



**BILANCIO**  
**CONSUNTIVO**  
**al 31.12.2012**

## SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31 DICEMBRE 2012

ATTIVITA'	2012	2011	PASSIVITA'	2012	2011
<b>DISPONIBILITA'</b>			<b>DEBITI</b>		
CASSA	1.970	--	Debiti verso Fornitori	--	69
			Debiti verso erario	13.761	8.857
BANCHE	97.380	71.499	Debiti verso entri previdenziali	15.962	14.846
Unicredit	77.640	33.321	Debiti verso dipendenti	4.422	5.321
Banco Posta	19.739	33.573			
Banca Agricola Popolare di Ragusa	--	151			
Monte dei Paschi	--	882			
Banca Intesa San Paolo	--	3.572			
<b>TOTALE DISPONIBILITA'</b>	<b>99.350</b>	<b>71.499</b>	<b>TOTALE DEBITI</b>	<b>34.145</b>	<b>29.093</b>
<b>CREDITI</b>			<b>FONDI</b>		
Crediti per spese senza giust.vo	260.686	258.046	Fondo svalut.ne spese senza giust.vo	260.686	258.046
Finanziamento ricerca	62.494	62.494	Fondo TFR	7.547	15.358
Fornitori c/anticipi	--	50	Fondo amm.to immob.ni immateriali	20.224	20.224
Crediti verso Inail	499	--	Fondo amm.to immob.ni materiali	285.011	282.473
<b>TOTALE CREDITI</b>	<b>323.679</b>	<b>320.590</b>	<b>TOTALE FONDI</b>	<b>573.468</b>	<b>576.101</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI</b>			<b>TOTALE PASSIVITA'</b>		
Immobilizzazioni immateriali	20.224	20.224	<b>607.613</b>		<b>605.194</b>
Immobilizzazioni materiali	285.011	282.473	<b>PATRIMONIO</b>		
<b>TOT. IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>305.235</b>	<b>302.697</b>	<b>120.651</b>		<b>89.592</b>
			<b>di cui RISULTATO DI GESTIONE</b>		<b>31.059</b>
					<b>(248.288)</b>
<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	<b>728.264</b>	<b>694.786</b>			

## RENDICONTO DI GESTIONE

ANNO 2012

<b>ENTRATE</b>	
<i>GESTIONE CORRENTE</i>	
Erogazione 5/1000	82.852
Donazioni Associazione	28.232
Contributi Casa Accoglienza	29.607
Donazione attività (Natale, Pasqua e altre iniziative)	28.884
Altre entrate correnti	--
<b>TOTALE GESTIONE CORRENTE</b>	<b>169.575</b>
<i>GESTIONE FINANZIARIA</i>	
Interessi attivi bancari	29
Altre entrate finanziarie	--
<b>TOTALE GESTIONE FINANZIARIA</b>	<b>29</b>
<b>TOTALE ENTRATE</b>	<b>169.604</b>

## **SPESE**

### **GESTIONE CORRENTE**

Acquisti per la produzione di servizi	14.258
Acquisti diversi	24.938
Spese per il personale dipendente	60.262
Prestazioni di servizio da lavoratori autonomi	17.517
Spese di manutenzione	2.565
Spese gestione automezzi	2.406
Spese diverse correnti	10.686
Ammortamenti	2.538
<b>TOTALE GESTIONE CORRENTE</b>	<b>135.170</b>

### **GESTIONE FINANZIARIA**

Interessi e spese bancarie	713
Altri interessi passivi	22
<b>TOTALE GESTIONE ATTIVITA' ANNO SOCIALE</b>	<b>735</b>

### **GESTIONE STRAORDINARIA**

Svalutazione crediti senza giustificativo	2.640
Altre sopravvenienze	--
<b>TOTALE GESTIONE STRAORDINARIA</b>	<b>2.640</b>

## **TOTALE SPESE**

**138.545**

## **RISULTATO DI GESTIONE**

**31.059**

## **RISULTATO DI GESTIONE**

**31.059**

### **SPESE NON FINANZIARIE:**

Costi di competenza non pagati nell'anno	10.392
Accantonamento TFR e rivalutazione	1.600
<b>VARIAZIONI DI CASSA:</b>	
TFR anni precedenti pagato nell'anno	(9.400)
Spese non di competenza pagate nell'anno	(5.800)

## **AVANZO (DISAVANZO) DI CASSA**

**27.851**

## **RELAZIONE SULLA SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31 DICEMBRE 2012**

Alla data del 31.12.2012 la situazione patrimoniale dell'Associazione **IBISCUS** evidenzia una differenza positiva tra le attività e le passività, pari ad euro 120.651 che rappresenta il valore del Patrimonio Netto dell'associazione.

Esso risulta incrementato rispetto all'anno precedente per euro 31.059 per effetto del risultato di gestione positivo per eguale valore. Nell'anno precedente, viceversa, si era rilevata una differenza negativa per euro 248.288 corrispondenti alla perdita del periodo precedente.

Il risultato positivo di gestione realizzato nel corso dell'esercizio 2012 è riconducibile, sotto il profilo operativo, alla significativa riduzione dei costi per il personale dipendente ed alla diminuzione delle spese amministrative.

Risulta evidente, inoltre, come il risultato di gestione per l'esercizio precedente fosse significativamente influenzato dalla presenza delle svalutazioni dei crediti riferiti alle spese senza giustificativo di cui alla relazione per l'esercizio 2011.

Per una migliore lettura della composizione sia della situazione patrimoniale che del rendiconto di gestione, di seguito sono riportati i dettagli relativi alle principali poste dell'attivo e del passivo patrimoniale dell'Associazione nonché delle voci di entrata e di uscita del rendiconto gestionale dell'anno in esame.

### **ATTIVITA'**

#### ***DISPONIBILITÀ***

<b>Saldo al 31.12.2012</b>	<b>Saldo al 31.12.2011</b>	<b>Variazione</b>
99.350	71.499	27.851

L'incremento delle disponibilità finanziarie, pari ad euro 27.851, corrisponde all'avanzo di cassa riportato in calce al Rendiconto di Gestione.

Le disponibilità complessive sono costituite dal denaro in cassa per euro 1.970 e dalle giacenze per complessivi euro 97.380 sui conti correnti in essere presso Unicredit e Banco Posta.

I conti correnti in essere presso Banca Agricola Popolare di Ragusa, Monte dei Paschi di Siena e Banca Intesa San Paolo sono stati estinti nell'ottica di semplificare e rendere più economica la gestione finanziaria dell'associazione.

### **CREDITI**

Saldo al 31.12.2012	Saldo al 31.12.2011	Variazione
323.679	320.590	3.089

I crediti netti dell'Associazione, alla data di chiusura dell'esercizio, sono pari ad euro 62.993, risultano dal seguente prospetto di dettaglio:

CREDITI	31.12.2012
Crediti per spese senza giustificativo	260.686
(Fondo sval.ne crediti senza giustificativo)	(260.686)
Finanziamento ricerca	62.494
Crediti verso Inail	499
<b>Totale crediti</b>	<b>62.993</b>

I crediti per spese senza giustificativo si riferiscono, come riportato nella relazione per l'anno 2011, a tutte le uscite risultate prive di supporto documentale o evidentemente non riconducibili a spese inerenti l'associazione, effettuate dal cessato presidente ed oggetto di contestazione.

Sotto il profilo civilistico i crediti in questione, che nel corso del 2012 si sono incrementati di euro 2.640 per effetto di ulteriori pagamenti effettuati e prelievi bancomat nella prima parte dell'anno, sono stati prudentemente svalutati per l'intero ammontare per tener conto delle effettive possibilità di realizzo in esito alle azioni di recupero in corso.

Tra i crediti risultano ancora presenti per l'intero ammontare i finanziamenti concessi a fronte di programmi di ricerca che, in realtà, andrebbero più opportunamente classificate tra le immobilizzazioni immateriali avendo natura di capitalizzazioni di costi.

I crediti verso Inail rappresentano effettivamente importi pagati in eccesso e suscettibili di compensazione e/o rimborso.

### **IMMOBILIZZAZIONI**

Saldo al 31.12.2012	Saldo al 31.12.2011	Variazione
305.235	302.697	2.538

Le immobilizzazioni, esposte al valore di costo, comprendono le seguenti sottovoci:

<b>IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>31.12.2012</b>
Immobilizzazioni immateriali	20.224
Immobilizzazioni materiali	285.011
<b>Totale immobilizzazioni</b>	<b>305.235</b>

#### *IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI*

Le immobilizzazioni immateriali sono interamente riferibili a costi sostenuti per lavori di manutenzione straordinaria sulla Casa Accoglienza che, come noto, è gestita dall'associazione giusta concessione da parte dell'Azienda Ospedaliera Policlinico.

#### *IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI*

Le immobilizzazioni materiali sono riferibili alle seguenti sottocategorie di cespiti:

<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>	<b>31.12.2012</b>
Attrezzature	225.444
Arredamento	15.186
Autoveicoli	15.671
Impianti specifici	8.799
Impianti generici	1.900
Impianti idrotermosanitari	249
Macchinari	8.769
Attrezzature < 516 euro	2.822
Macchine d'ufficio	2.181
Altre immobilizzazioni materiali	3.990
<b>Totale Immobilizzazioni materiali</b>	<b>285.011</b>

Il valore delle immobilizzazioni materiali non ha subito alcuna variazione fatto salvo l'incremento della sola voce Attrezzature che ha registrato un aumento di euro 2.538 per acquisti intervenuti nel corso del 2012 il cui costo è stato interamente speso per ragioni prudenziali e nel pieno rispetto del criterio di cassa.

Pare opportuno rammentare che nel corso dell'anno 2011 si è provveduto alla costituzione di un fondo ammortamento di valore pari al valore lordo dei cespiti iscritti nell'attivo patrimoniale ed interamente pagati alla data del 31.12.2011.

Per una più rigorosa rappresentazione del patrimonio dell'associazione di seguito è riportato un prospetto nel quale si dà evidenza dei cespiti che, in funzione della loro vita utile, calcolata sulla base delle aliquote fiscali vigenti per le rispettive categorie di cespiti, incorporano valore residuo al netto degli ammortamenti di competenza.

Acquisti 2012	Costo Storico	Valore Residuo
<i>Attrezzature specifiche</i>		
Olympus Uplfln 100xoi2	1.920	1.824
Criterio cell Bio-Rad	618,00	587
<b>Acquisti 2011</b>		
<i>Autovetture</i>		
FIAT Qubo 1.3	15.671	9.795
<b>Totale</b>	<b>18.209</b>	<b>12.206</b>

Il Patrimonio dell'Associazione Ibiscus alla data del 31.12.2012 presenta un maggior valore di **euro 12.206** riconducibile all'effettivo valore netto di libro dei cespiti calcolato sulla base della loro vita utile residua con riferimento alle correlate aliquote fiscali.

## PASSIVITA'

### *DEBITI*

Saldo al 31.12.2012	Saldo al 31.12.2011	Variazione
34.145	29.093	5.052

I debiti si riferiscono esclusivamente alla rilevazione, secondo il criterio della competenza temporale, delle obbligazioni sorte nei confronti di terzi nel corso dell'anno o in precedenti esercizi la cui effettiva manifestazione finanziaria si è verificata successivamente alla data di bilancio o doveva ancora verificarsi alla data della sua redazione.

Si tratta, come esposto nello stesso prospetto di bilancio, di debiti nei confronti dei dipendenti, dell'erario e degli enti previdenziali.

### *FONDI*

Saldo al 31.12.2012	Saldo al 31.12.2011	Variazione
573.468	576.101	(2.633)

Oltre al Fondo TFR pari ad euro 7.547, che ha subito un decremento di euro 7.811 per effetto dell'intervenuto pagamento di indennità di fine rapporto a lavoratori cessati, i Fondi esposti nel bilancio includono il Fondo svalutazione spese senza giustificativo ed i Fondi di ammortamento ai quali si è fatto riferimento in precedenza nell'ambito dell'analisi delle



relative poste dell'attivo patrimoniale.

**PATRIMONIO NETTO**

Saldo al 31.12.2012	Saldo al 31.12.2011	Variazione
120.651	89.592	31.059

Il Patrimonio Netto dell'Associazione **IBISCUS**, come sopra già riferito, è rappresentato dalla differenza tra le voci dell'attivo e quelle del passivo patrimoniale. Esso include il risultato economico di gestione dell'esercizio pari ad euro 31.059.

Al riguardo giova ricordare come le uniche poste del passivo patrimoniale aventi, di fatto, rilevanza sotto il profilo finanziario sono rappresentata dai debiti per euro 34.145 e dal Fondo di trattamento di fine rapporto per euro 7.547.

Il Patrimonio Netto dell'associazione, ove si tenga conto del valore residuo dei cespiti che presentano una vita utile residua in relazione alle aliquote fiscali vigenti, sarebbe pari a complessivi euro 132.857 come risulta dal seguente dettaglio:

<b>PATRIMONIO ASSOCIAZIONE</b>	<b>31.12.2012</b>
Differenza attività - passività	120.651
Maggior valore netto residuo dei cespiti	12.206
<b>Totale Patrimonio</b>	<b>132.857</b>

## RELAZIONE SUL RENDICONTO DI GESTIONE PER L'ESERCIZIO 2012

Il Rendiconto di Gestione per l'esercizio 2012 chiude, come premesso, con un risultato di gestione positivo per euro 31.059 al quale corrisponde un avanzo di cassa di euro 27.851.

La differenza dei due valori è diretta conseguenza dell'introduzione dei nuovi criteri di redazione del documento contabile dell'Associazione che recepiscono i fatti di gestione connessi all'attività della stessa tenendo conto, per quanto possibile, della loro effettiva competenza temporale e del conseguente effetto a carico del patrimonio sociale nonché della manifestazione finanziaria ad esse correlata.

Di seguito, pertanto, è riportato un commento sulle singole voci di entrata e di spesa dell'anno in esame che sono suddivise per macrogruppi come segue:

### ***ENTRATE***

<i>GESTIONE CORRENTE</i>	169.575
<i>GESTIONE FINANZIARIA</i>	29
<b><i>TOTALE ENTRATE</i></b>	<b>169.604</b>

### ***ENTRATE GESTIONE CORRENTE***

Le entrate della gestione corrente includono tutte le voci di entrata direttamente riferibili alla gestione dell'attività dell'Associazione che risultano articolate come segue in raffronto con i corrispondenti valori dell'esercizio precedente:

<b><i>ENTRATE GESTIONE CORRENTE</i></b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Erogazione 5/1000	82.852	105.918
Donazioni Associazione	28.232	121.560
Contributi Casa Accoglienza	29.607	16.354
Donazione attività (Natale, Pasqua e altre iniziative)	28.884	--
Altre entrate correnti	--	--
<b><i>TOTALE GESTIONE CORRENTE</i></b>	<b>169.575</b>	<b>243.832</b>

Le entrate riferite alle erogazioni del 5 per mille nel 2012, la cui rendicontazione verrà effettuata con riferimento all'anno 2010, sono risultate inferiori all'esercizio precedente per euro 23.066, la cui rendicontazione è stata effettuata con riferimento all'anno 2009.

Le donazioni ricevute nel corso del 2012, tenuto conto sia delle donazioni generiche all'associazione sia di quelle riferite a specifiche attività quali le iniziative in occasione del Natale e della Pasqua, sono risultate complessivamente pari ad euro 57.116 contro euro 121.559 del 2011 con un decremento di ben 64.443 euro.

Le attività di raccolta fondi, al netto dei costi di diretta imputazione relativi all'acquisto dei beni oggetto di rivendita, hanno prodotto il seguente risultato:

<i>ENTRATE PER RACCOLTA FONDI</i>	28.884
<i>COSTI ACQUISTO BENI DA RIVENDITA</i>	(16.349)
<b><i>RISULTATO ATTIVITA' RACCOLTA FONDI</i></b>	<b>12.535</b>

In compenso i contributi a fronte dell'ospitalità nella Casa Accoglienza si sono incrementati di euro 13.253.

Sul versante delle spese, per macroaree esse sono ripartite come segue:

<b><i>SPESE</i></b>	
<i>GESTIONE CORRENTE</i>	135.170
<i>GESTIONE FINANZIARIA</i>	735
<i>GESTIONE STRAORDINARIA</i>	2.640
<b><i>TOTALE SPESE</i></b>	<b>138.545</b>

Le spese per la gestione corrente dell'Associazione ammontano nel complesso a 135.170 euro e risultano dal dettaglio che segue raffrontate con le corrispondenti voci dell'esercizio precedente:

<b><i>SPESE GESTIONE CORRENTE</i></b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Acquisti per la produzione di servizi	14.258	18.538
Acquisti diversi	24.938	6.008
Spese per il personale dipendente	60.262	116.039
Prestazioni di servizio da lavoratori autonomi	17.517	16.460
Spese di manutenzione	2.565	2.099
Spese gestione automezzi	2.406	360
Spese diverse correnti	10.686	23.146
Ammortamenti	2.538	16.541
<b><i>TOTALE GESTIONE CORRENTE</i></b>	<b>135.170</b>	<b>199.191</b>

Gli acquisti per la produzione di servizi si sono ridotti sensibilmente mentre quelli diversi risultano incrementati in relazione alla presenza all'interno della voce degli acquisti di beni destinati alle raccolte fondi per un importo complessivo di euro 16.349.

Le spese per il personale dipendente si sono ridotte significativamente con un minor costo di euro 55.777 riconducibile alla diminuzione del personale dipendente passato dai 5 dipendenti di inizio 2011 ad 1 dipendente a fine 2012.

Le spese diverse correnti sono meglio dettagliate come segue:

<i>Spese diverse correnti</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Costi per utenze	3.773	2.554
Spese amministrative generali, rappresentanza e varie	5.353	13.982
Oneri diversi di gestione	1.560	6.610
<b><i>Totale spese correnti diverse</i></b>	<b>10.686</b>	<b>23.146</b>

Le spese per utenze si riferiscono alle utenze telefoniche ed alle spese di pulizia locali rispettivamente pari ad euro 1.175 e 2.598.

Le spese amministrative generali, rappresentanza e varie categorie di spese generali, in particolare:

Spese postali	1.705
Valori bollati	251
Premi assicurativi	600
Spese di rappresentanza, alberghi e trasferte	638
Spese generali varie	2.159
<b><i>Totale</i></b>	<b>5.353</b>

Gli oneri diversi di gestione includono contributi associativi per euro 1.500 e sanzioni e penalità per euro 60.

Gli ammortamenti, pari ad euro 2.538, sono riconducibili agli acquisti di beni ammortizzabili effettuati nell'esercizio che, nel rispetto del principio di cassa, sono stati interamente spesi a conto economico.

Come specificato in precedenza nell'ambito del commento alle immobilizzazioni materiali ed al Patrimonio Netto, qualora fossero stati computati ammortamenti commisurati alla vita utile dei singoli cespiti secondo il criterio della competenza temporale, il valore degli ammortamenti sarebbe stato pari ad euro 4.045 con un valore netto residuo dei cespiti di euro 12.206.

Nell'ambito della gestione finanziaria si segnala che la voce interessi e spese bancarie include commissioni e spese bancarie per euro 580 ed interessi passivi per euro 133.

La gestione straordinaria, in relazione a quanto accaduto nel precedente esercizio e riportato nella relazione appositamente predisposta del consulente incaricato, accoglie la svalutazione degli importi relativi a pagamenti senza giustificativo effettuati del cessato presidente nella prima parte dell'anno.

Nel rendiconto di gestione è riportato, in ultimo, il rendiconto di cassa che evidenzia le variazioni effettive di cassa dell'Associazione intervenute nell'anno 2012 e che hanno fatto registrare un incremento della liquidità di euro 27.851 che trova conferma nella differenza tra le disponibilità nette di cassa iniziali e finali esposte nella situazione patrimoniale.

Catania, 11 aprile 2013

*Il Presidente del Consiglio Direttivo*

*Anna Longhitano*