

***PassoBarbasso***

**Avigliana (TO)**

**RENDICONTO  
ECONOMICO**

**13 marzo**

**ASSEMBLEA DEI SOCI**

**2016**



## RENDICONTO ECONOMICO

- ➔ consuntivo 2015  
confronto dati economici
- ➔ bilancio preventivo 2016
- ➔ bilancio sull'Assicurazione



# CONSUNTIVO 2015

SEMPLIFICATO

2015	
Avanzo 2014	5874
<b>Entrate</b>	<b>euro</b>
Quote associative	3805
Quote Escursioni	3457
<b>Totale</b>	<b>7262</b>
<b>Uscite</b>	<b>euro</b>
Rimborsi Gita	2265
Rimborsi CD	631
Assicurazione	4623
Formazione	937
Promozione	1059
Varie di gestione	634
<b>Totale</b>	<b>10149</b>
<b>Entrate-Uscite</b>	<b>-2887</b>

Avanzo di gestione 2015: 2987 euro

**Dato reale deve tener conto:**

- ✓ Pagata assicurazione per 2 anni
- ✓ Pagati volantini per due anni

Anticipi di spesa 2016	
Assicurazione 2016	2391
Volantini 2016	390
<b>Entrate-Uscite</b>	<b>-106</b>



# CONFRONTO DATI ECONOMICI

DATI SIGNIFICATIVI **2015 - 2014**

2015		2014
Avanzo anno prima	5874	3998
<b>Entrate</b>	<b>euro</b>	<b>euro</b>
Quote associative	3805	2895
Quote Escursioni	3457	4065
<b>Totale</b>	<b>7262</b>	<b>6960</b>
<b>Uscite</b>	<b>euro</b>	<b>euro</b>
Rimborsi Gita	2265	2330
Rimborsi CD	631	260
Assicurazione	4623	1914
Formazione	937	---
Promozione	1059	279
Varie di gestione	634	301
<b>Totale</b>	<b>10149</b>	<b>5084</b>
<b>Entrate-Uscite</b>	<b>-2887</b>	<b>1876</b>

## Differenze:

- ✓ Più soci ma meno gite
- ✓ Più incontri CD di persona
- ✓ Significativo aumento dei costi polizze
- ✓ Incontro accompagnatori
- ✓ Volantini in precedenza erano pagati da uno sponsor (e pagati 2 anni nel 2015)



# CONFRONTO DATI ECONOMICI *DATI SIGNIFICATIVI* **2015 - 2014**

## **CONSIDERAZIONI**

- ✓ saldato nel 2015 il costo dell'Assicurazione per i soci degli anni 2015 e 2016
- ✓ pagati nel 2015 i calendari cartacei 2015 e 2016
- ✓ finanziato maggior numero di eventi promozionali
- ✓ sostenuto costi per 1<sup>a</sup> incontro accompagnatori



# BILANCIO COMPLETO PER APPROVAZIONE

Conto Economico 2015			
Proventi e ricavi		Costi e oneri	
<b>Proventi istituzionali</b>	<b>13.136,34</b>	<b>Oneri da attività tipiche istituzionali</b>	<b>7.613,68</b>
Avanzo di gestione al 31 dicembre 2014	5.873,84	Rimborsi spese accompagnatori	2.265,00
Quote associative	3.805,00	Rimborsi spese consiglieri	630,80
Quote partecipazione escursioni*	3.457,50	Assicurazione	4.622,99
		Spese per progetto "RiPasso"	14,89
		Spese per assemblee	80,00
<b>Proventi attività accessorie e strumentali</b>	<b>0,00</b>	<b>Oneri attività accessorie e strumentali</b>	<b>937,23</b>
		Spese per formazione	937,23
		<b>Oneri generali di gestione</b>	<b>1.544,77</b>
		Spese postali	54,75
		Spese di promozione	1.059,25
		Cancelleria, stampati	190,40
		Spese Pronto Soccorso	76,87
		Imposte e tasse	163,50
<b>Proventi finanziari</b>	<b>0,00</b>	<b>Oneri finanziari</b>	<b>54,00</b>
<b>Totale Proventi</b>	<b>13.136,34</b>	<b>Totale Spese</b>	<b>10.149,68</b>
		<b>Avanzo di gestione</b>	<b>2.986,66</b>
<b>Totale a pareggio</b>	<b>13.136,34</b>	<b>Totale a pareggio</b>	<b>13.136,34</b>

Stato Patrimoniale al 31/12/2015			
Attività		Passività	
Cassa	0,00	Debiti Vs. fornitori	0,00
Conto corrente bancario	3.364,11	Rimborsi casse regionali	377,45
Crediti	0,00		
<b>Totale attività</b>	<b>3.364,11</b>	<b>Totale passività</b>	<b>377,45</b>
		Avanzo di gestione 2015	2.986,66
<b>Totale a pareggio</b>	<b>3.364,11</b>	<b>Totale a pareggio</b>	<b>3.364,11</b>

**TESORERIA**



# PREVENTIVO 2016

SEMPLIFICATO

2015		2016
Avanzo anno prima	5874	2987
<b>Entrate</b>	<b>euro</b>	<b>euro</b>
Quote associative	3805	4370
Quote Escursioni	3457	3200
<b>Totale</b>	<b>7262</b>	<b>7570</b>
<b>Uscite</b>	<b>euro</b>	<b>euro</b>
Rimborsi Gita	2265	2400
Rimborsi CD	631	500
Assicurazione	4623	3413
Formazione	937	---
Promozione	1059	1000
Varie di gestione	634	696
<b>Totale</b>	<b>10149</b>	<b>8009</b>
<b>Entrate-Uscite</b>	<b>-2887</b>	<b>-439</b>

## Ipotesi:

- ✓ Numero di soci in linea con 2015
- ✓ Meno tessere omaggio
- ✓ Tessere di fine anno a 5 euro
- ✓ 20% di gite annullate
- ✓ Media di 8 paganti a gita



## ➔ **CONSIDERAZIONI**

- ✓ l'aumento delle spese assicurative limitano la disponibilità per altre attività
- ✓ i rinnovi di fine anno “pesano” su due anni di Assicurazione
- ✓ cercare di contenere le spese senza limitare la promozione dell'Associazione





## ➔ **VALUTAZIONI E PROPOSTE**

- ~~✍~~ si rende necessario valutare e/o ridefinire:
  - le coperture assicurative (costi/tipologie)
  - il costo della quota associativa
  - la validità temporale della quota di fine anno
  
- ~~✍~~ nel 2016 usare fino a 400 euro delle risorse accumulate negli anni passati



## BILANCIO ASSICURAZIONE



### Fino a 2014:

- ✓ RC solo per accompagnatori
- ✓ Polizza Infortuni per tutti ma diversa per accompagnatori
- ✓ Costo per 300 soci: poco oltre 2000 euro



### 2015

- ✓ RC ed infortuni uguale per tutti
- ✓ Polizza Infortuni con tutele aumentate
- ✓ Costi insostenibili per valore troppo elevato polizza infortuni



### 2016

- ✓ Aggiunta di tutela legale
- ✓ Aggiunta di RC per partecipazione di non soci
- ✓ Costo di poco inferiore alle polizze 2015



## BILANCIO ASSICURAZIONE

### Costi attuali:

- ✓ Con numero di soci confrontabili con l'andamento attuale
- ✓ Entrate tessere 3535 euro
- ✓ Costo assicurazione 3234
- ✓ Entrate con ipotesi di 5 euro per rinnovo di fine anno 3765 euro

### Problemi

- ✓ Le tessere coprono a malapena il costo delle assicurazioni
- ✓ Problemi di gestione ordinaria dell'associazione

## Soluzioni

- ✓ Aumento costo tessera associativa
- ✓ Riduzione costi e tutele polizza infortuni
- ✓ Due tipi di tessere
- ✓ Tutte e 3 compatibili con esigenze di bilancio

## Aumento costo tessera associativa

- ✓ 20 euro per soci ordinari, 25-30 per famiglie, 10 euro rinnovi di fine anno

## Riduzione costi e tutele polizza infortuni

- ✓ Un target di costo di 4 euro andrebbe bene
- ✓ Andrebbe contro decisioni di aumento tutele prese dal precedente direttivo (però avevano individuato anche loro in 4 euro il prezzo obiettivo, poi diventato 7 euro)



## BILANCIO ASSICURAZIONE

- ✍ Due tipi di soci
- Quota associativa socio «sostenitore»
  - ✓ Costo 17 euro con P. Infortuni ed RC con stesse tutele attuali
  - ✓ Gli accompagnatori devono avere questa tessera perché come volontari devono avere tutte le tutele
  - ✓ I soci che vengono con regolarità sarebbero incoraggiati a fare tale tessera
- Quota associativa socio «ordinario»
  - ✓ Costo di 10 euro e non comprende P. Infortuni ma solo RC
  - ✓ Tessere omaggio e minori sarebbero di questo tipo
  - ✓ Tessere famiglia con solo genitori con P. Infortuni ed al costo di 20 euro... oppure a 15 euro con tutta la famiglia con solo RC?

# *PassoBarbasso*

A graphic of yellow footprints of varying sizes, arranged in a path that starts from the top left and moves towards the bottom right, ending near the text.

*grazie per l'attenzione*  
ANDREA PATRIZIA LUCA RENATO