



Nota di accompagnamento al Rendiconto 2024

Questa nota accompagna il rendiconto relativo dell'esercizio 2024 dell'Associazione Circolo Vega, per porgere alcune integrazioni che meglio possano illustrare gli elaborati che vengono forniti al fine di ottenere la Vostra approvazione.

L'Assemblea di approvazione del rendiconto avviene nei termini previsti dalla Legge.

Il Rendiconto 2024 è stato predisposto secondo quanto previsto dal DECRETO 5 marzo 2020 emanato dal MINISTERO DEL LAVORO E DELLE POLITICHE SOCIALI che le modalità per la presentazione del Rendiconto annuale da parte degli enti del Terzo Settore (ETS).

Quindi quest'anno l'associazione presenta ai propri associati il rendiconto economico, adempimento obbligatorio per legge, ma in primis dimostrazione di democrazia e trasparenza.

Deve essere preliminarmente specificato che la forma nella quale vengono esposti i dati derivanti dalla contabilità è quella prevista dalla nuova normativa sopracitata, la quale ci permette fra l'altro di leggere i dati del 2024 contrapposti all'anno 2023.

Per quanto riguarda lo schema di Bilancio/Rendiconto per Cassa presentato in data odierna, esso è frutto di una elaborazione delle singole registrazioni contabili effettuate durante lo scorso anno 2024.

Nel Rendiconto sono stati evidenziati i capitoli specifici "USCITE DA INVESTIMENTI IN IMMOBILIZZAZIONI O DA DEFLUSSI DI CAPITALE DI TERZI" ed "ENTRATE DA DISINVESTIMENTI O DA FLUSSI DI CAPITALE DI TERZI" che non fanno parte della Gestione caratteristica del Circolo e che non vanno ad incidere sui totali Entrate/Uscite specifiche della nostra attività:

voce 1) USCITE - Investimenti in immobilizzazioni inerenti alle attività di interesse generale € **4.049,09**

fatt. Amazon n. IT24-00761I-2271 del 17/04/2024 (hard disk esterno)	€ 558,00
ft 208/ITA del 30/5/24Centurelli di Emanuele Centurelli (calcetto, tam tam, accessori)	€ 1.459,60
ft IT24-AEUI-11698435 del 22/9/24 Amazon (Apple Laptop Macbook)	€ 1.499,00
ft DOC-524859813-2024-238 Amazon (computer)	€ 532,49
TOTALE Investimenti in immobilizzazioni materiali	€ 4.049,00

voce 4) USCITE - Rimborso di finanziamenti per quota capitale e di prestiti **€ 14.701,00**

Anticipo 80 percento contribuito per Azioni OFFICINA DELLE OPPORTUNITA 2.0 nell'ambito del progetto REMIND THE GAP a favore di Associazione Infanzia e Cultura	€ 3.120,00
Anticipo 80 percento contribuito per Azioni OFFICINA DELLE OPPORTUNITA 2.0 nell'ambito del progetto REMIND THE GAP a favore di Associazione Scart	€ 3.120,00
Anticipo 80 percento contribuito per Azioni OFFICINA DELLE OPPORTUNITA 2.0 nell'ambito del progetto REMIND THE GAP a favore di Associazione La Stanza	€ 3.120,00
Saldo Nota N. 1 Del 18/03/2024 Anticipo 50 Percento Progetto Narrare Il Mondo a favore di libreria luccoli srl	€ 2.000,00
Saldo Nota N.12/2024 Del 22/03/2024 Anticipo 50 Percento Progetto Narrare Il Mondo a favore di Arci genova APS	€ 1.916,00
Anticipo 50 percento a partner per progetto narrare il mondo a favore di Matita APS	€ 1.415,00
TOTALE Rimborso di finanziamenti per quota capitale e di prestiti	€ 14.701,00
TOTALE USCITE da investimenti in immobilizzazioni o da deflussi di capitale di terzi	€ 18.750,09

voce 4) ENTRATE - Ricevimento di finanziamenti e di prestiti **€ 10.724,40**

Saldo nota 02/2024 remind the gap officina delle opportunità 2.0 da parte di CSI Liguria	€ 9.360,00
Saldo prestito per progetto comunità educante da aps infanzia e cultura	€ 1.364,40
TOTALE Ricevimento di finanziamenti e prestiti	€ 10.724,40
TOTALE ENTRATE da disinvestimenti in immobilizzazioni o da flussi di capitale di terzi	€ 10.724,40

Trattasi di movimenti finanziari relativi a bonifici bancari ricevuti in qualità di capofila del progetto ed ai conseguenti rimborsi delle quote spettanti ai nostri Partner di progetto.

Gli elaborati sono redatti secondo uno schema prettamente di Cassa, che guarda cioè le entrate e le uscite dell'anno senza considerare lo stato patrimoniale dell'associazione e quindi i debiti e i crediti della stessa, perché fino ad oggi è stato ritenuto sufficiente.

Quest'anno, per dare ulteriore trasparenza agli associati dello stato finanziario complessivo, abbiamo implementato la tabella sintetica sottoriportata, in cui sono elencati i più significativi DEBITI/CREDITI che la nostra associazione ha alla data del 31.12.2024.

TABELLA dei più significativi DEBITI/CREDITI al 31.12.2024

	DEBITI	CREDITI
Progetto CSF La Creuza		13.041,85 €
Progetto Sulla buona Strada		1.474,91 €
Progetto Maggiordomo di quartiere		12.494,06 €

Progetto Patto Anziani		1.949,97 €
Progetto Patto Povertà educativa		5.195,22 €
Progetto Vasi Comunicanti		10.329,80 €
Progetto Valori in Corso		18.298,87 €
ACT Inverno Estate 2024		3.750,00 €
Giustizia 2.0 apr-sett. 2024		275,00 €
Progetto Narrare il mondo - saldo finale		15.000,00 €
NextGenerationYou - saldo finale		25.000,00 €
Patto Centro Storico - 2024		66.026,25 €
Debiti per spese generali	2.001,55 €	
Utenze	874,76 €	
Debiti v/fornitori	6.588,52 €	
Debiti v/consulenti	6.850,32 €	
TFR al 31.12.2024	13.103,43 €	
Saldi a partner	26.178,76 €	
Stipendi personale e F24 dicembre 2024	16.788,37 €	
IRAP	6.552,30 €	
Patto povertà educativa	3.189,00 €	
Progetto Next Generation you	5.000,00 €	
Progetto Narrare il mondo	13.317,00 €	
TOTALE DEBITI CREDITI	100.444,01 €	172.835,93 €
DIFFERENZA	72.391,92 €	

Si è voluto dettagliare il più possibile la situazione DEBITI/CREDITI, in quanto nell'anno 2024 il nostro Circolo ha avuto un flusso finanziario negativo dovuto principalmente al ritardo di pagamento del progetto "Patto Centro Storico" (€ 66.026,25 in attesa di saldo); questa situazione, in via di normalizzazione, ha interessato il Consiglio Direttivo che ha ritenuto opportuno dotarsi di un affidamento bancario da utilizzare in futuro solo ed esclusivamente per casi di emergenza finanziaria dovuta a ritardi negli incassi di crediti esigibili.

Il Consiglio Direttivo ha pertanto approvato la delibera per ottenere da BANCA INTESA un fido di cassa fino ad Euro 25.000,00 che ci è stato concesso e messo a disposizione.

Ricordiamo inoltre che gli investimenti non danno origine ad ammortamento, ma vengono spesi nell'esercizio in cui sono sostenuti, anche perché la maggior parte delle volte sono sostenuti da progetti.

Per quanto riguarda il risultato di gestione dell'esercizio 2024, possiamo notare che le **Entrate** sono cresciute di circa il 9% rispetto al livello dell'anno precedente mentre le **Uscite** hanno avuto un incremento del 18%; si è così generato un **Disavanzo** di gestione:

- **Totale entrate della gestione** € **295.108,10**
- **Totale uscite della gestione** € **311.466,01**
- **Disavanzo d'esercizio prima di finanziamenti** € **16.357,91-**

Con la crescita delle nostre **Entrate** ad € **295.108,10** rimaniamo comunque nella normativa vigente che ci consente di redigere il rendiconto per cassa in luogo del bilancio per competenza, in quanto è stato elevato il limite di Entrate per gli Enti del Terzo Settore ad € 300.000,00=

Abbiamo inoltre proseguito alla produzione del Calendario, che, pur iniziativa da considerare come investimento in Comunicazione e Marketing, si è autofinanziata con una raccolta fondi in linea con l'anno precedente.

Proseguendo l'esame del Rendiconto, tenendo conto delle partite finanziarie, abbiamo:

- Ricevimento di finanziamenti e di prestiti	€ 10.724,40
- Rimborso di finanziamenti e di prestiti	€ 18.750,09-
- Disavanzo da entrate e uscite per finanziamenti	€ 8.025,69-
- Disavanzo complessivo	€ 24.383,60-

A norma di Legge e di Statuto il **Disavanzo** complessivo viene riportato a nuovo.

Per meglio interpretare il risultato di gestione, che come già detto è stato influenzato negativamente dal ritardo degli incassi del Progetto "Patto Centro Storico", abbiamo redatto la seguente tabella che fotografa al 31.12.2024 la situazione finanziaria del nostro Circolo e ci rassicura sulla positività della patrimonializzazione complessiva dell'associazione, pur diminuita in questo ultimo anno.

Componenti finanziarie	al 31.12.2024	al 31.12.2023
Avanzo/Disavanzo complessivo di gestione	€ 24.383,60-	€ 26.944,26
Cassa e Banca	€ 19.847,61	€ 44.231,21
Crediti	€ 172.835,93	€ 43.304,53
Debiti	€ 100.444,01-	€ 36.925,47-
Saldo situazione finanziaria	€ 67.855,93	€ 77.554,53

CASSA E BANCHE	Saldo al 31.12.2024
CASSA	€ 879,05
BANCHE	€ 18.968,56
TOTALE	€ 19.847,61

I ricavi più rappresentativi sono stati:

Contributi da enti pubblici	125.818,90 €
Contributi da soggetti privati	86.409,34 €
Contratti con enti pubblici	56.132,08 €

Anche quest'anno l'associazione continua ad avere proposte sociali ed educative che vengono ritenute valide e quindi finanziate tramite progetti pubblici e privati.

Per quanto alle uscite, la cifra più importante è ovviamente destinata a compensare il lavoro prestato nell'associazione da operatori qualificati.

Infatti, in completo ossequio alle disposizioni vigenti l'associazione si avvale della collaborazione di dipendenti e lavoratori autonomi nel limite necessario ad un corretto funzionamento della struttura, e per meglio qualificare l'azione della stessa e nello specifico nella misura riportata nella tabella sottostante.

Servizi	68,795,62 €
Personale	207.509,16 €

Le cifre diverse da quelle del personale e servizi, risultano contenute e nel loro importo confermano che la gestione è oculata ed attenta al contenimento dei costi per ottimizzare la resa sociale dei fondi impegnati.

Come dimostrato all'interno del primo bilancio sociale dell'associazione – presentato proprio in occasione dell'Assemblea annuale 2024 – l'Associazione continua a svolgere progetti significativi, in linea con la propria missione, visione e scopo. Non manca inoltre l'introduzione di nuove progettualità e il rafforzamento di linee di azione con nuovi orizzonti di azione.

Un forte lavoro di strutturazione dell'apparato organizzativo e amministrativo, iniziato grazie al progetto "Next generation you" finanziato da Fondazione Compagnia di San Paolo, ci ha permesso di dotarci di nuovi strumenti, di aggiornare e condividere le linee guida del nostro operato, di ottimizzare le risorse, le competenze e i know-how.

Il bilancio preventivo del 2025, che abbiamo avuto modo di esaminare, mostra un risultato positivo. La lista dei crediti la quale riscossione è prevista a preventivo nel 2025 ma la cui competenza si riferisce al 2024 spiega al meglio le motivazioni dietro l'avanzo complessivo di gestione del 2024.

Si invitano pertanto i Signori Soci all'approvazione del rendiconto presentato.

Genova, 05/05/2025

Approvata dall'assemblea dei soci

05/05/2025

Il legale rappresentante Anna Rosa Alessi

