

Bilancio Consuntivo Sintetico AOPI 2022

BILANCIO ECONOMICO

Totale Entrate	39.861,67	
Totale Uscite	36.649,49	
SALDO E-U al 31/12/2022		€ 3.212,18

* FC = Fondo Cassa

DEPOSITI BANCARI + FC* al 31/12/2021 € 77.599,16

TOTALE € 80.811,34

DEPOSITI BANCARI + FC* AL 31/12/2022 € 80.811,34 € 0,00

SITUAZIONE PATRIMONIALE

ATTIVITÀ:

Immobilizzazione materiali		€ 2.676,22
Disponibilità liquida al		
31/12/2022	BPF	52.056,84
31/12/2022	BPM	25.333,30
31/12/2022	BPO	3.403,71
31/12/2022	Fondo Cassa	17,49
		€ 80.811,34

Rimanenza parrucche 8.852,49 (2021) € 5.631,68

TOTALE attività al 31/12/2022 € 89.119,24

PASSIVITÀ:

Avanzo gestione esercizio precedente

 TFR globale al 31/12/2021 € 8.401,68

Avanzo gestione esercizio in corso

 TFR maturato nel 2022 € 1.555,91

TOTALE passività al 31/12/2022 € 9.957,59

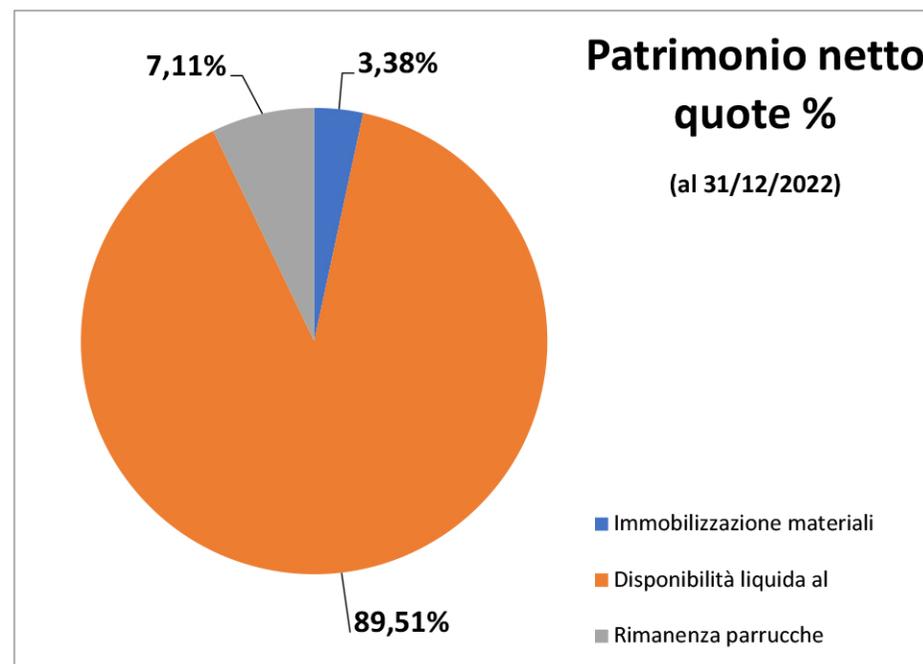


Figura 1 - Bilancio Consuntivo Sintetico AOPI 2022

RELAZIONE DI BILANCIO AOPI CONSUNTIVO 2022

Nell'Anno 2022 il bilancio consuntivo al 31 Dicembre si è chiuso in pareggio, pur in presenza di un disavanzo finanziario positivo (differenza entrate/uscite) pari a € **3.212,18**. Nonostante questo incremento si registra una lieve diminuzione € **2.233.60** del patrimonio netto (- **2,74%** del 2021) dovuta alla riduzione del valore dei materiali immobilizzati (-20%), della rimanenza parrucche (-**36%**, singolarmente un fatto positivo) e di un aumento consistente (+50%) della passività annuale (TFR).

La disponibilità liquida complessiva sui tre conti bancari (*presso Banca di Pisa e Fornacette, Banca Popolare di Milano, Banco Posta*) è risultata di € **80.793,85** al 31/12/2022. Alla stessa data, il fondo cassa AOPI ammontava a € **17,49**. Considerando la disponibilità delle parrucche a fine anno, l'immobilizzazione ammortizzata dei materiali e la passività rappresentata dal TFR accantonato per il personale dipendente (€ **9.957,59**), il patrimonio lordo AOPI ammonta a € **89.119,24**. Per la visione sintetica dei dati del bilancio si rimanda alla **Figura 1** nella quale è presente anche il grafico (a torta) delle quote percentuali del patrimonio netto al 31/12/2022.

ENTRATE

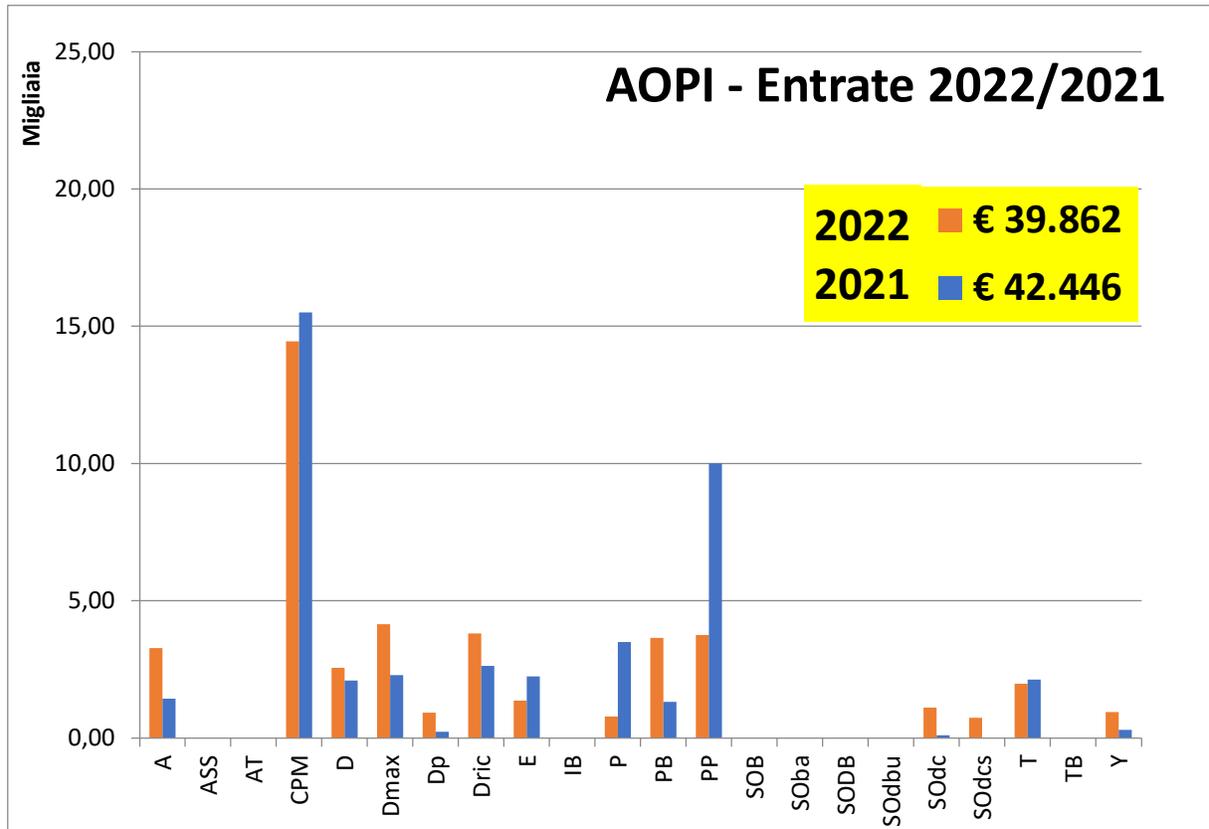
Class.	Denominazione
A	Attività Fisica Adattata
ASS	ASSicurazione (volontari)
CPM	5%%
D	Donazioni < 250 euro
Dmax	Donazioni > 250 euro
Dp	Donazioni Parrucche
Dric	Donazioni RICiclo
E	Eventi
IB	Interessi Bancari
P	Parrucche
PB	Ricarica Fondo Cassa
PP	Proventi Progetti
SO	Settimana Oncologica
SOba	SO Banchetti
SOdbu	SO Donazioni Burraco
SOdc	SO Donazioni Concerto
SOdcs	SO Donazioni Cena Sociale
T	Tesseramento
Y	Yoga

USCITE

Class.	Denominazione
A	Attività Fisica Adattata
AP	Attuazione Progetti
ASS	ASSicurazione
AT	Attività volontari e altre assoc.
C	Cancelleria
E	Eventi
M	Manutenzione
P	Parrucche
PAOPI	Premi AOPI
PB	Prelievo Bancario
SB	Spese Bancarie, C/C, ...
SD	Spese Divulgazione
SE	Spese Erariali, F24
SEt	Spese Eterogenee
SO	Settimana Oncologica
SObu	SO Burraco
SOc	SO Concerto (SIAE)
SOd	SO Diffusione
SOscs	SO Spesa Cena Sociale
SOsp	SO Spese Postali
SOst	SO Spese Televisive
SPD	SPese Dipendenti
SPI	SPesa Informatica
SPO	Spese Postali
SS	Sostegno Segreteria
ST	Spese Telefoniche
Y	Yoga

La tabella precedente è la guida 2022 delle sigle presenti nelle figure sottostanti.

Se paragoniamo il bilancio consuntivo 2022 rispetto al 2021 (**Figura 2**), si evidenzia una riduzione (**6,08%**) delle entrate (**€ 39.862 nel 2022 vs € 42.446 nel 2021**) dovuta in gran parte alla riduzione dei “Proventi Progetti” (**PP**) e dei contributi ricevuti per l’acquisto delle parrucche (**P**) non interamente compensati dal lieve incremento diffuso in molte entrate e dal buon incremento delle donazioni più generose (**Dmax**) e dei ricavi dei corsi AFA e Yoga (**A**).

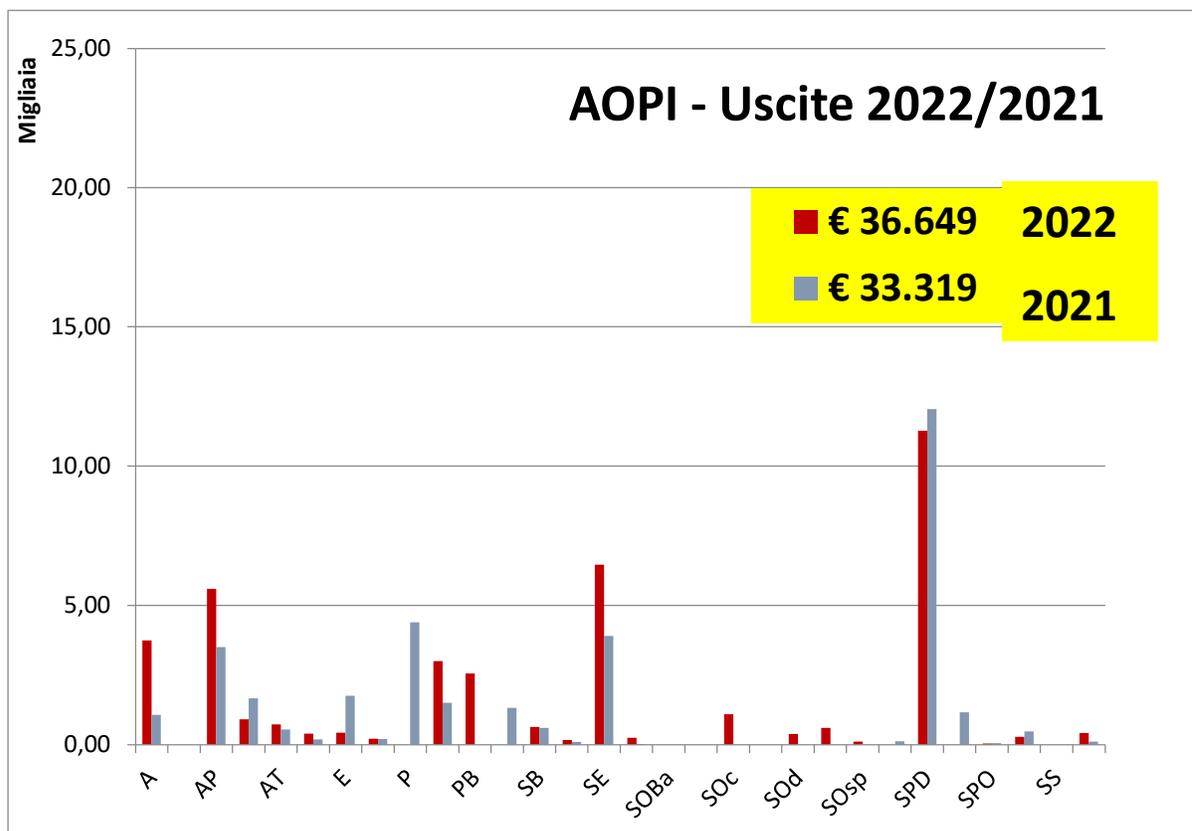


2022/2021 - € 2.584

Figura 2 - Bilancio Economico AOPI – Entrate 2021 vs 2020

La quota del 5% (**CPM**) ricevuta nel 2022 (relativa al 2020) è leggermente inferiore (**€ 14.452,63**) a quella ricevuta nel 2021 (**€ 15.502,01**), una riduzione del 7%. Il CPM del 2022 è stato utilizzato per l’elargizione del **doppio Premio Trivella** (€ 3.000 totali) e il pagamento del personale dipendente con le relative spese erariali.

Le uscite del 2022 (**Figura 3**) ammontano a € **36.649** e sono aumentate dello **9,99%** rispetto all'anno precedente (€ **33.319**) soprattutto a causa delle maggiori "Spese Erariali" e dei costi dei corsi (AFA e Yoga). Quest'ultimo è comunque un fatto positivo segnalando la ripresa di tali attività che ha prodotto un buon aumento delle entrate, come già notato. Si sottolinea l'azzeramento della spesa per l'acquisto delle parrucche che ha positivamente ridotto le rimanenze in magazzino (**dal 10,88% al 7,11% del patrimonio netto**) già menzionate nell'analisi del patrimonio. Si registra anche un incremento delle spese per l'organizzazione della Settimana Oncologica AOPi che di nuovo rappresenta un appuntamento importante dell'AOPi nella società locale dopo gli anni della pandemia.



2022/2021 - € 3.330

Figura 3 - Bilancio Economico AOPi – Uscite 2022 vs 2021

Da registrare l'inserimento della spesa dovuta all'Attuazione dei Progetti (AP) e da sottolineare l'incremento dell'utilizzo del "Fondo Cassa" (PB), pari a € **1.647,50**. Nel 2022, le spese bancarie di "Banca di Pisa e Fornacette" (BPF) risultano consistenti: € **423,66** più del doppio del totale degli altri Istituti bancari (€ **209,68**). E' necessario un confronto con BPF per ridiscutere l'accordo commerciale.

Il tesseramento si è leggermente ridotto forse dovuto alla naturale riduzione della platea storica dell'AOPi e del suo notevole impegno in questa attività forse non adeguatamente sostenuta dagli attuali soci.

Il confronto tra il bilancio consuntivo **2022 rivisto (2022R)** e quello **preventivo 2022 (2022P)**, sia per le entrate che per le uscite, è interessante per valutare la bontà e l'affidabilità delle previsioni.

Il confronto avviene con il bilancio 2022 **rivisto** avendo eliminato le quantità imprevedibili del 2022. Nel 2022 sono stati eliminati solamente i trasferimenti bancari che alterano i flussi bancari sostanziali.

In sintesi, nella loro totalità, le entrate del bilancio preventivo sono state confermate in quello consuntivo rivisto: **-€ 138** (0,35%) anche se con una distribuzione leggermente differente. I contributi (P) delle Istituzioni per le parrucche sono stati largamente inferiori alle attese mentre le donazioni molto generose e gli incassi dei corsi AFA e Yoga sono stati più elevati del previsto.

Più sostanzioso è stato lo scontamento delle uscite, **€ 3.351** pari all'**8,37%** quasi interamente attribuibile alla sovrastima (19,54%) della spesa dei dipendenti (per le altre uscite si genera un effetto compensazione). E' vero che questo scostamento è praticamente un risparmio per l'Associazione che incide positivamente sul suo patrimonio ma l'accuratezza della previsione è venuta a mancare anche per le spese erariali, l'attuazione progetti (AP) e corsi AFA e Yoga (A).

La bontà delle previsioni in ingresso/uscita permette sempre una buona gestione e un futuro consapevole dell'Associazione e quindi devono essere individuate con la massima cura possibile.

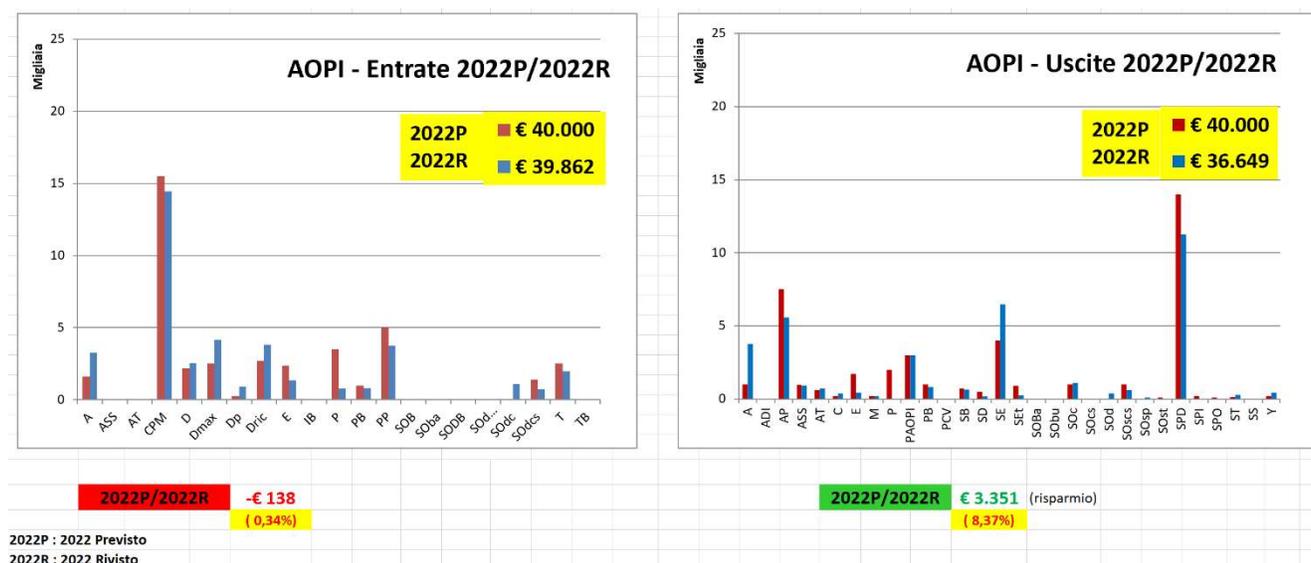


Figura 4 - Bilancio Economico AOPi – Entrate/Uscite 2022P vs 2022R

Tralasciando gli anni pandemici 2020 e 2021, è stato effettuato un confronto tra l'andamento finanziario della Settimana Oncologica 2022 con quella pre-pandemica del 2019, un anno a pieno regime, al fine di analizzare la ripresa post-pandemica sia nell'incidenza finanziaria della nostra Associazione sia nel riavvicinamento della popolazione locale alla nostra iniziativa identitaria.

Da una prima visione grafica già si evince la necessità di un cambio di passo.

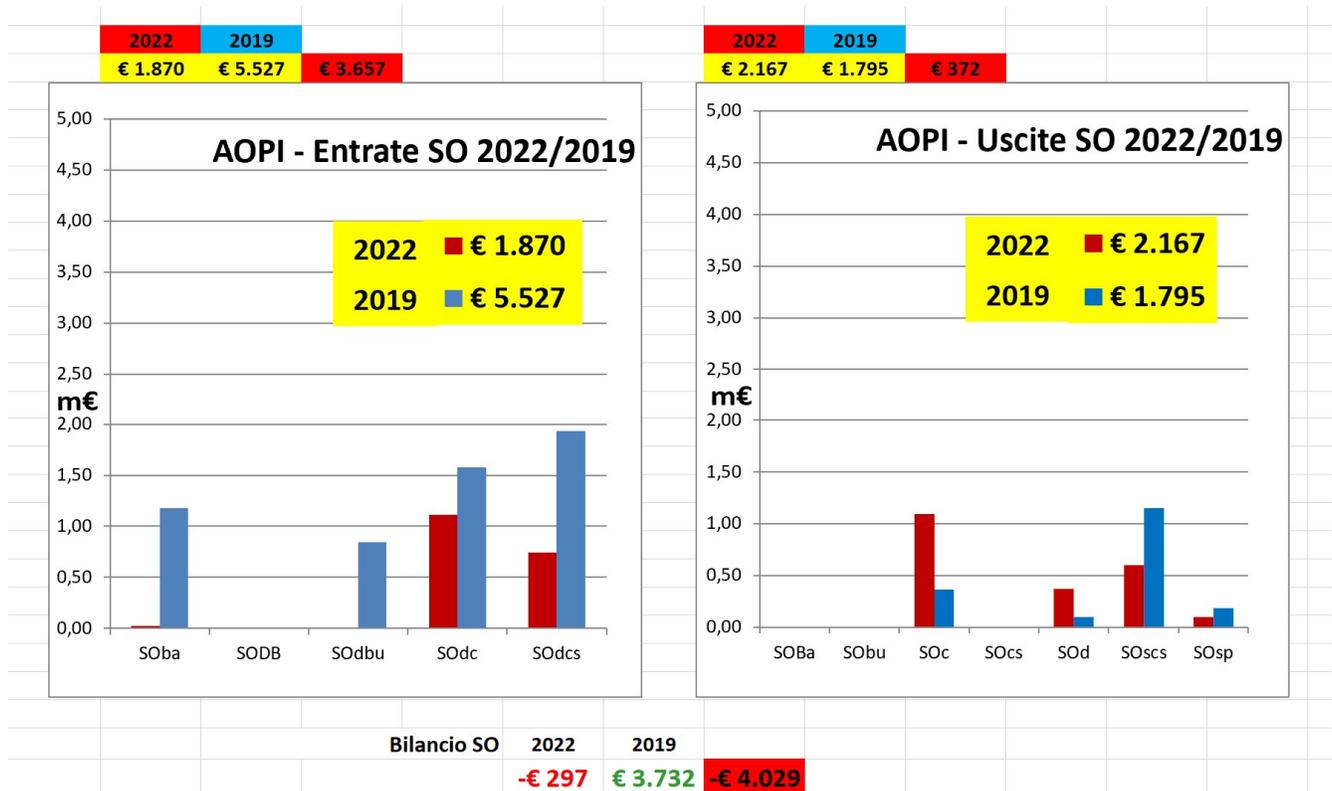


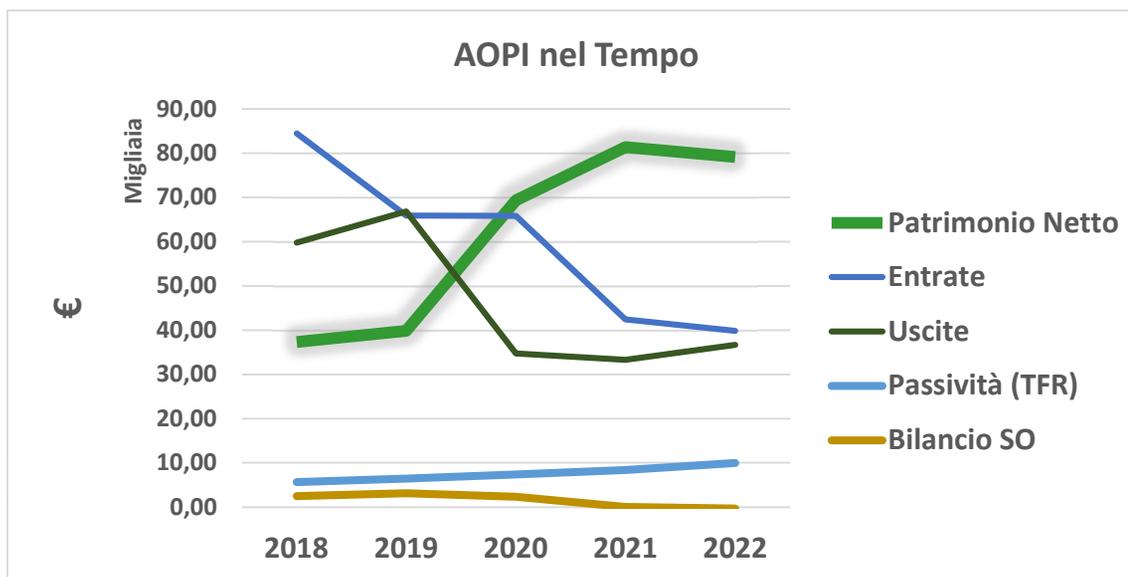
Figura 5 - Bilancio Settimana Oncologica AOPI – Entrate/Uscite 2022 vs 2019

Tutti gli indicatori sono negativi, unico positivo è la spesa per la cena sociale (SOscs).

In sintesi, la differenza tra entrate e uscite nel 2022 è risultata negativa di **€ 297** mentre era largamente positiva nel 2019 (**+ € 3.732**) pur essendo le spese del 2022 aumentate del **20,71%**. Possiamo concludere che è venuto a mancare un importante componente del bilancio finanziario dell'Associazione; sono venuti a mancare **€ 4.029** pari all'**8,71%** del patrimonio netto del 2019 e al **4,52%** del 2022 (nel 2019 il patrimonio netto era poco più della metà, **51,88%**, di quello del 2022). Quindi il risultato finanziario della Settimana Oncologica 2022 è certamente negativo nonostante l'impegno profuso da AOPI (spesa di **€ 2.167** pari al **5,91%** del totale delle uscite del 2022). Possiamo giustificare il risultato con la faticosa ripresa post-pandemica (anche se l'economia italiana ha ottenuto ottimi risultati recuperando quasi tutte le perdite pandemiche): forse, insieme alla persistente paura alla partecipazione in presenza, è mancato un impegno convinto ed efficace dei soci nella realizzazione di quest'evento. Anche se non deve mai essere dimenticata l'importanza della Settimana Oncologica per la sensibilizzazione della cittadinanza pisana e la costruzione di un sentimento di appartenenza all'Associazione, come inizialmente è stato osservato, "un cambio di passo è necessario".

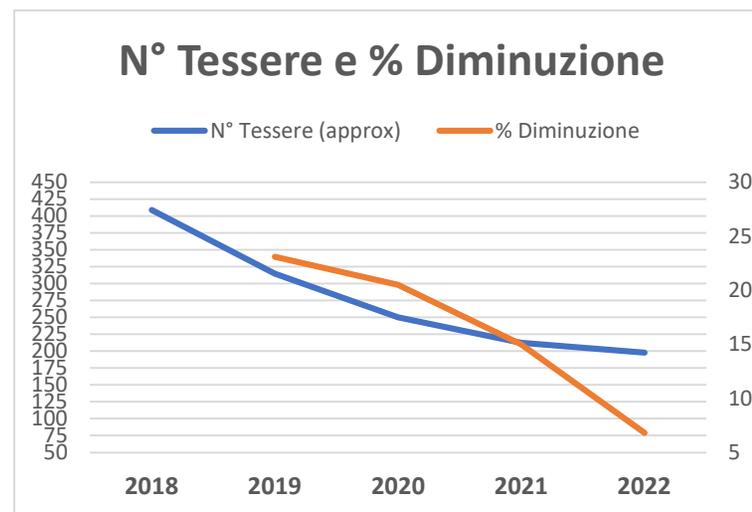
La **Figura a destra** presenta l'evolversi di alcuni elementi di bilancio di AOPI nel periodo 2018-2022 dove si può notare una leggerissima flessione (**2,74%**) del **patrimonio netto AOPI** nel 2022 (cioè "Totale Attività" meno "Totale Passività").

Figura 6 - AOPI nel periodo 2018-2022



La risposta alla solita domanda "quanti sono i soci di AOPI "Piero Trivella" è semplice: basta contare le tessere. In modo approssimativo (per eccesso) si può cercare di rispondere considerando la voce delle entrate "Tessere (T)" del bilancio e dividendo per 10€ (quota tessera standard). L'approssimazione è dovuta ai soci virtuosi (versano più di 10€) e ai soci sostenitori.

Con queste approssimazioni, alla fine del 2022 i soci risultano essere **198** rispetto ai **213** del 2021 (scale sinistra) con l'incidenza del tesseramento sul totale delle entrate passata dal **7,24% nel 2018** al **4,97% nel 2022**. Si rileva una piccola accelerazione (pendenza della spezzata arancio), non significativa, della diminuzione percentuale delle tessere nel 2022.



In conclusione, un **bilancio consuntivo 2022** con qualche ombra forse dovuta a una lenta ripresa post-pandemica che ha penalizzato le ODV influenzando sia sul numero dei soci di "AOPI Piero Trivella" sia nei ricavi della Settimana Oncologica e quindi ogni evento/iniziativa volto alla divulgazione e promozione locale dell'Associazione deve essere ancor più convintamente sostenuto e intrapreso.

Bilancio Consuntivo AOPI 2022 in Dettaglio

ENTRATE				USCITE		
<i>Data</i>	<i>dettaglio</i>	€	€	<i>dettaglio</i>	€	€
TESSERAMENTO			1.980,00	ATTIVITÀ		
DONAZIONI < 250 €			2.562,00	adesione Toscana Donna 2022	120,00	
DONAZIONI > 250 €				Pagamento quota annuale europa donna 2022	100,00	
31/03/2022	Donazione in memoria	370,00		Pagamento quota annuale FAVO 2022	200,00	
13/05/2022	Donazione in memoria	800,00		Flyeralarm - locandine e volantini per corso "Alla Scoperta del Sé"	61,23	
17/05/2022	Donazione in memoria	750,00		Risparmio Più per Laboratorio Riciclo	12,90	
20/06/2022	Donazione Chez Nous	700,00		Spesa per Laboratorio Riciclo	31,00	
11/11/2022	Donazione Vox Humana Ensemble	813,00		Obi per Laboratorio Riciclo	19,20	
29/12/2022	Donazione Miele Ogigia	714,00		Spesa per Laboratorio Riciclo	21,00	
4.147,00	TOTALE		4.147,00	stoffa per turbanti Laboratorio Riciclo	40,00	
				materiali banchetto riciclo arcobaleno sas	45,50	
				materiali banchetto riciclo L&M	4,50	
				Restituzione anticipo diversi scontrini laboratorio riciclo	69,99	
				725,32	TOTALE	725,32
				ATTUAZIONE PROGETTI		
07/01/2022	Fattura 7 - Bonci (2021)	1.000,00				
12/09/2022	affitto Leopolda	100,00				
24/10/2022	CSI Asciano pranzo volontari	255,00				
25/10/2022	Pagamento fattura Calvio "Alla Scoperta del Sé"	1.532,00				
31/10/2022	Pagamento notula Andrulli "Alla scoperta del Sè"	1.500,00				

			03/11/2022	Fattura Arcadia "I Volontari del Futuro"	244,00			
			10/11/2022	Anna Bracciotti notula 1/2022	660,00			
			02/12/2022	Flyealarm libretto "I Volontari del Futuro"	201,80			
			02/12/2022	Flyealarm pieghevole "I Volontari del Futuro"	97,95			
			5.590,75		TOTALE	5.590,75		
			PREMI AOPI					
			Premio Trivella 2022 Dr.ssa De Pascale		1.500,00			
			Premio Trivella 2022 Dr.ssa Gambelli		1.500,00			
LABORATORIO RICICLO		3.806,50						
5 X MILLE (2020)		14.452,63	3.000,00		TOTALE	3.000,00		
EVENTI			EVENTI					
12/01/2022	Offerte evento teatro Rossini	660,00	12/01/2022	service Spera evento teatro Rossini	329,40			
22/11/2022	Offerta evento 4 dicembre Sammartino	20,00	27/04/2022	parcheggio Giardino Scotto Giornata della Solidarietà	3,00			
11/12/2022	Offerte evento 4 dicembre Sammartino	680,00	08/09/2022	Carrefour - spese cancelleria progetto "Alla Ricerca del Sé"	27,76			
1.360,00		TOTALE	1.360,00	08/09/2022	Carpe Diem - stampe materiali progetto "Alla Ricerca del Sé"	14,50		
			10/09/2022	telo bianco progetto "Alla Ricerca del Sé"	10,00			
			16/09/2022	stampe one cent "I Volontari del Futuro"	19,11			
			13/10/2022	carpe diem stampe progetto "Alla Ricerca del Sé"	8,00			
			21/10/2022	one cent stampe per corso "I Volontari del Futuro"	7,84			

			419,61	TOTALE	419,61
CORSI AFA e YOGA (CORSO)			CORSI AFA e YOGA (CORSO)		
AFA (corso)		3.278,00	AFA (corso)		3.738,98
Yoga (corso)		951,00	YOGA (corso)		415,00
4.229,00	TOTALE	4.229,00	4.153,98	TOTALE	4.153,98
PARRUCCHE			PARRUCCHE (acquisto)		
15/07/2022	Asl nord Ovest rimborso parrucche	782,02			
782,02	TOTALE	782,02	0,00	TOTALE	0,00
DONAZIONI PARRUCCHE			SPESE DIPENDENTI		
07/03/2022	donazione	130,00	(Dott.ssa Calamia)		
24/03/2022	donazione	80,00	SPESE ETEROGENEE		
28/04/2022	donazione	80,00	(Parcheggio, ecc.)		
13/06/2022	donazione	50,00	SPESE ERARIALI, F24		
30/08/2022	donazione	220,00	(M Calamia, C Gini, O Nicolosi, Palmestina, A Bracciotti, F Bonci)		
31/10/2022	donazione	210,00	SOSTEGNO SEGRETERIA		
06/12/2022	donazione	150,00			
920,00	TOTALE	920,00	0,00	TOTALE	0,00
PROVENTI PROGETTI			SPESE DI GESTIONE		
11/02/2022	Asl Toscana Nord Ovest mandato 4544-1-2 022	2.594,68	SPesa Informatica		0,00
09/12/2022	rimborso prev. dolore Atno	1.156,87	Cancelleria		394,09
3.751,55	TOTALE	3.751,55	Spese Telefoniche		280,00
			Spese Divulgazione		163,43
			Spese Postali		38,73
			Manutenzione		202,19
			1.078,44	TOTALE	1.078,44
PRELIEVO BANCARIO (2022)		800,00	PRELIEVO BANCARIO (2022)		800,00
INTERESSI BANCARI		0,97	SPESE BANCARIE, C/C, ...		

		BPF	423,66	
		BPM	151,36	
		Banco Posta	58,32	
		633,34	TOTALE	633,34
ASSICURAZIONE VOLONTARI (Rimborso AOUP)	0,00	ASSICURAZIONE VOLONTARI		908,50
SETTIMANA ONCOLOGICA		SETTIMANA ONCOLOGICA		
BAnchetti	20,00	Spese Postali	101,75	
Donazioni BUrraco	0,00	Concerto (SIAE)	1.092,00	
Donazioni Concerto	1.110,00	Diffusione	373,40	
	0,00	Spesa Cena Sociale	600,00	
Donazioni Cena Sociale	740,00	Spese Televisive	0,00	
1.870,00	TOTALE	2.167,15	TOTALE	2.167,15
TOTALE ENTRATE	39.861,67	TOTALE USCITE		36.649,49

RELAZIONE DI BILANCIO AOPI PREVENTIVO 2023

Relativamente al **Bilancio Preventivo AOPI 2023**, si sottolinea che è stato formulato tenendo conto della discussione precedente e ipotizzando la ripresa a pieno ritmo di tutte le attività senza alcuna limitazione. In particolare, è stato previsto:

1. per le entrate:
 - a. un lieve incremento delle donazioni di qualsiasi entità, degli iscritti all'Associazione, dei proventi progetti (PP), dei proventi dai corsi AFA e Yoga,
 - b. un consistente aumento delle "Donazioni Ricircolo" e dei contributi per l'acquisto delle parrucche;
2. per le uscite:
 - a. un incremento sostenuto delle spese per l'attuazione dei progetti (AP), degli eventi, della divulgazione, delle spese per la cena sociale e una doppia assegnazione del premio "AOPI Piero Trivella",
 - b. una lieve riduzione delle spese erariali annuali.

avendo elencato solo i cambiamenti attesi più significativi rispetto al bilancio consuntivo del 2022.

Il bilancio preventivo è stato impostato positivamente, **differenza entrate/uscite + € 3.000**, (aumento del **13,77% delle entrate** rispetto al 2022, del **15,55% delle uscite**) per evitare la diminuzione **certa del patrimonio netto di AOPI** dovuta all'esistenza delle passività consolidate nel 2023 (TFR) e della riduzione del valore dei materiali ammortizzati. Ipotizzando una rimanenza parrucche simile al 2022, il patrimonio lordo dovrebbe assestarsi a **€ 91.584,00 (+ 2,77% del 2022)** e quello netto a **€ 80.326,41 (+ 1,47% del 2022)** recuperando la leggera perdita del 2022 (**- 2,74%**).

E' assolutamente importante usufruire di tutte le spese preventivate **€ 1.800** (4,25% del totale delle uscite nel 2023, **più di tre volte** la spesa nel 2022) per la divulgazione dell'Associazione in ogni occasione con l'obbiettivo primario di acquisire nuovi soci.

A prescindere dalle precedenti osservazioni, è opportuno rilevare che tutte le singole voci, sia in entrata che in uscita, del bilancio preventivo 2023 non sono certezze ma obiettivi che richiedono il massimo impegno da parte di tutte le diverse componenti a tutti i livelli della AOPI "Piero Trivella".

Bilancio Preventivo AOPI 2023 Sintetico

BILANCIO ECONOMICO PREVENTIVO 2023

Totale Entrate	45.350,00	
Totale Uscite	42.350,00	
SALDO E-U al 31/12/2023		€ 3.000,00

DEPOSITI BANCARI + FC* al 31/12/2022 € 80.811,34

TOTALE al 31/12/2022 € 83.811,34

* FC = Fondo Cassa

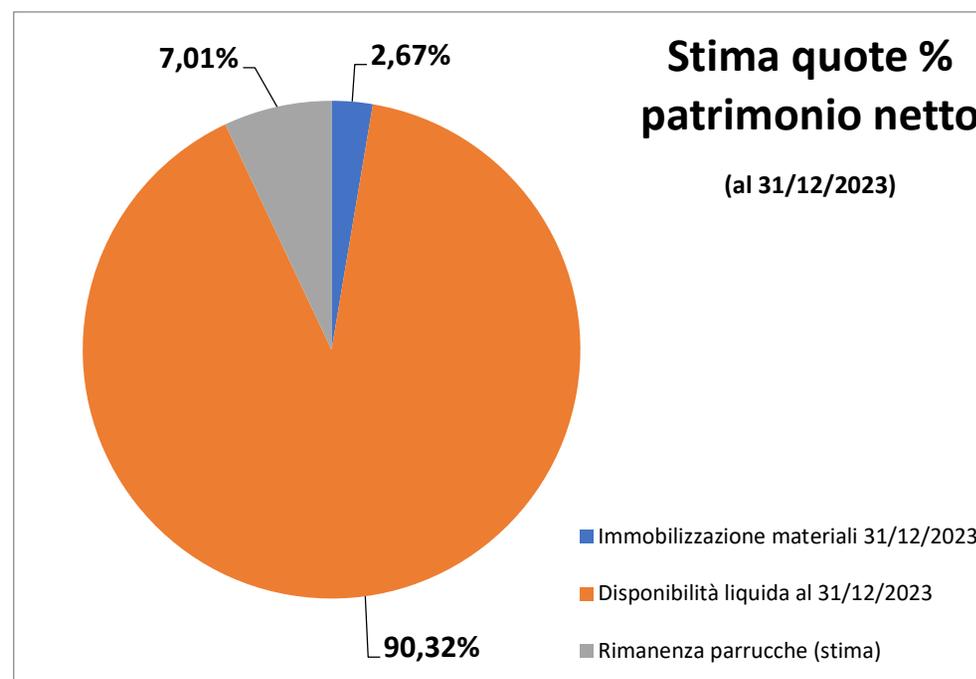
SITUAZIONE PATRIMONIALE

ATTIVITA'

Immobilizzazione materiali 31/12/2023		€ 2.140,98
Disponibilità liquida al 31/12/2023		
BPF		
BPM		
BPO		
Fondo Cassa		€ 83.811,34
Rimanenza parrucche (stima) al 31/12/2023		€ 5.631,68
TOTALE attività		€ 91.584,00

PASSIVITA'

Avanzo gestione esercizio precedente		
TFR globale al 31/12/2022		€ 9.957,59
Avanzo gestione esercizio in corso		
TFR maturato nel 2023 (stima)		€ 1.300,00
TOTALE passività		€ 11.257,59



Bilancio Preventivo AOPI 2023 in Dettaglio

ENTRATE			USCITE			
Data	dettaglio	€	€	dettaglio	€	€
TESSERAMENTO			2.100,00			
DONAZIONI < 250 €			2.750,00			
DONAZIONI > 250 €			4.700,00	ATTIVITÀ VOLONTARI E ALTRE ASSOC.		900,00
				PREMI AOPI		3.000,00
DONAZIONI LAB. RICICLO			5.000,00			
5 X MILLE (2020)			15.000,00			
EVENTI			2.000,00	EVENTI		700,00
CORSI AFA e YOGA			4.400,00	CORSI AFA e YOGA		4.450,00
PARRUCCHE (Istituzioni)				PARRUCCHE (Acquisto)		1.650,00
Contributo Fondazione Pisa		2.000,00				
2.000,00		TOTALE	2.000,00			
DONAZIONI PARRUCCHE			1.200,00			
PROVENTI PROGETTI			4.000,00	ATTUAZIONE PROGETTI		6.200,00
				SPESE DIPENDENTI		11.600,00
				(Dott. Calamia)		
				SPESE ERARIALI, F24		5.800,00
				(Marta Calamia et altri)		
				SPESE DI GESTIONE		
				SPI (informatiche: PC)	200,00	
				Cancelleria	400,00	

		Spese Telefoniche (Cell, abbonamenti)	300,00		
		Spese Divulgazione	700,00		
		Spese PPostali	50,00		
		Manutenzione	250,00		
		Spese Eterogenee	300,00		
		2.200,00	TOTALE	2.200,00	
INTERESSI BANCARI		0,00	SPESE BANCARIE, C/C, ...		700,00
ASSICURAZIONE VOLONTARI		0,00	ASSICURAZIONE VOLONTARI		950,00
SETTIMANA ONCOLOGICA			SETTIMANA ONCOLOGICA		
BAnchetti	0,00			BAnchetti	200,00
Donazioni BUrraco	0,00			BUrraco	200,00
Donazioni Concerto	1.200,00			Concerto (SIAE)	1.500,00
Donazioni Cena Sociale	1.000,00			Diffusione	600,00
				Spesa Cena Sociale	1.100,00
				Spese Postali	100,00
				Spese Televisive	500,00
2.200,00	TOTALE	2.200,00	4.200,00	TOTALE	4.200,00
TOTALE ENTRATE		45.350,00	TOTALE USCITE		42.350,00