

NOTE AL

CONTO CONSUNTIVO

ESERCIZIO 2022

Unione Italiana dei Ciechi e degli Ipovedenti ETS
Sezione Territoriale di Cremona



UNIONE ITALIANA DEI CIECHI E DEGLI IPOVEDENTI ETS

NOTE SUL CONTO CONSUNTIVO ANNO 2022

SITUAZIONE FINANZIARIA

Il risultato conclusivo del Bilancio in oggetto presenta, al 31 dicembre 2022, un Avanzo di Cassa di euro 211.878,08, corrispondente alla somma dei saldi rilevati alla stessa data sugli estratti conto emessi rispettivamente da Banco BPM S.p.A. (euro 206.692,37) e dall'Istituto Banco Posta (euro 5.185,71).

Per quanto riguarda l'Avanzo di Amministrazione di euro 211.661,82, 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 del 31/12/2022.

BANCO BPM S.P.A.

Saldo iniziale del conto:	234.625,59
Totale incassi dal 01/01/2022 al 31/12/2022:	72.829,71
Totale pagamenti dal 01/01/2022 al 31/12/2022:	100.762,93
Saldo al 31/12/2022:	206.692,37

CONTO CORRENTE POSTALE

Saldo iniziale del conto:	4.353,91
Totale incassi dal 01/01/2022 al 31/12/2022:	911,80
Totale pagamenti dal 01/01/2022 al 30/11/2022:	80,00
Saldo al 30/12/2022:	5.185,71

CASSA CONTANTI

Saldo iniziale:	0,00
Totale entrate dal 01/01/2022 al 31/12/2022:	1.448,00
Totale uscite dal 01/01/2022 al 31/12/2022:	1.448,00
Saldo al 31/12/2022:	0,00

AVANZO DI AMMINISTRAZIONE

Saldo Banco BPM S.p.A.	euro	206.692,37
Saldo conto corrente postale	euro	5.185,71
Saldo cassa contanti	euro	0,00
AVANZO DI CASSA AL 31/12/2022(*)	euro	211.878,08
- Somme rimaste da incassare	euro	8.093,62
- Somme rimaste da pagare	euro	8.309,88
AVANZO DI AMMINISTRAZIONE AL 31/12/2022	euro	211.661,82

(*): l'elevato ammontare dell'Avanzo di Cassa è riconducibile all'incasso di titoli scaduti e 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 31.12.2022

Conto 230.01010 Crediti V/s Presidenza Nazionale, euro 5.521,31

- Credito per spese straordinarie anticipate per l'immobile di Pizzighettone (CR) , euro 5.416,31
- rimborso spese partecipazione Premio Braille, euro 105,00

Conto 230.01030 Crediti vs Consiglio Regionale UICI, euro 2.184,60

- progetto Bando Terzo Settore 2021, euro 1.075,20
- contributo Giornata Regionale per la Prevenzione della cecità e la Riabilitazione visiva 2022, euro 1.109,40

Conto 236.00511 Credito 730 Irpef, euro 387,71

- rimborso Irpef anticipato ai dipendenti nel corso del 2022

Totale somme rimaste da incassare euro 8.093,62

ELENCO SOMME RIMASTE DA PAGARE alla data del 31.12.2022

Conto 530.00016 IL NIDO DEI NONNI SOCIETA' COOPERATIVA, euro 175,68

- spese pulizia sede sezionale mese di novembre 2022

Conto 530.00019 SOCIETA' EDITORIALE CREMONESE S.P.A., euro 390,40

- acquisto spazi pubblicitari quotidiano La Provincia

Conto 530.00067 Editoriale Campi s.r.l., euro 110,00

- acquisto calendari per raccolta fondi (Barbanera)

Conto 540.01110 Debiti v/s Presidenza Nazionale, euro 663,38

- saldo quote tesseramento spettanti alla Sede Centrale UICI

540.01120 Debiti v/s Consiglio Regionale 3.789,59

- Contributi raccolta fondi Giornata Regionale per la Prevenzione della cecità e la Riabilitazione visiva per conto del Consiglio Regionale Lombardo UICI, euro 2.270,00
- acquisto astucci cioccolato personalizzati per raccolta fondi, euro 873,18
- saldo quote tesseramento spettanti al Consiglio Regionale Lombardo UICI, euro 336,41

556.00120 Erario c/ritenute su retribuzioni 387,71

- ritenute erariali su stipendi di dicembre e tredicesima ancora da versare

560.00010 Debiti INPS per retribuzioni 84,00

- oneri previdenziali su stipendi di dicembre e tredicesima ancora da versare

560.00050 Debiti INPDAP per retribuzioni 800,12

- ritenute e oneri previdenziali su stipendi di dicembre e tredicesima ancora da versare

580.00010 Debiti verso dipendenti 1.909,00

- stipendi netti mese di dicembre rimasti da pagare

Totale somme rimaste da pagare euro 8.309,88

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

702.00010	Assemblea dei soci	euro	392,00
702.00020	Assemblea dei quadri	euro	67,30
702.00060	Presidente Naz. Reg. Sez.	euro	140,80
702.00070	Consiglio Naz. Reg. Sez.	euro	257,00
704.00010	Stipendi ed assegni fissi	euro	29.631,38
704.00020	Compensi per lavoro straordinario	euro	512,60
704.00030	Missioni e trasferte	euro	594,04
704.00031	Rimb. spese docum. antic. dipend.	euro	677,60
704.00050	Oneri previdenziali dipendenti	euro	7.277,39
704.00060	Trattamento di fine rapporto	euro	1.975,31
704.00090	Oneri assicurativi INAIL	euro	132,45
704.00160	Accantonamento fondo TFR	euro	1.354,05
704.00170	Oneri di Rivalutazione TFR	euro	193,46
706.00030	Ricerca tiflotecnica e sviluppo	euro	1.824,82
706.00060	Assistenza straord. sedi territor.	euro	190,00
706.00120	Rapporti con altri organismi	euro	90,00
706.00121	Iniziative a favore dei soci	euro	2.235,73
706.00130	Convegni, manifestazioni e teleconf.	euro	12,00
706.00170	Iniziative prevenzione cecita'	euro	74,00
706.00190	Volontariato autonomo rimborsi spese	euro	977,20
706.00992	Contr.ad Assoc.e Istituti Similari	euro	300,00
706.00994	Contributi vari	euro	70,00
706.00995	Spese per raccolta fondi	euro	1.390,99
706.01000	CONTRIBUTO FUNZION. CONS. REG.LE	euro	3.280,88
712.00010	Oneri finanziari	euro	25,00
712.00020	Oneri tributari	euro	27,90
712.00021	IMU	euro	618,00
714.00010	Sopravvenienze passive	euro	1,67
716.00010	Acquisto materiali di consumo	euro	161,81
716.00011	Spese di cancelleria	euro	989,99
716.00020	Spese telefoniche	euro	1.434,10
716.00030	Spese informatiche	euro	382,68
716.00040	Spese postali e di spedizione	euro	822,45
716.00042	spese tenuta c/c postale	euro	87,20
716.00050	Spese bancarie	euro	338,75
716.00060	Spese di rappresentanza	euro	41,80
716.00061	Spese di pubblicità	euro	799,22
716.00080	Spese di energia elettrica	euro	945,00
716.00090	Spese di riscaldamento	euro	2.196,00
716.00100	Spese condominiali	euro	1.047,32
716.00120	Spese per pulizie	euro	2.010,56
716.00150	Acquisto di pubblicazioni e giornali	euro	1.066,02
716.00160	Spese di assicurazioni diverse	euro	480,00
716.00182	Spese amministrative diverse	euro	60,00

UNIONE ITALIANA DEI CIECHI E DEGLI IPOVEDENTI ETS

716.01002 Spese varie	euro	495,74
716.10001 Manutenzioni e riparazioni	euro	276,40
716.10042 Spese Prestazione di servizi	euro	1.135,00
724.00040 Costi per consul. fiscali e simili	euro	38,06
734.00020 Costi per manutenzione beni di terzi	euro	61,00
734.00320 Costi per manutenzione str.immobile	euro	300,00
750.00160 Amm. macchinari ed attrezzature	euro	501,40
750.00310 Amm. mobili ed arredi	euro	126,49
750.00330 Amm. macchine d'ufficio	euro	676,98
780.00010 Costi per abbuoni e arrotondamenti	euro	0,78
780.00430 Costi per quote associative	euro	1.491,07
790.00020 Costi per imposte di registro	euro	113,05
790.00070 Costi per tassa sui rifiuti	euro	145,00
796.00010 IRES	euro	497,20
796.00020 IRAP	euro	745,80
Totale COSTI	euro	73.790,44
Totale a Pareggio	euro	73.790,44

PROVENTI

606.00020 Contributi ordinari da enti pubblici	euro	15.118,69
606.00040 Contributi straordinari enti pubbl.	euro	7.000,00
608.00010 Eredità e donazioni libere	euro	2.750,00
608.00016 Contributi IAPB	euro	3.000,00
608.00040 Contributi 5x1000	euro	2.156,93
608.00120 Contributi consiglio regionale	euro	2.184,60
608.00140 Contributi da soci	euro	2.106,97
608.00210 Contributi per prestazioni servizi	euro	2.111,30
608.00901 Contributi non soci (privati)	euro	976,87
610.00992 CONTRIB GEST. SERV.LIBRO PARLATO	euro	4.000,00
612.00010 Quote associative ordinarie	euro	5.113,51
614.00010 Recupero spese e rimborsi	euro	23,75
614.00030 Recupero spese premio Braille	euro	105,00
614.00060 Rimborso spese condominiali	euro	523,71
616.00010 Locazione immobili	euro	5.341,00
618.00030 Dividendi e cedole	euro	15.039,04
624.00050 Attività di fundraising occasionale	euro	2.210,00
640.00010 Ricavi per abbuoni e arrotondamenti	euro	0,01
Totale RICAVI	euro	69.761,38
<i>Perdita d'Esercizio</i>	<i>euro</i>	<i>4.029,06</i>
Totale a Pareggio	euro	73.790,44

Il conto economico 2022 fa registrare complessivamente una sensibile diminuzione rispetto al 2021 (- 21.209,93 euro), con un risultato economico negativo di euro **4.029,06**, in controtendenza rispetto al precedente anno che aveva fatto registrare un utile di circa 10 mila euro.

Da evidenziare due fatti non ordinari che hanno condizionato l'andamento delle gestioni rispettivamente 2021 e 2022:

- 1) nel 2021 è stata ricevuto un lascito dell'importo di euro 25.000,00;
- 2) nel 2022 sono stati incassati contributi pubblici straordinari legati all'emergenza Covid per complessivi euro 7.000,00

Per quanto riguarda gli oneri, confrontando la gestione 2022 con quella riferita all'anno precedente, oltre ad una diminuzione degli oneri per le risorse umane (- 3.402,43), non troviamo più gli oneri per la gestione patrimoniale che nel 2021 assommavano ad euro 6.448,33 così come non sono più presenti i costi per lavoro non dipendente (- euro 2.494,00).

Le restanti voci di spesa registrano nel 2022 scostamenti modesti, sia in positivo sia in negativo, rispetto alle analoghe spese 2021.

In particolare, rispetto al 2021, nel 2022 aumentano gli oneri per le attività istituzionali (+ 1.506,32) e gli oneri di supporto generale (+ 1.725,53).

Tra le entrate, da segnalare il consueto Contributo Annuale Ordinario erogato da Regione Lombardia ai sensi della LR 1/2008, capo VII, che nel 2022 ammonta ad euro 15.118,69 e per il cui riparto si rimanda all'allegata delibera della Direzione Regionale UICI Lombardia.

UNIONE ITALIANA DEI CIECHI E DEGLI IPOVEDENTI ETS

STATO PATRIMONIALE 2022

ATTIVITÀ

120.00140 Impianti di telecomunicazione	euro	2.888,00
120.00160 Macchinari ed attrezzature	euro	8.732,02
120.00310 Mobili e arredi	euro	1.054,08
120.00330 Macchine d'ufficio	euro	22.488,19
130.00021 TITOLI	euro	425.000,00
130.00530 Depositi cauzionali	euro	1.123,96
230.01010 Crediti V/s Presidenza Nazionale	euro	5.521,31
230.01030 Crediti vs Consiglio Regionale UICI	euro	2.184,60
236.00511 Credito 730 Irpef	euro	387,71
260.00100 C\C POSTALI	euro	5.185,71
260.00103 BANCO BPM S.P.A.	euro	206.692,37
Totale ATTIVITÀ	euro	681.257,95
<i>Perdita d'Esercizio</i>	<i>euro</i>	<i>4.029,06</i>
Totale a Pareggio	euro	685.287,01

PASSIVITÀ

310.00010 FONDO DI DOTAZIONE INIZIALE	euro	606.456,22
410.00001 Fondo T.F.R.	euro	6.765,95
450.00080 FONDO PER SPESE IMPREV. ED INVESTIM.	euro	20.000,00
450.00900 FONDO PER ATTIVITA' IN CONVENZIONE	euro	2.750,00
490.00140 Fondo amm. impianti di telecomun.	euro	2.888,00
490.00160 Fondo amm. macchinari e attrezzature	euro	6.804,45
490.00310 Fondo amm. mobili e arredi	euro	1.011,92
490.00330 Fondo amm. macchine d'ufficio	euro	20.300,59
495.00110 Fondo svalutazione crediti	euro	10.000,00
530.00016 IL NIDO DEI NONNI SOCIETA' COOPERATI	euro	175,68
530.00019 SOCIETA' EDITORIALE CREMONESE S.P.A.	euro	390,40
530.00067 Editoriale Campi s.r.l.	euro	110,00
540.01110 Debiti v/s Presidenza Nazionale	euro	663,38
540.01120 Debiti v/s Consiglio Regionale	euro	3.789,59
556.00120 Erario c/ritenute su retribuzioni	euro	387,71
560.00010 Debiti INPS per retribuzioni	euro	84,00
560.00050 Debiti INPDAP per retribuzioni	euro	800,12
580.00010 Debiti verso dipendenti	euro	1.909,00
Totale PASSIVITÀ	euro	685.287,01
Totale a Pareggio	euro	685.287,01

UNIONE ITALIANA DEI CIECHI E DEGLI IPOVEDENTI ETS

ATTIVITÀ

- “Titoli”: il valore di euro 425.000,00 corrisponde al valore nominale dei titoli risultante dal conto deposito titoli rilasciato dall'Istituto Cassiere Banca Popolare di Cremona Banco BPM alla data del 31 dicembre 2022. I titoli sono così composti:
 - BTP 01/11/29 5,25%, euro 150.000,00,
 - BTP 01/08/23 4,75%, euro 75.000,00,
 - BTP 01/09/40 5,00% euro 100.000,00,
 - BTP FUT AP37 EUR CUM euro 100.000,00.
 - “Immobilizzazioni materiali”: il valore dei cespiti/beni ammortizzabili (impianti, macchinari, mobili e macchine d'ufficio, ecc.), complessivamente euro 35.162,29, è rettificato nel passivo dai relativi Fondi di ammortamento per complessivi euro 29.700,09.
 - “Depositi cauzionali”: si tratta del deposito cauzionale versato al Comune di Cremona in conto canone affitto locali della sede sezionale per euro 623,96 e della somma di euro 500,00 concessa all'I.Ri.Fo.R. sezionale.
- Per quanto riguarda i crediti vantati dalla Sezione, si rimanda alle descrizioni già dettagliate nell'“Elenco somme rimaste da incassare”, nella parte iniziale del presente documento.
- Per quanto riguarda i depositi bancari e postali, si rimanda alla rappresentazione di dettaglio nella parte “Situazione finanziaria”, nella parte iniziale del presente documento.

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 vigenti norme regolamentari.
- “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 di euro 6.765,95 corrisponde al valore del TFR come risulta dal prospetto predisposto dal Consulente del Lavoro alla data del 31/12/2022. Pur non esistendo un deposito o una polizza appositamente stipulata a garanzia del TFR dei dipendenti, lo stesso risulta ampiamente garantito dall'elevato importo sia dei titoli in portafoglio sia del conto corrente bancario.
- “Fondo per spese impreviste ed investimenti”: costituito nel 2020 per un valore di euro 20.000,00, il Fondo potrà essere impiegato per fronteggiare i rischi futuri, come ad esempio le spese di manutenzione ordinaria e straordinaria della sede sezionale che il Comune di Cremona ha concesso in comodato d'uso gratuito, evitando che ciò si ripercuota negativamente sul conto economico.
- “Fondo svalutazione crediti”: costituito nel 2020 per un valore di euro 10.000,00, il Fondo potrà essere impiegato in futuro, al momento in cui i crediti appostati in bilancio non siano esigibili o lo siano solo in parte, evitando che l'eventuale insussistenza vada ad intaccare il conto economico.
- “Fondo per attività in convenzione”: costituito nel 2021, la voce si riferisce al fondo per il funzionamento del Comitato Crema Zero Barriere.

Per quanto riguarda i debiti contratti dalla Sezione, si rimanda alle descrizioni già dettagliate nell'“Elenco somme rimaste da pagare”, nella parte iniziale del presente documento.

ALLEGATO

DIREZIONE REGIONALE DEL 21 NOVEMBRE 2022

DELIBERAZIONE 5.2. RIPARTO CONTRIBUTO ANNUALE ORDINARIO LR 1/2008, CAPO VII.

La Direzione Regionale

visto il decreto n. 14518 del 11/10/2022, della Direzione Generale Famiglia, Solidarietà sociale, Disabilità e Pari opportunità di Regione Lombardia, recante «Erogazione del contributo ordinario per l'anno 2022 alle articolazioni regionali ed alle sezioni provinciali delle associazioni ed enti di cui agli artt. 37 e ss della l.r. 1/2008.»;

tenuto conto dei criteri di riparto di cui all'art. 38 della citata l.r. 1/2008 che prevede che il contributo venga così ripartito:

- a) il 10% alle articolazioni regionali per le attività promozionali e organizzative di carattere generale,
- b) il restante 90% alle sezioni costituite sul territorio regionale, per metà in parti uguali e per metà in proporzione al numero dei soggetti rappresentati;

considerato che per numero di rappresentati si intende il dato relativo al numero dei titolari delle prestazioni per la Cecità civile (ciechi totali e ciechi parziali). così come risultante dal dettaglio fornito dall'INPS e trasmesso dalla Sede Centrale UICI in data 27/09/2019 (rif. Comunicato n. 120/2019);

dopo un rapido scambio di pareri, all'unanimità con votazione palese,

delibera

di ripartire il contributo citato in premessa alle Sezioni territoriali UICI, secondo il prospetto di seguito riportato:

- Totale contributo ordinario anno 2022: euro 272.246,98;
- Quota a favore del Consiglio Regionale Lombardo UICI (10%): euro 27.224,70;
- Quota a favore delle Sezioni (90%): euro 245.022,28 di cui per metà in parti uguali (euro 122.511,14 : 12 = euro 10.209,262) ed il resto (euro 122.511,14) in proporzione al numero dei rappresentati (totale 14.723 - dati INPS), così come segue:

BERGAMO	$10.209,262 + [(122.511,14 : 14.723) \times 1.622 = 13.496,779]$	= 23.706,04
BRESCIA	$10.209,262 + [(122.511,14 : 14.723) \times 2.160 = 17.973,515]$	= 28.182,78
COMO	$10.209,262 + [(122.511,14 : 14.723) \times 794 = 6.606,931]$	= 16.816,19
CREMONA	$10.209,262 + [(122.511,14 : 14.723) \times 590 = 4.909,432]$	= 15.118,69
LECCO	$10.209,262 + [(122.511,14 : 14.723) \times 579 = 4.817,901]$	= 15.027,16
LODI	$10.209,262 + [(122.511,14 : 14.723) \times 310 = 2.579,532]$	= 12.788,79
MANTOVA	$10.209,262 + [(122.511,14 : 14.723) \times 834 = 6.939,774]$	= 17.149,04
MILANO	$10.209,262 + [(122.511,14 : 14.723) \times 4.492 = 37.378,255]$	= 47.587,52
MONZA	$10.209,262 + [(122.511,14 : 14.723) \times 1.325 = 11.025,420]$	= 21.234,68
PAVIA	$10.209,262 + [(122.511,14 : 14.723) \times 831 = 6.914,811]$	= 17.124,07
SONDRIO	$10.209,262 + [(122.511,14 : 14.723) \times 354 = 2.945,659]$	= 13.154,92
<u>VARESE</u>	$10.209,262 + [(122.511,14 : 14.723) \times 832 = 6.923,132]$	= <u>17.132,40</u>
	TOTALE	245.022,28