

	BANCA DEL TEMPO VALMADRERA APS Reg LC 41 delle Associazioni di Promozione Sociale Codice Fiscale: 92060910137 Sede Legale: Piazza Monsignor Bernardo Citterio,11 - 23068 Valmadrera, LECCO (LC)	Socia fondatrice della Rete delle Banche del Tempo di Lombardia 
--	---	--

ASSEMBLEA ORDINARIA del GIORNO 15 DICEMBRE 2023

PREVENTIVO ANNO 2024 e confronto con il PRE-CONSUNTIVO ANNO 2023 (1° Gennaio-31 Dicembre)

CONTABILITÀ PER CASSA

Sommario:

- Relazione Contabile del Preventivo
- Preventivo anno 2024

	BANCA DEL TEMPO VALMADRERA APS Reg LC 41 delle Associazioni di Promozione Sociale Codice Fiscale: 92060910137 Sede Legale: Piazza Monsignor Bernardo Citterio,11 - 23068 Valmadrera, LECCO (LC)	Socia fondatrice della Rete delle Banche del Tempo di Lombardia 
---	--	---

RENDICONTO PREVENTIVO PER L'ANNO 2024

PREMESSA

La presentazione di questo Preventivo si è resa necessaria perché l'Assemblea ordinaria dei Soci - convocata per il giorno 15 Dicembre 2023 - *deve deliberare sull'aumento della quota sociale annuale (da 10 a 12 Euro)* che il Direttivo intende proporre ai Soci e sulla conseguente modifica dell'attuale Regolamento della BdT Valmadrera.

Si richiamano qui le fonti normative che supportano la convocazione di codesta Assemblea:

- Il Direttivo, a norma dello **Statuto BdT, Art. 16, Competenze del Consiglio Direttivo**, lettera "f" - può <<proporre, all'interno della bozza del bilancio preventivo, l'ammontare della quota sociale annuale >>.
- Inoltre, nello **Statuto BdT, Art. 7, Diritti e Doveri dei Soci**, comma 1 << i soci sono chiamati a contribuire alle spese annuali dell'associazione con la quota sociale ed eventuali contributi finalizzati allo svolgimento delle attività associative >>

Ne segue che il Consiglio Direttivo ha l'obbligo di presentare la "bozza del Bilancio Preventivo" per rendere edotti i Soci dei dati economico/patrimoniali su cui basare la loro scelta.

Pertanto, per il prossimo anno 2024, il Preventivo di seguito proposto è messo a confronto con il Pre-Consuntivo dell'esercizio 2023 aggiornato con gli elementi di già sicura contabilizzazione nel corrente mese di Dicembre.

-Una delle ragioni per cui si ritiene di dover aumentare la quota associativa risiede nel fatto che le *Entrate dovute ad essa dovrebbero coprire almeno le Uscite per le spese condominiali di Villa Ciceri*, sede della BdT pienamente operativa dal 1° Gennaio 2022 – e *per l'assicurazione dei soci stessi*.

La copertura di queste due Uscite, nel corso del 2023 è stata del 79%; se l'aumento della quota associativa fosse stato in vigore nel 2023 la copertura sarebbe stata del 95%.

Con la richiesta di aumento della quota associativa la copertura dei costi stimati per il 2024 arriverebbe all'87% del preventivato.

- L'altra ragione per richiedere l'aumento della quota associativa sta nella svalutazione monetaria. *In base ai dati Istat, dal Gennaio 2013 all'Ottobre 2023, l'importo di 10 Euro di*

	BANCA DEL TEMPO VALMADRERA APS Reg LC 41 delle Associazioni di Promozione Sociale Codice Fiscale: 92060910137 Sede Legale: Piazza Monsignor Bernardo Citterio,11 - 23068 Valmadrera, LECCO (LC)	Socia fondatrice della Rete delle Banche del Tempo di Lombardia 
--	---	---

allora varrebbe “oggi” 11,96 Euro. Cioè un aumento di circa il 20% che corrisponde all’aumento proposto dal Direttivo.

ILLUSTRAZIONE DELLE POSTE CONTABILI DEL PREVENTIVO

La trattazione sarà semplificata e limitata essenzialmente alla previsione del risultato di esercizio 2024 e alla conseguente situazione di liquidità della BdT.

La previsione di bilancio del prossimo anno 2024 è di chiudere con una **Avanzo** della Gestione e quindi di Cassa per circa **Euro 692**, portando la Liquidità complessiva a circa Euro 5.085 rispetto al saldo *pre-consuntivato* dell’esercizio 2023 ammontante ad Euro 4.393.

-Le variazioni che danno luogo a tale avanzo sono di più facile lettura nella sottostante tabella della Liquidità.

Le variazioni sostanziali si rinvencono nella **Sezione “A-attività di interesse generale”** e nella **Sezione “E-entrate ed uscite di supporto generale”**.

-La Sezione “A-attività di interesse generale” risente positivamente (**+ Euro 1.842**) della stima di maggiori entrate per:

- l’aumento della quota associativa (a parità di tesserati ad “oggi”);
- del contributo per il pranzo/cena sociale (a cui corrisponde però un maggior costo stimato)

per il rimborso da parte del Comune di Valmadrera della nostra quota di spese per :

- il prossimo concorso di poesia Nis il Poeta (7^a edizione);
- il contributo per le attività sociali (qui stimato ridotto del 20% sul 2023)

e per il rimborso dalla Pro Loco di Valmadrera della nostra quota di spese per:

- le Festività Natalizie (rivestimento grande albero di Natale in piazza Monsignor Citterio, con quadrotti di lana);

e delle minori uscite per:

- acquisto di Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci (che nel 2023 comprendono il materiale per le Festività Natalizie).

	BANCA DEL TEMPO VALMADRERA APS Reg LC 41 delle Associazioni di Promozione Sociale Codice Fiscale: 92060910137 Sede Legale: Piazza Monsignor Bernardo Citterio,11 - 23068 Valmadrera, LECCO (LC)	Socia fondatrice della Rete delle Banche del Tempo di Lombardia 
--	--	---

-La Sezione “E-entrate ed uscite di supporto generale” che raccoglie **anche** la gestione di Villa Ciceri evidenzia - per il 2024 - uno **sbilancio** tra le fonti (entrate) e gli impieghi (uscite) **negativo (- 1.090).**

Questo è dovuto ad una stima di Uscite per:

- maggiori spese condominiali sulla base di quelle effettivamente addebitateci nel corso nel 2023 (relative all’esercizio 2022) e preventivate in seguito ad una maggiore attività ed occupazione della sede da parte della BdT;
- spese per l’assicurazione dei soli Soci della BdT.

STIMA EVOLUZIONE DELLA LIQUIDITÀ OLTRE L’ANNO 2023
(base = Pre-Consuntivo 2023)

La tabella seguente mostra in modo semplificato le variazioni che portano ai risultati sopra indicati.

STIMA EVOLUZIONE DELLA LIQUIDITÀ OLTRE L’ ANNO 2023 (base = Pre-Consuntivo 2023)

		(A)	(B)	(C)
VARIAZIONI		PRE- CONSUNTIVO 2023	STIMA PREVENTIVO 2024 (base pre- consuntivo 2023)	STIMA PREVENTIVO 2025 (base stima preventivo 2024)
1)	LIQUIDITÀ di CASSA + C/C BANCARIO	4.393	5.085	0
2)	AVANZO/ DISAVANZO COMPLESSIVO	595	692	0
3)	Maggiori entrate per stima avanzo Sezione "A" Attività d'Interesse Generale (segno +)	1.515	1.842	
4)	Maggiori entrate per avanzo Sezione "C" Raccolta Fondi (ex cena sociale del Gennaio 2023 (segno +)	142	0	=
5)	Maggiori uscite per somma stima disavanzo delle Sezione "D" Attività finanziarie (segno netto -)	-59	-60	
6)	Maggiori uscite per somma stima disavanzo delle Sezione "E" Attività di supporto generale (segno netto -)	-1.003	-1.090	
7)	Totale STIMA Minori Uscite + STIMA Maggiori Entrate	595	692	0

	BANCA DEL TEMPO VALMADRERA APS Reg LC 41 delle Associazioni di Promozione Sociale Codice Fiscale: 92060910137 Sede Legale: Piazza Monsignor Bernardo Citterio,11 - 23068 Valmadrera, LECCO (LC)	Socia fondatrice della Rete delle Banche del Tempo di Lombardia 
--	--	--

A fronte di questi dati si ritiene che la gestione 2024 della BdT Valmadrera non intacchi la prospettiva di continuità dell'attività dell'associazione.

Il Tesoriere

FAUSTO INTROINI

Il Presidente

FLAVIO PASSERINI

Data di approvazione dell'Assemblea dei soci: 15 dicembre 2023

BANCA DEL TEMPO VALMADRERA		PREVENTIVO 2024	PRE- CONSUNTIV O al DIC.2023		BANCA DEL TEMPO VALMADRERA		PREVENTIVO 2024	PRE- CONSUNTIV O al DIC.2023	
USCITE	PIANO dei CONTI CO.GE.	2024	2023	Differenza	ENTRATE	PIANO dei CONTI CO.GE.	2024	2023	Differenza
A) Uscite da attività di interesse generale	UA = Uscite Sez. A	€.	€.		A) Entrate da attività di interesse generale	EA = Entrate Sez. A	€.	€.	
					1) Entrate da quote associative e apporti dei fondatori	EA100	912	760	152
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	UA100	440	1.159	-719	2) Entrate dagli associati per attività mutuali	EA200	0	0	0
2) Servizi	UA200	1.614	1.459	155	3) Entrate per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori	EA300	0	0	0
					4) Erogazioni liberali	EA400	25	87	-62
3) Godimento beni di terzi	UA300	0	100	-100	5) Entrate del 5 per mille	EA500	400	404	-4
4) Personale	UA400	0	0	0	6) Contributi da soggetti privati	EA600	451	0	451
					7) Entrate per prestazioni e cessioni a terzi	EA700	0	0	0
5) Uscite diverse di gestione	UA500	887	808	79	8) Contributi da enti pubblici	EA800	1.420	2.309	-889
					9) Entrate da contratti con enti pubblici	EA900	0	0	0
					10) Altre entrate	EA1000	1.575	1.480	95
Totale (UA)	UA8000	2.941	3.526	-585	Totale (EA)	EA8000	4.783	5.041	-258
		PREVENTIVO 2024	PRE- CONSUNTIV O al DIC.2023		Avanzo/disavanzo attività di interesse generale	ADA100	1.842	1.515	327
B) Uscite da attività diverse	UB = Uscite Sez. B	2024	2023	Differenza	B) Entrate da attività diverse	EB = Entrate Sez. B	2024	2023	Differenza
Totale (UB)	UB8000	0	0	0	Totale (EB)	EB8000	0	0	0
					Avanzo/disavanzo attività diverse	ADB100	0	0	0
C) Uscite da attività di raccolta fondi	UC = Uscite Sez. C	2024	2023	Differenza	C) Entrate da attività di raccolta fondi	EC = Entrate Sez. C	2024	2023	Differenza
1) Uscite per raccolte fondi abituali	UC100	0	0	0	1) Entrate da raccolte fondi abituali	EC100	0	0	0
2) Uscite per raccolte fondi occasionali	UC200	0	0	0	2) Entrate da raccolte fondi occasionali	EC200	0	142	-142
3) Altre uscite	UC300	0	0	0	3) Altre entrate	EC300	0	0	0
Totale (UC)	UC8000	0	0	0	Totale (EC)	EC8000	0	142	-142
					Avanzo/disavanzo attività di raccolta fondi	ADC100	0	142	-142
D) Uscite da attività finanziarie e patrimoniali	UD = Uscite Sez. D	2024	2023	Differenza	D) Entrate da attività finanziarie e patrimoniali	ED = Entrate Sez. D	2024	2023	Differenza
1) Su rapporti bancari	UD100	60	59	1	1) Da rapporti bancari	ED100	0	0	0
Totale (UD)	UD8000	60	59	1	Totale (ED)	ED8000	0	0	0
					Avanzo/disavanzo attività finanziarie e patrimoniali	ADD100	-60	-59	-1
E) Uscite di supporto generale	UE = Uscite Sez. E	2024	2023	Differenza	E) Entrate di supporto generale	EE = Entrate Sez. E	2024	2023	Differenza
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	UE100	40	39	1	1) Entrate da distacco del personale	EE100	0	0	0
2) Servizi	UE200	1.800	1.697	103	2) Altre entrate di supporto generale	EE200	750	733	17
3) Godimento beni di terzi	UE300	0	0	0		EE300		0	0
4) Personale	UE400	0	0	0		EE400		0	0
5) Altre uscite	UE500	0	0	0		EE500		0	0
Totale (UE)	UE8000	1.840	1.736	104	Totale (EE)	EE8000	750	733	17
		PREVENTIVO 2024	PRE- CONSUNTIV O al DIC.2023	Differenza	Avanzo/disavanzo attività di supporto generale		-1.090	-1.003	-87
Totale uscite della gestione (UG)	UG9000	4.841	5.321	-480	Totale entrate della gestione (EG)	EG9000	5.533	5.916	-383
					Avanzo/disavanzo d'esercizio prima delle imposte	ADL100	692	595	97
					Imposte	IMP100	0	0	0
					Avanzo/disavanzo d'esercizio prima di investimenti e disinvestimenti patrimoniali, e finanziamenti	ADN100	692	595	97

Costi e proventi figurativi (1)		PREVENTIVO 2024	PRE- CONSUNTIVO al DIC.2023				PREVENTIVO 2024	PRE- CONSUNTIVO al DIC.2023	
Costi figurativi	USCITE	2024	2023	Differenza	Proventi figurativi	ENTRATE	2024	2023	Differenza
1) da attività di interesse generale	UCF100	0	0	0	1) da attività di interesse generale	EPF100	0	0	0
2) da attività diverse	UCF200	0	0	0	2) da attività diverse	EPF200	0	0	0
Totale (UCF)	UCF8000	0	0	0	Totale (PFE)	EPF8000	0	0	0

LEGENDA

ADL 100 Avanzo/Disavanzo Lordo di Gestione

ADN 100 Avanzo/Disavanzo Netto di Gestione

IMP100 Imposte sulla Gestione Ordinaria

IMP200 Imposte sulla Gestione Patrimoniale/Finanziaria

ADT100 Avanzo/disavanzo complessivo