

**UNIVERSITA' DELLA TERZA ETA' A.P.S.
UNITRE**

*Sede autonoma di Saronno (Va)
Via San Giuseppe n. 36*

RENDICONTO CONSUNTIVO AL 31/07/2024

STATO PATRIMONIALE (Valori in Euro)

<u>ATTIVITA'</u>	<u>31/07/2023</u>	<u>31/07/2024</u>
CASSA	621,02	528,71
BANCA C/C UNICREDIT	28.658,55	9.742,22
BANCA C/C BPER	102.311,05	24.257,83
CARTA DI CREDITO PREPAGATA	500,00	263,89
TITOLI	40.000,00	120.000,00
MOBILI MACCHINE E ATTREZZATUR	85.665,74	86.568,54
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0,00	0,00
RATEI E RISCOINTI ATTIVI	6.494,58	9.083,40
TOTALE ATTIVITA'	<u>264.250,94</u>	<u>250.444,59</u>
<u>PASSIVITA'</u>		
FONDO AMMORTAMENTO	83.168,20	85.337,31
F.DO ONERI DIV DI GESTIONE	133.000,00	133.000,00
RATEI E RISCOINTI PASSIVI	0,00	0,00
-- FONDO COMUNE:	0,00	
AVANZO / DISAVANZO D' ESERCIZIO	- 41.279,29	- 15.975,46
PATRIMONIO SOCIALE	89.362,03	48.082,74
TOTALE PASSIVITA'	<u>264.250,94</u>	<u>250.444,59</u>

UNIVERSITA' DELLA TERZA ETA' A.P.S.
UNITRE

Sede autonoma di Saronno (Va)
Via San Giuseppe n. 36

RENDICONTO CONSUNTIVO AL 31/07/2024

CONTO ECONOMICO (Valori in Euro)

	<u>31/07/2023</u>	<u>31/07/2024</u>
<u>RICAVI</u>		
QUOTE ASSOCIATIVE	70.293,00	100.399,00
INTERESSI ATT- SU INVEST. IN TITO	3.254,16	372,84
INTERESSI ATTIVI SU C/C	0,95	1,26
ENTRATE DEL 5 %°	0,00	0,00
RACCOLTA PUBBL OCC ENTRATE	0,00	0,00
VIAGGI CULTURALI ENTRATE	3.380,00	0,00
SOPRAVVENIENZE ATTIVE	0,00	0,00
CONTRIBUTI INCASSATI	4.206,15	0,00
CONTR ASSOC ATTIV ISTITUZIONALI	2.540,00	6.570,00
TOTALE RICAVI	<u>83.674,26</u>	<u>107.343,10</u>
<u>COSTI</u>		
ASSICURAZIONI	4.915,50	5.115,50
RIMBORSO SPESE	4.248,50	3.577,00
STAMPATI	6.055,81	6.294,22
CANCELLERIA	348,84	1.010,26
MATERIALE DI CONSUMO	2.318,75	1.559,82
TELEFONI E INTERNET	2.852,57	1.913,95
PRESTAZIONI OCCAS. E PROFESSIO	0,00	0,00
POSTALI	0,00	4,50
ONERI BANCARI	1.288,61	1.313,30
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	0,00	0,00
PULIZIA	6.152,95	6.723,44
ENERGIA ELETTRICA	581,26	786,37
MATERIALE DIDATTICO	417,95	0,00
MANUTENZIONE E RIPARAZIONE	20.799,33	26.500,96
AFFITTO LOCALI	40.170,29	39.524,14
OMAGGIO DOCENTI E COLLABORAT	8.496,00	7.966,81
SPESE DI RAPPRESENTANZA	100,00	361,00
SPESE DI PUBBLICITA'	1.054,21	123,00
IMPOSTE E TASSE	1.790,51	760,36
CONTRIBUTI EROGATI	3.650,00	3.600,00
MANIFESTAZIONI CULTURALI	3.761,10	5.982,85
SPESE FOTOCOPIATRICE	2.845,34	2.255,81
QUOTA SEDE NAZIONALE	3.765,00	3.860,00
PUBBLICAZIONI	0,00	0,00
MANIFESTAZIONI SOCIALI	2.918,90	351,02
BENI AMMORTIZZABILI INFER. A € 5	1.072,38	566,90
MINUSVALENZE PER DISMISSIONI	0,00	0,00

**UNIVERSITA' DELLA TERZA ETA' A.P.S.
UNITRE**

*Sede autonoma di Saronno (Va)
Via San Giuseppe n. 36*

RENDICONTO CONSUNTIVO AL 31/07/2024

AMMORTAMENTO	1.988,55	2.169,11
RACCOLTA PUBBL OCC USCITE	0,00	0,00
VIAGGI CULTURALI USCITE	3.361,20	998,24
TOTALE PARZIALE	<u>124.953,55</u>	<u>123.318,56</u>
AVANZO / DISAVANZO D' ESERCIZIO	- 41.279,29	- 15.975,46
TOTALE	<u>83.674,26</u>	<u>107.343,10</u>

**SI DICHIARA CHE IL PRESENTE BILANCIO E' VERO E REALE E CORRISPONDE ALLE SCRITTURE CONTABILI
REGOLARMENTE TENUTE**

La Presidente **SACCARDO Lucia**
La Segretaria **ASCANI Luisa**
La Direttrice dei corsi **TELAZZI Cristina**
Il Tesoriere **FERRARI Enrico**
Il Consigliere **BANDI Gianmario**
La Consigliera **SINDACO Lucia**
Il Consigliere **DELFINO Paolo**

UNIVERSITA' DELLA TERZA ETA' A.P.S.

UNITRE

Sede Autonoma di Saronno (Va)

Via S. Giuseppe n. 36

**RELAZIONE DEL CONSIGLIO DIRETTIVO SUL CONTO CONSUNTIVO
AL 31.07.2024**

Signori Soci,

il Conto Consuntivo qui allegato è la rappresentazione della situazione patrimoniale ed economica del nostro sodalizio al 31 Luglio 2024

Di seguito vi illustriamo le principali poste.

Stato patrimoniale attivo:

- **BANCHE C/C, (€ 9.742,22 + € 24.257,83).**
Le poste sono rappresentative delle giacenze disponibili sui nostri conti correnti presso Unicredit e BPER rispettivamente. La consistenza, al netto delle spese d'esercizio, e' motivata dall'incasso nel corso dell'a.a. delle quote associative (n. 1.544).
 - **TITOLI, (€ 120.000,00).**
Nel corso dell'esercizio, pur in presenza di rendimenti contenuti ma con probabili attese di ulteriori riduzioni, sono stati effettuati ulteriori investimenti per cpl. € 80.000.
L'attuale consistenza e' pertanto rappresentata da:
 - v.n. € 40.000,00 - BTP Italia sottoscritti il 24.10.2016, scadenti il 24.10.2024, con una remunerazione lorda pari allo 0,35% + rivalutazione indice FOI + premio fedelta' 4 p.m.;
 - € 50.000,00 - con vincolo su disponibilita' su c.to corr. BPER scadente il 6.3.2025 e remunerazione lorda del 2%;
 - € 30.000,00 - con sottoscrizione del fondo Unicredit Evolution a capitale investito garantito, con scadenza al 28.2.2025 e ad un tasso riparametrato al rendimento del pacchetto a maggioranza azionaria sottostante.
 - **MOBILI, MACCHINARI e ATTREZZATURE, (€ 86.568,54).**
La posta accoglie tutti i beni di pluriennale impiego (Vedasi Tab. Immobilizzazioni-All. 1).
 - **IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI. (€ 0,00).**
Nel periodo non sono state fatte acquisizioni. Le precedenti risultano ora interamente ammortizzate (Vedasi Tabella Immobilizzazioni - All. 2).
- RATEI – RISCONTI ATTIVI. (€ 9.083,40).**
Sono riferiti al risconto di n.9 mesi del canone di comodato per la nostra sede corrisposto al Comune di Saronno per il periodo post chiusura di bilancio (dal 1.8.2024 al 30.4.2025) e per € 6.104,03 al costo delle "Guide ai corsi" speso nell'esercizio ma di competenza del prossimo a.a. 2024 - 2025.

Stato patrimoniale passivo:

- **FONDO AMMORTAMENTO, (€ 85.337,31).**

Si evidenzia un incremento di € 2.169,11 per l'imputazione della quota d'ammortamento dell'esercizio (cfr. allegato n. 1).

Riguardo ai criteri di ammortamento si segnala che non sono state applicate variazioni rispetto al precedente consuntivo.

FONDO ONERI DIVERSI DI GESTIONE, (€ 133.000,00).

Nel decorso periodo non si registrano variazioni. Dalla sua costituzione (a. 2013) sono stati effettuati piu' accantonamenti fino all'attuale ammontare. Il fondo venne a sua tempo costituito a copertura rischi e relativi oneri rivenienti dalla gestione dell'associazione (cfr. quanto meglio dettagliato nell'allegato 3 alla relazione del Cons. Dir. del consuntivo 2013).

- **FONDO COMUNE, (€ 48.082,74).**

Accoglie i risultati economici dei precedenti esercizi.

Conto economico – Ricavi:

- **QUOTE ASSOCIATIVE, (€ 100.399,00).**

Rispetto al pregresso esercizio si rilevano maggiori incassi per cpl. € 30.106 dovuti all'aumento del numero degli associati rispetto al passato a.a. nonché all'incremento dei ricavi delle quote associative ripristinati al precedente livello di € 70,00 (ex € 50,00).

CONTRIBUTI ASSOC. ATTIV. ISTITUZIONALI (€ 6.570,00).

Si riferiscono a contribuzioni effettuate dai soci in relazione alle rappresentazioni teatrali, musicali e visite culturali organizzate dai rispettivi docenti al termine dell'a.a..

Conto economico – Costi:

- **ASSICURAZIONI, (€ 5.115,50).**

La posta e' rappresentativa dei premi pagati alla Spa Reale Mutua Ass.ni a copertura dei rischi inerenti la gestione dell'Associazione (R.C. – Infortuni – Furto etc.).

RIMBORSO SPESE. (€ 3.577,00).

Trattasi di rimborso spese di viaggio e posteggi riconosciuti a docenti e collaboratori.

STAMPATI. (€ 6.294,22).

L'entità è attinente ai costi sostenuti per la stampa delle "Guide ai corsi".

TELEFONO E INTERNET. (€ 1.913,95).

Viene ulteriormente confermata una sostanziale riduzione delle tariffe praticate da Fastweb rispetto ai precedenti canoni.

- MANUTENZIONE E RIPARAZIONE. (€ 26.500,96).

In aggiunta agli usuali interventi di manutenzione ordinaria ed agli impianti tecnologici, la posta include spese per:

- € 14.945,73 corrisposti a Huware Srl per il canone di gestione del cloud, supporto e revisione delle procedure gestionali;
- € 1.678,72 " " a Safety Group Srl per il canone servizio sicurezza;
- € 2.250,00 " " Black Bytes SA a regolamento del ctr. di manutenzione del programma gestionale dell'associazione;
- € 2.379,00 " " A.F.Network per canoni di manutenzione dei P.C.
- € 3.084,16 " " Tecnolight per manutenzione e sostituzione lampade nelle aule.

- AFFITTO LOCALI, (€ 39.524,14).

Tra i costi d'esercizio è la posta a maggior incidenza per la quale si stanno adottando alcuni correttivi riduttivi per il successivo a.a..

I costi di maggior rilievo sono stati:

- € 15.021,42 a favore Mastercine Sas per le sale cinematografiche "Prealpi" e "Pellico";
- € 1.257,13 " " Comune di Saronno per il ctr. di comodato della sede (al netto di spese sostenute direttamente da Unitre per riparazione danni);
- € 8.761,19 " " Saronno Servizi per i corsi tenuti presso la palestra Palaexbo;
- € 4.500,00 " " Cooperativa Scelag Gerenzano per le lezioni di cucina;
- € 1.855,63 " " Casa del Partigiano per i corsi di bio-pilates.

OMAGGI A DOCENTI E COLLABORATORI. (€ 7.966,81).

Trattasi di riconoscimenti non monetari a favore di ca. n. 160 docenti e collaboratori che offrono volontariamente la loro opera senza alcuna remunerazione.

- CONTRIBUTI EROGATI. (€ 3.600,00).

Per finalità istituzionali nel periodo sono stati corrisposti contributi a Prealpi Scuole per € 800,00 oltre ad € 1.200,00 a IAL Lombardia ed € 600,00 alla nostra Parrocchia.

AMMORTAMENTI, (€ 2.169,11).

Corrisponde alla quota di ammortamento dei beni materiali come da prospetto n. 1 qui allegato. .

Vi proponiamo pertanto di approvare il conto consuntivo così' come sottopostovi.

Saronno, 31 Luglio 2024

La Presidente
La Segretaria
La Direttrice dei Corsi
Il Tesoriere
Il Consigliere
La Consigliera
Il Consigliere

SACCARDO Lucia
ASCANI Luisa
TELAZZI Cristina
FERRARI Enrico
BANDI Gianmario
SINDACO Lucia
DELFINO Paolo

ALLEGATO AL RENDICONTO CONSUNTIVO AL 31.07.2023 - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Anno	COSTO STORICO	VALORE DISMISSIO NI	COSTO RESIDUO	FONDO INIZIO PERIODO	QUOTA FONDO DISMISSIO NI	FONDO INIZIALE DOPO DISMISSIO	ALIQUOTA	AMMORTAMENTO OPERATO	FDO FINE ESER	RESID FINE ESER
1995	1.251,37	0,00	1.251,37	1.251,37	0,00	1.251,37	10,00%	0,00	1.251,37	0,00
1996	3.168,12	0,00	3.168,12	3.168,12	0,00	3.168,12	10,00%	0,00	3.168,12	0,00
1997	1.050,34	0,00	1.050,34	1.050,34	0,00	1.050,34	10,00%	0,00	1.050,34	0,00
1998	477,10	0,00	477,10	477,10	0,00	477,10	10,00%	0,00	477,10	0,00
1999	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00
2000	807,99	0,00	807,99	807,99	0,00	807,99	10,00%	0,00	807,99	0,00
2001	206,58	0,00	206,58	206,58	0,00	206,58	10,00%	0,00	206,58	0,00
2002	218,54	0,00	218,54	218,54	0,00	218,54	10,00%	0,00	218,54	0,00
2003	237,55	0,00	237,55	237,55	0,00	237,55	10,00%	0,00	237,55	0,00
2004	554,00	0,00	554,00	554,00	0,00	554,00	10,00%	0,00	554,00	0,00
2005	7.072,92	0,00	7.072,92	7.072,92	0,00	7.072,92	10,00%	0,00	7.072,92	0,00
2006	5.262,46	0,00	5.262,46	5.262,46	0,00	5.262,46	10,00%	0,00	5.262,46	0,00
2007	4.493,58	0,00	4.493,58	4.493,58	0,00	4.493,58	10,00%	0,00	4.493,58	0,00
2008	2.569,36	0,00	2.569,36	2.569,36	0,00	2.569,36	10,00%	0,00	2.569,36	0,00
2009	1.522,00	0,00	1.522,00	1.522,00	0,00	1.522,00	10,00%	0,00	1.522,00	0,00
2010	700,00	0,00	700,00	700,00	0,00	700,00	10,00%	0,00	700,00	0,00
2010	17.578,93	0,00	17.578,93	17.578,93	0,00	17.578,93	20,00%	0,00	17.578,93	0,00
2011	3.599,88	0,00	3.599,88	3.599,88	0,00	3.599,88	10,00%	0,00	3.599,88	0,00
2011	3.490,00	0,00	3.490,00	3.490,00	0,00	3.490,00	20,00%	0,00	3.490,00	0,00
2012	1.016,40	0,00	1.016,40	1.016,40	0,00	1.016,40	20,00%	0,00	1.016,40	0,00
2013	1.000,00	0,00	1.000,00	800,00	0,00	800,00	10,00%	100,00	900,00	100,00
2014	6.362,70	0,00	6.362,70	6.362,70	0,00	6.362,70	20,00%	0,00	6.362,70	0,00
2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00
2016	6.512,22	0,00	6.512,22	6.512,22	0,00	6.512,22	20,00%	0,00	6.512,22	0,00
2017	7.070,96	0,00	7.070,96	7.070,96	0,00	7.070,96	20,00%	0,00	7.070,96	0,00
2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00
2019	7.207,27	0,00	7.207,27	4.324,35	0,00	4.324,35	20,00%	1.441,45	5.765,80	1.441,47
2020	635,98	0,00	635,98	381,60	0,00	381,60	20,00%	127,20	508,80	127,18
2021	653,99	0,00	653,99	261,60	0,00	261,60	20,00%	130,80	392,40	261,59
2022	945,50	0,00	945,50	189,10	0,00	189,10	20,00%	189,10	378,20	567,30
Subtotale	85.665,74	0,00	85.665,74	81.179,65	0,00	81.179,65		1.988,55	83.168,20	2.497,54
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	-0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00
Subtotale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
Totale	85.665,74	0,00	85.665,74	81.179,65	0,00	81.179,65		1.988,55	83.168,20	2.497,54

ALLEGATO N. 2**ALLEGATO AL RENDICONTO CONSUNTIVO AL 31.07. 2023
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI**

ANNO	VALORE PATRIMONI ALE	COSTO RESID INIZ ESERC	ALI- QUOTA	AMMORTA MENTO	RESIDUO FINE ESERC
2001	7.648,51	0,00	20,00%	0,00	0,00
2002	1.435,58	0,00	20,00%	0,00	0,00
2003	3.635,82	0,00	20,00%	0,00	0,00
2004	6.404,00	0,00	20,00%	0,00	0,00
2005	402,72	0,00	20,00%	0,00	0,00
2006	6.000,00	0,00	20,00%	0,00	0,00
2007	3.471,72	0,00	20,00%	0,00	0,00
2008	1.020,00	0,00	20,00%	0,00	0,00
2009	3.120,00	0,00	20,00%	0,00	0,00
2010	13.721,40	0,00	20,00%	0,00	0,00
2011	10.224,00	0,00	20,00%	0,00	0,00
2012	559,43	0,00	20,00%	0,00	0,00
2013	0,00	0,00	20,00%	0,00	0,00
2014	6.588,00	0,00	20,00%	0,00	0,00
2015	11.198,14	0,00	20,00%	0,00	0,00
2016	10.431,00	0,00	20,00%	0,00	0,00
2017	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00
2018	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00
2019	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00
2020	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00
2021	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00
2022	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00
SUBTOTALE	85.860,33	0,00		0,00	0,00
2023	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00
SUBTOTALE	0,00	0,00		0,00	0,00
TOTALE	85.860,33	0,00		0,00	0,00

**UNIVERSITA' DELLA TERZA ETA' A.P.S.
UNITRE**

*Sede Autonoma di Saronno (Va)
Via San Giuseppe n. 36*

RENDICONTO PREVENTIVO AL 31.07.2025

STATO PATRIMONIALE (Valori in Euro)

<u>ATTIVITA'</u>	<u>31/07/2024</u>	<u>31/07/2025</u>
CASSA	528,71	282,74
BANCA C/C UNIREDIT	9.742,22	32.000,00
BANCA C/C BPER	24.257,83	30.000,00
CARTA DI CREDITO PREPAGATA	263,89	300,00
TITOLI	120.000,00	100.000,00
MOBILI MACCHINE E ATTREZZATUR	86.568,54	89.000,00
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0,00	0,00
RATEI E RISCONTI ATTIVI	<u>9.083,40</u>	<u>0,00</u>
TOTALE ATTIVITA'	<u>250.444,59</u>	<u>251.582,74</u>
<u>PASSIVITA'</u>		
FONDO AMMORTAMENTO	85.337,31	87.000,00
F.DO ONERI DIVERSI DI GESTIONE	133.000,00	133.000,00
RATEI E RISCONTI PASSIVI	0,00	3.500,00
-- FONDO COMUNE:		
	- 15.975,46	- 10.000,00
AVANZO (DISAVANZO) D' ESERCIZIO		
PATRIMONIO SOCIALE	48.082,74	38.082,74
TOTALE PASSIVITA'	<u>250.444,59</u>	<u>251.582,74</u>

**UNIVERSITA' DELLA TERZA ETA' A.P.S.
UNITRE**

*Sede Autonoma di Saronno (Va)
Via San Giuseppe n. 36*

RENDICONTO PREVENTIVO AL 31.07.2025

CONTO ECONOMICO (Valori in Euro)

	<u>31/07/2024</u>	<u>31/07/2025</u>
<u>RICAVI</u>		
<i>QUOTE ASSOCIATIVE</i>	100.399,00	110.000,00
<i>INTERESSI ATTIVI SU INVEST IN TITOL</i>	372,84	600,00
<i>INT ATTIVI SU C/C</i>	1,26	0,00
<i>ENTRATE DEL 5%</i>	0,00	0,00
<i>VIAGGI CULTURALI</i>	0,00	0,00
<i>RACCOLTA PUBBL OCCAS ENTRAT</i>	0,00	0,00
<i>CONTRIBUTI INCASSATI</i>	0,00	0,00
<i>SOPRAVVENIENZE ATTIVE</i>	0,00	0,00
<i>CONTRIB ASSOC ATTIV ISTITUZIONAL</i>	6.570,00	5.000,00
TOTALE	<u>107.343,10</u>	<u>115.600,00</u>
<u>COSTI</u>		
<i>ASSICURAZIONI</i>	5.115,50	5.200,00
<i>RIMBORSO SPESE</i>	3.577,00	3.800,00
<i>STAMPATI</i>	6.294,22	6.500,00
<i>CANCELLERIA</i>	1.010,26	1.000,00
<i>MATERIALE DI CONSUMO</i>	1.559,82	2.050,00
<i>TELEFONI E INTERNET</i>	1.913,95	2.000,00
<i>POSTALI</i>	4,50	0,00
<i>ONERI BANCARI</i>	1.313,30	1.500,00
<i>PULIZIA</i>	6.723,44	6.500,00
<i>ENERGIA ELETTRICA</i>	786,37	800,00
<i>MATERIALE DIDATTICO</i>	0,00	400,00
<i>MANUTENZIONE E RIPARAZIONE</i>	26.500,96	28.000,00
<i>AFFITTO LOCALI</i>	39.524,14	40.000,00
<i>OMAGGIO DOCENTI E COLLABORAT</i>	7.966,81	8.000,00
<i>SPESE DI RAPPRESENTANZA</i>	361,00	200,00
<i>SPESE DI PUBBLICITA'</i>	123,00	150,00
<i>IMPOSTE E TASSE</i>	760,36	1.000,00
<i>SPESE FOTOCOPIATRICE</i>	2.255,81	2.500,00
<i>CONTRIBUTI EROGATI</i>	3.600,00	3.000,00
<i>MINUSVALENZE PER DISMISSIONI</i>	0,00	0,00
<i>MANIFESTAZIONI SOCIALI</i>	351,02	2.000,00
<i>MANIFESTAZIONI CULTURALI</i>	5.982,85	5.000,00
<i>ONERI DIVERSI DI GESTIONE</i>	0,00	0,00
<i>QUOTA SEDE NAZIONALE</i>	3.860,00	4.000,00
<i>BENI AMMORTIZZ INFER. A € 516,46</i>	566,90	0,00
<i>VIAGGI CULTURALI</i>	998,24	0,00
<i>RACCOLTA PUBBLI OCCAS USCITE</i>	0,00	0,00
<i>PRESTAZIONI PROFESSIONALI</i>	0,00	0,00
<i>PUBBLICAZIONI</i>	0,00	0,00
<i>AMMORTAMENTO</i>	2.169,11	2.000,00
TOTALE PARZIALE	<u>123.318,56</u>	<u>125.600,00</u>
<i>AVANZO (DISAVANZO) D' ESERCIZIO</i>	<u>15.975,46</u>	<u>10.000,00</u>
TOTALE COSTI	<u>107.343,10</u>	<u>135.600,00</u>

**UNIVERSITA' DELLA TERZA ETA' A.P.S.
UNITRE**

*Sede Autonoma di Saronno (Va)
Via San Giuseppe n. 36*

RENDICONTO PREVENTIVO AL 31.07.2025

<i>La Presidente</i>	<i>SACCARDO Lucia</i>
<i>La Segretaria</i>	<i>ASCANI Luisa</i>
<i>La Direttrice dei corsi</i>	<i>TELAZZI Cristina</i>
<i>Il Tesoriere</i>	<i>FERRARI Enrico</i>
<i>Il Consigliere</i>	<i>BANDI Gianmario</i>
<i>La Consigliera</i>	<i>SINDACO Lucia</i>
<i>Il Consigliere</i>	<i>DELFINO Paolo</i>

UNIVERSITA' DELLA TERZA ETA' A.P.S.

UNITRE

Sede Autonoma di Saronno (VA)

Via San Giuseppe n. 36

**RELAZIONE DEL CONSIGLIO DIRETTIVO SUL CONTO PREVENTIVO
AL 31.07.2025**

Signori Soci,

l'allegato conto preventivo è la stima della situazione del nostro sodalizio al 31.07.2025.
Di seguito vi illustriamo le principali poste:

Stato Patrimoniale - Attivo:

- **BANCA CONTO CORR. UNICREDIT (€ 32.000,00) e**
- **“ “ “ BPER (€ 30.000,00).**
Le previsioni dei rispettivi saldi sono comprensive degli incassi delle quote associative ed al netto delle spese gestionali ed investimenti come meglio riportato di seguito.

- **TITOLI, (€ 100.000,00).**
Considerate le future prossime scadenze dei titoli in portafoglio valuteremo man mano eventuali opportunità per ulteriori prudenziali investimenti.

- **MOBILI, MACCHINE e ATTREZZATURE, (€ 89.000,00).**
La posta, al netto dell'annuale quota d'ammortamento, accoglie tutti i beni di pluriennale impiego.

Stato Patrimoniale - Passivo :

- **FONDO AMMORTAMENTO, (€ 87.000,00).**
Evidenzia un incremento di ca. € 2.000,00 a seguito dello stanziamento della quota di ammortamento relativa all' esercizio.
Relativamente ai criteri si ritiene di non assoggettarli ad alcuna variazione rispetto al precedente a.a..

FONDO ONERI DIVERSI DI GESTIONE, (€ 133.000,00).

Il fondo e' destinato alla copertura dei rischi e conseguenti oneri rivenienti dalla gestione dell'Associazione. Non si prevedono ulteriori accantonamenti.

FONDO COMUNE, (€ 38.082,74). (da vedere)

Accoglie i risultati dei precedenti esercizi al netto della prevista perdita di € 10.000,00.

Conto Economico – Ricavi:

QUOTE ASSOCIATIVE, (€ 110.000,00).

A titolo prudenziale abbiamo ritenuto di stimare anche per il corrente a.a. un numero di associati pressoché in linea con la trascorsa annualità.

Ricordiamo che la quota associativa pari ad € 70,00, nonostante l'ulteriore previsto risultato negativo, è rimasta invariata rispetto al precedente a.a..

Ricordiamo anche che la temporanea riduzione ad € 50,00, applicata in due pregressi esercizi, era stata adottata a titolo compensativo a causa dell'interruzione delle lezioni per la nota pandemia ma aveva generato significative risultanze economiche negative.

Conto Economico – Costi:

- TOTALE COSTI, (€ 125.600,00).

Per gran parte riguardano spese consolidate per la gestione ordinaria della nostra Associazione. Si ritiene opportuno evidenziare ancora gli elevati costi prevedibili per la manutenzione degli impianti tecnologici, dei programmi gestionali nonché l'ammontare degli affitti relativi all'utilizzo delle infrastrutture esterne. A quest'ultimo proposito facciamo presente che si stanno valutando e, per quanto possibile, adottando alcune soluzioni alternative tali da consentire il contenimento dell'onere.

Vi proponiamo pertanto di approvare il conto preventivo così come sottopostovi.

Saronno, 31 Luglio 2024

La Presidente
La Segretaria
La Direttrice dei Corsi
Il Tesoriere
Il Consigliere
La Consigliera
Il Consigliere

SACCARDO Lucia
ASCANI Luisa
TELAZZI Cristina
FERRARI Enrico
BANDI Gian Mario
SINDACO Lucia
DELFINO Paolo

UNIVESITA' DELLA TERZA ETA' - UNITRE - A.P.S. -SEDE DI SARONNO-

RENDICONTO DI CASSA SINTETICO

2022/2023 2023/2024

2022/2023 2023/2024

USCITE			ENTRATE		
A) USCITE DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE			A) ENTRATE DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	10.213,73	15.335,73	1) Entrate da quote associative e apporti dei fondatori	70.293,00	100.399,00
2) Servizi	9.586,78	9.423,76	2) Entrate dagli associati per attività mutuali	-	-
3) Godimento di beni di terzi	43.015,63	38.264,74	3) Entrate per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori assicurati e fondatori	-	-
4) Personale	4.248,50	3.577,00	4) Erogazioni liberali	-	-
5) Uscite diverse di gestione	37.950,34	42.570,69	5) Entrate del 5 per mille	-	-
			6) Contributi da soggetti privati	4.206,15	-
			7) Entrate per prestazioni e cessioni a terzi	-	-
			8) Contributi da enti pubblici	-	-
			9) Entrate da contratti con enti pubblici	-	-
			10) Altre entrate	-	-
Totale	105.014,98	109.171,92	Totale	74.499,15	100.399,00
			Avanzo/disavanzo attività di interesse generale	(30.515,83)	(8.772,92)
B) USCITE DA ATTIVITÀ DIVERSE			B) ENTRATE DA ATTIVITÀ DIVERSE		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	8.586,00	8.327,81	1) Entrate per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori	3.380,00	-
2) Servizi	-	-	2) Contributi da soggetti privati	-	-
3) Godimento beni di terzi	-	-	3) Entrate per prestazioni e cessioni a terzi	-	-
4) Personale	-	-	4) Contributi da enti pubblici	-	-
5) Uscite diverse di gestione	8.065,41	4.925,24	5) Entrate da contratti con enti pubblici	-	-
Totale	16.661,41	13.253,05	6) Altre entrate	2.540,00	6.570,00
			Totale	5.920,00	6.570,00
			Avanzo/disavanzo attività diverse	(10.741,41)	(6.683,05)
C) USCITE DA ATTIVITÀ DI RACCOLTA FONDI			C) ENTRATE DA ATTIVITÀ DI RACCOLTA FONDI		
1) Uscite per raccolte fondi abituali	-	-	1) Entrate da raccolte fondi abituali	-	-
2) Uscite per raccolte fondi occasionali	-	-	2) Entrate da raccolte fondi occasionali	-	-
3) Altre uscite	-	-	3) Altre entrate	-	-
Totale	-	-	Totale	-	-
			Avanzo/disavanzo attività di raccolta fondi	-	-
D) USCITE DA ATTIVITÀ FINANZIARIE E PATRIMONIALI			D) ENTRATE DA ATTIVITÀ FINANZIARIE E PATRIMONIALI		
1) Su rapporti bancari	1.288,61	1.313,30	1) Da rapporti bancari	0,95	1,26
2) Su investimenti finanziari	-	-	2) Da altri investimenti finanziari	3.254,16	372,84
3) Su patrimonio edilizio	-	-	3) Da patrimonio edilizio	-	-
4) Su altri beni patrimoniali	-	-	4) Da altri beni patrimoniali	-	-
5) Altre uscite	-	-	5) Altre entrate	-	-
Totale	1.288,61	1.313,30	Totale	3.255,11	374,10
			Avanzo/disavanzo attività finanziarie e patrimoniali	1.966,50	(939,20)
E) USCITE DI SUPPORTO GENERALE			E) ENTRATE DI SUPPORTO GENERALE		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	-	-	1) Entrate da distacco del personale	-	-
2) Servizi	-	-	2) Altre entrate di supporto generale	-	-
3) Godimento beni di terzi	-	-			
4) Personale	-	-			
5) Altre uscite	-	-			
Totale	-	-	Totale	-	-
Totale uscite della gestione	122.965,00	123.738,27	Totale entrate della gestione	83.674,26	107.343,10
			Avanzo/disavanzo d'esercizio prima delle imposte	(39.290,74)	(16.395,17)
			Imposte	-	-
			Avanzo/disavanzo d'esercizio prima di investimenti e disinvestimenti patrimoniali e finanziamenti	(39.290,74)	(16.395,17)
Uscite da investimenti in immobilizzazioni o da deflussi di capitale di terzi			Entrate da disinvestimenti in immobilizzazioni o da flussi di capitale di terzi		
1) Investimenti in immobilizzazioni inerenti alle attività di interesse generale	945,50	902,80	1) Disinvestimenti di immobilizzazioni inerenti alle attività di interesse generale	-	-
2) Investimenti in immobilizzazioni inerenti alle attività diverse	-	-	2) Disinvestimenti di immobilizzazioni inerenti alle attività diverse	-	-
3) Investimenti in attività finanziarie e patrimoniali	-	80.000,00	3) Disinvestimenti di attività finanziarie e patrimoniali	4.000,00	-
4) Rimborso di finanziamenti per quota capitale e di prestiti	0,01	-	4) Ricevimento di finanziamenti e di prestiti	-	-
Totale	945,51	80.902,80	Totale	4.000,00	-
			Imposte	-	-
			Avanzo/disavanzo da entrate e uscite per investimenti e disinvestimenti patrimoniali e finanziamenti	3.054,49	(80.902,80)

Avanzo/disavanzo d'esercizio prima di investimenti e disinvestimenti patrimoniali e finanziamenti			(39.290,74)	(16.395,17)
Avanzo/disavanzo da entrate e uscite per investimenti e disinvestimenti patrimoniali e finanziamenti			3.054,49	(80.902,80)
Avanzo/disavanzo complessivo			(36.236,25)	(97.297,97)

Cassa e banca al 31/12			132.090,62	34.792,65
Cassa			621,02	528,71
Depositi bancari e postali			131.469,60	34.263,94

Costi e proventi figurativi ¹		Costi figurativi		Proventi figurativi	
1) da attività di interesse generale			1) da attività di interesse generale		
2) da attività diverse			2) da attività diverse		
Totale			Totale		

¹ Costi e proventi figurativi: inserimento facoltativo. Quanto espeso nel presente prospetto non deve essere stato inserito nel rendiconto per cassa.

UNIVERSITA' DELLA TERZA ETA' A.P.S.
UNITRE
 Sede autonoma di Saronno
RENDICONTO ANNUALE PER CASSA

	2022/2023	2023/2024	2022/2023	2023/2024
Totale uscite da investimenti in immob. o da deflussi di cap di terzi	945,50	80.902,80		
Avanzo/disavanzo d' esercizio prima di investimenti e disinvestimenti patrimoniali e finanziamenti		3.054,50	-80.902,80	-80.902,80
Avanzo/disavanzo da entrate e uscite per investimenti e disinvestimenti patrimoniali e finanziari		-39.290,74	-16.395,17	-16.395,17
Avanzo/ disavanzo complessivo	2022/2023	2023/2024	3.054,50	-80.902,80
			-36.236,24	-97.297,97
Cassa e Banca	132.090,62	34.792,65		
Cassa	621,02	528,71		
Depositi bancari e postali	131.469,60	34.263,94		
			28.658,55	9.742,22
			102.311,05	24.257,83
			0,00	0,00
			500,00	263,89

*SI DICHIARA CHE IL PRESENTE BILANCIO E' VERO E REALE E CORRISPONDE ALLE SCRITTURE CONTABILI
 REGOLARMENTE TENUTE*

- | | | |
|--------------------------------|--|-------------------------|
| <i>La Presidente</i> | | <i>SACCARDO Lucia</i> |
| <i>La Segretaria</i> | | <i>ASCANI Luisa</i> |
| <i>La Direttrice dei corsi</i> | | <i>TELAZZI Cristina</i> |
| <i>Il Tesoriere</i> | | <i>FERRARI Enrico</i> |
| <i>Il Consigliere</i> | | <i>BANDI Gianmarco</i> |
| <i>La Consigliera</i> | | <i>SINDACO Lucia</i> |
| <i>Il Consigliere</i> | | <i>DELFINO Paolo</i> |

UNIVERSITA' DELLA TERZA ETA' A.P.S.
UNITRE
Sede autonoma di Saronno
RENDICONTO ANNUALE PER CASSA

	2022/2023	2023/2024		2022/2023	2023/2024
B) Uscite da attività diverse			B) Entrate da attività diverse		
1) Materie prime, sussidiarie, di co	8.596,00	8.327,81	1) Entrate per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori	3.380,00	0,00
Spese di Rappresentanza	100,00	361,00	Viaggi Culturali Entrate	3.380,00	0,00
Omnaggio Docenti e Collaboratori	8.496,00	7.966,81	Soprapvenienze attive	0,00	0,00
2) Servizi	0,00	0,00	2) Contributi da soggetti privati	0,00	0,00
3) Godimento beni di terzi	0,00	0,00	3) Entrate per prestazioni e cessioni a terzi	0,00	0,00
4) Personale	0,00	0,00	4) Contributi da enti pubblici	0,00	0,00
5) Uscite diverse di gestione			5) Entrate da contratti con enti pubblici	0,00	0,00
Viaggi Culturali esborsi	3.361,20	998,24	6) Altre entrate	2.540,00	6.570,00
Contrib Versati	3.650,00	3.600,00	Contrib Assoc Attiv Istituzionali	2.540,00	6.570,00
Pubblicità	1.054,21	327,00	Totale entrate da attività diverse	5.920,00	6.570,00
Totale ucie da attività diverse	16.661,41	13.253,05	Avanzo/ disavanzo attività diverse	-10.741,41	-6.683,05
C) Uscite da attività di raccolta fondi			C) Entrate da attività di raccolta fondi		
1) Uscite per raccolte fondi abituali	0,00	0,00	1) Entrate da raccolte fondi abituali	0,00	0,00
2) Uscite per raccolte fondi occasionali	0,00	0,00	2) Entrate da raccolte fondi occasione	0,00	0,00
3) Altre Uscite	0,00	0,00	3) Altre entrate	0,00	0,00
Totale uscite da raccolta fondi	0,00	0,00	Totale entrate da raccolta fondi	0,00	0,00
D) Uscite da attività finanziarie e patrimoniali			Avanzo/ disavanzo attività raccolta fondi	0,00	0,00
1) Su rapporti bancari	1.288,61	1.313,30	D) Entrate da attività finanziarie e patrimoniali		
Oneri Bancari	1.288,61	1.313,30	1) Da rapporti bancari	0,95	0,95
2) Su investimenti finanziari	0,00	0,00	1a) Interessi Attivi Bancari	0,95	1,26
			2) da altri investimenti finanziari	3.254,16	372,84

UNIVERSITA' DELLA TERZA ETA' A.P.S.

UNITRE
Sede autonoma di Saronno
RENDICONTO ANNUALE PER CASSA

	2022 / 2023	2023/2024		2022/2023	2023/2024
USCITE					
A) Uscite da attività di interesse generale					
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	10.213,73	15.335,73		70.293,00	100.399,00
Stampati	6.055,81	12.194,25		0,00	0,00
Cancelleria	348,84	1.010,26		0,00	0,00
Materiale di Consumo	2.318,75	1.559,82		0,00	0,00
Postali	0,00	4,50		0,00	0,00
Mater Didattico	417,95	0,00		0,00	0,00
Materiali di piccolo importo unitario	1.072,38	566,90		0,00	0,00
Publicazioni	0,00	0,0			
2) Servizi	9.586,78	9.423,76	6) Contributi da soggetti privati	4.206,15	0,00
Telefono - internet	2.852,57	1.913,95			
Sp Pulizia	6.152,95	6.723,44	7) Entrate per prestazioni e cessioni a terzi	0,00	0,00
Energia Elettrica	581,26	786,37			
Spese Amm Varie	0,00	0,00	8) Contributi da enti pubblici	0,00	0,00
3) Godimento beni di terzi	40.170,29	43.015,63	9) Entrate da contratti con enti pubblici	0,00	0,00
Affitto			10) altre entrate	0,00	0,00
Noleggio Fotocopiatrice	2.845,34	2.255,81			
4) Personale	4.248,50	4.248,50			
Rimb Spese	4.248,50	3.577,00			
5) Uscite diverse di gestione Assicurazione	4.915,50	5.115,50			
Assicurazione	37.950,34	42.570,69			
Manut Riparaz	20.799,33	26.500,96			
Prestaz Profess Occasionali	0,00	0,00			
Imp Tasse	1.790,51	760,36			
Quota Sede Centr	3.765,00	3.860,00			
Manifestazioni Sociali	2.918,90	351,02			
Manifestazioni Culturali					
Totale uscite attiv Inter generale	3.761,10	5.982,85			
	105.014,98	109.171,92	Avanzo/ disavanzo attività di interesse generale	-30.515,83	-8.772,92

UNIVERSITA' DELLA TERZA ETA' A.P.S.
UNITRE

Sede Autonoma di Saronno (Va)

Via S. Giuseppe n. 36

**RELAZIONE DEL CONSIGLIO DIRETTIVO SUL RENDICONTO
CONSUNTIVO PER CASSA AL 31.07.2024**

Signori Soci,

il Rendiconto Consuntivo per Cassa qui allegato è la rappresentazione della situazione gestionale del nostro sodalizio al 31 Luglio 2024.

Di seguito vi illustriamo le poste maggiormente significative tralasciando le restanti entità che risultano allineate alle stesse del precedente esercizio..

- **BANCHE C/C, (€ 9.742,22 + € 24.257,83).**
Le poste sono rappresentative delle giacenze disponibili sui nostri conti correnti presso Unicredit e BPER rispettivamente. La consistenza, al netto delle spese d'esercizio, e' motivata dall'incasso nel corso dell'a.a. delle quote associative (n. 1.544).

- **TITOLI, (€ 80.000,00) + (€ 40.000,00 già in posizione su deposito titoli).**
Nel corso dell'esercizio, pur in presenza di rendimenti contenuti ma con probabili attese di ulteriori riduzioni, sono stati effettuati ulteriori investimenti per cpl. € 80.000.
L'attuale consistenza e' pertanto rappresentata da:
 - € 50.000,00 - con vincolo su disponibilità su c.to corr. BPER scadente il 6.3.2025 e remunerazione lorda del 2%;
 - € 30.000,00 - con sottoscrizione del fondo Unicredit Evolution a capitale investito garantito, con scadenza al 28.2.2025 e ad un tasso riparametrato al rendimento del pacchetto a maggioranza azionaria sottostante.In posizione titoli si conferma anche la presenza di:
 - v.n. € 40.000,00 - BTP Italia sottoscritti il 24.10.2016, scadenti il 24.10.2024, con una remunerazione lorda pari allo 0,35% + rivalutazione indice FOI + premio fedelta' 4 p.m.;

- **QUOTE ASSOCIATIVE, (€ 100.399,00).**
Rispetto al pregresso esercizio si rilevano maggiori incassi per cpl. € 30.106 dovuti all'aumento del numero degli associati rispetto al passato a.a. nonché all'incremento dei ricavi delle quote associative ripristinati al precedente livello di € 70,00 (ex € 50,00).

- **CONTRIBUTI ASSOC. ATTIV. ISTITUZIONALI (€ 6.570,00).**
Si riferiscono a contribuzioni effettuate dai soci in relazione alle rappresentazioni teatrali, musicali e visite culturali organizzate dai rispettivi docenti al termine dell'a.a..

- **ASSICURAZIONI, (€ 5.115,50).**

La posta e' rappresentativa dei premi pagati alla Spa Reale Mutua Ass.ni a copertura dei rischi inerenti la gestione dell'Associazione (R.C. – Infortuni – Furto etc.).

STAMPATI. (€ 12.194,25).

L'entità e' attinente ai costi sostenuti per la stampa delle "Guide ai corsi" relative a n. 2 a.a.

- **MANUTENZIONE E RIPARAZIONE. (€ 26.500,96).**

In aggiunta agli usuali interventi di manutenzione ordinaria ed agli impianti tecnologici, la posta include spese per:

- € 14.945,73 corrisposti a Huware Srl per il canone di gestione del cloud, supporto e revisione delle procedure gestionali;
- € 1.678,72 “ “ a Safety Group Srl per il canone servizio sicurezza;
- € 2.250,00 “ “ Black Bytes SA a regolamento del ctr. di manutenzione del programma gestionale dell'associazione;
- € 2.379,00 “ “ A.F.Network per canoni di manutenzione dei P.C.
- € 3.084,16 “ “ Tecnolight per manutenzione e sostituzione lampade nelle aule.

- **AFFITTO LOCALI, (€ 36.008,93).**

Tra i costi d'esercizio e' la posta a maggior incidenza per la quale si stanno adottando alcuni correttivi riduttivi per il successivo a.a..

I costi di maggior rilievo sono stati:

- € 15.021,42 a favore Mastercine Sas per le sale cinematografiche "Prealpi" e "Pellico";
- € 1.257,13 “ “ Comune di Saronno per il ctr. di comodato della sede (al netto di spese sostenute direttamente da Unitre per riparazione danni);
- € 8.761,19 “ “ Saronno Servizi per i corsi tenuti presso la palestra Palaexbo;
- € 4.500,00 “ “ Cooperativa Scelag Gerenzano per le lezioni di cucina;
- € 1.855,63 “ “ Casa del Partigiano per i corsi di bio-pilates.

OMAGGI A DOCENTI E COLLABORATORI. (€ 7.966,81).

Trattasi di riconoscimenti non monetari a favore di ca. n. 160 docenti e collaboratori che offrono volontariamente la loro opera senza alcuna remunerazione.

- **CONTRIBUTI VERSATI. (€ 3.600,00).**

Per finalita' istituzionali nel periodo sono stati corrisposti contributi a Prealpi Scuole per € 800,00 oltre ad € 1.200,00 a IAL Lombardia ed € 600,00 alla nostra Parrocchia.

DISAVANZO DA ENTRATE E USCITE. (- € 16.395,17).

Il ripristino dei ricavi per le quote associative al pregresso livello di € 70,00 (ex € 50,00) ha consentito di ridurre il disavanzo agli attuali - € 16.395,17 (ex - € 39.250,74).

Si rende pertanto necessaria una riflessione a favore di un ulteriore intervento su entrate/uscite al fine di riportare in equilibrio la gestione della nostra associazione.

A tale proposito verrà interessata la prossima assemblea dei soci.

Come ultima nota facciamo notare l'elevata incidenza dei costi di manutenzione e riparazione (€ 26.500,96) nonché per gli affitti delle sedi esterne (€ 36.008,93) prossima al 63% del totale incassato per le quote associative.

Le restanti spese, indispensabili per una corretta gestione dell'associazione, risultano pressoché incompressibili.

Vi proponiamo pertanto di approvare il rendiconto consuntivo per cassa così come sottopostovi.

Saronno, 31 Luglio 2024

La Presidente
La Segretaria
La Direttrice dei Corsi
Il Tesoriere
Il Consigliere
La Consigliera
Il Consigliere

SACCARDO Lucia
ASCANI Luisa
TELAZZI Cristina
FERRARI Enrico
BANDI Gianmario
SINDACO Lucia
DELFINO Paolo