

Bilancio Consuntivo Sintetico AOPI 2024

BILANCIO ECONOMICO

Totale Entrate	81.305,29
Totale Uscite	58.826,71
SALDO E-U al 31/12/2024	€ 22.478,58

* FC = Fondo Cassa

DEPOSITI BANCARI + FC* al 31/12/2023	€ 88.339,38
---	--------------------

TOTALE € 110.817,96

DEPOSITI BANCARI + FC*
al 31/12/2024

€ 110.817,96

€ 0,00

SITUAZIONE PATRIMONIALE

ATTIVITA'

Immobilizzazione materiali		€ 1.193,96
Disponibilità liquida		
31/12/2024	BPF	40.221,09
31/12/2024	BPM	66.432,10
31/12/2024	BPO	4.071,31
31/12/2024	Fondo Cassa	93,46
		€ 110.817,96
Rimanenza parrucche	5.895,37 (2023)	€ 6.625,82
TOTALE attività al 31/12/2024		€ 118.637,74

PASSIVITA'

Avanzo gestione esercizio precedente		
TFR globale al 31/12/2023		€ 10.986,74
Avanzo gestione esercizio in corso		
TFR maturato nel 2024		€ 1.071,22
TOTALE passività al 31/12/2024		€ 12.057,96

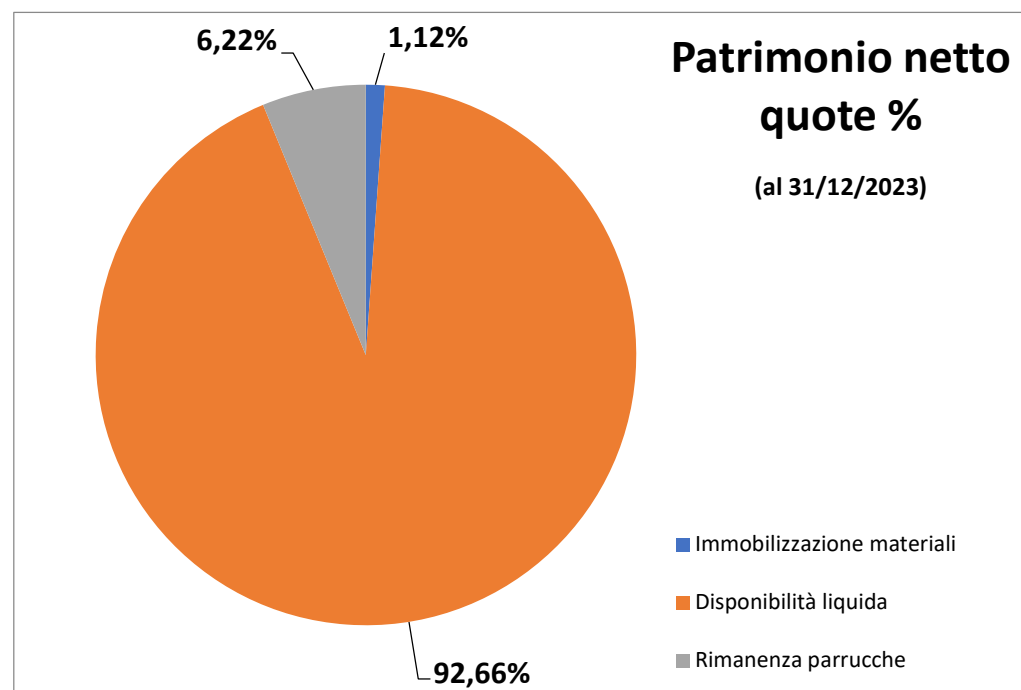


Figura 1 - Bilancio Consuntivo Sintetico AOPI 2024

RELAZIONE DI BILANCIO AOPi CONSUNTIVO 2024

Nell'Anno 2024 il bilancio consuntivo al 31 dicembre si è chiuso in pareggio con un disavanzo finanziario molto positivo (differenza entrate/uscite) pari a € 22.478,58. Tenuto conto dell'acquisto di nuove parrucche (valore rimanenza +12,39% del 2023), della riduzione del valore dei materiali immobilizzati e dell'aumento (+9,75% del 2023) della passività annuale (TFR), il **patrimonio netto** di AOPi è incrementato di ben € 21.324,77 superando i € 100.000 (€ 106.579,78) a fine 2024 (+25,01% del 2023).

La disponibilità liquida complessiva sui tre conti bancari (presso *Banca di Pisa e Fornacette*, *Banca Popolare di Milano*, *Banco Posta*) è risultata di € 110.724,50 al 31/12/2024. Alla stessa data, il fondo cassa AOPi ammontava a € 93,46. Considerando la disponibilità di parrucche a fine anno 2024, l'immobilizzazione ammortizzata dei materiali e la passività rappresentata dal TFR accantonato per il personale dipendente (€ 12.057,96), il patrimonio lordo AOPi ammonta a € 118.637,74. 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 31/12/2024.

ENTRATE

Class.	Denominazione
AFA	Attività Fisica Adattata
AFB	Attività Fisica Biodanza
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
RC	Recupero Crediti
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
AFA	Attività Fisica Adattata
AFB	Attività Fisica Biodanza
AP	Attuazione Progetti
ASS	ASSicurazione (volontari)
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
SOsg	SO Spese Generali
SOst	SO Spese Televisive
SPD	SPese Dipendenti
SPI	SPesa Informatica
SPO	Spese Postali
ST	Spese Telefoniche
Y	Yoga

La tabella precedente è la guida 2024 delle sigle presenti nelle figure sottostanti.

Se paragoniamo il bilancio consuntivo 2024 rispetto a quello del 2023, si evidenzia un notevole incremento (**€ +28.855,32** , **+55,01%**) delle entrate (€ 81.305 vs € 52.450) grazie all'aumento (€ +22.435,00 pari al +300,53%) delle grandi (maggiori di € 250) donazioni (**Dmax**) dovuto a un lascito testamentario (€ 15.000) e ai proventi dei progetti (**PP**, +117%). Le grandi donazioni residue (€ 14.900, **Figura 24**), ottenute eliminando il lascito testamentale, i proventi dei progetti (**PP**) e il ricavo dell'Attività Fisica Adattata (**AFA**) compensano una lieve riduzione diffusa delle altre entrate (**Figura 2**).

Continua la riduzione del **5%% (CPM)**, purtroppo una costante negli ultimi anni (€ 12.577,91 nel 2024, € 13.016,01 nel 2023, € 14.452,63 nel 2022, € 15.502,01 nel 2021 percentualmente **-3,37%** , **-9,94%** e **-6,77%**) anche se più contenuta del 2023. Nel 2021 il **5%%** era il **36,52%** della totalità delle entrate, nel 2024 il **15,47%** ignorando il lascito testamentario; ancora una volta, quest'ultimo dato può essere interpretato positivamente, indicando una diversificazione delle entrate, ma è necessario un maggior impegno di tutti i soci per mantenere la percentuale del **5%%** vicina almeno al 20% delle entrate.

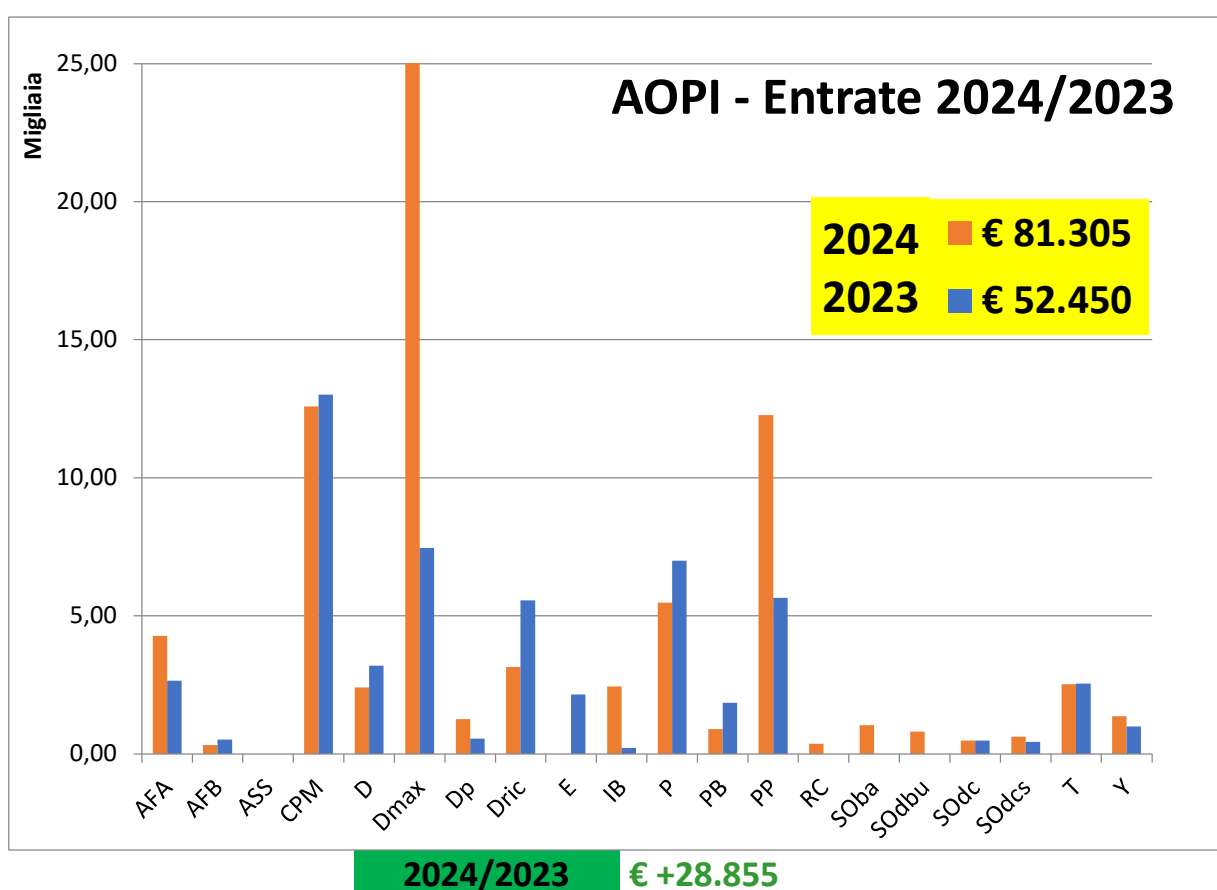


Figura 2 - Bilancio Economico AOPI – Entrate 2024 vs 2023

Il contributo (€ 3.500) istituzionale della Fondazione Pisa è stato utilizzato per l'acquisto delle parrucche (P). Il **5%%** del 2024 è stato utilizzato per elargire due **Premi Trivella** (€ 3.000 totali), pagare il personale dipendente (**SPD**) e sostenere le spese erariali (**SE**). Grazie all'impegno di tutta l'AOPI, il tesseramento (**T**) mostra entrate quasi costanti (cioè, stesso numero di soci) e la Settimana Oncologica è ripartita segnando un'entrata totale di **€ 2.962,35** con un incremento del **221,96%** rispetto al 2023 (€ 920,00). Nessun Evento (**E**) è stato organizzato nel corso del 2024; anche se è difficile quantizzare i benefici globali di un evento è opportuno organizzarli per promuovere l'AOPI.

Le uscite del 2024 (**Figura 3**) ammontano a **€ 58.826,71** con un aumento di **€ 13.904,78** rispetto all'anno precedente (**+30,95%**) soprattutto a causa delle maggiori spese per l'Attuazione dei Progetti (**AP**, **€ 17.282,24** , **+76,40%**) e l'acquisto di nuove parrucche (**€ 8.210,20** , **+133,60%**) effettuato in misura ridotta nel 2023. L'acquisto delle parrucche ha soddisfatto le richieste della comunità e incrementato il valore della rimanenza in magazzino che costituisce il **6,22% del patrimonio netto** alla fine del 2024. Il bilancio dei progetti (**PP – AP**) è negativo **€ -5.017,94**, ma sono indispensabili per i servizi offerti, le necessità di rete sociale e le relazioni con le altre associazioni. Le spese erariali (**SE**) del 2023 erano abnormi per difetto e un'integrazione nel 2024 era stata predetta nella relazione di bilancio 2023, quindi nessuna sorpresa nel vedere un confronto annuale sbilanciato. Si registra un incremento, **+61,98%**, delle spese (€ 2.603,12) per l'organizzazione della Settimana Oncologica che rappresenta un appuntamento importante di AOPI nella comunità locale.

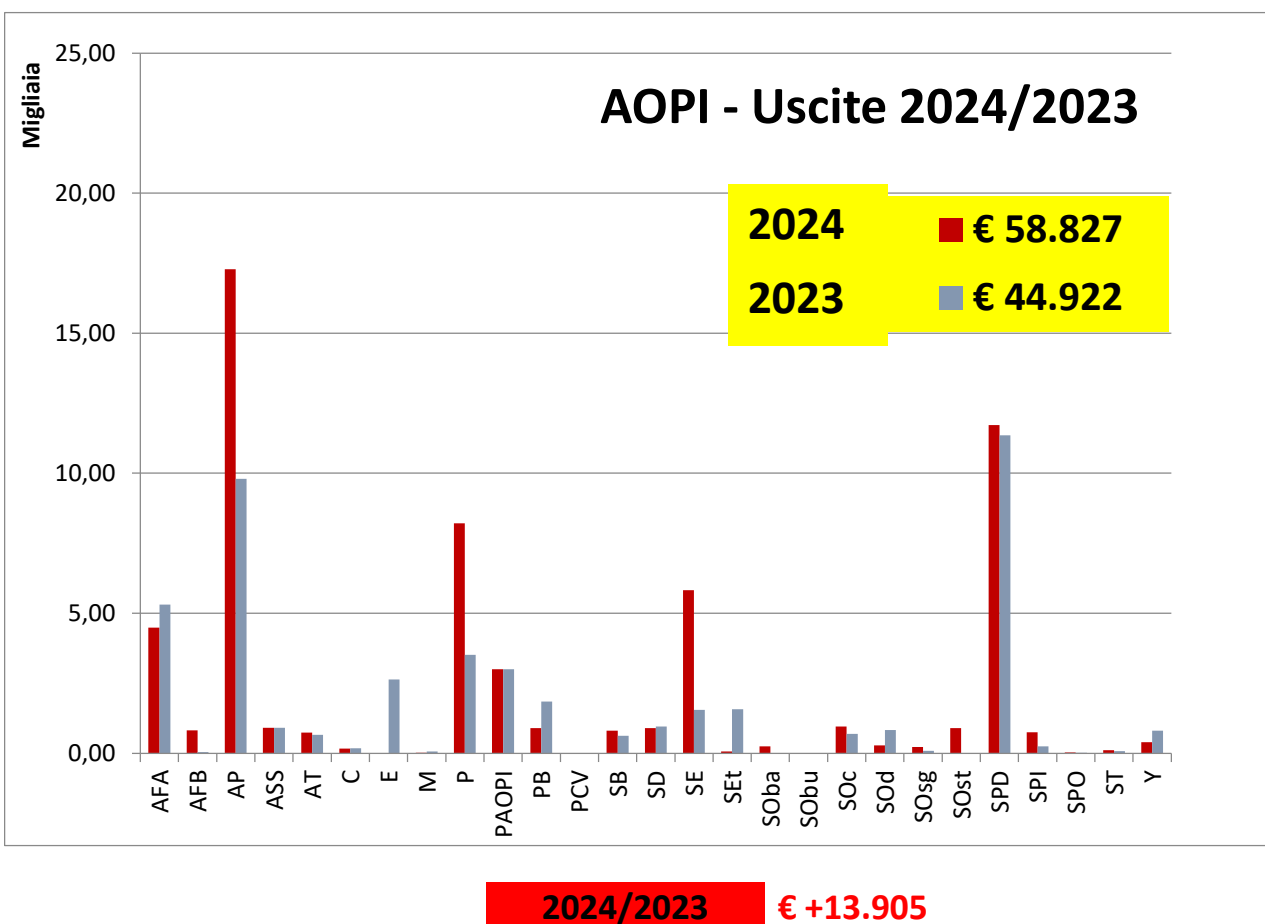


Figura 3 - Bilancio Economico AOPI – Uscite 2024 vs 2023

L'utilizzo del "Fondo Cassa" (**PB**), "ricaricato" da prelievi bancari per **€ 900,00** (la metà del 2023) e da trasferimenti diretti di entrate (scorciatoia da limitare), si è ridotto a **€ 1.581,30** da € 2.162,49 del 2023 come suggerito nella precedente relazione di bilancio. Anche nel 2024, le spese bancarie di "**Banca di Pisa e Fornacette**" (**BPF**) sono elevate, **€ 380,80** (€ 376,60 nel 2023), quasi il **doppio** del totale degli altri istituti bancari (**€ 198,24**). A fine 2024, la giacenza in "**Banca Popolare di Milano**" (**BPM**) era 1,65 volte quella di **BPF** ma gli interessi bancari netti ricevuti (€ 1.284,16) per l'anno sono stati 4,15 volte quelli erogati da **BPF** (€ 309,60). È necessario un confronto con **BPF** per ridiscutere l'accordo commerciale.

Il confronto tra il bilancio consuntivo **2024 rivisto (2024R)** e quello **preventivo 2024 (2024P)**, 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 consuntivo 2024 **rivisto** che elimina le quantità imprevedibili in sede di stesura del bilancio preventivo. Le spese erariali non sono state aggiustate avendo previsto l'incremento in sede di redazione del bilancio preventivo 2024. Nonostante l'eliminazione dal bilancio consuntivo 2024 del lascito testamentario (€ 15.000, l'unica modifica apportata nel rivisto), le grandi donazioni (**Dmax**, maggiori di € 250) risultano nettamente superiori a quelle preventivate. Le predizioni sia dei proventi (**PP**) che delle spese (**AP**) relative ai progetti risultano non accurate. Risulta sottostimata la spesa dell'acquisto delle parrucche (**P**) e sovrastimate le donazioni del Laboratorio Riciclo (**Dric**).

In sintesi, sia le entrate che le uscite del bilancio preventivo sono state smentite per eccesso in quello consuntivo rivisto di **€ 14.740** e **€ 9.977**, rispettivamente **(+28,59%** e **+20,42%)**. L'aspettativa era un consolidamento del bilancio del 2023: il patrimonio lordo era previsto attestarsi a **€ 95.827** (-0,43% del 2023) e quello netto a **€ 83.740** (-1,77%); **l'ottimo andamento del 2024 ha portato invece a € 118.622,94** e a **€ 106.564,98** (+23,27% e +25,01% del 2023). Gli scostamenti più elevati sono stati già discussi nei paragrafi di confronto delle entrate e delle uscite con il 2023.

Si può osservare che l'effettiva spesa sostenuta per la Settimana Oncologica (**€ 2.603,12**) è stata coerente con la spesa prevista (**€ 2.500**) mentre le entrate, **€ 2.962,35**, hanno superato ampiamente quelle preventivate (**€ 1.450**). La spesa totale sostenuta, **€ 3.498,43**, per la promozione di AOPI, inclusa la Settimana Oncologica, è inferiore a quella prevista, **€ 6.600**, dal bilancio preventivo 2024.

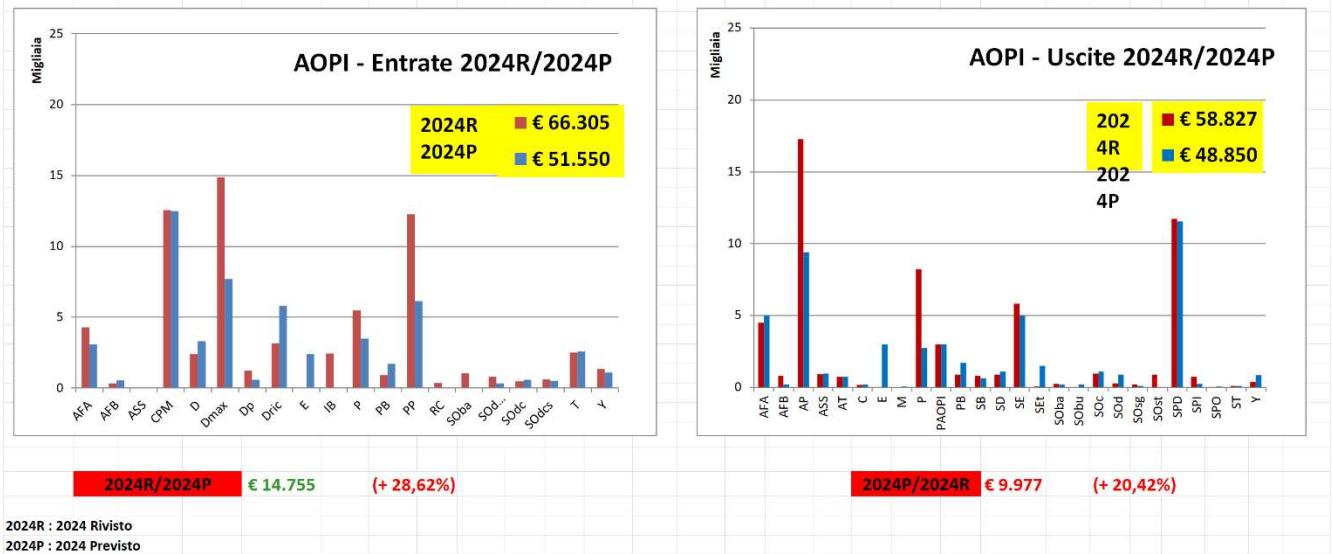


Figura 4 - Bilancio Economico AOPI – Entrate/Uscite 2024R vs 2024P

Ancora una volta, si conferma la necessità di produrre previsioni corrette in ingresso/uscita per permettere una buona gestione e un futuro consapevole di AOPI.

La **Figura 5** presenta un confronto tra l'andamento finanziario della Settimana Oncologica 2024 con quello dell'anno precedente al fine di analizzarne l'incidenza finanziaria nel bilancio di AOPI e la risposta della popolazione locale a questa iniziativa identitaria.

Da una prima visione grafica, si può evincere un netto miglioramento rispetto al 2023, ma la necessità di un cambiamento sostanziale dell'iniziativa e di tutti gli eventi programmati, già più volte auspicato, deve essere perseguito con forza nel 2025.



Figura 5 - Bilancio Settimana Oncologica AOPI – Entrate/Uscite 2024 vs 2023

In sintesi, il bilancio finanziario della Settimana Oncologica risulta ancora deludente: utile totale di soli **€ 359**. Notando che è stato conteggiato solo il **bilancio netto** della cena sociale (donazioni cena sociale, **SOdc**), le entrate totali hanno raggiunto i **€ 2.962** mentre le uscite sono salite a **€ 2.600**.

La partecipazione al concerto è stata deludente così come, ovviamente, il suo ricavo.

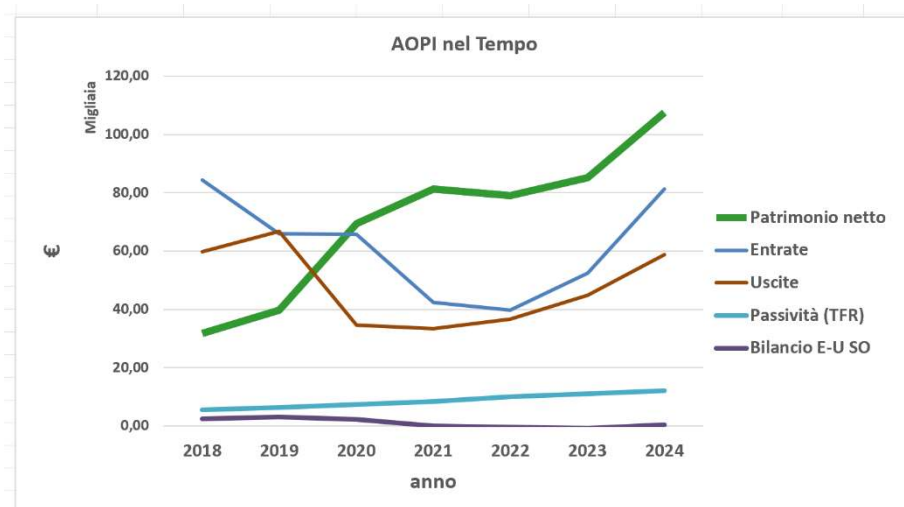
È forse mancato, ancora una volta, un impegno convinto ed efficace dei soci nella partecipazione agli eventi, ma i motivi del mancato successo, purtroppo una costante degli ultimi anni, vanno ricercati anche nel format, nei contenuti e nell'ubicazione degli eventi. Si sottolinea che mai deve essere dimenticata l'importanza della Settimana Oncologica per la sensibilizzazione della cittadinanza pisana e la costruzione di un sentimento di appartenenza ad AOPI. Si suggerisce una profonda **riflessione complessiva** delle iniziative nell'ambito della Settimana Oncologica di AOPI.

Nel 2024:

- il valore dell'immobilizzazione materiali ha avuto il suo naturale decremento e ha beneficiato dell'acquisto, in gennaio, di un nuovo computer (€ 561,20) dedicato al Gruppo Donna **(-35,69% del 2021)**. Alla fine del 2024 l'AOPI ha immobilizzazioni materiali per **€ 1.193,96** pari al **1,12%** del suo patrimonio netto;
- per volontà unanime del Consiglio Direttivo, l'AOPI ha acquisito la personalità giuridica che richiede la disponibilità immediata, costante e continua per tutto l'anno di almeno **€ 15.000**. Grazie ai risultati finanziari ottenuti nel corso degli anni questo requisito non pone alcuna difficoltà ad AOPI.

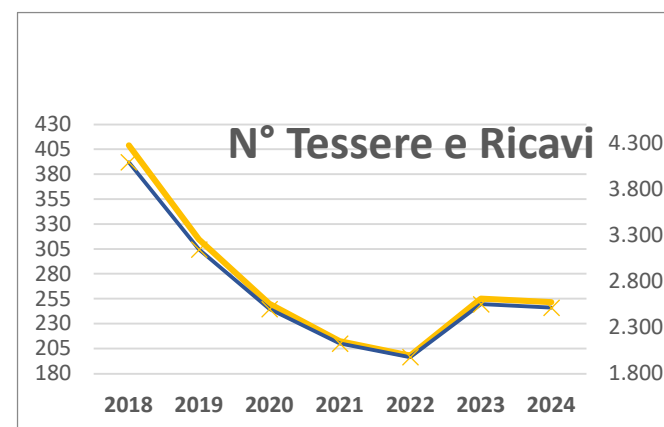
La **Figura a destra** presenta l'evolversi di alcuni elementi di bilancio di AOPI nel periodo 2018-2024. Nell'ultimo anno, si può notare la significativa divergenza della curva delle entrate rispetto a quella delle uscite; questo ha prodotto il notevole aumento (**€ 21.324,77**) del **patrimonio netto AOPI** (cioè "Totale Attività" meno "Totale Passività") nel 2024 (**+25,01%** del 2023) come già osservato nel paragrafo iniziale.

Figura 6 - AOPI nel periodo 2018-2024



In modo approssimativo (per eccesso) si può calcolare il numero di tessere considerando la voce delle entrate "Tessere (T)" del bilancio e dividendo per 10€ (quota tessera standard). L'approssimazione è dovuta ai soci virtuosi che versano più di 10€ per la tessera. Con questa approssimazione, alla fine del 2024 i soci risultano essere **253** solo **2 in meno del 2023** (linea blu, scala sinistra); un'ottima resilienza ma il recupero dal 2018 (**409**) sembra molto difficile. Il numero delle tessere è ottenuto aritmeticamente dalle entrate "T" (curva arancione, scala destra in migliaia) e quindi le due curve hanno lo stesso andamento.

Solo il **53,00%** (€ 3.498,43) delle risorse preventivate (€ 6.600) per la promozione di AOPI, inclusa la Settimana Oncologica, è stato impiegato nel 2024 per la divulgazione e la promozione di AOPI: un maggior utilizzo delle risorse stanziare avrebbe forse permesso l'acquisizione di nuovi soci come suggerito nelle precedenti relazioni di bilancio consuntivo.



In conclusione, **una valutazione 2024 molto positiva** con le persistenti difficoltà della Settimana Oncologica e la contrazione del 5%% (**77,20% del 2018**). Si conferma la necessita di continuare a incrementare il numero dei soci ancora lontano dagli anni pre-pandemici e quindi ogni evento/iniziativa volto alla divulgazione e promozione locale di AOPI deve essere sostenuto e intrapreso con maggior convinzione.

Bilancio Consuntivo AOPI 2024 in Dettaglio

ENTRATE				USCITE			
Data	dettaglio	€	€	Data	dettaglio	€	€
TESSERAMENTO			2.530,00				
DONAZIONI < 250 €			2.403,00				
DONAZIONI > 250 €				ATTIVITÀ VOLONTARI E ALTRE ASSOC.			
05/02/2024	Donazione comunità italiana base SHAPE - NATO in Belgio	500,00		15/01/2024	iscrizione 2024 a Toscana Donna	120,00	
28/02/2024	Donazione da Alo srl	1.225,00		15/01/2024	iscrizione 2024 a Europa Donna	100,00	
12/03/2024	erogazione liberale Moveco srl	1.000,00		15/01/2024	iscrizione 2024 a FAVO	200,00	
09/04/2024	Donazione in memoria	1.250,00		26/01/2024	global store materiale riciclo scontrino del 16/12	8,80	
18/04/2024	Holding SpA contributo liberale	5.000,00		26/01/2024	risparmioPiù materiale riciclo scontrino del 6/12	6,40	
10/05/2024	Donazione in memoria	260,00		26/01/2024	global store materiale riciclo scontrino del 14/12	3,00	
06/08/2024	Donazione	1.000,00		26/01/2024	risparmioPiù materiale riciclo scontrino del 24/11	7,40	
04/09/2024	Lascito Testamentario	15.000,00		26/01/2024	global store materiale riciclo scontrino del 15/12	1,50	
18/10/2024	Donazione comunità italiana in SHAPE	500,00		26/01/2024	global store materiale riciclo scontrino del 18/11	17,28	
30/10/2024	Donazione Vox Humana evento 27.10.24	600,00		26/01/2024	risparmioPiù materiale riciclo scontrino del 18/11	4,90	
15/11/2024	Donazione S.D.I. Automazione Industriale SpA	1.500,00		26/01/2024	global store materiale riciclo scontrino del 21/11	15,60	
20/12/2024	Donazione Rotary Galilei	1.495,00		26/01/2024	global store materiale riciclo scontrino del 11/11	9,78	
23/12/2024	Donazione Soci 50+	570,00		05/03/2024	Etichette per banchetto laboratorio di riciclo	15,00	

TOTALE			29.900,00	07/03/2024	rimborso materiale vario da Carta e Cartone per banchetto laboratorio di riciclo	39,30	
				26/05/2024	Biglietti treno Giornata Favo a Roma	106,00	
				04/06/2024	Rimborso trasferte Firenze 23/2/24 e 19/4/24 (treno+bus)	44,00	
				15/06/2024	Rimborso trasferte Firenze 14/6/2024 (treno+bus)	22,00	
				05/09/2024	Rimborso trasferta Toscana Donna (treno+bus)	22,00	
				TOTALE			742,96
				PREMI AOPI			
				04/10/2024	Premio Trivella 2024 Nicla Lorito	1.500,00	
LABORATORIO RICICLO			3.150,20	04/10/2024	Premio Trivella 2024 Irene Fiorilla	1.500,00	
5 X MILLE (2022)			12.577,91	TOTALE			3.000,00
EVENTI				EVENTI			
TOTALE			0,00	TOTALE			0,00
ATTIVITA' FISICA - CORSI				ATTIVITA' FISICA - CORSI			
Attività Fisica Adattata		4.278,00		Attività Fisica Adattata		4.485,97	
Attività Fisica Biodanza		320,00		Attività Fisica Biodanza		819,80	
Yoga		1.369,00		Yoga		400,00	
TOTALE			5.967,00	TOTALE			5.705,77
PARRUCCHE (Istituzioni)				PARRUCCHE (acquisto)			
15/02/2024	ASL Toscana Nord Ovest rimborso parrucche	816,62		26/01/2024	acquisto parrucche	3.880,62	

08/05/2024	ASL Toscana Nord Ovest rimborso parrucche	1.163,88		17/06/2024	FarCapHair fattura 522 del 14-6-2024	4.329,58	
11/12/2024	Fondazione PISA Liquidazione Contributo	3.500,00		TOTALE			8.210,20
TOTALE			5.480,50				
DONAZIONI PARRUCCHE				ATTUAZIONE PROGETTI			
29/01/2024	Donazione parrucca	10,00		06/02/2024	Notula 1/2024 gestione progetti	1.010,00	
29/01/2024	Donazione parrucca	90,00		12/03/2024	fattura Stefania Lombardi	1.155,00	
01/03/2024	Donazioni parrucche	125,00		12/03/2024	fattura Nicola Dinelli	1.740,00	
02/04/2024	Donazione parrucca	50,00		12/03/2024	Astrid Giordano febbraio	285,00	
02/05/2024	Donazione parrucca	40,00		03/04/2024	Notula 2/2024 gestione progetti	1.640,00	
10/06/2024	Donazioni parrucche	313,00		23/04/2024	rimborso spese tecnica partecipazione corso Biopsia liquida Napoli 18-22 03 2024	582,20	
29/07/2024	Donazione parrucche	190,00		23/04/2024	Astrid Giordano parcella nr. FPR 4/24 del 11/04/2024	540,00	
14/10/2024	Donazione parrucche	180,00		17/05/2024	Astrid Giordano fattura 6/24	600,00	
04/11/2024	Donazione parrucca	160,00		04/06/2024	Astrid Giordano fattura 8/2024 (maggio)	540,00	
22/12/2024	Donazione parrucca	100,00		10/07/2024	Fattura Bianconi	371,00	
TOTALE			1.258,00	30/07/2024	Astrid Giordano fattura 10/24 del 6/7/24	510,00	
				07/08/2024	Astrid Giordano fattura 12-24 del 6-8- 2024	480,00	
				08/08/2024	Lombardi fattura 8e/2024 del 21/05/24	1.080,00	
				21/08/2024	stampa materiali didattici progetto Calvio	19,40	
				17/09/2024	Lombardi 12e/2024 del 3/9/2024	600,00	
				04/09/1900	stampe andrologia per giornata della prevenzione	25,00	

			27/09/2024	Carrefour 10 quaderni per Progetto Calvio	10,00
			01/10/2024	Florence International per congresso palliative	200,00
			02/10/2024	Carpe Diem stampe Calvio	2,40
			14/10/2024	Astrid Giordano fattura settembre	360,00
			18/10/2024	Artemisia stampe Calvio	3,60
			22/10/2024	Carpe Diem stampe attestati corso formazione	30,00
			04/11/2024	Astrid Giordano fattura n.16-24 del 4.11.2024	690,00
PROVENTI PROGETTI			04/11/2024	Fattura Calvio corso Scoperta del Sé	1.532,04
			04/11/2024	Notula Andrulli corso Scoperta del Sé	1.500,00
			03/12/2024	Astrid Giordano fattura 18-24	600,00
			06/12/2024	Bianconi fattura 7/E/2024	248,00
			13/12/2024	Notula Gini	464,30
			17/12/2024	Notula Gini (pagamento errato)	464,30
23/01/2024	Contributo UNICOOP Firenze	300,00			
12/03/2024	Azienda USL TOSCANA NO CIG motivo NC19 FT.2023-43-98 mandato 8855 - 1 2024	10.000,00			
23/09/2024	EPPURSIMUOVE A.S.D. acconto progetto regionale	1.000,00			
11/12/2024	EPPURSIMUOVE A.S.D. saldo progetto regionale	500,00			
23/12/2024	Reso doppio accredito Gini	464,30			
TOTALE		12.264,30	TOTALE		17.282,24
			SPESE DIPENDENTI		11.722,19
			(M. Calamia)		
			SPESE ETEROGENEE		59,30
			(Parcheggio, ecc.)		
			SPESE ERARIALI, F24		5.925,62
			(M. Calamia, C. Gini, O. Nicolosi, I. Palmestina)		
			SPESE DI GESTIONE		
			SPesa Informatica (Cell, abbonamento)	748,03	
			Cancelleria	168,85	

			Spese Telefoniche (sede e GD)	110,00	
			Spese Divulgazione	895,31	
			Spese Postali	25,60	
			Manutenzione	19,20	
			TOTALE		1.966,99
Ricarica Cassa AOPI	900,00		Prelievi Bancari	900,00	
INTERESSI BANCARI		2.445,35	SPESE BANCARIE, C/C, ...		
RECUPERO CREDITI		366,68	BPF	501,58	
			BPM	131,70	
			Banco Posta	66,54	
			TOTALE		699,82
ASSICURAZIONE VOLONTARI (Rimborso AOUP)		0,00	ASSICURAZIONE VOLONTARI		908,50
SETTIMANA ONCOLOGICA			SETTIMANA ONCOLOGICA		
BAnchetti	1.045,50		Banchetti	247,50	
Donazioni BUrraco	805,00		Concerto	953,42	
Donazioni Concerto	481,85		Diffusione	280,38	
Donazioni Cena Sociale	630,00		Spesa Cena Sociale	0,00	
			Spese Generiche	219,02	
			Spese Televisive	902,80	
TOTALE		2.962,35	TOTALE		2.603,12
TOTALE ENTRATE		81.305,29	TOTALE USCITE		58.826,71

RELAZIONE DI BILANCIO AOPI PREVENTIVO 2025

Il **Bilancio Preventivo AOPI 2025** è stato formulato tenendo conto della discussione del bilancio consuntivo 2024, ipotizzando un ulteriore anno di consolidamento dopo l'ottimo 2024 e prefigurando finanziariamente i cambiamenti in segreteria in via di definizione nei primi giorni del 2025. In particolare, è stato previsto

1. per le entrate:

- a. un elevato incremento del ricavo del concerto della Settimana Oncologica avendo programmato l'evento con modalità totalmente nuove rispetto al 2024;
- b. un sostanziale mantenimento di tutte le entrate. È ipotizzata una lieve diminuzione sia delle grandi donazioni (senza alcun ulteriore lascito testamentario) sia dei proventi progetti (**PP**) e un lieve incremento delle entrate dalle iscrizioni ad AOPI (**T**), dei ricavi del Laboratorio Riciclo (**Dric**) e dei corsi AFA (**AFA**), biodanza (**AFB**) e Yoga (**Y**);
- c. contributi/rimborsi istituzionali analoghi al 2024 (Fondazione Pisa / ASL Nord Ovest) per l'acquisto delle parrucche (**P**);

2. per le uscite:

- a. l'azzeramento della spesa strutturata per il personale dipendente mitigato dagli oneri dovuti o concordati nella conclusione del rapporto del lavoro dipendente terminato il 31/12/2024;
- b. un notevole incremento delle spese eterogenee per includere il compenso dei professionisti che hanno gestito la conclusione del rapporto con il lavoratore dipendente (oneri accessori);
- c. un aumento delle spese per l'attuazione dei progetti (**AP**) e l'informatizzazione di AOPI (**SPI**, acquisto di una stampante laser);
- d. un incremento notevole delle spese per la realizzazione del concerto (**SOc**) della Settimana Oncologica (affitto teatro € 3.500 al netto dell'IVA 22%, vedi punto 1 delle entrate);
- e. un aumento delle spese per la divulgazione e l'organizzazione degli eventi inclusa la Settimana Oncologica 2025 (**€ 9.730** totale escluso l'affitto del teatro per il concerto, **+178,12%** delle spese sostenute nel 2024);
- f. una piccola riduzione della rimanenza di parrucche per avvicinarsi al 5% del patrimonio netto alla fine del 2025 tenendo comunque conto delle opportunità al momento dell'acquisto;
- g. una doppia assegnazione del premio "AOPI Piero Trivella".

La conclusione del rapporto con il lavoratore dipendente comporterà nel 2025 l'erogazione rateale del TFR dovuto a fine 2024 (€ 12.057,96) che quindi non contribuirà più all'ammontare del patrimonio lordo. L'inserimento esplicito di tale importo consistente tra le uscite causerebbe un onere difficilmente compensabile con un aumento previsionale delle entrate e quindi, pur nella consapevolezza di tale uscita, nei successivi grafici, valori e percentuali non è stato inserito. Al contrario, le uscite 2025 che accompagneranno la conclusione del rapporto di lavoro dipendente (emolumenti dovuti per dicembre 2024, incentivo all'esodo, oneri accessori), che assommando a circa l'80% dello stipendio totale corrisposto nel 2024 idealmente prolungano la spesa del rapporto del lavoro dipendente nel 2025, sono state inserite nei calcoli sottostanti.

Con i presupposti precedenti, Il bilancio preventivo è stato impostato positivamente con la **differenza entrate/uscite** uguale **€ +1.850** ipotizzando un ri-equilibrio tra le entrate (-2,04%) e le uscite (+7,26%) nei confronti del bilancio consuntivo del 2024 che ha visto una differenza positiva di **€ 7.478,58** escluso il lascito testamentario. **Il patrimonio “lordo”** (ignorando l’uscita TFR) **di AOPI a fine 2025 dovrebbe attestarsi intorno a € 118.600 mentre quello netto** (contando l’uscita del TFR) **intorno a € 106.600** (€ 118.642,68 - 12.057,96) tenuto conto degli oneri dovuti o concordati e quelli accessori indotti dall’interruzione del lavoro dipendente, del valore della rimanenza parrucche prevista e dell’ammortamento dei materiali attualmente inventariati. **In conclusione, a fine 2025, si prevede un patrimonio netto (€ 106.600) stabile nel confronto con il 2024 (+0,02%) e coincidente con quello lordo.** La cautela è dettata anche dai cambiamenti nella segreteria di AOPI (nessun dipendente) e dal nuovo approccio ad alcuni eventi della Settimana Oncologica.

Per il 2025, si sottolineano gli inviti:

1. a usufruire di tutte le spese preventivate, **€ 14.000**, inclusa la Settimana Oncologica (cioè, il quadruplo della spesa totale sostenuta nel 2024 uguale a € 3.498,43), per divulgare la missione di AOPI e promuovere le sue attività in ogni occasione con l’obiettivo primario di aumentare il suo impatto nella società civile anche attraverso l’acquisizione di nuovi soci;
2. a finanziare **eventi culturali e sociali (E)** preferibilmente durante il periodo estivo, assenti nel 2024, che si aggiungano alla Settimana Oncologica, in eventuale cooperazione con altre associazioni e organizzazioni locali, per la diffusione e la promozione di AOPI coinvolgendo, se possibile, le istituzioni pubbliche locali (Provincia, Comune, Università, ecc.);
3. a ripensare, nell’ambito del Consiglio Direttivo di AOPI, al format, ai contenuti e all’ubicazione degli eventi della **Settimana Oncologica** in quanto l’insuccesso finanziario è l’effetto di una partecipazione esigua non solo dei soci ma anche della cittadinanza; superfluo sottolineare che soci e volontari dovrebbero convintamente partecipare in massa alle varie iniziative, in particolare alla cena sociale, sia per creare uno spirito societario solido (si incontrano raramente durante le loro attività) sia per mostrare la consistenza di AOPI a tutte le realtà locali;
4. a cooperare attivamente alla gestione delle **attività segretariali** in fase di riorganizzazione dovuta alla conclusione consensuale del rapporto di lavoro con l’unico lavoratore dipendente;
5. a prendere confidenza nell’aggiornamento tempestivo, continuo e preciso del **nuovo sito Internet** di AOPI spesso strumento del primo contatto dei cittadini con AOPI istruendo 2/3 volontari capaci di svolgere professionalmente questa attività;
6. a ridiscutere con la **“Banca di Pisa e Fornacette” (BPF)** l’accordo commerciale della tenuta conto corrente; le spese bancarie di **BPF** risultano essere più del triplo del totale degli altri Istituti bancari utilizzati (Banca Popolare di Milano e Banco Posta) e gli interessi bancari ricevuti esigui;
7. a intervenire sia direttamente che indirettamente (tramite terze figure professionali) per **fermare la riduzione del 5%** che negli anni ha sempre rappresentato un’entrata importante del bilancio e una base solida e affidabile per il finanziamento delle attività di AOPI a prescindere da eventi imprevedibili o incontrollabili.

In aggiunta alle precedenti osservazioni, è opportuno rilevare che tutte le singole voci, sia in entrata che in uscita, del bilancio preventivo 2025 non sono certezze ma obiettivi che richiedono il massimo impegno da parte di tutte le diverse componenti a tutti i livelli di AOPI “Piero Trivella”.

Bilancio Preventivo AOPI 2025 Sintetico

BILANCIO ECONOMICO PREVENTIVO 2025

Totale Entrate	64.950,00
Totale Uscite	63.100,00
SALDO E-U al 31/12/2025 (stima)	€ 1.850,00

DEPOSITI BANCARI + FC* al 31/12/2024 € 110.803,16

* FC = Fondo Cassa

TOTALE al 31/12/2025 € 112.653,16

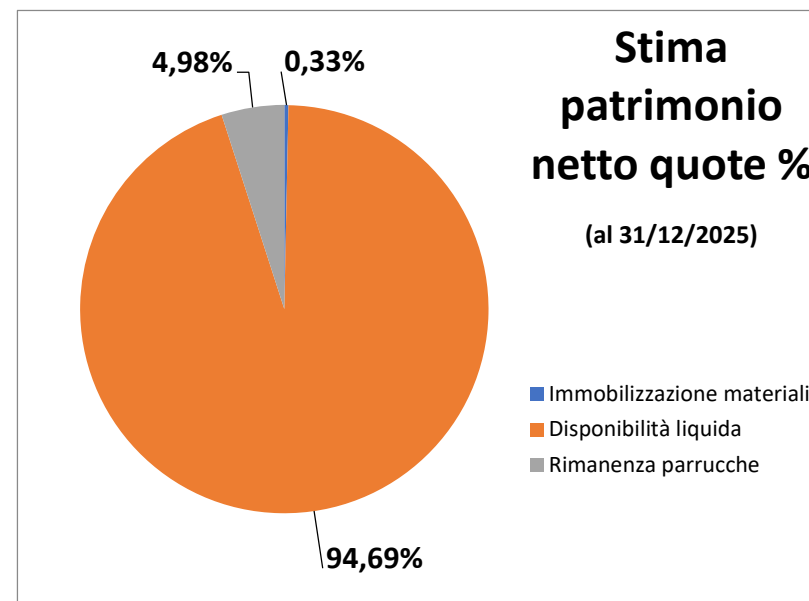
SITUAZIONE PATRIMONIALE

ATTIVITA'

Immobilizzazione materiali	€ 374,72
Disponibilità liquida	
BPF	
BPM	
BPO	
Fondo Cassa	€ 112.653,16
Rimanenza parrucche	€ 5.600,00
TOTALE attività al 31/12/2025	€ 118.627,88

PASSIVITA'

Avanzo gestione esercizio precedente	
TFR globale al 31/12/2024	€ 12.057,96
Avanzo gestione esercizio in corso	
TFR maturato nel 2025	€ 0,00
TOTALE passività al 31/12/2025	€ 12.057,96



Bilancio Preventivo AOPI 2025 in Dettaglio

ENTRATE				USCITE		
<i>Data</i>	<i>dettaglio</i>	€	€	<i>dettaglio</i>	€	€
TESSERAMENTO			2.600,00			
DONAZIONI < 250 €			2.500,00			
DONAZIONI > 250 €			12.500,00	ATTIVITÀ VOLONTARI E ALTRE ASSOC.		800,00
				PREMI AOPI		3.000,00
DONAZIONI LAB. RICICLO			3.300,00			
5 X MILLE (2020)			12.300,00			
EVENTI			650,00	EVENTI		2.500,00
ATTIVITA' FISICA – CORSI				ATTIVITA' FISICA - CORSI		
Attività Fisica Adattata		4.500,00		Attività Fisica Adattata		4.500,00
Attività Fisica Biodanza		350,00		Attività Fisica Biodanza		800,00
Yoga		1.450,00		Yoga		650,00
6.300,00	TOTALE		6.300,00	5.950,00	TOTALE	5.950,00
PARRUCCHE (Istituzioni)				PARRUCCHE (Acquisto)		5.000,00
Contributo Fondazione Pisa		3.500,00				
ASL Toscana Nord Ovest		2.000,00				
5.500,00	TOTALE		5.500,00			
DONAZIONI PARRUCCHE			1.300,00			
PROVENTI PROGETTI			10.500,00	ATTUAZIONE PROGETTI		19.000,00
				SPESE DIPENDENTI		6.800,00
				(Dott. Calamia)		
				SPESE ERARIALI, F24		2.500,00
				(Marta Calamia et altri)		

		SPESE DI GESTIONE	
		SPI (informatiche: PC)	1.200,00
		Cancelleria	200,00
		Spese Telefoniche (Cell, abbonamenti)	100,00
		Spese Divulgazione	3.000,00
		Spese Postali	100,00
		Manutenzione	50,00
		Spese Eterogenee	2.450,00
		7.100,00	TOTALE 7.100,00
INTERESSI BANCARI		2.100,00	SPESE BANCARIE, C/C, ... 900,00
ASSICURAZIONE VOLONTARI		0,00	ASSICURAZIONE VOLONTARI 1.050,00
SETTIMANA ONCOLOGICA		SETTIMANA ONCOLOGICA	
Banchetti	900,00	Banchetti	300,00
Donazioni Burraco	800,00	Burraco	200,00
Donazioni Concerto	3.000,00	Concerto	4.500,00
Donazioni Cena Sociale	700,00	Diffusione	1.700,00
		Spesa Cena Sociale	0,00
		Spese Postali	300,00
		Spese Televisive	1.500,00
5.400,00	TOTALE 5.400,00	8.500,00	TOTALE 8.500,00
TOTALE ENTRATE		64.950,00	TOTALE USCITE 63.100,00