

**Associazione Culturale Jak Italia**



*per una finanza al servizio  
dell'economia reale e umana*

**NOTA AL BILANCIO 2018**

## **1. Premessa**

L'Associazione Culturale Jak Italia è sorta nel 2008 con lo scopo di divulgare la teoria economica e finanziaria stante alla base del modello *Jak Medlemsbank* (banca operante da oltre 40 anni in Svezia) e promuovere le realtà che possano mettere in atto questi strumenti.

### ***Relazione sull' attività 2018***

Si rimanda alla Relazione sulla Missione.

### ***Eventi successivi alla chiusura del bilancio***

Nessun evento significativo da segnalare successivamente alla chiusura del bilancio.

### ***Criterio contabile***

Il criterio utilizzato per la stesura del bilancio è quello della partita semplice (principio di cassa), rettificato per competenza.

Lo schema utilizzato è quello CEE in forma abbreviata.

## CONTO ECONOMICO

### **A) VALORE DELLA GESTIONE CARATTERISTICA**

#### A1) QUOTE SOCIALI: 825 Euro

I soci in essere al 31/12/2018 sono 44, di cui n.41 rinnovi e n.1 nuove adesioni e n.2 soci onorari.

La compagine sociale è così composta al 31/12/2018: n. 7 (16%) donne, n.37 (84%) uomini, con un'età media complessiva di 50 anni.

La regione di maggiore provenienza è la Lombardia con il 34%, segue il Veneto al 16%. Circa 80% dei soci risiede al nord.

Rispetto al 2017, il numero complessivo di soci è diminuito del 12%; un decremento riconducibile a diversi aspetti meglio espletati nella Relazione di Missione, comunque in calo rispetto al 2016.

#### A5) DONAZIONI RICEVUTE: 120 Euro

Si tratta delle donazioni erogate a favore dell'associazione non legate alla quota sociale, ricevute principalmente in occasione dell'International Jak Meeting tenutosi a Brescia nell'Ottobre del 2018.

#### A5) ALTRI RICAVI E PROVENTI: 2 Euro

---

**TOTALE VALORE DELLA GESTIONE CARATTERISTICA: Euro 947**

---

## **B) COSTI DELLA GESTIONE CARATTERISTICA**

### A7) ATTIVITÀ DI SVILUPPO: 3.028 Euro

Si intendono tutti i costi sostenuti per l'evento internazionale organizzato in occasione della celebrazione del decimo anno di attività denominato "Jak International Meeting". Per l'occasione abbiamo ospitato nel weekend del 5-7 Ottobre 2018, a Brescia, presso Cascina Maggia, n.7 persone provenienti da altre realtà Jak europee di cui n.3 svedesi, n.2 danesi e n.2 spagnoli.

Entrando in dettaglio, sono stati questi i costi relativi all'ospitalità:

- Vitto e alloggio ospiti: 1.567 Euro
- Visita guidata: 140 Euro

In occasione di questo evento, è stata inoltre organizzata una conferenza intitolata "Finanza a misura d'uomo", alla quale abbiamo invitato n°3 relatori, con le seguenti voci di spesa:

- Affitto e assistenza tecnica presso Teatro S. Carlino: 527 Euro
- Rimborsi spese relatori: 362 Euro
- Videoriprese e fotografie: 322 Euro

Vi è stata inoltre la promozione social dell'evento per 110 Euro.

### A14) SPESE GENERALI: 724 Euro

Come spese generali si considerano tutti quei costi relativi a servizi strumentali per la gestione dell'associazione, così raggruppabili:

- compensi professionali (Euro 254): tutti relativi alla tenuta della contabilità e della sede legale
- servizi informatici (Euro 82): 9 Euro nel rinnovo del servizio "SQL", 12 Euro per il rinnovo del nostro primo dominio "jankbankitalia" (valido fino al 13 novembre 2019) e 54 Euro del dominio in uso "jakitalia" (valido fino al 22 giugno 2019) ed il rinnovo della casella PEC fino al 5 gennaio 2020 per 7 Euro

- spese bancarie ed imposte di bollo (Euro 206): tale voce è costituita dalle spese relative al conto acceso presso BancoPosta, in particolare: 55 Euro da spese di tenuta conto, 19 Euro di commissioni ed imposta di bollo pari a 100 euro. In relazione al conto Paypal, si evidenziano costi per 32 Euro dovuti alle commissioni d'incasso
- spese istituzionali (Euro 147): sono relativi alle spese di viaggio sostenute per partecipare all'incontro nazionale sull'Educazione Finanziaria ed agli incontri operativi nell'ambito del progetto in discussione con Banca Etica
- altre spese (euro 35)

---

**B – TOTALE COSTI DELLA GESTIONE CARATTERISTICA: Euro 3.753**

---

---

**(A-B) = DISAVANZO DELLA GESTIONE CARATTERISTICA: Euro -2.806**

---

<b>RISULTATO DELL'ANNO: Euro -2.807</b>
---

## STATO PATRIMONIALE

### CREDITI E DEBITI

Al 31.12.2018 l'associazione non vanta crediti.

Si registrano invece fatture da ricevere per 254 Euro relativamente alla consulenza della commercialista per l'anno 2018 e 403 Euro verso il fornitore Idinet Srl in relazione all'assistenza tecnica fornita per la conferenza al Teatro S.Carlino.

### DISPONIBILITÀ LIQUIDE

Al 31.12.2018 l'associazione ha liquidi per 1.192 Euro, così suddivisi:

- Bancoposta: 678 Euro
- Paypal: 402 Euro
- Cassa: 112 Euro

### OBBLIGAZIONI

Al 31.12.2018 l'associazione non ha emesso né ricevuto garanzie reali e/o personali

### PARTI CORRELATE


Nel 2018 l'associazione non ha effettuato transazioni con parti correlate

**COMMENTO AL BILANCIO**

Se da un lato il trend delle quote sociali rimane sostanzialmente stabile, dall'altro emerge la necessità di identificare risorse alternative per alimentare l'attività associativa; a tal proposito, uno degli intenti per il 2019 è quello di organizzare eventi finalizzati all'autofinanziamento. Si precisa, tuttavia, che i ricavi non considerano le entrate legate alla campagna di raccolta del 5XMille, non determinabili fino all'anno venturo. Dal lato dei costi l'anno è stato fortemente caratterizzato dall'organizzazione dell'evento internazionale che ha assorbito ingenti risorse coperte in larga parte con liquidità generata nel corso degli anni passati. Si evidenzia infine che, al netto dell'evento internazionale, le spese generali relative alla gestione ordinaria sono coperte completamente dalle quote associative, determinando un sostanziale equilibrio nella gestione.

Il Presidente

Giancarlo Cioli

A handwritten signature in blue ink on a light-colored rectangular background. The signature reads "Giancarlo Cioli" in a cursive script.