

# AUSER VOLONTARIATO LOMBARDIA

*Associazione di Volontariato costituita il 09 gennaio 1990 - Iscritta al Registro Generale Regionale del Volontariato della Lombardia con decreto n°53997 del 28/02/1994 - CF:97112590159 - operante nel campo della promozione di attività di Volontariato, solidarietà e giustizia sociale con sede legale e operativa a Milano in via dei Transiti, 21 – 20127 Milano.*

## Nota integrativa al bilancio chiuso il 31/12/2014

La presente nota integrativa, che risulta essere parte integrante del bilancio al 31/12/2014, costituisce, insieme allo schema di stato patrimoniale e di rendiconto gestionale, un unico documento ed è redatto in conformità all'art. 2423 del c.c. ed alle Linee Guida dell'Agenzia per il Terzo Settore.

Corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute. I principi di redazione e i criteri di valutazione non differiscono da quelli dell'anno precedente.

- **Criteri di formazione**

Il presente bilancio è stato redatto seguendo i criteri indicati dall'art.2423 bis del C.C. e tenendo conto delle "Linee Guida e Schemi per la redazione dei Bilanci di Esercizio degli Enti Non Profit" emanato dalla Agenzia per il Terzo Settore.

- **Criteri di valutazione**

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza nella prospettiva della continuazione dell'attività e tutte le poste indicate corrispondono ai valori desunti dalla contabilità. Il presente bilancio riporta i dati di chiusura del 2014, non risultando immediatamente comparabile con quello relativo all'esercizio precedente solo a causa di modifiche nella struttura del quadro dei conti. Tale comparazione è però resa ben visibile nella riclassificazione dei bilanci degli esercizi 2013 e 2014 per rispettare i contenuti della scheda di mantenimento dei requisiti della Regione Lombardia, che con Decreto n. 5212 del 9.6.2011 ha approvato la "Scheda unica informatizzata per il mantenimento requisiti di iscrizione nei registri regionali e provinciali da parte delle associazioni senza scopo di lucro, associazioni di promozione sociale, organizzazioni di volontariato, associazioni di solidarietà familiare e centri aiuto alla vita".

Per quanto riguarda le valutazioni, si espongono i criteri che sono stati adottati per le poste più significative:

### 1. Immobilizzazioni

Le immobilizzazioni sia materiali che immateriali sono soggette ad un durevole utilizzo da parte dell'Associazione e sono iscritte in base ai costi effettivamente sostenuti per l'acquisto, inclusi i costi accessori.

Per i cespiti così valutati sono previsti i rispettivi ammortamenti calcolati utilizzando le aliquote previste dalle norme civilistiche per le diverse categorie di beni, per le immobilizzazioni materiali attraverso la costituzione del rispettivo Fondo di Ammortamento. Cespiti di valore unitario inferiore ai 516 Euro sono ammortizzati integralmente nell'esercizio.

### 2. Crediti

Sono esposti al valore nominale.

### 3. Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione.

#### **4. Titoli**

I titoli obbligazionari sono esposti al costo di acquisto, che è pari al valore nominale.

#### **5. Ratei e risconti**

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio e si riferiscono esclusivamente a quote di componenti reddituali comuni a più esercizi variabili in ragione del tempo.

#### **6. Disponibilità Liquide**

Sono iscritte al loro valore nominale.

#### **7. Fondo TFR**

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate fino al 31 dicembre 2012 a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si dovrà corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

#### **8. Imposte sul reddito**

Non sono computate in quanto trattasi di Associazione di Volontariato regolata dalla legge 266/1991, che svolge esclusivamente attività di carattere istituzionale. L'associazione, con sede nella regione Lombardia gode inoltre di esenzione da IRAP ai sensi dell'art. 77 c. 1 e 2 della L.R. n. 10/2003.

#### **9. Oneri/ Costi e Proventi/Ricavi dell'Esercizio**

I costi ed i ricavi sono rilevati secondo il principio di competenza.

- **Movimenti verificatisi nell'esercizio**

Si riportano di seguito le variazioni più significative verificatesi nel corso dell'anno in relazione allo Stato Patrimoniale e si dettano le voci più significative in relazione al rendiconto gestionale.

Nella presente nota integrativa le voci riportate seguono l'ordine delle voci dei prospetti di bilancio.

Nelle tabelle i valori sono arrotondati all'unità di Euro.

## **STATO PATRIMONIALE**

### **ATTIVO**

Le attività del prospetto di Stato Patrimoniale evidenziano come l'associazione ha impiegato o investito le risorse. Si distinguono in circolanti e immobilizzate, a seconda della loro attitudine a trasformarsi in liquidità, direttamente o indirettamente, entro un breve (attività circolanti) o lungo (attività immobilizzate) periodo di tempo.

#### **Immobilizzazioni materiali**

Sono costituite da differenti categorie di beni mobili differenti tra loro anche per le percentuali di ammortamento in ogni esercizio. Comprendono mobili e arredi, impianti e attrezzature, macchine d'ufficio (gruppo altri beni).

<b>Immobilizzazioni materiali</b>	Consistenza al 31/12/2013	Incrementi/ acquisizioni esercizio	Decrementi/ dismissioni esercizio	Consistenza al 31/12/2014	Amm.to esercizio	Totale F.do amm.to al 31/12/2014
<i>Impianti di ripresa foto cine e tv</i>	8.386			8.386		0
<i>Attrezzature varie</i>	0	60		60	60	60
<i>arredi</i>	0	1.866		1.866	1.866	1.866
<i>macchine elettr. d'ufficio</i>	20.365	3.536		23.901	3.536	15.853

Gli impianti di ripresa foto cine e tv non sono ammortizzati in quanto acquisiti per l'attuazione di un progetto da legge 22/91 e assegnati all'Auser di Gallarate, associazione partner del progetto.

### Immobilizzazioni finanziarie

Le obbligazioni detenute, visto l'intento non speculativo dell'associazione e la decisione del Direttivo di procedere all'accantonamento di € 250.000 a garanzia di fidejussioni per l'attuazione di progetti nazionali e dell'U.E., vengono da questo esercizio classificate tra le immobilizzazioni finanziarie.

<b>Immobilizzazioni Finanziarie</b>	Consistenza al 31/12/2013	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Consistenza al 31/12/2014
	0	250.000		250.000

### Crediti

Si distinguono in crediti immobilizzati (se esigibili oltre i 12 mesi) e crediti esigibili entro i 12 mesi. Al 31/12/2014 sono presenti solo crediti a breve.

<b>Crediti</b>	Consistenza al 31/12/2013	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Consistenza al 31/12/2014
<i>Entro 12 mesi</i>	232.832	132.120		364.952

I crediti a breve sono ripartiti come dalla tabella seguente:

	<b>Crediti</b>	Consistenza al 31/12/2013	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Consistenza al 31/12/2014
a	<i>v/ strutture per contributi</i>	51.756	10.744		62.500
b	<i>v/ strutture per prestiti</i>	113.596		65.000	48.596
c	<i>v/ strutture per anticipazioni</i>	16.848		16.658	190
d	<i>v/ strutture altri</i>	19.500	15.349		34.849
e	<i>v/ istituzioni per progetti telefonia</i>	16.707	174.870		191.577
f	<i>v/ enti non profit</i>	14.425		7.498	6.927
g	<i>Crediti per materiale promozione e sensibilizzazione</i>	0	16.897		16.897
h	<i>Crediti diversi x prestiti e anticipi trasferite</i>	5.968		2.553	3.415

a) Deriva da crediti pregressi non riscossi nel 2014, cui si aggiunge un credito per finanziamento

attività nei confronti di Auser Lombardia (€11.000).

- b) Importo ridotto per parziale restituzione o compensazione con Auser Lombardia.
- c) ==
- d) Nei confronti delle strutture provinciali/comprendoriali per raccolta fondi (pasta di Libera) e nei confronti dei Auser regionale per polizza kasko.
- e) Contributo per l'attuazione del progetto di telefonia 2014/2015.
- f) In relazione alla collaborazione con per l'attuazione dei progetti di servizio civile.
- g) Per materiale promozionale trasferito per competenza ad Auser Lombardia.

### Attività finanziarie non immobilizzate

<b>Attività finanz. Non immobiliz</b>	<i>Consistenza al 31/12/2013</i>	<i>Incrementi esercizio</i>	<i>Decrementi esercizio</i>	<i>Consistenza al 31/12/2014</i>
<i>Obbligazioni</i>	250.000		250.000	0

Trasferite a immobilizzazioni finanziarie.

### Disponibilità liquide

<b>Disponibilità liquide</b>	<i>Consistenza al 31/12/2013</i>	<i>Incrementi esercizio</i>	<i>Decrementi esercizio</i>	<i>Consistenza al 31/12/2014</i>
<i>C/c bancari</i>	126.483		107.688	18.795
<i>Contanti e valori in cassa</i>	352		297	55
<i>totale</i>	126.835			18.850

L'incremento è relativo a pagamenti effettuati nell'esercizio successivo, evidenziati nella tabella relativa alla situazione debitoria dell'Associazione.

### Risconti attivi

<b>Risconti attivi</b>	<i>Consistenza al 31/12/2013</i>	<i>Incrementi esercizio</i>	<i>Decrementi esercizio</i>	<i>Consistenza al 31/12/2014</i>
<i>Ratei attivi</i>	0	2.268		2.268

Relativi a fattura errata di fornitore, con nota di credito nell'esercizio 2015.

### PASSIVO

La parte "Passività" del prospetto "Stato patrimoniale" accoglie i mezzi utilizzati per il finanziamento dell'attività associativa. Comprende due distinte categorie: i mezzi propri (Patrimonio netto) e i mezzi di terzi (passivo patrimoniale – in prevalenza sono debiti).

## Patrimonio Netto

<b>Patrimonio netto</b>	<i>Consistenza al 31/12/2013</i>	<i>Incrementi esercizio</i>	<i>Decrementi esercizio</i>	<i>Consistenza al 31/12/2014</i>
<i>Fondo di dotazione</i>	480.613		443.777	36.836
<i>Avanzi-disavanzi esercizi precedenti</i>		411.611		411.611
<i>Avanzo di gestione</i>	-	480		480
<i>Riserva per decis. autonoma</i>	28.420			28.420

Il patrimonio netto è costituito dal fondo di dotazione e dalle riserve. Il fondo di dotazione è dato dalle risorse apportate all'atto della costituzione. La seconda riga rappresenta la somma algebrica degli avanzi e disavanzi degli esercizi precedenti. La terza riga riporta il risultato dell'esercizio per effetto della gestione. La quarta rappresenta quanto storicamente deciso in relazione alla costituzione di un fondo di riserva.

I dati indicati sono di fatto confrontabili complessivamente ma non per singola voce. Infatti nell'esercizio 2014 si è ritenuto di modificare, senza alterarne il risultato, la struttura formale del Patrimonio: Il Fondo di Dotazione è stato ricondotto al valore storico. La differenza è stata logicamente ricondotta ai risultati della gestione degli esercizi successivi. L'avanzo della gestione 2014 è pari a € 480,11.

## Fondi per rischi e oneri

<b>Fondi per rischi e oneri</b>	<i>Consistenza al 31/12/2013</i>	<i>Incrementi esercizio</i>	<i>Decrementi esercizio</i>	<i>Consistenza al 31/12/2014</i>
<i>Fondo rischi per penalità contrattuali</i>	8.980	0	0	8.980

Rappresenta una riserva per far fronte a imprevisti relativi all'attività di progettazione e rendicontazione. Non è stato incrementato nel 2014.

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

<b>Trattamento di Fine rapporto</b>	<i>Consistenza al 31/12/2013</i>	<i>Incrementi esercizio</i>	<i>Decrementi esercizio</i>	<i>Consistenza al 31/12/2014</i>
	4.192	2.311		6.503

Rappresenta l'accantonamento al 31/12/ 2014. E' relativo ad un solo dipendente e costituisce un costo non monetario. Per il secondo dipendente c'è un costo monetario per il pagamento al Fondo Cooperlavoro, avendo aderito allo stesso.

## Debiti

<b>Debiti</b>	<i>Consistenza al 31/12/2013</i>	<i>Incrementi esercizio</i>	<i>Decrementi esercizio</i>	<i>Consistenza al 31/12/2014</i>
1. <i>Debiti verso altre associazioni</i>	2.700	6.980		9.680
2. <i>Debiti verso fornitori</i>	3.273	3.266		6.539
3. <i>Debiti v/ Erario e Ist. Previdenza</i>	10.958	2.449		13.407
4. <i>Debiti verso strutture Auser</i>	142.224		112.786	29.438
5. <i>Altri debiti</i>	541	305		846

Riga 1): Per contributi ricevuti e non ancora erogati riferiti al progetto di solidarietà internazionale "Adotta e nutri" (€5.180), e per quote di progetti (Carovana Antimafia, ARCI per telefonia e quota anno).

Riga 3) Ritenute, erariali e previdenziali, operate a dipendenti e collaboratori ma non ancora versate.

Riga 4) Per anticipazioni ricevute, per raccolta fondi (pasta di Libera) e quota di competenza per la gestione della sede di proprietà di Auser Lombardia (€ 12.724,58).

### Risconti passivi

I risconti passivi indicano una quota di provento che pur essendo stata rilevata in contabilità nell'esercizio 2014 riguarda l'esercizio futuro. L'importo indicato è relativo a quota di competenza dell'esercizio 2015 per l'attuazione del progetto regionale di telefonia sociale 2014/2015 stimata in 6/12 del provento complessivo dei due esercizi, e pari quindi a € 100.000.

### Fondi di ammortamento

Le immobilizzazioni esaminate nello stato patrimoniale costituiscono dei "costi pluriennali", il cui importo va ripartito su tutti gli esercizi in cui si ritiene di utilizzarli. I singoli fondi ammortamento rappresentano la somma delle quote di costo (ammortamenti) imputati ai singoli anni fino all'esercizio corrente compreso. Per le immobilizzazioni immateriali (costi di impianto, studi e ricerche, software, oneri pluriennali diversi) si opera l'ammortamento in conto, riducendo di anno in anno il valore della immobilizzazione, senza costituire il Fondo. Sono stati inseriti nelle precedenti tabelle dei cespiti (immobilizzazioni materiali).

Nell'esercizio tutti gli acquisti di immobilizzazioni materiali, di costo inferiore a € 516, sono stati integralmente ammortizzati, con l'utilizzo dei rispettivi fondi.

Ciò ha comportato una semplificazione nell'operare, conducendo ad un minore avanzo di gestione.

## RENDICONTO GESTIONALE

### ONERI

#### Oneri da attività tipiche

Costituiscono il nucleo centrale delle attività dell'Associazione, sulla base dello statuto e dell'attività effettivamente svolta. Rappresentano la parte principale degli oneri sostenuti per lo svolgimento dell'attività associativa e sono pari al 71,4% degli oneri dell'esercizio.

<b>Oneri da attività tipiche</b>	<b>€</b>	<b>%</b>
1. <i>acquisti</i>	806	0,2
2. <i>servizi</i>	59.719	15,4
3. <i>personale</i>	198.091	51,2
4. <i>diversi di gestione</i>	17.800	4,6

La voce 2) vede come costi prevalenti quelli relativi a compensi per lavoro autonomo (€ 30.088,60), per partecipazione e organizzazione di iniziative ed eventi (€ 12.884,54), attività di informazione (€ 6.100), stampa cartoline telefonia (€ 4.392) pubblicità e propaganda (€ 4.026),

La voce 3) rappresenta il costo sostenuto per n. 2 dipendenti a tempo indeterminato e n° 5 collaboratori ed è comprensivo degli oneri diretti ed indiretti e degli oneri di carattere sociale.

La voce 4) è costituita da quanto erogato ad Auser Liguria per il servizio notturno di attività di telefonia di

“Filo d’Argento (€ 9.000), ad ARCI per progetto di telefonia 2008 (€7.000), ad ARCI Servizio Civile per quota annuale (€ 1.500) .

### Oneri da attività accessorie

Vista l’attività svolta dall’associazione non sono evidenziati oneri per attività accessorie.

### Oneri di supporto generale

Sono gli oneri per le attività che garantiscono l’esistenza e la possibilità di funzionamento dell’associazione. continuità dell’organizzazione: comprendono concettualmente le attività di direzione, i servizi amministrativi (e quindi la contabilità, l’amministrazione, ecc.). Rappresentano il 17,3 % degli oneri.

<b>Oneri di supporto generale</b>	<b>€</b>	<b>%</b>
1. acquisti	5.925	1,5
2. servizi	33.875	8,8
3. ammortamenti	5.712	1,5
4. diversi di gestione	802	0,2

La voce 1) è relativa per € 3.678,28 ad acquisto di toner.

La 2) ha come voci più significative quelle relative alla telefonia (€13.916,40), alle quote imputate all’associazione per la gestione della sede (€ 11.922,33), alla gestione del sito internet (€ 3.646,58), alle spese di rappresentanza (€ 2.897,50).

La voce 3) è relativa all’ammortamento integrale dei beni di valore inferiore a € 516.

### Oneri per raccolta fondi

Sono relativi ai costi per gli acquisti della campagna di raccolta fondi “Filo d’Argento” (pasta di Libera) e ammontano complessivamente a € 57.942. Corrispondono al 15% del totale di oneri e costi.

### Oneri finanziari

Rappresentano gli oneri sostenuti per i rapporti bancari, pari a € 1.548,12. Corrispondono allo 0,4% del totale di oneri e costi.

### Oneri straordinari

Corrispondono ad un totale di € 4.644,29 (1,2% del totale oneri e costi). La voce più significativa è rappresentata dall’addebito da parte di Unipol Banca di € 4.293,05 per ritenuta fiscale sugli interessi dei titoli obbligazionari, che erroneamente non era stata addebitata all’atto della corresponsione degli interessi.

## PROVENTI

### Proventi da attività tipiche

I proventi dell’Associazione derivano per il 68,8% da attività tipica.

<b>Proventi da attività tipiche</b>	<b>€</b>	<b>%</b>
1. contributi su progetti	114.012	29,4
2. da soci e associati	148.234	38,3

3. <i>Da altre associazioni</i>	3.000	0,8
4. <i>altri</i>	990	0,3

La riga 1) comprende per € 100.000 la quota di competenza 2014 del progetto di telefonia sociale 2014/15 "Il valore del Filo" e per € 13 982,28 la quota corrisposta da ARCI S.C. per la condivisione del progetto di servizio civile.

Alla riga 2) viene indicato quanto erogato nel 2014 da Auser Lombardia A.P.S. per il funzionamento dell'associazione.

#### **Proventi da attività accessorie**

Pari a € 47.026,00, rappresentano il 12.1% delle entrate complessive. Corrispondono alla quota di competenza del 5% raccolto col codice fiscale nazionale.

#### **Proventi da raccolta fondi**

Pari a € 67.908,60, derivano dalla raccolta fondi "Filo d'Argento", rendicontata a parte.

Il dato va confrontato con i costi associati alla stessa campagna di sensibilizzazione, che sono di € 57.942. Costituiscono il 17,5% dei proventi in bilancio.

#### **Proventi finanziari**

Pari complessivamente a € 5.142,70, rappresentano l' 1,3% del totale dei proventi. Derivano per € 5.084,27 da interessi su obbligazioni.

#### **Proventi straordinari**

Pari complessivamente a € 1.026,58, rappresentano lo 0,3% del totale dei proventi.

#### **Nota:**

Agli schemi di bilancio e alla Nota Integrativa presentati vengono allegati i corrispondenti prospetti, redatti in base a quanto indicato nella sez. V della "Scheda unica informatizzata per il mantenimento requisiti di iscrizione nei registri regionali e provinciali ..." della Regione Lombardia, relativi alle Organizzazioni di Volontariato con contabilità economico/finanziaria/patrimoniale. Tali prospetti hanno comportato alcune modifiche di classificazione, nel pieno rispetto di quanto espresso in bilancio e dei conseguenti e coerenti totali e risultato della gestione.