



BILANCIO CONSUNTIVO

al 31/12/2014

SITUAZIONE PATRIMONIALE

Attivo:

IMMOBILIZZAZIONI:

Immobilizzazioni materiali

- Beni strumentali	33.196,35	
- Fondo ammortamento beni strumentali	-33.196,35	
		0,00

Immobilizzazioni immateriali

- Deposito marchio	5.940,00	
- Fondo ammortamento immobilizzazioni immateriali	-5.940,00	
		0,00

TOTALE IMMOBILIZZAZIONI:

0,00

CREDITI:

Crediti verso Associati - Quote assoc. e e assicur.

- Quote da incassare - Anno 2010	461,42	
- Quote da incassare - Anno 2013	687,35	
- Quote da incassare - Anno 2014	2.000,22	
		3.148,99

Crediti verso Amm.ne Reg.le (L.R. n.7/1997)

- Contributi regionali da ricevere (L.R. n.7/1997)	38.000,00	
		38.000,00

Crediti verso l'Erario

- Erario c/ crediti l.r.a.p.	522,00	
- Erario c/ crediti l.r.p.e.f. in compensazione	80,97	
- Erario c/ altri crediti in compensazione	54,14	
		657,11

Crediti verso Enti previdenziali e assistenziali

- Crediti vs. l.n.a.i.l.	3,99	
		3,99

Conti transitori attivi

- Risconti attivi	733,27	
- Costi anticipati	498,67	
		1.231,94

TOTALE CREDITI:

43.042,03

DISPONIBILITA' LIQUIDE:

Cassa

- Cassa contanti	956,07	
		956,07

Banche

- Banca Sella	99.128,80	
		99.128,80

TOTALE DISPONIBILITA' LIQUIDE:	100.084,87
---------------------------------------	-------------------

TOTALE ATTIVO	143.126,90
----------------------	-------------------

SITUAZIONE PATRIMONIALE**Passivo:****PATRIMONIO NETTO E FONDI:****Fondi**

- Fondo accantonamento rischi	6.627,37	
- Fondo spese future	17.200,00	
- Fondo trattamento fine rapporto	59.975,96	
		83.803,33

TOTALE FONDI E PATRIMONIO NETTO:	83.803,33
---	------------------

DEBITI:**Fornitori**

- Fornitori c/fatture da ricevere	2.822,90	
- Fornitori c/fatture da ricevere - esercizi precedenti	3.601,58	
		6.424,48

Debiti verso organi sociali

- Debiti verso Assemblea dei Rappresentanti	309,05	
- Debiti verso Giunta esecutiva	1.485,15	
- Debiti verso Commissione tecnica	1.513,20	
- Debiti verso Revisori dei conti	8.430,00	
- Debiti per partecipazioni riunioni varie	59,66	
- Debiti vs. Organi sociali - esercizi precedenti	3.963,84	
		15.760,90

Debiti verso il personale e collaboratori

- Dipendenti c/retribuzioni	3.167,00	
- Debiti verso dipendenti (Ferie, perm., festività non goduti)	4.810,01	
- Rateo passivo (14.ma mensilità)	3.047,31	
- Collaboratori c/compensi	1.342,00	
- Arrotondamenti mensili da recuperare	-1,61	
		12.364,71

Debiti verso Enti previdenziali ed assistenziali

- Debiti verso I.n.p.s.	3.460,00	
- Debiti verso I.n.p.s. gestione separata	786,00	
		4.246,00

Debiti verso l'Erario

- Erario c/ritenute fisc. su reddito lavoro dipendente	3.077,27	
- Erario c/ritenute fisc. su reddito lavoro autonomo	1.355,80	
- Erario c/ritenute fisc. su collaborazioni	486,22	
- Erario c/addiz.le reg.le I.r.p.e.f. su collaborazioni	225,67	
		5.144,96

Debiti diversi:

- Rimborsi spese da liquidare	128,92	
- Compensi di lavoro autonomo da liquidare	442,20	
- Altre partite passive da liquidare	1.773,21	
- Altre partite passive da liquidare - esercizi precedenti	5.740,00	
		8.084,33

Debiti verso Assicurazioni

- Debiti verso Compagnie assicuratrici	3.371,19	
		3.371,19

Conti transitori passivi

- Anticipi quote associative - Soci in attività	400,00	
- Anticipi quote assic. Inf. Base - Soci in attività	648,00	
- Anticipi quote assic. R.C. - Soci in attività	600,00	
- Anticipi quote assic. Polizza integrativa - Soci in attività	620,00	
- Anticipi quote assic. Tutela Giud. - Soci in attività	70,00	
- Anticipi quote associative U.i.a.g.m.- Soci in attività	70,00	
- Anticipi quote associative C.N.G.A.I.- Soci in attività	199,00	
- Anticipi quote associative - Soci emeriti e invalidi	120,00	
- Anticipi quote partecipazione corsi anno 2015	1.200,00	
		3.927,00

TOTALE DEBITI:	59.323,57
-----------------------	------------------

TOTALE PASSIVO	143.126,90
-----------------------	-------------------

CONTO ECONOMICO**ORGANIZZAZIONE CORSI:****• SPESE:****36° Corso reg.le per A.G.A. - "J. Negro" - Mod. 5/a**

- Compensi agli Istruttori	5.490,00	
- Rimborsi spese Istruttori	851,32	
- Spese di soggiorno Istruttori	515,10	
		6.856,42

36° Corso reg.le per A.G.A. - "J. Negro" - Mod. 6/a

- Compensi agli Istruttori	5.947,50	
- Rimborsi spese Istruttori	389,54	
- Spese di soggiorno Istruttori	613,00	
		6.950,04

36° Corso reg.le per A.G.A. - "J. Negro" - Mod. Esame Aineva

- Compensi agli Istruttori	366,00	
- Rimborsi spese Istruttori	30,74	
		396,74

36° Corso reg.le per A.G.A. - "J. Negro" - Mod. 3/b

- Compensi agli Istruttori	12.078,00	
- Rimborsi spese Istruttori	1.100,14	
- Spese di soggiorno Istruttori	1.338,20	
		14.516,34

36° Corso reg.le per A.G.A. - "J. Negro" - Mod. 5/b

- Compensi agli Istruttori	3.660,00	
- Rimborsi spese Istruttori	410,96	
- Spese di soggiorno Istruttori	12,00	
		4.082,96

36° Corso reg.le per A.G.A. - "J. Negro" - Mod. 6/b

- Compensi agli Istruttori	4.758,00	
- Rimborsi spese Istruttori	277,92	
- Spese di soggiorno Istruttori	111,30	
- Spese di trasporto Istruttori	72,20	
		5.219,42

36° Corso reg.le per A.G.A. - "J. Negro" - Mod. 7/b

- Compensi agli Istruttori	8.052,00	
- Rimborsi spese Istruttori	456,65	
- Spese di soggiorno Istruttori	1.035,00	
- Spese di trasporto Istruttori	57,29	
		9.600,94

36° Corso reg.le per A.G.A. - "J. Negro" - Mod. 8/b

- Compensi agli Istruttori	2.596,16	
- Rimborsi spese Istruttori	632,83	
		3.228,99

36° Corso reg.le per A.G.A. - "J. Negro" - Mod. 1/c

- Compensi agli Istruttori	4.758,00	
- Rimborsi spese Istruttori	221,86	
- Spese di soggiorno Istruttori	122,60	
		5.102,46

36° Corso reg.le per A.G.A. - "J. Negro" - Mod. 3/c

- Compensi agli Istruttori	11.712,00	
- Rimborsi spese Istruttori	1.419,71	
- Spese di soggiorno Istruttori	425,00	
- Acquisto materiale didattico	47,00	
		13.603,71

36° Corso reg.le per A.G.A. - "J. Negro" - Mod. 8/c

- Compensi agli Istruttori	3.782,00	
- Rimborsi spese Istruttori	470,98	
		4.252,98

Aggiornamento professionale G.A. e A.G.A.

- Compensi agli Istruttori	3.294,00	
- Rimborsi spese Istruttori	8,96	
		3.302,96

Costi comuni ai Corsi

- Compensi Commissione Tecnica	1.075,70	
- Rimborsi spese Commissione Tecnica	437,50	
- Premi assicurativi	1.877,00	
- Sopravvenienze passive su corsi	669,50	
		4.059,70

TOTALE SPESE PER CORSI: 81.173,66**• INTROITI:****Quote di partecipazione**

- Partecipazioni Aggiorn. G.A. e A.G.A.	1.200,00	
- Partecipazioni 36° C.so Formaz. A.G.A."J.Negro"	29.407,50	
		30.607,50

Altri introiti:

- Sopravvenienze attive su corsi	1.339,00	
		1.339,00

TOTALE INTROITI PER ORGANIZZAZIONE CORSI: 31.946,50**POLIZZA ASSICURATIVA (Infortuni base):****• SPESE:****Premi assicurativi**

- Premi assicurativi polizza infortuni Base - Soci in attività		82.530,87
--	--	------------------

Altre spese:

- Sopravvenienze passive su premi assicurativi	32,01	
		32,01

TOTALE SPESE PER ASSICURAZIONI: 82.562,88**• INTROITI:****Quote a carico degli Associati**

- Quote assicurative polizza infortuni base - Soci in attività		66.024,70
--	--	------------------

TOTALE INTROITI PER ASSICURAZIONI: 66.024,70

FUNZIONAMENTO DELL'ENTE:

• SPESE:**Acquisti Vari**

- Cancelleria	1.010,86	
- Materiale vario	658,70	
		1.669,56

Retribuzioni ai dipendenti

- Retribuzioni ai dipendenti	64.369,51	
- Rimborso spese a piè di lista	64,73	
- Rimborso spese chilometriche	147,00	
- Indennità licenziamento maturate non accantonate	0,75	
		64.581,99

Contributi

- Contributi I.n.p.s.	18.654,14	
- Contributi I.n.a.i.l.	223,43	
		18.877,57

Accantonamenti a fondo T.f.r.

- Accantonamento a fondo T.f.r./Indenn. mat. non accant.	5.211,82	
		5.211,82

Compensi diversi

- Compensi professionali ed occasionali di lavoro autonomo	880,20	
		880,20

Compensi e rimborsi organi sociali

- Compensi Presidente	22.723,89	
- Rimborsi spese Presidente	3.293,45	
- Rimborsi Assemblea dei Rappresentanti	309,05	
- Compensi Giunta esecutiva	844,20	
- Rimborsi spese Giunta esecutiva	640,95	
- Compensi Revisori dei conti	8.430,00	
		36.241,54

Servizi Amministrativi

- Spese telefoniche - impianto fisso	765,72	
- Spese telefoniche - impianto mobile	2.412,19	
- Consulenza contabile	8.344,08	
- Consulenza paghe	2.490,63	
- Spese per software/hardware	326,23	
- Quote/contributi associativi	346,31	
- Canoni annui internet	864,05	
- Spese postali e valori bollati	1.860,36	
- Premi assicurativi diversi	455,97	
- Spese di rappresentanza	207,00	
- Partecipazioni riunioni varie	2.666,63	
- Contributo Fondazione Montagna sicura	5.000,00	
		25.739,17

Spese per locali

- Energia elettrica	912,29	
- Spese condominiali	1.683,30	
- Spese di pulizia	2.500,00	
- Noleggi vari	244,00	
- Manutenzione ordinaria su beni di proprietà	755,43	
		6.095,02

Ammortamenti ordinari

- Ammortamenti beni strumentali	1.029,86	
		1.029,86

Altri accantonamenti

- Accantonamento a fondo spese future	9.800,00	
		9.800,00

Oneri tributari

- I.r.a.p.	3.207,00	
- Imposte comunali	105,00	
- Canoni di concessioni	2.603,32	
- Oneri fiscali	58,47	
		5.973,79

Oneri finanziari

- Spese bancarie	245,50	
		245,50

Spese e perdite diverse

- Arrotondamenti passivi	26,56	
- Sopravvenienze passive su spese di funzionamento	215,39	
		241,95

TOTALE SPESE SU FUNZIONAMENTO DELL'ENTE: 176.587,97

• INTROITI:**Quote da Associati:**

- Quote associative - Soci in attività	43.435,79	
- Quote associative - Guide Emerite/invalidi	4.080,00	
		47.515,79

Proventi finanziari:

- Interessi attivi su c/c bancario		257,84
------------------------------------	--	---------------

Proventi ordinari e straordinari:

- Arrotondamenti attivi	6,38	
- Recupero spese per il personale	4.038,24	
- Arrotondamenti su quote associative/assicurative	394,16	
- Sopravvenienze attive su spese di funzionamento	140,90	
		4.579,68

TOTALE INTROITI SU FUNZION.TO DELL'ENTE: 52.353,31

FINANZ.TO PUBBLICO (Contributo Legge Reg.le n.07/1997): 190.000,00

RISULTATO DELL'ESERCIZIO: 0,00

LA GIUNTA ESECUTIVA


**RELAZIONE
DELLA
GIUNTA ESECUTIVA**

Egregi Signori,

il bilancio dell'esercizio chiuso al 31.12.2014 che presentiamo al Vostro esame ed alla Vostra approvazione si riassume nei seguenti valori:

SITUAZIONE PATRIMONIALE

Attivo	€	143.126,90
Passivo	€	143.126,90
Risultato d'esercizio	€	0,00

CONTO ECONOMICO

Spese	€	340.324,51
Introiti	€	340.324,51
Risultato d'esercizio	€	0,00

Passando all'esplicazione pratica delle suddette poste, abbiamo ritenuto opportuno rilevare quanto segue:

SITUAZIONE PATRIMONIALE
Attivo
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI ED IMMATERIALI

Nel corso dell'esercizio in chiusura, le immobilizzazioni dell'Unione hanno subito incrementi per € 1.029,86 a seguito dell'acquisto di attrezzature e macchine elettroniche d'ufficio.

Il valore complessivo dei cespiti, totalmente ammortizzati in quanto l'intero valore del costo sostenuto viene recuperato nell'anno di acquisto attraverso il finanziamento pubblico, ammonta in chiusura d'esercizio ad € 33.196,35.

Le immobilizzazioni immateriali sono rappresentate dal costo del deposito del marchio "UVGAM" (€ 5.940) e risultano anch'esse totalmente ammortizzate.

CREDITI VERSO ASSOCIATI

Per quanto concerne le quote associative ancora dovute al 31 dicembre 2014, risultano da recuperare i seguenti importi:

Nominativo Associato	Anno	Quota assoc.	Infort. base	R.C.T.	Tutela giudiz.	Quota CNGAI	Cotisation	Totale
NICCO R.	2010	121,67	30,08	121,67	80,00	78,00	30,00	461,42
SAVIN A.	2013	20,56	12,03	30,83	35,00	98,00	35,00	231,42
BUFACCHI J.	2013	93,33	54,60	140,00	35,00	98,00	35,00	455,93
BOLOGNA V.	2014	200,00	304,00	300,00	35,00	146,00	35,00	1.020,00
DENCHASAZ F.	2014	200,00				146,00	35,00	381,00
SCALISE MEYNET T.	2014	92,00	140,00	138,00	35,00		35,00	551,00
BETHAZ R.	2014	3,29	5,00	4,93	35,00			48,22
TOTALE								3.148,99

CREDITI VERSO ENTI PUBBLICI

Il credito verso l'Amministrazione Regionale per il saldo del contributo anno 2014 ancora da liquidare a favore dell'Unione (L.R. n°07 del 07/03/1997 e successive modificazioni) assomma ad € 38.000.

CREDITI VERSO L'ERARIO

I crediti verso l'erario trovano origine nelle eccedenze sui versamenti effettuati a titolo di acconto sull'i.r.a.p. (€ 522,00) e sull'imposta sostitutiva sul T.F.R. (€ 54,14) e nel bonus fiscale di cui al Decreto n.66/2014 relativo al mese di dicembre (€ 80,97).

CREDITI VERSO ENTI PREVIDENZIALI ED ASSISTENZIALI

I crediti verso enti assistenziali sono dovuti al saldo a credito relativo all'autoliquidazione l.n.a.i.l. per l'esercizio 2014 (€ 3,99).

CONTI TRANSITORI ATTIVI

I conti transitori attivi riportati in bilancio trovano origine nell'applicazione del criterio della competenza economico-temporale ai componenti attivi e passivi di reddito. A tal fine, si è quindi provveduto allo storno di quelle spese che, pur avendo avuto la loro manifestazione finanziaria nel corso dell'esercizio in chiusura, risultano di competenza di esercizi futuri. In particolare:

Risconti attivi:

Descrizione spese comuni a due esercizi	Importo
Spese condominiali (Esercizio 2014/2015)	702,50
Spese per software (Programma Antivirus Norton)	30,77
TOTALE	733,27

Costi anticipati:

Descrizione spese di competenza futura	Importo
Acquisto bollini Anno 2015 (Tipografia Marcoz)	42,70
Premio polizza Multirischi Anno 2015	455,97
TOTALE	498,67

DISPONIBILITÀ LIQUIDE

Le liquidità dell'Unione al 31.12.2014 assommano complessivamente a € 100.084,87 così ripartite:

Cassa contanti	956,07
Conto corrente bancario (Banca Sella)	99.128,80

Si rileva la perfetta corrispondenza delle risultanze contabili sia coi saldi effettivi della cassa contanti sia con l'estratto conto bancario al 31/12/2014.

SITUAZIONE PATRIMONIALE
Passivo

FONDI

Il Fondo trattamento di fine rapporto, soggetto a rivalutazione a mezzo indici, è stato adeguato alle indennità maturate dai due dipendenti in forza all'Unione al 31.12.2014 con uno stanziamento di € 5.121,31 (al netto dell'imposta sostitutiva di € 90,51).

Al 31/12/2014 il Fondo T.f.r. ammonta complessivamente ad € 59.975,96.

Il Fondo Rischi di € 6.627,37 non ha subito alcuna variazione.

Si rileva, infine, che è stata stanziata un'ulteriore somma pari ad € 9.800,00 da destinare al "Fondo Spese Future" costituito lo scorso anno per € 7.400,00 e finalizzato alla promozione istituzionale delle figura professionale della guida alpina sia tramite l'organizzazione e lo

svolgimento di corsi propedeutici di avvicinamento alla professione di giovani alpinisti a norma di quanto stabilito dall'art. 16, comma 1) della L.R. 07/03/1997, n. 7 e di quanto previsto dallo Statuto, sia tramite l'attuazione di iniziative promozionali di diversa natura, in particolare da ricondursi all'organizzazione ed all'attuazione di eventi, convegni, video promozionali, ecc., come normato all'art. 17, lettere c) e d) della L.R. 07/03/1997, n. 7 e come previsto dallo Statuto.

DEBITI VERSO FORNITORI

I debiti verso fornitori per spese di competenza dell'esercizio in chiusura (€ 2.882,90) e dei precedenti (€ 3.601,58) non ancora documentate al 31/12/2014 dalle relative fatture si riferiscono a:

Esercizio in chiusura:

Descrizione spese	Fornitore	Riferimento	Importo
Spese telefonia fissa	Wind S.p.A.	Saldo consumi 2014	167,86
Consulenza contabile	Fédération Coop. V.	4° trimestre 2014	736,71
Consulenza paghe	Fédération Coop. V.	4° trimestre 2014	562,42
Compensi professionali e rimborsi spese	Vallet M.	Partecipazioni riunioni varie	361,73
Intervento di manutenzione	Henchoz E.	Assistenza tecnica	101,50
Compensi professionali e rimborsi spese	Raspo P.	Corso A.G.A. "J. Negro"	347,21
Spese di rappresentanza	Funivie M.Blanc	Manifestazioni/riunioni	207,00
Pedaggi autostradali	SDS S.p.A.	Rimborsi Presidente	21,60
Compensi professionali e rimborsi spese	Janin R.	Partecipazione riunioni varie	316,87
TOTALE			2.822,90

Esercizi precedenti:

Descrizione spese	Fornitore	Riferimento	Importo
Compensi professionali e rimborsi spese	Vallet M.	Partecip. Commissione Divise	118,34
Compensi professionali e rimborsi spese	Carretti O.	Partecip. Commissione Divise	56,63
Compensi professionali e rimborsi spese	Trucco L.	Partecip. Commissione Divise	78,85
Compensi professionali e rimborsi spese	Vallet M.	Partecip. Commis. Promozione	59,17
Compensi professionali	Leonardi A.	34° Corso "A. Ollier" 2010	120,00
Compensi professionali e rimborsi spese	Cugnetto C.	Riunioni varie 2010	243,05
Compensi professionali e rimborsi spese	Azzalea G.	Comm.Rev.Leggi 2010	348,00
Compensi professionali e rimborsi spese	Cugnetto C.	Comm.Rev.Leggi 2010	110,90
Compensi professionali e rimborsi spese	Grange E.	Comm.Rev.Leggi 2010	398,52
Compensi professionali e rimborsi spese	Raspo P.	Comm.Rev.Leggi 2010	54,66
Compensi professionali e rimborsi spese	Perrod A.	Comm.Rev.Leggi 2010	300,04
Compensi professionali e rimborsi spese	Carrel A.	Comm.Rev.Leggi 2010	431,40
Compensi professionali e rimborsi spese	Mongilardi G.	Comm.Rev.Leggi 2010	346,20
Compensi professionali e rimborsi spese	Perronet R.	Comm.Rev.Leggi 2010	292,32
Compensi professionali e rimborsi spese	Favre V.	Comm.Rev.Leggi 2010	643,70
TOTALE			3.601,58

DEBITI VERSO ORGANI SOCIALI

I debiti verso i componenti degli organi sociali per compensi, gettoni di presenza e rimborsi spese ancora da liquidare assommano ad € 15.760,90. Nel dettaglio:

Anno 2014:

Nominativo percipiente	Riunioni varie	Assemblea Rappresentanti	Giunta Esecutiva	Commissione Tecnica	Revisori dei Conti
AZZALEA G.		26,60	367,80	367,80	
VALLET M.	59,66	18,90	357,95		
BETHAZ B.		19,25			
CHABOD A.		3,50			
ROLLI L.		19,60			
BREDY G.		2,10			
EPINEY S.		16,80		206,00	
CAMETTI O.		17,50			
JANIN R.		25,20		359,40	
BAL M.		1,40	144,40	180,50	
FAVRE V.		29,40			
FAVRE ADR.		46,20			
FAVRE ALF.			408,00		
ZANINETTI M.		34,30	207,00		
OTTAVIO G.		38,50			
GIGLIO P.		9,80			
GIGLIO M.				212,00	
CESA C.				187,50	
BALLESIO M.					2.889,06
CORDONE F.					3.595,87
FERRIANI C.					1.945,07
TOTALE	59,66	309,05	1.485,15	1.513,20	8.430,00

Anno 2013:

Nominativo percipiente	Riunioni varie	Assemblea Rappresentanti	Giunta Esecutiva	Commissione Tecnica	Revisori dei Conti
VALLET M.	298,28	23,06	213,26		
ZANINETTI M.			206,10		
TOTALE	298,28	23,06	419,36		

Anno 2012:

Nominativo percipiente	Consiglio Direttivo	Assemblea Rappresentanti	Giunta Esecutiva	Commissione Tecnica	Riunioni varie
CAMISASCA D.	87,20	53,20			
VALLET M.		46,12	319,88		
FAVRE ALF.		93,80	126,80		
ZANINETTI M.		34,30	106,50		
GALLIZIO A.		51,80			
CHABOD A.		3,50			
DUC A.		27,30			
ROLLI L.		39,20			
CAMETTI O.		17,50			
GIGLIO M.				250,20	
VITTORANGELI R.		8,40			
JANIN R.					231,97
TOTALE	87,20	375,12	553,18	250,20	231,97

Anno 2011:

Nominativo percipiente	Consiglio Dir.	Giunta Es.	Comm. Tecnica	Rev. dei Conti
ALLIOD G.	298,20			
CAMISASCA D.	484,32			
GRANGE E.	162,18			
TOTALE	944,70			

Anno 2010:

Nominativo percipiente	Consiglio Dir.	Giunta Es.	Comm. Tecnica	Rev. dei Conti
ALLIOD G.	297,20			
GRANGE E.	291,57			
LEONARDI A.				192,00
TOTALE	588,77			192,00

DEBITI RELATIVI AL PERSONALE DIPENDENTE

I debiti riguardanti il personale dipendente (n°. 2 impiegati) ammontano nel loro complesso ad € 17.559,98 così suddivisi:

Natura del debito	Importo
Retribuzioni lorde (Dicembre)	3.167,00
Contributi I.n.p.s. (Dicembre e 13.ma)	3.460,00
I.r.p.e.f. dipendenti (Novembre, Dicembre e 13.ma mensilità)	3.077,27
Debiti verso dipendenti per quota ferie, permessi e festività 2014 non goduti	4.810,01
Rateo su quattordicesima mensilità 2014	3.047,31
Arrotondamenti mensili da recuperare	-1,61
TOTALE	17.559,98

DEBITI RELATIVI AI COLLABORATORI

I debiti ancora da liquidare al 31/12/14 afferenti collaborazioni di cui l'Unione si è avvalsa nel corso dell'esercizio in chiusura, assommano globalmente a € 2.839,89 così ripartiti:

Natura del debito	Importo
Compensi e rimborsi spese lordi da liquidare (Dicembre 2014)	1.342,00
Contributi I.n.p.s. Gestione Separata (Novembre/Dicembre 2014)	786,00
I.r.p.e.f. collaboratori (Novembre/Dicembre 2014)	486,22
I.r.p.e.f. /Addizionale Regionale (Anno 2014)	225,67
TOTALE	2.839,89

DEBITI VERSO L'ERARIO

Oltre a quelli già descritti in precedenza, risultano debiti verso l'erario relativamente alle ritenute operate su redditi di lavoro autonomo liquidati nel mese di dicembre per € 1.355,80..

DEBITI VERSO ASSICURAZIONI

I saldi relativi alle assicurazioni gestite dall'Unione per conto dei propri associati per l'esercizio 2014 ammontano complessivamente a € 3.371,19. Nel dettaglio:

Tipologia polizza assicurativa	Importo
Polizza R.C.T. - 2014	1.541,90
Polizza R.C.T. - 2014	-287,07
Polizza Integrativa infortuni base - 2014	521,58
Polizza Tutela giudiziaria - 2014	385,00
Polizza Integrativa - 2014	299,95
Polizza infortuni base/Corsi - 2014	103,00

Tipologia polizza assicurativa	Importo
Polizza infortuni base/Corsi - 2013	1.236,00
Polizza R.C.T. - 2013	-429,17
TOTALE	3.371,19

DEBITI DIVERSI

Le rimanenti poste a debito presenti in bilancio a fine anno riguardano:

Compensi di lavoro autonomo da liquidare:

Descrizione spese	Fornitore	Importo
Compensi professionali e rimborsi spese	Bal Massimo	442,20

Rimborsi spese da liquidare:

Descrizione spese	Fornitore	Importo
Spese per telefonia mobile (Periodo: Ottobre/Dicembre 2014)	Azzalea Guido	128,92

Altre partite passive da liquidare:

Esercizio in chiusura:

Descrizione	Fornitore	Riferimento	Importo
Bolli su estratto conto	Banca Sella S.p.A.	Dicembre 2014	8,49
Energia elettrica	Assoc. Maestri di Sci	Quota parte anno 2014	912,29
Spese condominiali (Rate: 4/5/6)	Condominio Les Fleurs	Esercizio 2014/15	843,00
Competenze bancarie	Banca Sella S.p.A.	4° trimestre 2014	1,43
Acquisto materiale vario	U.I.A.G.M.	Acquisti del 31/12/2014	8,00
TOTALE			1.773,21

Esercizi precedenti:

Descrizione spese	Fornitore	Riferimento	Importo
Rimborso errato versamento quota	Martis	Quota C.n.g.a.i.	28,00
Polizze assicurative c/ Associati	Assirias	Boschiazza Alberto	750,00
Polizze assicurative c/ Associati	Assirias	Shaughnassy/Marra G.	3.682,00
Premi assicurativi Anno 2010	Assirias	Passino G/Bufacchi J.	360,00
Premi assicurativi Anno 2010	Assirias	Bianchi I.	400,00
Polizze assicurative c/ Associati	Assirias	Duc A.	450,00
Saldo spettanze	C.N.G.A.I.	Quote anno 2013	70,00
TOTALE			5.740,00

CONTI TRANSITORI PASSIVI

Per quanto attiene i conti transitori passivi, sono state imputate le spese di pertinenza del presente bilancio non ancora giustificate dai relativi documenti al 31.12.2014 e stornati gli introiti che, seppure già conseguiti, si riferiscono ad esercizi futuri. Nel dettaglio:

Ratei passivi (già menzionati nei debiti verso il personale) :

Descrizione spese	Riferimento	Importo
Rateo su quattordicesima mensilità 2014	Personale dipendente	3.047,31

Anticipi su corsi e quote associative ed assicurative anno 2015:

A fine 2014, l'Unione ha incassato anticipatamente quote associative, assicurative e recuperi spese relativi all'anno 2015 per un totale di € 2.727,00 e quote di partecipazione a corsi futuri per € 1.200,00.

CONTO ECONOMICO

Spese

Il totale delle spese imputate al "Conto Economico" al 31.12.2014 assomma ad € 340.324,51 così ripartite per capitoli di spesa:

Capitoli di spesa	Importo
Spese per organizzazione Corsi	81.173,66
Spese di funzionamento	176.587,97
Spese su polizze assicurative	82.562,88

Analizzando più specificamente le principali voci di spesa che hanno caratterizzato l'attività dell'Unione nel corso dell'esercizio si rilevano tra le altre:

SPESE PER IL PERSONALE DIPENDENTE

Rispetto ai valori dell'esercizio precedente, il costo del personale (€ 88.671,38) risulta pressoché invariato. Bisogna però tenere conto che tra gli introiti dell'esercizio in chiusura si annovera anche il recupero del costo del dipendente parzialmente impiegato presso la cooperativa INTERGUIDE sino alla data del 31 maggio 2014 e quantificato in € 4.038,24.

SPESE PER GLI ORGANI SOCIALI

Le spettanze di competenza dell'esercizio 2014 relative a compensi, gettoni di presenza e rimborsi spese per il funzionamento degli organi sociali, ammontanti ad € 38.908,17 possono essere così riepilogate:

Descrizione organi sociali	Importo
Presidente (compenso e rimborsi)	26.017,34
Giunta Esecutiva	1.485,15
Revisori dei Conti	8.430,00
Assemblea dei Rappresentanti	309,05
Riunioni varie	2.666,63
TOTALE	38.908,17

SPESE DI NATURA AMMINISTRATIVA

Tra le spese a carattere amministrativo si evidenziano:

Descrizione spese	Importo
Consulenza contabile e paghe	10.834,71
Consulenza e assistenza software + canoni internet	1.190,28
Spese postali e acquisti valori bollati	1.860,36
Acquisti cancelleria e stampati	1.010,86
Spese telefoniche - Telefonia fissa e mobile	3.177,91

SPESE RELATIVE AI LOCALI

Le spese relative ai locali presso cui ha sede l'Unione, concessi a titolo di comodato gratuito dalla Regione VDA a far data dall'ottobre 2005, si quantificano in € 5.013,30 così suddivise:

Descrizione spese	Importo
Spese condominiali	1.683,30
Energia elettrica	922,29
Spese di pulizia	2.500,00
TOTALE	5.095,59

POLIZZA ASSICURATIVA "INFORTUNI BASE" - SOCI IN ATTIVITÀ

I premi dovuti per la polizza assicurativa "infortuni base" a favore degli associati in attività, si quantificano in € 82.530,87 di cui € 66.024,70 versati direttamente dalle singole Guide iscritte.

ORGANIZZAZIONE CORSI

Il costo dei Corsi organizzati dall'Unione durante il 2014 ammonta complessivamente ad € 81.173,66 così suddivisi:

Fasi dei corsi tenutisi nel corso del 2014	Importo
36° Corso formazione A.G.A. "J. Negro" - Modulo 5-A	6.856,42
36° Corso formazione A.G.A. "J. Negro" - Modulo 6-A	6.950,04
36° Corso formazione A.G.A. "J. Negro" - Esame AINEVA	396,74
36° Corso formazione A.G.A. "J. Negro" - Modulo 3-B	14.516,34
36° Corso formazione A.G.A. "J. Negro" - Modulo 5-B	4.082,96
36° Corso formazione A.G.A. "J. Negro" - Modulo 6-B	5.219,42
36° Corso formazione A.G.A. "J. Negro" - Modulo 7-B	9.600,94
36° Corso formazione A.G.A. "J. Negro" - Modulo 8-B	3.228,99
36° Corso formazione A.G.A. "J. Negro" - Modulo 1-C	5.102,46
36° Corso formazione A.G.A. "J. Negro" - Modulo 3-C	13.603,71
36° Corso formazione A.G.A. "J. Negro" - Modulo 8-C	4.252,98
Totale	73.811,00
Corso Aggiornamento Professionale A.G.A. e G.A.	3.302,96
Costi comuni ai corsi 2014:	
Compensi e rimborsi Commissione Tecnica	1.513,20
Premi assicurativi corsi 2014	1.877,00
Sopravvenienze passive su spese per corsi	669,50
Totale	4.059,70
Totale	81.173,66

ALTRI COSTI

Sono state, infine, sostenute altre spese per:

Descrizione spese	Importo
Contributo Fondazione Montagna sicura	5.000,00
Accantonamento a fondo spese future	9.800,00
Acquisto materiale vario	658,70
Contributi e quote associative	346,31
Assicurazioni diverse	455,97
Noleggi diversi	244,00
Manutenzioni su beni di proprietà	755,43
Compensi professionali e di lavoro autonomo	880,20
Spese di rappresentanza	207,00

ONERI FINANZIARI E TRIBUTARI

Gli oneri finanziari e tributari assommano complessivamente ad € 6.219,29 di cui € 3.207,00 per I.r.a.p. (calcolata col "metodo retributivo" come previsto dalla normativa fiscale relativa agli enti non commerciali che svolgono soltanto attività di natura istituzionale), € 58,47 per ritenute su interessi attivi di conto corrente, € 105,00 per imposte comunali, € 2.603,32 per canoni utilizzo frequenze radio ed € 245,50 per spese bancarie.

SOPRAVVENIENZE PASSIVE

Le sopravvenienze passive trovano origine nell'errato calcolo presunto di alcune spese di esercizi precedenti.

CONTO ECONOMICO
Introiti

Gli introiti imputati al Conto Economico (€ 340.324,51) possono essere così raggruppati:

Tipologia degli introiti	Importo
Contributi regionali	190.000,00
Quote Associative	47.515,79
Quote assicurative a carico degli Associati	66.024,70
Quote partecipazione Corsi	30.607,50
Interessi attivi bancari	257,84
Altri ricavi	4.048,75
Sopravvenienze attive	1.869,93

CONTRIBUTI REGIONALI

I contributi regionali inseriti nel "Conto Economico" per € 190.000,00 si riferiscono alla partecipazione alle spese sostenute dall'Unione da parte dell'Amministrazione Regionale (L.R. n. 07 del 07/03/1997 e successive modificazioni) come da delibera della Giunta Regionale del 04/04/2014 n. 399.

QUOTE DI PARTECIPAZIONE CORSI

Le quote di iscrizione ai Corsi organizzati dall'Unione hanno originato proventi per € 30.607,50 così ripartiti:

Tipologia dei corsi	Importo
36° Corso Formazione A.G.A. "J. Negro"	29.407,50
Corso aggiornamento professionale G.A. e A.G.A.	1.200,00
TOTALE	30.607,50

INTERESSI ATTIVI

I depositi sul conto corrente bancario hanno prodotto interessi attivi lordi per € 257,84.

SOPRAVVENIENZE/ARROTONDAMENTI SU QUOTE

Tali poste trovano origine nella differenza tra le quote riscosse dall'Unione rispetto a quelle dovute all'Assicurazione sui premi relativi agli inserimenti successivi al 1° gennaio 2014 (€ 4,13), nell'errato calcolo presunto di alcuni debiti e/o spese di esercizi precedenti (€ 530,93) e nello storno di un debito verso la compagnia assicuratrice relativamente alla polizza infortuni base sui corsi per il periodo 2013/2014 (€ 1.339,00).

* * * * *

Alla luce di quanto sopra esposto, risulta quindi che l'Unione chiude il bilancio al 31.12.2014 a pareggio sulle cifre di € 143.126,90 per la situazione patrimoniale e di € 340.324,51 per il conto economico, come riepilogato nel prospetto di seguito riportato:

DESCRIZIONE	TOTALE SPESE SOSTENUTE	FINANZIAMENTO INTERNO	FINANZIAMENTO PUBBLICO
Spese relative ai premi assicurazione infortuni base:	82.562,88		
Quota a carico degli Associati e dell'Unione		66.024,70	
Spese relative all'organizzazione dei Corsi:	81.173,66		
Quote di partecipazione richieste ai corsisti/Altre		31.946,50	
Spese di funzionamento sostenute:	176.587,97		
Introiti conseguiti dall'Unione al 31/12/2014:			
- Quote associative		47.515,79	
- Interessi attivi		257,84	
- Altri ricavi		4.579,68	
Finanziamento pubblico (L.R. n.07/1997):			190.000,00
Totale:	340.324,51	150.324,51	190.000,00
RISULTATO D'ESERCIZIO A CHIUSURA BILANCIO:			0,00

LA GIUNTA ESECUTIVA

RENDICONTO FINANZIARIO DELLE VARIAZIONI DI LIQUIDITA'*(Cash Flow Statement)*

A	DISPONIBILITA' MONETARIA NETTA INIZIALE	187.661,25
B	FLUSSO DA ATTIVITA' DI ESERCIZIO	
	<i>(Cash flow operativo)</i>	
	Utile (perdita) netto dell'esercizio	0,00
+	Ammortamento immobilizzazioni immateriali	
+	Ammortamento immobilizzazioni materiali	1.029,86
+	Svalutazione di immobilizzazioni	
+	Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	
-	Rivalutazione di immobilizzazioni	
+	Minusvalenze da alienazione di immobilizzazioni	
-	Plusvalenze da alienazione di immobilizzazioni	
+ (-)	Diminuzione (aumento) dei crediti a breve:	10.165,49
	- <i>Variazioni crediti per quote da associati</i>	-2.000,22
	- <i>Variazioni crediti vs. enti pubblici</i>	12.000,00
	- <i>Variazioni crediti vs. Stato</i>	-407,74
	- <i>Variazioni crediti diversi</i>	15,33
	- <i>Variazioni altri crediti</i>	558,12
+ (-)	Diminuzione (aumento) delle rimanenze:	
+ (-)	Aumento (diminuzione) del TFR e dei fondi rischi e oneri: (al netto delle utilizzazioni dell'esercizio)	14.921,31
	- <i>Variazioni fondo accantonamento TFR</i>	5.121,31
	- <i>Variazioni fondo spese future</i>	9.800,00
+ (-)	Aumento (diminuzione) dei debiti a breve e dei ratei e risconti passivi:	-112.692,10
	- <i>Variazioni debiti vs. organi sociali</i>	7.260,05
	- <i>Variazioni debiti vs. compagnie assicuratrici</i>	732,08
	- <i>Variazioni debiti vs. personale</i>	348,30
	- <i>Variazioni debiti vs. Enti previdenziali ed assistenziali</i>	-329,00
	- <i>Variazioni debiti vs. Stato</i>	-8.598,68
	- <i>Variazioni altri debiti</i>	-112.104,85
C	FLUSSO MONETARIO DA ATTIVITA' D'INVESTIMENTO/DISINV. DI IMMOB.	
-	investimento in immobilizzazioni	
	Acquisizione di attivo immobilizzato	-1.029,86
	Incremento di immob. Per costruzioni e lavori interni	
	Concessione di finanziamenti attivi	
+	Disinvestimenti di immobilizzazioni	
	Realizzo di investimenti	
	Rimborsi di finanziamenti attivi	
D	FLUSSO MONETARIO DA ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO	
+	Accensione di nuovi finanziamenti (prestiti obbligazionari emessi, mutui passivi ottenuti)	
+	Aumenti di capitale proprio a pagamento in denaro	
+	Contributi in conto capitale	
-	Rimborso di finanziamenti passivi	
-	Rimborso in denaro di capitale proprio dei soci	
E	DISTRIBUZIONE DI UTILI(-)	
F	FLUSSO MONETARIO NETTO DEL PERIODO B+/-C+/-D-E	-87.605,30
G	DISPONIBILITA' MONETARIA NETTA FINALE	100.055,95
	<i>Arrotondamenti non monetari</i>	28,92
	DISPONIBILITA' CASSA E BANCA	100.084,87