

AUSER REGIONALE LOMBARDIA

Associazione di Promozione Sociale costituita il 03 luglio 2003 - Iscritta al Registro delle APS della Regione Lombardia con decreto n°5175 del 18/05/2010 - CF: 97353880152 - Sede legale e operativa a Milano in via dei Transiti, 21 – 20127 Milano.

L'associazione opera nei campi della promozione di attività di utilità, solidarietà e giustizia sociale; svolge altresì compiti di coordinamento e di fornitura di servizi alla rete Auser che comprende 167 associazioni di promozione sociale affiliate in Lombardia ed è composta come un'organizzazione di tali associazioni che mettono insieme le loro risorse umane e materiali per svolgere le attività suddette.

Nota integrativa al bilancio chiuso il 31/12/2017

La presente nota integrativa è parte integrante del bilancio al 31/12/2017 e costituisce, insieme allo schema di stato patrimoniale e di rendiconto gestionale, un unico documento redatto in conformità all'art. 2423 del c.c. come modificato dal D.Lgs. 139/2015 e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute.

Sono state seguite le indicazioni di cui al punto 2.5 "Nota integrativa" dell'Atto di Indirizzo dell'11/2/2009 (ai sensi dell'art. 3, comma 1, lett. a) del D.P.C.M. 21 marzo 2001 n. 329) "Linee Guida e Schemi per la Redazione dei Bilanci di Esercizio degli Enti Non Profit" dell'Agenzia per le ONLUS.

A partire dall'esercizio 2017 è stato adottato per l'amministrazione e la contabilità l'applicativo gestionale informatico unico di Auser Nazionale destinato ad essere utilizzato da tutte le strutture Auser valorizzandone l'omogeneità ed il coordinamento; pur non essendo mutati i criteri di formazione del bilancio rispetto agli esercizi precedenti, con l'utilizzo di questo programma gestionale si sono venuti a creare alcuni disallineamenti tra i conti dell'esercizio e quelli dell'esercizio precedente perché questi ultimi ricomprendevano partite che nel bilancio dell'esercizio corrente sono diversamente dettagliate e suddivise; si è dovuto quindi riclassificare talune voci di bilancio dell'esercizio precedente per rendere omogeneo il raffronto con i dati dell'esercizio 2017.

I principi di redazione e i criteri di valutazione non differiscono da quelli dell'anno precedente.

Criteri di formazione

Il presente bilancio, costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalla nota integrativa è stato redatto seguendo i criteri indicati dall'art.2423 bis del c.c. come modificato dal Decreto Legislativo n. 139/2015, tenendo conto delle "Linee Guida e Schemi per la redazione dei Bilanci di Esercizio degli Enti Non Profit" emanato a suo tempo dalla Agenzia per le ONLUS (successivamente Agenzia per il Terzo Settore).

Criteri di valutazione

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza nella prospettiva della continuazione dell'attività e tutte le poste indicate corrispondono ai valori desunti dalla contabilità. Il presente bilancio riporta i dati di chiusura del 2017 e verrà inserito, con opportuna riclassificazione, nella scheda di mantenimento dei requisiti della Regione Lombardia, nell'attesa che venga realizzato il Registro Unico Nazionale previsto dalla Riforma del Terzo Settore.

Per quanto riguarda le valutazioni, si espongono i criteri che sono stati adottati per le poste più significative:

1. Immobilizzazioni

Le immobilizzazioni sia materiali che immateriali sono soggette ad un durevole utilizzo da parte dell'Associazione e sono iscritte in base ai costi effettivamente sostenuti per l'acquisto, inclusi i costi accessori.

I cespiti così valutati sono rettificati dai rispettivi ammortamenti computati mediante quote che riflettono la durata tecnico economica e la residua possibilità di utilizzazione delle singole categorie, direttamente per le immobilizzazioni immateriali e attraverso la costituzione dei rispettivi Fondi di Ammortamento per le immobilizzazioni materiali. Cespiti di valore unitario inferiore ai 516 Euro sono ammortizzati integralmente nell'esercizio, operando attraverso il Fondo Ammortamento di competenza. Il costo dei beni acquisiti per l'attuazione di progetti, se non sono nella fruizione dell'associazione, viene integralmente e direttamente imputato all'esercizio.

2. Immobili

L'immobile utilizzato, di proprietà dell'associazione, è valutato al costo di acquisto, incrementato dei costi accessori (spese notarili, oneri fiscali direttamente connessi), spese successivamente sostenute che incrementano il valore del cespite.

3. Crediti

Sono esposti al valore nominale.

4. Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione.

5. Titoli

I titoli obbligazionari non sono rivalutati, seguendo un principio prudenziale. Vengono invece svalutati in caso di diminuzione di valore al 31/12.

6. Ratei e risconti

Sono determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio e si riferiscono esclusivamente a quote di componenti reddituali comuni a più esercizi variabili in ragione del tempo. Non sono stati rilevati in caso di importo irrilevante o di compensazione per oneri analoghi, ripetuti e di importi simili nei diversi esercizi, per i quali si è di fatto operata una sorta di compensazione che non altera la significatività del bilancio.

7. Disponibilità Liquide

Sono iscritte al loro valore nominale. Le valute estere, di modesto ammontare, sono iscritte al valore storico di acquisto.

8. Fondo TFR

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo. Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate fino al 31 dicembre 2017 a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si dovrà corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data. Non ricomprende le indennità maturate che sono state destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D. Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005.

9. Imposte sul reddito

In quanto Associazione di Promozione Sociale regolata dalla legge 383/2000, che ha svolto esclusivamente attività di carattere istituzionale, gode delle agevolazioni previste dalla normativa vigente. Viene imputata l'imposta Regionale sulle Attività Produttive (IRAP), oltre all'IRES per redditi immobiliari derivanti dalla proprietà dell'immobile utilizzato come sede.

10. Oneri e Proventi dell'Esercizio

Oneri/costi e proventi/ricavi sono rilevati secondo il principio di competenza al netto dei resi, sconti e abbuoni. Il conto economico è strutturato per aree funzionali, intese come ambiti in cui si svolge l'attività dell'Associazione nel perseguimento degli scopi istituzionali e la classificazione di proventi ed oneri è orientata a rappresentare primariamente come il 'risultato gestionale' dell'Associazione si determini per effetto della destinazione delle risorse economiche alle varie funzioni svolte:

- i proventi sono classificati per categoria e funzione gestionale;
- gli oneri sono classificati per destinazione alle diverse funzioni gestionali.

Movimenti verificatisi nell'esercizio

Si riportano di seguito le variazioni verificatesi nel corso dell'anno in relazione allo Stato Patrimoniale e si dettagliano le voci più significative in relazione al rendiconto gestionale.

Nella presente nota integrativa le voci riportate seguono l'ordine delle voci dei prospetti di bilancio.

Nelle tabelle i valori sono arrotondati all'unità di Euro.

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

Le attività rappresentano come l'associazione ha impiegato o investito le risorse. Si distinguono in circolanti e immobilizzate, a seconda della loro attitudine a trasformarsi in liquidità, direttamente o indirettamente, entro un breve o lungo periodo di tempo.

Immobilizzazioni immateriali

La posta di bilancio riguarda riparazioni per il ripristino dello stato di funzionamento dell'immobile di proprietà danneggiato e di manutenzioni ordinarie che non incrementano significativamente il valore del cespite di riferimento. Valutandone comunque una utilità pluriennale, si è preferito capitalizzare tali lavori ripartendone il costo in 5 esercizi.

<i>Immobilizzazioni immateriali</i>	<i>Consistenza al 31/12/2016</i>	<i>Incrementi/acquisizioni esercizio</i>	<i>Quota a carico dell'esercizio</i>	<i>Consistenza al 31/12/2017</i>
<i>Manutenzioni ordinarie su immobili di proprietà</i>	0	9.345	1.869	7.476

Immobilizzazioni materiali

Sono costituite dagli immobili e da beni mobili. Questi comprendono mobili e arredi, impianti e attrezzature.

<i>Immobilizzazioni materiali</i>	<i>Consistenza al 31/12/2016</i>	<i>Incrementi/acquisizioni esercizio</i>	<i>Decrementi/dismissioni esercizio</i>	<i>Consistenza al 31/12/2017</i>	<i>Amm.to esercizio</i>	<i>Totale amm.to al 31/12/2017</i>
<i>Immobili strumentali</i>	555.272			555.272	16.673	68.244
<i>Impianti e attrezzature</i>	14.986			14.986	2.269	8.830
<i>Mobili</i>	160			160		160
<i>Arredi</i>	1.379			1.379		1.379
<i>Macchine elettr. d'ufficio</i>	2.299		2.299	0		
<i>Beni strumentali di valore < € 516</i>	0	1.110		1.110	1.110	1.110

L'immobile utilizzato è stato acquisito nell'ottobre 2013. Il valore indicato in bilancio è costituito dal prezzo di acquisto e dai costi accessori (spese notarili, imposta di registro) nonché dagli oneri incrementativi del valore, sostenuti nell'esercizio 2016, relativi alla sostituzione di serranda e alla manutenzione condominiale straordinaria patrimonializzata. L'ammortamento dell'immobile è operato con aliquota del 3%.

Le altre immobilizzazioni sono state ammortizzate come negli esercizi precedenti sulla base delle tabelle previste fiscalmente per imprese con cespiti assimilabili. Non sono state stabilite quote annuali di ammortamento per le immobilizzazioni non disponibili per l'associazione acquisite in relazione ai progetti finanziati, che risultano pertanto dismesse e per le quali è stato imputato all'esercizio l'intero onere sostenuto, come avvenuto per i beni ricompresi tra le macchine elettriche d'ufficio.

Immobilizzazioni finanziarie

Non sono presenti in bilancio

Rimanenze

Non sono presenti in bilancio

Crediti

I crediti iscritti in bilancio per complessivi € 167.539 sono tutti a breve termine, ossia esigibili entro la fine dell'esercizio successivo e sono riclassificati come segue:

Crediti a breve termine	<i>Consistenza al 31/12/2016</i>		<i>Incrementi esercizio</i>	<i>Decrementi esercizio</i>	Consistenza al 31/12/2017
<i>a. Crediti verso Associazioni AUSER</i>	74.285		50.902		125.187
<i>b. Crediti diversi</i>	47.513			5.162	42.351
In Totale	121.798		45.741		167.539

a.	Crediti verso Associazioni AUSER	<i>Consistenza al 31/12/2016</i>	<i>Incrementi esercizio</i>	<i>Decrementi esercizio</i>	Consistenza al 31/12/2017
1	<i>Per quote tessere</i>	12.879	26.353		39.232
2	<i>Per contributi</i>	50.000			50.000
3	<i>Per anticipazioni</i>	300	4.536		4.836
4	<i>Per assicurazioni volontari</i>	2.416	8.423		10.839
5	<i>Per assicurazioni auto e kasko</i>	0	1.716		1.716
6	<i>Per Licenze</i>	0	1.600		1.600
7	<i>Altri crediti verso strutture</i>	8.690	8.274		16.964
	In Totale	74.285	50.902		125.187

I dati sopra esposti non necessitano di particolari approfondimenti, ad accezione della voce n. 2, crediti per contributi, riferita a crediti verso Auser Volontariato Lombardia per fondi stanziati da quest'ultima e non erogati, fondi che troveranno verosimilmente compensazione con partite debitorie verso la medesima Associazione nel corso dell'esercizio 2018.

b.	Crediti Diversi	<i>Consistenza al 31/12/2016</i>	<i>Incrementi esercizio</i>	<i>Decrementi esercizio</i>	Consistenza al 31/12/2017
1	<i>Verso Enti no Profit</i>	11.067	5.201		16.268
2	<i>Verso Istituzioni</i>	34.942		29.592	5.350
3	<i>Verso altre Associazioni</i>	0	14.290		14.290
3	<i>Verso Erario</i>	164	157		321
4	<i>Diversi</i>	1.340	4.781		6.121
	In Totale	47.513		5.163	42.350

I crediti sub 1), 2) e 3) sono crediti scaturiti per quote progetti realizzati o in corso di realizzazione alla data di chiusura dell'esercizio; nel dettaglio i progetti di riferimento sono:

- 1) Per € 15.000 il progetto "Tutti in Piazza" (Fondazione Ticino Olona) e per € 1.268 credito verso il Forum del Terzo Settore
- 2) Per intero, € 5.350, per il progetto "Alzheimer Café"
- 3) Per intero, € 14.290, per il progetto "Alzheimer Café"

Attività finanziarie non immobilizzate

Attività finanziarie non immobilizzate	<i>Consistenza al 31/12/2016</i>	<i>Incrementi esercizio</i>	<i>Decrementi esercizio</i>	Consistenza al 31/12/2017
<i>Fondo Obbligazionario</i>	31.000		684	30.316

Sono quote di un fondo obbligazionario etico depositate presso Banca Prossima; sono state acquistate nell'esercizio 2015 e valutate come attività finanziarie non immobilizzate; il loro valore di bilancio è stato prudenzialmente allineato alle relative quotazioni di mercato al 31/12/2017.

Disponibilità liquide

Disponibilità liquide	<i>Consistenza al 31/12/2016</i>	<i>Incrementi esercizio</i>	<i>Decrementi esercizio</i>	Consistenza al 31/12/2017
<i>C/c bancari</i>	55.533	106.736		162.269
<i>Contanti e valori in cassa</i>	349	244		593
<i>Cassa voucher</i>	9.400		9.331	69
<i>Cassa Valute</i>	688			688
In Totale	65.970	97.649		163.619

Sono costituite dalla giacenza al 31/12 dei conti correnti bancari e dalla consistenza di cassa alla stessa data. Comprendono alcune banconote in valuta estera, che sono iscritte al valore di acquisto storico di € 688,26. Sono stati assimilati alla liquidità i voucher INPS acquistati per pagamento di prestazioni di natura accessoria. A seguito della recente abolizione dei voucher, quelli già acquistati e riportati tra le disponibilità verranno utilizzati nel corso dell'esercizio 2018.

Risconti attivi

Risconti attivi	<i>Consistenza al 31/12/2016</i>	<i>Incrementi esercizio</i>	<i>Decrementi esercizio</i>	Consistenza al 31/12/2017
	8.000		4.813	3.187

La consistenza al 31/12/2017 rappresenta l'intero costo sostenuto per l'acquisto di computer destinati ad essere utilizzati esclusivamente nell'ambito del progetto "Tutti in Piazza" (Monza-Brianza), progetto pluriennale non ancora rendicontato. Trattasi in sostanza del risconto di costi anticipati.

PASSIVO

La sezione "Passivo" del prospetto "Stato Patrimoniale" accoglie i mezzi utilizzati per il finanziamento dell'attività associativa. Comprende due distinte categorie: i mezzi propri (Patrimonio netto) e i mezzi di terzi (passivo patrimoniale, in prevalenza debiti).

Patrimonio Netto

	Patrimonio netto	<i>Consistenza al 31/12/2016</i>	<i>Incrementi esercizio</i>	<i>Decrementi esercizio</i>	Consistenza al 31/12/2017
1	<i>Avanzo dell'esercizio</i>	1.054	7.843		8.897
2	<i>Avanzi esercizi precedenti</i>	43.216	1.054		44.270
3	<i>Fondo di dotazione</i>	25.000			25.000
4	<i>Riserva per decisione autonoma</i>	2.229			2.229
	In Totale	71.499	8.897		80.396

Il patrimonio netto è costituito dal fondo di dotazione e dalle riserve. Il fondo di dotazione è dato dalle risorse apportate all'atto della costituzione. Gli incrementi ed i decrementi rappresentano gli avanzi di gestione degli anni 2016 e 2017.

Fondi per rischi e oneri

	Fondo per rischi e oneri	<i>Consistenza al 31/12/2016</i>	<i>Incrementi esercizio</i>	<i>Decrementi esercizio</i>	Consistenza al 31/12/2017
1	<i>Fondo supporto eventi non programmati</i>	25.000	5.000		30.000
2	<i>Fondo adeguamento sede</i>	7.000	3.000		10.000
3	<i>Fondo formazione dirigenti Riforma Terzo Settore</i>	0	15.000		15.000
4	<i>Fondo Sicurezza Lavoro e Protezione Dati Personali</i>	0	15.000		15.000
5	<i>Fondo adeguamento organizzativo/conferenza</i>	0	10.000		10.000
	In Totale	32.000	48.000		80.000

1. E' stato incrementato il fondo regionale per affrontare situazioni non previste che comportino oneri per responsabilità delle associazioni Auser della regione Lombardia.
2. E' stato incrementato il fondo stanziato lo scorso esercizio per oneri di adeguamento della sede in previsione delle modifiche necessarie per consentire l'utilizzo di alcuni locali da parte del Comprensorio Auser di Milano.
3. E' stato creato un fondo regionale per fronteggiare gli oneri relativi alla formazione dei quadri dirigenti provinciali in relazione alle modifiche normative sopravvenute a seguito dell'entrata in vigore del Decreto Legislativo n. 117 del 3/7/2017.
4. E' stato creato un fondo regionale per fronteggiare gli oneri derivanti dagli adempimenti connessi all'attività di prevenzione dei rischi lavorativi, di informazione, di formazione e assistenza in materia di

sicurezza e salute sul lavoro nonché dagli adempimenti connessi all'adeguamento alle nuove regole in materia di trattamento dati personali previste dal Regolamento Generale sulla Protezione dei Dati che avrà efficacia dal 25 maggio 2018.

5. E' stato creato un fondo per fronteggiare gli oneri derivanti dalla prossima conferenza di organizzazione in vista dell'attuazione del nuovo codice del Terzo Settore.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Trattamento di Fine rapporto	Consistenza al 31/12/2016	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Consistenza al 31/12/2017
Fondo T.F.R.	10.627	1.941		12.568

Rappresenta l'effettivo debito maturato al 31/12/2017 verso i due dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo ed è pari a quanto si dovrà corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

Debiti

I debiti rilevati al 31/12/2017 per complessivi € 677.362 sono ripartiti tra quelli a breve e a medio-lungo termine, ossia con scadenza entro oppure oltre la fine dell'esercizio successivo.

Debiti	Consistenza al 31/12/2016	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Consistenza al 31/12/2017
a. A medio-lungo termine	355.911		63.074	292.837
b. A breve termine	268.856	115.669		384.525
In Totale	624.767	52.595		677.362

a.	Debiti a medio-lungo termine	Consistenza al 31/12/2016	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Consistenza al 31/12/2017
1	Debiti v/banche per mutui	62.814		7.430	55.384
2	Finanziamenti fruttiferi per acquisto sede	19.096		3.042	16.054
3	Altri finanziamenti: debiti infruttiferi per acquisto sede	274.000		52.601	221.399
	In Totale	355.910		63.073	292.837

Tutte le tre voci della tabella sono relative all'indebitamento per acquisto della sede; comprende quello nei confronti del venditore "SPI Regionale Lombardia".

b.	Debiti a breve termine	Consistenza al 31/12/2016	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Consistenza al 31/12/2017
1	Debiti verso fornitori	17.676		7.434	10.242
2	Debiti verso Erario per ritenute	4.020	936		4.956
3	Debiti verso Enti Previdenziali	5.187		1.021	4.166
4	Debiti verso strutture Auser	241.460	115.234		356.694
5	Altri debiti	513	7.953		8.466
	In Totale	268.856	115.668		384.524

La voce 4, a sua volta, è ripartita come segue:

	Debiti verso strutture Auser	Consistenza al 31/12/2016	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Consistenza al 31/12/2017
1	<i>Per quote su Tessere</i>	22.159	72.272		94.431
2	<i>Per Assicurazioni e Licenze</i>	12.027	10.300		22.327
3	<i>Per contributi</i>	90.353	62.000		152.353
4	<i>Per prestiti</i>	116.596		34.000	82.596
5	<i>Per anticipazioni</i>	12.027		7.040	4.987
	In Totale	241.460	115.234		356.694

Le voci 1 e 2 si riferiscono a debiti verso Auser Nazionale.

L'incremento della voce 3 riguarda per € 60.000 uno stanziamento di risorse, non ancora erogate alla data di bilancio, a favore di Auser Volontariato Lombardia per il suo funzionamento, e per € 9.445 a favore di altre tre strutture Auser quale contributo per la loro attività.

La consistenza delle voci 3, 4 e 5 al 31/12/2017 è riferita quasi esclusivamente ai rapporti dell'Associazione con Auser Volontariato Lombardia.

Risconti passivi

Risconti passivi	Consistenza al 31/12/2016	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Consistenza al 31/12/2017
	0	14.995		14.995

I risconti passivi indicano una quota di proventi che pur essendo stata rilevata in contabilità nell'esercizio è di competenza dell'esercizio futuro. L'importo al 31/12/2017 è relativo a quota 2018 per l'attuazione del progetto "Tutti in piazza" (Fond. Ticino-Olona) per € 11.114 e per € 3.881 del progetto "Alzheimer Café"

Fondi di ammortamento

Per una migliore lettura sono stati inseriti nelle tabelle dei cespiti dello Stato Patrimoniale.

RENDICONTO GESTIONALE

PREMESSA

- Auser Regionale Lombardia coordina attività e fornisce servizi alle associazioni Auser di volontariato e di promozione sociale presenti sul territorio regionale, direttamente o tramite le associazioni Auser provinciali/comprendoriali, per la realizzazione di progetti, la formazione e la gestione delle assicurazioni dei volontari, dei dirigenti, delle sedi e degli automezzi. Tali attività rientrano nell'ambito, come da statuto, delle attività tipiche.
- Opera in stretto coordinamento e sinergia con l'associazione di volontariato Auser Volontariato Lombardia, con cui condivide la sede, i cui costi sono ripartiti, principalmente tra le due associazioni, secondo parametri per quanto possibile oggettivi e misurabili. Tra le due associazioni esiste quindi un complesso rapporto di partite a debito/credito, generato dall'imputazione di parte degli oneri all'altra associazione per quanto di competenza. Auser Lombardia eroga attualmente ad Auser Volontariato Lombardia contributi nel corso dell'esercizio che ne consentano il regolare funzionamento.
- Sulla base delle attività svolte, prevalentemente da associazione di secondo livello, Auser Lombardia sostiene oneri e costi classificati in prevalenza come attività tipiche.
- Non ha sostenuto alcun onere per attività accessorie. Sono rilevati invece proventi per l'imputazione

di oneri sostenuti dall'associazione ma di competenza pro quota di Auser Volontariato Lombardia e di altre associazioni che utilizzano spazi presso la sede. Tali proventi, sia pure classificati come "da attività accessorie" costituiscono esclusivamente partite a riduzione di oneri per attività tipiche (oneri gestione sede, condominio, utenze, ecc.).

- e) Per l'attuazione dei progetti si è operato individuando gli oneri di diretta imputazione e quantificando la quota imputata di oneri del personale e generali. Gli oneri e i contributi associati ai progetti sono ricompresi nelle voci di contabilità generale e sono individuabili in fase di rendicontazione sulla base di una contabilità per "Progetti".

ONERI

Come indicato al punto 2.2 "Rendiconto Gestionale" delle linee guida già citate, gli oneri, oltre che suddivisi per natura, sono stati classificati per destinazione alle diverse funzioni gestionali

Oneri	2016	%	2017	%
1. <i>Da Attività Tipiche</i>	466.565	80,7	702.530	87,0
2. <i>Da Attività Accessorie</i>	0	0,0	0	0,0
3. <i>Di Supporto Generale</i>	98.926	17,1	95.690	11,9
4. <i>Oneri Promoz e Raccolta Fondi</i>	0	0,0	0	0,0
5. <i>Oneri Finanziari</i>	11.426	2,0	5.583	0,7
6. <i>Oneri Patrimoniali</i>	0	0,0	684	0,1
7. <i>Oneri Straordinari</i>	1.149	0,2	2.584	0,3
<i>In Totale</i>	578.066	100,0	807.071	100,0

1. Oneri da attività tipiche

Vi rientrano tutte le operazioni che sono direttamente correlate alla missione in base a quanto indicato nello Statuto e alla attività svolte, prevalentemente di coordinamento e fornitura di servizi; sono compresi gli oneri logistici funzionali alla realizzazione delle stesse. Rappresentano la parte principale degli oneri sostenuti dall'Associazione e sono pari all' 87,1% degli oneri complessivi dell'esercizio.

Nel dettaglio:

1. Oneri da attività tipiche	2016	%	% oneri compless.	2017	%	% oneri compless.
a) <i>Acquisti</i>	0	0	0,0	210.138	29,9	26,0
b) <i>Servizi</i>	110.667	23,7	19,1	215.821	30,8	26,8
c) <i>Personale</i>	173.527	37,2	30,0	122.731	17,5	15,2
d) <i>Ammortamenti</i>	54.735	11,7	9,5	21.921	3,1	2,7
e) <i>Accantonamenti</i>	0	0	0,0	48.000	6,8	5,9
f) <i>Diversi di gestione</i>	127.636	27,4	22,1	83.919	11,9	10,4
<i>In Totale</i>	466.565	100,0	80,7	702.530	100,0	87,0

- a) **Acquisti:** La posta di bilancio è comprensiva di € 205.758 relativi alle quote tessere da retrocedere ad Auser Nazionale; nel 2016 la medesima posta per € 213.013 non è stata evidenziata tra gli oneri ma contabilmente portata in compensazione deducendola dai ricavi per quote tessere.

b) **Servizi:** Il dettaglio è il seguente

b. Servizi	2016	%	% oneri compless.	2017	%	% oneri compless.
1. Spese per partecipazione corsi, seminari, convegni congressi...	27.444	24,8	4,7	44.647	20,7	5,5
2. Spese per organizzazione corsi, seminari, convegni congressi...	11.621	10,5	2,0	21.672	10,0	2,7
3. Stampati vari, manifesti, affissioni	1.318	1,2	0,2	502	0,2	0,1
4. Sito internet	3.543	3,2	0,6	5.412	2,5	0,7
5. Collaborazioni occasionali	7.605	6,9	1,3	10.606	4,9	1,3
6. Telefoniche e Trasmissione dati	1.098	1,0	0,2	150	0,1	0,0
7. Assicurazioni volontari e dirigenti – quota strutture	0	0	0,0	110.740	51,3	13,8
8. Assicurazione automezzi e kasko – quota strutture	14.366	13,0	2,5	14.398	6,7	1,8
9. Compensi a professionisti e Prestazioni lavoro autonomo	43.672	39,5	7,6	7.694	3,6	1,0
In Totale	110.667	100,0	19,1	215.821	100,0%	26,7

1. Partecipazione ad attività e iniziative organizzate dall'Auser Nazionale e da altre strutture Auser o da altre associazioni o enti. Tali oneri sono significativamente elevati dato il ruolo dell'Associazione all'interno del sistema Auser nazionale. Sono dovuti in prevalenza a biglietti aerei e ferroviari, alberghi e ristoranti, rimborsi chilometrici.
2. Organizzazione di iniziative, attività di coordinamento, supporto e formazione a vantaggio prevalentemente delle associazioni Auser della regione Lombardia.
3. La posta 2017 è interamente riferita al progetto "Alzheimer Café".
4. La voce riguarda canoni di hosting del sito AlfaPi e dominio Sintel.
5. L'onere è stato sostenuto principalmente per progetti.
7. Quota assicurazioni da retrocedere a Auser Nazionale; nel 2016, analogamente a quanto contabilizzato per le quote Tessere da retrocedere, la quota di competenza pari a € 110.739 è stata contabilmente portata in compensazione con i relativi ricavi.
8. Quota assicurazioni da retrocedere a Auser Nazionale
9. I compensi sono stati corrisposti principalmente per progetti. La voce comprende anche il costo per l'elaborazione delle paghe e la gestione delle ritenute dei sostituti d'imposta, costi che nel 2016 sono stati € 2.391 e nel 2017 € 1.635.

c) **Personale**

c. Personale	2016	%	% oneri compless.	2017	%	% oneri compless.
1. Dipendenti	66.358	38,2	11,5	52.383	42,7%	6,5
2. Collaboratori	101.743	58,6	17,6	54.099	44,1%	6,7
3. Volontari – rimborsi spese	5.425	3,1	0,9	16.249	13,2%	2,0
In Totale	173.526	100,0%	30,0	122.731	100,0	15,2

1. Compensi e oneri riferiti a n. 2 dipendenti part-time con assunzione a tempo indeterminato.
2. Compensi e oneri riferiti ai componenti la Presidenza dell'Associazione, n. 3 collaboratori di cui 1 per 7 mesi.

3. Rimborsi corrisposti a volontari che hanno operato in quanto componenti di organi associativi o per attività altre a vantaggio e su richiesta dell'Associazione. Sono complessivamente 11 persone.

NOTA: Il costo del personale, che comprende i relativi oneri sociali, al fine di evitare conteggi che risulterebbero estremamente complessi per poterne determinare la quota imputabile agli oneri di supporto generale è stato integralmente inserito negli oneri per attività tipiche che hanno forte predominanza. Tale scelta è giustificata anche dall'assenza di oneri per attività accessorie.

d) Ammortamenti

d. Ammortamenti	2016	Aliquote applicate	2017	Aliquote applicate
1. Spese Manutenzione capitalizzate	0	0	1.869	20
2. Immobili strumentali	16.673	3,0	16.673	3
3. Impianti specifici	2.269	15	2.269	15
4. Beni di valore < € 516	0		1.110	100

e) Accantonamenti

e. Accantonamenti	2016	%	2017	%	% oneri compless
1. Al Fondo Regionale di supporto strutture per eventi non programmati	0		5.000	10,4	0,6
2. Al Fondo adeguamento locali sede	0		3.000	6,2	0,4
3. Al Fondo per la formazione dei quadri dirigenti provinciali in relazione alla Riforma del Terzo Settore	0		15.000	31,3	1,9
4. Al Fondo per i rischi lavorativi e trattamento dati personali	0		15.000	31,3	1,9
5. Al Fondo organizzativo/conferenza	0		10.000	20,8	1,2
In Totale	0		48.000	100,0	6,0

f) Diversi di gestione

f. Diversi di gestione	2016	%	% oneri compless	2017	%	% oneri compless
1. Contributi a strutture	124.818	97,8	21,6	70.223	83,7	8,7
2. Contributi ad organismi diversi	520	0,4	0,1	1.100	1,3	0,1
3. Quota Associativa annuale a organismi diversi	2.298	1,8	0,4	2.296	2,7	0,3
4. Quote Licenze somministrazione da retrocedere a Auser Nazionale	0			10.300	12,3	1,3
In Totale	127.636	100,0	22,1	83.919	100,0	10,4

- L'associazione Auser Volontariato Lombardia non è attualmente in grado di finanziarsi con attività proprie. Riceve pertanto contributi da Auser Lombardia, contributi che nel 2017 sono stati € 60.000; I rimanenti € 12.668 spesi nel 2017 sono stati destinati ad altre 7 strutture Auser.
- Trattasi di quote assegnate ad associazioni della regione per loro competenza nella attuazione di progetti. Sono riferite al progetto "Il treno della memoria".

3. Quote associative Istituto Italiano Donazione, Associazione Nestore e Forum del Terzo Settore

Quote da "Oneri da attività tipiche" relative ai progetti

- Gli oneri per l'attuazione dei progetti sono già compresi tra gli oneri per attività tipiche.
- Gli oneri diretti sono sostenuti esclusivamente e direttamente per l'attuazione del progetto.
- Gli oneri indiretti rappresentano le quote poste a carico del progetto di oneri per il personale, di gestione della sede e per altri servizi che l'associazione sostiene comunque. Sono dettagliati nella rendicontazione del progetto ad Istituzioni o Enti che lo hanno finanziato.
- Vengono di seguito riportati gli oneri diretti associati al singolo progetto.

1	Progetto: "Tutti in Piazza" <i>Fondazione Comunitaria Ticino Olona</i>	<i>Esercizio</i> <i>2017</i>
	Oneri diretti	
	<i>Acquisto beni</i>	<i>3.848</i>
	<i>Compensi relatori e formatori</i>	<i>38</i>

1. Il progetto è stato finanziato dalla Fondazione Comunitaria Ticino Olona Onlus con la partecipazione di Auser Comprensoriale Ticino Olona, Auser Insieme Rescaldina, Auser Volontariato Canegrate e Auser Insieme Parabiago. Il costo preventivato per il progetto è di € 30.000 e il finanziamento ammonta a € 15.000. La durata progettuale è di 12 mesi, con decorrenza 01/03/2017.

2	Progetto: "Tutti in Piazza" <i>Monza Brianza</i>	<i>Esercizio</i> <i>2017</i>
	Oneri diretti	
	<i>Acquisto beni</i>	<i>3.188</i>

2. Il progetto è stato finanziato dalla Fondazione Cariplo. Sono stati coinvolti nel progetto il Comprensorio Auser Monza Brianza, Auser Insieme San Rocco, Auser Limbiate ed Auser Barlassina. Il costo preventivato per il progetto è di € 200.000 e il finanziamento ammonta a € 100.000. La durata progettuale è di 24 mesi, con decorrenza 30/03/2017.

3	Progetto: "Alzheimer Cafè"	<i>Esercizio</i> <i>2017</i>
	Oneri diretti	
	<i>Acquisto beni</i>	<i>502</i>
	<i>Per compensi relatori e formatori</i>	<i>9.907</i>

3. Il progetto è realizzato con finanziamento dell'azienda speciale consortile SERCOP dei Comuni di Arese, Cornaredo e Pero per la gestione dei servizi sociali, con il coinvolgimento per l'attuazione dell'associazione Auser Pero e la partnership della CRM Coop. Sociale ONLUS. Il finanziamento ammonta a € 14.290. La durata progettuale è di 8 mesi, con decorrenza 08/04/2017.

4	Progetto: "Cucio per me e per gli altri"	<i>Esercizio 2017</i>
	Oneri diretti	
	<i>Acquisto beni</i>	<i>1.199</i>
	<i>Acquisto servizi</i>	<i>150</i>
	<i>Per compensi relatori e formatori</i>	<i>420</i>

4. Il progetto è stato convenzionato con il CPA di Rozzano. Il finanziamento ammonta a € 1.000. La durata progettuale è di 12 mesi, con decorrenza 20/09/2017.

2. Oneri da attività accessorie

Le attività accessorie sono collegate a quelle istituzionali (tipiche) e le integrano, consentendo all'associazione di reperire risorse per le attività statutarie.

Nell'esercizio non sono stati sostenuti oneri per attività accessorie.

3. Oneri di supporto generale

Rappresentano l'11,9 % degli oneri complessivi. Sono gli oneri per le attività che garantiscono la possibilità di funzionamento e continuità dell'organizzazione: comprendono concettualmente le attività di direzione, i servizi amministrativi (e quindi la contabilità, l'amministrazione, ecc.). Non sono compresi gli oneri relativi al personale che si è preferito imputare integralmente agli oneri di attività tipiche, data anche la difficoltà di monitoraggio per l'attribuzione delle quote di costo.

3. Oneri di supporto generale	2016	%	% oneri compless.	2017	%	% oneri compless.
<i>a. Acquisti</i>	<i>20.360</i>	<i>20,6</i>	<i>3,5</i>	<i>7.297</i>	<i>7,6</i>	<i>0,9</i>
<i>b. Servizi</i>	<i>59.959</i>	<i>60,6</i>	<i>10,3</i>	<i>64.133</i>	<i>67,0</i>	<i>7,9</i>
<i>c. Personale</i>	<i>1.787</i>	<i>1,8</i>	<i>0,3</i>	<i>8.198</i>	<i>8,6</i>	<i>1,0</i>
<i>d. Godimento beni di terzi</i>	<i>7.139</i>	<i>7,2</i>	<i>1,2</i>	<i>1.788</i>	<i>1,9</i>	<i>0,2</i>
<i>e. Diversi di gestione</i>	<i>9.681</i>	<i>9,8</i>	<i>1,7</i>	<i>14.274</i>	<i>14,9</i>	<i>1,9</i>
<i>In Totale</i>	<i>98.926</i>	<i>100,0</i>	<i>17,1</i>	<i>95.690</i>	<i>100,0</i>	<i>11,9</i>

- È relativa all'acquisto di beni e materiale di consumo, compresi generi di conforto (acqua e caffè) stampati e cancelleria.
- Segue tabella dettagliata.
- Polizza assicurativa per infortuni dei componenti la Presidenza.
- Canone di noleggio di fotocopiatrice.
- Per IRES sui redditi immobiliari, TARI ed IRAP.

Dettagli delle voci di cui al punto b):

b. Servizi	2016	%	% oneri compless.	2017	%	% oneri compless.
1. Stampati vari, manifesti, affissioni	2.737	4,6	0,5	1.520	2,4	0,2
2. Collaborazioni occasionali	500	0,8	0,1			0,0
3. Energia elettrica	4.477	7,5	0,8	4.688	7,3	0,6
4. Pulizia locali	9.662	16,1	1,7	10.394	16,1	1,3
5. Spese condominiali	11.599	19,3	1,9	12.327	19,2	1,5
6. Telefoniche	4.980	8,3	0,9	5.219	8,1	0,6
7. Trasmissione dati	5.571	9,3	1,0	7.352	11,5	0,9
8. Compensi a professionisti	7.123	11,9	1,2	4.327	6,7	0,5
9. Spese di rappresentanza	1.604	2,7	0,3	615	1	0,1
10. Compensi lavoro accessorio	10.650	17,8	1,7	16.208	25,3	2,0
11. Altre	1.056	1,8	0,2	1.483	2,3	0,2
In Totale	59.959	100	10,3	64.133	100	7,9

Riguardano:

1. Addebiti ricevuti per fotocopie
5. Spese condominiali ordinarie.
6. Quota (50%) di competenza dell'associazione per costo telefonia sostenuto da Ass. Auser Volontariato Lombardia.
7. Contratto con Sintel per gestione reti.
8. Per parcelle consulenze su scelte associative e gestionali.
9. -.
10. Compensi per supporto in ambito informatico e contabile-gestionale.

4. Oneri finanziari

Rappresentano lo 0,7 % degli oneri complessivi e riguardano gli oneri sostenuti per i rapporti debitori e bancari; tali oneri sono così ripartiti:

4. Oneri finanziari	2016	% oneri compless	2017	% oneri compless
1. Interessi passivi	4.305	0,7	3.819	0,5
2. Commissioni e oneri bancari	7.122	1,2	1.765	0,2
In Totale	11.426	1,9	5.583	0,7

1. Gli interessi passivi sono integralmente legati ai finanziamenti per acquisto della sede. Sono stati corrisposti a Banca Etica per mutuo (€ 3.560) e ad altri finanziatori (€ 259).

5. Oneri patrimoniali

5. Oneri Patrimoniali	2016	% oneri compless	2017	% oneri compless
<i>Perdite su titoli</i>	0	0	684	0,1

La posta evidenzia il minor valore della quotazione dei titoli in portafoglio al 31/12/2017 rispetto alla quotazione del 31/12/2016. Nell'esercizio non state effettuate negoziazioni di titoli.

6. Oneri straordinari

6. Oneri straordinari	2016	% oneri compless	2017	% oneri compless
<i>Altri oneri straordinari</i>	1.149	0,2	2.583	0,3

La posta del 2017 riguarda quasi esclusivamente restituzioni di contributi su progetti acquisiti in eccedenza negli esercizi passati.

PROVENTI

Proventi	2016	%	2017	%
1. <i>Da Attività Tipiche</i>	552.118	95,3	777.694	95,3
2. <i>Da Attività Accessorie</i>	21.866	3,8	30.050	3,7
3. <i>Proventi Finanziari</i>	199	0,0	530	0,1
4. <i>Proventi Straordinari</i>	4.938	0,9	7.694	0,9
<i>In Totale</i>	579.121	100,0	815.968	100,0

1. Proventi da attività tipiche

I proventi dell'Associazione derivano per il 95,4% da attività tipica che sono costituiti da

Proventi da attività tipiche	2016	% proventi compless.	2017	% proventi compless.
1. <i>Contributi su progetti</i>	146.839	25,3	26.500	3,5
2. <i>Altri contributi per attività tipiche</i>	248.332	42,9	456.497	55,9
3. <i>Altri Proventi da attività tipiche</i>	156.946	27,1	294.697	36,0
<i>In Totale</i>	552.118	95,3	777.694	95,4

1.1 Contributi su progetti di competenza 2017

Contributi su progetti	Struttura Auser di riferimento	2017	%
1. <i>Revolutionary Road</i>	<i>Auser Gallarate</i>	2.445	9,2
2. <i>Auser Rete Cloud</i>	<i>Diverse</i>	1.260	4,8
3. <i>Oltre le mura</i>	<i>Auser Bergamo</i>	1.500	5,7
4. <i>Combattere fragilità e esclusione</i>	<i>Auser Lodi</i>	2.000	7,5
5. <i>Tutti in Piazza</i>	<i>Ticino Olona</i>	3.885	14,7
6. <i>Accordo Auser-Cgil Ticino Olona</i>	<i>Filo Rosa Auser</i>	4.000	15,1
7. <i>CPIA Laboratorio cucito</i>	<i>Rozzano</i>	1.000	3,8
8. <i>Progetto Alzheimer</i>	<i>Diverse</i>	10.410	39,3
In Totale		26.500	100,0

1.2 Altri Contributi per Attività Tipiche

1.2 Altri Contributi per attività tipiche	2016	% proventi compless.	2017	% proventi compless.
a. <i>Quote Tessere da strutture sottordinate</i>	190.284	32,9	418.142	51,1
b. <i>Contributi da organismi diversi e istituzioni</i>	58.048	10,0	38.355	4,7
In Totale	248.332	42,9	456.497	55,8

- a. Il Tesseramento è la maggior fonte di entrata dell'Associazione e l'importo di questa voce che nel 2017 si riferisce ai proventi *lordi* per quote tessere cedute ai Comprensori, nell'esercizio 2016 era stata esposta al netto di quanto retrocesso per competenza ad Auser Nazionale.
- b. Comprendono contributi da parte delle strutture Auser sottordinate per servizi di coordinamento, supporto, assistenza e formazione forniti

1.3 Altri proventi da Attività Tipiche

1.3 Altri Proventi per attività tipiche	2016	% proventi compless.	2017	% proventi compless.
a. <i>Proventi da strutture per assicuraz. volontari</i>	0	0	110.740	13,5
b. <i>Proventi da strutture per assic. Auto e kasko</i>	0	0	15.677	1,9
c. <i>Proventi da strutture per licenze somm.</i>	0	0	10.300	1,3
d. <i>Proventi da strutture per gadgtes</i>	0	0	25	0,0
e. <i>Proventi da strutture per attività/servizi forniti</i>	154.226	26,6	155.317	18,9
f. <i>Donazioni</i>	20	0,0	2.135	0,3
g. <i>Liberalità</i>	2700	0,5	502	0,1
In Totale	156.946	27,1	294.697	36,0

Le poste sub a) b) c) e d) sono determinate dalla contabilizzazione delle assicurazioni che nel 2017 sono state riportate al lordo delle quote da retrocedere a Auser Nazionale, mentre nel 2016 sono state contabilizzate al netto di tale retrocessione.

La posta sub e) riguarda contributi da parte delle strutture Auser sottordinate per servizi di coordinamento, supporto, assistenza e formazione forniti.

2. Proventi da attività accessorie

<i>Proventi da attività accessorie</i>	2016	% proventi compless.	2017	% proventi compless.
<i>a. Recupero spese per servizi comuni</i>	18.050	3,1	24.711	3,0
<i>b. Recupero spese del personale</i>	3.816	0,7	4.687	0,6
<i>In Totale</i>	21.866	3,8	29.398	3,6

1. Derivano esclusivamente dal recupero di quote di costi di gestione della sede da parte di altre strutture Auser in relazione anche ai contratti di comodato d'uso.
2. Recupero oneri sostenuti evidenziati tra gli oneri di partecipazione delle attività tipiche ma di competenza di altre associazioni.

Proventi patrimoniali

Non sono presenti

3. Proventi finanziari

<i>Proventi finanziari</i>	2016	% proventi compless.	2017	% proventi compless.
<i>Proventi finanziari</i>	199	3,1	530	0,1

Sono quasi per intero (€ 525) interessi percepiti sulle obbligazioni in portafoglio

4. Proventi straordinari

<i>Proventi straordinari</i>	2016	% proventi compless.	2017	% proventi compless.
<i>a. Sopravvenienze attive e insussistenze passive</i>	4.888	0,9	2.601	0,3
<i>b. Altri proventi straordinari</i>	50	0	5.094	0,6
<i>In Totale</i>	4.938	0,9	7.694	0,9

- a. Per € 2.367 si riferiscono a commissioni bancarie pagate su fidejussioni in esercizi precedenti e retrocesseci dalla banca nel corrente esercizio.
- b. Per €4.810 si riferiscono a risarcimento per i danni subiti dai locali di proprietà per allagamento.

Risultato di Esercizio 2017

Il bilancio d'esercizio chiude con un avanzo di € 8.897