

# BILANCIO DI ESERCIZIO

## ASSOCIAZIONE MOSAICO EUROAFRICANO ONLUS

Via BEATO ANGELICO 23/5 MILANO 20123 MI Italia

### Stato patrimoniale

	31-12-2018	31-12-2017
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
II - Immobilizzazioni materiali	29.430	29.430
Totale immobilizzazioni (B)	29.430	29.430
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	4.000	4.000
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	9.775	10.584
Totale crediti	9.775	10.584
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	8.945	8.945
IV - Disponibilità liquide	275.066	277.456
Totale attivo circolante (C)	297.786	300.985
Totale attivo	327.216	330.415
Passivo		
A) Patrimonio netto		
III - Riserve di rivalutazione	326.667	339.881
VI - Altre riserve	1	1
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(6.489)	(13.214)
Totale patrimonio netto	320.179	326.668
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	2.871	2.281
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	4.166	1.466
Totale debiti	4.166	1.466
Totale passivo	327.216	330.415

### Conto economico

	31-12-2018	31-12-2017
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	95.237	79.429
5) altri ricavi e proventi		
altri	1	5
Totale altri ricavi e proventi	1	5
Totale valore della produzione	95.238	79.434
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	150	-
7) per servizi	90.754	80.629
9) per il personale		
a) salari e stipendi	7.928	7.601
b) oneri sociali	2.153	2.135
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	599	565
c) trattamento di fine rapporto	599	565
Totale costi per il personale	10.680	10.301
14) oneri diversi di gestione	144	52
Totale costi della produzione	101.728	90.982
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	(6.490)	(11.548)
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	1	63
Totale proventi diversi dai precedenti	1	63
Totale altri proventi finanziari	1	63
17-bis) utili e perdite su cambi	-	(1.729)
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	1	(1.666)
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>	(6.489)	(13.214)
<b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>	(6.489)	(13.214)

## ASSOCIAZIONE MOSAICO AFRICANO ONLUS

### NOTA INTEGRATIVA BILANCIO DI ESERCIZIO CHIUSO AL 31/12/2018

#### **Introduzione**

"MOSAICO EUROAFRICANO" è un'associazione italiana (Onlus) di solidarietà internazionale senza scopo di lucro e indipendente da qualsiasi gruppo politico e religioso, operante nello stato del Botswana, stato dell'Africa Meridionale nella zona desertica del Kalahari. L'associazione gestisce un centro di accoglienza diurno che ospita circa 85 bambini dai 3 ai 6 anni, al fine di donare dimora e cure a minori svantaggiati ed emarginati a causa delle difficili condizioni di vita e dell'alta mortalità apportata da malattie infettive: tubercolosi ed Aids. L'obiettivo è quello di far crescere i minori garantendo loro educazione etica e scolastica, per un'individualità sana ed una crescita serena: una dimora per la fratellanza, la solidarietà e la futura indipendenza.

Dalla costituzione di Mosaico Euroafricano - nell'anno 2001 - ad oggi, l'attività dell'associazione è stata quella di reperire i fondi necessari per il perseguimento delle attività previste dall'oggetto istituzionale, promuovendo la richiesta di donazioni presso interlocutori privati.

Attualmente l'associazione non esercita attività commerciali.

Lo "status" di ONLUS consente ai donatori di fruire delle detrazioni d'imposta e delle deduzioni previste ai sensi di legge.

Si ritiene opportuno precisare che, dati i vincoli legali imposti dall'ordinamento giuridico del Botswana, le erogazioni per il perseguimento delle finalità istituzionali sono destinate ad un soggetto "non profit" costituito nello stato del Botswana.

Trattasi dell'organizzazione "non profit" che porta la stessa denominazione di "Mosaico Euroafricano".

Il ricorso a tale organizzazione si è reso necessario in quanto secondo la legge del Botswana l'acquisizione di beni immobili - nella fattispecie quelli adibiti a "Children Home" - non è consentita a soggetti giuridici non residenti. Conseguentemente, sotto la vigilanza di soci promotori e sostenitori di Mosaico Euroafricano Onlus, è stato costituito il "Mosaico Euroafricano Botswana" equivalente ad un'organizzazione senza scopo di lucro. A tale organizzazione, come ricordato, vengono destinate le risorse finanziarie necessarie alla gestione del "Paolo Zanichelli's children home", struttura presso la quale vengono realizzati gli scopi istituzionali

dell'associazione.

Per totale trasparenza e per la dovuta completezza di informazione, al presente bilancio viene allegato il bilancio al 31/12/2018 di Mosaico Euroafricano – Botswana.

### **Principi generali di redazione del bilancio**

Nella redazione del bilancio d'esercizio sono stati osservati i seguenti principi generali:

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività;
- sono indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio;
- si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio anche se conosciuti dopo la chiusura di questo.

- per ogni voce dello Stato patrimoniale e del Conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente;
- I criteri di valutazione non sono stati modificati rispetto a quelli adottati nel precedente esercizio.
- I valori delle voci di bilancio dell'esercizio in corso sono perfettamente comparabili con quelli delle voci del bilancio dell'esercizio precedente.

Si evidenzia in questa sede la riclassificazione dei proventi derivanti dalle donazioni "5permille" è indicata tra i proventi ordinari.

La Nota integrativa contiene, inoltre, tutte le informazioni complementari ritenute necessarie per fornire la rappresentazione veritiera e corretta della situazione economica, finanziaria e patrimoniale, anche se non richieste da specifiche disposizioni di legge.

### **Criteri di valutazione**

In particolare, i criteri di valutazione adottati nella formazione del bilancio sono stati i seguenti.

#### **Immobilizzazioni**

Sono iscritte al costo di acquisto, nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante.

#### **Crediti**

Sono esposti al presumibile valore di realizzo.

#### **Debiti**

Sono rilevati al loro valore nominale, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione.

#### **Rimanenze**

Sono costituite in via esclusiva da beni donati in vista di manifestazioni di raccolta fondi. La valutazione è stata quindi eseguita in base al valore normale.

#### **Attività finanziarie non immobilizzate**

Sono valutate in base al valore originariamente investito.

#### **Fondo TFR**

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo. Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

#### **Riconoscimento proventi**

I proventi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

#### **Criteri di conversione dei valori espressi in valuta**

I valori espressi originariamente in valuta estera, iscritti in base ai cambi in vigore alla data in cui sono sorti, sono allineati ai cambi correnti alla chiusura del bilancio.

#### **B II - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI**

Saldo al 31/12/2018	€	29.430
Saldo al 31/12/2017	€	29.430
Variazioni	€	0

Nei prospetti che seguono sono evidenziate le movimentazioni delle immobilizzazioni materiali iscritte nella voce B.II dell'attivo.

<b>Terreni e fabbricati</b>	<b>31/12/2018</b>	<b>31/12/2017</b>
Costo originario	29.430	29.430
Rivalutazione es. precedenti	0	0
Svalutazioni es. precedenti	0	0
Ammort. e var. fondo es. precedenti	0	0
Valore inizio esercizio	0	0

Acquisizioni dell'esercizio	0	0
Riclassificazioni	0	0
Cessioni dell'esercizio	0	0
Storno fondo amm. per cessioni dell'es.	0	0
Rivalutazioni dell'esercizio	0	0
Svalutazioni dell'esercizio	0	0
Ammortamenti dell'esercizio	0	0
Totale netto di fine esercizio	29.430	29.430

Trattasi di terreni acquistati come da verbale del 22 marzo 2011, con il quale il presidente è stato autorizzato a partecipare all'esperienza di asta senza incanto per l'acquisto relativo al lotto D ed al lotto E della Procedura Esecutiva RGE 98/2007 e 274/2008 presso il Tribunale di Varese.

Tale acquisto è stato effettuato allo scopo di dotare permanentemente l'Associazione di un'area sufficientemente ampia necessaria allo stoccaggio, al deposito e alla conservazione dei beni materiali da inviare al "Paolo Zanichelli's children home".

## **C – ATTIVO CIRCOLANTE**

### **Voce C – Variazioni dell'Attivo Circolante**

L'attivo circolante raggruppa, sotto la lettera "C", le seguenti voci della sezione "attivo" dello stato patrimoniale:

- Voce I – Rimanenze;
- Voce II - Crediti;
- Voce III - Attività Finanziarie che non costituiscono Immobilizzazioni;
- Voce IV - Disponibilità Liquide.

L'ammontare dell'Attivo circolante al 31/12/2018 è pari ad Euro 297.786.

Rispetto al passato esercizio, ha subito una variazione in diminuzione pari a 3.199.

## **CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO**

### **Rimanenze di magazzino**

Sono costituite in via esclusiva da beni donati in vista di manifestazioni di raccolta fondi. La valutazione è stata quindi eseguita in base al valore normale.

Le rimanenze di magazzino sono costituite esclusivamente da una donazione in natura avvenuta nel 2005 di un abito in cadì col. nero con tre broches bijoux di zirconi effettuata dalla Società Ettore Bilotta Srl;

### **Voce CI - Variazioni delle Rimanenze**

Le rimanenze di magazzino sono iscritte nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla voce "C.I" per un importo complessivo di 4.000.

Il prospetto che segue espone il dettaglio delle variazioni intervenute nell'esercizio chiuso al 31/12/2015 nelle sotto-voci che compongono la voce Rimanenze.

Rispetto al passato esercizio si riscontrano le seguenti variazioni:

Saldo al 31/12/2018	€	4.000
---------------------	---	-------

Saldo al 31/12/2017	€	4.000
Variazioni	€	0

Le rimanenze finali sono così composte:

Descrizione	Valore al 31/12/2018	Valore al 31/12/2017	variazioni
Materie prime, sussidiarie e di consumo	0	0	0
Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	0	0	0
Lavori in corso su ordinazione	0	0	0
Prodotti finiti e merci	4.000	4.000	0
Acconti	0	0	0

### **CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO**

Nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2018, la voce dell'attivo C.II Crediti accoglie le seguenti sotto-voci:

5) verso altri

La classificazione dei crediti nell'attivo circolante è effettuata secondo il criterio di destinazione degli stessi rispetto all'attività ordinaria di gestione.

#### **Altri Crediti**

Gli altri crediti iscritti in bilancio sono esposti al valore nominale, che coincide con il presumibile valore di realizzazione.

#### **Voce CII - Variazioni dei Crediti**

L'importo totale dei Crediti è collocato nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla voce "C.II" per un importo complessivo di euro 10.584.

Il prospetto che segue fornisce il dettaglio delle variazioni intervenute nel corso dell'esercizio oggetto del presente bilancio nelle singole sotto-voci che compongono i crediti iscritti nell'attivo circolante.

#### **Voce CII - Variazioni dei Crediti**

L'importo totale dei Crediti è collocato nella sezione "attivo" dello stato patrimoniale alla voce "C.II" per un importo complessivo di euro 10.584.

Rispetto al passato esercizio si riscontrano le seguenti variazioni:

Saldo al 31/12/2018	€	9.775
Saldo al 31/12/2017	€	10.584
<b>Variazioni</b>	<b>€</b>	<b>-809</b>

<b>Descrizione</b>	<b>Valore al 31/12/2018</b>	<b>Valore al 31/12/2017</b>	<b>Variazioni</b>
Crediti tributari	0	0	0
importi esigibili entro l'esercizio successivo	0	0	0
importi esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	0
Verso altri	9.775	10.584	-809
importi esigibili entro l'esercizio successivo	9.775	10.584	-809
importi esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	0

Gli altri crediti sono interamente riferiti a crediti relativi al "5permille" come si evince dagli elenchi pubblicati dall'Agenzia delle Entrate.

Non esistono crediti iscritti nell'Attivo Circolante aventi durata residua superiore a cinque anni.

### **Voce CIII - Variazioni delle Attività finanziarie che non costituiscono Immobilizzazioni**

L'importo totale delle attività finanziarie non costituenti immobilizzazioni è collocato nella sezione "attivo" dello stato patrimoniale alla voce "C.III" per un importo complessivo di euro 8.945.

Rispetto al passato esercizio si riscontrano le seguenti variazioni:

Saldo al 31/12/2017	€	8.945
Saldo al 31/12/2016	€	8.945
<b>Variazioni</b>	<b>€</b>	<b>0</b>

<b>Descrizione</b>	<b>Valore al 31/12/2018</b>	<b>Valore al 31/12/2017</b>	<b>Variazioni</b>
Partecipazioni in imprese controllate	0	0	0
Partecipazioni in imprese collegate	0	0	0
Partecipazioni in imprese controllanti	0	0	0
Altre partecipazioni	0	0	0
Azioni proprie	0	0	0
Altri Titoli	8.945	8.945	0

### **Dettaglio altri titoli**

Gli altri titoli sono costituiti da titoli di stato/azioni/obbligazioni/fondi e gestioni patrimoniali di fondi, non destinati a permanere durevolmente nell'economia dell'impresa.



Sono stati valutati al costo di acquisto in quanto inferiore al valore di realizzazione desumibile dall'andamento di mercato.

### **CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO**

Le disponibilità liquide, esposte nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla voce "C.IV per euro 274.206, corrispondono alle giacenze sui conti correnti intrattenuti presso le banche e alle liquidità esistenti nelle casse sociali alla chiusura dell'esercizio e sono state valutate al valore nominale.

Il prospetto che segue espone il dettaglio dei movimenti delle singole sotto-voci che compongono le Disponibilità liquide.

Saldo al 31/12/2018	€	274.206
Saldo al 31/12/2017	€	277.456
<b>Variazioni</b>	<b>€</b>	<b>-3.250</b>

Descrizione	Valore al 31/12/2018	Valore al 31/12/2017	variazioni
Depositi bancari e postali	277.446	289.190	-3.250
Assegni	0	0	0
Denaro e valori in cassa	10	10	0

### **Voce A – Variazioni del Patrimonio Netto**

Il patrimonio netto ammonta a euro 320.179 ed evidenzia una variazione in diminuzione di euro 6.489.

Patrimonio netto	Consistenza iniziale	Altri movimenti	Utile / perdita d'esercizio	Consistenza finale
-Fondo 5xMille	26.229	0	0	26.229
-Fondo Istituzionale	313.652		-13.214	300.438
-Avanzo di periodo	-13.214	13.214	-6.489	-6.489
<b>-Tot.Patrim.Netto</b>	<b>326.668</b>	<b>13.214</b>	<b>-19.703</b>	<b>320.179</b>

Le variazioni dell'esercizio riguardano esclusivamente la copertura de disavanzo dell'esercizio precedente tramite il fondo istituzionale.

### **Trattamento fine rapporto**

L'accantonamento per trattamento di fine rapporto rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità alla legge e al contratto di lavoro vigente, ai sensi dell'art. 2120 C.C. ed è stato iscritto in ciascun esercizio sulla base della competenza economica.

### **Voce C – Variazioni del Trattamento di Fine Rapporto di Lavoro Subordinato**

Il Trattamento di Fine Rapporto ha subito, nel corso dell'esercizio, le seguenti movimentazioni:

Saldo al 31/12/2018	€	2.871
Saldo al 31/12/2017	€	2.281
<b>Variazioni</b>	<b>€</b>	<b>590</b>

<b>Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>	
Esistenza all'inizio dell'esercizio	2.281
Accantonamento dell'esercizio	599
Imposta sostitutiva	-9
<b>VALORE NETTO FINE ESERCIZIO</b>	<b>2.871</b>

### **CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO**

I debiti presenti nella sezione del passivo di Stato patrimoniale sono stati valutati al loro valore nominale.

L'importo totale dei debiti è collocato nella sezione "passivo" dello Stato patrimoniale alla voce "D" per un importo complessivo di euro 1.466.

Il prospetto che segue fornisce di dettaglio delle variazioni intervenute nel corso dell'esercizio oggetto del presente bilancio nelle singole sotto-voci che compongono la voce Debiti.

Saldo al 31/12/2018	€	4.166
Saldo al 31/12/2017	€	1.467
<b>Variazioni</b>	<b>€</b>	<b>2.699</b>

Si riporta di seguito il dettaglio delle singole voci componenti i debiti con l'esposizione degli aumenti e delle diminuzioni di valore rispetto al precedente esercizio:

<b>Descrizione</b>	<b>Valore al 31/12/2018</b>	<b>Valore al 31/12/2017</b>	<b>variazioni</b>
Debiti Verso Fornitori	1.603	0	1.603
importi esigibili entro l'esercizio successivo	1.603	0	1.603
Debiti tributari	749	-161	910
importi esigibili entro l'esercizio successivo	749	-161	910
importi esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	0
Debiti v/istituti previdenziali	1.794	1.609	185
importi esigibili entro	1.794	1.609	185

l'esercizio successivo			
importi esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	0
Altri debiti	20	20	0
importi esigibili entro l'esercizio successivo	20	20	0
importi esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	0

II debiti verso istituti previdenziali sono interamente costituiti da ritenute previdenziali versate poi nei termini di legge.

II debiti tributari sono interamente costituiti da ritenute versate poi nei termini di legge.

Gli altri debiti sono interamente costituiti da competenze dipendenti.

### **CONTO ECONOMICO**

In merito ai proventi ed agli oneri della gestione 2018 si rinvia al dettaglio di cui al rendiconto gestionale annesso in allegato.

Il predetto documento rappresenta i proventi e gli oneri della gestione distinti per aree di origine e attività. In particolare si evidenzia che:

- i proventi da attività tipiche sono realizzati per atti di liberalità, in danaro e in natura;
- i proventi vari da raccolta fondi derivano da raccolte spontanee ricevute durante l'esercizio;
- i proventi per 5xMille comprendono i proventi deliberati dall'Agenzia delle Entrate a favore dell'Associazione Mosaico Euroafricano Onlus per la distribuzione delle scelte destinate al 5per mille, non ancora erogati, per Euro 9.775;
- gli oneri da attività tipiche rappresentano gli impieghi delle risorse a sostegno dell'attività istituzionale e specificatamente nella gestione dell'orfanotrofio "Paolo Zanichelli's childrenhome".

Il presente bilancio con i relativi allegati richiamati rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria dell'Associazione e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Il Presidente

RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI	
Erogazioni liberali	85.462,42
Proventi per 5xmille	9.774,66
Arrotondamenti attivi	0,84
<b>TOTALE RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI</b>	<b>95.237,92</b>

COSTI MAT.PRIME, SUSSID , CONSUMO, MERCI	
Cancelleria e stampati	150,00
<b>TOTALE COSTI MAT.PRIME, SUSSID , CONSUMO, MERCI</b>	<b>150,00</b>

COSTI PER SERVIZI	
Oneri gestione orfanotrofo	70.776,40
Servizi di produzione	1.606,99
Elaborazione dati/tenuta contabilità	5.743,85
Spese di trasporto	7.715,78
Servizi bancari	247,46
Spese viaggi e visite	4.663,79
<b>TOTALE SERVIZI</b>	<b>90904,27</b>

SALARI E STIPENDI	
Salari e stipendi	7.928,28
<b>TOTALE SALARI E STIPENDI</b>	<b>7.928,28</b>

ONERI SOCIALI	
Contributi INPS	2.133,56
Contributi INAIL	19,12
<b>TOTALE ONERI SOCIALI</b>	<b>2.152,68</b>

QUOTE TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	
Accantonamento al TFR	598,71
<b>TOTALE QUOTE TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO</b>	<b>598,71</b>

ONERI DIVERSI DI GESTIONE	
Sanzioni, multe e ammende	143,72
<b>TOTALE ONERI DIVERSI DI GESTIONE</b>	<b>143,72</b>

<b>PROV.FIN.DIVERSI DA ALTRI</b>	<b>0,74</b>
----------------------------------	-------------

<b>RISULTATO DEL PERIODO</b>	<b>-6.639,00</b>
------------------------------	------------------