Quote associative ordinarie Eur 5.064,06

614.00010 Recupero spese e rimborsi Eur 102,91

614.00030 Recupero spese premio Braille Eur 639,20

616.00010 Locazione immobili Eur 5.122,40

618.00030 Dividendi e cedole Eur 16.592,17

620.00010 Sopravvenienze attive Eur 7,44

640.00010 Ricavi per abbuoni e arrotondamenti Eur 28,80

640.00616 CONTRIBUTI SETTIMANA DEL GLAUCOMA Eur 226,60

---------------------------------------------------------------

**Totale P R O V E N T I Eur 78.079,29**

---------------------------------------------------------------

Perdita d'esercizio Eur 62,75

---------------------------------------------------------------

*Totale a pareggio Eur 78.142,04*

Dall'analisi dei dati della gestione 2019 emerge come il volume delle spese si sia mantenuto sostanzialmente in linea con il previsionale (budget 2019), registrando un lievissimo scostamento in positivo poiché i dati a consuntivo fanno registrare una spesa inferiore di circa duemila euro rispetto a quella preventivata.

Per quanto riguarda le entrate, da segnalare il Contributo Annuale Ordinario erogato da Regione Lombardia ai sensi della LR 1/2008, capo VII, di euro 13.247,68, per il cui riparto si rimanda all’allegata delibera del Presidente del Consiglio Regionale Lombardo UICI.

Di contro, i proventi “ordinari” sono stati un po’ inferiori alla previsione, ma con un dato complessivo comunque migliorativo in conseguenza dell’eredità di Pizzighettone di circa sedicimila euro che è stata effettivamente incassata nei primi mesi di quest’anno.

Ciò ha consentito di raggiungere il pareggio di bilancio, che rappresenta un dato gestionale ampiamente positivo rispetto alla perdita di oltre quattromila euro registrata nel precedente esercizio.

SITUAZIONE PATRIMONIALE

---- ATTIVITÀ ----

120.00140 Impianti di telecomunicazione Eur 2.888,00

120.00160 Macchinari ed attrezzature Eur 5.647,90

120.00310 Mobili e arredi Eur 1.054,08

120.00330 Macchine d'ufficio Eur 18.703,80

130.00021 TITOLI Eur 471.961,50

130.00530 Depositi cauzionali Eur 1.927,21

230.00010 Crediti verso Enti Pubblici Eur 252,79

230.01010 Crediti V/s Presidenza Nazionale Eur 5.416,31

230.01030 Crediti vs Consiglio Regionale UICI Eur 2.515,05

230.01512 Crediti v/terzi Eur 16.474,82

232.00010 Crediti INPS per retribuzioni Eur 235,00

236.00150 Bonus Renzi DL 66/2014 Eur 81,66

260.00100 C\C POSTALI Eur 3.141,71

260.00103 BANCO BPM S.P.A. Eur 213.754,50

270.00010 CASSA CONTANTI Eur 55,60

270.00320 Titoli Eur 127,08

---------------------------------------------------------------

**Totale A T T I V I T A’ Eur 744.237,01**

---------------------------------------------------------------

Perdita d'esercizio Eur 62,75

---------------------------------------------------------------

*Totale a pareggio Eur 744.299,76*

---- PASSIVITÀ ----

310.00010 FONDO DI DOTAZIONE INIZIALE Eur 594.444,43

410.00001 Fondo T.F.R. Eur 23.627,52

490.00140 Fondo amm. impianti di telecomun. Eur 2.888,00

490.00160 Fondo amm. macchinari e attrezzature Eur 5.492,72

490.00310 Fondo amm. mobili e arredi Eur 632,45

490.00330 Fondo amm. macchine d'ufficio Eur 18.703,80

495.00510 Fondo svalutazione titoli Eur 86.489,91

530. DEBITI VERSO FORNITORI Eur 349,33

538. DEBITI VS ALTRI Eur 163,88

540.00010 Fornitori c/fatture da ricevere Eur 849,12

540.01120 Debiti v/s Consiglio Regionale Eur 5.938,87

556.00120 Erario c/ritenute su retribuzioni Eur 735,48

556.00121 Erario c/ritenute collaboratori Eur 256,80

560.00050 Debiti INPDAP per retribuzioni Eur 1.434,45

580.00010 Debiti verso dipendenti Eur 2.293,00

---------------------------------------------------------------

**Totale P A S S I V I T A’ Eur 744.299,76**

---------------------------------------------------------------

*Totale a pareggio Eur 744.299,76*

### **ATTIVITÀ**

- “Titoli”: tale valore corrisponde a quello risultante dal conto deposito titoli rilasciato dall’Istituto Cassiere Banca Popolare di Cremona Banco BPM alla data del 31 dicembre 2019. I titoli pubblici sono costituiti da varie emissioni di BTP per complessivi euro 471.961,50. La differenza di valore tra l’inizio e la fine esercizio è dovuta all’incasso di titoli a scadenza per nominali euro 50.000,00 e ad un maggior valore fatto registrare al 31/12/2019 che viene portato in aumento del Fondo oscillazione titoli.

- “Immobilizzazioni materiali”: il valore dei beni ammortizzabili, complessivamente euro 28.293,78, è rettificato nel passivo dai relativi Fondi di ammortamento per complessivi euro 27.716,97.

- "Depositi cauzionali": si tratta del deposito cauzionale versato al Comune di Cremona in conto canone affitto locali della sede sezionale per euro 1.427,21 e dell’anticipazione di euro 500,00 concessa all’I.Ri.Fo.R. sezionale.

- “Crediti verso Enti Pubblici”: si tratta del credito residuo nei confronti del Comune di Cremona originatosi in parte nel corso del vecchio contratto di locazione (deposito cauzionale di euro 1.187,05 non restituito) e la parte restante a titolo di spese di manutenzione straordinaria della sede sostenute nel corso del 2015 in nome e per conto del Comune di Cremona. A decorrere dal mese di ottobre 2016 e per l’intera durata del contratto (31/08/2020), il recupero di tale credito avviene mediante decurtazione della quota mensile del canone di affitto. Nel corso del 2019, è stata recuperata una parte del credito vantato nei confronti del Comune di Cremona per complessivi euro 1.331,56.

- "Crediti" vari: una descrizione più dettagliata di tali crediti è rintracciabile nella tabella “Elenco somme rimaste da incassare” sopra riportata.

### **PASSIVITÀ**

- "Fondi ammortamento": premesso quanto già commentato sopra, l’entità di ciascun Fondo ammortamento raccoglie i valori degli ammortamenti effettuati negli anni secondo le aliquote previste dalle norme regolamentari.

- “Fondo svalutazione titoli”: il fondo è stato istituito nel corso della gestione 2014 sulla base della plusvalenza contabile risultante dalla differenza tra il valore iniziale e finale dei titoli, come da estratto conto titoli emesso dall’Istituto cassiere. In questo modo, il maggior valore risultante, essendo un dato puramente contabile, viene rettificato dal Fondo nella parte del Passivo dello Stato Patrimoniale. L’utilizzo del Fondo consente di adeguare i valori contabili a quelli rintracciabili sull’estratto conto titoli, senza che gli eventuali scostamenti influiscano sul conto economico che, invece, dovrà registrare eventuali plusvalenze o minusvalenze derivanti dalla reale compravendita.

- “Fondo TFR”: sotto questa voce è valorizzato il debito rappresentato dal trattamento da corrispondere ai dipendenti in caso di cessazione del rapporto di lavoro. La cifra esposta corrisponde al valore del TFR come risulta dal prospetto predisposto dal Consulente del Lavoro alla data del 31/12/2019. Pur non esistendo un deposito o una polizza appositamente stipulata a garanzia del TFR dei dipendenti, lo stesso risulta ampiamento garantito dall’elevato importo sia dei titoli sia del conto corrente bancario.

- "Debiti" vari: una descrizione più dettagliata di tali debiti è rintracciabile nella tabella “Elenco somme rimaste da pagare” sopra riportata.

**Riparto del contributo ordinario anno 2019 ai sensi della LR 1/2008, capo VII.**

* Totale contributo ordinario anno 2019: euro 238.555,00;
* Quota a favore del Consiglio Regionale UIC (10%): euro 23.855,50;
* Quota a favore delle Sezioni (90%): **euro 214.699,50** di cui per metà in parti uguali (euro 107.349,75 : 12 = euro 8.945,8125) ed il resto (euro 107.349,75) in proporzione al numero dei rappresentati (totale 14.723 - dati INPS di cui al comunicato n. 120/2019 della Sede Centrale UICI), così come segue:

BERGAMO 8.945,8125 + [(107.349,75 : 14.723) x 1.622 = 11.826,4820] = 20.772,30

BRESCIA 8.945,8125 + [(107.349,75 : 14.723) x 2.160 = 15.749,1992] = 24.695,01

COMO 8.945,8125 + [(107.349,75 : 14.723) x 794 = 5.789,2890] = 14.735,10

CREMONA 8.945,8125 + [(107.349,75 : 14.723) x 590 = 4.301,8646] = 13.247,68

LECCO 8.945,8125 + [(107.349,75 : 14.723) x 579 = 4.221,6603] = 13.167,47

LODI 8.945,8125 + [(107.349,75 : 14.723) x 310 = 2.260,3017] = 11.206,12

MANTOVA 8.945,8125 + [(107.349,75 : 14.723) x 834 = 6.080,9408] = 15.026,75

MILANO 8.945,8125 + [(107.349,75 : 14.723) x 4.492 = 32.752,5013] = 41.698,31

MONZA 8.945,8125 + [(107.349,75 : 14.723) x 1.325 = 9.660,9671] = 18.606,78

PAVIA 8.945,8125 + [(107.349,75 : 14.723) x 831 = 6.059,0669] = 15.004,88

SONDRIO 8.945,8125 + [(107.349,75 : 14.723) x 354 = 2.581,1188] = 11.526,93

VARESE 8.945,8125 + [(107.349,75 : 14.723) x 832 = 6.066,3582] = 15.012,17

**Totale 214.699,50**