



## RELAZIONE ALLA PROPOSTA DI BILANCIO CONSUNTIVO 2018

### Introduzione

Nell'anno 2018 si osserva un sostanziale, ma talvolta non sistematico, allineamento alle prassi economiche che erano state concordate nel 2017, primo anno associativo di un nuovo Consiglio Diocesano.

Si sono, tuttavia, osservati dei rallentamenti nella realizzazione di alcuni progetti di natura economico-amministrativa e, più, in generale, di alcuni suggerimenti contenuti nelle Linee Guida Amministrative. Ragioni associative e personali (quasi sempre belle e proprie dei momenti di vita dei nostri consiglieri) hanno concorso a dare maggior peso ad altre attività o semplicemente a dei rallentamenti.

In particolare, sul c.d. "Finanziamento (etico) per AC", ossia, la volontà di costruire delle relazioni con le realtà pubbliche e private del territorio diocesano al fine di poter sovvenzionare eventi, attività e/o parte di questi, questo Amministratore ha tentato di ri-costruire un Comitato Affari Economici (CAE) che agisse insieme a lui in questa importante attività di sostentamento dell'associazione. Alla data odierna, non è stato semplice trovarsi in modo sistematico e, quindi, strutturare un piano di realizzazione di tale progetto.

Un altro obiettivo, meno prioritario, ma, allo stesso tempo, d'interesse alle comunità delle Associazione Territoriali di Base (di seguito "ATB") che ogni anno supportano le Diocesi nella registrazione e cancellazione dei soci, riguarda l'ideazione di un Sistema Gestionale proprio di questa Diocesi. Come descritto pocanzi, le risorse specializzate e i tempi di molti e di ciascuno non hanno consentito ad oggi di vedere dei risultati.

Relativamente alle Linee Guida Amministrative, non è stato prodotto il Bilancio di Previsione del 2018 e generalmente i settori e l'ACR hanno utilizzato meno frequentemente i bilanci per le loro attività.

Come si vedrà nel prossimo capitolo, il risultato positivo ottenuto anche nel 2018, si fonda sull'attenzione continuata e continuativa dei membri del Consiglio nel perseguire una gestione attenta alle economie di scala. Il risultato risulta ancora migliore se lo si legge in uno scenario di voci di spesa e/o di investimento come quelle indicate in calce:

- Eventi formativi per soci: il Consiglio ha finanziato nel 2018 un importo del 43% più alto di quello iscritto a bilancio nel 2017. Il dato conferma il trend di crescita voluto fortemente da questo Consiglio.
- Riduzione del "margine" relativo alle quote associative: le quote associative sono rimaste invariate. La popolazione degli associati è in diminuzione continua. Tra il 2017 e il 2018, la popolazione dei soci è diminuita del 2.2%, passando da 553 unità a 541.
- Offerta al sostegno scolastico di un bambino della Marcello Semeraro School.



## Relazione di Bilancio Civilistico

Il termine “Bilancio Civilistico” o “BC” è stato introdotto per la prima volta all’interno delle LgA (v. §3 – Sez. II) per distinguerlo dal “Bilancio di Previsione” o “BP” (v. §2 – Sez. II delle LgA). Ciò nonostante, il BC è nella sostanza del tutto analogo a quanto indicato nelle Relazioni degli anni precedenti con “Bilancio”.

La formulazione di questa proposta di bilancio è stata elaborata dall’Amministratore. Il suo operato può essere sintetizzato nelle seguenti fasi:

- Ricognizione dei documenti contabili dei singoli Settori/articolazioni;
- Verifica di cassa unitamente al dettaglio dei movimenti contabili;
- Accertamento specifico dei crediti da esigere;
- Pagamento di tutte le somme dovute.

La Presidenza diocesana, nella precedente Relazione aveva preso atto della situazione di cassa al 31/12/2017 per un totale di € 6.281,78.

In merito all’ “Allegato A – Stato Patrimoniale”, si riportano di seguito alcune considerazioni di carattere qualitativo, utili a descrivere quanto avvenuto nell’esercizio 2018:

- Sulle Entrate/Uscite dell’anno, si osserva una riduzione di informazioni rispetto agli anni precedenti. Come riportato nell’introduzione a questa relazione, l’aver ridotto l’utilizzo di alcuni strumenti programmatici, come quelli del bilancio per attività, ha portato alcune inefficienze, nonché qualche volta ad un’assenza di alcune informazioni. Confrontando, infatti, lo Stato Patrimoniale con quello costruito negli anni precedenti, per
  - Il settore Giovani è possibile osservare parzialmente la gestione per “Attività” e “Campi”. Mancando il bilancio del campo estivo, i costi e i ricavi sono stati ricavati dall’estratto conto del conto; questi ultimi si trovano parzialmente affogati all’interno della voce denominata “Cassa”
  - L’ACR si sono ricevute tutte le informazioni necessarie. Anche quest’anno si conferma la sana gestione di quest’articolazione
  - Gli Adulti, il MSAC<sup>1</sup> e gli eventi unitari, non essendo stati compilati i suddetti bilanci, si è ragionato osservando il valore della cassa a fine dell’esercizio.
- Nella voce “Partecipazione ad Eventi” rientrano i proventi dei campi utilizzati per la formazione dei nostri soci. Come anticipato nell’introduzione, si osserva nuovamente l’impegno del Consiglio entrante a garantire un ampio sostentamento ai propri soci, anche per i membri del Consiglio dove il contributo è stato deliberatamente alzato sino al 50%.
- L’ “Utile da strumenti finanziari” si valorizza positivamente per la prima volta. I dettagli sono riportati di seguito.
- Le spese di gestione si sono ridotte dell’68,2% poiché

<sup>1</sup> Contenuta nella cassa del settore Giovani



*L'Amministratore Diocesano*

- abbiamo sostenuto le spese di manutenzione del sito nell'esercizio precedente per il triennio 2017-2019; logica premiante sia in termini di costo che di semplicità della gestione
- non ci sono state altre spese di gestione, di rifornimento o strutturali alla buona riuscita delle diverse attività (es. proiettori, modem, etc.).

Rispetto, infine, allo schema di BC dello scorso anno, questo Amministratore ha

- Reinserito l'Allegato B – Conto Economico Bancario. Ha una forma differente da quella riportata nella Relazione di BC al 31 dicembre 2016, in seguito ad una modifica strutturale alla pagina web della Home Banking di Banca Etica. È bene ricordare, che i numeri del conto economico sono solo parzialmente riconciliabili, con lo Stato Patrimoniale. L'obiettivo di quest'ultimo schema, infatti, è solo quello di mostrare le entrate e le uscite tracciate nel conto corrente diocesano tra il 1° gennaio ed il 31 dicembre dell'anno oggetto di questa relazione.
- Riportato un nuovo allegato (v. "ALLEGATO D – Rendimento quote Banca Etica") che attesta come per la prima volta - da quando è stato aperto il conto corrente - si sia registrata una rivalutazione delle 5 quote acquistate per un 2,6%. Le quote, anche se Banca Etica non ha l'obbligo di rivalutazione/svalutazione annuale, consentono un risparmio sulle commissioni bancarie.

La Presidenza diocesana, alla luce di quanto sopra descritto, rende noto della situazione di cassa al 31/12/2018 che è pari ad € 6.490,28 (+3,3% rispetto all'anno precedente).

Alla data odierna l'Associazione diocesana non ha alcun debito e dispone della liquidità necessaria per svolgere le sue attività.

In accordo con l'usuale comunicazione sulla "Raccolta dei contributi economici" datata 5 gennaio 2018, l'AC ha, infine, provveduto al pagamento di tutti i MAV e relativo estratto conto (comunicato in data 30 settembre 2018) per un totale di € 9.339,05 (Allegato C).

Albano, 20 Ottobre 2019.

**Amministratore Diocesano**

Vittorio Magatti.



**ALLEGATO A – STATO PATRIMONIALE**

				Delta BC	Delta BC
				2017	2016
<i>Cassa al 31/12/2017</i>	<b>6,281.78</b>				
<i>Valore Quote Banca Etica</i>	<b>287.50</b>				
<b>Voci di bilancio</b>	<b>Entrate</b>	<b>Uscite</b>	<b>Saldi</b>		
<i>Adesioni</i>	<b>9,848</b>	<b>9,339</b>	<b>509</b>	172.4%	-25.2%
<i>Spese di Gestione</i>		<b>236</b>		-68.2%	-86.1%
<i>Donazioni/Offerte</i>		<b>100</b>		0.0%	0.0%
<i>Partecipazione ad Eventi</i>		<b>2,067</b>		42.9%	132.8%
<i>Cassa Amministratore</i>	<b>36</b>			44.0%	70.9%
<i>Unitarie</i>			-	-100.0%	-100.0%
Assemblee di Inizio Anno Consiglio di Programmazione Altri					
<i>Settore Adulti</i>	<b>6,902</b>	<b>6,752</b>	<b>150</b>	-12.0%	-8.5%
Attività Campi Cassa	6,902	6,752			
<i>Settore Giovani</i>	<b>4,466</b>	<b>4,773</b>	- <b>307</b>	-133.0%	-128.0%
Attività Campi Cassa	116 1,345 3,005	33 4,740			
<i>ACR</i>	<b>5,322</b>	<b>3,947</b>	<b>1,375</b>	-31.7%	358.2%
Attività Campi Cassa	4,972 350	3,947			
<i>MSAC</i>			-	-100.0%	-100.0%
Attività Campi Cassa					
<i>AVE</i>	<b>1,521</b>	<b>1,057</b>	<b>464</b>	-22.9%	-47.2%
<i>Utile da strumenti finanziari</i>	8			0.0%	0.0%
<i>Squadratura contabile</i>		- <b>276.1</b>			
<b>Totale</b>	<b>21,590</b>	<b>21,381</b>	<b>208</b>	-87.4%	-74.1%
<i>Cassa al 31/12/2018</i>	<b>€ 6,490.28</b>				
<i>Valore Quote Banca Etica</i>	<b>295.00</b>				



**ALLEGATO B – CONTO ECONOMICO BANCARIO**

LO SCHEMA DI CONTO ECONOMICO È DIFFERENTE DA QUELLO RIPORTATO NEI BILANCI PRECEDENTI IN SEGUITO ALLA  
MODIFICA DELLA PAGINA DI HOME BANKING DI BANCA ETICA (\*)

CAUSALE	NUM. MOV.	IMPORTO	ULTIMO MOV.
☺ BONIFICI	53	24.358,30	14/11/2018
bonif. vs favore	51	24.003,70 €	14/11/2018
bonifico	2	354,60 €	26/07/2018
☺ BONIFICI	39	-13.956,30	06/12/2018
vostra disposiz.	39	-13.956,30 €	06/12/2018
bonifico	0	0,00 €	26/07/2018
☺ INTERESSI/COMPETENZE	0	0,00	26/01/2018
competenz/interes	0	0,00 €	26/01/2018
☺ INTERESSI/COMPETENZE	41	-103,65	06/12/2018
commis/spese	40	-38,25 €	06/12/2018
competenz/interes	1	-65,40 €	26/01/2018
☺ ALTRE DARE	8	-8.793,97	01/10/2018
pagam.diversi	3	-8.692,97 €	09/07/2018
imposta di bollo	5	-101,00 €	01/10/2018
Totale	141	1.504,38	

(\*) Nella relazione precedente questo schema non era disponibile per via del cambio del sito internet della banca avvenuto il 4 dicembre del 2017



**ALLEGATO C**

**I MAV**



**Pagamenti - Mav/Rav**

**Conto Addebito**  
12210936

**Intestato a**  
AZIONE CATTOLICA ITALIANA DIOCESI DI ALBANO

**Tipo Operazione**  
Pagamento MAV

**Data Operazione**  
06/01/2018

**Importo**  
3.619,31

**Codice Identificativo**  
03359950714629137

**Causale**  
Fatt. n. 67 del 2 Gennaio 2018

**II MAV**



**Pagamenti - Mav/Rav**

**Conto Addebito**  
12210936

**Intestato a**  
AZIONE CATTOLICA ITALIANA DIOCESI DI ALBANO

**Tipo Operazione**  
Pagamento MAV

**Data Operazione**  
09/03/2018

**Importo**  
3.619,30

**Codice Identificativo**  
003359950797477476

**Causale**  
Fatt. n. 67 del 02/01/18



**III MAV**

7/9/2018



Benvenuto in Banca Etica

**Pagamenti - Mav/Rav**



Conto Addebito  
12210936

Intestato a  
AZIONE CATTOLICA ITALIANA DIOCESI DI ALBANO

Tipo Operazione  
Pagamento MAV

Data Operazione  
09/07/2018

Importo  
1.454,36

Codice Identificativo  
03359950797688144

Causale  
Fatt. n. 284 del 02/01/18

**Estratto conto**

Partita	Documento	Tot. Doc.	Importi	Importi	Importi	
Num. / Anno	Num. Data	Descrizione	Tipo Data Scad.	Pagati	Scaduti	Da Scadere
67 / 2018	67 02/01/2018	ADESIONI (90% anno precedente)		7.238,61		
	505 30/09/2018	ADESIONI (defin.anno in corso)		507,29		
	11/01/2018	ACCONTO ADESIONI	L 15/01/2018	3.619,31		
	14/03/2018	ACCONTO ADESIONI	L 15/03/2018	3.619,30		
	505 30/09/2018	Rimessa Diretta	D 01/10/2018		507,29	
		<b>Totale Partita</b>		<b>7.745,90</b>	<b>7.238,61</b>	<b>507,29</b>
		<b>Saldo Partita ns. Credito</b>		<b>507,29</b>		
284 / 2018	284 02/01/2018	QUOTA DIOCESANA (90% anno		1.454,36		
	721 30/09/2018	QUOTA DIOCESANA		138,79		
	12/07/2018	ACCONTO ADESIONI	L 13/07/2018	1.454,36		
	721 30/09/2018	Rimessa Diretta	D 01/10/2018		138,79	
			<b>Totale Partita</b>		<b>1.593,15</b>	<b>1.454,36</b>
		<b>Saldo Partita ns. Credito</b>		<b>138,79</b>		
		<b>Saldo Cliente</b>		<b>646,08</b>	<b>646,08</b>	



**ALLEGATO D – Rendimento quote Banca Etica**

GENERALE SCHEDA

Ultimo prezzo  
52,5000

Divisa  
EURO

Tipo

Fase

Pz. medio  
57,5000

Intestatario  
AZIONE CATTOLICA ITALIANA

Delta

Descrizione  
BP ETICA AOR

Rischiosita

Data Quotazione  
30/09/2019

V. Acquisto  
287,50

Cambio Carico  
1,0000

Cod isin  
IT0001080164

Scadenza

Mercato  
FM

Q.ta Carico  
5,000000

Diff. € (%)  
7,50  
(2,61)

INDIETRO

8

DESC. TITOLO	DIVISA	ULT. PREZZO	Q.TA CARICO	PZ. MEDIO	V. ACQUISTO	V. MERCATO	DIFF. € (%)
BP ETICA AOR	EURO	59,0000 ■	5,000	57,5000	287,50	295,00	7,50 (2,61)