



**ASSEMBLEA NAZIONALE DEI BORGHI AUTENTICI
SESTRI LEVANTE (GE)**

24 marzo 2018

Approvata dall'Assemblea in data 24 marzo 2018

RELAZIONE GENERALE SUL RENDICONTO ECONOMICO 2017

Gentili Associati,

Vi presentiamo il rendiconto economico dell'esercizio chiuso al 31/12/2017.

Esso si chiude con un avanzo di esercizio di **16.653,54** euro, con un totale di entrate di euro **796.123,37** e un totale di costi di euro **779.469,83**.

Il volume delle entrate del 2017 è stato inferiore dell'esercizio precedente (-6,95%) ciò è dipeso, in particolare, dalla non partenza di alcuni progetti a favore degli associati previsti nel corso dell'esercizio e che, invece, saranno realizzati nel 2018.

Sul fronte delle entrate:

Quote associative 2017 - le entrate per le quote associative sono state **262.162,42** euro che incidono il 32,93% sul totale delle entrate e rappresentano il 14,48% in più delle stesse entrate del 2016. I territori e le comunità rappresentate dalla rete Borghi Autentici al 31/12/2017 erano **261**. Nello scorso anno i soci contributori sono stati **203**, i soci esclusi al 31/12/2017 per inadempienze statutarie sono stati 10 mentre i soci che hanno presentato recesso sono stati 6. Gli Enti che si sono associati per la prima volta sono 42 e altri 26, alla data di chiusura del rendiconto, erano in fase di deliberazione.

L'andamento delle entrate da quote associative, pertanto, è in linea con le aspettative e con il preventivo, tuttavia occorre rilevare che alla data del 31/12/2017 i soci che non avevano ancora provveduto a saldare le quote associative 2017 e anni precedenti erano 34 e 8 di questi sono stati sottoposti alla procedura legale di recupero.

Parco progetti:

Le entrate complessive sono state **354.742,96** euro, ovvero il 38,31% del totale e, come già si diceva, questa parte delle entrate ha avuto una diminuzione determinata dalla non partenza di talune

iniziative progettuali. Al netto delle iniziative non partite, questa fonte di entrate è in linea con l'andamento storico della gestione del parco progetti che l'Associazione gestisce a nome e per conto degli associati. Tale area di entrate consente di ottenere, all'interno della sua gestione economica, un ristoro economico finanziario che, integrato con le quote associative, permette la copertura totale dei costi generali e di sviluppo dell'Associazione.

Altre entrate:

Le entrate del fondo Genius Loci non sono state significative in quanto nel corso dell'anno non si è provveduto alla raccolta di donazioni per eventi catastrofici (terremoto Italia centrale) ed inoltre la raccolta del 5x1000 con la dichiarazione dei redditi non è stata ancora resa nota dall'Agenzia delle Entrate. Nell'esercizio vanno riscontrati euro 7.719,72 di sopravvenienze attive riguardanti essenzialmente ricavi sopraggiunti e non considerati precedentemente.

Sul fronte dei costi:

Complessivamente i costi dell'esercizio 2017 hanno inciso l'8,66% in meno rispetto all'esercizio precedente. In particolare:

Spese di funzionamento e gestione (*personale, spese generali per la sede operativa nazionale, consumi, revisore contabile indipendente, consulenze tecniche generali, spese legali per contenziosi, oneri e spese bancarie, ammortamenti e accantonamento perdite su crediti*):

Il totale di questa famiglia di costi è stato di **177.095,65** euro pari al 22,72% sul totale dei costi che sostanzialmente sono in linea l'anno precedente e con la previsione. In particolare si sono riscontrati maggiori costi nelle spese bancarie (+126,72%) dovuti a una maggiore utilizzazione dei crediti concessi, ad un incremento delle spese del personale e dei collaboratori (+34,17%) dovuti essenzialmente alla riduzione dei benefici del jobs act e all'aumento dei costi dei consulenti della segreteria nazionale. Mentre è da rilevare una diminuzione (-47,85%) nei costi di consulenza generale di carattere tecnico e fiscale.

Spese per la gestione delle rete BAI e per la vita associativa (*rimborsi e viaggi per Consiglio Direttivo, segreteria, spese auto associazione, organizzazione eventi nazionali e Giornata Nazionale BAI, materiale promozionale, spese per le delegazioni regionali, servizio informativo a favore degli associati e spese per il Comitato Etico*):

Continua la riduzione costante delle spese per i rimborsi del Consiglio Direttivo e segreteria tecnica (-35,98% rispetto all'anno precedente), mentre la voce di costo "eventi nazionali" e "sviluppo associativo" hanno registrato un'ulteriore riduzione (-100,76% e -93,38%) in conseguenza del fatto, soprattutto, di una riduzione delle iniziative. Si è registrato un aumento delle spese per la delegazione Puglia (+117,72%) e per la delegazione Abruzzo (+67,10%). Da registrare la perdita su

partecipazione dovuta alla diminuzione del capitale sociale di BAI Tour operata nel corso del 2017 per assorbire le perdite accumulate negli anni precedenti.

Spese per eventi e manifestazioni (*Festa Nazionale BAI, Fa' La Cosa Giusta, progetto Borghi - Viaggio Italiano*):

Tale famiglia di costi è stata introdotta nel rendiconto nel 2017 per la prima volta. Complessivamente i costi di queste voci sono stati **161.552,60** euro, di cui la maggior parte la Festa Nazionale BAI svoltasi a Biccari (FG), tuttavia, come contropartita l'Associazione ha beneficiato di entrate per **171.298,27** euro sempre compreso la Festa Nazionale. Per cui il risultato netto di questa categoria di attività è positivo per l'Associazione poiché risulta evidente che le manifestazioni hanno avuto la capacità non solo di autofinanziarsi, ma anche di produrre un ristoro associativo.

Costi per la comunicazione interna ed esterna (*collaborazioni tecniche per la comunicazione, strumentazione tecnica per la comunicazione, costi per la promozione, pubblicità e posizionamento web*):

Il totale della spesa di questa famiglia di costi è stato di **30.177,73** euro (-21,40% rispetto 2016). In particolare si sono riscontrate riduzioni nei compensi professionali (-22,93%) mentre sono stati incrementati i costi per i materiali software e i costi amministrativi per il web (+63,59%) nonché per la promozione pubblicità e posizionamento web (+145,05%).

Sopravvenienze passive:

Nel corso del 2017 sono state rilevate sopravvenienze passive per **23.967,59** euro dovute in particolare a costi riguardanti gli esercizi precedenti, la cui documentazione giustificativa è stata rilevata dall'Associazione nel corso dell'esercizio.

In conclusione, quindi, il conto economico dell'esercizio 2017, seppur presentando un volume complessivo inferiore agli ultimi tre esercizi precedenti, presenta un andamento stabile e coerente con la struttura economica consolidata dell'Associazione nel quadriennio 2014-2017. Tale struttura, sostanzialmente equilibrata e generatrice di avanzi di gestione, consente di affermare che l'Associazione presenta una situazione di stabilità ed equilibrio.

Sul fronte patrimoniale:

Attività

Il totale delle attività dell'esercizio 2017 ammonta a **660.734,33** euro. È da notare che i crediti verso gli associati per quote associative e contributi straordinari per la partecipazione a progetti è in linea con gli esercizi precedenti. Il totale delle partecipazioni dell'Associazione in vari soggetti economici terzi (Banca Popolare Etica, BAI Tour Srl e Consorzio Communitas) rimangono stabili, così come

le cauzioni depositate a suo tempo soprattutto per la sede operativa. Le immobilizzazioni immateriali e materiali nette sono in linea rispetto all'esercizio precedente.

Passività

Il totale delle passività al 31/12/2017 ammontava a **644.080,79** euro. L'utilizzazione del credito bancario permane importante con la stessa intensità dell'esercizio precedente, e tale dato rispecchia la necessità dell'Associazione di assicurare un adeguato cash flow per la gestione ordinaria della liquidità dovendo spesso soffrire dei ritardi nei trasferimenti degli associati sul fronte delle quote associative e dei contributi associativi per partecipazioni a progetti.

L'ammontare dei debiti verso fornitori di beni e servizi, invece, rispetto all'esercizio precedente, è leggermente diminuito avendo potuto chiudere e affrontare specifici piani di liquidazione su debiti pregressi che l'Associazione aveva maturato negli ultimi 4 anni. Si incrementano, inoltre, gli accantonamenti per il fondo rischi per perdite su crediti e l'accantonamento a riserva ove sono accumulati gli avanzi di esercizio ottenuti negli esercizi precedenti.

SINTESI DEL RENDICONTO 2017
Conto Economico

USCITE

| N° | Famiglie di costi | Importo | Incidenza sul tot. Dei costi 2017 | Scost. rispetto consuntivo 2016 | Scost. rispetto preventivo 2017 |
|----|--|-------------------|-----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| 1 | Spese di funzionamento e gestione | 177.095,65 | 22,72% | 18,61% | -5% |
| 2 | Spese generali associazione di carattere istituzionale | 110.590,89 | 14,19% | 53,76% | -12,02% |
| 3 | Spese per eventi e manifestazioni | 161.552,60 | 20,73% | 100% | 27,01% |
| 4 | Costi per la comunicazione interna ed esterna | 30.177,73 | 3,87% | -21,40% | -43,06% |
| 5 | Costi ed impieghi Fondo Genius Loci | 3.951,71 | 0,51% | 2130,71% | -62,36% |
| 6 | Costi per progetti strategici e pilota | 45.142,41 | 5,79% | 597,12% | -77,40% |
| 7 | Costi per parco progetti per associati | 227.091,25 | 29,13% | -58,31% | -41,67% |
| 8 | Sopravvenienze passive 2017 | 23.867,59 | 3,06% | 89,45% | 0,00 |
| | Totale costi di esercizio 2017 | 779.469,83 | 100% | -8,76% | -28,61% |

SINTESI DEL RENDICONTO 2017
Conto Economico

ENTRATE

| N° | Famiglie di ricavi | Importo | Incidenza sul tot. Dei ricavi 2017 | Scost. rispetto consuntivo 2016 | Scost. rispetto preventivo 2017 |
|----|--|-------------------|------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| 1 | Quote associative 2017 | 262.162,42 | 32,93% | 14,48% | -5,70% |
| 2 | Festa Nazionale 2017 | 129.798,27 | 16,30% | 100% | 85,43% |
| 3 | Altri eventi e manifestazioni | 41.500,00 | 5,21% | 100% | -17,82% |
| 4 | Proventi Fondo Genius Loci | 200,00 | 0,03% | -95,27% | -96,92% |
| 5 | Proventi da progetti strategici e pilota | 49.750,01 | 6,25% | 0,19% | -77,89% |
| 6 | Proventi su parco progetti per gli associati | 304.992,95 | 38,31% | -45,96% | -33,96% |
| 7 | Sopravvenienze attive | 7.719,72 | 0,97% | -7,01% | 0,00 |
| | Totale delle entrate 2017 | 796.123,37 | 100% | -6,95% | -27,09% |

Avanzo esercizio 2017 = 16.653,54

SINTESI DEL RENDICONTO 2017
Rendiconto patrimoniale

PASSIVITÀ

| N° | Voci | Importo |
|----|---|-------------------|
| 1 | Utilizzazione credito bancario | 203.771,76 |
| 2 | Debiti verso fornitori di beni e servizi al 31/12/2017 | 262.354,23 |
| 3 | Debiti diversi | 24.934,06 |
| 4 | Fondo rischi perdite su crediti al 31/12/2017 | 81.739,54 |
| 5 | Accantonamento avanzi di esercizio al netto dell'avanzo 2017 da destinare | 51.281,20 |
| 6 | Fondo patrimoniale ex DPR 361/2000 | 20.000,00 |
| | Totale passività al 31/12/2017 | 644.080,79 |

SINTESI DEL RENDICONTO 2017
Rendiconto patrimoniale

ATTIVITÀ

| N° | Voci | Importo |
|----|--|-------------------|
| 1 | Disponibilità liquide bancarie al 31/12/2017 | 2.642,14 |
| 2 | Crediti verso associati per quote associative al 31/12/2017 | 60.035,00 |
| 3 | Crediti diversi verso associati e terzi al 31/12/2017 | 485.352,08 |
| 4 | Partecipazioni in altri organismi economici | 98.118,74 |
| 5 | Finanziamento interno cassa Fondo Genius Loci | 3.500,00 |
| 6 | Cauzioni | 2.760,00 |
| 7 | Immobilizzazioni materiali e immateriali nette al 31/12/2017 | 8.326,37 |
| | Totale delle entrate 2017 | 660.734,33 |

Avanzo esercizio 2017 da destinare = **16.653,54**

Patrimonio netto al 31/12/2017 **112.705,11**