# UILDM Onlus

**Sezione di Bergamo**

**Sede in via Leonardo da Vinci, 9 – 24123 Bergamo (BG)**

**Codice Fiscale n. 80030200168**

## NOTA INTEGRATIVA
## BILANCIO CHIUSO AL 31/12/2016

**Premessa**

In relazione alla facoltà concessa dal nuovo art. 2435-ter c.c., e verificandosi le condizioni ivi poste, il presente bilancio è stato predisposto nella forma semplificata prevista per le micro imprese, e se pur il legislatore non abbia più previsto l'obbligo di redazione della NOTA INTEGRATIVA, la stessa è stata qui aggiunta, al fine di facilitare una maggior comprensione a tutti gli stakeholders interessati, fornendo loro un quadro informativo, per quanto possibile, completo.

**Attività svolta**

La UILDM sezione di Bergamo opera nel settore socio sanitario con l'obiettivo di prendersi cura e non di curare, **le persone con malattie neuromuscolari,** cercando di ridurre l'impatto della distrofia muscolare sulla qualità della loro vita, prestando attenzione anche ai loro familiari e ai volontari impegnati.

**Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio**

Il **2016** è stato un anno in cui l'associazione è riuscita ad operare in modo lineare malgrado l'esercizio abbia fatto registrare una perdita di **€ 14.841,** nonché a perseguire e portare a termine gli obiettivi prefissati, mantenendo un'apprezzabile liquidità nelle proprie disponibilità economiche e nonostante un certo decremento delle donazioni, senza dover ricorrere a nessuna forma di indebitamento esterno.

L'apporto consistente dei volontari, le donazioni comunque pervenute e le numerose iniziative messe in campo sia direttamente, sia da parte di sostenitori, hanno garantito la piena autonomia della **sezione UILDM di Bergamo** oltre ad assicurare un buon flusso di cassa.

Tra le voci di spesa meritevoli di citazione non vanno dimenticate le risorse gestite per **progetti mirati,** ammontanti a complessivi **€ 76.640,** contro € 44.300 gestiti nel 2015.

**Fatti di rilievo avvenuti durante l'esercizio**

È stata assegnata la Benemerenza civica al fondatore della nostra sezione da parte dell'amministrazione comunale di Bergamo, si è verificato l'incremento dei soci e dei volontari continuativi e discontinui, si sono creati due nuovi co-progetti: *Progettare futuro* e *Maggese.*

**Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio**

Nel mese di gennaio 2017, è stato immatricolato e reso operativo il furgone attrezzato per trasporto persone con disabilità grazie all'importante **donazione ricevuta** nel 2015.

**Criteri di formazione**

Il seguente bilancio è conforme al dettato e agli schemi degli articoli del c.c. compresi tra l'art. 2423 fino al 2435-ter di nuova introduzione.

Tali schemi sono in grado di fornire informazioni sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria dell'Ente, nonché del risultato economico.

**Unità di conto**

Il bilancio e la nota integrativa sono stati redatti in unità di euro.

**Struttura e criteri di valutazione**

Sono stati effettuati i raggruppamenti delle voci di bilancio ammessi dall'art. 2425 bis c.c. e i criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2016 non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei medesimi principi.

Per quanto concerne i criteri di valutazione essi sono simili a quelli utilizzati dalle "Piccole imprese" e la valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza nella prospettiva della continuazione dell'attività.

Nello specifico, i criteri di valutazione adottati nella formazione del bilancio sono stati i seguenti:

| | |
|---|---|
| **Immobilizzazioni** | ***Immateriali***<br>Sono iscritte al costo. Gli importi sono al netto delle quote di ammortamento applicando il così detto ammortamento diretto.<br>I coefficienti applicati non hanno subito variazioni rispetto all'esercizio precedente.<br>***Materiali***<br>Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, aumentato degli oneri accessori ad esse direttamente riferibili, al netto degli ammortamenti, applicando le aliquote previste dal settore.<br>***Finanziarie***<br>Le partecipazioni, ai sensi dell'art. 2426, comma 1 codice civile, sono iscritte al costo d'acquisto, computando anche i costi accessori, ovvero al valore di mercato se inferiore. |
| **Rimanenze magazzino** | Consistendo in buoni carburante rappresentativi il diritto al rifornimento, presso distributore convenzionato, vengono valutati al valore nominale coincidente al costo d'acquisto. |
| **Crediti** | Sono esposti al loro valore presunto di realizzo. |

| | |
|---|---|
| **Disponibilità liquide** | Sono iscritte per il loro effettivo importo. |
| **Ratei e risconti** | Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio. |
| **Fondo TFR** | Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti. |
| **Debiti** | Sono rilevati al loro valore nominale di estinzione. |
| **Riconoscimento dei ricavi e dei costi** | **Ricavi** e **costi** sono stati contabilizzati in base al principio di competenza indipendentemente dalla data di incasso e pagamento, al netto dei resi, degli sconti, degli abbuoni e dei premi. |

**Dati sull'occupazione**

L'organico, nel corso dell'esercizio, è stato di tre impiegati part-time occupati rispettivamente a 30 ore settimanali il primo, a 20 ore il secondo e a 10 ore il terzo a cui si aggiungono cinque prestatori d'opera a partita iva e numerosi professionisti che hanno offerto la propria opera a titolo gratuito.

| Organico | 31/12/2015 | 31/12/2016 | Variazioni |
|---|---|---|---|
| Impiegati part time | 3 | 3 | **0** |
| Professionisti non remunerati | 4 | 4 | **0** |
| Professionisti a partita Iva | 5 | 4 | **-1** |
| **Totali** | **12** | **11** | **-1** |

Il contratto di lavoro applicato è quello inerente al comparto **UNEBA** (**U**nione **N**azionale **E**nti **B**eneficenza e **A**ssistenza).

Dal 1 gennaio 2016 l'orario di lavoro di un impiegato part-time, è stata ampliato da 20 ore settimanali a 30 ore. Questo potenziamento orario si è reso necessario in ragione dell'accresciuta complessità e delle numerose attività legate alle mansioni ivi svolte.

I prestatori d'opera esterna sono professionisti socio-sanitari volontari e a partita iva, che collaborano ai progetti deliberati e il loro incarico viene annualmente assegnato o rinnovato.

A collaborato, in regime di servizio civile volontario, una giovane che ha concluso il suo servizio nel settembre 2016

# Attività

B) immobilizzazioni

I. *Immobilizzazioni immateriali*

| **Saldo al 31/12/2016** | **Euro** | **0** |
|---|---|---|
| Saldo al 31/12/2015 | Euro | 50 |
| Variazioni | Euro | (50) |

Totale movimentazione delle immobilizzazioni immateriali

| ***Descrizione*** | Licenze software |
|---|---|
| Costo storico | 559 |
| Ammortamento esercizi precedenti | 509 |
| **Saldo al 31/12/2015** | **50** |
| Acquisizioni dell'esercizio | 0 |
| Vendite/rotamazione nell'esercizio | 0 |
| Riduzione fondo per alienazioni | 0 |
| Ammortamento dell'esercizio | 50 |
| **Saldo al 31/12/2016** | **0** |

Nel corso dell'esercizio non è stato necessario nessun acquisto.

L'aliquota di ammortamento applicata è del 33,33% e le poste in bilancio sono rappresentate, seguendo le nuove indicazioni previste per lo schema dello Stato Patrimoniale abbreviato, introdotte dal 1 gennaio 2016, utilizzando il metodo dell'ammortamento diretto.

II. *Immobilizzazioni materiali*

| **Saldo al 31/12/2016** | **Euro** | **12.123** |
|---|---|---|
| Saldo al 31/12/2015 | Euro | 7.417 |
| Variazioni | Euro | 4.706 |

**Movimentazione delle immobilizzazioni materiali**

| ***Descrizione*** | ***Macchinari Terapeutici*** | ***Attrezzatura varia*** | ***Automezzi*** |
|---|---|---|---|
| Costo storico | 9.535 | 12.437 | 81.029 |
| Ammortamento esercizi precedenti | -7.436 | -12.437 | -81.029 |
| **Saldo al 31/12/2015** | **2.099** | **0** | **0** |
| Acquisizioni dell'esercizio | 0 | 0 | 2881 |
| Vendite nell'esercizio | 0 | 768 | 0 |
| Riduzione fondo per alienazioni | 0 | -768 | 0 |
| Ammortamento dell'esercizio | -420 | 0 | 0 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Saldo al 31/12/2016** | **1.679** | **0** | **2.881** |

| ***Descrizione*** | ***Mobili e arredi*** | ***Elaboratori e Stampanti*** | ***Macch. Uff. Elett.*** | ***Cespiti < € 516,46*** |
|---|---|---|---|---|
| Costo storico | 4.408 | 10.467 | 7.250 | 4.438 |
| Ammortamento esercizi precedenti | -3.564 | -6.528 | -6.715 | -4.438 |
| **Saldo al 31/12/2015** | **844** | **3.939** | **535** | **0** |
| Acquisizioni dell'esercizio | 1.333 | 0 | 2.907 | 65 |
| Vendite/rotamazione nell'esercizio | 0 | 0 | 0 | 214 |
| Riduzione fondo per alienazioni | 0 | 0 | 0 | -214 |
| Ammortamento dell'esercizio | -347 | -1.179 | -469 | -65 |
| **Saldo al 31/12/2016** | **1.830** | **2.760** | **2.973** | **0** |

Le immobilizzazioni materiali sono ammortizzate a quote costanti secondo tassi commisurati alla loro residua possibilità di utilizzo e tenendo conto anche dell'usura fisica del bene, che coincidono con le aliquote ordinarie previste dalla legislazione fiscale. Le aliquote di ammortamento non sono state modificate rispetto all'esercizio precedente e sono così riassunte:

| | |
|---|---|
| Macchinari terapeutici | 12,50% |
| Macchine elettroniche d'ufficio | 20% |
| Elaboratori e stampanti | 20% |
| Mobili e arredi | 10% |
| Automezzi | 20% |
| Attrezzature varie | 25% |
| Cespiti inferiori a euro 516,50 | 100% |

I coefficienti di ammortamento utilizzati sono quelli previsti dalle normative civilistiche e rientrano nei limiti previsti dalla legislazione fiscale.

La costanza dell'aliquota applicata è stata verificata alla luce della residua possibilità di utilizzo dei cespiti.

L'automezzo acquistato negli ultimi giorni del 2016 è stato quasi totalmente pagato con una importante donazione ricevuta sotto forma di lascito testamentario e solo per una piccala parte è rimasto a carico dell'associazione; inoltre il mezzo, non è stato messo in ammortamento nel 2016 in quanto l'immatricolazione e la consegna della targa è avvenuta soltanto nei primi giorni del gennaio 2017.

Nel corso dell'esercizio 2016 non sono state operate svalutazioni o rivalutazioni per i cespiti in

carico, mentre alcune immobilizzazioni tecniche, completamente ammortizzate e fuori uso, sono state portate in discarica.

III. *Immobilizzazioni finanziarie*

| **Saldo al 31/12/2016** | **Euro** | **18.249** |
|---|---|---|
| Saldo al 31/12/2015 | Euro | 15.163 |
| Variazioni | Euro | 3.086 |

Totale movimentazione delle immobilizzazioni finanziarie

| **Descrizione costi** | **Valore 31/12/2015** | **Incrementi esercizio** | **Decrementi esercizio** | **Valore 31/12/2016** |
|---|---|---|---|---|
| Partecipazione | 266 | 0 | 0 | 266 |
| Quote fondi az. a garanzia TFR | 864 | 1.352 | 0 | 2.216 |
| Quote fondi obb. a garanzia TFR | 14.033 | 1.734 | 0 | 15.767 |
| **TOTALI** | **15.163** | **3.086** | **0** | **18.249** |

La partecipazione finanziaria si riferisce alla sottoscrizione di una piccolissima quota riferita a "Ecosviluppo coop. sociale onlus" via Circonvalazione Ovest n. 20 - 24040 Stezzano (BG); si segnala che ai sensi dell'art. 2361, questa voce è iscritta al valore nominale e trattasi di partecipazione assunta in altra impresa senza comportare l'assunzione di responsabilità illimitate per le obbligazioni medesime.

Durante l'esercizio non è stato percepito nessun dividendo.

Le quote fondi azionari e obbligazionari, per un totale di € 17.983, si riferiscono ad accantonamenti prudenziali investiti in fondi comuni di natura etica, aventi unicamente lo scopo di poter far fronte con liquidità immediata, al pagamento del TFR dovuto ai dipendenti, nell'eventualità che gli stessi richiedano la liquidazione del fondo TFR per cessato rapporto di lavoro.

**C) Attivo circolante**

**I. *Rimanenze***

| **Saldo al 31/12/2016** | **Euro** | **200** |
|---|---|---|
| Saldo al 31/12/2015 | Euro | 250 |
| Variazioni | Euro | (50) |

Le rimanenze sono rappresentate da buoni carburante residui, acquistati in corso d'anno 2016 per i furgoni adibiti al servizio trasporto sociale verso la nostra utenza di riferimento e non ancora utilizzati al 31/12/2016.

I criteri di valutazione adottati sono spiegati nella prima parte della presente Nota integrativa.

**II. *Crediti***

| | | *Crediti* | *Ratei/Risconti* | *Totali* |
|---|---|---|---|---|
| **Saldo al 31/12/2016** | **Euro** | **1.818** | **1.007** | **2.825** |
| Saldo al 31/12/2015 | Euro | 1.767 | 1.341 | 3.108 |
| Variazioni | Euro | 51 | (334) | (283) |

***Commento Crediti:***

Come previsto dall'art. 2435-bis c.c. , le voci A e D dell'attivo sono state accorpate nella voce CII.

Non vi sono crediti verso soci per versamenti ancora dovuti.

| **Descrizione Crediti** | *Entro 12 mesi* | *Oltre 12 mesi* | *Totale progressivo* |
|---|---|---|---|
| Crediti v/Erario rit. lav. autonomo | | 100 | 100 |
| Acc. Riv. T.F.R. Lgs 47/2000 | 34 | 0 | 134 |
| Crediti diversi v/Telethon | 319 | 0 | 453 |
| Crediti v/Mutua Unisalute | 15 | 0 | 468 |
| Crediti per anticipo f. do progetto | 1.350 | 0 | 1.818 |
| **TOTALI** | **1.717** | **100** | **1.818** |

**COMMENTO**

Il **credito v/erario rit. lav. autonomo** si riferisce ad una somma versata in eccesso e in attesa di rimborso.

**Acc. Riv. T.F.R. Lgs 47/2000** per € 34 si riferisce all'imposta sostitutiva anticipata sulla parte monetaria della rivalutazione annuale del TFR.

I **crediti diversi v/Telethon** per € 319, riguardano spese anticipate in nome e per conto Telethon; tale somma risulta essere in fase di rimborso; i **crediti v/Mutua Unisalute** di € 15 riguardano una somma versata in eccesso e in attesa di conguaglio verso istituto assicurativo.

I **crediti per anticipo fondo progetto** per € 1.350, si riferiscono a somme anticipate e spese per nome e conto del progetto "Abitare il territorio, da vicino" sostenuto con fondi destinati dal Bando MIA e consistenti in un importo complessivo di € 7.500; il rimborso di quanto anticipato e

l'integrazione di quanto atteso, è previsto per il primo trimestre 2017 in concomitanza alla presentazione delle contabili giustificative.

**RATEI e RISCONTI**

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale.

La composizione della voce è così dettagliata:

| Descrizione: | **Risconti Attivi** | **Totale progressivo** |
|---|---|---|
| Assicurazioni automezzi competenza 2017 | 575 | 575 |
| Assicurazioni su volontari competenza 2017 | 356 | 931 |
| Spese condominiali competenza 2017 | 76 | 1.007 |
| **TOTALE** | **1.007** | **1.007** |

**IV. *Disponibilità liquide***

| | | |
|---|---|---|
| **Saldo al 31/12/2016** | **Euro** | **84.967** |
| Saldo al 31/12/2015 | Euro | 158.999 |
| Variazioni | Euro | (74.032) |

| ***Descrizione*** | ***31/12/2015*** | ***Variazione*** | ***31/12/2016*** |
|---|---|---|---|
| Banche c/c attivi | 157.308 | (77.516) | 79.792 |
| c/c postale | 721 | 3.799 | 4.520 |
| Libretto Postale "Spedizione Jolly" | 312 | 129 | 441 |
| Denaro in cassa | 338 | (199) | 139 |
| Valori bollati | 320 | (245) | 75 |
| **TOTALE** | **158.999** | **(74.032)** | **84.967** |

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide in banca, cassa e i valori bollati presenti alla data di chiusura dell'esercizio.

# Passività

## A) Patrimonio netto

| | | |
|---|---|---|
| **Saldo al 31/12/2016** | **Euro** | **50.913** |

| | | |
|---|---|---|
| Saldo al 31/12/2015 | Euro | 74.306 |
| Variazioni | Euro | (23.393) |

| Descrizione | 31/12/2015 | 31/12/2016 |
|---|---|---|
| Capitale | 65.754 | 65.754 |
| Altre riserve | 0 | 0 |
| *- riserva per arr. euro* | (1) | 0 |
| Utile | 8.553 | 0 |
| Perdita | 0 | (14.841) |
| **TOTALE** | **74.306** | **50.913** |

L'utile 2015, per complessivi € 8.553, è stato interamente destinato ad incrementare le risorse finalizzate al proseguo del progetto "Supporto Psicologico", come risulta da delibera del direttivo del 10 marzo 2016.

Estratto del verbale del 10 marzo 2016:

"La relazione economica predisposta dal tesoriere viene condivisa e approvata, mentre per quanto riguarda la ricollocazione del fondo non utilizzato in due anni, il consiglio **delibera all'unanimità** di destinare la somma di 5.685,34 euro, precedentemente destinata ad un ipotetico evento di sensibilizzazione, unitamente alla **somma di 8.553,26 euro, pari all'utile dell'esercizio chiuso al 31.12.2015***,* al progetto "Supporto psicologico" al fine di sostanziare la delibera di accantonamento di 15.000 euro di cui al verbale dell'8 ottobre 2015"

B) Fondi per rischi e oneri

| | | |
|---|---|---|
| **Saldo al 31/12/2016** | **Euro** | **25.514** |
| Saldo al 31/12/2015 | Euro | 70.199 |
| Variazioni | Euro | (44.685) |

Segue dettaglio somme amministrate per singoli progetti gestiti durante il 2016 e residuo fondi già deliberati a bilancio per vecchi e nuovi progetti da completare durante il prossimo esercizio:

| Descrizione | Somme spese durante l'esercizio 2016 per progetti gestiti | Importi a bilancio a fine 2016 da utilizzarsi a completamento o per nuovi progetti nel 2017 |
|---|---|---|
| Progetto Abitare il territorio | € 6.412 | € 6.522 |
| Progetto Che Classe! | € 385 | € 6.143 |
| Progetto Supporto psicologico | € 13.490 | € 7.094 |
| Progetto Facciamo cambio? | € 3.491 | € 831 |
| Progetto Sensibilizzazione | € 5.686 | € 0 |
| Progetto Acquisto furgone | € 35.000 | € 0 |
| Progetto Fragilità Feconda | € 10.076 | € 4.924 |

| | | |
|---|---|---|
| Progetto Progettare il futuro | € 2.100 | € 0 |
| **Totale Fondo per progetti** | **€ 76.640** | **€ 25.514** |

Gli obiettivi e le finalità perseguite con i progetti gestiti sono riepilogati sinteticamente nella sotto indicata tabella.

| ***Descrizione*** | **Obiettivi e finalità** | **Durata progetto** |
|---|---|---|
| Progetto Abitare il territorio | Supportare persone affette da malattie neuromuscolari nel creare reti di sostegno all'interno delle comunità di appartenenza. | 2010-2017 |
| Progetto Che Classe! | Costruire esperienze concrete in cui l'integrazione si mostri possibile, percorribile e realizzabile. | 2013-2017 |
| Progetto Supporto psicologico | Favorire il benessere psicologico delle persone con malattia neuromuscolare, sostenendo e aiutando a fronte di cambiamenti e passaggi di vita. | 2009-2017 |
| Progetto Sensibilizzazione | Ricollocato su altro progetto come da delibera del Direttivo del 10/03/2016. | 2016 |
| Progetto acquisto furgone | Accantonati fondi destinati alla sostituzione di un mezzo per il trasporto sociale: disposizione testamentaria famiglia Togni. | 2015-2016 |
| Progetto Fragilità Feconda | Promuovere sperimentazioni sostenibili di welfare in grado di innescare processi partecipativi con il coinvolgimento della società e dei cittadini. | 2016-2017 |
| Progetto Progettare Futuro | Stimolare il protagonismo giovanile e promuovere il ricambio generazionale dell'associazione | 2016-2017 |

**C) Trattamento di fine rapporto di lavoro**

| **Saldo al 31/12/2016** | **Euro** | **19.688** |
|---|---|---|
| Saldo al 31/12/2015 | Euro | 16.907 |
| Variazioni | Euro | 2.781 |

| **Variazioni** | **Debiti per TFR** |
|---|---|
| Fondi per TFR al 31/12/15 | 16.907 |
| Incremento accantonamento nell'esercizio 2016 | 2.781 |

| | |
|---|---|
| Decremento per utilizzo nell'esercizio 2016 | 0 |
| Fondi per TFR al 31/12/16 | **19.688** |

I fondi accantonati rappresentano l'effettivo debito al 31/12/2016 verso i dipendenti in forza a tale data; durante l'esercizio non si sono verificate dimissioni o licenziamenti.

**D) Debiti**

| | | *Debiti* | *Ratei/Risconti* | *Totali* |
|---|---|---|---|---|
| **Saldo al 31/12/2016** | **Euro** | **15.270** | **6.979** | **22.249** |
| Saldo al 31/12/2015 | Euro | 15.198 | 8.377 | 23.575 |
| Variazioni | Euro | 72 | (1.398) | (1.326) |

Come previsto dall'art. 2435-bis c.c. , la voce E del passivo: Ratei e risconti passivi, è compresa nella voce D.

I debiti verso fornitori riguardano fornitori localizzati nel Nord Italia.

I debiti sono valutati al loro valore nominale di estinzione e la scadenza degli stessi è così suddivisa.

| Descrizione | Entro 12 mesi | Oltre 12 mesi |
|---|---|---|
| Debiti v/fornitori nazionali | 84 | 0 |
| Fornitori c/fatture da ricevere | 9.238 | 0 |
| Debiti v/ Com.to barr. architettoniche | 384 | 0 |
| Dipendenti c/ retribuzioni | 1.637 | 0 |
| Debiti verso INPS dipendenti | 1.986 | 0 |
| Debiti verso INAIL | 46 | 0 |
| Erario c/ ritenute IRPEF dipendenti | 1.743 | 0 |
| Erario c/ imposta sost. Rival. TFR | 51 | 0 |
| Debiti verso Sindacati | 101 | 0 |
| **Totale** | **15.270** | **0** |

Non vi sono debiti con esigibilità superiore a 12 mesi: la scadenza media di estinzione non supera i 30 giorni.

**Ratei e risconti**

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale e corrispondono a ricavi di competenza degli esercizi successivi già incassati.

La composizione della voce è così dettagliata:

| Descrizione: **risconti e ratei passivi** | **Risconto passivo** | **Ratei passivi** | **Totale progressivo** |
|---|---|---|---|
| Quote sociali | 790 | 0 | 790 |
| Accantonamento quota spettante Direzione Nazionale di Padova | 0 | 2.642 | 3.432 |
| Ratei ferie/permessi dipendenti comp. 2016 | 0 | 3.312 | 6.744 |
| Contr. formazione servizio civile comp. 2016 | | 138 | 6.882 |
| Oneri passivi su c/c bancari e postali | 0 | 97 | 6.979 |
| **Totale** | **790** | **6.189** | **6.979** |

La voce "Quote sociali" per € 790, riguarda rinnovi adesione socio di competenza 2017 ma sottoscritte anticipatamente nel dicembre 2016.

Gli accantonamenti dovuti alla Direzione Nazionale per € 2.642 riguardano la percentuale del 3% calcolata, per statuto, sui ricavi da manifestazioni.

I ratei ferie e permessi dipendenti riguardano i giorni maturati, ma non goduti dal personale nel 2016.

Gli oneri bancari si riferiscono a costi la cui manifestazione finanziaria si verificherà nel 2017.

**CONTI D'ORDINE**

I conti d'ordine risultano così composti:

| **Descrizione** | **Importo** |
|---|---|
| Garage via Tremana 19 – Bergamo (box n. 81) | 26.029 |
| **Totale conti d'ordine** | **26.029** |

L'immobile garage di via Tremana 19 Bergamo, ha origine da una donazione fatta in favore della UILDM sez. di Bergamo che però, in ottemperanza statutaria, ha dovuto accatastarlo in proprietà a alla UILDM Nazionale con sede in Padova; la quale a sua volta, ha consentito l'utilizzo alla sede di Bergamo.

Qualora se ne presentasse la necessità, la UILDM Nazionale può autorizzare la vendita dell'immobile, il cui ricavato andrebbe a copertura di comprovata necessità economica o dissesto finanziario della sede stessa di Bergamo.

# CONTO ECONOMICO

A) Valore della produzione

| | | |
|---|---|---|
| **Saldo al 31/12/2016** | **Euro** | **101.693** |
| Saldo al 31/12/2015 | Euro | 125.629 |
| Variazioni | Euro | (23.936) |

**Ricavi per categoria di attività**

| Valore della produzione | 31/12/2015 | 31/12/2016 | Variazioni |
|---|---|---|---|
| Quote sociali | 4.030 | 4.090 | 60 |
| Donazioni private | 29.534 | 27.188 | (2.346) |
| Giornata nazionale | 0 | 2.647 | 2.647 |
| Manifestazioni e iniziative | 56.298 | 45.102 | (11.196) |
| Entrate finalizzate a progetti | 1.885 | 3.345 | 1.460 |
| Rimborsi da terzi | 2.040 | 2.680 | 640 |
| Lascito Testamentario | 15.000 | 0 | (15.000) |
| Contributo 5xmille ricevuto con dich. fiscali | 13.435 | 14.995 | 1.560 |
| Rimborso spese per progetti gestiti | 0 | 1.294 | 1.294 |
| Sopravvenienza attiva | 3.407 | 352 | (3.055) |
| **TOTALI** | **125.629** | **101.693** | **(23.936)** |

Dettaglio VALORE DELLA PRODUZIONE

Il numero complessivo soci 2016, tra nuove adesioni e abbandoni, si è incrementato di 6 unità, portando il valore delle quote associative sottoscritte dal valore unitario di 10 €, a un totale di € 4.090.

Le donazioni private sono diminuite di € 2.346 causa il ridimensionato contributo di alcuni sostenitori privati in occasione della raccolta fondi durante le manifestazioni.

Contrariamente all'anno precedente, nel 2016 si è aderito alla raccolta fondi per la Giornata Nazionale, anche se le entrate sono state inferiori ai costi organizzativi.

Le altre manifestazioni, con introiti complessivi per € 45.102, sono tutte correlate alle consuete iniziative annuali quali: lotteria, Da Domenica a Domenica e altre attività organizzate da altri.

Le entrate finalizzate a progetti per € 3.345 si riferiscono a liberalità con scopo destinato.

La voce rimborsi da terzi per € 2.680, riguarda il contributo a parziale copertura dei costi di gestione sostenuti per l' erogazione di servizi mirati a bisogni di specifiche tipologie di utenza.

Dal 2016, le risorse girate dall'Agenzia delle Entrate, riguardanti le firme del 5xmille apposte nelle dichiarazione dei redditi per € 14.995, sono state imputate a bilancio con il criterio di cassa, essendo il loro ammontare noto solo al momento dell'assegnazione.

Il rimborso spese per progetti gestiti di € 1.294 si riferisce alla somma che ci è stata riconosciuta, quale contributo economico per le spese di gestione e di organizzazione offerto dalla sezione UILDM di Bergamo, a supporto di progetti da noi sviluppati ma finanziati esclusivamente con fondi ricevuti da terzi con destinazione vincolata.

A seguito dell'eliminazione dell'area straordinaria "E", si è inserito tra gli altri ricavi e proventi una sopravvenienza attiva di € 352 dovuta alla rinuncia di crediti da parte di due fornitori, che ci avevano fornito materiale per la lotteria.

**B) Costi della produzione**

| **Saldo al 31/12/2016** | **Euro** | **117.321** |
|---|---|---|
| Saldo al 31/12/2015 | Euro | 116.867 |
| Variazioni | Euro | 454 |

| **Costi della produzione** | **31/12/2015** | **31/12/2016** | **Variazioni** |
|---|---|---|---|
| Materie prime, di consumo e merci | 36.764 | 26.874 | (9.890) |
| Servizi | 31.252 | 31.174 | (78) |
| Godimento beni di terzi | 6.105 | 6.370 | 265 |
| Salari e stipendi | 29.685 | 35.296 | 5.611 |
| Oneri sociali | 7.884 | 11.513 | 3.629 |
| Trattamento di fine rapporto | 2.189 | 3.223 | 1.034 |
| Ammort. Immob. Immat. e materiali | 2.432 | 2.465 | 33 |
| Variazione delle rimanenze di mat. prime | 200 | 50 | (150) |
| Oneri diversi di gestione | 356 | 356 | 0 |
| **TOTALE** | **116.867** | **117.321** | **454** |

Le spese per materie prime e per servizi riguardano tutti gli oneri inerenti l'ordinaria attività istituzionale per complessivi € 58.048 così suddivisi per macro aree:

| Materie di consumo e cancelleria | Carburanti automezzi | Stampa | Organizzazione manifestazioni | Spese progetti autogestiti | Spese servizi |
|---|---|---|---|---|---|

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| € 2.881 | € 2.234 | 10.644 | € 10.382 | € 2.103 | € 29.804 |

Si evidenzia che la somma risultante come spesa per progetti autogestiti, pari a € 2.103, riguarda la sola parte eccedente le somme ricevute con bando e registrate, contabilmente, come debiti "a patrimonio" da restituire attraverso la realizzazione dei progetti.

Tra le spese per servizi viene compresa anche la quota di € 4.687 dovuta e girata , come previsto da norma statutaria, alla sede Nazionale UILDM di Padova.

Tale importo è nel dettaglio così suddiviso:

| Quota del 10% su lasciti/eredità ricevuti dalla sezione | Quota del 3% su tutte le altre donazioni ricevute | Quota 50% su importi dovuti dai soci per il rinnovo annuale iscrizione all'associazione |
|---|---|---|
| € 0: in quanto, nel 2016, non ci sono stati lasciti | € 2.642 | € 2.045 |

I costi per godimento beni di terzi riguardano i canoni di affitto per complessivi € 6.096 dovuti al Comune di Bergamo per i locali sede istituzionale; la parte restante riguarda i canoni dovuti per il noleggio, nei primi mesi del 2016, della macchina fotocopiatrice.

I costi per il personale tengono conto di tutte le spese riguardanti gli stipendi e gli oneri sociali, dei dipendenti a cui si aggiunge, dal 2016, una nuova voce previdenziale chiamata "Previdenza Salute", costata € 195 e che prevede un parziale rimborso assicurativo in caso di spese mediche.

Gli ammortamenti immateriali ammontano a € 50 mentre quelli materiali a € 2.415.

Le variazioni delle rimanenze si riferiscono a buoni carburante come già indicato nella prima parte della nota integrativa.

Gli oneri diversi per € 356 si riferiscono a tributi locali.

**C) Proventi e oneri finanziari**

| **Saldo al 31/12/2016** | **Euro** | **77** |
|---|---|---|
| Saldo al 31/12/2015 | Euro | 170 |
| Variazioni | Euro | (93) |

| **Descrizione proventi/oneri finanziari** | **31/12/2015** | **31/12/2016** | **Variazioni** |
|---|---|---|---|
| Interessi attivi bancari | 170 | 77 | (93) |
| Oneri bancari | 0 | 0 | 0 |
| Oneri postali | 0 | 0 | 0 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Totale** | **170** | **77** | **(93)** |

I proventi finanziari riguardano gli interessi attivi maturati sulla liquidità depositata su 3 conti correnti bancari e 2 conti postali: tutti attivi.

Gli oneri bancari riferiti alle sole spese di gestione dei movimenti bancari e all'ottenimento di una piccola fideiussione correlata al contratto d'affitto, sono qui non considerati in quanto aggregati e compresi nella voce B7.

Non essendo aperta nessuna linea di affidamento bancario non risultano esserci interessi passivi bancari.

**D) Rettifiche di valore di attività finanziarie**

| **Saldo al 31/12/2016** | **Euro** | **710** |
|---|---|---|
| Saldo al 31/12/2015 | Euro | (379) |
| Variazioni | Euro | 1.089 |

| | Valore iniziale al 31/12/2015 | Versamenti 2016 | **Rendimento 2016** | Valore finale al 31/12/2016 |
|---|---|---|---|---|
| Fondo Etico Monetario | € 14.033 | € 1.189 | **€ 545** | € 15.767 |
| Fondo Etico azionario | € 864 | € 1.187 | **€ 165** | € 2.216 |
| TOTALE | € 14.897 | € 2376 | **€ 710** | € 17.983 |

La rettifica positiva di € 710 si riferisce al risultato economico relativo alla gestione finanziaria su quote di fondi comuni etici d'investimento che mensilmente vengono accantonati e sono, come importo, equivalenti alla quota di TFR maturata nel periodo al fine di garantire ai dipendenti la necessaria copertura monetaria in caso di utilizzo del fondo TFR.

**E) Proventi e oneri straordinari**

A seguito dell'entrata in vigore del Dlgs 139/2015, che ha comportato l'eliminazione dell'area straordinaria dallo schema dell'articolo 2425 c.c., questo punto non viene più autonomamente sviluppato ma viene ricompreso tra le voci, sopra riportate, al punto " A.5 altri ricavi e proventi".

***Dettaglio imposte dell'esercizio 2016***

| | | |
|---|---|---|
| **Saldo al 31/12/2016** | **Euro** | **0** |
| Saldo al 31/12/2015 | Euro | 0 |
| Variazioni | Euro | 0 |

**Non sono dovute imposte per l'esercizio 2016:**

L'IRES non è dovuta in quanto UILDM non possiede Partita Iva e nessun reddito da impresa.

l'IRAP non è dovuta in ottemperanza alla risoluzione della Regione Lombardia (Unità Operativa Entrate Regionali e Federalismo Fiscale) n. 1/2010 del 4 maggio che prevede, a favore delle Onlus, l'esenzione dall'Irap.

Il presente bilancio, composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Il Presidente
Danilo Bettani