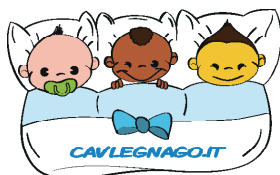


Relazione di accompagnamento al bilancio 2019

ATTIVITÀ 2019



One Life. One Love.

aderente a
movimento **perlavita**



Italiano



SCHEDA 4

ANALISI ECONOMICA DEL CAV

8. Analisi economica bilancio 2019

L'analisi economica del 2019 continuerà a seguire diverse strade in base alle osservazioni ricevute dal CSV di Verona e dall'esigenza di dare informazioni chiare e dettagliate.

La prima parte partirà dalle tabelle di bilancio e fornirà una vera e propria relazione di accompagnamento al bilancio che può essere estrapolata autonomamente. In questa l'analisi delle singole voci e poi una comparazione negli ultimi 3 anni per voci raggruppate.

Avremo i costi e i ricavi in forma di preventivo 2019/consuntivo 2019 e preventivo 2020 con delle voci espanse. Si arriva alle entrate e uscite secondo il modello regionale che verrà analizzato nelle singole voci.

8.1 Relazione di accompagnamento al bilancio

Per l'analisi si considerano le Tabelle di Uscite/Costi (Tabelle 12) e la Tabella di Entrata/Ricavi (Tabella 11), quindi la tabella dello stato patrimoniale. Per valutare le voci secondo il modello regionale ci si ferma all'anno 2019 , però viene dato un dettaglio sul preventivo 2019 e preventivo 2020.

Nella parte ENTRATE, considerando solo le voci a 2 cifre (quindi togliendo 2.2.1 ... e così via) si ha immediatamente il modello regionale.

Tabella 11 - Entrate/Ricavi Bilancio Economico 2019 – con preventivi

	PREV 2019	CONS 2019	PREV 2020
1. QUOTE ASSOCIATIVE	€ 2.300,00	€ 2.135,00	€ 2.100,00
2. CONTRIBUTI PER PROGETTI E/O ATTIVITA' (art. 5 L. 266/91)	€ 43.750,00	€ 37.102,38	€ 36.782,00
2.1 da soci (Progetti Sostegno)	€ 1.000,00	€ 1.041,45	€ 1.000,00
2.2 da non soci (specificare a quale titolo)	€ 25.500,00	€ 18.679,92	€ 25.000,00
2.2.1 Parrocchie	€ 20.000,00	€ 14.877,92	€ 20.000,00
2.2.2 Privati /Occasioni/Battesimi/PGEMMA e PCAV Gruppi	€ 3.500,00	€ 2.607,00	€ 3.000,00
2.2.3 Da Fondo emergenza	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
2.2.4 Aziende/Gruppi	€ 2.000,00	€ 1.195,00	€ 2.000,00
2.2.5 Progetti Fondazione Cariverona per Sede	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
2.2.5 Progetto Unicredit "Casa dolce Casa"	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
2.3 da CSV e Comitato di Gestione e Altri	€ 600,00	€ 731,31	€ 0,00
2.3.1 Progetto "TI VENGO A CERCARE"			
2.3.2 Progetto SCUOLA "TIME FOR LIFE"			
2.3.1 Progetto "TI VENGO A CERCARE ANCORA"	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
2.3.2 Progetto "CONOSCERE E COMUNICARE LA VITA"			
2.3.3 Progetto SCUOLA "VOLONTARIATO: TUTTO UN'ALTRA MUSICA"			
2.3.1 Progetto "BANDO COMUNICAZIONE E RACCOLTA FONDI"	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
2.3.2 Progetto "UN ASILO PER TUTTI"	€ 600,00	€ 731,31	€ 0,00
2.4 da enti pubblici (comune, provincia, regione, stato) DGR 2181	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
2.5 da Comunità europea e da altri organismi internazionali	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
2.6 Contributi da altre ODV	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
2.7 Contributi 5 per mille	€ 9.650,00	€ 9.649,70	€ 10.782,00
2.8 da Opera Diocesana (attività zona Legnaghese)	€ 7.000,00	€ 7.000,00	€ 0,00
2.8a Fondo Sic SICUREZZA OPERADIOCESANA/PROGETTI	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
3. DONAZIONI DEDUCIBILI E LASCITI TEST.I - art. 5 L.266/91	€ 17.500,00	€ 11.001,43	€ 16.500,00
3.1 da soci	€ 1.000,00	€ 1.130,00	€ 1.000,00
3.2 da non soci	€ 16.500,00	€ 9.871,43	€ 15.500,00
3.2.1 Privati	€ 8.000,00	€ 5.124,22	€ 8.000,00
3.2.2 Aziende/Gruppi/Progetti	€ 3.500,00	€ 1.430,00	€ 3.500,00
3.2.3 Progetti Gemma/PCAV Deducibili	€ 5.000,00	€ 3.317,21	€ 4.000,00
4. RIMBORSI DA CONV. CON ENTI PUBBLICI - art. 5 L.266/91	€ 2.400,00	€ 3.000,00	€ 3.000,00
5. ENTRATE DA ATTIVITA' PRO COMM MARG (Raccolta fondi)	€ 20.000,00	€ 14.522,38	€ 13.000,00
5.1 da attività di vendite occasionali o iniziative occasionali di solidarietà (D.M. 1995 lett.a) es.eventi, cassetina offerte, tombole, spettacoli	€ 20.000,00	€ 14.522,38	€ 13.000,00
5.2 da attività di vendita di beni acquisiti da terzi a titolo gratuito a fini di sovvenzione (D.M. 1995 lett.b)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
5.3 da attività di somministrazione di alimenti e bevande in occasione di manifestazioni e simili a carattere occasionale (D.M. 1995 lett.d)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
5. ALTRE ENTRATE DA ATTIVITA' COMMERCIALI MARGINALI	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
5.4 cessione di beni prodotti dagli assistiti e dai volontari sempreché la vendita dei prodotti sia curata direttamente dall'organizzazione senza alcun intermediario (D.M. 1995 lett.c)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
5.5 attività di prestazione di servizi rese in conformità alle finalità istituzionali, non riconducibili nell'ambito applicativo dell'art. 111, comma 3, del TUIR verso pagamento di corrispettivi specifici che non eccedano del 50% i costi di diretta imput	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
6. ALTRE ENTRATE (comunque ammesse dalla L.266/91)	€ 600,00	€ 600,03	€ 200,00
6.1 rendite patrimoniali (fitti,...)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
6.2 rendite finanziarie (interessi, dividendi)	€ 0,00	€ 0,03	€ 0,00
6.3 altro: (rifusioni, contributi spese)	€ 600,00	€ 600,00	€ 200,00
7. ANTICIPAZIONI DI CASSA	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
8. PARTITE DI GIRO	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
TOTALI	€ 86.550,00	€ 68.361,22	€ 71.582,00

Tabella 12 - Uscite/Costi Bilancio Economico 2019 – con preventivi

	PREV 2019	CONS 2019	PREV 2020
1. RIMBORSI SPESE AI VOLONTARI	€ 600,00	€ 231,40	€ 500,00
2. ASSICURAZIONI	€ 2.200,00	€ 2.095,50	€ 2.200,00
2.1 volontari (malattie, infortuni e resp. civile terzi) - art. 4 L.266/91	€ 900,00	€ 904,00	€ 900,00
2.2 altre: es. veicoli, immobili,eventi	€ 1.300,00	€ 1.191,50	€ 1.300,00
3. PERSONALE OCCORRENTE A QUAL SPECIALIZZARE L' ATTIVITA'	€ 24.400,00	€ 23.830,01	€ 24.400,00
3.1 dipendenti	€ 24.000,00	€ 23.830,01	€ 24.000,00
3.2 atipici e occasionali -SCN	€ 200,00	€ 0,00	€ 200,00
3.3 consulenti (es. fisioterapista,professionisiti progetti)	€ 200,00	€ 0,00	€ 200,00
4. ACQUISTI DI SERVIZI (es. manutenzione, trasporti, service, consulenza fiscale e del lavoro)	€ 9.500,00	€ 4.944,42	€ 7.500,00
4.1 Serviz vari, manutenzioni/corsi/eventi	€ 5.000,00	€ 1.514,14	€ 4.000,00
4.1 Serviz REDAZIONE VITA	€ 4.500,00	€ 3.430,28	€ 3.500,00
5. UTENZE (telefono, luce, riscaldamento,...)	€ 6.500,00	€ 7.613,67	€ 7.000,00
5.1 Sede	€ 3.700,00	€ 4.808,65	€ 4.500,00
5.2 Spazi accoglienza-LINEA GRAVIDANZA	€ 2.800,00	€ 2.805,02	€ 2.500,00
6. MATERIALI DI CONSUMO (cancelleria, postali, materie prime, generi alimentari)	€ 26.000,00	€ 20.667,87	€ 18.500,00
6.1 per struttura odv	€ 2.500,00	€ 1.215,72	€ 2.500,00
6.2 per attività	€ 3.500,00	€ 591,35	€ 2.000,00
6.3 per soggetti svantaggiati (Latte/Pannolini/Spesa)	€ 20.000,00	€ 18.860,80	€ 14.000,00
7. GODIMENTO BENI DI TERZI (affitti, noleggio attrezzature, diritti Siae,...)	€ 600,00	€ 353,80	€ 600,00
8. ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI (es. interessi passivisu mutui, prestiti, c/c bancario, ecc. ...)	€ 250,00	€ 187,09	€ 250,00
9. AMMORTAMENTI BENI DUREVOLI	€ 4.000,00	€ 662,16	€ 1.500,00
10. IMPOSTE E TASSE	€ 800,00	€ 804,21	€ 800,00
11. RACCOLTE FONDI (vedi allegati Nr. delle singole raccolte fondi di cui ai punti 5.1, 5.2 e 5.3 delle entrate)	€ 3.000,00	€ 1.662,96	€ 1.500,00
12. ALTRE USCITE/COSTI	€ 9.280,00	€ 6.921,05	€ 6.290,00
12.1 Contributi a soggetti svantaggiati (Pg Gemma/CAV)	€ 4.000,00	€ 4.324,87	€ 3.000,00
12.1a Contributi a soggetti svantaggiati (Pg Un Asilo per Tutti)	€ 750,00	€ 822,18	€ 0,00
12.2 Quote associative a odv collegate o Federazioni	€ 150,00	€ 364,00	€ 350,00
12.3 versate ad altre odv (Progetto Gemma)	€ 2.880,00	€ 0,00	€ 1.440,00
12.4 TFR	€ 1.500,00	€ 1.410,00	€ 1.500,00
13. PARTITE DI GIRO	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
TOTALE COSTI	€ 87.130,00	€ 69.974,14	€ 71.040,00

STATO PATRIMONIALE

Tabella 13 - Stato Patrimoniale 2018-2019 Modello Unificato

ATTIVO			PASSIVO		
	ANNO 2018	ANNO 2019		ANNO 2018	ANNO 2019
CREDITI VARI	€ 1.320,00	€ 2.712,00	F.DI PROGETTI	€ 3.441,69	€ 2.053,49
BENI DUREVOLI	€ 47.000,00	€ 42.000,00	F.DI AMMORTAMENTO BENI E ATTREZZATURE	€ 47.000,00	€ 42.000,00
CASSA	€ 1.772,80	€ 753,42	F.DO STATUTO/EMERG	€ 7.311,40	€ 7.311,40
BANCA	€ 27.351,42	€ 15.442,68	F.DO DI ACCANT. TFR	€ 19.123,20	€ 10.533,20
POSTA	€ 4.807,94	€ 1.329,86	DEBITI	€ 3.423,08	€ -
FONDI	€ -	€ -	NETTO Anno-1	€ 1.593,57	€ 1.952,79
PERDITA DI GESTIONE		€ 1.612,92	AVANZO DI GESTIONE	€ 359,22	€ -
TOTALE A PAREGGIO	€ 82.252,16	€ 63.850,88	TOTALE A PAREGGIO	€ 82.252,16	€ 63.850,88
			Netto Anno	€ 1.952,79	€ 339,87

8.1.1 Presentazione del risultato finale

L'associazione ha concluso l'esercizio 2019 con un disavanzo di gestione pari a 1.612,92 €, derivato dalla differenza tra 68.361,22 € di ricavi e di 69.974,14 € di costi.

Il risultato negativo dell'anno corrente verrà coperto dall'avanzo positivo riportato dall'anno precedente di 1.952,79 €, determinando un residuo di +339,87 € che verrà utilizzato per le attività di sostegno del 2020.

La generosità delle persone, le raccolte fondi ed il sostegno delle Parrocchie hanno permesso anche nel 2019 di poter soddisfare tutte le richieste di aiuto. Non è stato necessario neanche quest'anno utilizzare il fondo statuto accantonato per le emergenze nel passato.

Riportiamo anche un dettaglio delle voci dello stato patrimoniale:

COMMENTI SALDI 2019 STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

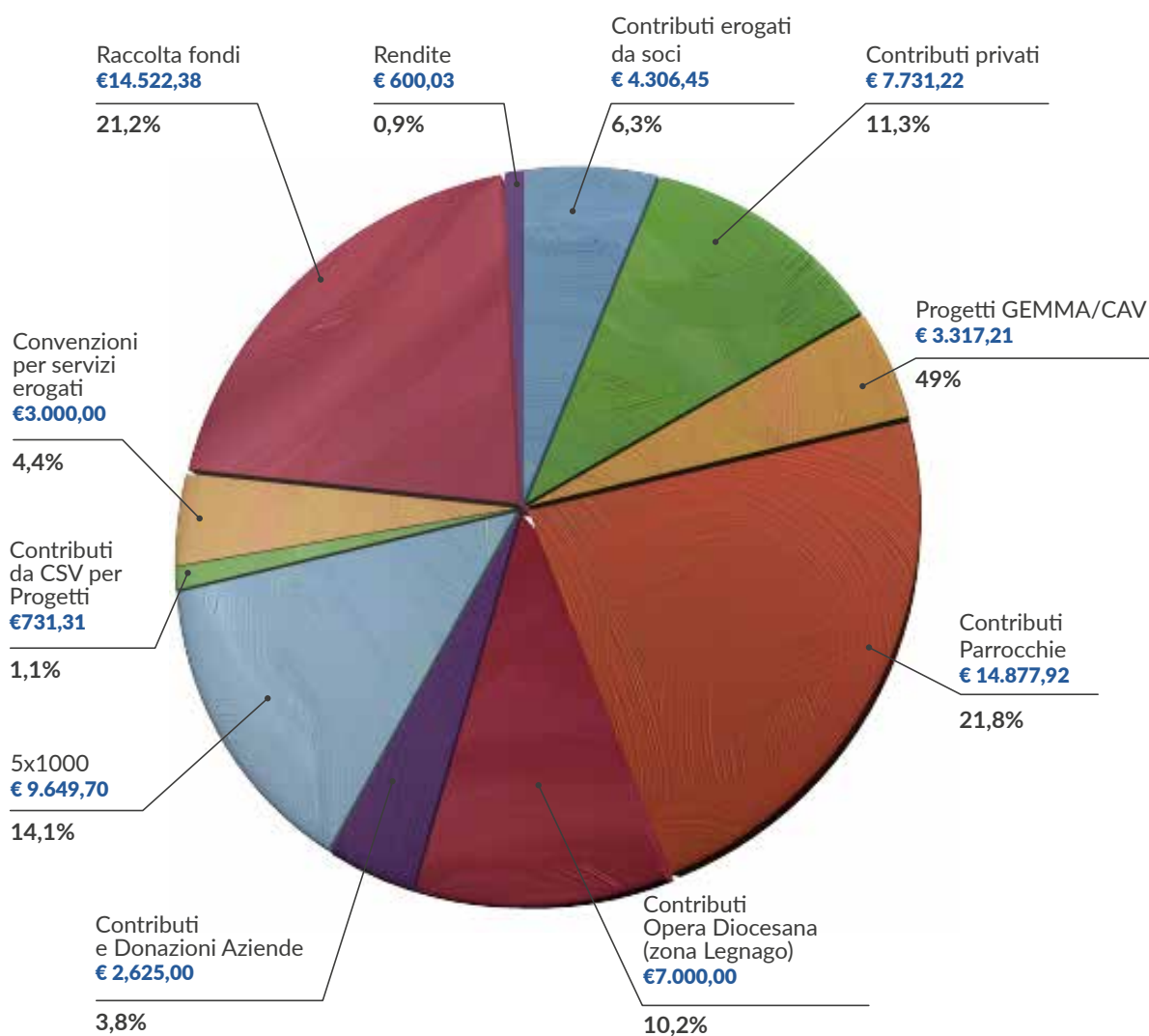
Crediti Vari	€	2.712,00	Crediti verso Altri e Parrocchie incassati a inizio 2020
Beni Durevoli	€	42.000,00	Tengono conto del patrimonio mobile e immobile, con gli acquisti contabilizzati nell'anno e il decadimento di valore degli altri. Viene controbilanciato nell'ammortamento
Cassa, Banca / Posta	€	17.525,96	Rappresentano la liquidità di fine anno, e contiene anche la somma vincolata per il TFR
Perdita di gestione	€	1.612,92	Perdita di conto economico anno 2019

PASSIVO

Fondo Progetti	€	2.053,49	Fondi Progetti Gemma, Fondi Progetti Cav e altri progetti del 2020
Fondo Ammortamento	€	42.000,00	Fondo Ammortamento Beni Durevoli, che vengono contabilizzati nel conto nell'anno di acquisto al 100%
DEBITI	-		Debiti accantonati per costi sostenuti nel 2019 ma pagati a inizio 2020
F.Do Statuto	€	7.311,40	Fondo Statuto accantonato in anni precedenti per future necessità ed emergenze
Fondo TFR	€	10.533,20	Fondo TFR accantonato al 31/12/2019
Netto Anno 2017	€	1.952,79	Avanzo Positivo riportato dall'anno 2018, che decreterà la perdita di € 1.612,92 dell'anno 2019

8.2 Le Entrate dell'associazione

Prima di valutare le singole voci si ritiene importante dare una analisi globale che aiuti a capire le provenienze di queste entrate.



Nel 2019 le entrate sono diminuite di circa 26.000 euro rispetto al 2018, decremento causato principalmente dal fatto che nel 2018 l'associazione era riuscita a beneficiare di un Progetto denominato "Casa dolce Casa" finanziato da Unicredit banca e da minori donazioni.

Rispetto al preventivo del 2019, il consuntivo 2019 rileva un decremento di circa 18.000 euro.

Le voci maggiori rimangono anche nel 2019 i contributi dei privati e dei soci e le raccolte fondi.

La suddivisione del grafico nasce dalla tabella 14.

Tabella 14 - Entrate comparate nei 3 anni raggruppate

Tipo entrate	Anno 2019		Anno 2018		Anno 2017				
Contributi erogati da soci (1/2.1/3.1)	€	4.306,45	6,3%	€	3.582,16	3,8%	€	3.704,94	4,8%
Contributi privati (2.2.2/2.2.3/3.2.1/2.8)	€	7.731,22	11,3%	€	8.077,64	8,6%	€	8.703,84	11,3%
Progetti GEMMA/CAV (3.2.3)	€	3.317,21	4,9%	€	3.980,40	4,2%	€	2.327,94	3,0%
Contributi parrocchie (2.2.1)	€	14.877,92	21,8%	€	17.872,24	18,9%	€	16.305,06	21,1%
Contributi Opera Diocesana (zona Legnago) (2.6/2.8)	€	7.000,00	10,2%	€	9.954,45	10,5%	€	5.000,00	6,5%
Contributi e Donazioni Aziende (2.2.4/2.2.5/3.2.2)	€	2.625,00	3,8%	€	11.337,50	12,0%	€	3.634,00	4,7%
5x1000 (2.7)	€	9.649,70	14,1%	€	12.237,68	13,0%	€	11.787,16	15,2%
Contributi da Csv per Progetti (2.3)	€	731,31	1,1%	€	3.092,69	3,3%	€	6.091,01	7,9%
Convenzioni per servizi erogati (4.)	€	3.000,00	4,4%	€	3.680,00	3,9%	€	2.400,00	3,1%
Contributi Enti pubblici- PROGETTO REGIONE (2.4)	€	-	0,0%	€	-	0,0%	€	-	0,0%
Raccolta Fondi (5.1)	€	14.522,38	21,2%	€	19.654,08	20,8%	€	17.162,13	22,2%
Rendite (6)	€	600,03	0,9%	€	900,15	1,0%	€	200,00	0,3%
TOTALE ENTRATE	€	68.361,22	100%	€	94.368,99	100%	€	77.316,08	100%

Cercando di attuare un ulteriore raggruppamento:	2019				2018		
- Area Privati (Socio/Progetti Gemma/donazioni)	€	15.354,88	22,48%	↔	€	15.640,20	16,57%
- Area Parrocchie/Diocesi (Opera Diocesana)	€	21.877,92	32,00%	↓	€	27.826,69	29,49%
- Area Raccolta Fondi	€	14.522,38	21,24%	↓	€	19.654,08	20,83%
- Area Progetti (CSV , 5 x MILLE)	€	10.381,01	15,19%	↓	€	15.330,37	16,25%
- Area Aziende	€	2.625,00	3,84%	↓	€	11.337,50	12,01%
- Varie	€	600,03	0,88%	↔	€	900,15	0,95%
- Area Enti Pubblici/Convenzioni	€	3.000,00	4,39%	↔	€	3.680,00	3,90%
	€	68.361,22	100,0%		€	94.368,99	100,0%

Le entrate dall'area privati sono in leggera diminuzione rispetto all'anno precedente (346 €).

Rimangono importanti ma in diminuzione i contributi delle parrocchie che oltre a destinare le offerte della GPV direttamente, si organizzano per dare un sostegno continuo durante l'anno. In calo invece le entrate dall'opera diocesana per l'attività di gestione e di sostegno del Cav. Le raccolte fondi rimangono sempre importanti ma in difficoltà e sono in calo anche le donazioni del 5 per mille.

8.2.1 Quote associative

1. QUOTE ASSOCIATIVE

€ 2.135,00

Le entrate per quote associative ammontano nel 2019 ad euro 2.135,00 e si riferiscono alla quota versata annualmente dai soci per un valore unitario di euro 25,00. Rispetto all'anno precedente sono fondamentalmente costanti.

8.2.2 Contributi progetti e/o attività (art 5 L 266/91)

2.1 DA SOCI

€ 1.041,45

Ammontano ad euro 1.041,45 e sono contributi ricevuti o in occasione del versamento della quota sociale o per adesione ai progetti di sostegno "Abbraccia una mamma ed il suo bambino" da parte di alcuni soci.

2.2 ALTRI (Parrocchie /Privati e Aziende/Fondazioni)

€ 18.679,92

I contributi da Parrocchie ammontano ad € 14.877,22, di cui euro 12.918,92 riguardanti le offerte della Giornata per la Vita versate direttamente al Cav da 16 parrocchie della Vicaria di Legnago e Bovolone-Cerea, ed euro 1.959,00 sono offerte raccolte in altre occasioni nell'arco dell'anno da 5 parrocchie.

I contributi da Privati per € 2.607,00 derivano da offerte ricevute molto spesso in occasione di ricorrenze: battesimi, comunioni, cresime, matrimoni o funerali e molte di queste si stanno nel tempo canalizzando tra le donazioni deducibili nel punto 3.2.1.. In totale sono 13 donazioni per una media di € 200 € cadauna. Le offerte superiori a 250 € sono 4 per un totale di 1.752,00 € (67%).

I contributi da Aziende/Gruppi per € 1.195,00 si riferiscono a 8 società o gruppi che hanno contribuito a progetti di sostegno o di sensibilizzazione.

2.3 DA CSV E COMITATO

€ 731,31

I contributi dal Csv (Centro Servizi per il Volontariato) per un totale di € 731,31 derivano dai seguenti progetti effettuati nel 2019 finanziati dallo stesso:

progetto "Un Asilo per tutti"

€ 731,31

Ricordiamo che per i progetti vi è una gestione a competenza, quindi si contabilizza quanto viene speso.

2.7 5 X MILLE

9.649,70 €

Le entrate del Cinque per mille, in diminuzione rispetto all'anno precedente, si riferiscono alle 296 adesioni fatte dai donatori con le dichiarazioni dei redditi dell'anno 2017, ammontano nel 2019 ad € 9.649,70.

Per maggiori dettagli si rimanda al capitolo della rendicontazione del 5 per mille.

2.8 ALTRO - CONTRIBUTI OPERA DIOCESANA

€ 7.000,00

L'importo di € 7.000,00 si riferisce alla redistribuzione ai vari Cav della Diocesi di Verona del contributo per le offerte della Giornata per la Vita non versate direttamente alle associazioni, quest'ultima voce specificata sopra nel primo paragrafo al punto 2.2.(le parrocchie totali sono 53 per la competenza del CAV di Legnago).

Come detto in precedenza i progetti vengono gestiti a competenza evidenziando nel bilancio sia la quota rimanente dell'anno prima – che viene contabilizzata nell'anno corrente se spesa – sia la parte ricevuta e sia quella di cofinanziamento. Al termine dell'anno quindi ci saranno delle somme ricevute ma non ancora contabilizzate che diventano passività per lo stato patrimoniale (Fondi progetti)

I progetti GEMMA e progetti CAV normalmente vengono versati come somme deducibili e quindi saranno reperibili nelle voci 3.

Tabella 15 - La gestione dei progetti per competenza

LA GESTIONE DEI PROGETTI PER COMPETENZA					
PROGETTI	DAL 2018	RICEVUTI 2019	COFINANZ 2019	SPESI 2019	RESTO 2019
Pr. CAV	€ 2.710,38	€ 3.860,32		€ 4.517,21	€ 2.053,49
Prj UN ASILO PER TUTTI	€ 731,31			€ 731,31	€ -
5xMille 2017	€ -	€ 9.649,70		€ 9.649,70	€ -
TOTALE	€ 3.441,69	€ 13.510,02	€ -	€ 14.898,22	€ 2.053,49

8.2.3 Donazioni deducibili e lasciti

3.1 DA SOCI

€ 1.130,00

Le donazioni da soci per euro 1.130,00 si sommano a quanto già descritto al precedente punto 2.1 e si distinguono per essere accreditati ricevuti tramite il circuito bancario e postale per le quali è prevista la possibilità di dedurre tali somme nelle relative dichiarazioni dei redditi.

3.2 DA ALTRI NON SOCI

€ 12.011,54

Queste donazioni sono distinte dal precedente punto 2.2 per la possibilità di deduzione dai redditi.

Di queste provengono:

- >Da privati 5.124,22 € per un totale di 65 donazioni ed una media di 78,83 € cadauna,
- >Da aziende/gruppi 1.430,00 € per un totale 3 donazioni ed una media di 476,67 € cadauna,
- >Da privati/gruppi per Progetti Gemma o Progetti Cav deducibili 3.317,21 € distribuiti su 4

Progetti Cav.

8.2.4 Convenzioni

4. RIMBORSI DERIVANTI DA CONVENZIONI

€ 3.000,00

Derivano da due convenzioni attive con due Comuni che prevedono un rimborso mensile forfettario a copertura delle spese sostenute in due appartamenti del Cav per l'accoglienza di mamme con il proprio bambino.

8.2.5 Entrate da attività marginali

5.1 DA ATTIVITÀ DI VENDITA OCCASIONALE

€ 14.522,38

Si riferiscono alle raccolte fondi effettuate nel 2019, in diminuzione rispetto al 2018 di € 5.131,70, e rappresentano il 21,2% delle entrate. Si conferma la loro importanza per il fabbisogno del CENTRO AIUTO VITA.

Le raccolte vengono pianificate e numerate:

RF1: GPV Primule: sono le raccolte che hanno la maggiore efficienza in quanto il costo dei fiori è molto basso rispetto all'offerta media.

RF2: GPV Festival evento per lo più di sensibilizzazione riesce ogni anno ad avere un buon successo grazie anche ai nostri gadget

RF3: FESTIVAL DEL DONO: è una raccolta fondi straordinaria effettuata durante la Festa del Dono, è stato un evento di sensibilizzazione.

RF4: FESTA PER LE MAMME: sono due eventi consolidati, uno in ospedale con dei mercatini e uno con un fiore per la vita nel duomo di Legnago.

RF5: ESTATE SOTTO LE STELLE: è un evento di sensibilizzazione

RF6: FESTA DI INIZIO ATTIVITÀ CAV: Un inizio di attività reso importante dal contributo dei volontari del Cav e della comunità che ci ha ospitato.

RF7: NATALE è DONO DI VITA: Mercatini consolidati all'Ospedale, presso la Parrocchia di Porto di Legnago e al Torrione che oltre a dare una grande rendimento rimangono veramente insostituibili e una certezza di buona riuscita.

Diventa interessante analizzare le singole raccolte fondi osservando una significativa efficienza del 89% che arriva al 93% se consideriamo il contributo del 5xmille.

Tabella 16 - Tabella raccolte fondi

RACCOLTE FONDI					
RACCOLTE	Entrate	Uscite	Utile	Indicatore € Speso su € Raccolto	
RF1: Raccolta fondi Gpv Primule	€ 3.862,50	€ 195,88	€ 3.666,62	€	0,05
RF2: Raccolta fondi Gpv Festival	€ 545,00		€ 545,00	€	-
RF3: Raccolta Fondi Festival del Dono	€ 100,00		€ 100,00	€	-
RF4: Raccolta Fondi Festa per le Mamme	€ 2.483,50	€ 183,15	€ 2.300,35	€	0,07
RF5: Raccolta Fondi Estate sotto le Stelle	€ 403,30	€ 135,00	€ 268,30	€	0,33
RF6: Raccolta Fondi Festa di Inizio Attività Cav	€ 790,00		€ 790,00	€	-
RF7: Raccolta Fondi Natale è Dono di Vita	€ 6.338,08	€ 1.148,93	€ 5.189,15	€	0,18
Totale	€ 14.522,38	€ 1.662,96	€ 12.859,42	€	0,11
Totale con 5 per mille	€ 24.172,08	€ 1.662,96	€ 22.509,12	€	0,07

Diventa importante approfondire una ulteriore analisi che tiene conto delle donazioni e delle raccolte fondi, un segno di quanto l'associazione riceva risposta nella ricerca di fidelizzazione con i donatori.

Tabella 17 - Totale entrate donazioni e raccolte fondi

TOTALE ENTRATE DONAZIONI E RACCOLTE FONDI			
Tipologia entrate	Anno 2019	Anno 2018	Anno 2017
Attività di raccolta fondi			
numero iniziative nell'anno	7	7	7
importo totale raccolta fondi	€ 14.522,38	€ 19.654,08	€ 17.162,13
importo medio raccolto per iniziativa	€ 2.074,63	€ 2.807,73	€ 2.451,73
Donazioni			
numero donatori soci (no quote)	14	12	18
importo totale donazioni da soci (no quote)	€ 2.171,45	€ 1.417,16	€ 1.419,94
numero donatori non soci	63	69	89
importo totale donazioni non soci	€ 28.551,35	€ 41.267,78	€ 30.970,84
numero donatori totale	77	81	107
importo totale donazioni	€ 30.722,80	€ 42.684,94	€ 32.390,78
importo medio donazioni	€ 399,00	€ 526,97	€ 302,72
Totale entrate	€ 45.245,18	€ 62.339,02	€ 49.552,91

8.2.6 Altre entrate

6.2 ALTRO (RIFUSIONI, CONTRIBUTI SPESE)

€ 0,03

Sono Interessi attivi su conto corrente bancario.

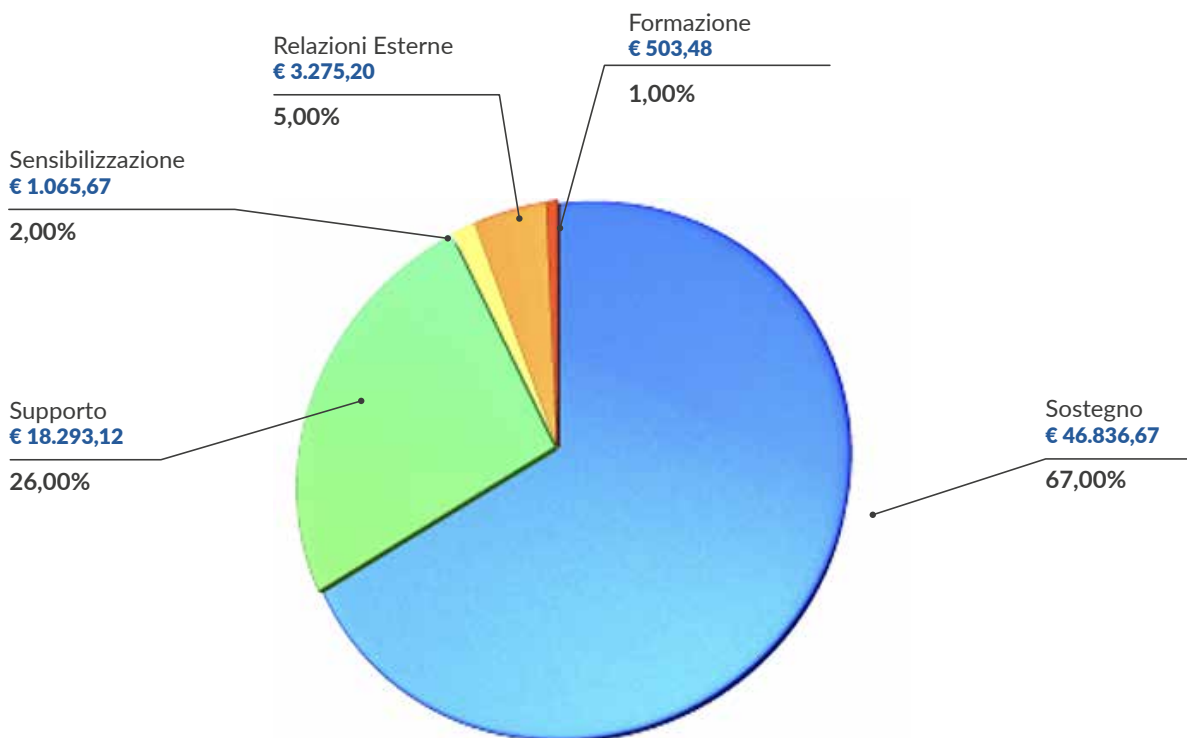
6.3 ALTRO (RIFUSIONI, CONTRIBUTI SPESE)

€ 600,00

Sono altre entrate rispetto alle precedenti, principalmente contributi spese.

8.3 Le Uscite dell'associazione

Il totale delle uscite del 2019 ammonta ad € 69.974,14, in diminuzione di circa € 24.000 rispetto all'anno precedente. Riportiamo di seguito il seguente grafico con la spesa divisa per centri di costo. Rimane sempre importante la spesa del SOSTEGNO e vengono tenute contenute le altre spese grazie ai volontari.



Si nota come la voce di sostegno è sempre quella determinante.

Di seguito l'analisi delle singole voci di bilancio

8.3.1 Rimborso spesa

1. RIMBORSO SPESA

€ 231,40

Ammontano ad euro 231,40, in diminuzione rispetto all'anno 2018 di euro 361,20.

Si riferiscono a rimborsi a volontari del CAV effettuati per la partecipazione a convegni, per i viaggi di rappresentanza del presidente, e di effettuazione di corsi da parte di alcuni volontari.

8.3.2 Assicurazioni

2.1 VOLONTARI

€ 904,00

Riguardano le polizze malattie e infortuni e responsabilità civile per circa 28 volontari e sono assicurazioni obbligatorie.

2.2 ALTRE

€ 1.191,50

Le altre assicurazioni ammontano ad euro 1.191,50 e comprendono l'assicurazione dell'auto (555,00 €) , del fabbricato (386,50 €) per incendio e la copertura assicurativa di 10 eventi annuali (250,00 €).

8.3.3 Personale per qualificare

3.1 DIPENDENTE

€ 23.830,01

Il costo è di euro 23.830,01 ed è in linea con quello degli anni precedenti e contiene anche la quota parte di contributi. Comprende l'attività qualificata di una dipendente part time, con compiti legati all'attività di sostegno. Per maggiori dettagli si rimanda al capitolo precedente 4.4.

8.3.4 Acquisti servizi

4. ACQUISTI SERVIZI

€ 4.944,42

Queste uscite complessive di euro 4.944,42 comprendono:

- 3.430,28 € per la realizzazione del periodico REDAZIONE VITA . La spesa è aumentata di € 2.748,45 rispetto al 2018. Il costo a copia, comprensivo di tutto, è di 1,14 €.
- 1.514,14 € sono costi per servizi vari legati ad una caparra per un evento in programma nel 2020 per € 300,00, a servizi postali per € 616,00 ed il residuo di € 598,14 per manutenzioni e altri servizi vari.

8.3.5 Utenze

5. UTENZE

€ 7.613,67

Le utenze vengono scorporate in utenze per gli spazi di accoglienza e per la sede:

- 2.805,02 € spese di utenze per i 3 mini appartamenti (2 per accoglienze e 1 per il spazio diurno "3 Bimbi") e per il telefono Linea Gravidanza. Il costo medio di ogni appartamento è consolidato negli anni in circa 1.000 € ad appartamento.
- 4.808,65 € sono le spese della sede (luce, acqua, gas) e telefoniche comprese di internet della Segreteria, del Magazzino, dell'appartamento del Volontario di riferimento e della Sede.

8.3.6 Materiale di Consumo

6.1 PER STRUTTURA ODV

€ 1.215,72

Il costo per il materiale di consumo è suddiviso tra materiale acquistato per la struttura, ad esempio cancelleria, per 273,63 € e costi per l'auto per euro 942,09 € (benzina/tagliando/bollo/gomme).

6.2 PER ATTIVITÀ

€ 591,35

Si riferisce al materiale acquistato per le varie attività interne. In particolare 436,77 € per materiale delle varie attività di sensibilizzazione, il resto per € 154,58 per l'acquisto dei materiali dei Segni Solidali.

6.3 PER SOGGETTI SVANTAGGIATI

€ 18.860,80

E' la voce più importante che ci permette di sostenere le famiglie in difficoltà, con l'acquisto di materiale. La ricerca dei fornitori è attenta per garantire qualità e costo.

Si suddividono nelle seguenti tipologie di acquisto:

Pannolini	13.654,60 €
Latte	3.885,16 €
Alimenti	840,20 €
Omogen.	480,84 €

8.3.7 Godimento di beni di terzi

7. GODIMENTO DI BENI DI TERZI

€ 353,80

Si tratta del pagamento di 3 eventi SIAE per una media di 118 € ad evento.

8.3.8 Oneri finanziari e patrimoniali

8. ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI

€ 187,09

Euro 187,09 sono riferiti a spese bancarie e commissioni postali per la gestione dei conti.

8.3.9 Ammortamento beni durevoli

9. AMMORTAMENTI BENI DUREVOLI

€ 662,16

Si riferiscono all'ammortamento dei beni che viene contabilizzato al 100% nell'anno. Sono in diminuzione rispetto all'anno precedente non avendo pianificato di fare investimenti significativi nell'anno.

Per un maggior dettaglio si rimanda al capitolo 8.4 I beni.

8.3.10 Imposte e tasse

10. IMPOSTE E TASSE

€ 804,21

Sono di euro 804,21 e si riferiscono ad imposte sul personale o ad altre imposte indirette.

8.3.11 Raccolte fondi

11. RACCOLTE FONDI

€ 1.662,96

Sono costi per il materiale utilizzato nelle varie raccolte fondi.

Per maggiori dettagli si rimanda al precedente paragrafo (8.2.5) delle entrate per raccolte fondi e alle relazioni singole raccolte fondi.

8.3.12 Altre uscite

12.1 CONTRIBUTI SOGGETTI SVANTAGGIATI

€ 4.324,87

Si riferiscono ai contributi effettuati prevalentemente in denaro o con il pagamento diretto di bollette di (acqua, luce e gas). E' prassi comunque dare contributi in denaro solo a fronte di progetti in cui si verifica l'effettiva spesa. Nel 2019 si riferiscono esclusivamente a Progetti Cav per un totale di 4.324,87.

12.2 CONTRIBUTI "UN ASILO PER TUTTI"

€ 822,18

Si riferiscono ai contributi effettuati prevalentemente in denaro o con il pagamento diretto di bolletta finanziati dal Progetto del Csv (Un asilo per tutti) .

12.3 QUOTE ASSOCIATIVE

€ 364,00

Sono di euro 364,00 e si riferiscono al rinnovo delle quote associative versate al Movimento per la Vita, alla Federazione Movimenti per la Vita della Regione Veneto e all'Istituto Italiano della Donazione.

12.4 ACCANTONAMENTO TFR

€ 1.410,00

Questa voce comprende la quota del Tfr accantonata per l'anno 2019

8.4 I beni

Il Centro aiuto Vita dispone di 2 mini appartamenti di II livello, di un mini appartamento che utilizza per la SCUOLA NEO MAMMA/ SPAZIO 3BIMBI e di un mini appartamento che utilizza per i volontari di riferimento, oltre che la segreteria.

Nel tempo si rendono necessarie migliorie e anche acquisti per rispondere a nuove esigenze e la cosa migliore è legare questi interventi a PROGETTI.

Tabella 18 - Beni uso durevole

BENI DI USO DUREVOLE			
Tipologia entrate	Anno 2019	Anno 2018	Anno 2017
Attrezzature di uso interno			
Attrezzature informatiche	€ -	€ -	€ 732,00
Attrezzature / Mobili per accoglienze/Strutture			
Tagliaerba/Attrezzatura per giardino	€ 282,14	€ -	€ -
Microonde/Lavatrice/Forno/Aspirapolvere	€ 39,90	€ -	€ -
Mobili / Cucine APP 4/3 BIMBI/APP 5/accessori e montaggio	€ 340,12	€ 8.313,88	€ -
Impianti Elettrici e impianti Gas		€ 2.781,60	€ -
Linea Acquedotto e Cannello		€ 3.141,50	€ -
Totale investimenti	€ 662,16	€ 14.236,98	€ 732,00

NEL 2019

sono state acquistate attrezzature per il giardino e alcuni pezzi di ricambio per gli impianti degli appartamenti.

NEL 2018

è stato realizzato il progetto Casa dolce Casa che ha permesso la sostituzione di alcuni mobili per gli appartamenti del Cav , ed inoltre è stata realizzata la nuova linea dell'acquedotto e la sistemazione del cancello.

NEL 2017

sono state acquistate delle attrezzature informatiche, pc portatile e box esterno, il primo finanziato del progetto Bando di Comunicazione e Raccolta Fondi.

8.5 La gestione delle risorse

La presenza di un dipendente è stata studiata per migliorare e qualificare in maniera significativa l'attività di sostegno con azioni molto importanti, dalle quali nascono altri effetti – come la presenza di giovani di servizio civile o tirocinanti.

Il costo di questi ultimi 3 anni è consolidato su circa 24.000 € l'anno comprensivo di tutte le voci.

8.5.1 Acquisti Gestione servizi e servizi generali

La gestione della vita associativa nel 2019 ha avuto una ulteriore diminuzione rispetto all'anno precedente (circa 6.000 euro). La voce che rimane importante è quella relativa all'acquisto dei beni di generi alimentari e pannolini. In diminuzione la voce delle manutenzioni e servizi vari mentre le altre voci nel loro insieme sono in linea con quelle degli anni precedenti.

Tabella 19 - La gestione dei servizi

ACQUISTI				
TIPOLOGIA COSTI		ANNO 2019	ANNO 2018	ANNO 2017
		Importo	Importo	Importo
Acquisti per la gestione generale associativa				
Servizi e utenze	Cod. bilancio			
Telefono sede	5.1	€ 1.136,40	€ 914,04	€ 853,95
Utenze per gestione sede (luce, gas)	5.1	€ 3.672,25	€ 2.722,36	€ 2.632,95
Manutenzioni, servizi, redazione	4	€ 3.430,28	€ 2.611,36	€ 2.303,44
Acquisto di beni				
Alimentari - cancelleria	6.1	€ 1.215,72	€ 2.566,06	€ 2.076,69
Totale acquisti gestione generale		€ 9.454,65	€ 8.813,82	€ 7.867,03
Acquisto per la gestione soggetti svantaggiati e beneficiari servizi				
Servizi e utenze	Cod. bilancio			
Utenze (Luce/H2O/Gas) Spazi accoglienze	5.2	€ 2.123,33	€ 2.074,47	€ 3.021,88
Telefono LINEA GRAVIDANZA	5.2	€ 681,69	€ 463,02	€ 600,00
Tasse varie	10	€ 804,21	€ 799,63	€ 805,87
Manutenzioni/servizi	4	€ 1.514,14	€ 7.834,07	€ 6.910,33
Acquisto di beni				
Alimentari - Generi - Pannolini	6.3	€ 18.860,80	€ 18.417,72	€ 20.528,85
Cancelleria e materiali consumo	6.2	€ 591,35	€ 1.984,13	€ 2.586,27
Totale acquisti gestione servizi diretti		€ 24.575,52	€ 31.573,04	€ 34.453,20
Totale acquisti gestione		€ 34.030,17	€ 40.386,85	€ 42.320,23

8.6 Il 5 x mille

RENDICONTO DEL 5xMILLE 2016 - UTILIZZO 2018

ANAGRAFICA

Denominazione sociale (eventuale acronimo e nome per esteso)	CENTRO AIUTO VITA di LEGNAGO (CAV)
C.F. del soggetto beneficiario	91006880230
Indirizzo	Via S.Antonio, 18
Città	37045 Legnago
N. Telefono	0442.27480
N. fax	0442.1950225
Indirizzo e mail	info@cavlegnago.it
Nome del rappresentante legale	Giovanni Buoso
C.F. del legale rappresentante	BSUGNN80L10E512R

RENDICONTO DEI COSTI SOSTENUTI

ANNO FINANZIARIO - 2017

IMPORTO PERCEPITO (07/08/2019)	€ 9.649,70
1. Risorse Umane (dettagliare i costi a seconda della causale, per esempio: compensi per personale; rimborsi spesa a favore di volontari e/o del personale)	€ 0
2. Costi di funzionamento (dettagliare i costi a seconda della causale, per esempio: spese di acqua, gas, elettricità, pulizia, materiale di cancelleria, spese per affitto delle sedi, etc.)	€ 0
3. Acquisto beni e servizi (dettagliare i costi a seconda della causale, per esempio: acquisto e/o noleggio apparecchiature informatiche, acquisto beni immobili, prestazioni eseguite da soggetti esterni all'ente, affitto locali per eventi, etc.)	€ 790,67
3.1 Realizzazione e Stampa "Bilancio 2017 Pocket"	€ 790,67
4. Erogazioni ai sensi delle proprie finalità istituzionali	€ 8.859,03
4.1 Contributo Pannolini	€ 8.859,03
5. Altre voci di spesa riconducibili al raggiungimento dello scopo sociale	€ 0
TOTALE SPESE	€ 9.649,70

BREVE RELAZIONE

Il 5 per mille 2017 è stato ricevuto il 07/08/2019 per un importo pari ad € 9.649,70 ed è stato speso nel 2019 secondo il seguente programma

- Sostegno donne e famiglie che vivono maternità in disagio
- Promozione associazione

Per la prima parte (Sostegno donne e famiglie che vivono maternità in disagio)
8.859,03 € >> (4.1)

Il contributo più significativo è stato dato alle famiglie che vivono la maternità come un momento di difficoltà. All'interno dei contributi erogati per le mamme ed i loro bambini il più importante è quello dei pannolini in buona parte pagato dal 5 per mille.

Per la seconda parte (Promozione Associazione)
790,67 € >> (3.1)

Si riferisce alla stampa di uno dei due nostri periodici "Redazione vita" inviati nel 2019 a simpatizzanti e soci.

9. Riclassificazione Bilancio

Consideriamo l'area Operativa/istituzionale tutte quelle azioni che si pongono in essere per il raggiungimento dello scopo istituzionale, quindi l'area patrimoniale ciò che riguarda il patrimonio e i beni e l'area associativa/strumentale come quelle azioni strumentali poste in essere affinché tutti i servizi istituzionali possano funzionare.

Tabella 20 - Bilancio riclassificato

AREA OPERATIVA	PROVENTI	ONERI
Progetto Un Asilo per Tutti	€ 731,31	
5xmille	€ 9.649,70	
Opera Diocesana	€ 7.000,00	
Convenzioni Enti Pubblici	€ 3.000,00	
Offerte Progetti Gemma Adottante	€ -	
Rimborsi Spese		€ 231,40
Assicurazioni		€ 2.095,50
Personale, atipici e consulenti		€ 23.830,01
Servizi		€ 1.514,14
Utenze		€ 2.805,02
Materiali		€ 591,35
Materiale a soggetti (Latte, Pannoli, generi)		€ 18.860,80
Contributi versati a altri odv (Progetto Gemma)		€ -
Contributi soggetti svantaggiati		€ 5.147,05
	€ 20.381,01	€ 55.075,27
(A) RISULTATO ATTIVITA' OPERATIVA	-€ 34.694,26	63%
AREA PATRIMONIALE	PROVENTI	ONERI
Fondo Sicurezza e Unicredit	€ -	
Raccolta Fondi (1)	€ -	
Finanziari/Rifusioni	€ 600,03	
Oneri finanziari		€ 187,09
Beni durevoli		€ 662,16
Imposte tasse		€ 804,21
	€ 600,03	€ 1.653,46
(B) RISULTATO AREA PATRIMONIALE	-€ 1.053,43	36%
AREA ASSOCIATIVA STRUMENTALE	PROVENTI	ONERI
Raccolta Fondi (2)	€ 14.522,38	
Quote Soci/Offerte Soci	€ 4.306,45	
Offerte Parrocchie	€ 14.877,92	
Offerte Privati	€ 7.731,22	
Offerte Progetti Pcav/Gemma	€ 3.317,21	
Offerte Aziende /Gruppi	€ 2.625,00	
Acquisti servizi		€ 3.430,28
Utenze		€ 4.808,65
Materiali		€ 1.215,72
Godimento Beni terzi		€ 353,80
Quote associative		€ 364,00
Accantonamento TFR		€ 1.410,00
Raccolte fondi		€ 1.662,96
	€ 47.380,18	€ 13.245,41
(C) RISULTATO AREA ASSOCIATIVA	€ 34.134,77	
(A)+(B)+(C)	-€ 1.612,92	

Diventa particolarmente interessante evidenziare come, l'area associativa che si muove per raccogliere fondi e farsi conoscere copre l'area operativa per il 63% delle necessità e quella patrimoniale per il 36%

L'associazione quindi è autonoma al 62% con le sue attività strumentali rispetto alle necessità



One **Life**. One **Love**.

aderente a

movimento**perla**vita



Italiano

Centro Aiuto Vita di Legnago ODV
Via S. Antonio 18 - 37045 Legnago - 0442.27480
info@cavlegnago.it - www.cavlegnago.it

