

## **NOTA AL BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2003**

*Genova, 22 aprile 2004*

### **PREFAZIONE.**

L'esercizio appena concluso (2003) e quello in corso rappresentano un momento importante della storia di Celivo. La dimensione eccezionale dei fondi a disposizione ha richiesto un grande sforzo di programmazione e gestione. Infatti le risorse messe a disposizione ammontavano per il 2003 a euro 1.642.903,30, con un incremento del 354% circa rispetto all'anno precedente (euro 361.519,83). L'importo di spesa preventivato ad inizio anno ammontava a euro 2.120.248,59. Tale previsione è stata praticamente rispettata, essendo lo scostamento pari a euro 53.781,24 (circa il 2,5 % della spesa preventivata).

### **PRINCIPI DI REDAZIONE.**

Il presente bilancio viene redatto seguendo l'ormai consueta classificazione per "centri di attività" come adattata e consigliata anche dal Comitato di Gestione del fondo speciale per il volontariato.

Al fine di fornire un'informazione più accurata e precisa, si è proceduto ad indicare le varie voci di dettaglio.

In conformità ai corretti principi contabili si sono osservati i postulati generali della chiarezza, della rappresentazione veritiera e corretta, della comprensibilità (distinta indicazione dei singoli componenti del reddito e del patrimonio, classificati in voci omogenee e senza effettuazione di compensazione), della competenza (l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono e non a quello in cui si con-

cretizzano i relativi movimenti finanziari) e della prudenza (contabilizzazione delle sole entrate certe e di tutte le uscite anche se non definitivamente realizzate).

I criteri di valutazione applicati per la registrazione delle singole poste e nella redazione del bilancio al 31 dicembre 2003 sono invariati rispetto ai precedenti esercizi in cui è stato seguito il principio base del costo.

#### IMMOBILIZZAZIONI.

Le immobilizzazioni sono state iscritte al costo di acquisto e sono rappresentate al valore netto, quale risulta dalla deduzione delle quote di ammortamento di competenza dell'esercizio in chiusura. Come negli esercizi precedenti si è seguito il criterio della massima prudenza nella gestione, per cui le immobilizzazioni sono state ammortizzate interamente nell'esercizio di acquisizione.

| <b>Immobilizzazioni immateriali</b> | <b>Valore al 31/12/02</b> | <b>Incrementi 2003</b> | <b>Decrementi 2003</b> | <b>Valore al 31/12/03</b> |
|-------------------------------------|---------------------------|------------------------|------------------------|---------------------------|
| <b>Software</b>                     | € 9.306,04                | € 2.439,60             | € 0,00                 | € 11.745,64               |
| F/do amm.to                         | € 9.306,04                | € 2.439,60             | € 0,00                 | € 11.745,64               |
| Valore netto                        | € 0,00                    | € 0,00                 | € 0,00                 | € 0,00                    |
| <b>Sp. su imm. di terzi</b>         | € 107.464,56              | € 2.136,40             | € 0,00                 | € 109.600,96              |
| F/do amm.to                         | € 107.464,56              | € 2.136,40             | € 0,00                 | € 109.600,96              |
| Valore netto                        | € 0,00                    | € 0,00                 | € 0,00                 | € 0,00                    |
| <b>Totale Imm. Immat.</b>           | <b>€ 116.770,60</b>       | <b>€ 4.576,00</b>      | <b>€ 0,00</b>          | <b>€ 121.346,60</b>       |
| <b>Totale f/di amm.to</b>           | <b>€ 116.770,60</b>       | <b>€ 4.576,00</b>      | <b>€ 0,00</b>          | <b>€ 121.346,60</b>       |
| <b>Valore netto</b>                 | <b>€ 0,00</b>             | <b>€ 0,00</b>          | <b>€ 0,00</b>          | <b>€ 0,00</b>             |

| <b>Immobilizzazioni materiali</b> | <b>Valore al 31/12/02</b> | <b>Incrementi 2003</b> | <b>Decrementi 2003</b> | <b>Valore al 31/12/03</b> |
|-----------------------------------|---------------------------|------------------------|------------------------|---------------------------|
| Imp. e macchinari                 | € 9.010,24                | € 11.716,74            | € 0,00                 | € 20.726,98               |
| F/do amm.to                       | € 9.010,24                | € 11.716,74            | € 0,00                 | € 20.726,98               |
| Valore netto                      | € 0,00                    | € 0,00                 | € 0,00                 | € 0,00                    |
| Macchine per ufficio              | € 20.193,49               | € 13.347,71            | € 0,00                 | € 33.541,20               |
| F/do amm.to                       | € 20.193,49               | € 13.347,71            | € 0,00                 | € 33.541,20               |
| Valore netto                      | € 0,00                    | € 0,00                 | € 0,00                 | € 0,00                    |

|                           |                    |                    |               |                    |
|---------------------------|--------------------|--------------------|---------------|--------------------|
| Mobili e arredi           | € 17.084,90        | € 2.638,94         | € 0,00        | € 19.273,84        |
| F/do amm.to               | € 17.084,90        | € 2.638,94         | € 0,00        | € 19.273,84        |
| Valore netto              | € 0,00             | € 0,00             | € 0,00        | € 0,00             |
| Beni a disp. delle odv    | € 4.297,73         | € 0,00             | € 0,00        | € 4.297,73         |
| F/do amm.to               | € 4.297,73         | € 0,00             | € 0,00        | € 4.297,73         |
| Valore netto              | € 0,00             | € 0,00             | € 0,00        | € 0,00             |
| Altri beni                | € 1.012,05         | € 539,71           | € 0,00        | € 1.551,76         |
| F/do amm.to               | € 1.012,05         | € 539,71           | € 0,00        | € 1.551,76         |
| Valore netto              | € 0,00             | € 0,00             | € 0,00        | € 0,00             |
| <b>Totale Imm. mat.</b>   | <b>€ 51.598,41</b> | <b>€ 28.243,10</b> | <b>€ 0,00</b> | <b>€ 79.391,51</b> |
| <b>Totale f/di amm.to</b> | <b>€ 51.598,41</b> | <b>€ 28.243,10</b> | <b>€ 0,00</b> | <b>€ 79.391,51</b> |
| <b>Valore netto</b>       | <b>€ 0,00</b>      | <b>€ 0,00</b>      | <b>€ 0,00</b> | <b>€ 0,00</b>      |

#### RIMANENZE.

Si riferiscono a materiale pubblicitario e materiale di cancelleria (a disposizione delle OdV) in "magazzino" al 31 dicembre. Come per gli anni passati, per la valutazione delle stesse è stato seguito il criterio del costo di acquisto (si ritiene questa valutazione equa, soprattutto considerando che le "scorte" sono destinate ad essere consumate nel giro di pochi mesi).

#### CREDITI.

La quasi totalità dei crediti residui è rappresentata quasi esclusivamente dal Contributo ex Legge 266/91 che è stato realizzato nel mese di febbraio 2004.

#### GESTIONE FINANZIARIA.

Per quanto riguarda il valore dei titoli posseduti al 31/12/2003 si è provveduto ad indicare a bilancio il loro valore sulla base della quotazione ufficiale di borsa, ed in particolare la situazione di fine anno è la seguente:

| <b>Titoli al 31/12/2003</b>         | <b>N. Quote</b> | <b>Quotazione</b> | <b>Valore</b> |
|-------------------------------------|-----------------|-------------------|---------------|
| Fondo Epta Carige Bond              | 9.277,695       | € 5,7730          | € 53.560,13   |
| Fondo Nextra Euro tasso variabile   | 489,802         | € 6,2520          | € 3.062,24    |
| Fondo Nextra Tesoreria              | 10.748,130      | € 6,8210          | € 73.312,99   |
| Fondo Eptamoney 2C                  | 326,020         | € 12,6170         | € 4.113,39    |
| Obbligazioni Carige Tasso variabile | -               | -                 | € 260.000,00  |
| Obbligazioni Carige Tasso fisso     | -               | -                 | € 60.000,00   |

Il risultato della gestione finanziaria presenta un utile di euro 15.058,16.

#### **LE DISPONIBILITÀ LIQUIDE.**

Sono costituite dalle giacenze sui due conti correnti intrattenuti presso la Banca Carige e dalla liquidità esistente nelle casse sociali alla chiusura dell'esercizio.

Si precisa che nel corso dell'esercizio, per una maggiore trasparenza amministrativa e a garanzia e tutela delle associazioni, si è deciso di aprire un nuovo conto corrente dedicato esclusivamente alla gestione del "Bando per il sostegno finanziario ai progetti delle OdV". Si è deciso altresì di non investire queste risorse per renderle immediatamente disponibili alle organizzazioni di volontariato destinatarie dei finanziamenti.

#### **RATEI E RISCONTI.**

Sono evidenziati risconti attivi relativi a oneri già sostenuti che ineriscono in parte l'esercizio 2004. In particolare le voci si riferiscono alle seguenti polizze assicurative:

| <b>Polizza</b>           | <b>Premio</b>      | <b>Scadenza</b> | <b>Quota<br/>2003</b> | <b>Quota<br/>2004</b> |
|--------------------------|--------------------|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| R.C. Sede                | € 447,45           | 01/08/2004      | € 186,45              | € 261,00              |
| R.P. Direttore           | € 800,00           | 31/03/2004      | € 600,00              | € 200,00              |
| R.P. Consiglio Direttivo | € 10.500,00        | 31/05/2004      | € 6.125,00            | € 4.375,00            |
| <b>TOTALE</b>            | <b>€ 11.747,45</b> |                 | <b>€ 6.911,45</b>     | <b>€ 4.836,00</b>     |

#### **DEBITI.**

Si tratta, in gran parte, di debiti verso organizzazioni di volontariato per iniziative relative al 2003 e più precisamente per:

- "Bando per il sostegno finanziario ai progetti delle organizzazioni di volontariato": a partire da gennaio 2004 si è provveduto, in base alle richieste delle singole OdV e come previsto dal bando, ad erogare degli acconti (nel limite massimo del 60%). Il saldo verrà versato con la chiusura dell'iniziativa.
- "Procedure per la presentazione di progetti relativi ad istanze formative per volontari": si tratta dei saldi, che verranno pagati a rendicontazione avvenuta delle iniziative secondo quanto stabilito nelle "Procedure".

I debiti vs/fornitori si riferiscono alle ordinarie forniture di beni e servizi. I debiti tributari e i debiti verso istituti previdenziali si riferiscono a ritenute di acconto e oneri contribuiti per i dipendenti relativi al mese di dicembre (e pagati a gennaio 2004).

#### **ONERI.**

Per l'analisi dettagliata degli oneri da attività tipiche si rimanda alla lettura del bilancio sociale 2003, che accompagna il bilancio consuntivo illustrando nello specifico le singole iniziative e i risultati raggiunti.

In generale si sottolinea che tutte le attività previste dal programma sono state realizzate.

Si è verificato uno scostamento di euro 52.736,34 rispetto all'ammontare del budget previsto alla voce relativa alle "Procedure per la presentazione di progetti relativi ad istanze formative per volontari – Anno 2003". Tale scostamento è dovuto al fatto che la quota messa a disposizione di euro 200.000,00 non è stata utilizzata completamente, poichè i ventotto progetti di formazione ammessi dalla Commissione tecnica hanno richiesto per la loro realizzazione una cifra inferiore rispetto alle previsioni.

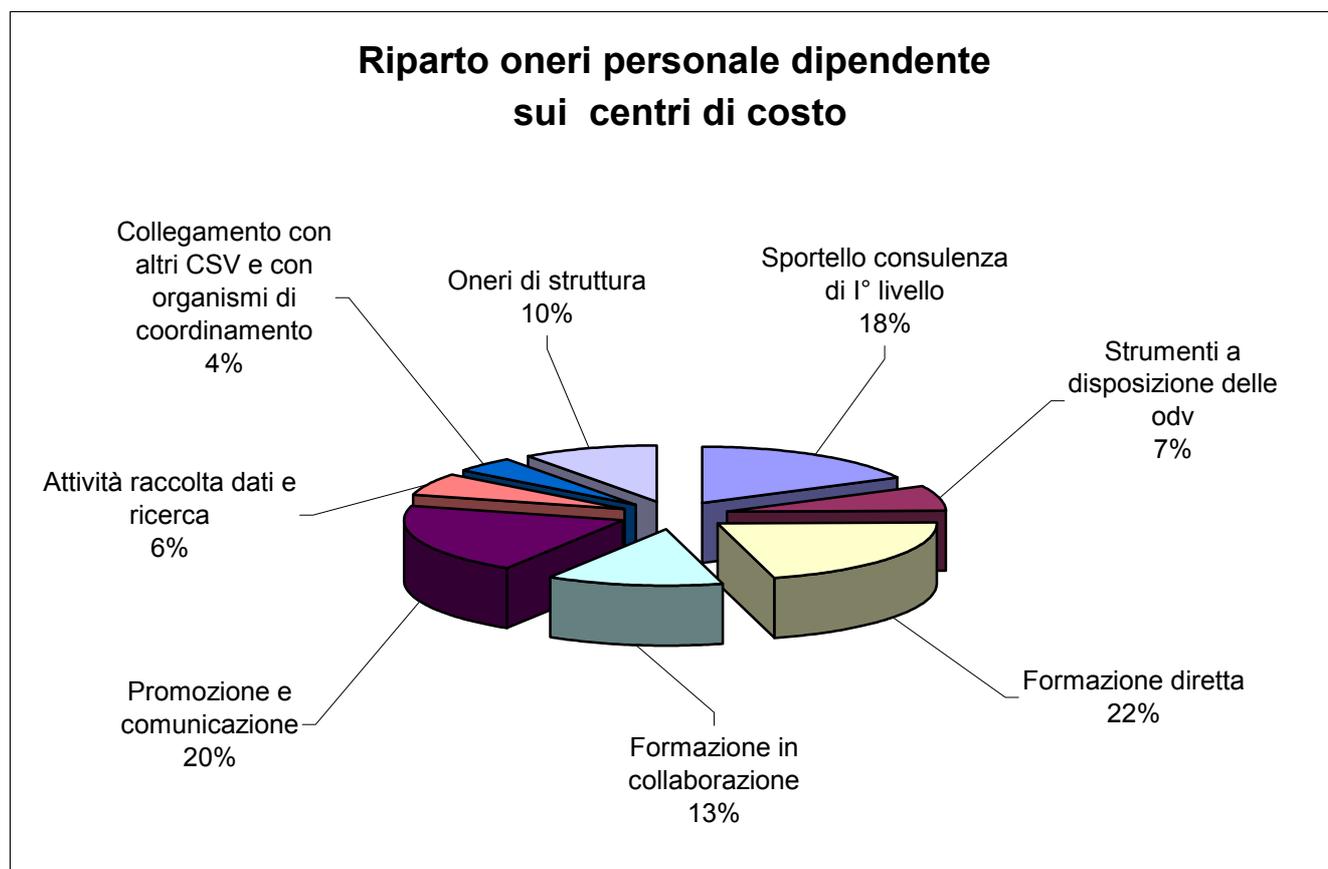
#### **DIPENDENTI.**

L'ente ha impiegato mediamente 5 unità nell'anno. L'associazione ha accantonato la quota di competenza maturata del TFR. Qui di seguito si riepiloga il debito TFR maturato al 31/12/2003:

| <b>TFR al 31-12-02</b> | <b>Quota 2003</b> | <b>Pagato 2003</b> | <b>TFR 31-12-03</b> |
|------------------------|-------------------|--------------------|---------------------|
| € 6.697,19             | € 5.799,48        | € 992,86           | € 11.503,81         |

Gli oneri del personale dipendente (al lordo di stipendi, contributi, t.f.r., buoni pasto) vengono attribuiti tramite rettifica ai diversi centri di costo (alla voce "Personale") nel rispetto delle funzioni assolte dai singoli e coerentemente con

l'impostazione del bilancio che prevede una classificazione degli oneri per destinazione e non per natura. Si veda il grafico sottostante.



## PROVENTI

Come spiegato in premessa, il biennio 2003-2004 rappresenta, dal punto di vista delle risorse disponibili un periodo decisamente eccezionale. Per contro, anche quest'anno abbiamo assistito all'ormai cronico ritardo nei tempi di erogazione dei

fondi da parte del Comitato di Gestione. Infatti le somme sono state erogate con le seguenti modalità e tempi:

| <b>Fondi di spettanza</b> | <b>Rate</b>  | <b>Data di accreditamento</b> |
|---------------------------|--------------|-------------------------------|
| € 1.642.903,30            | € 821.451,65 | 12/03/2003                    |
|                           | € 492.871,00 | 22/09/2003                    |
|                           | € 328.580,65 | 10/02/2004                    |

La gestione delle risorse finanziarie disponibili, fatta con criteri estremamente prudenti, ha consentito di generare un significativo provento di euro 15.058,16.

La sopravvenienza si riferisce a "Procedure per la presentazione dei progetti relativi ad istanze formative per volontari – Anno 2002". Nel corso del 2003 alcune OdV non hanno utilizzato completamente le cifre previste nel progetto e stanziato da Celivo, per un importo complessivo pari a euro 16.279,33. Tale importo è stato pertanto recuperato nel presente bilancio.

#### **CONCLUSIONI**

Si rileva come il bilancio consuntivo 2003 rispetti tutti gli impegni previsti dal preventivo, con un leggero scostamento del 2,5 %.

Tale risultato assume tutto il suo valore alla luce delle difficoltà di programmazione affrontate dal Celivo nel corso del 2003 e dovute all'imposizione del Comitato di gestione di suddividere la quota spettante in due tranches e procedere ad una programmazione separata per ognuna di esse. Si ricorda infatti che nel mese di maggio l'Assemblea dei Soci ha dovuto procedere ad una variazione di bilancio relativa all'utilizzo della seconda tranche.

Il bilancio si chiude con un disavanzo di euro 304.410,97 coperto con gli avanzi degli anni precedenti, così come previsto dal bilancio di previsione.

L'esercizio si chiude con un patrimonio netto pari a euro 254.992,43 che costituisce il necessario e obbligatorio fondo di garanzia per consentire la prosecuzione delle attività del Centro nei primi mesi dell'esercizio successivo in attesa dell'erogazione delle risorse spettanti per il 2004, tenuto conto che la prima quota delle stesse è stata accreditata solo il 30 marzo 2004.