

COLLEGIO PROVINCIALE DI BERGAMO



RELAZIONE AL BILANCIO PREVENTIVO 2015 Approvato dal Consiglio Direttivo il 09 febbraio 2015 ASSEMBLEA ORDINARIA 28 Febbraio 2015

La Presidente
Mazzoleni Beatrice

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Beatrice Mazzoleni".

Il Segretario
Plebani Simona

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Simona Plebani".

Il Tesoriere
Belometti Dolores

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Dolores Belometti".

"Ai sensi del D.Lgs. 196/03 del 30 giugno 2003 – codice in materia di protezione dati personali – si dà altresì atto che la società nel corso del 2014 ha provveduto alla redazione del Documento Programmatico sulla Sicurezza dei dati"

INDICE

- | | |
|--|----------------|
| 1. Preventivo finanziario gestionale | pag.1 |
| 2. Quadro generale riassuntivo della gestione finanziaria | pag.4 |
| 3. Preventivo economico | pag.5/6 |

Allegato 1. Relazione del tesoriere	pag. 7
--	---------------

Allegato 3 Relazione del Collegio dei Revisori	pag.9
---	--------------

Allegato 3 Tabella dimostrativa dell'avanzo di amministrazione	pag.10
---	---------------

ANNO 2015

PREVENTIVO FINANZIARIO GESTIONALE - ENTRATE

	Previsioni di competenza	Previsioni di cassa
<i>Avanzo iniziale di amministrazione presunto</i>	85.882,92	
<i>Fondo Cassa iniziale presunto</i>		31.448,30
01 040 0001 Quote nuovi iscritti	10.920,00	10.920,00
01 040 0002 Tasse iscrizione	4.402,00	4.402,00
01 040 0003 Quote iscrizioni	481.600,00	509.460,00
01 040 0005 Quote esami lingua italiana	1.360,00	1.360,00
01 040 ENTRATE CONTRIBUTIVE A CARICO DEGLI ISCR	498.282,00	526.142,00
01 041 0006 Corsi di aggiornamento	15.000,00	15.000,00
01 041 ENTRATE PER INIZIATIVE CULTURALI ED AGG	15.000,00	15.000,00
01 042 0001 Distintivi auto	100,00	100,00
01 042 Q.PART ISCR.ONERE PART GESTIONE	100,00	100,00
01 043 0001 Vendita Pubblicazioni	100,00	100,00
01 043 VENDITA BENI PRESTAZIONI SERVIZI	100,00	100,00
01 044 0001 Interessi attivi su depositi e c/c	200,00	200,00
01 044 REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI	200,00	200,00
01 045 0001 Recupero rimborsi		
01 045 POSTE CORR.E COMP.USCITE CORRENTI		
01 046 0001 Rimborsi vari	450,00	450,00
01 046 ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI	450,00	450,00
01 ENTRATE CORRENTI	514.132,00	541.992,00
02 042 0001 Depositi Cauzionali		
02 042 RISCOSSIONE DI CREDITI		
02 047 0001 ASSUNZIONE DI MUTUI		
02 ENTRATE IN CONTO CAPITALE		
03 043 0001 Ritenute erariali	25.000,00	25.000,00
03 043 0002 Ritenuta previdenziali	15.000,00	15.000,00
03 043 0003 Altre partite di giro	5.000,00	7.870,00
	45.000,00	47.870,00
03 ENTRATE PER PARTITE DI GIRO	45.000,00	47.870,00
<i>Riepilogo Complessivo dei Titoli</i>		
ENTRATE CORRENTI	514.132,00	541.992,00
ENTRATE IN CONTO CAPITALE		
ENTRATE PER PARTITE DI GIRO	45.000,00	47.870,00
Totale	559.132,00	589.862,00
TOTALE ENTRATE	559.132,00	589.862,00
TOTALE GENERALE	559.132,00	589.862,00

ANNO 2015		PREVENTIVO FINANZIARIO GESTIONALE - USCITE	
		Previsioni di competenza	Previsioni di cassa
11 030 0001	Condominio luce e riscaldamento	8.500,00	8.500,00
11 030 0002	Spese di pulizia	4.000,00	4.000,00
11 030 0003	Spese postali e telefoniche	12.000,00	12.000,00
11 030 0004	Cancelleria e stampati	4.500,00	4.500,00
11 030 0005	Assicurazione Sede	2.000,00	2.000,00
11 030 0006	Spese bancarie e di c/c postale	500,00	500,00
11 030 0007	Noleggio fotocopiatrice	6.000,00	6.000,00
11 030	FUNZIONAMENTO SEDE	37.500,00	37.500,00
11 031 0001	Altre consulenze	6.000,00	6.000,00
11 031 0002	Acquisto libri e riviste e pubblicazioni	1.500,00	1.500,00
11 031 0003	Spese di Rappresentanza	4.000,00	4.000,00
11 031 0007	Compensi per la riscossione	15.000,00	15.000,00
11 031 0008	Consulenze Informatiche	2.400,00	2.400,00
11 031 0010	Consulenze legali	10.000,00	10.000,00
11 031 0011	Consulenze amministrative	12.000,00	12.000,00
11 031 0012	Distintivi e Contrassegni Auto		
11 031	ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO E DI SERVIZI	50.900,00	50.900,00
11 032 0001	Interventi ass.a favore di part cat iscr	2.000,00	2.000,00
11 032 0002	Sovvenzione partecipazione iscr conv nazi		
11 032	TRASFERIMENTI PASSIVI	2.000,00	2.000,00
11 033 0001	Rimborsi Spese	8.000,00	8.000,00
11 033 0002	Assicurazione C.D. e C.R.C.	1.300,00	1.300,00
11 033 0003	Indennità cariche	27.000,00	29.031,27
11 033 0004	Aggiornamento consiglieri e revisori		
11 033 0005	Consigli nazionali	3.000,00	3.000,00
11 033 0007	Gettoni C.D. e C.R.C.	11.000,00	11.000,00
11 033 0009	oneri riflessi	1.200,00	1.200,00
11 033 0010	Viaggi e trasferte		
11 033 0011	Elezioni rinnovo CD - CRC		
11 033	USCITE PER GLI ORGANI DELL'ENTE	51.500,00	53.531,27
11 034 0001	Spese di rappresentanza	4.000,00	4.000,00
11 034 0002	Oneri riflessi		
11 034 0004	Aggiornamenti professionali	29.000,00	29.235,80
11 034 0005	Quota coordinamento regionale	1.500,00	1.500,00
11 034 0006	Promozione Immagine	21.000,00	21.000,00
11 034 0007	Commissione gruppi di lavoro	22.000,00	22.000,00
11 034 0008	Quote spettanti Federazione Nazionale	55.040,00	55.040,00
11 034 0010	Sito Collegio	2.000,00	2.000,00
11 034 0012	Rivista e spedizione iscritti	12.000,00	12.000,00
11 034	USCITE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI	146.540,00	146.775,80
11 035 0001	Retribuzioni	81.000,00	81.000,00
11 035 0002	Fondo incentivazione	14.016,00	14.016,00
11 035 0003	Oneri riflessi	23.000,00	23.000,00
11 035 0004	Indennità fine rapporto	25.472,66	20.152,51
11 035 0005	corsi di formazione	1.000,00	1.000,00
11 035 0006	Assicurazioni personale dipendenti	700,00	700,00
11 035	ONERI PERSONALE IN SERVIZIO	145.188,66	139.868,51
11 036 0001	Spese imprevidite	5.000,00	5.000,00
11 036 0002	Spese future		
11 036	SPESE IMPREVISTE	5.000,00	5.000,00
11 037 0001	Spese e commissioni bancari	200,00	200,00
11 037 0002	Interessi passivi mutuo	49.000,00	49.000,00
11 037	ONERI FINANZIARI	49.200,00	49.200,00
11 038 0001	Imposte e tasse	14.000,00	14.000,00
11 038	ONERI TRIBUTARI	14.000,00	14.000,00

ANNO 2015		PREVENTIVO FINANZIARIO GESTIONALE - USCITE	
		Previsioni di competenza	Previsioni di cassa
11 039 0001	Rimborsi vari		
11 039	POSTE CORRETTIVE E COMP ENTRATE CORRENTI		
11 040 0001	Spese impreviste		
11 040	USCITE NON CLASSI IN ALTRE VOCI		
11 041 0001	Accantonamento al tfr dipendenti	5.353,40	5.353,40
11 041	ACCANTONAMENTO AL TFR	5.353,40	5.353,40
11	USCITE CORRENTI	507.182,06	504.128,98
12 037 0001	Acquisto mobili e impianti	6.949,94	6.949,94
12 037	USCITE IN CONTO CAPITALE	6.949,94	6.949,94
12 038 0001	Depositi cauzionali		
12 038	CONCESSIONI CREDITI ED ANTICIPAZIONI		
12 039 0001	RIMBORSI DI MUTUO		
12 040 0001	Acq. immobili/ristr/allem. nuova sede		
12 040	ACQUISIZIONE BENI IMMOBILIARI USO DUREVOLI		
12	ACQUISIZIONE IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE	6.949,94	6.949,94
13 040 0001	Ritenute erariali	25.000,00	25.000,00
13 040 0002	Ritenute previdenziali	15.000,00	15.000,00
13 040 0003	Altre partite di giro	5.000,00	5.000,00
13 040	USCITE PER PARTITE DI GIRO	45.000,00	45.000,00
		45.000,00	45.000,00
Riepilogo Complessivo dei Titoli			
	USCITE CORRENTI	507.182,06	504.128,98
	ACQUISIZIONE IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE	6.949,94	6.949,94
	USCITE PER PARTITE DI GIRO	45.000,00	45.000,00
	Totale	559.132,00	556.078,92
TOTALE USCITE		559.132,00	556.078,92
TOTALE GENERALE		559.132,00	556.078,92

QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO DELLA GESTIONE FINANZIARIA

ENTRATE	COMPETENZA	CASSA
ENTRATE CONTRIBUTIVE A CARICO DEGLI ISCR	498.282,00	526.142,00
ENTRATE PER INIZIATIVE CULTURALI ED AGG	15.000,00	15.000,00
Q.PART ISCR.ONERE PART GESTIONE	100,00	100,00
VENDITA BENI PRESTAZIONI SERVIZI	100,00	100,00
REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI	200,00	200,00
ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI	450,00	450,00
<i>A) Totale entrate correnti</i>	514.132,00	541.992,00
<i>B) Totale entrate c/capitale</i>	45.000,00	47.870,00
<i>C) Totale entrate partite di giro</i>	45.000,00	47.870,00
(A+B+C) TOTALE ENTRATE COMPLESSIVE	559.132,00	589.862,00
Totale a pareggio	559.132,00	589.862,00

USCITE	COMPETENZA	CASSA
TRASFERIMENTI PASSIVI	2.000,00	2.000,00
FUNZIONAMENTO SEDE	37.500,00	37.500,00
ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO E DI SERVIZI	50.900,00	50.900,00
USCITE PER GLI ORGANI DELL'ENTE	51.500,00	53.531,27
USCITE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI	146.540,00	146.775,80
ONERI PERSONALE IN SERVIZIO	145.188,66	145.188,66
SPESE IMPREVISTE	5.000,00	5.000,00
ONERI FINANZIARI	49.200,00	49.200,00
ONERI TRIBUTARI	14.000,00	14.000,00
ACCANTONAMENTO AL TFR	5.353,40	5.353,40
<i>A1) Totale uscite correnti</i>	507.182,06	509.449,13
USCITE IN CONTO CAPITALE	6.949,94	6.949,94
<i>B1) Totale uscite c/capitale</i>	6.949,94	6.949,94
USCITE PER PARTITE DI GIRO	45.000,00	51.470,03
<i>C1) Totale uscite partite di giro</i>	45.000,00	51.470,03
(A1+B1+C1) TOTALE USCITE COMPLESSIVE	559.132,00	567.869,10
Avanzo di cassa presunto nell'anno		21.992,90
Totale a pareggio	559.132,00	589.862,00

PREVENTIVO ECONOMICO

PROVENTI

Mastro	Conto	Descrizione	2015	2014
50	100	Contributi da iscritti	498.282,00	478.740,00
50	200	Trasferimenti correnti		
50	300	Contributi diversi		
50	500	Entrate commerciali	15.200,00	15.200,00
50	600	Proventi finanziari	200,00	200,00
50	900	Entrate varie	450,00	450,00
50		COMPONENTI FINANZIARI	514.132,00	494.590,00
59	100	Spese rimandate a futuri esercizi		
59	200	Entrate rinviate da passati esercizi		
59	300	Plusvalenze patrimoniali		
59	400	Sopravvenienze attive		
59	500	disavanzo economico		
59		COMPONENTI NON FINANZIARI		
TOTALE PROVENTI			€ 514.132,00	€ 494.590,00
<i>DISAVANZO ECONOMICO</i>				18.413,69
TOTALE A PAREGGIO			€ 514.132,00	€ 513.003,69

PREVENTIVO ECONOMICO

COSTI

Mastro	Conto	Descrizione	2015	2014
70	100	Spese ordinarie di funzionamento	32.500,00	33.000,00
70	200	Oneri per il personale	125.069,40	125.811,69
70	300	Spese per gli organi istituzionali	122.040,00	141.192,00
70	400	Spese per pubblicazioni	13.500,00	18.500,00
70	500	Imposte e tasse	14.000,00	14.000,00
70	600	Interessi e spese bancarie	49.700,00	49.700,00
70	700	Spese svalutazione crediti		
70	900	Spese varie	120.900,00	130.800,00
70		COMPONENTI FINANZIARI	477.709,40	513.003,69
80	100	Entrate rinviate a futuri esercizi		
80	200	Spese rinviate da passati esercizi		
80	300	Minusvalenze patrimoniali		
80	400	Sopravvenienze passive		
80		COMPONENTI NON FINANZIARI		
81	100	Amm.to Fabbricati e terreni		
81	200	Amm.to Mobili, attrezzature ed arredi		
81	300	Amm.to Automezzi		
81		AMMORTAMENTI		
82	100	Accantonamento TFR		
82		ACCANTONAMENTI		
83	100	avanzo dell'anno		
83		avanzo dell'anno		
TOTALE COSTI			€ 477.709,40	€ 513.003,69
AVANZO ECONOMICO			36.422,60	
TOTALE A PAREGGIO			€ 514.132,00	€ 513.003,69

RELAZIONE DEL TESORIERE AL BILANCIO DI PREVISIONE 2015

Il presente Bilancio è stato elaborato sulla base del Regolamento per l'amministrazione e la Contabilità dell'Ente .

PREVENTIVO FINANZIARIO GESTIONALE

Il preventivo finanziario gestionale si articola in titoli, categorie e capitoli ed è formulato in termini di previsioni di competenza e gestioni di cassa in cui sono conteggiati anche gli eventuali residui attivi o passivi.

Il primo valore illustrato è per competenza, cioè quanto entra od esce per l'anno in corso mentre il secondo valore, se presente, è frutto della somma con gli eventuali residui passivi o attivi che sono stati ascritti ai relativi capitoli ed in alcuni casi variati rispetto al consuntivo dell'anno precedente come attribuzione di categoria.

ENTRATE

Entrate Correnti 514.132,00/541.992,00

- I. **Entrate contributive a carico degli iscritti con una quota di € 70,00**
determinate dalle seguenti voci:
 - n° 156 nuove iscrizioni per € 10.920,00 e quote d'immatricolazioni per € 4.402,00
previsioni fondate sulle cifre forniteci dalla Scuola universitaria e sui flussi immigratori previsti
 - n° 6.880 rinnovi iscrizione per competenza € 481.600,00/€ 509.460,00
 - Quote esami lingua italiana € 1.360,00
- II. **Entrate per iniziative culturali ed aggiornamenti professionali** determinate dalla voce **Iscrizioni convegni € 15.000,00**
- III. **Quota partecipazione iscritti all'onere di particolari gestioni** determinate dalla voce **Distintivi auto € 100,00**
- IV. **Vendita di beni, prestazioni e servizi** previste per € 100,00
determinate dalla voce **Vendita pubblicazioni € 100,00**
- V. **Redditi e proventi patrimoniali** previste per € 200,00/ 200,00 determinate dagli interessi attivi su depositi e c/c. postali

ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI

Rimborsi vari previste per € 450,00

Entrate in conto capitale € 45.000,00

Le operazioni in questo capitolo non hanno rilievo economico ma soltanto finanziario e contabile. Trattasi di capitoli in cui si evidenziano le trattenute previdenziali ed erariali, da versare quale sostituto d'imposta; di operazioni per le quali a seguito di un introito segue l'obbligo di remissione delle somme (o a seguito di un'uscita segue il diritto alla restituzione). Gli importi preventivati in entrata trovano corrispondenza nei rispettivi capitoli d'uscita.

Ritenute erariali € 25.000,00

Ritenuta previdenziali € 15.000,00

Altre partite di giro € 5.000,00

USCITE

Uscite correnti

- I. **Funzionamento sede** sono stabilite nell'ammontare di € **37.500,00/37.500,00**
L'ammontare previsto include le spese per i consumi di gas, luce, telefono, postali, acqua, il funzionamento della segreteria e spese condominiali della sede
- II. **Acquisto di beni di consumo e di servizi** sono stabilite nell'ammontare di € **50.900,00/50.900,00** in questa voce sono stati accorpati tutte le consulenze, l'acquisto di libri e riviste..
- III. **Uscite per gli Organi dell'Ente** sono stabilite nell'ammontare di € **51.500,00/53.531,27** in questa voce sono inclusi i costi connessi al funzionamento degli organi istituzionali del Collegio,
- IV. **Uscite per prestazioni istituzionali** ammontano a € **146.540,00/146.775,80** determinati dalle quote per la Federazione Nazionale (8,00 € ad iscritto) per il coordinamento regionale, e tutte le attività destinate alle attività culturali e divulgative Collegiali
- V. **Oneri per il personale in servizio** sono stati previsti **145.188,66/145.188,66**
- VI. **Oneri finanziari** sono stati previsti € **49.200,00/49.200,00** per spese e commissioni bancarie, interessi passivi bancari mutuo.
- VII. **Oneri tributari** ammontano a € **14.000,00/14.000,00** determinati dalle tasse
- VIII. **Uscite impreviste** sono stati previsti € **5.000,00/5.000,00** non superando il limite del 5% previsto dal regolamento
- IX. **Accantonamento al TFR** per un ammontare di € **5.353,40** prevista per l'accantonamento al fondo di trattamento fine rapporto dei dipendenti

Acquisizione immobilizzazioni tecniche

Uscite in conto capitale per € **6.949,94** per l'acquisto di mobili ed impianti
TRASFERIMENTI PASSIVI € **2.000,00**

Uscite per partite di giro

previste per € **45.000,00/53.139,89**, si rinvia a quanto già riferito nel capitolo entrate
Ritenute erariale € **25.000,00/30.344,67**
Ritenute previdenziali € **15.000,00/16.053,12**
Altre partite di giro € **5.000,00/5.5072,24**

La situazione residui passivi prevede un ammontare di € **8.737,10** che saranno saldate prevedibilmente entro l'anno in corso.

La situazione dei residui attivi ammonta a € **63.131,72**, € **27.860,00** per le quote di iscrizione all'albo di competenza dell'anno 2014, € **35.271,72** per le quote di iscrizione relative agli anni precedenti.

Bergamo, 28 Febbraio 2015

Il Tesoriere

Belometti Dolores



**RELAZIONE DEL C.R.C.
AL BILANCIO DI PREVISIONE ANNO 2015**

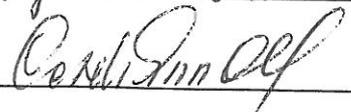
Gentili colleghi,

Il bilancio di previsione 2015 è stato redatto nel rispetto del regolamento di amministrazione e contabilità.

La Presidente nella sua relazione programmatica ha chiarito le motivazioni e le scelte che indurranno a sostenere le spese per l'esercizio 2015; la relazione del Tesoriere ha illustrato i termini economici-finanziari delle scelte operate.

- **Valutata** la documentazione concernente il bilancio di previsione 2015 e la completezza dello stesso e dei relativi allegati, come previsto dall'art. 3 del regolamento;
- **Considerato** e verificato che il bilancio di previsione è stato redatto secondo corretti principi di contabilità;
- **Preso atto** che l'accantonamento al fondo spese impreviste è stato effettuato nel rispetto dell'art. 7 del regolamento
- **Visto** altresì che il disavanzo del preventivo finanziario di competenza ed il relativo impiego del disavanzo d'amministrazione dell'esercizio precedente sono conformi a quanto disposto all'art. 10 del regolamento;
- **Preso atto** che le somme iscritte al bilancio appaiono attendibili e congrue;
- **Dimostrato** il pareggio di bilancio;

Il Collegio esprime parere favorevole all'approvazione del bilancio di previsione 2015 da parte dell'assemblea degli iscritti

Presidente	Lanzi Marina	<u></u>
Revisore effettivo	Negrone Alessandra	<u></u>
Revisore effettivo	Casati Anna Grazia	<u></u>

Bergamo 28 Febbraio 2015

Anno 2015	TABELLA DIMOSTRATIVA DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO AL TERMINE DELL'ESERCIZIO 2015
-----------	--

Fondo Cassa Iniziale	31.488,30
+ Residui Attivi Iniziali	63.131,72
- Residui Passivi Iniziali	8.737,10
= Avanzo/Disavanzo di amministrazione iniziale	85.882,92
+ Entrate accertate nell'esercizio	121.370,81
- Uscite impegnate nell'esercizio	25.032,47
+/- Variazioni dei residui attivi già verificatesi nell'esercizio	0,00
-/+ Variazioni dei residui passivi già verificatesi nell'esercizio	0,00
= Avanzo/Disavanzo di amministrazione alla data di redazione del bilancio	182.221,26
+ Entrate presunte per il restante periodo	0,00
- Uscite presunte per il restante periodo	0,00
+/- Variazioni dei residui attivi, presunte per il restante periodo	0,00
-/+ Variazioni dei residui passivi, presunte per il restante periodo	0,00
= Avanzo/Disavanzo di amministrazione presunto al termine dell'esercizio 2015	€ 182.221,26

L'utilizzazione dell'avanzo di amministrazione per l'esercizio successivo risulta così prevista	
Parte Vincolata	
Parte Disponibile	182.221,26
Totale Risultato di Amministrazione	€ 182.221,26

Fondo Cassa Presunto	
Fondo Cassa Iniziale	31.488,30
+ Entrate già incassate nell'esercizio	123.481,94
- Uscite già pagate nell'esercizio	20.662,82
= Fondo cassa alla data di redazione del bilancio	134.307,42
+ Entrate presunte incassate per il restante periodo	0,00
- Uscite presunte pagate per il restante periodo	0,00
= Fondo cassa presunto al termine dell'esercizio 2015 da applicare al bilancio dell'anno 2016	134.307,42