

RELAZIONE SULLA GESTIONE RIFERITA AI BILANCI CONSUNTIVI 2012 di AUSER LOMBARDIA

1. INTRODUZIONE

L'anno 2012 ha visto continuare l'operatività delle Associazioni Auser Lombardia che hanno sviluppato una serie di iniziative riferite al coordinamento, alla progettazione, alla formazione, alla fornitura dei servizi riferiti agli aspetti amministrativi-normativi-organizzativi, alla comunicazione ed alla promozione delle attività.

In particolare nell'anno 2012 si è avviato un progetto relativo alla telefonia sociale con un finanziamento specifico di un milione di euro distribuito, proporzionalmente alle attività dichiarate, per ogni Azienda Sanitaria Locale e successivamente per ogni Distretto Sanitario.

Il finanziamento è stato erogato in rapporto alle rendicontazioni fornite per singola ASL.

Questo ha costretto la nostra organizzazione a livello regionale ad organizzarsi per registrare le attività e fornire la documentazione riferita alla rendicontazione in modo da poter chiedere l'erogazione del corrispettivo.

A questo fine si è sviluppato un nuovo software relativo alla registrazione dei servizi di telefonia sociale che è entrato in funzione verso fine 2012 con la conseguente organizzazione della formazione a livello dei Comprensori.

Per gli aspetti economici questo progetto è suddiviso, anche per le attività di coordinamento fornite dall'Auser Lombardia, su due anni anche se non in maniera paritaria.

La progettazione ha visto la strutturazione del servizio con la copertura di tutto il territorio regionale con l'avvio di collaborazioni con presenze di una progettista a Lecco per il nord della Regione (Comprensori Lecco, Como, Varese, Sondrio), a Pavia per il sud Regione (Comprensori di Pavia, Lodi, Cremona, Mantova) ed a Milano per i Comprensori del centro (Comprensori Milano, Ticino-Olona, Bergamo, Brescia) e per i progetti nazionali ed europei. Questo servizio è stato messo a disposizione senza costi aggiuntivi per i Comprensori prevedendo la possibilità di fornire consulenza per un minimo di quindici proposte progettuali.

Questa modalità operativa sarà estesa anche nel 2013, considerando che l'Auser Lombardia ritiene la rete delle Associazioni l'ambito utile ad affrontare e superare alcune tipiche insufficienze di proposta che riguardano l'adeguamento degli interventi con la capacità di corrispondere ai cambiamenti sociali.

La stessa fornitura di servizi è stata maggiormente strutturata anche attraverso l'uso della nota informativa e del sito regionale. Presso l'Auser Lombardia è possibile trovare informazioni e consulenze rispetto a tutti gli aspetti associativi e normativi considerando anche le relazioni presenti con la Regione, con i Centri Servizio, con i Forum e con la rete delle altre Associazioni.

L'iniziativa relativa alla promozione dell'affiliazione all'Auser rappresenta uno degli ambiti dove si pensa di avviare delle sperimentazioni considerando che l'Auser Lombardia con le sue circa trecento Associazioni di Volontariato rappresenta circa il 6 per cento di tutte le Associazioni di Volontariato iscritte ai Registri, le quali in Lombardia sono in un numero di circa 5.000. Va considerato che durante il Censimento l'Istat ha spedito, a livello regionale, 254.000 questionari da compilare a tutto il settore del non-profit (associazioni di volontariato, associazioni di promozione sociale, cooperative sociali di tipo A-fornitura servizi e di tipo B-inserimento lavorativo di categorie deboli, fondazioni, ecc.) A questo proposito verrà preparato un apposito book che illustrerà la capacità progettuale e le intelligenze operative presenti all'interno della rete sociale Auser.

Uno dei propositi nel prossimo anno è quello di avviare una campagna di adesioni rivolta alle associazioni, che non fanno parte delle differenti reti, in modo:

- da muoverci come Auser sul versante degli obiettivi fissati nella Conferenza di Organizzazione del 2011;

- da strutturare i servizi normativi-amministrativi-contabili in maniera più diffusa ed organica potendo contare su adeguate risorse;
- da fornire servizi competenti considerando che l'applicazione delle norme relative al mondo dell'associazionismo è diventata più restrittiva e sono aumentati i controlli e le verifiche.

Sono stati acquisiti due nuovi progetti riferiti

- alla Legge 266 sul volontariato. Con questo progetto vengono previste due sperimentazioni relative al rapporto tra pari (anziano che aiuta un'altra persona anziana) ed alla telefonia sociale permettendo una comunicazione visiva con l'utilizzo dello schermo televisivo;
- alla sussidiarietà, con il coinvolgimento in uno stretto rapporto dell'Auser di Corsico e dell'Unità di Psicologia dell'Ospedale San Carlo, rivolta ad anziani fragili.

Questi sono progetti che si sono avviati nel 2012 e continueranno sul 2013, pertanto gli aspetti economici sono stati ripartiti considerando le attività che saranno realizzate nei differenti anni.

Si è avviato il progetto riferito alla Coesione Sociale di cui è capofila l'Auser Comprensoriale di Brescia, in cui l'Auser Regionale svolge ruoli di coordinamento e di rendicontazione. Il progetto avrà una durata di tre anni.

Il Bilancio Consuntivo 2012 risente

- del mancato rimborso dell'anticipo dato per la prenotazione della Crociera e dei costi sostenuti per il trasporto dei partecipanti;
- degli aumentati costi relativi al personale dipendente, alle collaborazioni professionali e ai rimborsi;
- dei costi relativi alle attività di ricerca e di consulenza rispetto ai quali erano previsti dei finanziamenti economici che non sono avvenuti. In specifico facciamo riferimento alla ricerca AASTER ([*AUSER LOMBARDIA :FARE COMUNITÀ DI CURA NEL LABORATORIO SOCIALE DELLA LOMBARDIA*](#))

La proposta che qui viene presentata come Bilancio Consuntivo costringe la Presidenza a rivedere alcuni voci economiche riferite al Bilancio Preventivo 2013 e pertanto in uno dei prossimi Direttivi sarà riportato il Preventivo con le modifiche che si rendono necessarie.

2. DOCUMENTI PRESENTATI

I Bilanci che stiamo sottoponendo alla vostra approvazione sono riferiti all'anno solare 2012 e rappresentano i Bilanci di Auser Volontariato Lombardia e Auser Regionale Lombardia.

Questi Bilanci sono stati elaborati con il software "Banana", e comprendono i seguenti documenti :

- **Stato Patrimoniale**: che illustra la composizione del patrimonio suddiviso in Attività e Passività;
- **Conto Economico**: che illustra la formazione del risultato economico dell'esercizio mediante la contrapposizione dei ricavi e dei costi di competenza;
- **Nota Integrativa**: atto non contabile che illustra il contenuto dei precedenti documenti contabili e i criteri di valutazione adottati nella formazione dei valori.
- Una serie di **tabelle e grafici** che sintetizzano e indicano (con **indici di riferimento**) la struttura patrimoniale e finanziaria delle nostre Associazioni regionali.

3. RELAZIONE SULLA GESTIONE

Questa relazione sulla gestione contiene un'analisi fedele, equilibrata ed esauriente della situazione delle associazioni regionali, dell'andamento e del risultato di gestione, questo per fornire le informazioni che risultano utili per la lettura del Bilancio.

La relazione sulla gestione che presentiamo, seppure a corredo del Bilancio, è diventata un documento sempre più importante per fornire una conoscenza su:

- Informazioni riguardanti le Associazioni della organizzazione Auser Lombardia ed i risultati della gestione, ma anche il quadro sulle strategie di breve e medio periodo;
- Informazioni relative al terzo settore ambito in cui operano le nostre Associazioni ed informazioni riferite alle nostre attività;
- Indicatori economici, patrimoniali, di liquidità;
- Indicatori riferiti alle attività ed alla presenza sui territori;
- Informativa sui rischi e sui problemi;
- Informativa relativa al personale.

4. ORGANIZZAZIONE AMMINISTRATIVA, PROPOSTE

Vorrei prima di esaminare i Consuntivi 2012, introdurre alcune considerazioni relative all'organizzazione Auser regionale, sapendo che proporremo, come Ufficio di Presidenza, all'Assemblea Congressuale, una integrazione relativa al Documento nazionale riferita in specifico agli aspetti di tenuta contabile ed amministrativa.

Infatti riteniamo che diventi necessario come Auser definire tempi e modalità di un percorso coordinato di definizione degli schemi di bilancio, relativo alle 449 organizzazioni presenti a livello regionale, sapendo che ad oggi c'è la più ampia libertà nella redazione del bilancio. Questo fatti salvi i principi fondamentali di chiarezza e precisione e la salvaguardia del contenuto minimo necessario a fornire le informazioni sulla gestione a coloro che possono avere interesse sia all'interno dell'organizzazione che all'esterno. Tra questi ultimi vanno considerati gli enti pubblici, le altre organizzazioni del terzo-settore, il fisco che deve essere in ogni momento in grado di accertare che i requisiti voluti dalla norma per avere le agevolazioni fiscali siano effettivamente rispettati.

Il bilancio, per le Associazioni affiliate ad Auser, oltre che obbligo derivante dalla legge fiscale deve essere pensato sia come un rendiconto delle entrate e delle spese per dimostrare ai soci come sono state impiegate le risorse sia come strumento di informazione e di controllo della gestione, in un settore come quello dell'associazionismo dove la trasparenza dovrebbe essere maggiore che altrove.

Per le organizzazioni di volontariato l'attuale normativa prevede l'obbligo della redazione del bilancio ed un contenuto minimo da cui devono risultare:

- le **attività istituzionali**, quelle tipiche dell'ente, volte al raggiungimento degli scopi statutari;
- le **attività accessorie**, attività di supporto a quelle istituzionali, necessarie per realizzare lo scopo definito dallo Statuto;
- le **attività promozionali** di raccolta fondi mediante le quali l'ente si procura le risorse finanziarie necessarie per lo svolgimento delle proprie attività.

Invece per le organizzazioni di promozione sociale viene definito, dall'attuale normativa, l'obbligo della redazione del bilancio per **l'iscrizione ad albi o registri** e per l'accesso alle agevolazioni fiscali.

Con le proposte che seguono si vuole porre l'attenzione sui temi riferiti al Bilancio delle singole Associazioni presenti a livello regionale e sul relativo Piano dei Conti anche in relazione alla *Scheda di mantenimento dell'iscrizione ai Registri della Regione Lombardia*

Va tenuto presente che entro giugno 2013 dovrà essere compilata la *Scheda di mantenimento dell'iscrizione ai Registri regionali e provinciali* da parte delle 449 Associazioni affiliate Auser.

Mentre fino allo scorso anno era sufficiente riportare delle informazioni sintetizzate esposte per macro-aree con quest'anno si dovranno dettagliare, all'interno della *Scheda di mantenimento*, la composizione delle singole voci economiche.

Va considerato che l'informatizzazione dei *Registri* permetterà non solo alla Regione ma anche all'Agenzia delle Entrate di poter fare dei controlli in automatico relativamente ai dati comunicati.

Per tutto questo diventa necessario prevedere un percorso di messa in sicurezza delle nostre Associazioni rispetto ai dati che saranno trasmessi.

Come Auser Lombardia abbiamo proposto la definizione del seguente percorso che garantisca la qualità delle informazioni comunicate ed allo stesso tempo permetta di introdurre delle modalità omogenee di raccolta dati in modo da favorire l'aggregazione delle informazioni a livello dei Comprensori.

In specifico:

- da quest'anno per la raccolta delle informazioni utili di Bilancio si utilizzeranno **schemi** (differenziati per Volontariato e Promozione Sociale) **di Piano dei Conti valevoli per tutte le 449 Associazioni** che risponderanno ai criteri riportati nella *Scheda di mantenimento*;
- **ogni Associazione continuerà a provvedere alla propria contabilità**;
- abbiamo suggerito **l'individuazione di una competenza, a livello Comprensoriale**, che possa fornire consulenza, verifichi i singoli Bilanci e le *Schede di mantenimento* in modo da garantire, il più possibile, la correttezza e l'appropriatezza delle informazioni riportate;
- abbiamo organizzato come Auser Lombardia dei **percorsi formativi per i referenti Comprensoriali** strutturati in giornate. L'Auser Lombardia **ha individuato una competenza regionale** che sarà di supporto ai referenti comprensoriali attraverso attività di supervisione anche con l'utilizzo di un indirizzo mail dedicato. E' stato predisposto materiale didattico specifico.

5. SITUAZIONE COMPRENSORI ED ASSOCIAZIONI LOCALI

Dai dati rilevati per quanto riguarda l'organizzazione amministrativa-contabile a seguito della compilazione della scheda di rilevazione, compilata dal singolo Comprensorio, il quadro che emerge è di una notevole eterogeneità.

Si evidenzia che:

- In genere viene utilizzata la contabilità per competenza (Partita Doppia)

- Le persone referenti per la parte amministrativa sembrano possedere le competenze necessarie che ne giustificano il ruolo previsto. Emergono però lacune e improprietà di base, che dovranno essere successivamente analizzate.
- Le persone referenti per la parte amministrativa garantiscono un certo grado di stabilità, essendo in prevalenza collaboratori o dipendenti. Quasi sempre opera sulla gestione contabile più di una persona. In alcuni casi, quando opera un'unica persona o si tratta di volontari, viene posta la questione della continuità.
- Dal racconto di come operano le ALA in ambito di gestione contabile appare un quadro estremamente differenziato circa modalità, procedure e strumenti utilizzati.
- La visione e la funzione di supporto alle ALA da parte dei singoli Comprensori è poco omogenea. Da un lato è necessario porsi l'obiettivo di ottenere dati di bilancio corretti e confrontabili, costruiti con attenzione alla *Scheda di mantenimento dei requisiti per l'iscrizione nei Registri regionali* delle Associazioni. Dall'altro è opportuno un dialogo con i dirigenti delle ALA al fine di "personalizzare" l'attività di indirizzo e supporto, concordandone le modalità operative.
- Sono già in atto esperienze di strutture di supporto decentrate a livello dei Comprensori.
- E' stata presentata da più partecipanti la richiesta di massima semplificazione operativa degli adempimenti da parte delle ALA. Tale esigenza porterebbe necessariamente ad un aggravio dei compiti a carico delle Associazioni di Comprensorio. Se così fosse sarebbe necessario interrogarsi sui limiti di disponibilità di risorse umane.

Si sta provvedendo a far compilare una scheda informativa, relativamente agli aspetti contabili, a tutte le ALA.

6. EVENTI ED ATTIVITA'

La relazione tenterà di descriverà gli eventi e le attività svolte nell'anno 2012 che, oltre a caratterizzare le voci contabili dei suddetti bilanci, rappresentano il percorso che Auser Lombardia ha intrapreso.

6.1 Situazione delle Associazioni, andamento e risultato della gestione

Prima di entrare nel merito è bene riproporre la fotografia della nostra associazione.

I soci nel 2012 sono stati 79.583. Le Associazioni affiliate a livello regionale sono 449.

Il costo tessera è stato portato nel 2012 a 15 euro.

La raccolta fondi tramite la vendita della pasta nel 2012 ha evidenziato una crescita e un maggior coinvolgimento delle associazioni locali che hanno, grazie all'idea di offrire insieme alla pasta anche il pesto, manifestato più accoglimento.

La stessa cosa è avvenuta per la raccolta fondi attraverso il cinque per mille. In questo senso va ricordato lo sforzo fatto per aumentare il numero di scelte, attraverso la predisposizione di un programma per la registrazione dei CUD ma soprattutto grazie alle collaborazioni instaurate con i Caf-Cgil e alla utile presenza dei nostri volontari presso queste strutture. In specifico, per quanto riguarda il cinque per mille (dati riferiti sull'anno 2010) sono aumentate le scelte (+ 31%) anche se il valore medio di ciascuna dichiarazione è passato da 16,22 euro a 13,65 euro.

Complessivamente i Bilanci di Auser Regionale Lombardia e Auser Volontariato registrano un **disavanzo di Euro 3.525,62** quale differenza del risultato di euro 1.074.398,58 in ricavi e di euro 1.077.924,20 in oneri.

6.2 Conto economico

PROVENTI

Auser Regionale Lombardia	596.656,52
Auser Volontariato	477.742,06
Totale	1.074.398,58

ONERI

Auser Regionale Lombardia	609.626,75
Auser Volontariato	468.297,45
Totale	1.077.924,20

La descrizione dei proventi e degli oneri viene fatta in forma aggregata, valutando le somme totali dei due bilanci di Auser.

6.3 Proventi

Auser Regionale Lombardia	596.656,52
Auser Volontariato	477.742,06
Totale	1.074.398,58

Proventi da attività tipiche

Si definiscono attività tipiche quelle attività che rispondono ai fini sociali/istituzionali. I proventi da attività tipiche ammontano a €936.904,00 che rispetto al totale dei proventi rappresentano il 87.2% sono nell'ordine:

1. Da soci ed associati : € 434.741,00

La quota parte del tesseramento 2012 disponibile per Auser Lombardia è di 245.009,74 , pari al 26,15%

Entrano in questa voce anche euro 20.000 quale contributi enti promotori (CGIL) e 139.231 quali contributi da associati.

2. Da contributi su progetti: € 377.955,00

L'importo si riferiscono a contributi da strutture, organismi e istituzioni diverse a fronte di progetti che ci sono stati riconosciuti. (TELEFONIA SOCIALE- OSPEDALE S.CARLO, RACCOLTA FONDI TERREMOTO)

3. Da contratti con enti pubblici: € 67.599,00

Ammontano a 65.000 e si riferiscono esclusivamente ai contributi CEE/UE del progetto STOP.VIE.W (che di è chiuso il 13/02/2013) che riceveremo entro la fine del 2013 dopo i controlli sulla rendicontazione presentata alla CEE.

4. Altri proventi e ricavi

Si tratta di liberalità che assommano a **euro 56.609,17** (si tratta di liberalità di aziende quali Euvis, SCA, etc.)

Proventi da Raccolta Fondi

Il valore totale delle raccolte fondi per di Auser Lombardia è di **euro 22.434,00**, che rispetto al totale dei proventi rappresenta il 2.4% . Questa cifra rappresenta la quota spettante al regionale per la raccolta fondi realizzata con la giornata della pasta.

Come già abbiamo avuto modo di comunicare nel 2012 sono stati distribuiti 16.860 kg di pasta che hanno prodotto un contributo complessivo di euro 76.386 ; tolta la quota versata al nazionale sono rimaste ad Auser Regionale.€ 22.434

Proventi da attività accessorie connesse

Il valore totale delle attività accessorie è pari a **€ 103.893,00** che rispetto a proventi totali rappresenta il 9,6% . Va considerato che i proventi riferiti al 5x1000, ossia quota parte destinato ad Auser Regionale, sono pari ad euro **41.850,20**. A questi vanno aggiunti **euro 62.042.77** che comprendono varie tipologie di incassi: importi che i territori ritornano a fronte di materiale di consumo e/o gadget. E versamenti associativi per le attività di coordinamento, consulenza e assistenza in merito a normativa, contabilità, progettazione ,etc.

Proventi finanziari e patrimoniali

Assommano a **euro 11.168,00** e sono tutti di origine bancaria. (riguardano nella quasi totalità del loro valore gli interessi maturati dai Titoli depositati a garanzia fidejussoria dei progetti europei)

6.4 Oneri

Auser Regionale Lombardia	609.626,75
Auser Volontariato	468.297,45
Totale	1.077.924,20

Oneri da attività tipiche

Complessivamente ammontano a **euro 888.568,00** che rispetto agli oneri totali corrispondono al 82,40% e sono così ripartiti:

Acquisti:

euro 5.434,70 e comprendono riviste, giornali, stampati, cancelleria,

Servizi:

_euro 249.177. Quest'importo comprende una serie di voci, alcune rilevanti come quella riservata agli studi e ricerche pari a euro 48.955,50. (Aaster, e STOP V.I.E.W). Altra voce significativa è quella relativa all'informazione, alla pubblicità e propaganda, radio, tv, carta stampata. Ci sono poi i costi della solidarietà internazionale e quelli legati all'organizzazione di corsi e seminari. Infine una quota pari a 42.225,22euro riguarda i costi di attività per il coordinamento. (costi per la partecipazione agli organismi) .

Personale

Il personale rappresenta una voce importante.

Non può essere diverso, visto che l'attività istituzionale di questa Associazione è il coordinamento, e quindi l'utilizzo di risorse umane per sostenere e promuovere sia operativamente sia in forma consulenziale, un sempre migliore e più efficiente sviluppo dei territori .

Nel 2012 Auser Lombardia ha speso 413.764.41 euro per il personale. Si tratta di 13 persone (di cui n.2 dipendenti a tempo pieno e n.1 a tempo parziale) , come organico di Auser a cui vanno

aggiunti 2 persone che hanno seguito il progetto Stop.VI.E.W con ruoli, compiti e contratti differenti. In questa voce sono comprese anche i rimborsi spese dei volontari e dei collaboratori.

Oneri diversi di gestione

Rientrano in questa voce di euro 219.694,00 alcune partite di giro: ossia i CONTRIBUTI ASSOCIATIVI che Auser Regionale versa ad Auser Volontariato e viceversa (contributo per Telefonia Sociale – spese terremoto)

Nota: per quanto riguarda la raccolta fondi terremoto a fronte di un'entrata di fondi pari a 28.435€ è avvenuta un'uscita di € 23.767. Pertanto rimane una differenza come fondo di solidarietà di euro 4.668 che saranno utilizzate prossimamente rispetto ad ulteriori iniziative.

Oneri da attività accessorie

La cifra complessiva degli oneri da attività accessorie ammonta ad euro 27.203,21 . che rispetto agli oneri totali corrisponde al 2,5%

Anche qui troviamo spese per acquisti e servizi per partecipazione a convegni internazionali , contributi a strutture ed organismi per progetti, (COESIONE SOCIALE- POLOBUS) nonché spese di rappresentanza.

Oneri di supporto generale

Complessivamente sono **141.986,00 Euro**, che rispetto agli oneri totali corrisponde al 11.5% e comprendono i costi di servizio generali, quali: affitti, condominio, spese telefoniche, postali, macchine e beni strumentali, manutenzioni, ammortamenti , quote associative, giornali, sito internet, etc., tasse, imposte, commissioni, etc..

Oneri promozionali e di raccolta fondi

Complessivamente gli oneri per la raccolta fondi sono **euro 7.796**, che rispetto agli oneri totali corrisponde al 0.6% e sono relativi all'acquisto del pesto

Oneri finanziari patrimoniali

Ammontano **a euro 12.372**, che rispetto agli oneri totali corrisponde al 1.1% e comprendono le commissioni e spese e altri oneri finanziari. E' compresa in tale importo la stipula della fidejussione bancaria a fronte del progetto STOP VI.E.W.

6.5 Stato Patrimoniale

ATTIVITA'

Tra le attività sono iscritti:

- le disponibilità liquide, **euro 106.459,00** che comprendono, oltre alla consistenza di cassa pari a € 2.972,62, e i c/correnti bancari attivi, pari a € 102.764,86 .
- le Attività finanziarie non immobiliari comprende obbligazioni per un valore **274.488 euro**.
- I Crediti, verso le strutture e/ o diversi, ripartiti in crediti a breve (entro 12 mesi) o oltre , dal valore di **250.778 euro**.
- Crediti verso associati per quote(tessere e assicurazioni volontari) per un valore di **35.104 euro**
- Infine le Immobilizzazioni immateriali/ materiali, ossia attrezzature tecniche, pari **ad euro 36.187,00** .

PASSIVITA'

Tra le passività si evidenziano:

- Il Patrimonio netto, pari a **593.004euro**
- Il Fondo rischi ed oneri pari ad **euro 8.980**
- Il Trattamento di fine rapporto di lavoro per **euro 4.315**
- Infine i Debiti, ripartiti tra debiti verso fornitori, strutture e altri per **euro 183.146,00**
- Fondo di Ammortamento pari a **euro 11.170**

6.6 Disavanzo

Il Bilancio si chiude con un disavanzo di euro **3.525,62**

7.Indicatori di bilancio

Vengono qui di seguito presentati degli **indicatori economici** utili ad informare e comunicare i contenuti del bilancio.

- **1.risultato della gestione** (obiettivo: valutare la capacità dell'ente di produrre avanzo di gestione in relazione alle risorse prodotte ed impiegate)
dati da analizzare: dato aggregato – Auser Volontariato + Auser Regionale – su più anni confrontare l'avanzo rispetto ai proventi
Dato aggregato: Consuntivo 2011 Proventi: 1.239.791 Avanzo: 4.684
Consuntivo 2012 Proventi: 1.074.399 Disavanzo: - 3.526

- **2.consolidamento del patrimonio sociale** (obiettivo: valutare se l'azione economica svolta nel/nei mandati ha consolidato il patrimonio sociale di partenza)
dati da analizzare: dato aggregato su almeno due anni, patrimonio attivo – patrimonio passivo = patrimonio netto
Dato aggregato: Consuntivo 2011 301.126 – 266.915= 34.211
Dato aggregato: Consuntivo 2012 784.563 – 788.089 = - 3.526

- **3.capacità di programmazione** (obiettivo: definire quanto l'organizzazione sia in grado di programmare efficacemente i propri flussi economici e di rispettarne l'andamento)
dati da analizzare: scostamento tra ricavi/oneri consuntivo rispetto ricavi/oneri preventivo (riportare il dato numerico e percentuale)
ricavi/oneri preventivo 2012: 856.600/853.168 = 3.432
ricavi/oneri consuntivo 2012: 1.074.398/1.077.924= - 3.526

- **4.autonomia dell'organizzazione** (obiettivo: definire quanto l'organizzazione sia in grado di essere effettivamente autonoma rispetto al rapporto con le istituzioni erogatrici esterne)
dati da analizzare: totale dei proventi rispetto ai proventi esterni (convenzioni e progetti), totale degli oneri rispetto agli oneri dovuti alla realizzazione di convenzioni e progetti
Consuntivo 2012 totale proventi: 1.074.398 proventi esterni attività tipiche(da progetti, da contratti con enti pubblici) 445.554
Consuntivo 2012: totale oneri: 1.077.924 ..oneri esterni attività tipiche (servizi) 249.177.

- **5.fonti dell'autofinanziamento 1** (obiettivo: definire quanto –nell'ambito delle attività istituzionali- derivi da fonti di autofinanziamento diretto)
dati da analizzare: rapporto tra totale dei proventi e totale dei proventi di natura elargitoria (quote associative + cinque per mille)
Consuntivo 2012 totale dei proventi 1.074.398 (da soci e associati: 434.740) + 91.850 (liberalità -. 5x100).= 49% dei proventi è di natura elargitoria

- **6.fonti dell'autofinanziamento 2** (obiettivo: definire quanto derivi da attività istituzionali e quanto da attività accessorie)
dati da analizzare: rapporto tra totale dei proventi e totale dei proventi derivate da attività istituzionali

Consuntivo totale dei proventi: 1.074.398/ proventi da attività tipiche 936.904 = 87% dei proventi è dovuto ad attività tipiche o istituzionali

- **7.rigidità degli oneri** (obiettivo: valutare quanto gli oneri fissi della struttura -affitto, utenze, dipendenti- incidono rispetto agli oneri complessivi)
dati da analizzare: rapporto tra il totale degli oneri e gli oneri fissi della struttura (supporto generale servizi, godimento beni terzi, personale)
Consuntivo 2012 oneri totali: 1.077.924 / oneri attività tipiche (servizi, godimento beni di terzi, personale) 888.568 = 82%
- **8.investimenti formativi** (obiettivo: valutare quanto gli oneri formativi incidono sugli oneri del personale)
dati da analizzare: rapporto tra gli oneri del personale e gli oneri derivati dalla formazione.
Consuntivo 2012: oneri del personale 414.262 / 31.879 oneri derivanti dalla formazione.= 7.7%
- **9.investimenti comunicativi** (obiettivo: valutare l'incidenza della comunicazione)
dati da analizzare: rapporto tra gli oneri relativi ad attività istituzionali e gli oneri connessi alla comunicazione (attività di informazione con stampati, pubblicità e propaganda, radio)
Consuntivo 2012 oneri da attività tipiche: 888.568/ 45.764 oneri attività informazione, stampati pubblicità e propaganda = 5% è rappresentato da oneri connessi alla comunicazione
- **10.spesa gestione pro-capite socio** (obiettivo: valutare gli oneri in rapporto al numero dei soci)
dati da analizzare: rapporto tra gli oneri relativi ad attività istituzionali ed il numero dei soci
Consuntivo 2012 oneri attività tipiche 888.568/ 79.583= 11,16 euro
- **11.rapporto attività accessorie su attività istituzionali** (obiettivo: capire quanto pesano le attività accessorie)
dati da analizzare: rapporto tra gli oneri relativi ad attività accessorie e quelli istituzionali
Consuntivo 2012 oneri relativi attività tipiche 888.568/27.203= 3.06%
-
- **12.rapporto ricavi Auser Volontariato su Auser Regionale** (obiettivo: capire il peso economico delle due strutture Auser)
dati da analizzare: rapporto ricavi Auser Volontariato ed Auser Regionale)
Consuntivo 2012: proventi Auser Volontariato Lombardia 468.297 / 609.627 Auser Regionale Lombardia
Auser Volontariato Lombardia ha un bilancio corrispondente al 77% di Auser Regionale Lombardia.

Così come per gli esercizi precedenti, anche questi bilanci sono stati soggetti a revisione contabile volontaria, della cui relazione verrà poi data lettura.