

**UNIONE REGIONALE DEL COMMERCIO DEL TURISMO E DEI SERVIZI  
DELL'EMILIA ROMAGNA  
SEDE IN BOLOGNA – Via Tiarini, 22  
C.F. 80039730371**

**NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2015**

Il 2015 è il quarto anno in cui il nostro Ente ha recepito lo schema di bilancio proposto dalla Confederazione adottando lo schema proposto dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti.

L'attuale normativa non prevede particolari obblighi contabili in capo alle Associazioni di carattere privato; occorre pertanto riferirsi alla tecnica, alle norme stabilite per le imprese, se applicabili, ed eventualmente a principi utilizzati in altri Paesi.

Si evidenzia che il Bilancio si compone sia della componente ordinaria relativa alla gestione istituzionale dell'Ente, sia di quella straordinaria relativa alla gestione del Piano formativo For.Te.; infatti, come è noto, l'Unione Regionale è il soggetto presentatore dell'attività finanziata attraverso i Fondi interprofessionali, gestita nei fatti dal soggetto attuatore che è Iscom Emilia Romagna.

A tal fine si precisa che lo schema di Bilancio è integrato con i dati della gestione del Piano formativo For.Te ed in particolare si segnala che alla voce A) del Conto Economico relativa ad *Altri ricavi e proventi*, sono riepilogati i ricavi relativi alla gestione dei progetti; mentre alla voce C) dell'Attivo circolante dello Stato Patrimoniale, sono registrate le *Rimanenze* relative ai progetti a cavallo degli anni.

Il Bilancio 2015 chiude con un utile di € 1.917 dopo avere rilevato imposte dell'esercizio per € 9.887.

\* \* \* \*

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2015, di cui la presente Nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423 C.C., corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto conformemente agli art. 2423 e seg. del C.C..

ATTIVITA' E PASSIVITA'			
------------------------	--	--	--

Categoria	31/12/2014	31/12/2015	DIFFERENZA
CREDITI V/SOCI PER VERSAMENTO QUOTE	119.895	48.908	-70.987
IMM. IMMATERIALI	0	0	0
IMM. MATERIALI	0	0	0
IMM. FINANZIARIE	115.264	120.818	5.554
RIMANENZE	996.238	241.817	-754.421
CREDITI	428.107	245.542	-182.565
DISP.TA' LIQUIDE	421.187	425.053	3.866
RATEI RISC. ATTIVI	3.382	1.865	-1.517
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>2.084.073</b>	<b>1.084.003</b>	<b>-1.000.070</b>
T.F.R.	202.162	218.231	16.069
FONDO PER RISCHI E ONERI	32.617	32.617	0
DEBITI	1.732.031	666.186	-1.065.845
RATEI RISC. PASS.	279	13.820	13.541
FONDO DI DOTAZIONE	90.832	91.986	1.154
RISERVE STATUTARIE	24.997	24.998	1
UTILE (PERD.) ES	1.155	36.165	35.010
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>2.084.072</b>	<b>1.084.003</b>	<b>-1.000.070</b>

## CREDITI VERSO SOCI PER QUOTE

La voce si riferisce agli importi a credito nei confronti delle Ascom al 31.12.2015 per totali € 48.908.

<b>CREDITI VERSO SOCI PER QUOTE</b>				
VOCE	Saldo al 31.12.14	Incremento	Decremento	Saldo al 31.12.15
ASCOM BOLOGNA	516		516	0
ASCOM RIMINI	119.378		70.470	48.908
<b>TOTALE</b>	<b>119.894</b>		<b>70.970</b>	<b>48.908</b>

## IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI ED IMMATERIALI

Al 31.12.2015 non sono presenti valori iscritti in tali poste di bilancio.

## IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE - PARTECIPAZIONI

Le partecipazioni sono valutate in base al costo di acquisto ai sensi di quanto disposto dal N. 1 dell'art. 2426 C.C..

La voce Immobilizzazioni finanziarie risulta così composta:

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE				
VOCE	Saldo al 31.12.2014	Incremento	Decremento	Saldo al 31.12.2015
SEAC	1.541			1.541
COFITER	207			207
ISCOM GROUP SRL	6.000	5.554		11.554
CAT	8.780			8.780
PRENOTA E.R.	65.000			65.000
Emilia Romagna Incoming	18.000			18.000
Depositi cauzionali	15.737		1	15.736
<b>TOTALE</b>	<b>115.265</b>		<b>1</b>	<b>120.818</b>

## CRITERI DI VALUTAZIONE DELLE RIMANENZE

Il costo delle rimanenze dei lavori in corso su ordinazione è stato calcolato in relazione allo stato di avanzamento lavori e si riferiscono all'attività del Fondo For.Te.

La variazioni della voce rimanenze è la seguente:

RIMANENZE				
VOCE	Saldo al 31.12.2014	Incremento	Decremento	Saldo al 31.12.2015
Rimanenze attività Fondo Forte	996.238,00		- 754.421	241.817,00
<b>TOTALE</b>	<b>996.238,00</b>	<b>-</b>	<b>- 754.421</b>	<b>241.817,00</b>

## CREDITI DELL' ATTIVO CIRCOLANTE E DISPONIBILE

Sono contabilizzati al loro presumibile valore di realizzo.

La voce Crediti risulta così composta:

CREDITI DELL'ATTIVO CIRCOLANTE				
VOCE	Saldo al 31.12.2014	Incremento	Decremento	Saldo al 31.12.2015
Crediti verso Inail	1.278			1.278
Anticipi a fornitori	987	710		1.697
Cred. v/erar Irap	3.009		2.675	334
Erario c/imposte sostit	0	1.006		1.006
Crediti verso Fondo Forte	167.885		97.993	69.892
Cred. Div.	88.971		17.392	71.579
Nota acc. da ric.	49.101		49.101	0
Crediti v/Iscom ER	122.293		17.202	105.091
Erario bonus DL.66/2014	81	82		163
Fondo sval.crediti	-5.498			-5.498
<b>TOTALE</b>	<b>428.107</b>	<b>1.798</b>	<b>184.363</b>	<b>245.542</b>

## DISPONIBILITA' LIQUIDE

Sono iscritte a bilancio Disponibilità liquide per un importo totale di € 425.053.

Si segnala l'importo di € 152.621 relativo a n. 2 conti correnti relativi ad altrettante iniziative legate al Fondo For.Te..

Nella tabella relativa ai debiti è presente l'importo di € 129.464 relativo a n. 3 conti correnti aperti sempre per la gestione di iniziative For.Te. presso la Banca Unicredit.

Si ricorda che nel 2012 è stato aperto il conto corrente presso Unicredit, ancora presente al 31.12.2015, per l'importo di € 3.634, sul quale sono stati eseguiti i versamenti e la raccolta di fondi di solidarietà per il terremoto, iniziativa "ricostruire insieme".

Nel passivo è presente il relativo fondo di pari importo.

## ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI

Non sono presenti in bilancio voci relative a tali poste.

## RATEI E RISCONTI

I Ratei ed i Risconti comprendono quote di costi e proventi la cui entità varia in ragione del tempo.

Al 31/12/2015 sono presenti Risconti attivi per Euro 1.865 e Ratei passivi per Euro 13.820.

## PATRIMONIO NETTO

La movimentazione avvenuta nei conti del patrimonio netto, è indicata nel prospetto ai sensi dell'art. 2427 n. 7 del C.C.

<b>PATRIMONIO NETTO</b>				
VOCE	Saldo al 31.12.2014	Incremento	Decremento	Saldo al 31.12.2015
F.do di dotazione	90.832	1.155		91.987
Riserve statutarie	25.000			25.000
Differenze da arrotondamenti unità euro	-3			-3
Utile o perdita	1.155	35.010		36.165
<b>TOTALE</b>	<b>116.984</b>	<b>36.165</b>	<b>0</b>	<b>153.149</b>

## FONDI PER RISCHI ED ONERI

F.do rischi e oneri				
VOCE	Saldo al 31.12.14	Incremento	Decremento	Saldo al 31.12.15
F.do svalutazione partecipazioni	2.206			2.206
Fondo Turismo	30.410			30.410
TOTALE	32.617	0	-1	32.616

## FONDO SVALUTAZIONE CREDITI

F.do Svalutazione Crediti				
VOCE	Saldo al 31.12.13	Incremento	Decremento	Saldo al 31.12.15
Fondo Sv. Crediti	5.497,53			5.497,53
TOTALE	5.498	-	-	5.498

## DEBITI

I debiti sono iscritti al valore nominale e nessuno ha una durata residua superiore a cinque anni.

La voce Debiti risulta così composta:

DEBITI				
VOCE	Saldo al 31.12.14	Incremento	Decremento	Saldo al 31.12.15
CREDITI VERSO ORGANIZZAZIONI	104.917		19.006	85.911
F.do Solidarietà Ricostruire Insieme	3.634			3.634
Debiti verso fornitori	12.083	1.357		13.440
Dipendenti	63.918		53.622	10.296
ERARIO C/IRPEF DIPENDENTI	23.724		11.396	12.328
INPS	7.611	2.616		10.227
Erario c/Irpef consul	3.013		1.770	1.243
F.do Mario Negri	3.543			3.543
F.do Besusso	1.129			1.129
INPS CO.co.co	2.872	200		3.072
INPS imp sostit	24		24	0
ERARIO C/IRPEF co.co.co	3.997	57		4.054
Debiti v/INAIL	1.287		382	905
F.do Est	24			24
Erario IRES	243		243	0
Debiti diversi	735	1.204		1.939
Fatture da ricevere	423.430		361.546	61.884
Banche	98.476	30.988		129.464
Anticipi fondo Forte	839.560		526.059	313.501
Fornitori servizi	137.811		128.219	9.592
TOTALE	1.732.031	36.422	1.102.267	666.186

## DEBITI PER TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Il fondo TFR è determinato sulla base delle competenze maturate da tutti i dipendenti in forza al 31.12.2015, considerando le disposizioni legislative in merito.

La movimentazione del fondo T.F.R. è illustrata nel prospetto successivo:

Fondo TFR				
VOCE	Saldo al 31.12.2014	Incremento	Decremento	Saldo al 31.12.2015
Fondo TFR	202.162	16.069		218.231
TOTALE	202.162	16.069		218.231

## CONTO ECONOMICO

### ONERI E PROVENTI

Gli Oneri e Proventi sono stati iscritti secondo il principio della competenza temporale.

### PROVENTI

La composizione della voce proventi è riferibile in parte alla gestione istituzionale ordinaria, ed alla gestione del Fondo For.Te., di cui l'Unione Regionale è soggetto presentatore ed Iscom Emilia Romagna è soggetto attuatore.

### PROVENTI FINANZIARI E DA PARTECIPAZIONI

E' presente l'importo di € 1.135 quale dividendo da partecipazione SEAC Spa e € 212 come interessi attivi da partecipazioni di nessun tipo.

### ONERI FINANZIARI

Non sono presenti Oneri finanziari.

### PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

Sono da rilevare le Sopravvenienze passive pari a totali € 59.205, di cui € 22.317 generati dalla progettazione del Fondo For.te, € 25.000 generati da svalutazione del credito verso Cofiter del 2011 e € 9.250 da svalutazione del credito verso Erario per Iva richiesta a rimborso nel 2007 a seguito dello scioglimento del Club di Prodotto Bed and Breakfast.

## **COSTO DEL LAVORO ED ALTRI COSTI DELLA PRODUZIONE**

Il numero medio dei dipendenti nel corso del 2015 è di 5 unità.

Il costo complessivo della forza lavoro per l'anno 2015 ammonta a € 375.532.

## **IMPOSTE CORRENTI**

Le imposte dirette dell'esercizio vengono riepilogate nel prospetto che segue:

<b>VOCE</b>	
IRES	243
IRAP	9.644
<b>TOTALE</b>	<b>9.887</b>

## **FATTI RILEVANTI INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO**

Non sono intervenuti fatti degni di nota dopo la chiusura dell'esercizio.

Si propone l'accantonamento del risultato a riserva del patrimonio netto.

*Il Presidente*

*Enrico Postacchini*