Associazione ex dipendenti e amici della Banca Popolare di Todi

Fascicolo di Bilancio 2025

Bilancio Consuntivo 2025

Bilancio Preventivo 2026

Note Integrative al Bilancio

Relazione del Collegio dei Revisori dei Conti

Chiusura del Fascicolo – Sintesi della gestione

Assemblea dei Soci

Todi, 14 marzo 2026

Indice

1. BILANCIO CONSUNTIVO 2025 4
1.1 RENDICONTO CONSUNTIVO 2025 4
1.2 SITUAZIONE PATRIMONIALE 2025 6
2. BILANCIO PREVENTIVO 2026 7
2.1 RENDICONTO PREVENTIVO 2026 7
2.2 SITUAZIONE PATRIMONIALE 2026 10
3. NOTE INTEGRATIVE AL BILANCIO CONSUNTIVO 2025 12
3.1 Premessa e criteri di redazione 12
3.2 Riferimenti statutari 12
3.3 Criteri di contabilizzazione 13
3.4 Entrate dell'esercizio 13
3.5 Uscite dell'esercizio 14
3.6 Situazione finanziaria e avanzo di gestione 14
3.7 Verifica del limite statutario per le iniziative benefiche 14
3.8 Considerazioni finali 15
4. RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI ALL'ASSEMBLEA DEI SOCI ESERCIZIO 2025 16
4.1 Premessa 16
4.2 Documentazione esaminata 16
4.3 Attività di vigilanza svolta 17
4.4 Rendiconto consuntivo 2025 17
4.5 Verifiche specifiche e conformità statutaria 19
4.6 Osservazioni operative 19
4.7 Parere del Collegio 19
5. CHIUSURA DEL FASCICOLO 21

1. BILANCIO CONSUNTIVO 2025

1.1 RENDICONTO CONSUNTIVO 2025

Saldo iniziale al 01/01/2025

€ 3.056,15

.....

Entrate dell'esercizio

Categoria	Importo
Quote associative	3.570,00 €
Contributi raccolti in occasione di eventi	1.585,00 €
Erogazioni liberali AIRC	1.790,00 €
Contributi senza specifica destinazione	70,00 €
Altre entrate	- €
Totale Entrate	**7.015,00 €**

Uscite dell'esercizio

Categoria	Importo
Donazioni e iniziative benefiche	2.000,00 €
Acquisti per donazioni (ospedale,ecc.)	2.904,43 €
Spese per attività ricreative e culturali	747,98 €
Spese di gestione e patrimonio	2.264,54 €
Commissioni bancarie e oneri	35,50 €
Imposte e SIAE	33,75 €
Altre uscite	- €
Totale Uscite	**7.986,20 €**

Risultato dell'esercizio

- Saldo finale al 31/12/2025: **2.084,95 €**
- Disavanzo di gestione: **- 971,20 €**

1.2 SITUAZIONE PATRIMONIALE 2025

ATTIVO

Voce	Importo
Disponibilità liquide (saldo c/c bancario)	2.084,95 €
Totale Attivo	**2.084,95 €**

PASSIVO

Voce	Importo
Patrimonio netto iniziale (avanzo 2024)	3.056,15 €
Risultato gestione 2025	- 971,20 €
Totale Passivo	**2.084,95 €**

Nota esplicativa

Il patrimonio netto dell'Associazione al 31/12/2025 riflette:

- il saldo iniziale dell'esercizio;
- il risultato della gestione 2025;
- l'assenza di debiti o crediti verso terzi;
- la natura esclusivamente finanziaria del patrimonio associativo.

2. BILANCIO PREVENTIVO 2026

2.1 RENDICONTO PREVENTIVO 2026

Saldo iniziale al 01/01/2026

€ 2.084,95

.....

Entrate previste per il 2026

Categoria	Importo
Quote associative	3.600,00 €
Altre Entrate (eventuali)	0,00 €
Totale Entrate	**3.600,00 €**

Uscite previste per il 2026

Spese ordinarie

Categoria	Importo
Spese Bancarie	36,00 €
Spese Sito Internet	55,00 €
Spese diverse	1.500,00 €
Totale Spese Ordinarie	**1.591,00 €**

Devoluzione avanzo gestione 2025 (obbligatoria da Statuto)

Categoria	Importo
Devoluzione avanzo gestione 2025 (80%)	1.667,96 €

Lo Statuto prevede che l'Associazione possa destinare **fino all'80% del patrimonio sociale disponibile all'inizio dell'esercizio** alle iniziative benefiche e assistenziali.

Per il 2026, il patrimonio iniziale è pari a:

- **Saldo iniziale 01/01/2026: € 2.084,95**

Pertanto, la devoluzione prevista è:

- **80% di € 2.084,95 = € 1.667,96**

Totale Uscite previste

Somma delle spese ordinarie + devoluzione:

- **€ 1.591,00**
- **€ 1.667,96**

Totale Uscite previste: € 3.258,96

Avanzo previsto per il 2026

Totale Entrate – Totale Uscite = € 3.600,00 – € 3.258,96 = € 341,04

Saldo di cassa finale previsto al 31/12/2026

Saldo iniziale + Avanzo previsto = € 2.084,95 + € 341,04 = € 2.425,99

2.2 SITUAZIONE PATRIMONIALE 2026

ATTIVO

Voce	Importo
Disponibilità liquide (saldo c/c bancario)	2.425,99 €
Totale Attivo	**2.425,99 €**

PASSIVO

Voce	Importo
Residuo avanzo gestione 2025 (20% non devoluto)	416,99 €
Saldo netto gestione 2026 (Entrate – Spese Ordinarie)	2.009,00 €
Totale Passivo	**2.425,99 €**

Nota esplicativa

Lo Stato Patrimoniale preventivo dell'Associazione è redatto secondo il criterio di cassa, come previsto per le associazioni non riconosciute.

Per questo motivo, il passivo non rappresenta un "patrimonio netto" nel senso civilistico del termine, come avviene nelle società di capitali, ma costituisce semplicemente la composizione del saldo di cassa previsto al 31 dicembre 2026.

In altre parole, il totale del passivo non indica debiti o capitale sociale, bensì le due componenti che spiegano da dove deriva il saldo di cassa:

- il residuo avanzo dell'esercizio precedente (20% non devoluto),
- il saldo netto della gestione 2026, calcolato come differenza tra entrate e spese ordinarie.

La devoluzione dell'80% del patrimonio iniziale, prevista dallo Statuto, è già contabilizzata tra le uscite del rendiconto preventivo e non viene riportata nel passivo, poiché non costituisce un debito né una posta patrimoniale, ma una semplice uscita finanziaria.

3. NOTE INTEGRATIVE AL BILANCIO CONSUNTIVO 2025

3.1 Premessa e criteri di redazione

Le presenti Note Integrative accompagnano il bilancio consuntivo dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2025 e hanno lo scopo di illustrare:

- i criteri adottati nella redazione del rendiconto;
- la composizione delle principali voci di entrata e di uscita;
- le attività svolte nel corso dell'anno;
- la destinazione delle risorse e la coerenza con le finalità statutarie.

Il bilancio è stato predisposto dal Tesoriere secondo il criterio di cassa, come previsto per le associazioni non riconosciute.

3.2 Riferimenti statutari

Ai sensi dell'art. 2 dello Statuto, l'Associazione persegue finalità:

- benefiche e assistenziali, entro il limite massimo dell'80% del patrimonio sociale annuale;
- culturali, ricreative e sociali.

L'art. 7 stabilisce che il bilancio consuntivo debba essere approvato dall'Assemblea entro il mese di aprile.

3.3 Criteri di contabilizzazione

Il rendiconto è redatto secondo il criterio di cassa:

- le entrate sono rilevate al momento dell'incasso;
- le uscite al momento del pagamento;
- non sono presenti ratei, risconti o ammortamenti;
- il saldo di cassa coincide con il saldo del conto corrente al 31/12/2025.

3.4 Entrate dell'esercizio

Le entrate dell'anno 2025 derivano da:

a) Quote associative

Principale fonte di autofinanziamento.

b) Contributi raccolti in occasione di eventi

Eventi sociali, cene, iniziative ricreative e raccolte fondi.

c) Erogazioni liberali AIRC – Camminata in Rosa

Contributi volontari destinati alla beneficenza.

d) Contributi senza specifica destinazione

Donazioni spontanee non vincolate.

e) Altre entrate

Eventuali rimborsi o contributi residuali.

3.5 Uscite dell'esercizio

Le uscite dell'anno 2025 comprendono:

a) Donazioni e iniziative benefiche

AIRC, Parrocchia Montesanto, Ospedale della Media Valle del Tevere e altre liberalità.

b) Spese per attività ricreative e culturali

Cene, rinfreschi, eventi, SIAE.

c) Spese di gestione e patrimonio

Assicurazione, sala SOMS, sito internet, materiali archivio, attrezzature, spese registrazione.

d) Commissioni bancarie e oneri

Commissioni per bonifici e operazioni.

3.6 Situazione finanziaria e avanzo di gestione

Il saldo finale di cassa riflette:

- saldo iniziale;
- totale entrate;
- totale uscite.

L'avanzo (o disavanzo) di gestione rappresenta la differenza tra entrate e uscite.

3.7 Verifica del limite statutario per le iniziative benefiche

Lo Statuto prevede che le iniziative benefiche possano essere finanziate entro il limite massimo dell'80% del patrimonio sociale disponibile all'inizio dell'esercizio.

Per il 2025, il Tesoriere ha calcolato la quota massima destinabile e il Collegio dei Revisori ne ha verificato la correttezza.

Si evidenzia che, **al fine di sostenere in modo completo le iniziative benefiche deliberate**, l'Associazione ha integrato la quota massima destinabile utilizzando **parte dei fondi raccolti attraverso le iniziative sociali ed eventi del 2025**.

Tale modalità è pienamente conforme allo Statuto, poiché:

- i fondi raccolti durante eventi sono entrate aggiuntive rispetto al patrimonio sociale;
- tali fondi possono essere destinati liberamente alle finalità istituzionali;
- l'integrazione non incide sul limite dell'80%, applicabile solo al patrimonio iniziale.

3.8 Considerazioni finali

Il bilancio 2025:

- rappresenta in modo chiaro la gestione dell'Associazione;
- è coerente con le finalità statutarie;
- evidenzia una gestione prudente e trasparente;
- conferma la capacità dell'Associazione di sostenere attività benefiche, culturali e ricreative.

Le presenti Note Integrative costituiscono parte integrante del bilancio consuntivo 2025.

Todi, 14 marzo 2026

4. RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI ALL'ASSEMBLEA DEI SOCI ESERCIZIO 2025

Associazione: *Ex Dipendenti e Amici della Banca Popolare di Todi*

Oggetto: Relazione del Collegio dei Revisori dei Conti sul bilancio consuntivo chiuso al 31/12/2025

4.1 Premessa

Il Collegio dei Revisori, ai sensi dell'art. 14 dello Statuto, ha svolto nel corso dell'esercizio 2025 le attività di vigilanza previste, con l'obiettivo di verificare la regolarità formale e sostanziale della contabilità e la correttezza della rappresentazione economico-patrimoniale dell'Associazione.

4.2 Documentazione esaminata

Il Collegio ha preso visione e analizzato:

- il bilancio consuntivo 2025 predisposto dal Tesoriere;
- la prima nota e l'estratto conto bancario relativi all'esercizio;
- i giustificativi di spesa e le ricevute di entrata;
- le delibere del Consiglio Direttivo rilevanti per l'esercizio.

4.3 Attività di vigilanza svolta

Nel corso dell'esercizio il Collegio ha:

- verificato la corrispondenza tra prima nota, movimenti bancari e giustificativi;
- partecipato alle riunioni del Consiglio Direttivo, senza rilevare irregolarità;
- controllato la corretta applicazione delle norme statutarie in materia di gestione finanziaria;
- verificato la documentazione relativa alle iniziative benefiche e alle donazioni;
- accertato l'assenza di denunce o segnalazioni formali ai sensi dell'art. 2408 c.c.

Dall'attività svolta non sono emersi fatti significativi tali da richiedere specifica segnalazione all'Assemblea.

4.4 Rendiconto consuntivo 2025

Il Collegio ha esaminato il rendiconto consuntivo predisposto dal Tesoriere, verificando la coerenza dei dati con la documentazione contabile e bancaria.

Di seguito si riporta il rendiconto sintetico dell'esercizio (valori inseriti dal Tesoriere):

Saldo iniziale al 01/01/2025

€ 3.056,15

Entrate 2025

- Quote associative: **€ 3.570,00**
- Contributi raccolti in occasione di eventi: **€ 1.585,00**
- Erogazioni liberali AIRC – Camminata in Rosa: **€ 1.790,00**

- Contributi senza specifica destinazione: **€ 70,00**
- Altre entrate: **€ 0,00**

Totale entrate: € 7.015,00

Uscite 2025

- Donazioni e iniziative benefiche: **€ 2.000,00**
- Acquisti per donazioni (Ospedale, ecc.): **€ 2.904,43**
- Spese attività ricreative e culturali: **€ 747,98**
- Spese di gestione e patrimonio: **€ 2.264,54**
- Commissioni bancarie e oneri: **€ 35,50**
- Imposte e SIAE: **€ 33,75**
- Altre uscite: **€ 0,00**

Totale uscite: € 7.986,20

Saldo finale al 31/12/2025

€ 2.084,95

Disavanzo di gestione 2025

€ -971,20

Il Collegio ha verificato che i dati sopra riportati corrispondono ai movimenti bancari e alla prima nota dell'esercizio.

4.5 Verifiche specifiche e conformità statutaria

- Le entrate e le uscite risultano correttamente documentate e riconducibili alle categorie previste dallo Statuto.
- Le iniziative benefiche sono coerenti con l'art. 2 dello Statuto e adeguatamente documentate.
- La gestione amministrativa risulta ordinata e trasparente.
- La separazione delle funzioni è adeguata alla dimensione dell'Associazione.

4.6 Osservazioni operative

Il Collegio suggerisce:

- di mantenere un fascicolo elettronico per ogni iniziativa benefica;
- di predisporre un prospetto riepilogativo per ciascun evento con raccolta fondi;
- di allegare all'assemblea un prospetto sintetico entrate/uscite;
- di valutare l'adozione di un modello standard di prima nota.

4.7 Parere del Collegio

A seguito delle verifiche effettuate, il Collegio dei Revisori ritiene che il bilancio consuntivo 2025:

- rappresenti in modo veritiero e corretto la situazione economico-patrimoniale dell'Associazione;
- sia stato redatto secondo criteri di buona amministrazione;

- sia coerente con le finalità istituzionali e con le attività svolte nel corso dell'anno.

Il Collegio esprime parere favorevole all'approvazione del bilancio consuntivo 2025 e alla proposta di destinazione dell'avanzo formulata dal Consiglio Direttivo.

Todi, 14 marzo 2026

Il Collegio dei Revisori dei Conti

Francesco Lorenzini

Fabio Fornetti

Luciano Simoncini

5. CHIUSURA DEL FASCICOLO

Sintesi della Gestione 2025

Il presente fascicolo, composto da:

- **Bilancio Consuntivo 2025**
- **Bilancio Preventivo 2026**
- **Note Integrative**
- **Relazione del Collegio dei Revisori**

e dalla presente sezione conclusiva, offre ai Soci una visione completa, trasparente e verificabile dell'attività economica e gestionale dell'Associazione.

L'esercizio 2025 è stato caratterizzato da un'intensa attività associativa, culturale e benefica, svolta nel pieno rispetto delle finalità statutarie. Le risorse raccolte attraverso le quote sociali, gli eventi, le iniziative culturali e le liberalità sono state interamente destinate alle attività istituzionali, alle iniziative solidali e al sostegno delle realtà del territorio.

Il rendiconto economico-finanziario evidenzia **entrate complessive pari a € 7.015,00** e **uscite pari a € 7.986,20**, con un **disavanzo di € 971,20**. Tale risultato è coerente con il forte impegno benefico dell'Associazione e con le attività culturali e sociali realizzate nel corso dell'anno. Il **saldo finale di cassa**, pari a **€ 2.084,95**, garantisce la piena continuità operativa per l'anno successivo.

Il **Bilancio Preventivo 2026** è stato predisposto secondo criteri di prudenza e trasparenza, includendo la **devoluzione dell'80% del patrimonio iniziale**, come previsto dallo Statuto. Il saldo finale previsto, pari a **€ 2.425,99**, assicura la sostenibilità delle attività programmate e la prosecuzione delle iniziative sociali, culturali e benefiche.

Il fascicolo rappresenta uno strumento di trasparenza e partecipazione, volto a fornire ai Soci una rappresentazione chiara, completa e comprensibile della gestione economica e

delle attività svolte. La sua introduzione costituisce un passo significativo verso una comunicazione sempre più ordinata, moderna e accessibile, in linea con i principi di correttezza e responsabilità che guidano l'Associazione.

Il fascicolo è stato predisposto ai sensi dello Statuto dell'Associazione e messo a disposizione dei Soci nei termini previsti.

Todi, 14 marzo 2026

Il documento è stato approvato dall'Assemblea dei Soci nella seduta del 14/03/2026.

Il Presidente	Il Tesoriere	Il Presidente del Collegio dei Revisori
Luciano Sciaramenti	***Vanni Vento***	***Francesco Lorenzini***