

PREVISIONE DI BILANCIO 2018

I dettagli di tutte le entrate, di tutte le spese effettuate alla data, e di tutti i movimenti di denaro sono disponibili negli allegati:

- Prospetto PREVISIONE DI BILANCIO 2017 - 2018
- Analisi gestione economica
- Analisi gestione finanziaria

Questo stesso documento è scaricabile da questo link:

Relazione Bilancio di previsione 2018

Il prospetto di previsione di bilancio 2018 mette a confronto l'anno 2016, il 2017

(consolidato alla data dell'assemblea, più stima movimenti di dicembre, si ottiene la proiezione al 31/12, che rappresenta il nostro Bilancio di previsione 2017)

Su questa base storica e sulla base dei bisogni dell'Associazione e dei progetti conseguenti, viene elaborata la previsione di Bilancio 2018.

Il 2016 era stato caratterizzato ancora da uno sbilancio positivo importante tra entrate e uscite:

- 4.407,70 euro di entrate, di cui 2865 da quote sociali
- 3766,70 di uscite, quindi un attivo di 641 euro
- un fondo dotazione di 6.193,46 euro.

bilancio anno 2016

| | |
|----------------|-------------------|
| ENTRATE | |
| 2.865,00 € | |
| - € | |
| 80,00 € | |
| 1.462,70 € | |
| TOTALE | 4.407,70 € |
| - € | |
| 1.246,58 € | |
| 270,73 € | |
| 429,86 € | |
| 194,44 € | |
| - € | |
| - € | |
| 7,32 € | |
| - € | |
| - € | |
| 115,86 € | |
| 240,00 € | |
| 906,00 € | |
| 120,91 € | |
| - € | |
| 235,00 € | |
| - | 3.766,70 € |
| - | 641,00 € |
| - | 5.552,46 € |
| - | 6.193,46 € |

Avevano contribuito in misura determinate alle entrate le donazioni delle sezioni genovese e ligure dell'Unione Italiana Ciechi (1000,00 euro).

L'anno 2016 era infatti è stato l'anno in cui abbiamo iniziato al leggere in parallelo i nostri libri nelle due edizioni Dislessici e Ipovedenti, progetto nato dal nostro incontro con i Dirigenti dell'Unione.

Da tale incontro, e dalla percezione dell'importanza assunta dalla nostra Biblioteca, come unica soluzione oggi esistente di Libri Accessibili Letti ad Alta Voce, ne è derivata la necessità di una profonda riorganizzazione del nostro ciclo di produzione, (diventato molto più costoso in termini di risorse umane), e sono nati gli investimenti realizzati nel 2017 a sostegno dei nostri prodotti: concretizzati nel nuovo sito, e nella pubblicità con Google Adwords,

DA CUI I MAGGIORI COSTI CHE RITROVIAMO ORA NEL 2017.

A.DO.V. Associazione Donatori di voce - Genova

cod. fiscale 95138160106 – Iscriz. Registro Regionale Ass. di Volontariato CL-GE-014-2010

Tel.: **331 8615 181** e-mail: adovgenova@libero.it Sito internet: adovgenova.com

PARTE ECONOMICA

| bilancio anno 2016 | | consuntivo 2017 | | previsione mese di dicembre | previsione ANNO 2017 | previsione ANNO 2018 |
|-----------------------|-------------------|------------------------------|-------------------|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | | dal 01-01-2017 al 25-11-2017 | | AL / 31-12- 2017 | 1-1 / 31-12- 2017 | 1-1 / 31-12- 2018 |
| ENTRATE | | ENTRATE | | ENTRATE | ENTRATE | ENTRATE |
| 2.865,00 € | | QUOTE SOCIALI | 2.570,00 | 600,00 | 3.170,00 | 3.500,00 |
| - € | | CONVENZIONI | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| 80,00 € | | CORSI FORMAZIONE | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| 1.462,70 € | | DONAZIONI | 481,56 | | 481,56 | 600,00 |
| TOTALE | 4.407,70 € | TOTALE ENTRATE | € 3.051,56 | € 600,00 | € 3.651,56 | € 4.100,00 |

Le entrate da quote sociali non si scostano di molto. Considerando le quote che perverranno in novembre e dicembre per rinnovi, e il fatto che molti soci pagheranno durante l'assemblea, (600 euro) possiamo ipotizzare una crescita delle quote, superando i 3000 euro, ipotizzando anche un ulteriore sviluppo nel 2018

Le donazioni sono costituite in parte dal 5 per mille, in parte da donazioni già pervenute dai soci, come versamento in aggiunta alla quota di 30 euro, per cui ringraziamo.

| data | DONAZIONI | 481,56 € |
|------------|---|----------|
| 27/03/2017 | Quota Rossana Raiteri | 30,00 € |
| 31/03/2017 | Quota rocco rocca | 20,00 € |
| 04/04/2017 | Paolapippo Quota Adov 2017 bonifico A Vostro Favore | 20,00 € |
| 05/04/2017 | M.P.Romanengo Quota Adov 2017 bonifico A Vostro Favore | 20,00 € |
| 06/04/2017 | Clementina Cimini Quota Adov 2017 bonifico A Vostro Favore | 10,00 € |
| 10/04/2017 | Cavaglia` Luciana Quota Associativa 2017 bonifico A Vostro Favore | 20,00 € |
| 19/04/2017 | Nunziaguarrera Quota Adov 2017 bonifico A Vostro Favore | 20,00 € |
| 03/05/2017 | Norma pozzi Quota Adov 2017 bonifico A Vostro Favore | 20,00 € |
| 11/08/2017 | /Erogazione Quote Cinque Per Mille Anno 2015 2014 Importo Erogato Euro 321,56 | 321,56 € |

I 3600 euro di entrate che ne risulterebbero ad oggi sono tuttavia **molto meno dell'anno scorso e del tutto inadeguate a far fronte** alle maggiori spese. La struttura delle uscite è invece profondamente mutata, ed è cresciuta moltissimo, **fino ad un valore di oltre 6000 euro**, 2500 in più sull'anno precedente, per via della presenza di forti investimenti una tantum, e per la presenza di nuove uscite di carattere strutturale e permanente.

| PARTE ECONOMICA USCITE | | | | | | |
|------------------------|--|------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-------------------|
| bilancio | | consuntivo 2017 | | mese di | ANNO 2017 | ANNO 2018 |
| | | dal 01-01-2017 al 25-11-2017 | | 2017 | 2017 | 2018 |
| | | USCITE | | USCITE | USCITE | USCITE |
| - € | | ATTREZZATURE | - | - | - | |
| 1.246,58 € | | MATERIALE INFORMATIVO | - | - | - | |
| 270,73 € | | SOFTWARE | 259,19 | - | 259,19 | 260,00 |
| 429,86 € | | LIBRI E DOCUMENTI | 409,20 | 60,00 | 469,20 | 500,00 |
| 194,44 € | | INCHIOSTRI | 91,24 | - | 91,24 | 100,00 |
| - € | | CD | - | - | - | |
| - € | | CANCELLERIA | 9,50 | - | 9,50 | |
| 7,32 € | | SPESE POSTALTI | 7,32 | - | 7,32 | 7,32 |
| - € | | SEDE | - | - | - | |
| - € | | TELEFONO | - | - | - | |
| 115,86 € | | COMUNICAZIONI E PUBBLICITÀ | 2.241,07 | 150,00 | 2.391,07 | 1.800,00 |
| 240,00 € | | CORSI DI FORMAZIONE | 960,00 | - | 960,00 | |
| 906,00 € | | PRESTAZIONI DI TERZI | 1.418,00 | 170,00 | 1.588,00 | 2.040,00 |
| 120,91 € | | SPESE BANCARIE | 107,95 | - | 107,95 | 120,00 |
| - € | | SPESE PAYPAL | 5,34 | - | 5,34 | 10,00 |
| 235,00 € | | ASSICURAZIONE | 235,00 | - | 235,00 | 235,00 |
| - 3.766,70 € | | TOTALE USCITE | 5.743,81 € | 380,00 € | 6.123,81 € | 5.072,32 € |

Restano costanti le spese più piccole: Software, libri, assicurazione, inchiostri, cancelleria, ecc.

Abbiamo investito in un corso di formazione, poco rispetto alle necessità, ma che difficilmente potremo riprodurre in futuro, a meno che non sia finanziato dal Celivo.

Abbiamo speso, e spenderemo di qui al 31/12 500 euro in acquisto di libri digitali (ebook).

Le due voci di spesa che innalzano il nostro fabbisogno 2017, per un valore complessivo di 4000 euro sono:

- **COMUNICAZIONE E PUBBLICITÀ: 2.391,07 euro**

1. Circa 116 euro sono il costo residuo del vecchio sito, che è oramai cessato.

2. Per lo sviluppo del sito da parte di Officina2.0, che rappresenta un investimento una tantum, abbiamo speso **1.075 euro**, pochissimo data la enorme mole di lavoro che è costato e l'altissimo livello di qualità del prodotto.

3. Per la pubblicità su Google abbiamo speso **1200 euro**

Grazie ai servizi di gestione degli annunci su Google svolti da Officina2.0 (150 euro al mese) possiamo spendere fino a circa 300 dollari al giorno di pubblicità gratuita su Google.

- **PRESTAZIONI DI TERZI, 1.588 euro**

La spesa in voucher di 602 euro a inizio anno è servita a pagare l'editing dei libri, attività che ora, grazie alla disponibilità ed alla dedizione di alcuni soci, che ringraziamo, alla definizione di procedure ed alla attività di formazione, è svolta ora interamente da volontari.

La spesa rimanente (986 euro) è il compenso a terzi per 6 mesi di collaborazione occasionale da maggio a novembre.

Le prestazioni riguardano solo alcune ore alla settimana e hanno per oggetto in termini generali, e di volta in volta, diversi compiti: supervisionare la corretta tenuta della nostra amministrazione, gestire la nostra pagina Facebook, aiutare nella gestione del Sito adovgenova.com, che ancora richiede grandi investimenti in termini di impegno e fatica, e aiutare nella gestione delle relazioni che vorremmo stabilire con l'esterno.

| bilancio | | consuntivo 2017 | | mese di dicembre | previsione ANNO 2017 | previsione ANNO 2018 |
|-----------|------------|------------------------------------|--------------|------------------|----------------------|----------------------|
| anno 2016 | | dal 01-01-2017 al 25-11-2017 | | AL / 31-12-2017 | 1-1 / 31-12-2017 | 1-1 / 31-12-2018 |
| TOTALE | 4.407,70 € | TOTALE ENTRATE | 3.051,56 € | 1.600,00 € | 4.651,56 € | 5.100,00 € |
| - | 3.766,70 € | TOTALE USCITE | 5.743,81 € | 380,00 € | 6.123,81 € | 5.072,32 € |
| - | 641,00 € | SALDO ESERCIZIO (ENTRATE - USCITE) | - 2.692,25 € | 220,00 € | - 2.472,25 € | - 972,32 € |
| - | 5.552,46 € | Più saldo ECONOMICO ESERCIZIO 2016 | | | 6.193,46 € | 3.721,21 € |
| - | 6.193,46 € | SALDO ECONOMICO ESERCIZIO 2017 | | | 3.721,21 € | 2.748,89 € |

Ad oggi registriamo **una minusvalenza di 2.692 euro**, in assenza di finanziamenti dall'esterno, che potrebbero (forse) ridursi di 220 euro, fino a 2.472 euro, se le cose vanno bene di qui a fine anno.

La perdita sarebbe coperta dal fondo di dotazione, 6.193 euro che si ridurrebbero a 3.721 euro

| |
|---------------------------------|
| previsione ANNO 2018 |
| 1-1 / 31-12- 2018 |
| ENTRATE |
| 3.500,00 |
| |
| |
| 600,00 |
| € 4.100,00 |
| USCITE |
| |
| |
| 260,00 |
| 500,00 |
| 100,00 |
| |
| 7,32 |
| |
| 1.800,00 |
| |
| 2.040,00 |
| 120,00 |
| 10,00 |
| 235,00 |
| 5.072,32 € |
| - 972,32 € |
| 3.721,21 € |
| 2.748,89 € |

PREVISIONI ESERCIZIO 2018.

La previsione di entrate è la semplice proiezione della struttura delle entrate attuale: 3500 euro di quote, 600 di donazioni.

la previsione delle uscite è costruita mantenendo inalterata la struttura di spesa del 2017:

Oltre alle piccole spese fisse, (software, libri, inchiostri, spese bancarie, paypal e assicurazione) dovrà infatti essere ancora pagato:

- il servizio di Google Adgrants (1800 euro), a cui affidiamo le nostre speranze di diffusione della nostra biblioteca,
- e la prestazione esterna (2040 Euro) a sostegno della comunicazione e della amministrazione, che si è rivelata e sarà ancora preziosa.

Questo, in assenza di interventi a livello di Fundraising, **comporta uno squilibrio strutturale di circa 1000 euro l'anno.**