

NOTE AL

CONTO CONSUNTIVO

ESERCIZIO 2024

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



UNIONE ITALIANA DEI CIECHI E DEGLI IPOVEDENTI ETS APS

SITUAZIONE FINANZIARIA

Il risultato conclusivo del Bilancio in oggetto presenta, al 31 dicembre 2024, un Avanzo di Cassa di euro 137.904,59, corrispondente alla somma dei saldi rilevati alla stessa data sugli estratti conto emessi rispettivamente da Banco BPM S.p.A. (euro 131.043,48) e dall'Istituto Banco Posta (euro 6.861,11).

Per quanto riguarda l'Avanzo di Amministrazione di euro 148.515,78, 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 31/12/2024.

BANCO BPM S.P.A.

Saldo iniziale del conto:	137.300,46
Totale incassi dal 01/01/2024 al 31/12/2024:	78.660,65
Totale pagamenti dal 01/01/2024 al 31/12/2024:	84.917,63
Saldo al 31/12/2024:	131.043,48

CONTO CORRENTE POSTALE

Saldo iniziale del conto:	5.933,51
Totale incassi dal 01/01/2024 al 31/12/2024:	1.015,00
Totale pagamenti dal 01/01/2024 al 31/12/2024:	87,40
Saldo al 31/12/2024:	6.861,11

CASSA CONTANTI

Saldo iniziale:	0,00
Totale entrate dal 01/01/2024 al 31/12/2024:	9.514,83
Totale uscite dal 01/01/2024 al 31/12/2024:	9.514,83
Saldo al 31/12/2024:	0,00

FONDO ECONOMATO

Saldo iniziale:	0,00
Totale entrate dal 01/01/2024 al 31/12/2024:	1.000,00
Totale uscite dal 01/01/2024 al 31/12/2024:	1.000,00
Saldo al 31/12/2024:	0,00

AVANZO DI AMMINISTRAZIONE

Saldo Banco BPM S.p.A.	131.043,48
Saldo conto corrente postale	6.861,11
Saldo cassa contanti	0,00
Saldo Fondo economato	0,00
Avanzo di Cassa al 31/12/2024	<u>137.904,59</u>
- Somme rimaste da incassare	30.553,91
- Somme rimaste da pagare	19.942,72
Avanzo di Amministrazione al 31/12/2024	<u>148.515,78</u>

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 31.12.2024

Conto 230.00040 Crediti verso Enti Privati, euro 18.230,00:

- contributo Iapb per Giornata Mondiale della Vista 2024, euro 1.350,00;
- contributo Fondazione Cariplo per iniziativa di raccolta fondi, euro 7.000,00;
- contributo Fondazione Comunitaria della Provincia di Cremona per iniziativa di raccolta fondi, euro 7.880,00;
- contributo Fondazione Banca Popolare di Cremona per iniziativa di raccolta fondi, euro 2.000,00.

Conto 230.01030 Crediti vs Consiglio Regionale UICI, euro 12.131,91:

- contributo Giornata Regionale per la Prevenzione della cecità e la Riabilitazione visiva 2024, euro 1.076,30;
- contributo ordinario LR 1/2008, Capo VII, euro 11.055,61.

Conto 230.01512 Crediti v/terzi, euro 72,00:

- contributi da privati per Giornata Regionale per la Prevenzione della cecità e la Riabilitazione visiva 2024.

Conto 236.00120 Erario c/ritenute documenti emessi, euro 120,00:

- ritenute erariali su prestazioni versate in eccedenza.

Totale somme rimaste da incassare euro 30.553,91.

ELENCO SOMME RIMASTE DA PAGARE alla data del 31.12.2024

Conto 510.00920 Banche c/oneri da addebitare, euro 73,20:

- canone home banking e servizio POS.

Conto 530.00019 SOCIETA' EDITORIALE CREMONESE S.P.A., euro 292,80:

- acquisto spazi pubblicitari.

Conto 540.00010 Fornitori c/fatture da ricevere, euro 225,69:

- fattura L'Edera Soc. Coop., spese per pulizie della sede.

Conto 540.01120 Debiti v/s Consiglio Regionale, euro 3.230,80:

- raccolta fondi Giornata Regionale per la prevenzione della cecità e la Riabilitazione visiva effettuata per conto del Consiglio Regionale Lombardo UICI.

Conto 540.01126 Debiti v/s Irifor, euro 12.972,96:

- contributo per le attività riabilitative IRIFOR Lombardia anno 2024.

Conto 556.00110 Erario c/ritenute su prestazioni, euro 15,00:

- ritenute erariali su prestazioni.

Conto 556.00120 Erario c/ritenute su retribuzioni, euro 521,91:

- ritenute erariali su stipendi.

Conto 556.01124 Deb. Vs Enti territ. tributi locali, euro 52,34:

- saldo Tarip 2024.

Conto 560.00010 Debiti INPS per retribuzioni, euro 112,00:

- contributi previdenziali su stipendi.

Conto 560.00050 Debiti INPDAP per retribuzioni, euro 918,02:

- contributi previdenziali su stipendi.

Conto 580.00010 Debiti verso dipendenti, euro 1.528,00:

- stipendio di dicembre.

Totale somme rimaste da pagare euro 19.942,72.

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

702.00010	Assemblea dei soci	euro	843,59
702.00030	Commissioni comitati e gruppi lavoro	euro	76,70
704.00010	Stipendi ed assegni fissi	euro	25.445,60
704.00041	Costi per ticket restaurant	euro	807,04
704.00050	Oneri previdenziali dipendenti	euro	5.006,15
704.00060	Trattamento di fine rapporto	euro	20,12
704.00090	Oneri assicurativi INAIL	euro	54,50
704.00160	Accantonamento fondo TFR	euro	1.550,00
706.00121	Iniziative a favore dei soci	euro	3.914,30
706.00130	Convegni, manifestazioni e teleconf.	euro	108,40
706.00150	Iniziative culturali e ricreative	euro	1.272,10
706.00170	Iniziative prevenzione cecità	euro	749,00
706.00190	Volontariato autonomo rimborsi spese	euro	534,55
706.00906	Contrib./antic. IRIFOR ed enti coll.	euro	12.972,96
706.00992	Contr.ad Assoc.e Istituti Similari	euro	1.270,00
706.00994	Contributi vari	euro	120,00
707.00033	Trasf. Cons. Reg. LOMBARDIA	euro	4.487,18
712.00021	IMU	euro	618,00
714.00010	Sopravvenienze passive	euro	656,07
716.00010	Acquisto materiali di consumo	euro	142,15
716.00011	Spese di cancelleria	euro	969,30
716.00020	Spese telefoniche	euro	1.440,12
716.00030	Spese informatiche	euro	175,68
716.00040	Spese postali e di spedizione	euro	556,85
716.00042	spese tenuta c/c postale	euro	87,40
716.00050	Spese bancarie	euro	475,04
716.00060	Spese di rappresentanza	euro	731,45
716.00080	Spese di energia elettrica	euro	800,77
716.00090	Spese di riscaldamento	euro	1.577,00
716.00100	Spese condominiali	euro	1.687,60
716.00120	Spese per pulizie	euro	2.186,24
716.00125	Attrezzature varie	euro	134,69
716.00150	Acquisto di pubblicazioni e giornali	euro	1.393,39
716.00160	Spese di assicurazioni diverse	euro	190,00
716.00190	Costi per sicurezza del lavoro	euro	793,00
716.10001	Manutenzioni e riparazioni	euro	1.574,00
720.00020	Costi per fundraising occasionale	euro	14.860,42
724.00040	Costi per consul. fiscale e simili	euro	95,16
750.00160	Amm. macchinari ed attrezzature	euro	462,62
750.00330	Amm. macchine d'ufficio	euro	726,88
780.00430	Costi per quote associative	euro	1.566,49
790.00020	Costi per imposte di registro	euro	122,05
790.00070	Costi per tassa sui rifiuti	euro	154,34
790.00210	Altre imposte e tasse	euro	650,00

UNIONE ITALIANA DEI CIECHI E DEGLI IPOVEDENTI ETS APS

796.00010 IRES	euro	1.310,00
Totale COSTI	euro	95.368,90
<i>Utile d'esercizio</i>	<i>euro</i>	<i>4.592,69</i>
Totale a Pareggio	euro	99.961,59

PROVENTI

606.00020 Contributi ordinari da enti pubblici	euro	15.793,73
608.00010 Eredità e donazioni libere	euro	9.435,00
608.00016 Contributi IAPB	euro	4.282,00
608.00040 Contributi 5x1000	euro	2.202,52
608.00050 Contributi enti privati e sponsor	euro	931,55
608.00110 Contributi presidenza nazionale UICI	euro	1.106,73
608.00120 Contributi consiglio regionale	euro	1.722,82
608.00140 Contributi da soci	euro	3.119,44
608.00210 Contributi per prestazioni servizi	euro	1.219,00
608.00901 Contributi non soci (privati)	euro	840,00
612.00010 Quote associative ordinarie	euro	4.480,16
612.00310 Quote associative ridotte	euro	10,33
616.00010 Locazione immobili	euro	6.423,20
618.00030 Dividendi e cedole	euro	17.265,60
624.00050 Attività di fundraising occasionale	euro	31.129,50
640.00010 Ricavi per abbuoni e arrotondamenti	euro	0,01
Totale RICAVI	euro	99.961,59
Totale a Pareggio	euro	99.961,59

Il conto economico 2024 fa registrare un risultato economico positivo pari ad euro **4.592,69**.

Tra le attività più significative, si segnala l'iniziativa di raccolta fondi che ha consentito di destinare all'IRIFOR Lombardia una somma pari ad euro 12.972,96.

I fondi raccolti sono stati interamente devoluti per sostenere le attività riabilitative rivolte a bambine/bambini e ragazze/ragazzi con disabilità visiva che IRIFOR Lombardia realizza in collaborazione con l'UICI.

La raccolta fondi, che si è concretizzata in un musical andato in scena presso il prestigioso Teatro Ponchielli di Cremona, ha visto una grande partecipazione di pubblico; ciò ha rappresentato un'importante occasione per presentare ai cittadini cremonesi le attività dell'IRIFOR Lombardia, oltre che lo storico impegno dell'UICI a favore delle persone con disabilità visiva.

Tra le entrate, da segnalare il consueto Contributo Annuale Ordinario erogato da Regione Lombardia ai sensi della LR 1/2008, capo VII, che nel 2024 ammonta ad euro 15.793,73 e per il cui riparto si rimanda all'allegata delibera della Direzione Regionale UICI Lombardia.

STATO PATRIMONIALE 2024

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	500.000,00
130.00530 Depositi cauzionali	euro	1.123,96
230.00040 Crediti verso Enti Privati	euro	18.230,00
230.01030 Crediti vs Consiglio Regionale UICI	euro	12.131,91
230.01512 Crediti v/terzi	euro	72,00
236.00120 Erario c/ritenute documenti emessi	euro	120,00
260.00100 C\C POSTALI	euro	6.861,11
260.00103 BANCO BPM S.P.A.	euro	131.043,48
Totale ATTIVITÀ	euro	704.744,75
Totale a Pareggio	euro	704.744,75

PASSIVITÀ

310.00010 FONDO DI DOTAZIONE INIZIALE	euro	610.119,46
410.00001 Fondo T.F.R.	euro	9.830,07
450.00080 FONDO PER SPESE IMPREV. ED INVESTIM.	euro	20.000,00
450.00900 FONDO PER ATTIVITA' IN CONVENZIONE	euro	2.250,00
490.00140 Fondo amm. impianti di telecomun.	euro	2.888,00
490.00160 Fondo amm. macchinari e attrezzature	euro	7.729,69
490.00310 Fondo amm. mobili e arredi	euro	1.054,08
490.00330 Fondo amm. macchine d'ufficio	euro	21.754,35
495.00110 Fondo svalutazione crediti	euro	4.583,69
510.00920 Banche c/oneri da addebitare	euro	73,20
530.00019 SOCIETA' EDITORIALE CREMONESE S.P.A.	euro	292,80
540.00010 Fornitori c/fatture da ricevere	euro	225,69
540.01120 Debiti v/s Consiglio Regionale	euro	3.230,80
540.01126 Debiti v/s Irifor	euro	12.972,96
556.00110 Erario c/ritenute su prestazioni	euro	15,00
556.00120 Erario c/ritenute su retribuzioni	euro	521,91
556.01124 Deb. Vs Enti territ. tributi locali	euro	52,34

UNIONE ITALIANA DEI CIECHI E DEGLI IPOVEDENTI ETS APS

560.00010 Debiti INPS per retribuzioni	euro	112,00
560.00050 Debiti INPDAP per retribuzioni	euro	918,02
580.00010 Debiti verso dipendenti	euro	1.528,00
Totale PASSIVITÀ	euro	700.152,06
<i>Utile d'esercizio</i>	<i>euro</i>	<i>4.592,69</i>
Totale a Pareggio	euro	704.744,75

UNIONE ITALIANA DEI CIECHI E DEGLI IPOVEDENTI ETS APS

ATTIVITÀ

- "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 33.426,12.

- "Titoli": il valore di euro 500.000,00 corrisponde al valore nominale dei titoli di stato e al valore di acquisto di altri titoli risultante dal conto deposito titoli rilasciato dall'Istituto Cassiere Banca Popolare di Cremona Banco BPM alla data del 31 dicembre 2024.

I titoli sono così composti:

BTP 01/11/29 5,25%, valore nominale euro 150.000,00,

BTP 01/09/40 5,00% valore nominale euro 100.000,00,

BTP FUT AP37 EUR CUM valore nominale euro 100.000,00,

BTP VAL GEN27 EUR CUM valore nominale euro 100.000,00,

BANCO BPM EQ. PROT.28, valore di acquisto, euro 50.000,00.

- "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

- "Fondo TFR": sotto questa voce è valorizzato il debito rappresentato dal trattamento da corrispondere ai dipendenti in caso di cessazione del rapporto di lavoro pari a euro 9.830,07.

La cifra dovrà essere verificata ed eventualmente adeguata sulla base del conteggio che verrà predisposto dal Consulente del Lavoro.

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 per attività in convenzione": costituito nel 2021, la voce si riferisce al fondo per il funzionamento del Comitato Crema Zero Barriere.

- "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 svalutazione crediti": costituito nel 2020 per un valore di euro 10.000,00, il Fondo è stato impiegato nel corso del 2023 a seguito dell'azzeramento del credito nei confronti della Sede Centrale UICI relativo a spese straordinarie anticipate per l'immobile di Pizzighettone (CR) per euro 5.416,31. Ciò in considerazione del fatto che l'immobile, di proprietà della Sede Centrale UICI, è stato venduto nel 2021 ed il ricavato di euro 25.000,00 è stato interamente trattenuto dalla Sezione. Il valore residuo del fondo, pari ad euro 4.583,69 rimane ascritto in bilancio e potrà essere impiegato in futuro, al momento in cui i crediti contabilizzati non siano esigibili o lo siano solo in parte, evitando che l'eventuale insussistenza vada ad intaccare il conto economico.

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 20 NOVEMBRE 2024

DELIBERAZIONE 6) RIPARTO CONTRIBUTO ANNUALE ORDINARIO EX LR 1/2008 ANNO 2024.

La Direzione Regionale

visto il Decreto dirigente struttura 25 ottobre 2024 - n. 16075 "Determinazione del contributo ordinario per l'anno 2024 alle articolazioni regionali ed alle sezioni provinciali delle associazioni" della Direzione Generale Famiglia, Solidarietà sociale, Disabilità e Pari opportunità di Regione Lombardia;

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 quanto riguarda UICI, 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 dall'ultimo 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 2024: euro 284.402,54;
- Quota a favore del Consiglio Regionale Lombardo UICI (10%): euro 28.440,254;
- Quota a favore delle Sezioni (90%): euro 255.962,286 di cui per metà in parti uguali (euro 127.981,143 : 12 = euro 10.665,095) ed il resto (euro 127.981,143) in proporzione al numero dei rappresentati (totale 14.723 - dati INPS), così come segue:

BERGAMO	$10.665,095 + [(127.981,143 : 14.723) \times 1.622 = 14.099,396]$	=	24.764,492
BRESCIA	$10.665,095 + [(127.981,143 : 14.723) \times 2.160 = 18.776,015]$	=	29.441,110
COMO	$10.665,095 + [(127.981,143 : 14.723) \times 794 = 6.901,924]$	=	17.567,019
CREMONA	$10.665,095 + [(127.981,143 : 14.723) \times 590 = 5.128,634]$	=	15.793,729
LECCO	$10.665,095 + [(127.981,143 : 14.723) \times 579 = 5.033,015]$	=	15.698,110
LODI	$10.665,095 + [(127.981,143 : 14.723) \times 310 = 2.694,706]$	=	13.359,801
MANTOVA	$10.665,095 + [(127.981,143 : 14.723) \times 834 = 7.249,628]$	=	17.914,723
MILANO	$10.665,095 + [(127.981,143 : 14.723) \times 4.492 = 39.047,157]$	=	49.712,252
MONZA	$10.665,095 + [(127.981,143 : 14.723) \times 1.325 = 11.517,694]$	=	22.182,790
PAVIA	$10.665,095 + [(127.981,143 : 14.723) \times 831 = 7.223,550]$	=	17.888,645
SONDRIO	$10.665,095 + [(127.981,143 : 14.723) \times 354 = 3.077,180]$	=	13.742,275
VARESE	$10.665,095 + [(127.981,143 : 14.723) \times 832 = 7.232,243]$	=	17.897,338

TOTALE 255.962,286