

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

IX - Utile (perdita) dell'esercizio	2.370	143.651
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>4.114.912</b>	<b>4.136.025</b>
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	16.890	17.276
<b>Totale fondi per rischi ed oneri</b>	<b>16.890</b>	<b>17.276</b>
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
<b>Totale debiti verso banche</b>	<b>413.316</b>	<b>545.176</b>
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	270.865	207.119
<b>Totale debiti verso fornitori</b>	<b>270.865</b>	<b>207.119</b>
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	7.736	8.739
<b>Totale debiti tributari</b>	<b>7.736</b>	<b>8.739</b>
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	18.138	17.124
<b>Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	<b>18.138</b>	<b>17.124</b>
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	62.102	55.389
<b>Totale altri debiti</b>	<b>62.102</b>	<b>55.389</b>
<b>Totale debiti</b>	<b>772.157</b>	<b>833.547</b>
E) Ratei e risconti	3.614	3.303
<b>Totale passivo</b>	<b>5.052.581</b>	<b>5.127.958</b>

## Conto economico

	31-12-2019	31-12-2018
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
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
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>349.036</b>	<b>316.196</b>
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>2.800.329</b>	<b>2.718.757</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
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
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>495.572</b>	<b>473.099</b>
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	5.320	4.826
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	233.363	232.230
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>238.683</b>	<b>237.056</b>
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
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>2.797.494</b>	<b>2.577.556</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>2.835</b>	<b>141.201</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
<b>16) altri proventi finanziari</b>		
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
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	<b>2.342</b>	<b>1.269</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>15.380</b>	<b>15.239</b>
<b>17) interessi e altri oneri finanziari</b>		
altri	14.175	11.687
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>14.175</b>	<b>11.687</b>
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>1.205</b>	<b>3.552</b>
<b>D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie</b>		
<b>19) svalutazioni</b>		
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	550	0
<b>Totale svalutazioni</b>	<b>550</b>	<b>0</b>
<b>Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)</b>	<b>(550)</b>	<b>0</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>	<b>3.490</b>	<b>144.753</b>
<b>20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>		
imposte correnti	1.120	1.102
<b>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>	<b>1.120</b>	<b>1.102</b>

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
<b>Valore di inizio esercizio</b>			
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
<b>Variazioni nell'esercizio</b>			
Ammortamento dell'esercizio	988	4.332	5.320
Totale variazioni	(988)	(4.332)	(5.320)
<b>Valore di fine esercizio</b>			
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
<b>Valore di inizio esercizio</b>					
<b>Costo</b>	4.737.897	578.753	263.942	641.570	6.222.162
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	1.686.781	271.592	199.925	532.582	2.690.880
<b>Valore di bilancio</b>	3.051.115	307.161	64.017	108.987	3.531.280
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	6.058	5.063	7.527	47.134	65.782
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	142.819	35.490	18.199	36.854	233.362
<b>Altre variazioni</b>	-	-	366	-	366
<b>Totale variazioni</b>	(136.761)	(30.427)	(10.306)	10.280	(167.214)
<b>Valore di fine esercizio</b>					
<b>Costo</b>	4.743.955	583.816	271.470	675.803	6.275.044
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	1.829.600	307.081	217.759	556.537	2.910.977
<b>Valore di bilancio</b>	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
<b>Materie prime, sussidiarie e di consumo</b>	73.792	891	74.683
<b>Totale rimanenze</b>	73.792	891	74.683

Le rimanenze finali sono così composte:

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

### 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
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	106.677	21.111	127.787	127.787
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	1.800	(474)	1.326	1.326
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	1.238	(1.207)	30	30
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	109.715	19.430	129.143	129.143

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

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

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

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

	Crediti tributari
<b>Inail c/contributi</b>	30
<b>Valore di fine esercizio</b>	<b>30</b>

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Area geografica	ITALIA	Totale
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	127.787	127.787
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	1.326	1.326
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	30	30
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	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
<b>Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b>	<b>726.255</b>	<b>(139.605)</b>	<b>586.650</b>

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
<b>Valore di fine esercizio</b>	<b>583.450</b>

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
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>584.784</b>	<b>217.289</b>	<b>802.073</b>

## **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
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	<b>7.422</b>	<b>(847)</b>	<b>6.575</b>

I ratei attivi sono così composti:

	<b>Ratei attivi</b>
<b>Interessi attivi su titoli</b>	6.554
<b>Valore di fine esercizio</b>	<b>6.554</b>

I risconti attivi sono così composti:

	<b>Risconti attivi</b>
<b>Canone manutenzione periodica</b>	20
<b>Valore di fine esercizio</b>	<b>20</b>

## 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
<b>Totale altre riserve</b>	<b>1.422.537</b>	<b>143.651</b>	<b>23.483</b>		<b>1.542.705</b>
Utile (perdita) dell'esercizio	143.651	(143.651)	-	2.370	2.370
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>4.136.025</b>	<b>-</b>	<b>23.483</b>	<b>2.370</b>	<b>4.114.912</b>

### Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva contributi e liberalità	282.968
Riserva per rischi futuri	385.977
<b>Totale</b>	<b>668.945</b>

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
<b>Totale altre riserve</b>	<b>1.542.705</b>		
<b>Totale</b>	<b>4.112.542</b>		

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
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
Accantonamento nell'esercizio	27.788	27.788
Utilizzo nell'esercizio	10.950	10.950
Altre variazioni	(17.224)	(17.224)
<b>Totale variazioni</b>	<b>(386)</b>	<b>(386)</b>
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
<b>Variazioni nell'esercizio</b>	
Accantonamento nell'esercizio	19.935
Utilizzo nell'esercizio	12.734
<b>Totale variazioni</b>	<b>7.201</b>
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	-	-
<b>Totale debiti</b>	<b>833.547</b>	<b>(61.390)</b>	<b>772.157</b>	<b>449.802</b>	<b>322.355</b>	<b>118.728</b>

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:

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

I "Debiti tributari" risultano così composti:

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

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

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

Gli "Altri debiti" sono così composti:

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

### Suddivisione dei debiti per area geografica

<b>Area geografica</b>	<b>ITALIA</b>	<b>Totale</b>
<b>Debiti verso banche</b>	413.316	413.316
<b>Debiti verso fornitori</b>	270.865	270.865
<b>Debiti tributari</b>	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
<b>Debiti</b>	<b>772.157</b>	<b>772.157</b>

## 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
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	<b>3.303</b>	<b>311</b>	<b>3.614</b>

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
<b>Valore di fine esercizio</b>	<b>3.614</b>

## 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
<b>Totale</b>	<b>2.451.293</b>

### 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
<b>Totale</b>	<b>14.175</b>

### 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
<b>Ires dell'esercizio</b>	<b>1.102</b>

## 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
<b>Totale Dipendenti</b>	<b>16</b>

Il numero medio del personale di cooperativa è così composto:

	2018	2019	Media
Operai	48	53	51
<b>Totale personale cooperativa</b>	<b>48</b>	<b>53</b>	<b>51</b>

### 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
<b>A</b>	<b>Utile di esercizio</b>	2.370,39
<b>B</b>	<b>Riserva straordinaria</b>	<b>2.370,39</b>

## **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.