

UILDM Onlus

Sezione di Bergamo

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

Codice Fiscale n. 80030200168

NOTA INTEGRATIVA BILANCIO CHIUSO AL 31/12/2017

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 redatta, 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 sociosanitario 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

L'effetto domino provocato dalla perdurante crisi economica, anche nel **2017** ha inciso negativamente sul nostro risultato economico, determinando un risultato d'esercizio in leggerissima **perdita di € 312**, comunque, in sostanziale pareggio.

Abbiamo portato a termine gli obiettivi prefissati e siamo riusciti a perseguire la nostra mission anche se penalizzando in parte, la nostra liquidità accumulata in periodi precedenti, a tutto vantaggio dei progetti e dei servizi programmati.

Nonostante il decremento nelle donazioni private e il parziale successo di alcune manifestazioni, non abbiamo dovuto ricorrere a nessuna forma di indebitamento o di affidamento bancario esterno; tutt'oggi i 3 conti bancari e il conto postale intestati all'associazione sono con saldo positivo e nell'intero esercizio non è stato pagato alcun interesse bancario passivo.

Come sempre l'eccezionale valore economico del lavoro apportato dai numerosi 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**.

Tra le voci di spesa meritevoli di citazione non vanno dimenticate le risorse gestite per **progetti mirati**, ammontanti a complessivi **€ 28.500**, contro i € 76.640 gestiti nel 2016.

Fatti di rilievo avvenuti durante l'esercizio

È stato costituito il Gruppo giovani UILDM "I rebelòcc" comprendente 4 giovani con disabilità e 4 studenti universitari.

È stato realizzato il laboratorio "I personaggi della Bibbia" impiegando 142 persone propedeutico al progetto "Siamo tutti nella Bibbia" che vedrà la realizzazione, nel 2018, di una mostra fotografica, di un volume, del calendario 2019 e di un convegno sulla fraternità.

È stato progettato un focus sulla cura delle relazioni con le famiglie.

Sono stati avviati 2 processi: il miglioramento della comunicazione nei confronti delle famiglie e la riorganizzazione interna.

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Il 2018 è l'anno del cinquantenario della UILDM: ciò ha impegnato il consiglio direttivo e lo staff nella programmazione della sua celebrazione.

Durante l'assemblea dei soci del 24 marzo 2018 gli educatori professionali Marina Acerbis, Sergio Cortesi e Giovanna Guizzetti, introdotti da Olivia Osio che ha illustrato il progetto "Abitare il territorio, da vicino", hanno raccontato in forma anonima, le storie delle persone e delle famiglie che hanno incontrato riportando il punto di vista degli adulti e dei giovani intorno a parole chiave come malattia, scuola, lavoro, amore, trasmettendo emozioni e lasciando intuire l'importanza del progetto sottolineata anche da una delle persone incontrate e presente all'assemblea.

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 31/12/2017 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 | <p>Immateriali</p> <p>Sono iscritte al costo. Gli importi sono al netto delle quote di ammortamento applicando il così detto ammortamento diretto.</p> <p>I coefficienti applicati non hanno subito variazioni rispetto all'esercizio precedente.</p> <p>Materiali</p> <p>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.</p> <p>Finanziarie</p> <p>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.</p> |
|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

| | |
|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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 7 prestatori d'opera remunerati e numerosi professionisti che hanno offerto la propria collaborazione a titolo gratuito.

| Organico | 31/12/2017 | 31/12/2016 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Impiegati dipendenti part time | 3 | 3 |
| Professionisti non remunerati | 10 | 4 |
| Professionisti remunerati | 7 | 4 |
| Volontari continuativi | 39 | 51 |
| Volontari discontinui | 46 | 72 |
| Totali | 105 | 134 |

Il contratto di lavoro applicato ai lavoratori dipendenti è quello inerente al comparto **UNEBA (Unione Nazionale Enti Beneficenza e Assistenza)**.

Dal 27 settembre 2017 l'impiegata part-time a 10 ore si è dimessa volontariamente. Al momento non si prevede alcuna sostituzione in quanto tale mansione è stata interamente coperta con lavoro prestato da volontari.

I professionisti esterni sono lavoratori autonomi provenienti dal settore sociosanitario, molti prestano la loro opera su base volontaria altri sono regolarmente remunerati; tutti collaborano ai progetti deliberati e il loro incarico viene annualmente assegnato o rinnovato.

Pur non essendo indicati nel nostro organico, altri 9 professionisti lavorano all'interno di cooperative che poi fatturano alla UILDM, i servizi prestati.

Vi sono poi da considerare i **nostri volontari** divisi tra quelli che assicurano la loro costante presenza più volte la settimana e quelli presenti solo in funzione degli eventi che animano la nostra associazione.

Infine vi sono altri soggetti presenti che a vario titolo hanno prestato la loro opera:

- 1 giovane in servizio civile sino al 30 settembre 2017;
- 1 adulto con borsa lavoro sostenuta dal proprio comune di residenza dal settembre 2017;
- 1 adulta con progetto risocializzante dal luglio 2017;
- 1 adolescente in regime di "Messa alla prova" dal luglio 2017.

Attività

B) immobilizzazioni

I. Immobilizzazioni immateriali

| | | |
|----------------------------|-------------|----------|
| Saldo al 31/12/2017 | Euro | 0 |
| Saldo al 31/12/2016 | Euro | 0 |
| Variazioni | Euro | 0 |

Totale movimentazione delle immobilizzazioni immateriali

| Descrizione | Licenze software |
|------------------------------------|------------------|
| Costo storico | 559 |
| Ammortamento esercizi precedenti | -559 |
| Saldo al 31/12/2016 | 0 |
| Acquisizioni dell'esercizio | 0 |
| Vendite/rotamazione nell'esercizio | 0 |
| Riduzione fondo per alienazioni | 0 |
| Ammortamento dell'esercizio | 0 |
| Saldo al 31/12/2017 | 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 31/12/2017 | Euro | 15.691 |
| Saldo al 31/12/2016 | Euro | 12.123 |
| Variazioni | Euro | 3.568 |

Movimentazione delle immobilizzazioni materiali

| <i>Descrizione</i> | <i>Macchinari Terapeutici</i> | <i>Attrezzatura varia</i> | <i>Impianti specifici</i> | <i>Automezzi</i> |
|----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------|
| Costo storico | 9.535 | 12.437 | 0 | 83.910 |
| Ammortamento esercizi precedenti | -7.856 | -12.437 | 0 | -81.029 |
| Saldo al 31/12/2016 | 1.679 | 0 | 0 | 2.881 |
| Acquisizioni dell'esercizio | 0 | 5.003 | 2.158 | 0 |
| Vendite nell'esercizio | 0 | 0 | 0 | 35.816 |
| Riduzione fondo per alienazioni | 0 | 0 | 0 | -35.816 |
| Ammortamento dell'esercizio | -420 | -625 | -108 | -288 |
| Saldo al 31/12/2017 | 1.259 | 4.378 | 2.050 | 2.593 |

| <i>Descrizione</i> | <i>Mobili e arredi</i> | <i>Elaboratori e Stampanti</i> | <i>Macch. Uff. Elett.</i> | <i>Cespiti < € 516,46</i> |
|------------------------------------|----------------------------|------------------------------------|---------------------------|------------------------------|
| Costo storico | 5.741 | 10.467 | 10.157 | 4.503 |
| Ammortamento esercizi precedenti | -3.911 | -7.707 | -7.184 | -4.503 |
| Saldo al 31/12/2016 | 1.830 | 2.760 | 2.973 | 0 |
| Acquisizioni dell'esercizio | 0 | 0 | 0 | 2.152 |
| Vendite/rotamazione nell'esercizio | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Riduzione fondo per alienazioni | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ammortamento dell'esercizio | -214 | -1.178 | -760 | -2.152 |
| Saldo al 31/12/2017 | 1.616 | 1.582 | 2.213 | 0 |

Gli investimenti effettuati in corso d'anno riguardano l'acquisto di attrezzature e impianti quali:

- rampa telescopica per carico/scarico carrozzine da pulmino;
- numero 3 carrozzine e ausili vari da destinarsi alla nostra utenza di riferimento;
- cablaggio rete informatica nei locali nostra sede.

La spesa complessiva è stata interamente coperta con fondi destinati e pervenuti dalla Mia e dal Rotary Sud di Bergamo.

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.

Nel corso dell'esercizio 2017 non sono state operate svalutazioni o rivalutazioni per i cespiti in carico.

III. Immobilizzazioni finanziarie

| | | |
|----------------------------|-------------|---------------|
| Saldo al 31/12/2017 | Euro | 21.506 |
| Saldo al 31/12/2016 | Euro | 18.249 |
| Variazioni | Euro | 3.257 |

Totale movimentazione delle immobilizzazioni finanziarie

| Descrizione costi | Valore 31/12/2017 | Incrementi esercizio | Decrementi esercizio | Valore 31/12/2016 |
|--------------------------------------|-------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
| Partecipazione Ecosviluppo | 266 | 0 | 0 | 266 |
| Partecipazione Coop. Soc. L'impronta | 500 | 500 | 0 | 0 |
| Quote fondi az. a garanzia TFR | 3.558 | 1.342 | 0 | 2.216 |
| Quote fondi obb. a garanzia TFR | 17.182 | 1.415 | 0 | 15.767 |
| TOTALI | 21.506 | 3.257 | 0 | 18.249 |

La partecipazione "Ecosviluppo" si riferisce alla sottoscrizione di una piccolissima quota azionaria in "Ecosviluppo coop. sociale onlus" via Circonvalazione Ovest n. 20 - 24040 Stezzano (BG).

L'ingresso nel capitale sociale della "Cooperativa Sociale L'impronta", sita in via Cesare Battisti, n. 100 Seriate (BG), è stato deliberato dal consiglio in data **4 aprile 2017** e si è resa necessaria in quanto l'esser soci renderebbe la collaborazione, già in essere da tempo, più strutturata rafforzando

ulteriormente le sinergie di rete sul territorio.

Si segnala che ai sensi dell'art. 2361, queste voci sono state iscritte al valore nominale e trattasi di partecipazioni assunte 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 € 20.740, si riferiscono agli 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 31/12/2017 | Euro | 400 |
| Saldo al 31/12/2016 | Euro | 200 |
| Variazioni | Euro | 200 |

Le rimanenze sono rappresentate da buoni carburante residui, acquistati in corso d'anno 2017 per i furgoni adibiti al servizio trasporto sociale verso la nostra utenza di riferimento e non ancora utilizzati al 31/12/2017.

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

II. Crediti

| | | Crediti | Ratei/Risconti | Totali |
|----------------------------|-------------|----------------|-----------------------|---------------|
| Saldo al 31/12/2017 | Euro | 15.177 | 1.473 | 16.650 |
| Saldo al 31/12/2016 | Euro | 1.818 | 1.007 | 2.825 |
| Variazioni | Euro | 13.359 | 466 | 13.825 |

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/donatori da ricevere | 12.608 | 0 | 12.608 |
| Acc. Riv. T.F.R. Lgs 47/2000 | 210 | 0 | 12.818 |
| Crediti diversi v/Telethon | 2.312 | 0 | 15.130 |
| Crediti v/Mutua Unisalute | 45 | 0 | 15.175 |
| Crediti V/Inail | 2 | 0 | 15.177 |
| TOTALI | 15.177 | 0 | 15.177 |

COMMENTO

Il **credito V/donatori da ricevere** per € 12.608 si riferiscono a somme da incassare a breve come da tabella allegata:

| Denominazione credito | Somma | Data prevista incasso |
|------------------------------------------------|-------|-----------------------|
| Recupero spese trasporto | 1.308 | Gennaio 2018 |
| Ricavato mercatini di Natale 2017 | 1.300 | Gennaio 2018 |
| Donazione già deliberata Fondazione Mia | 7.500 | Febbraio 2018 |
| Donazione già deliberata Coop. Soc. L'impronta | 2.500 | Gennaio 2018 |

Acc. Riv. T.F.R. Lgs 47/2000 per € 210 si riferisce all'imposta sostitutiva anticipata sulla parte monetaria della rivalutazione annuale del TFR.

I **crediti diversi v/Telethon** per € 2.312, riguardano spese anticipate in nome e per conto Telethon; tale somma risulta essere in fase di rimborso.

I **crediti v/Mutua Unisalute** di € 45 riguardano una somma versata in eccesso e in attesa di conguaglio verso istituto assicurativo.

Il **credito V/Inail** di € 2, si riferisce a somma versata in eccedenza come acconto 2017 e in attesa di essere conguagliata con versamento dovuto per prossimo anno.

Non vi sono crediti esigibili oltre la durata di 12 mesi.

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 | Rateo Attivo | Totale progressivo |
|--------------------------------------------|-----------------|--------------|--------------------|
| Canone FFTTC e VOIP | | 432 | 432 |
| Assicurazioni automezzi competenza 2018 | 608 | | 1.040 |
| Assicurazioni su volontari competenza 2018 | 355 | | 1.395 |
| Spese condominiali competenza 2018 | 78 | | 1.473 |
| TOTALE | 1.041 | 432 | 1.473 |

IV. Disponibilità liquide

| | | |
|----------------------------|-------------|---------------|
| Saldo al 31/12/2017 | Euro | 43.721 |
| Saldo al 31/12/2016 | Euro | 84.967 |
| Variazioni | Euro | (41.246) |

| Descrizione | 31/12/2017 | Variazione | 31/12/2016 |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Banche c/c attivi | 40.941 | (38.851) | 79.792 |
| c/c postale | 1.240 | (3.280) | 4.520 |
| Libretto Postale "Spedizione Jolly" | 315 | (126) | 441 |
| Denaro in cassa | 1.080 | 941 | 139 |
| Valori bollati | 145 | 70 | 75 |
| TOTALE | 43.721 | (41.246) | 84.967 |

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

Passività

A) Patrimonio netto

| | | |
|----------------------------|-------------|---------------|
| Saldo al 31/12/2017 | Euro | 50.601 |
| Saldo al 31/12/2016 | Euro | 50.913 |
| Variazioni | Euro | (312) |

| Descrizione | 31/12/2017 | 31/12/2016 |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| Capitale | 30.000 | 65.754 |
| Riserva statutaria | 20.914 | 0 |
| Altre riserve | 0 | 0 |
| - riserva per arr. euro | (1) | 0 |
| Utile | 0 | 0 |
| Perdita | (312) | (14.841) |
| TOTALE | 50.601 | 50.913 |

Il capitale sociale, dopo la riduzione per la perdita dell'esercizio 2016, e a seguito della delibera del consiglio del 7 marzo 2017 di cui al seguente estratto del verbale "...Successivamente il consigliere Daldossi, pensando al futuro, e vista l'attuale composizione della voce Patrimonio Netto presente in bilancio in un'unica voce, propone di suddividerla in due componenti: Patrimonio Netto e Riserva Statutaria, precisando che il Capitale Netto non dovrà scendere al di sotto di euro 30.000 e la Riserva Statutaria fungerà da riserva di prima linea nel caso sia necessario coprire future perdite. Tale riserva, di anno in anno e in presenza di utile, sarà da incrementarsi, seguendo le indicazioni che verranno impartite dal Consiglio Direttivo, fino al raggiungimento di un livello ritenuto congruo.

Il Consiglio approva e delibera in tal senso all'unanimità ...", è stato scisso in due voci per meglio monitorare le variazioni delle voci: capitale 30.000€ e Riserva per 20.914€.

L'assemblea soci del 24 marzo ha deliberato la copertura della perdita esercizio 2017 per € 312,

attingendo alla Riserva Statutaria.

B) Fondi per rischi e oneri

| | | |
|----------------------------|-------------|----------|
| Saldo al 31/12/2017 | Euro | 0 |
| Saldo al 31/12/2016 | Euro | 25.514 |
| Variazioni | Euro | (25.514) |

A seguito della decisione del direttivo, è stato mutato il criterio di contabilizzazione dei fondi vincolati a progetto ricevuti da donatori esterni.

È stato deliberato di registrare tutte le nuove somme ricevute direttamente come ricavi economici, senza passare dai fondi patrimoniali; conseguentemente i residui fondi accantonati nell'esercizio precedente sono stati utilizzati, fino all'esaurimento, per terminare i progetti in corso.

| Descrizione | Valore fondi al 01\01\2017 |
|----------------------------------|----------------------------|
| Progetto Abitare il territorio | € 6.522 |
| Progetto Che Classe! | € 6.143 |
| Progetto Supporto psicologico | € 7.094 |
| Progetto Facciamo cambio? | € 831 |
| Progetto Fragilità Feconda | € 4.924 |
| Totale Fondo per progetti | € 25.514 |

Le somme necessarie per integrare e completare i sopra citati progetti sono state imputate tra i costi economici sostenuti direttamente dalla sezione Uildm di Bergamo.

C) Trattamento di fine rapporto di lavoro

| | | |
|----------------------------|-------------|---------------|
| Saldo al 31/12/2017 | Euro | 21.472 |
| Saldo al 31/12/2016 | Euro | 19.688 |
| Variazioni | Euro | 1.784 |

| Variazioni | Debiti per TFR |
|-----------------------------------------------|----------------|
| Fondi per TFR al 31/12/16 | 19.688 |
| Incremento accantonamento nell'esercizio 2017 | 2.898 |
| Decremento per utilizzo nell'esercizio 2017 | (1.114) |
| Fondi per TFR al 31/12/17 | 21.472 |

I fondi accantonati rappresentano l'effettivo debito al 31/12/2017 verso i dipendenti in forza a tale data; durante l'esercizio una dipendente si è dimessa in data 27/09/2017.

D) Debiti

| | | <i>Debiti entro 12 mesi</i> | <i>Debiti oltre 12 mesi</i> | <i>Ratei/Risconti</i> | <i>Totali</i> |
|----------------------------|-------------|---------------------------------|---------------------------------|-----------------------|---------------|
| Saldo al 31/12/2017 | Euro | 21.791 | 0 | 4.104 | 25.895 |
| Saldo al 31/12/2016 | Euro | 15.270 | 0 | 6.979 | 22.249 |
| Variazioni | Euro | 6.521 | 0 | (2.875) | 3.646 |

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 | 14.573 | 0 |
| Fornitori c/fatture da ricevere | 1.374 | 0 |
| Dipendenti c/ retribuzioni | 1.826 | 0 |
| Debiti verso INPS dipendenti | 1.713 | 0 |
| Erario c/ ritenute IRPEF dipendenti | 1.233 | 0 |
| Erario c/ imposta sost. Rival. TFR | 70 | 0 |
| Debiti v/erario rit. Lav. autonomo | 205 | 0 |
| Debiti verso Sindacati | 101 | 0 |
| Debiti v/ Com.to barr. architettoniche | 696 | 0 |
| Totale | 21.791 | 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 | 850 | 0 | 850 |
| Ratei ferie/permessi dipendenti comp. 2017 | 0 | 3.204 | 4.054 |
| Oneri passivi su c/c bancari e postali | 0 | 50 | 4.104 |
| Totale | 850 | 3.254 | 4.104 |

La voce "Quote sociali" per € 850, riguarda rinnovi adesione soci di competenza 2018 ma incassate anticipatamente nel dicembre 2017.

I ratei ferie e permessi dipendenti riguardano i giorni già maturati, ma non goduti dal personale nel 2017. Gli oneri bancari si riferiscono a costi la cui manifestazione finanziaria si verificherà nel 2018.

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 accatatarlo in proprietà a alla UILDM Nazionale con sede in Padova; la quale a sua volta, ne ha consentito l'utilizzo diretto alla sede di Bergamo.

Il box viene utilizzato come magazzino deposito per materiale necessario al funzionamento della sezione Uildm.

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

CONTO ECONOMICO

A) Valore della produzione

| | | |
|----------------------------|-------------|----------------|
| Saldo al 31/12/2017 | Euro | 136.992 |
| Saldo al 31/12/2016 | Euro | 101.693 |
| Variazioni | Euro | 35.299 |

Ricavi per categoria di attività

| Valore della produzione | 31/12/2017 | 31/12/2016 | Variazioni |
|-----------------------------------------------|----------------|----------------|---------------|
| Quote sociali | 3.960 | 4.090 | (130) |
| Donazioni private | 19.323 | 27.188 | (7.865) |
| Giornata nazionale | 2.040 | 2.647 | (607) |
| Liberalità da Ente non profit | 6.415 | 0 | (6.415) |
| Manifestazioni e iniziative | 43.003 | 45.102 | (2.099) |
| Entrate finalizzate a progetti | 38.933 | 3.345 | 35.588 |
| Rimborsi da terzi per contributo trasporto | 2.938 | 2.680 | 258 |
| Contributo 5xmille ricevuto con dich. fiscali | 17.297 | 14.995 | 2.302 |
| Rimborso spese per progetti gestiti | 0 | 1.294 | (1.294) |
| Proventi straordinari | 3.083 | 352 | 2.731 |
| TOTALI | 136.992 | 101.693 | 35.299 |

Dettaglio VALORE DELLA PRODUZIONE

Il numero complessivo soci 2017, tra nuove adesioni e abbandoni, è decresciuto di 13 unità, portando il valore delle quote associative sottoscritte dal importo unitario di 10 €, a un totale di € **3.960**.

Le donazioni private sono diminuite di € **7.865** a causa del ridimensionato contributo di alcuni eventi che, tra una manifestazione sospesa e situazioni di maltempo, hanno comportato un minor numero di partecipanti.

Nel 2017 si è aderito alla raccolta fondi per la Giornata Nazionale che ha portato ad un introito di **2.040 €**, leggermente inferiore all'anno precedente.

Le liberalità da Ente non Profit per € **6.415**, si riferiscono ad una serie di donazioni da parte di enti del terzo settore quali:

| | |
|-------------------------------------------------------------|----------------|
| Club Service Amitié sans Frintières | 3.000 € |
| Associazione Nazionale Alpini sezione di Pedrengo | 1.000 € |
| Associazione Nazionale Alpini sezione di grumello del Monte | 100 € |
| Centro culturale Informare un H di peccioli | 15 € |
| Associazione "Noi per loro" di Selvino | 2.000 € |
| Oratorio di Monterosso (Bg) | 200 € |
| Scuola dell'infanzia Parrocchia S. Beata Capitanio Chiuduno | 100 € |
| | 6.415 € |

Le manifestazioni e iniziative organizzate dalla sezione, tutte correlate alle consuete iniziative annuali quali: lotteria, "Da domenica a domenica" e altre attività organizzate anche da altri, per un valore complessivo di € **43.003**, hanno anch'esse, introitato meno degli anni precedenti, principalmente a causa del maltempo e, a seguire, dalla perdurante stagnazione economica che non ha aiutato la raccolta fondi dell'intero comparto delle Onlus.

Le entrate finalizzate a progetti per € **38.933** si riferiscono a liberalità con scopo destinato.

Le stesse sono notevolmente aumentate rispetto all'anno precedente; ciò è unicamente dovuto al cambio nel criterio della contabilizzazione in quanto negli anni precedenti, questo tipo di risorse, una volta ricevute, venivano contabilizzate tra i Fondi Patrimoniali e venivano utilizzate man mano si ricevevano le fatture dei fornitori.

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

| Denominazione progetto | Finalità | Durata |
|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Abitare il territorio | Sopperire alla scarsità dell'assistenza erogata dai servizi pubblici e promuovere l'inclusione delle famiglie con disabilità della provincia di Bergamo. Il progetto è attivo dal 2007. | annuale |
| Abitare il territorio, da vicino | Recuperare prossimità con le famiglie, esplorare in alcuni aspetti la qualità della loro vita e avere riscontri per nuove progettazioni. Il progetto è attivo dal 2016. | annuale |
| Che classe! | Costruire esperienze concrete in cui l'integrazione si mostri possibile, percorribile e realizzabile all'interno della scuola. Il progetto è attivo dal 2013. | annuale |
| Supporto psicologico | Favorire il benessere psicologico delle persone con malattia neuromuscolare, sostenendole e aiutandole a fronte dei cambiamenti di vita. Il progetto è attivo dal 2009 | annuale |
| Spazio salute | Accompagnare i pazienti dopo la comunicazione della diagnosi e monitorare l'evoluzione della patologia. Il progetto è attivo dal 2006. | annuale |
| Siamo tutti nella Bibbia | Favorire la socializzazione e una cultura della disabilità improntata all'inclusione attraverso strumenti e attività di comunicazione creativi. | 2017/2018 |
| La fragilità feconda | Promuovere sperimentazioni sostenibili di welfare in grado di innescare processi partecipativi con il coinvolgimento della società e dei cittadini. | 2016-2017 |
| Progettare futuro | Stimolare il protagonismo giovanile e promuovere il ricambio generazionale nell'associazione. | 2016/2017 |

La voce rimborsi da terzi per **€ 2.938**, riguarda il contributo in crescita, a parziale copertura dei costi di gestione trasporto sostenuti per l'erogazione di servizi mirati a bisogni di specifiche tipologie di utenza.

Dal 2017, le risorse attribuite dall'Agenzia delle Entrate, riguardanti le firme del 5xmille apposte nelle dichiarazioni dei redditi per **€ 17.297**, sono state imputate a bilancio con il criterio di cassa, essendo il loro ammontare noto solo al momento dell'assegnazione.

A seguito dell'eliminazione dell'area straordinaria "E", si è inserito nella voce A.5 (Altri ricavi e proventi), una plusvalenza da alienazione di **€ 200** dovuta alla vendita del vecchio furgone Fiat Ducato acquistato nel 2002 e a una sopravvenienza attiva di **€ 2.883** riferita alla rinuncia, da parte della Direzione Nazionale Uildm, del 3% su determinati ricavi.

B) Costi della produzione

| | | |
|----------------------------|-------------|----------------|
| Saldo al 31/12/2017 | Euro | 137.706 |
| Saldo al 31/12/2016 | Euro | 117.321 |
| Variazioni | Euro | 20.385 |

| Costi della produzione | 31/12/2017 | 31/12/2016 | Variazioni |
|------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Materie prime, di consumo e merci | 45.652 | 26.874 | 18.778 |
| Servizi | 29.494 | 31.174 | (1.680) |
| Godimento beni di terzi | 8.701 | 6.370 | 2.331 |
| Salari e stipendi | 34.156 | 35.296 | (1.140) |
| Oneri sociali | 10.867 | 11.513 | (646) |
| Trattamento di fine rapporto | 2.898 | 3.223 | (325) |
| Ammort. Immob. Immat. e materiali | 5.745 | 2.465 | 3.280 |
| Variazione delle rimanenze di mat. prime | (200) | 50 | (250) |
| Oneri diversi di gestione | 393 | 356 | 37 |
| TOTALE | 137.706 | 117.321 | 20.385 |

Le spese per materie prime e consumo riguardano tutti gli oneri inerenti l'ordinaria attività istituzionale per complessivi **€ 45.652** così suddivisi per macro aree:

| Materie di consumo e cancelleria | Carburanti automezzi | Quota 50% tessere a Direz. Naz.le | Organizzazione manifestazioni | Spese per progetti | Altro |
|----------------------------------|----------------------|-----------------------------------|-------------------------------|--------------------|-------|
| € 1.729 | € 2.210 | 1.980 | 6.114 | € 33.230 | € 389 |

Le spese per servizi riguardano tutti gli oneri sostenuti per l'acquisto di servizi esterni necessari per l'ordinaria attività istituzionale ammontanti complessivamente a **€ 29.494** così suddivisi per macro aree:

| Stampa e spedizioni postali | Assicurazioni R.C. e volontari | Servizio pulizia locali sede | Spese telefoniche | Contabilità paghe | Altro |
|-----------------------------|--------------------------------|------------------------------|-------------------|-------------------|---------|
| € 12.222 | € 2.640 | € 3.701 | € 2.249 | € 1.948 | € 6.734 |

Si evidenzia che nella voce Altro per complessive **€ 6.734** sono principalmente contenute: spese manutenzione per € 1.166, spese per partecipazione all'Assemblea Nazionale per € 1.556, servizi bancari per € 667, spese per fundraising per € 491 e altre spese minori per un totale di € 2.854.

I costi per godimento beni di terzi riguardano i canoni di affitto e spese condominiali per complessivi **€ 8.701** dovuti al Comune di Bergamo per i locali sede istituzionale e in piccola parte al condominio di via Tremana 19 per il box ad uso magazzino.

I costi per il personale tengono conto di tutte le spese riguardanti gli stipendi e gli oneri sociali e il TFR dei dipendenti, sostenute nel 2017.

Gli ammortamenti riguardano esclusivamente beni materiali ed ammontano a € 5.745.

La variazione nelle rimanenze si riferisce ai buoni carburante, come già indicato nella prima parte della nota integrativa.

Gli oneri diversi, per € 391, riguardano tributi locali.

C) Proventi e oneri finanziari

| | | |
|----------------------------|-------------|-----------|
| Saldo al 31/12/2017 | Euro | 21 |
| Saldo al 31/12/2016 | Euro | 77 |
| Variazioni | Euro | (56) |

| Descrizione proventi/oneri finanziari | 31/12/2017 | 31/12/2016 | Variazioni |
|---------------------------------------|------------|------------|-------------|
| Interessi attivi bancari | 21 | 77 | (56) |
| Totale | 21 | 77 | (56) |

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

Gli oneri bancari, riferiti alle sole spese per servizi inerenti la gestione dei movimenti bancari e all'ottenimento di una piccola fideiussione correlata al contratto d'affitto, non sono considerati in questa parte del bilancio, in quanto aggregati e compresi nella voce B7.

Non essendo aperta nessuna linea di affidamento bancario, non risultano in contabilità, alcun interesse passivo.

D) Rettifiche di valore di attività finanziarie

| | | |
|----------------------------|-------------|------------|
| Saldo al 31/12/2017 | Euro | 381 |
| Saldo al 31/12/2016 | Euro | 741 |
| Variazioni | Euro | (360) |

| | Valore iniziale al 31/12/2016 | Versamenti 2017 | Rendimento 2017 | Valore finale al 31/12/2017 |
|-----------------------|-------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------------------|
| Fondo Etico Monetario | € 15.767 | € 1.188 | € 227 | € 17.182 |
| Fondo Etico azionario | € 2.216 | € 1.188 | € 154 | € 3.558 |
| TOTALE | € 17.983 | € 2.376 | € 381 | € 20.740 |

La rettifica positiva di € 381 si riferisce al risultato economico relativo alla gestione finanziaria su quote di fondi comuni etici d'investimento, che mensilmente vengono accantonati per un importo fisso di € 198 e che sono all'incirca, equivalenti alla quota di TFR maturata nel periodo, al fine di poter 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, precedentemente riportate, al punto "A.5 altri ricavi e proventi".

Dettaglio imposte dell'esercizio 2017

| | | |
|----------------------------|-------------|----------|
| Saldo al 31/12/2017 | Euro | 0 |
| Saldo al 31/12/2016 | Euro | 0 |
| Variazioni | Euro | 0 |

Non sono dovute imposte per l'esercizio 2017:

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

Daniilo Bettani