

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CENTRO AUSER BOLZANO ODV DELL'ESERCIZIO CHIUSO AL 31/12/2020

INTRODUZIONE

Egregi Associati, insieme con lo Stato Patrimoniale e il Conto economico chiusi al 31/12/2020 Vi sottoponiamo la presente nota integrativa che, in base all'art.36 dello Statuto dell'Associazione e dell'art. 2423 del Codice Civile, costituisce parte integrante del bilancio stesso.

In relazione alla situazione contabile dell'Associazione ed al bilancio che viene sottoposto alla Vostra approvazione, forniamo le informazioni e i dettagli esposti nei punti che seguono.

CRITERI DI VALUTAZIONE

Le voci che compaiono nel bilancio sono state valutate seguendo i principi previsti dall'art. 2423-bis del Codice Civile. Tutte le poste indicate corrispondono infatti ai valori desunti dalla contabilità.

I criteri concordati dagli Amministratori con il Collegio Sindacale sono quelli richiamati dagli artt. 2423, 2424, 2425 e 2426 del Codice Civile, integrati dalla IV Direttiva CEE.

Non si è proceduto al raggruppamento di voci nello Stato Patrimoniale e nel Conto economico. Non vi sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadano sotto più voci dello schema. Per quanto riguarda in modo specifico le valutazioni, esponiamo i criteri che sono stati adottati per le poste più significative.

IMMOBILIZZAZIONI

Le immobilizzazioni sia materiali che immateriali sono soggette ad un durevole utilizzo nell'ambito dell'Associazione e sono iscritte in base ai costi effettivamente sostenuti per l'acquisto, inclusi i costi accessori e quelli di produzione sia di servizi da terzi sia interni direttamente attribuibili.

Tali valori non sono stati oggetto delle rivalutazioni previste da leggi speciali.

I cespiti così valutati sono rettificati dagli ammortamenti computati mediante quote che riflettono la durata tecnico economica e la residua possibilità di utilizzazione delle singole categorie.

Le immobilizzazioni iscritti a bilancio sono ammortizzati al 100% e quindi valore a pareggio con i fondi di ammortamento.

CREDITI CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI

I crediti sono esposti nello Stato Patrimoniale secondo il loro valore di presumibile realizzo. Si è ritenuto di non procedere ad accantonamenti a fondi rischi stante il fatto che si prevede di realizzare l'intero ammontare iscritto a bilancio.

In questa voce rientrano i depositi cauzionali del valore complessivo di **4.515,27**, di cui 4.350 per il deposito cauzionale sul affitto di Bolzano. Tale importo non ha subito alcuna variazione nell'anno in corso

RISCONTI ATTIVI

Sono stati determinati rispettando il criterio della competenza temporale e si riferiscono esclusivamente a quote di componenti reddituali comuni a più esercizi variabili in ragione del tempo.

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Sono iscritte al loro valore nominale.

PATRIMONIO NETTO

Rappresenta la differenza tra tutte le voci dell'attivo e quelle del passivo determinate secondo i principi sopra enunciati e comprende gli avanzi degli esercizi precedenti, al netto di eventuali disavanzi.

DEBITI

Sono iscritti al loro valore nominale.

DEBITI PER TFR

IL TFR è stato calcolato conformemente a quanto previsto dall'art. 2120 C.C., tenuto conto delle specificità dei contratti e delle categorie professionali, e comprende le quote annue maturate e le rivalutazioni effettuate sulla base dei coefficienti ISTAT. Il debito per TFR al 31/12/2020 ammonta ad euro **20.824,65** (voce di conto 02.023.01), al netto di eventuali anticipazioni. Si ricorda che, a seguito della riforma della previdenza complementare, alcuni dipendenti hanno scelto di destinare il proprio fondo maturando ad un Fondo previdenziale specifico.

DEBITI TRIBUTARI E PREVIDENZIALI DELL'ESERCIZIO

Sono state rilevate le imposte residue dell'esercizio pari ad €. 1.410,45 in corrispondenza al debito Irpef degli stipendi del mese di dicembre e 46,64 per le trattenute sindacali, invece risulta un credito verso Istituti Previdenziali di 3.327,53 dovuti alle erogazioni per maternità. Il credito in compensazione delle voci risulta quindi essere di **1.870,44**

RATEI PASSIVI

Analogamente alla stessa voce dell'attivo, sono stati determinati rispettando il criterio della competenza temporale e si riferiscono esclusivamente a quote di componenti reddituali comuni a più esercizi variabili in ragione del tempo.

ONERI E PROVENTI DELL'ESERCIZIO

Gli oneri e proventi sono contabilizzati secondo il principio della competenza, al netto dei resi, sconti e abbuoni.

PRINCIPALI MOVIMENTI VERIFICATISI NELL' ESERCIZIO

Si riportano di seguito le variazioni maggiormente significative verificatesi nel corso dell'anno.

ATTIVITA'

Movimento crediti

<i>Descrizione</i>	<i>Consistenza al 01/01/20</i>	<i>Decrementi</i>	<i>Incrementi</i>	<i>Consistenza al 31/12/2020</i>
<i>Crediti V/strutture per contributi</i>	25.706,70	20.656,70		5.050,00
<i>Crediti V/Istituzioni per contributi</i>			2.166,66	2.166,66
<i>Crediti per liberalità</i>	6.500,00	2.110,00		4.390,00
<i>Crediti v/Altre strutture Auser</i>			774,38	774,38

Al 31/12/2020 a bilancio del centro Auser ODV risultano complessivamente 12.381,04 euro di crediti così composti: 3.400,00 a saldo contributo ordinario comune di Bolzano, 5.050,00 per il contributo ordinario Provincia di Bolzano a copertura del progetto volontariato di Corradin Paola e i 2 volontari estivi, e 2.166,66 verso la ASSB per la quota ATS riferita ai mesi di novembre e dicembre.

Il credito per liberalità si riferisce alla quota di sostegno finanziario per la pubblicazione del nostro giornalino di 3.500,00 e 890,00 per il sostegno da parte dello SPI e si chiude in gennaio 2021.

Risulta un credito residuo verso la Federazione per il contributo attività sociale a conguaglio dei vari anticipi già versati durante l'anno per garantire la liquidità del ODV.

Movimento disponibilità liquide

<i>Descrizione</i>	<i>Consistenza al 01/01/20</i>	<i>Decrementi</i>	<i>Incrementi</i>	<i>Consistenza al 31/12/20</i>
<i>Banche c/c</i>	-36.045,38		30.084,08	-5.961,30
<i>c/c postale spediz.</i>	116,47		205,70	322,17
<i>Cassa</i>	6.721,31	5.474,31		1.247,00

Movimento dei risconti attivi

<i>Descrizione</i>	<i>Consistenza al 01/01/20</i>	<i>Consistenza al 31/12/2020</i>	<i>Variazione</i>
<i>Risconti attivi</i>			

Tali valori sono a rettifica, per competenza, di costi sostenuti nell'esercizio chiuso ma riferiti a quello successivo.

PASSIVITA'

Movimenti del Patrimonio netto

<i>Descrizione</i>	<i>Consistenza al 01/01/20</i>	<i>Decrementi</i>	<i>Incrementi</i>	<i>Consistenza al 31/12/2020</i>
<i>Patrimonio netto</i>	12.158,86	12.158,86		0
<i>Disavanzi esercizi precedenti</i>	-30.625,60	26.374,63	17.425,45	-21.676,42

Su indicazioni dei revisori dei conti si decide di portare il patrimonio netto (in sostanza utili anni precedenti) in decurtazione dei disavanzi accumulati. Decremento di ulteriori 14.215,77 euro come risultato finale del bilancio ODV e accantonato appunto per la riduzione delle perdite precedenti;

Invece l'incremento è dovuto alla perdita d'esercizio 2019 di 17.425,45 e quindi al 31/12/2020 risultano 21.676,42 euro da ripianare.

Movimenti debiti verso fornitori e diversi

<i>Descrizione</i>	<i>Consistenza al 01/01/20</i>	<i>Consistenza al 31/12/2020</i>	<i>Variazione</i>
<i>Fornitori</i>	7.302,59	5.774,35	-1.528,24
<i>Debiti vs. Auser nazionale</i>	13.595,60	5.014,50	-8.581,10
<i>Debiti vs. strutture per contributi</i>		1.807,80	
<i>Debiti v/altre strutture Auser</i>		1.297,52	1.297,52
<i>Debiti v/personale per stipendi</i>		1.222,00	1.222,00
<i>Altri debiti</i>	1.040,00	110,22	-929,78

I debiti verso fornitori variano semplicemente in funzione della tempistica di ricevimento fatture e pagamento dei fornitori in prossimità della chiusura dell'esercizio.

Lo scostamento del debito vs. Auser nazionale riguarda il pagamento tempestivo della quota tessere e quota assicurazione volontari di competenza del 2020, rimane un debito pregresso di 5.000 da chiudere in 2 rate nel 2021 e 2022 e un piccolo conguaglio sulle quote tessera.

In base all'acconto del 70% di contributo richiesto dalla Provincia e ricevuto nel febbraio 2020 (51.081,80) e la minor assegnazione come da decreto di ottobre 2020 e un'ulteriore diminuzione per il calo dei partecipanti over 70 ai soggiorni risulta l'importo di 1.807,80 euro da restituire alla Provincia, salvo il riconoscimento delle nostre richieste in base al rendiconto.

Risulta un debito parziale di stipendi netti per una verifica su una busta paga di dicembre e liquidato i primi giorni del 2021.

Il debito verso Auser Insieme APS in parte è costituito dall'incasso del contributo per soggiorni 2020 (4.914) sul conto della ODV a compensazione con il contributo per attività sociale a fine anno.

RENDICONTO DELLA GESTIONE 2020

COSTI

03.041 ONERI DA ATTIVITA' TIPICHE ACQUISTI

		CONSUNTIVO	PREVENTIVO	CONSUNTIVO
		2019	2020	2020
02.1	STAMPATI E CANCELLERIA	1.796,79	350,00	1.286,20
02.2	ABO AGYO / ANTIVIRUS	136,33	100,00	69,99
03.1	MATERIALE CONSUMO CIRCOLO	248,25	50,00	49,75
03.2	SPESE CIRCOLO ALIMENTARI	2.438,05	500,00	752,71
04	ACQUISTO PICCOLI MACCHINARI	261,57	1.200,00	1.209,50
06	QUOTA TESSERE A STRUTTURA	2.233,00	1.400,00	1.186,10
07	ACQUISTO CARBURANTE	3.380,29	2.000,00	1.890,75
08	SPESE COVID	0	1.200,00	1.876,97
		10.494,028	6.800,00	8.321,97

Rispetto al 2019 abbiamo una diminuzione dei costi dovuti alla riduzione quasi totale dell'attività del circolo (materiale di consumo, alimentari) e di conseguenza anche il carburante. Invece abbiamo sostenuto ca 1.900 euro di costi per il Covid: materiale di protezione, sanificazioni sede e autovetture ecc.

Rispetto al preventivo maggiori i costi per Covid e stampati e cancelleria.

Il minor costo di quota tessere non è dovuta esclusivamente al calo degli iscritti, ma dal 2020 abbiamo anche contabilmente la distinzione tra tessere ODV e APS insieme (altri 754 euro)

03.042 ONERI DA ATTIVITA' TIPICHE – SERVIZI

		CONSUNTIVO	PREVENTIVO	CONSUNTIVO
		2019	2020	2020
01	PARTECIP. A CORSI, SEMINARI	1.102,34		
02	ORGANIZZ. CORSI, SEMINARI...	594,33	600,00	452,67
03	STAMPATI – PUBLB.INTERNE	9.681,73	10.000,00	15.171,78
06	COSTI SITO INTERNET	62,21	65,00	65,75
08	ABB.GIORNALI E RIVISTE	447,74	600,00	604,00
09	PUBBLICITA' E PROPAGANDA	608,78	500,00	486,78
11	COLLABORAZIONI OCCASIONALI	2.486,00		1.400,00
14	ENERGIA ELETTRICA E ACQUA	2.292,67	2.300,00	2.383,12
15	PULIZIA LOCALI	189,22	80,00	278,71

16	CONDOMINIO	4.775,29	2.370,00	2.851,85
17	TELEFONICHE	7.790,39	6.500,00	7.528,87
19	POSTALI	1.977,68	2.500,00	422,90
21	ASSICURAZIONI VOLONTARI	4.559,00	4.560,00	4.609,98
22	ASSICURAZIONI ALTRI RISCHI	797,90	800,00	797,90
23	ASSICURAZIONI AUTOMEZZI	2.838,46	2.800,00	2.773,86
24	BOLLI AUTOMEZZI	475,10	475,00	466,71
26.1	COMPENSI A PROFESSIONISTI	2.082,00		364,51
26.2	TENUTA PAGHE E DICH. REDDITI	732,00	800,00	1.638,46
28.1	MANUTENZIONE ATTR. VARIA	2.947,08	3.500,00	3.966,97
28.2	MANUTENZIONE E RIP.AUTO	4.060,65	1.000,00	1.307,30
		50.500,57	39.450,00	47.572,01

Nel complessivo le spese su questa voce sono allineate al 2019- Da mettere in evidenza:

* aumento delle spese per il giornalino dovuto al fatto dell'edizione extra per il 25 aprile che comunque in gran parte coperti da donazioni; inoltre abbiamo deciso di accorpate le spese di spedizione che prima erano sotto la voce spese postali, e che quindi sono diminuite.

* Per le spese telefoniche non abbiamo raggiunto il risparmio stimato per difficoltà burocratica di chiusura vecchi contratti. Il risparmio si farà però evidente nel 2021.

* per la tenuta paghe abbiamo pagato anche degli arretrati e stipulato un accordo di 300 euro annue per ogni dipendente.

* inoltre 1.400 euro di prestazioni occasionali (Travaglini e degli Agostini) che al momento della stesura del preventivo non erano nello scadenziario

03.043. ONERI DA ATTIVITA' TIPICHE - GOD. BENI

		CONSUNTIVO	PREVENTIVO	CONSUNTIVO
		2019	2020	2020
01.1	FITTI PASSIVI BOLZANO	21.718,46	21.800,00	21.728,68
01.2	FITTI PASSIVI MERANO	3.843,45	2.700,00	2.700,00
01.3	FITTI PASSIVI GARAGE	1.350,34	1.350,00	1.372,14
		26.912,25	25.850,00	25.800,82

Costi affitti regolari e prevedibili, a Merano contratto forfait di 3.000 euro fissi che sono stati suddivisi appunto con 2.700 come affitto e 300 come spese condominiali.

03.044 ONERI DA ATT. TIPICHE - PERSONALE

CONSUNTIVO	PREVENTIVO	CONSUNTIVO
------------	------------	------------

		2019	2020	2020
01	STIPENDI LORDI	37.207,76	31.850,00	36.335,34
02	CONTRIBUTI INPS	9.857,40	7.180,00	9.496,22
03	ASSICURAZIONE INAIL	321,99	320,00	237,31
05	ACCANTONAMENTO AL F.DO TFR	2.725,14	2.850,00	3.339,64
08	ALTRE SPESE A FAVORE PERSON.	227,92		
09	RIMBORSI E SP. VOLONTARIATO	5.803,05	500,00	3.229,83
		56.143,26	42.700,00	52.638,34

Le spese per il personale dipendente maggiori al preventivo in quanto si prevedeva di mettere in carico alla Federazione il costo dell'amministrazione, dopo chiarimenti fiscali abbiamo però optato di lasciare tutti i costi alla ODV con rispettiva devoluzione dell'avanzo del bilancio Federazione.

Rispetto al 2019 si sono invece ridotti i rimborsi e costi per i volontari: per minor attività esterna e l'impossibilità di organizzare la consueta cena di Natale a Cardano.

Sempre nella voce 09 troviamo i costi per il volontariato estivo e della Sign.a. Corradin, (tali importi sono però coperti dal contributo provinciale), quindi questa voce che va a pareggio e non viene considerata nel preventivo né come uscita né come entrata.

03.045 AMMORTAMENTI

		CONSUNTIVO	PREVENTIVO	CONSUNTIVO
		2019	2020	2020
74	AMM.TO MACCHINE ELETTRON.	414,80	0	
		414,80	0	

03.047 ONERI DA ATT. TIPICHE – DIV.GESTIONE

		CONSUNTIVO	PREVENTIVO	CONSUNTIVO
		2019	2020	2020
01	CONTRIBUTO DACHVERBAND	440,00	440,00	440,00
02	CONTRIBUTI ORGANISMI DIVERSI	180,00	0	180,00
04	MANIFESTAZIONI E CONVEGNI			733,80
12	TASSA SUI RIFIUTI URBANI	430,77	300,00	227,71
14	IMPOSTE E TASSE ALTRE	51,20	20,00	18,00
		1.101,97	760,00	1.599,31

Le quote per affiliazione al Dachverband, CSV e Ussa invariati, invece ci sono le spese per 2 trasferte a Roma per incontri importanti con i responsabili dell'Auser nazionale. Le tasse sui rifiuti imputate in base alla fatturazione da SEAB. Nel preventivo non tenuto conto di CSV (100euro) e USSA (80euro) quest'ultima quota dal 2021 comunque a carico APS Insieme.

3.081 ONERI FINANZIARI

		CONSUNTIVO	PREVENTIVO	CONSUNTIVO
		2019	2020	2020
01	INTERESSI PASS BANCA (FIDO)	133,68	150,00	1.043,48
02	ABBUONI E SCONTI PASSIVI	8,59	10,00	9,74
03	COMMISSIONI E SPESE BANCARIE	1.846,86	2.000,00	1.152,06
		1.989,13	2.160,00	2.205,28

Spese bancarie come previste, abbiamo solo evidenziato meglio tra commissioni e spese pure e quelle legate al Fido e che quindi risultano sulla voce 01.

03.083 ONERI STRAORDINARI

		CONSUNTIVO	PREVENTIVO	CONSUNTIVO
		2019	2020	2020
01	SOPRAVVENIENZE PASSIVE	151,41	7.650,00	5.165,54
		151,41	7.650,00	5.165,54

.00

Nel 2020 abbiamo pagato il costo di spese per la sede di Merano per ultimo trimestre 2019 e non contabilizzato nell'anno di competenza (750 euro), 2 bolli auto non versati nel 2018 e inoltre il contributo 2019 della Provincia sui soggiorni era stato decurtato di 234 euro. Altra cifra consistente riguarda la prima tranche di chiusura contenzioso con Etli. (3.825), la 2. tranche verrà chiusa nel 2021.

03.083 RISERVA FINANZIARIA

		CONSUNTIVO	PREVENTIVO	CONSUNTIVO
		2019	2020	2020
01	ACCANT. PER RIPIANO BILANCI		26.765,00	14.215,77
			26.765,00	14.215,77

Tenendo conto dei contributi per attività sociale da parte di Federazione e APS Insieme il bilancio evidenzia un avanzo, tale importo viene comunque accantonato per il ripiano dei disavanzi degli anni precedenti.

Tale importo potrebbe essere maggiore se la Provincia ci riconosce contributo ordinario in base al rendiconto effettivo e non in base al decreto. L'eventuale differenza verrà imputata nel bilancio del 2021 come sopravvenienza attiva.

IL TOTALE DEI COSTI AMMONTA A € 157.519,04

RICAVI

04.101 PROV. DA ATT. TIPICHE – CONTRIBUTI PROG.

CONSUNTIVO	PREVENTIVO	CONSUNTIVO
------------	------------	------------

		2019	2020	2020
22.1	CONTR. PROVINCIA BOLZANO	56.864,80	60.000,00	44.360,00
22.3	CONTR. COMUNE DI BOLZANO	17.000,00	17.000,00	17.000,00
22.4	CONTR. COMUNE DI MERANO	2.000,00	2.000,00	2.000,00
22.5	CONTR. PROV. PER VOLONTARI	1.200,00		2.850,00
22.6	CONTR. ASSB PER CASE RIPOSO	1.890,00		
22.7	CONTR. ASSB PER TRASPORTI			6.500,00
		78.954,80	79.000,00	71.510,00

I contributi dai comuni di Bolzano e Merano invariati tra 2019e 2020. Il contributo per attività ordinaria 2020 da decreto ha subito un taglio di oltre 20%. Come già descritto precedentemente siamo comunque in attesa rivalutazione del contributo in base al rendiconto.

I contributi per il volontariato coprono le nostre uscite per i volontari estivi e nel 2020 per il periodo svolto da Corradin Paola, inoltre vi troviamo anche la quota del 2019 incassato nel 2020.

Per quanto riguarda il contributo per il sostegno nelle case di riposo siamo stati praticamente bloccati dalle restrizioni dell'emergenza sanitaria e quindi non ci sono contributi

Nel 2020 è partito il progetto "trasporti" con l'ASSB insieme a ANTEAS e ADA, la quota per ogni organizzazione per Il semestre ammonta a 6.500 di cui 1/3 incassato nel marzo 2021.

04.103 PROV. DA ATT. TIPICHE – SOCI E ASSOCIATI

		CONSUNTIVO	PREVENTIVO	CONSUNTIVO
		2019	2020	2020
03	TESSERAMENTO	11.412,00	9.300,00	7.362,00
		11.412,00	9.300,00	7.362,00

La minor entrata per il tesseramento è dovuta alla contabilizzazione separata tra introiti per tessere ODV e APS.

Il calo complessivo del ca 14% di tesserati principalmente è da ricercare nella quasi assenza di attività sia del circolo che del settore turismo (soggiorni e gite)

04.104 PROV. DA ATT. TIPICHE – NON SOCI

		CONSUNTIVO	PREVENTIVO	CONSUNTIVO
		2019	2020	2020
01	CONTR. CGIL/SPI	5.970,00	875,00	
03	CONTR. CAAF SERVIZI	1.000,00	1.000,00	1.000,00
04	CONTR. FOND. CASSA RISPARMIO		20.000,00	20.000,00
		6.970,00	21.875,00	21.000,00

Il contributo dello SPI versato nel 2020 era di competenza 2019 e quindi imputato a sopravvenienza attiva; nel 2019 inoltre avevamo ricevuto dalla CGIL un contributo straordinario come sostegno finanziario. Contributo CAAF invariato.

Importantissimo per la nostra associazione era il contributo concesso dalla Fondazione Cassa di Risparmio a sostegno nel nostro impegno nel portare avanti ed ampliare i servizi anche durante il

difficile periodo di Lockdown e emergenza Covid. Infatti i nostri volontari erano impegnati con consegne di spesa e medicinali a domicilio, trasporti vari e un incremento della compagnia telefonica.

04.105 PROV. DA ATT. TIPICHE – ALTRI PROVENTI

		CONSUNTIVO	PREVENTIVO	CONSUNTIVO
		2019	2020	2020
02	DONAZIONI SUP 200 EURO	9.500,00	6.500,00	12.000,00
03	LIBERALITA'	847,00	5.000,00	800,34
03	CONTR.ATT SOCIALE APS E FED-		30.450,00	36.730,56
03	CONTR. BILINGUISMO AUSER NAZ.			6.000,00
		10.347,00	41.950,00	55.530,90

Le maggiori donazioni riguardano la copertura dell'edizione straordinaria del nostro giornalino in occasione del 25 aprile 2020.

In base all'accordo del 30/04/2020 ci viene concesso un contributo per il bilinguismo, tale importo ci ha permesso di diminuire i debiti pregressi come già descritto nel capitolo delle passività.

Invece la stima dei contributi da parte di Federazione e APS Insieme rispecchiano abbastanza fedelmente le nostre aspettative come da preventivo.

04.131 PROV. FINANZIARI

		CONSUNTIVO	PREVENTIVO	CONSUNTIVO
		2019	2020	2020
01	INTERESSI ATTIVI DA BANCHE	27,66	10,00	34,80
		27,66	10,00	34,80

04.132 ALTRI PROV. FINANZIARI

		CONSUNTIVO	PREVENTIVO	CONSUNTIVO
		2019	2020	2020
01	ABBUONI E SCONTI ATTIVI	3,96		3,21
		3,96		3,21

04.134 PROVENTI STRAORDINARI

		CONSUNTIVO	PREVENTIVO	CONSUNTIVO
		2019	2020	2020
01	SOPRAVVENINZE ATTIVE			875,00
				875,00

IL TOTALE DEI RICAVI AMMONTA A 156.519,04 euro

e il bilancio chiude in pareggio