

FONDAZIONE ONLUS NINJ BECCAGUTTI

Bilancio di esercizio al 31-12-2019

Dati anagrafici	
Sede in	VIA CHIOSI 3/B - 25040 ESINE (BS)
Codice Fiscale	81003470176
Numero Rea	BS 000000452637
P.I.	01857970980
Capitale Sociale Euro	2.569.837 i.v.
Forma giuridica	Fondazioni
Settore di attività prevalente (ATECO)	871000
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no

Stato patrimoniale

	31-12-2019	31-12-2018
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	1.482	2.471
7) altre	87.908	92.239
Totale immobilizzazioni immateriali	89.390	94.710
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	2.914.354	3.051.115
2) impianti e macchinario	276.735	307.161
3) attrezzature industriali e commerciali	53.711	64.017
4) altri beni	119.267	108.987
Totale immobilizzazioni materiali	3.364.067	3.531.280
Totale immobilizzazioni (B)	3.453.457	3.625.990
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	74.683	73.792
Totale rimanenze	74.683	73.792
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	127.787	106.677
Totale crediti verso clienti	127.787	106.677
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.326	1.800
Totale crediti tributari	1.326	1.800
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	30	1.238
Totale crediti verso altri	30	1.238
Totale crediti	129.143	109.715
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
4) altre partecipazioni	3.200	3.200
6) altri titoli	583.450	723.055
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	586.650	726.255
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	801.340	584.784
3) danaro e valori in cassa	733	0
Totale disponibilità liquide	802.073	584.784
Totale attivo circolante (C)	1.592.549	1.494.546
D) Ratei e risconti	6.575	7.422
Totale attivo	5.052.581	5.127.958
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale		
	2.569.837	2.569.837
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	873.760	730.109
Varie altre riserve	668.945	692.428
Totale altre riserve	1.542.705	1.422.537

IX - Utile (perdita) dell'esercizio	2.370	143.651
Totale patrimonio netto	4.114.912	4.136.025
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	16.890	17.276
Totale fondi per rischi ed oneri	16.890	17.276
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	145.008	137.807
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	90.961	131.860
esigibili oltre l'esercizio successivo	322.355	413.316
Totale debiti verso banche	413.316	545.176
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	270.865	207.119
Totale debiti verso fornitori	270.865	207.119
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	7.736	8.739
Totale debiti tributari	7.736	8.739
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	18.138	17.124
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	18.138	17.124
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	62.102	55.389
Totale altri debiti	62.102	55.389
Totale debiti	772.157	833.547
E) Ratei e risconti	3.614	3.303
Totale passivo	5.052.581	5.127.958

Conto economico

	31-12-2019	31-12-2018
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.451.293	2.402.561
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	248.760	272.520
altri	100.276	43.676
Totale altri ricavi e proventi	349.036	316.196
Totale valore della produzione	2.800.329	2.718.757
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	325.458	327.993
7) per servizi	1.696.017	1.523.527
8) per godimento di beni di terzi	0	1.288
9) per il personale		
a) salari e stipendi	364.558	349.330
b) oneri sociali	104.846	98.961
c) trattamento di fine rapporto	25.083	23.998
e) altri costi	1.085	810
Totale costi per il personale	495.572	473.099
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	5.320	4.826
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	233.363	232.230
Totale ammortamenti e svalutazioni	238.683	237.056
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(891)	(4.762)
12) accantonamenti per rischi	27.788	0
14) oneri diversi di gestione	14.867	19.355
Totale costi della produzione	2.797.494	2.577.556
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	2.835	141.201
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	13.038	13.970
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	2.342	1.269
Totale proventi diversi dai precedenti	2.342	1.269
Totale altri proventi finanziari	15.380	15.239
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	14.175	11.687
Totale interessi e altri oneri finanziari	14.175	11.687
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	1.205	3.552
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
19) svalutazioni		
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	550	0
Totale svalutazioni	550	0
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	(550)	0
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	3.490	144.753
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	1.120	1.102
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	1.120	1.102

21) Utile (perdita) dell'esercizio	2.370	143.651
------------------------------------	-------	---------

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

31-12-2019 31-12-2018

Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	2.370	143.651
Imposte sul reddito	1.120	1.102
Interessi passivi/(attivi)	(1.205)	(3.552)
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	2.285	141.201
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	52.871	23.998
Ammortamenti delle immobilizzazioni	238.683	237.056
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	550	-
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	(17.224)	-
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	274.880	261.054
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	277.165	402.255
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(891)	(4.762)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(21.110)	36.140
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	63.746	(136.049)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	7.401	17
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(2.076)	177
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	8.388	5.429
Totale variazioni del capitale circolante netto	55.458	(99.048)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	332.623	303.207
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(2.962)	3.552
(Imposte sul reddito pagate)	(1.102)	(941)
(Utilizzo dei fondi)	(34.433)	(81)
Altri incassi/(pagamenti)	(17.882)	(14.701)
Totale altre rettifiche	(56.379)	(12.171)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	276.244	291.036
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(66.150)	(139.465)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	-	(2.965)
Attività finanziarie non immobilizzate		
Disinvestimenti	139.055	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	72.905	(142.430)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(40.899)	-
(Rimborso finanziamenti)	(90.961)	(129.437)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(131.860)	(129.437)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	217.289	19.169
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	584.784	565.615

Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	584.784	565.615
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	801.340	584.784
Danaro e valori in cassa	733	0
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	802.073	584.784

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2019

Nota integrativa, parte iniziale

Principi di redazione

Signori consiglieri,

il bilancio chiuso al 31.12.2019 è stato redatto in base ai principi e criteri contabili di cui agli artt. 2423 e seguenti del codice, in linea con l'atto di indirizzo dell'Agenzia delle Onlus per la redazione del Bilancio di esercizio degli Enti Non Profit, con la raccomandazione n. 1 della Commissione Aziende Non Profit del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti, con gli stessi Principi Contabili Nazionali dei Dottori Commercialisti e, ove mancanti, con quelli dell'International Accounting Standards Board (IASB) e con l'accordo dell'organo di revisione, nei casi previsti dalle legge.

In particolare:

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva di continuazione dell'attività;
- i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza;
- i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati considerati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;
- i proventi sono stati inclusi soltanto se realizzati alla data di chiusura dell'esercizio secondo il principio della competenza;
- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente.

Gli schemi di bilancio utilizzati sono quelli previsti dal codice civile, integrati con lo stato patrimoniale e il rendiconto di gestione, redatti secondo gli schemi di cui all'atto di indirizzo dell'Agenzia delle Onlus e riportati nella parte finale alla presente nota integrativa, in modo tale da dare una rappresentazione più chiara e corretta della situazione economico-patrimoniale dell'ente. Il rendiconto finanziario è stato redatto in conformità allo schema proposto dal principio contabile OIC 10 (metodo indiretto).

Si precisa inoltre che:

- la Fondazione non si è avvalsa della possibilità di raggruppare le voci precedute dai numeri arabi;
- gli elementi dell'attivo e del passivo che ricadono sotto più voci dello schema di stato patrimoniale sono stati evidenziati;
- la Fondazione ha mantenuto i medesimi criteri di valutazione utilizzati nei precedenti esercizi, così che i valori di bilancio sono comparabili con quelli del bilancio precedente senza dover effettuare alcun adattamento;
- non si sono verificati casi eccezionali che impongono di derogare alle disposizioni di legge.

La presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio e ha la funzione di illustrare, analizzare ed integrare i dati contenuti nel Bilancio di esercizio. Essa dà evidenza, altresì, dei principi e dei criteri seguiti nella redazione del bilancio e di tutte le informazioni necessarie per fornire una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, economica e finanziaria dell'ente.

Casi eccezionali ex art. 2423, quinto comma, del Codice Civile

La Fondazione non ha operato alcun adattamento, ai sensi del 5 comma dell'art. 2423-ter del c.c.

Cambiamenti di principi contabili

La Fondazione non ha operato alcun cambiamento di principi contabili.

Correzione di errori rilevanti

Nel presente bilancio non è stata effettuata alcuna correzione di errori contabili rilevanti.

Problematiche di comparabilità e di adattamento

Nel corso dell'esercizio non si è riscontrata alcuna problematica relativa alla comparabilità dei dati e all'adattamento degli stessi rispetto ai valori indicati nel bilancio precedente.

Criteri di valutazione applicati

I criteri di valutazione di ogni singola voce di bilancio sono riportati in testa ad ogni sezione, al fine di dare una rappresentazione più chiara nella lettura del bilancio.

Altre informazioni

Attività svolte

ATTIVITA' ISTITUZIONALE

La Fondazione opera, nel settore dell'assistenza agli anziani non autosufficienti. I particolari dell'attività svolta saranno illustrati nella relazione di missione.

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

Nessuno

Altre informazioni

TRASFORMAZIONE IN FONDAZIONE

In data 28/11/2003 è stata deliberata la trasformazione dell'Ipab "Casa di Riposo Ninj Beccagutti" in una Fondazione Onlus denominata "Fondazione Onlus Ninj Beccagutti", ai sensi dell'art. 3 della legge Regione Lombardia n. 1 del 13/02/2003; in data 01/01/2004 la Fondazione è stata iscritta al numero 1673 del Registro delle persone giuridiche private tenuto dalla Regione Lombardia.

ISCRIZIONE ALL'ANAGRAFE DELLE ONLUS

In data 14/01/2004 è stata presentata domanda di iscrizione all'anagrafe delle Onlus e, non essendo pervenuta alcuna comunicazione da parte della Direzione Regionale delle Entrate entro 40 giorni, la Fondazione si intende iscritta fin dal 01/01/2004, ai sensi dell'art. 3, comma 4 del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 266 del 18/07/2003.

Nota integrativa, attivo

Si presentano le variazioni intervenute nella consistenza delle altre voci dell'attivo.

Immobilizzazioni

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle immobilizzazioni.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione maggiorato dei costi accessori e sono sistematicamente ammortizzate in funzione della loro residua possibilità di utilizzazione e tenendo conto delle prescrizioni contenute nel punto 5) dell'art. 2426 del codice civile.

I diritti di brevetto industriale e di utilizzazione delle opere dell'ingegno sono iscritti fra le attività al costo di acquisto o di produzione. Nel costo di acquisto sono stati computati anche i costi accessori. Tali costi sono ammortizzati in ogni esercizio in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione, che normalmente corrisponde a un periodo di cinque esercizi. Il costo del software è ammortizzato in 3 esercizi.

Le altre immobilizzazioni immateriali sono ammortizzate in funzione della loro prevedibile utilità futura. Tali costi si riferiscono alle spese effettuate su beni di terzi, ammortizzati in funzione della durata dei relativi contratti.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

La composizione e i movimenti di sintesi delle immobilizzazioni immateriali sono dettagliati nella seguente tabella.

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio			
Costo	19.077	105.938	125.015
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	16.607	13.699	30.306
Valore di bilancio	2.471	92.239	94.710
Variazioni nell'esercizio			
Ammortamento dell'esercizio	988	4.332	5.320
Totale variazioni	(988)	(4.332)	(5.320)
Valore di fine esercizio			
Costo	19.077	105.938	125.015
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	17.595	18.031	35.626
Valore di bilancio	1.482	87.908	89.390

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, maggiorato dei costi accessori.

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono addebitati integralmente al conto economico. I costi di manutenzione aventi natura incrementativa sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono e ammortizzati in relazione alla residua possibilità di utilizzo degli stessi.

Le immobilizzazioni materiali sono ammortizzate in quote costanti secondo tassi commisurati alla loro residua possibilità di utilizzo e tenendo conto anche dell'usura fisica del bene, che coincidono con le aliquote ordinarie

previste dalla legislazione fiscale (tabella allegata al D.M. 31.12.1988, aggiornato con modificazione con D.M. 17.11.1992).

Per il primo anno di entrata in funzione dei cespiti l'ammortamento è ridotto del 50 per cento, in quanto non si discosta significativamente dalla quota calcolata a partire dal momento in cui il cespite è disponibile e pronto per l'uso.

Le aliquote di ammortamento utilizzate per le singole categorie di cespiti sono:

	Percentuale
Fabbricati	3%
Impianti e macchinari	15%
Attrezzature	15%
Mobili e arredi	15%
Macchine ordinarie e mobili d'ufficio	12%
Macchine d'ufficio elettroniche	20%
Automezzi	20%
Autovetture	25%
Altri beni	15%

Nel caso in cui, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata; se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione, viene ripristinato il valore originario.

Le immobilizzazioni in corso e gli anticipi a fornitori sono iscritti nell'attivo sulla base del costo sostenuto comprese le spese direttamente imputabili.

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

La composizione e i movimenti di sintesi delle immobilizzazioni materiali sono:

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	4.737.897	578.753	263.942	641.570	6.222.162
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.686.781	271.592	199.925	532.582	2.690.880
Valore di bilancio	3.051.115	307.161	64.017	108.987	3.531.280
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	6.058	5.063	7.527	47.134	65.782
Ammortamento dell'esercizio	142.819	35.490	18.199	36.854	233.362
Altre variazioni	-	-	366	-	366
Totale variazioni	(136.761)	(30.427)	(10.306)	10.280	(167.214)
Valore di fine esercizio					
Costo	4.743.955	583.816	271.470	675.803	6.275.044
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.829.600	307.081	217.759	556.537	2.910.977
Valore di bilancio	2.914.354	276.735	53.711	119.267	3.364.067

Attivo circolante

Rimanenze

Le rimanenze di materie prime, sussidiarie e di consumo sono iscritte al costo di acquisto o produzione, compresi gli oneri accessori, utilizzando il metodo dell'ultimo costo di acquisto, che non si discosta in misura apprezzabile dal metodo FIFO, oppure se minore al costo di presunto realizzo desunto dall'andamento del mercato.

Le rimanenze delle dotazioni mensa o posti letto, sono iscritte ad un valore costante, nel rispetto di quanto previsto dal punto 49 dell'OIC 13.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	73.792	891	74.683
Totale rimanenze	73.792	891	74.683

Le rimanenze finali sono così composte:

	Rimanenze finali
Alimentari	7.127
Materiale sanitario	1.523
Presidi sanitari	3.641
Medicinali	12.060
Materiale mono uso	4.257
Guardaroba	34.837
Dotazione per mensa	9.603
Materiale di pulizia	1.255
Cancelleria	380
Valore di fine esercizio	74.683

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti sono iscritti secondo il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale e del valore di presumibile realizzo, che corrisponde alla differenza tra il valore come sopra determinato e le rettifiche iscritte al fondo rischi su crediti, portate in bilancio a diretta diminuzione delle voci attive cui si riferiscono. Tale criterio non si applica se gli effetti non sono rilevanti, rispetto al valore di presunto realizzo senza l'applicazione del criterio del costo ammortizzato e dell'attualizzazione.

Gli effetti sono irrilevanti per i crediti a breve termine.

L'ammontare di questi fondi rettificativi è commisurato sia all'entità dei rischi relativi a specifici crediti "in sofferenza", sia all'entità del rischio di mancato incasso incombente sulla generalità dei crediti, prudenzialmente stimato in base all'esperienza del passato.

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	106.677	21.111	127.787	127.787
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	1.800	(474)	1.326	1.326
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	1.238	(1.207)	30	30
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	109.715	19.430	129.143	129.143

La voce "Crediti verso clienti" esigibili entro l'esercizio successivo risulta così composta:

	Crediti verso clienti
Crediti v/clienti	12.786
Fatture da emettere	115.001
Valore di fine esercizio	127.787

Non è stato fatto alcun accantonamento al fondo rischi su crediti, ritenendo gli stessi esigibili.

La voce "Crediti tributari" esigibili entro l'esercizio successivo risulta così composta:

	Crediti tributari
Erario c/lva	398
Erario c/imposta sost. Riv. Tfr	16
Erario c/rit. Lavoro autonomo	912
Valore di fine esercizio	1326

La voce "Crediti verso altri" esigibili entro l'esercizio successivo risulta così composta:

	Crediti tributari
Inail c/contributi	30
Valore di fine esercizio	30

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Area geografica	ITALIA	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	127.787	127.787
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	1.326	1.326
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	30	30
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	129.143	129.143

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

I titoli iscritti nell'attivo circolante sono valutati al minore tra il costo di acquisto e il valore di realizzo desumibile dall'andamento di mercato applicando il metodo del costo specifico.

Il mercato cui si è fatto riferimento per comparare il costo è la Borsa Valori di Milano. Per i titoli non quotati si è fatto riferimento a quotazioni di titoli similari.

Per i titoli, precedentemente svalutati al valore di realizzo, relativamente ai quali sono venute meno le ragioni che avevano reso necessario l'abbattimento, si è proceduto al ripristino del costo originario.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Altre partecipazioni non immobilizzate	3.200	-	3.200
Altri titoli non immobilizzati	723.055	(139.605)	583.450
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	726.255	(139.605)	586.650

Gli altri titoli non immobilizzati sono così dettagliati:

	Ratei attivi
Popso 30mz22 2,2% sb	300.000
Popso 03ag2020 tm%	100.000
Popso 23ot22 3,00% sb	84.000
Popso 21ap2022 1,7%	100.000
F.do svalutazione titoli	-550
Valore di fine esercizio	583.450

È stato istituito un fondo svalutazione titoli per euro 550.

Le "Altre partecipazioni" sono costituite da azioni della Banca di Credito Cooperativo Camuna.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte per il loro effettivo importo.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	584.784	216.556	801.340
Denaro e altri valori in cassa	0	733	733
Totale disponibilità liquide	584.784	217.289	802.073

Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti sono contabilizzati nel rispetto del criterio della competenza economica facendo riferimento al criterio del tempo fisico.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	7.422	(868)	6.554
Risconti attivi	-	21	21
Totale ratei e risconti attivi	7.422	(847)	6.575

I ratei attivi sono così composti:

	Ratei attivi
Interessi attivi su titoli	6.554
Valore di fine esercizio	6.554

I risconti attivi sono così composti:

	Risconti attivi
Canone manutenzione periodica	20
Valore di fine esercizio	20

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Si presentano le variazioni intervenute nella consistenza delle voci del passivo.

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Decrementi		
Capitale	2.569.837	-	-		2.569.837
Altre riserve					
Riserva straordinaria	730.109	143.651	-		873.760
Varie altre riserve	692.428	-	23.483		668.945
Totale altre riserve	1.422.537	143.651	23.483		1.542.705
Utile (perdita) dell'esercizio	143.651	(143.651)	-	2.370	2.370
Totale patrimonio netto	4.136.025	-	23.483	2.370	4.114.912

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva contributi e liberalità	282.968
Riserva per rischi futuri	385.977
Totale	668.945

Il decremento delle Altre riserve, si riferisce all'utilizzo della riserva per rischi futuri.

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Il Patrimonio Netto risulta così composto e soggetto ai seguenti vincoli di utilizzazione e distribuibilità:

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione
Capitale	2.569.837	Fondo di dotazione	B
Altre riserve			
Riserva straordinaria	873.760	Riserva di utili	A-B
Varie altre riserve	668.945	Riserva di utili	A-B
Totale altre riserve	1.542.705		
Totale	4.112.542		

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutarî E: altro

Fondi per rischi e oneri

I fondi per rischi e oneri sono istituiti a fronte di oneri o debiti di natura determinata e di esistenza probabile o già certa alla data di chiusura del bilancio, ma dei quali, alla data stessa, sono indeterminati o l'importo o la data di sopravvenienza.

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	17.276	17.276
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	27.788	27.788
Utilizzo nell'esercizio	10.950	10.950
Altre variazioni	(17.224)	(17.224)
Totale variazioni	(386)	(386)
Valore di fine esercizio	16.890	16.890

Il fondo rischi è così composto:

- controversia legale in corso, per euro 12.000;
- differenza Ires immobile D4 anno 2019, per euro 4.890.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il debito per TFR è stato calcolato in conformità alle disposizioni vigenti che regolano il rapporto di lavoro per il personale dipendente e corrisponde all'effettivo impegno dell'ente nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	137.807
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	19.935
Utilizzo nell'esercizio	12.734
Totale variazioni	7.201
Valore di fine esercizio	145.008

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso banche	545.176	(131.860)	413.316	90.961	322.355	118.728
Debiti verso fornitori	207.119	63.746	270.865	270.865	-	-
Debiti tributari	8.739	(1.003)	7.736	7.736	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	17.124	1.014	18.138	18.138	-	-
Altri debiti	55.389	6.713	62.102	62.102	-	-
Totale debiti	833.547	(61.390)	772.157	449.802	322.355	118.728

I "Debiti verso banche" sono relativi a:

- mutuo ipotecario stipulato nel 2010 con scadenza 2020. A garanzia di tale mutuo è stata iscritta un'ipoteca sull'immobile istituzionale dell'Ente per complessivi euro 1.600.000.
- mutuo fondiario stipulato il 13/02/2017 per complessivi euro 500.000, con scadenza 12/02/2025. A garanzia di tale mutuo è stata iscritta un'ipoteca sull'immobile istituzionale dell'Ente per complessivi euro 750.000

I "Debiti verso fornitori" risultano così composti:

	Debiti verso fornitori
Debiti v/fornitori	212.695
Fatture da ricevere	58.171
Valore di fine esercizio	270.866

I "Debiti tributari" risultano così composti:

	Debiti tributari
Erario c/ritenute lavoro dipendente	7.736
Valore di fine esercizio	7.736

I "Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale" risultano così composti:

	Deb. v/istit. prev. e sic. soc.
Inps c/contributi lavoro dipendente	12.950
CPDEL c/contributi	5.073
INADEL c/contributi	114
Valore di fine esercizio	18.137

Gli "Altri debiti" sono così composti:

	Altri debiti
Debiti per cauzioni	825
Dipendenti c/retribuzioni	37.421
Dipendenti c/ferie da liquidare	18.706
Ritenute sindacali	167
Debiti per spese personali ospiti	3.908
Amministratori c/compensi	607
Commissioni concorso c/compensi	469
Valore di fine esercizio	62.103

Suddivisione dei debiti per area geografica

Area geografica	ITALIA	Totale
Debiti verso banche	413.316	413.316
Debiti verso fornitori	270.865	270.865
Debiti tributari	7.736	7.736

Area geografica	ITALIA	Totale
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	18.138	18.138
Altri debiti	62.102	62.102
Debiti	772.157	772.157

Ratei e risconti passivi

I ratei e risconti sono contabilizzati nel rispetto del criterio della competenza economica facendo riferimento al criterio del tempo fisico.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	3.303	311	3.614
Totale ratei e risconti passivi	3.303	311	3.614

I ratei passivi sono così composti:

	Ratei passivi
Spese di trasporto	920
Commissioni bancarie	9
Interessi su titoli	1.704
Interessi su mutui	681
Contributi	300
Valore di fine esercizio	3.614

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Rette ospiti	1.419.205
Contributo Regione Lombardia	845.308
Rette centro diurno	48.901
Altri ricavi delle prestazioni	1.798
Ricavi servizio riabilitazione	3.442
Contributi progetti	132.639
Totale	2.451.293

Proventi e oneri finanziari

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	10.080
Altri	4.095
Totale	14.175

Imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite e anticipate

Imposte

L'onere per imposte sul reddito, di competenza dell'esercizio, è determinato in base alla normativa vigente, applicando l'aliquota Ires ridotta del 50%, ai sensi dell'art. 6 del DPR 601/72. La fondazione infatti è un ente di assistenza sociale ed è dotata di personalità giuridica di diritto privato.

Esenzioni fiscali di cui beneficia la Fondazione

In quanto ONLUS, la Fondazione beneficia delle esenzioni di cui al D.P.R. n. 460/97 e della L.R. 14/07/03, n. 10.

Le imposte Ires sono state calcolate sui redditi fondiari, in quanto per l'attività istituzionale la Fondazione beneficia dell'esenzione di cui all'art. 150 del Dpr 917/86.

Le imposte sono così dettagliate:

IRES	12%
Redditi fabbricati	9.182
Ires dell'esercizio	1.102

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Nel corso dell'esercizio non si sono verificate variazioni consistenti nel numero dei dipendenti. L'organico aziendale è composto mediamente come segue:

	Numero medio
Dirigenti	1
Impiegati	3
Operai	12
Totale Dipendenti	16

Il numero medio del personale di cooperativa è così composto:

	2018	2019	Media
Operai	48	53	51
Totale personale cooperativa	48	53	51

Compensi, anticipazioni e crediti concessi ad amministratori e sindaci e impegni assunti per loro conto

	Amministratori
Compensi	8.451

Informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Con DPCM del 31.01.2020, è stato dichiarato lo stato di emergenza per 6 mesi, in conseguenza del rischio sanitario connesso con l'insorgenza delle patologie derivanti dal coronavirus "SARS-CoV-2".

Conseguentemente, sono stati adottati, con specifici DPCM, misure sempre più stringenti in relazione alla limitazione della circolazione delle persone e all'esercizio delle attività produttive non ritenute essenziali.

Al momento della chiusura del presente bilancio, non è possibile quantificare l'entità delle perdite previste, in conseguenza dell'emergenza sanitaria in atto, nonostante siano stati emanati numerosi provvedimenti di sostegno sia per le imprese che per le famiglie.

Si ritiene in ogni caso, che il rallentamento dell'attività e l'eventuale perdita di fatturato, non pregiudichi la sussistenza del requisito della continuità aziendale.

Informazioni ex art. 1, comma 125, della legge 4 agosto 2017 n. 124

Gli obblighi di trasparenza, ex art. 1 co. 125 della L. 124/2017, sono stati assolti mediante pubblicazione, nel sito istituzionale dell'Ente nella sezione "Trasparenza", dell'elenco delle informazioni relative a sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici, ricevuti nel 2019 dalle PA e dagli enti e società da questi controllati, sia direttamente che indirettamente.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Dal bilancio d'esercizio emerge un utile di euro 2.370,39, che si propone destinare come segue:

		Destinazione utile di esercizio
A	Utile di esercizio	2.370,39
B	Riserva straordinaria	2.370,39

Nota integrativa, parte finale

ALTRE INFORMAZIONI

Come da raccomandazione n. 2 del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti, si forniscono le seguenti ulteriori informazioni:

Non sono state effettuate iniziative pubbliche di raccolta fondi.

CONSIDERAZIONI CONCLUSIVE

Si ribadisce che i criteri di valutazione qui esposti sono conformi alla normativa civilistica. La presente nota integrativa, così come l'intero bilancio di cui è parte integrante, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della Fondazione ed il risultato economico dell'esercizio.

L'esposizione dei valori richiesti dall'art. 2427 del codice civile è stata elaborata in conformità al principio di chiarezza.

IL PRESIDENTE DEL C.D.A.