

## **Bilancio esercizio 2018/2019 dell'Associazione di Promozione Sociale La Comune**

### **Informazioni generali:**

Denominazione:

Associazione di Promozione Sociale La Comune

Associazione riconosciuta con Decreto Regionale n° 2510.

Data di costituzione: 30/07/1987

Sede legale: Milano, Via Novara 97

Sedi secondarie:

- Milano, via Trivulzio, 22 - Milano, via Novara 228

- Villa di Serio (BG), via Locatelli 11

Altre sedi in locazione in cui svolge attività: via Trivulzio 20, Milano; 3 appartamenti per persone con disabilità e 3 per cittadini stranieri richiedenti asilo e protezione internazionale

Regime fiscale applicato: ex L.398/91

Data e numero di iscrizione al Registro Regionale delle Associazioni di Promozione Sociale: iscritti in data 09/02/2007 al n° 81 del Registro

Data e numero di iscrizione al Registro delle Persone Giuridiche Private: iscrizione avvenuta in data 02/02/2012 al n° 2510

L'Associazione è iscritta nel Registro U.N.A.R. - Ufficio Nazionale Antidiscriminazioni Razziali - al n° 349

L'Associazione è iscritta al n° 4 del Registro della Rete cittadina degli attori locali che promuovono integrazione.

L'Associazione è iscritta all'Albo Zonale delle Associazioni di zona 7 del Comune di Milano.

L'Associazione è fra le fondatrici del Forum del Terzo Settore della Città di Milano, ed è membro del Tavolo del Polo Ovest della Disabilità.

Principali ambiti di attività: attività sportivo-dilettantistiche, attività a favore dei portatori di disabilità, attività a favore di persone a rischio discriminazione sociale, attività culturali, attività educative, progetti di promozione sociale.

In data 14/06/2019 l'Associazione ha modificato il proprio Statuto ed ha assunto la denominazione attuale (Associazione di Promozione Sociale La Comune) modificando la precedente (Associazione Sportiva Dilettantistica di Promozione Sociale La Comune).

# Bilancio consuntivo esercizio 2017/2018

(periodo: 01/09/2018-31/08/2019)

## STATO PATRIMONIALE

### ATTIVITA'

(esercizio precedente)

Cassa	€ 432,50	(€ 3.519,79)
Banche c/c	€ 30.973,26	(€ 23.657,12)
<b>Totale liquidità</b>	<b>€ 31.305,76</b>	<b>(€ 27.176,91)</b>
Crediti diversi	€ 2.828,31	(€ 4.578,26)
Crediti per convenzioni Comune di Milano	€ 6.672,14	(€ 87.575,39)
Crediti per convenzioni Prefettura Bergamo	€ 301.101,32	(€ 173.005,00)
Crediti contributi Comune di Milano	€ 0,00	(€ 5.000,00)
Crediti contributi Fondazioni	€ 145.000,00	(€ 258.600,00)
Crediti verso Capofila ATI/ATS	€ 0,00	(€ 62.090,00)
<b>Totale crediti a breve</b>	<b>€ 487.007,53</b>	<b>(€ 590.848,65)</b>
Cauzioni	€ 21.477,41	(€ 23.226,41)
<b>Totale crediti a medio termine</b>	<b>€ 21.477,41</b>	<b>(€ 23.226,41)</b>
Beni immobili	€ 400.000,00	(€ 400.000,00)
Beni strumentali	€ 0,00	(€ 6.685,60)
Ristrutturazioni pluriennali	€ 0,00	(€ 77.483,33)
<b>Totale immobilizzazioni</b>	<b>€ 400.000,00</b>	<b>(€ 484.168,93)</b>
<b>Rimanenze finali pubblicazioni</b>	<b>€ 5.396,50</b>	<b>(€ 7.957,33)</b>
<b>Fatture da emettere</b>	<b>€ 21.770,00</b>	<b>(€ 32.105,00)</b>
<b>Ratei attivi</b>	<b>€ 2.500,00</b>	<b>(€ 7.586,87)</b>
<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	<b>€ 938.151,44</b>	<b>(€ 1.173.070,10)</b>

## **PASSIVITA'**

Fondo di dotazione	€ 52.000,00	(€ 52.000,00)
Riserve fondi accantonati	€ 19.568,37	(€ 12.341,89)
<b>Totale patrimonio sociale e riserve</b>	<b>€ 71.813,68</b>	<b>(€ 64.341,89)</b>
<b>Fondo svalutazione crediti</b>	<b>€ 245,31</b>	<b>(€ 103,91)</b>
Debiti verso soci	€ 2.400,00	(€ 5.700,00)
Debiti verso dipendenti e collaboratori	€ 14.577,54	(€ 27.367,27)
Debito verso partner di progetti	€ 42.751,14	(€ 36.329,74)
Debiti verso fornitori	€ 30.709,38	(€ 9.378,43)
Debito verso Erario	€ 16.665,64	(€ 7.782,84)
Debiti verso Istituti previdenziali	€ 2.966,23	(€ 652,00)
Altri debiti	€ 4.656,44	(€ 3.921,14)
Anticipazioni bancarie su fatture	€ 43.854,00	(€ 146.258,30)
Anticipazioni bancarie su progetti	€ 112.000,00	(€ 149.727,18)
Assegni emessi e non ancora incassati	€ 0,00	(€ 165,20)
<b>Totale debiti a breve</b>	<b>€ 270.580,37</b>	<b>(€ 387.282,10)</b>
Fondo TFR dipendenti	€ 8.215,12	(€ 15.540,39)
Mutuo immobile – Banca Prossima	€ 464.694,38	(€ 426.812,82)
<b>Totale debiti a medio-lungo termine</b>	<b>€ 472.909,50</b>	<b>(€ 442.353,21)</b>
<b>Risconti passivi soci</b>	<b>€ 3.380,00</b>	<b>(€ 19.723,00)</b>
<b>Risconti passivi contributi progetti pluriennali</b>	<b>€ 76.059,02</b>	<b>(€ 137.595,51)</b>
<b>Ratei passivi</b>	<b>€ 0,00</b>	<b>(€ 0,00)</b>
<b>Fatture e ricevute da ricevere</b>	<b>€ 39.950,00</b>	<b>(€ 10.444,00)</b>
<b>TOTALE PASSIVITA'</b>	<b>€ 934.692,57</b>	<b>(€ 1.061.843,62)</b>
<b>Avanzo di gestione</b>	<b>€ 3.458,87</b>	<b>(€ 111.226,48)</b>
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>	<b>€ 938.151,44</b>	<b>(€ 1.173.070,10)</b>

# CONTO ECONOMICO

## ONERI

ACQUISTO BENI E MERCI PER ATTIVITA' DI PROMOZIONE SOCIALE	100.944,90	<b>57.178,22</b>
SPESE MANTENIMENTO APPARTAMENTI LE CASE COMUNI	48.433,20	8.744,57
SPESE PER SERVIZI PER ATTIVITA' DI PROMOZIONE SOCIALE	143.170,67	188.552,72
GODIMENTO BENI DI TERZI PER ATTIVITA' DI PROMOZIONE SOCIALE	46.547,92	23.861,25
SPESE CONDOMINIALI PER IMMOBILI NON AD USO SPORTIVO	6.297,15	485,46
ACQUISTO DI BENI PER ATTIVITA' SPORTIVE DILETT.	21.422,97	5.625,94
ACQUISTO DI ALTRI SERVIZI PER ATTIVITA' SPORTIVE	2.693,89	5.794,61
AFFILIAZIONI AD ENTI DI PROMOZIONE SPORTIVA	4.377,50	3.519,00
GODIMENTO BENI DI TERZI AD USO SPORTIVO	55.086,39	43.043,37
SPESE CONDOMINIALI PER IMMOBILI AD USO SPORTIVO	3.183,93	5.530,76
SERVIZI ELETTRICI	16.393,78	11.160,04
SERVIZI TELEFONICI	6.876,71	5.397,85
SERVIZI RISCALDAMENTO	18.078,86	13.539,39
SERVIZI ASSICURATIVI	10.907,19	16.863,45
SERVIZI DI PROFESSIONISTI	36.206,76	37.074,20
SERVIZI IDRICI	2.278,65	1.956,04
PERSONALE DIPENDENTE E ASSIMILATO	123.947,48	116.788,89
TRASFERTE PERSONALE DIPENDENTE	1.055,69	4.656,14
TFR PERSONALE DIPENDENTE	209,45	1.932,76
PERSONALE AUTONOMO E COLLABORATORI ndc	27.345,80	21.477,84
COLLABORATORI SPORTIVI-DILETTANTI	258.821,39	251.239,00
TRASFERTE COLLABORATORI SPORTIVI	3.425,00	3.576,33
COLLABORATORI AMMINISTRATIVO-GESTIONALI	129.040,00	78.652,00
COLLABORATORI IN R.A.	55.663,72	6.047,20
SPESE PER ATTIVITA' FORMATIVA	22.528,83	0,00
ASSICURAZIONI VOLONTARI	280,03	280,03
RIMBORSO SPESE VOLONTARI	2.948,00	2.626,55
IMPOSTE E TASSE	9.395,02	4.348,92
SANZIONI E ALTRI ONERI AMMINISTRATIVI	16,16	460,36
ARROTONDAMENTI	358,89	43,75

**Totale** € 1.157.935,93 € 920.456,64

## **ONERI PER RACCOLTA FONDI**

ONERI PROMOZIONALI E DA RACCOLTA FONDI € 3.081,90 € 976,00

## **ONERI PER ATTIVITA' COMMERCIALE**

BENI E MERCI PER ATT.COMM.	4.034,07	38.928,13
SERVIZI PER ATT.COMM.	516,04	28.217,63
GODIMENTO BENI TERZI PER ATT.COMM.	150,00	15.760,18
PERSONALE DIPENDENTE PER ATT. COMM.		37.744,29
PERSONALE AUTONOMO E COLLABORATORI PER ATT.COMM.	1.530,00	11.366,10
ONERI DIVERSI DI GESTIONE PER ATT.COMM.		4.280,00
IMPOSTE E TASSE PER ATT.COMM.		231
PERDITE SU CREDITI ATT. COMM.	205,74	4.477,05
RIMANENZE INIZIALI	7.957,33	6.797,29

**Totale** € 14.393,18 € 147.801,67

## **ONERI FINANZIARI**

SPESE BANCARIE CORRENTI	8.423,99	2.502,79
INTERESSI SU ANTICIPAZIONI	5.843,01	4.834,72
INTERESSI SU MUTUO	12.885,02	12.212,35
<b>Totale</b>	<b>€ 27.152,02</b>	<b>€ 19.549,86</b>

## **ONERI PER ATTIVITA' DI SUPPORTO GENERALE**

BENI E MERCI PER SUPPORTO GENERALE	11.672,77	2.146,67
SERVIZI PER SUPPORTO GENERALE	37.910,56	920,26
PERSONALE DIPENDENTE PER SUPPORTO GENERALE		12.976,00
ONERI DIVERSI DI GESTIONE PER SUPPORTO GENERALE	1.395,00	1.027,45
IMPOSTE E TASSE PER SUPPORTO GENERALE	323,79	4.346,63
AMMORTAMENTI PER SUPPORTO GENERALE	84.168,93	81.245,00
<b>Totale</b>	<b>€ 135.471,05</b>	<b>€ 102.662,01</b>

**TOTALE ONERI** € 1.338.034,08 € 1.191.446,18

**Avanzo di gestione** € 3.458,87 € 111.226,48

**TOTALE A PAREGGIO** € 1.341.492,95 € 1.302.672,66

## PROVENTI

### **PROVENTI PER ATTIVITA' ISTITUZIONALI**

QUOTE ASSOCIATIVE	37.820,00	35.496,00
CONTRIBUTI SOCI PER ATTIVITA' SPORTIVE	432.663,32	435.400,50
CONTRIBUTI SOCI PER ATTIVITA' DI PROMOZIONE SOCIALE	121.254,50	33.087,00
PROVENTI DA CONVENZIONI CON IL COMUNE MILANO PER ATTIVITA' ISTITUZIONALI	228.322,81	157.478,87
PROVENTI DA CONVENZIONI COMUNE DI CESANO BOSCONONE PER ATTIVITA' SPORTIVE	19.500,00	16.796,00
PROVENTI DA CONVENZIONI PREFETTURA DI BERGAMO PER ATTIVITA' ISTITUZIONALI	285.145,00	239.645,00
<b>Totale</b>	<b>€ 1.124.705,63</b>	<b>€ 917.903,37</b>

### **PROVENTI DA RACCOLTA FONDI**

EROGAZIONI LIBERALI - RACCOLTA FONDI - DONAZIONI	400.000,00	5.600,00
<b>Totale</b>	<b>€ 40.000,00</b>	<b>€ 5.600,00</b>

### **PROVENTI DA CONTRIBUTI**

CONTRIBUTI A FONDO PERDUTO COMUNE MILANO	4.764,61	6.633,23
CONTRIBUTI A FONDO PERDUTO ALTRI EE.PP.	500,00	
CONTRIBUTI SU PROGETTI DA FONDAZIONI	102.712,49	190.814,31
CONTRIBUTI SU PROGETTI DA EE.PP.	11.513,58	0,00
CONTRIBUTI SU PROGETTI DA ALTRI ENTI PRIVATI	4.515,00	0,00
CINQUE PER MILLE	884,37	2.383,90
<b>Totale</b>	<b>€ 124.890,05</b>	<b>€ 199.831,44</b>

### **ALTRI PROVENTI**

IVA EX 398/91 - DPR 633/72	28.935,58	26.169,75
RIMBORSI	0,00	4.015,00
ARROTONDAMENTI E ABBUONI ATTIVI	0,92	3,60
<b>Totale</b>	<b>€ 28.936,50</b>	<b>€ 30.188,35</b>

### **PROVENTI DA ATTIVITA' COMMERCIALE**

PROVENTI DA ATTIVITA' COMMERCIALI: CESSIONE DI BENI	3.408,61	3.347,16
PROVENTI DA ATTIVITA' COMMERCIALI: CESSIONE DI SERVIZI	14.155,66	137.845,01
RIMANENZE FINALI PUBBLICAZIONI	5.396,50	7.957,33
<b>Totale</b>	<b>€ 22.960,77</b>	<b>€ 149.149,50</b>

### **TOTALE PROVENTI**

**€ 1.341.492,95 € 1.302.672,66**

## **Nota Integrativa al bilancio economico dell'Associazione di Promozione Sociale La Comune**

### **Criteri adottati per la redazione del bilancio d'esercizio:**

E' stato adottato, come sempre, il principio di competenza con l'annualità dell'esercizio sociale 1/09 - 31/08 come previsto dallo Statuto.

Il bilancio è stato redatto dal Consiglio Direttivo con la collaborazione di alcuni soci.

Il Bilancio economico vede i seguenti saldi:  
(in parentesi i dati dei due esercizi precedenti)

Attività	€ <b>938.151,44</b>	(1.173.070,10)	(847.623,92)	(977.818,91)
Passività	€ <b>934.692,57</b>	(1.061.843,62)	(838.703,82)	(975.072,57)
Oneri	€ <b>1.338.034,08</b>	(1.191.446,18)	(1.022.843,53)	(791.826,43)
Proventi	€ <b>1.341.492,95</b>	(1.302.672,66)	(1.031.763,63)	(794.572,77)
Avanzo di esercizio	€ <b>3.458,87</b>	(111.226,48)	(8.920,10)	(2.746,34)

Di cui:

Oneri per attività considerata di carattere commerciale:

€ **14.393,18** (€ 147.801,67) (€ 257.218,08) (211.479,00)

Proventi per attività considerata di carattere commerciale:

€ **22.960,77** (€ 149.149,50) (€ 263.140,86) (235.636,18)

## **Variazioni delle voci dell'Attivo rispetto all'esercizio precedente:**

**Disponibilità liquide:** i valori disponibili in cassa e sul c/c bancario in essere presso la Banca Popolare di Milano Ag.38, presso CheBanca e presso Banca Prossima sono complessivamente pari ad € 31.305,76 (contro € 27.176,91 dello scorso anno).

### **Crediti:**

I crediti verso clienti riguardano 7 fatture (n. 11-34-39-40-42-43-44/2019) e un anticipo a fornitori, la cui fattura è stata emessa ai primi di settembre; i crediti verso il Comune di Milano sono relativi a fatture da saldare da parte dello stesso (ft. 33/E e 41/E) nonché allo 0,50% di trattenuta sul totale dell'importo delle convenzioni, il cui saldo avviene a conclusione lavori.

Le convenzioni sono relative all'accreditamento de "La Casa Comune", ai servizi resi nei Centri Disabili Diurni, e in misura maggiore, ai servizi resi di carattere sportivo per la gestione dei Centri di Aggregazione Multifunzionali del Municipio 7. I crediti verso la Prefettura di Bergamo sono relativi alle fatture non saldate per il servizio di accoglienza per richiedenti asilo ammontanti a € 3.1.101,32.

I crediti verso le Fondazioni che supportano i nostri progetti sociali sono nei confronti di Fondazione Cariplo (progetto "Le Case Comuni 2 e 3 terminato il 31/08/2019; progetto "Allarghiamo i confini dello sport" terminato il 30/06/2019 e progetto "Empowerment & Social Innovation tuttora in corso).

I **crediti a breve** ammontano pertanto a € 487.007,53 in calo rispetto ai € 590.848,65 dello scorso anno.

Particolarmente critica appare la situazione relativa ai pagamenti da parte della Prefettura di Bergamo, in ritardo di oltre un anno.

### **Immobilizzazioni:**

L'Associazione possiede un immobile di via Trivulzio 22, iscritto all'attivo di bilancio per € 400.000,00 che è stato il valore di acquisto.

Gli altri beni ammortizzabili sono completamente ammortizzati.

**Rimanenze:** la rimanenza è costituita da libri editati dall'Associazione ed in magazzino alla data di chiusura del Bilancio.

Il loro valore è stato determinato in base al costo dei volumi stessi, ed è risultato pari ad € 5.396,50 in calo rispetto ai € 7.957,33 delle giacenze dello scorso anno.

### **Altre voci attive:**

Fra le poste compare la voce **fatture da emettere** relativa alle prestazioni in regime di convenzione con la Prefettura di Bergamo per il progetto di accoglienza del bimestre agosto/settembre (la parte relativa al mese di agosto è di € 21.770,00)

I **ratei attivi** ammontanti ad € 2.500,00 e sono relativi ai canoni di affitto del mese di settembre pagati in via anticipata per la sede sociale.

Il **totale delle attività** ammonta a € 938.151,44 rispetto al totale delle attività dello scorso anno che era di € 1.173.070,10.



### **Variazioni delle voci del Passivo rispetto all'esercizio precedente:**

Il **Patrimonio netto**, ovvero il Fondo per il riconoscimento per la personalità giuridica, è pari ad € 52.000,00. A cui si aggiunge il fondo di riserva costituito da avanzi di gestione precedenti e non utilizzati di € 19.568,37.

Lo scorso esercizio era di € 52.000,00 e vi era un fondo avanzo di gestione di € 12.341,89.

La situazione dei **debiti** dell'Associazione è la seguente:

	Al 31/08/2019	Al 31/08/2018	Al 31/08/2017
Debiti verso soci	2400,00	5.700,00	62.243,30
<i>di cui oltre l'esercizio successivo</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>37.000,00</i>
Debiti verso banche	620.548,38	722.798,30	565.327,31
<i>di cui oltre l'esercizio successivo</i>	<i>464.694,38</i>	<i>426.812,79</i>	<i>453.395,01</i>
Debiti verso fornitori e partner di progetto	73.460,52	45.708,17	42.372,11
Debiti tributari	19.631,87	8.434,84	5.654,42
Debiti verso i dipendenti	14.577,54	27.367,27	13.120,93
Altri debiti	4.656,44	3.921,14	7.736,80
TFR	8.215,12	15.540,39	14.143,16
Totale debiti	743.489,87	829.635,31	710.598,03
<i>di cui oltre l'esercizio successivo</i>	<i>472.909,50</i>	<i>442.353,21</i>	<i>477.962,95</i>

Il totale dei debiti a breve risulta pertanto di **€ 270.580,37** (era di € 387.282,10) mentre i crediti a breve sono pari ad **€ 487.007,53** a cui si aggiungono € 31.305,76 di disponibilità liquida.

I **debiti verso soci** sono diminuiti fortemente, mancando solo un saldo di € 2.400,00 da suddividere fra i 2 consiglieri e sono unicamente dovuti ad esigenze di liquidità sopperate dai soci nei mesi estivi mentre i debiti verso dipendenti e collaboratori riguardano gli emolumenti relativi al mese di agosto, tre prestazioni e due rimborsi trasferte.

I **debiti verso banche** vanno così suddivisi: € 43.854,00 le anticipazioni su fatture (lo scorso esercizio ammontavano a € 146.258,30); € 112.000,00 sono le anticipazioni su progetti finanziati (€ 149.727,18 erano per lo scorso esercizio) mentre € 399.496,05 è il residuo di mutuo; € 65.198,33 consiste nel prestito a medio termine denominato "Terzo valore".

Lo scorso esercizio l'esposizione verso le banche era decisamente superiore.

I **debiti verso fornitori e partner di progetto** sono così da suddividere: € 29.118,62 per ventidue fatture ricevute nei mesi estivi e da saldare, ed € 1.524,56 per fatture di utenze da saldare, € 42.751,14 sono invece la quota parte dei partner di progetto (una cooperativa sociale e una organizzazione di volontariato) di cui siamo capofila in progetti cofinanziati da Enti erogatori.

Lo scorso esercizio i debiti verso fornitori e partner di progetto erano di poco inferiori.

I **debiti tributari** si riferiscono in larga misura alla quota IVA del terzo trimestre, maturata ma ancora da versarsi, e ai contributi per le retribuzioni del mese di agosto, analogamente i **debiti verso i dipendenti** si riferiscono alle competenze del mese di agosto, gli **altri debiti** comprendono i ratei di ferie e permessi non goduti, mentre il **TFR** ammonta ad € 8.215,12.

### **Composizione dei ratei e risconti passivi:**

I **risconti passivi soci** riferiti ai contributi di frequenza versati nell'a.s. 2018/19 ma riferiti al periodo 2019/20 sono pari a € 3.380,00 e i **risconti passivi su contributi pluriennali** (€ 76.059,02) si riferiscono ai contributi sui progetti deliberati da Fondazione Cariplo per progetti il cui periodo di realizzazione cade nell'a.s. 2019/20.

Le **ricevute da ricevere**, ambedue da Co.Ri.Ber., sono relative alle prestazioni di chiusura lavori per la sede di via Trivulzio e per gli appartamenti del progetto "Le Case Comuni 2 e 3" di via Borsieri n. 18 a Milano.

## **Nota relativa agli oneri**

Abbiamo adottato la stessa suddivisione delle macro-voci utilizzata dallo scorso anno per redigere il Bilancio, in quanto questa ricalca quella richiestaci dagli Enti pubblici a cui dobbiamo consegnarlo.

Gli oneri sono stati pertanto divisi in 5 categorie generali:

Oneri per attività tipiche istituzionali	€ 1.157.935,93	(920.456,64)
Oneri per la raccolta fondi	€ 3.081,90	( 976,00)
Oneri per l'attività commerciale	€ 14.393,18	(147.801,67)
Oneri finanziari	€ 27.152,02	( 19.549,86)
Oneri di supporto generale	€ 135.471,05	(102.662,01)

Per un totale di € **1.338.034,08** (1.191.446,18)

All'interno della categoria degli **oneri per le attività istituzionali**, che rappresentano il 86,5% degli oneri complessivi (era il 77,2%), abbiamo ulteriormente suddiviso gli oneri in 6 raggruppamenti:

- oneri specifici per attività di promozione sociale,
- oneri specifici per attività di carattere sportivo-dilettantistico
- utenze relative a tutte le attività sociali
- personale (a sua volta suddiviso fra personale dipendente, collaboratori sportivi, collaboratori gestionali-amministrativi
- oneri per i volontari
- imposte, tasse relativi all'attività istituzionali

I collaboratori sportivi-dilettantisti sono stati complessivamente 66 (erano 89) e i collaboratori amministrativo-gestionali sono stati 17. Ricordiamo che l'Associazione ha cessato l'attività sportiva dilettantistica organizzata nelle proprie sedi dal 14/06/2019 quanto l'attività è transitata alla ASD La Comune costituita dal nostro Ente come da delibere assembleari.

I dipendenti dell'Associazione, alla data del 31/08/2019, sono complessivamente 7 tutti a part-time di cui solo 2 di questi sono poi passati, nei primi giorni di settembre, alle dipendenze della Fondazione La Comune – Impresa sociale.

Tutti hanno un contratto a tempo indeterminato e una dipendente full time è in maternità.

Le collaborazioni a ritenuta d'acconto si riferiscono per la maggior parte a collaborazioni occasionali per i corsi di arte, lingua e informatica che abbiamo realizzato presso i Centri di Aggregazione Multifunzionale del Comune di Milano.

Gli **oneri per la raccolta fondi** sono stati limitati, ancorché in aumento.

Gli **oneri per le attività commerciali** scendono di oltre il 90% avendo terminato le attività svolte in ATI con la coop. La Fenice per l'assistenza ai richiedenti asilo e protezione internazionale.

Gli **oneri per le attività finanziarie** sono costituiti prevalentemente dagli interessi sul mutuo per la sede di via Trivulzio 22 a Milano, a cui si sono aggiunti oneri per le anticipazioni bancarie, mentre gli **oneri di supporto generale** sono costituiti per oltre l'60% dagli ammortamenti, essendo più agevole ricondurre le altre spese alle attività istituzionali o a quelle considerate commerciali.

## **Nota relativa ai proventi**

Analogamente a quanto avvenuto per gli oneri, anche i proventi sono stati classificati 5 categorie:

	<b>anno 2018/2019</b>	<b>anno 2017/2018</b>
Proventi per attività istituzionali	€ 1.124.705,63	€ 917.903,37
Proventi da raccolta fondi	€ 40.000,00	€ 5.600,00
Proventi da contributi	€ 124.890,05	€ 199.831,44
Altri proventi	€ 28.936,50	€ 30.188,35
Proventi da attività commerciali	€ 22.960,77	€ 149.149,50
	<b>€ 1.341.492,95</b>	<b>€ 1.302.672,66</b>

Il totale di € 1.341.492,95 ha superato notevolmente il preventivo, a causa di progetti di promozione sociale che non potevano essere preventivati inizialmente, e a causa dell'ottimo andamento delle attività rivolte ai soci.

I **proventi per attività istituzionali** sono costituiti da € 553.887,82 di proventi per attività specifiche organizzate a favore dei soci, a cui si aggiungono € 37.820,00 di quote associative dei 1.891 soci.

Complessivamente quindi le "entrate da soci" sono passate da € 503.983,50 a € 591.707,82 con un aumento del 17,4%

Rientrano poi in tali proventi, ex art.143 TUIR, i proventi derivanti da convenzioni con Enti Pubblici per attività di carattere istituzionale, in particolare si tratta dei proventi derivanti dalle 4 convenzioni in essere, 3 con il Comune di Milano (interventi nei Centri Aggregazione Multifunzionali e Centri socio-Ricreativi per Anziani del Municipio 7, attività motorie nei Centri Disabili Diurni, convenzione per La Casa Comune 1, con il Comune di Cesano Boscone (corsi di ginnastica) e una con la Prefettura di Bergamo. Tali proventi assommano complessivamente a € 532.997,81.

Il forte incremento è dovuto in parte all'aumento di questi ultimi proventi aumentati di quasi € 120.000,00.

I **proventi per la raccolta fondi** sono stati pari a € 40.000,00 e sono costituiti da erogazioni di 11 persone fisiche (€ 7.800,00), da 4 erogazioni liberali di Aziende (€ 32.000,00) e da 1 liberalità da Enti no profit (€ 200,00) nettamente in aumento rispetto allo scorso anno.

Nei **proventi da contributi** rientrano sia i contributi ricevuti dai Comuni di Milano, Rozzano e Cusano Milanino, che i contributi ricevuti da Fondazione Cariplo, per specifici progetti. Vi sono anche i proventi da contributi sul progetto "Work in" in partenariato con la coop. Azione Solidale e i contributi di F.C. Milano e Internazionale S.p.A. (Inter). Rientrano in questa voce anche la posta per il 2017 del 5 Per Mille.

Negli **altri proventi** troviamo la parte IVA che in base alla L.398/91 resta all'Associazione e, in misura inferiore, i rimborsi avuti dalle Compagnie assicurative.

Infine i **proventi per le attività commerciali** sono stati pari a € 22.960,77 e per la maggior parte si è trattato di cessione di servizi mentre una parte inferiore, pari a € 8.805,11 (era € 11.304,49 lo scorso esercizio) è riconducibile alle attività editoriali di cui € 5.396,50 sono la valorizzazione delle giacenze di magazzino libri.

**Nota integrativa relativa alle attività commerciali poste in essere:**

Innanzitutto preme sottolineare che tutte le operazioni commerciali poste in essere sono delle attività riconducibili alla *mission* sociale.

Si tratta infatti di:

- prestazioni erogate a soggetti con disabilità seguiti da ANFFAS;
- attività sportive organizzate a favore di terzi;
- cessione di nostre pubblicazioni a terzi.

Il totale dei proventi di carattere commerciale al netto delle giacenze ammonta a € 17.564,27 contro € 149.149,50 dello scorso anno.

Gli oneri direttamente imputabili alla realizzazione delle attività commerciali ammontano ad € 14.393,18 (erano € 147.801,67)

Abbiamo quindi il seguente Bilancio separato per le attività commerciali poste in essere dall'Associazione:

	<b>Bilancio delle attività commerciali connesse</b>		
	anno 2018/19	anno 2017/18	anno 2016/17
Proventi	€ 17.564,27	€ 149.149,50	€ 263.140,86
Oneri	€ 14.393,18	€ 147.801,67	€ 257.218,08
Margine derivante dalle attività commerciali connesse	€ 3.171,09	€ 1.347,83	€ 5.922,58

Il margine di € 3.171,09 così determinato ha contribuito in modo significativo alla realizzazione del margine complessivo di esercizio.

### **Considerazioni conclusive:**

L'esercizio sociale 2018/19 si chiude con un risultato buono: i proventi hanno raggiunto la cifra di € 1.341.492,95 incrementandosi del 3% rispetto allo scorso esercizio.

Tale incremento è dovuto ad un incremento di circa € 200.000,00 di attività istituzionali e ad un migliore risultato dalla raccolta fondi che hanno compensato il sensibile calo dei contributi pubblici (circa € 75.000,00 in meno) e dei proventi commerciali (circa € 125.000,00 in meno).

Per contro siamo riusciti a contenere gli oneri dove si nota l'aumento degli oneri finanziari dovuti agli ritardi nei pagamenti della Pubblica Amministrazione.

A nostro parere quindi il Bilancio allegato, con la dovizia di voci ivi contenute, è stato redatto con chiarezza e precisione e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria dell'Associazione, nonché i proventi e gli oneri dell'esercizio 1/9/2018 – 31/8/2019.

## Bilancio preventivo

### Esercizio 01/09/2019 - 31/08/2020

Oneri per attività tipiche istituzionali	€	500.000,00
Oneri per la raccolta fondi	€	2.000,00
Oneri per l'attività commerciale	€	13.000,00
Oneri finanziari	€	17.000,00
Oneri di supporto generale	€	33.000,00
<b>TOTALE ONERI</b>	<b>€</b>	<b>565.000,00</b>

Proventi per attività istituzionali	€	350.000,00
Proventi da raccolta fondi	€	35.000,00
Proventi da contributi	€	150.000,00
Altri proventi	€	15.000,00
Proventi da attività commerciali	€	15.000,00
<b>TOTALE PROVENTI</b>	<b>€</b>	<b>565.000,00</b>