

FONDAZIONE ONLUS NINJ BECCAGUTTI

Bilancio di esercizio al 31-12-2020

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

	31-12-2020	31-12-2019
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	494	1.482
7) altre	83.565	87.908
Totale immobilizzazioni immateriali	84.059	89.390
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	2.774.298	2.914.354
2) impianti e macchinario	246.284	276.735
3) attrezzature industriali e commerciali	47.586	53.711
4) altri beni	88.758	119.267
Totale immobilizzazioni materiali	3.156.926	3.364.067
Totale immobilizzazioni (B)	3.240.985	3.453.457
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	78.885	74.683
Totale rimanenze	78.885	74.683
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	79.968	127.787
Totale crediti verso clienti	79.968	127.787
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	7.042	1.326
Totale crediti tributari	7.042	1.326
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	45	30
Totale crediti verso altri	45	30
Totale crediti	87.055	129.143
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
4) altre partecipazioni	3.200	3.200
6) altri titoli	484.000	583.450
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	487.200	586.650
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	931.601	801.340
3) danaro e valori in cassa	0	733
Totale disponibilità liquide	931.601	802.073
Totale attivo circolante (C)	1.584.741	1.592.549
D) Ratei e risconti	7.450	6.575
Totale attivo	4.833.176	5.052.581
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale		
VI - Altre riserve, distintamente indicate	2.569.837	2.569.837
Riserva straordinaria	876.131	873.760
Varie altre riserve	636.512	668.945
Totale altre riserve	1.512.643	1.542.705

IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(168.557)	2.370
Totale patrimonio netto	3.913.923	4.114.912
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	21.798	16.890
Totale fondi per rischi ed oneri	21.798	16.890
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	141.323	145.008
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	50.848	90.961
esigibili oltre l'esercizio successivo	270.964	322.355
Totale debiti verso banche	321.812	413.316
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	335.948	270.865
Totale debiti verso fornitori	335.948	270.865
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	6.792	7.736
Totale debiti tributari	6.792	7.736
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	15.977	18.138
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	15.977	18.138
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	73.554	62.102
Totale altri debiti	73.554	62.102
Totale debiti	754.083	772.157
E) Ratei e risconti	2.049	3.614
Totale passivo	4.833.176	5.052.581

Conto economico

	31-12-2020	31-12-2019
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.238.114	2.451.293
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	200.786	248.760
altri	125.897	100.276
Totale altri ricavi e proventi	326.683	349.036
Totale valore della produzione	2.564.797	2.800.329
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	327.910	325.458
7) per servizi	1.665.772	1.696.017
8) per godimento di beni di terzi	10.202	0
9) per il personale		
a) salari e stipendi	353.269	364.558
b) oneri sociali	106.561	104.846
c) trattamento di fine rapporto	24.682	25.083
e) altri costi	1.875	1.085
Totale costi per il personale	486.387	495.572
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	5.331	5.320
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	233.558	233.363
Totale ammortamenti e svalutazioni	238.889	238.683
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(4.202)	(891)
12) accantonamenti per rischi	4.908	27.788
14) oneri diversi di gestione	8.847	14.867
Totale costi della produzione	2.738.713	2.797.494
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(173.916)	2.835
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	11.684	13.038
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	1.402	2.342
Totale proventi diversi dai precedenti	1.402	2.342
Totale altri proventi finanziari	13.086	15.380
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	6.625	14.175
Totale interessi e altri oneri finanziari	6.625	14.175
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	6.461	1.205
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
19) svalutazioni		
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	550
Totale svalutazioni	0	550
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	0	(550)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(167.455)	3.490
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	1.102	1.120
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	1.102	1.120

21) Utile (perdita) dell'esercizio	(168.557)	2.370
------------------------------------	-----------	-------

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2020	31-12-2019
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	(168.557)	2.370
Imposte sul reddito	1.102	1.120
Interessi passivi/(attivi)	(6.461)	(1.205)
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	(173.916)	2.285
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	29.590	52.871
Ammortamenti delle immobilizzazioni	238.889	238.683
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	-	550
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	(550)	(17.224)
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	267.929	274.880
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	94.013	277.165
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(4.202)	(891)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	47.819	(21.110)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	65.083	63.746
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	5.604	7.401
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(1.729)	(2.076)
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	2.616	8.388
Totale variazioni del capitale circolante netto	115.191	55.458
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	209.204	332.623
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	146	(2.962)
(Imposte sul reddito pagate)	(1.102)	(1.102)
(Utilizzo dei fondi)	(32.432)	(34.433)
Altri incassi/(pagamenti)	(28.367)	(17.882)
Totale altre rettifiche	(61.755)	(56.379)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	147.449	276.244
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(26.417)	(66.150)
Attività finanziarie non immobilizzate		
Disinvestimenti	100.000	139.055
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	73.583	72.905
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	-	(40.899)
(Rimborso finanziamenti)	(91.504)	(90.961)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(91.504)	(131.860)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	129.528	217.289
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	801.340	584.784
Danaro e valori in cassa	733	-
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	802.073	584.784

Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	931.601	801.340
Danaro e valori in cassa	0	733
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	931.601	802.073

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2020

Nota integrativa, parte iniziale

Principi di redazione

Signori consiglieri,

il bilancio chiuso al 31.12.2020 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

Con DPCM del 31.01.2020, è stato dichiarato lo stato di emergenza per 6 mesi, successivamente prorogato, 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.

Da ultimo, con DPCM del 22.03.2020, sono state sospese numerose attività a decorrere dal giorno 26.03.2020.

La Fondazione ha subito un decremento dei ricavi del 9%, pari a circa 213.000 euro, dei contributi pubblici ricevuti del 19%, pari a circa 48.000 euro, non compensato dalla diminuzione dei costi di circa euro 50.000 e dall'aumento degli altri ricavi e proventi di circa euro 25.000.

Il risultato di esercizio è quindi passato da un utile di 2.370 euro ad una perdita di 168.557 euro, ma si ritiene, in ogni caso, non sia pregiudicata la sussistenza del requisito della continuità aziendale, in quanto il patrimonio dell'ente risulta essere più che adeguato per fronteggiare la temporanea situazione di crisi provocata dalla pandemia.

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	105.939	125.016
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	17.595	18.031	35.626
Valore di bilancio	1.482	87.908	89.390
Variazioni nell'esercizio			
Ammortamento dell'esercizio	988	4.343	5.331
Totale variazioni	(988)	(4.343)	(5.331)
Valore di fine esercizio			
Costo	19.077	105.939	125.016
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	18.583	22.375	40.958
Valore di bilancio	494	83.565	84.059

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	4.743.955	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
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	2.897	5.204	11.829	6.486	26.416
Ammortamento dell'esercizio	142.954	35.655	17.954	36.995	233.558
Totale variazioni	(140.057)	(30.451)	(6.125)	(30.509)	(207.142)
Valore di fine esercizio					
Costo	4.746.853	589.020	283.299	682.289	6.301.461
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.972.555	342.736	235.713	593.531	3.144.535
Valore di bilancio	2.774.298	246.284	47.586	88.758	3.156.926

Gli incrementi dell'esercizio si riferiscono a:

- Lavori straordinari sul fabbricato per euro 2.897
- Impianto telefonico per euro 3.164
- Caldaia per euro 943
- Impianto ossigeno per euro 1.098
- Attrezzature varie sanitarie per euro 4.664
- Attrezzature varie per euro 7.165
- Arredi vari per euro 3.546
- Pc amministrazione per euro 1.757
- Tablet per euro 403
- Fotocopiatore infermeria per euro 781

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	74.683	4.202	78.885
Totale rimanenze	74.683	4.202	78.885

Le rimanenze finali sono così composte:

	Rimanenze finali
Alimentari	5.234
Materiale sanitario	4.843
Presidi sanitari	3.157
Medicinali	19.792
Materiale mono uso	2.745
Guardaroba	32.230
Dotazione per mensa	9.358
Materiale di pulizia	1.289
Cancelleria	237
Valore di fine esercizio	78.885

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	127.787	(47.819)	79.968	79.968
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	1.326	5.716	7.042	7.042
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	30	15	45	45
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	129.143	(42.088)	87.055	87.055

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

	Crediti verso clienti
Crediti v/clienti	33.956
Fatture da emettere	46.011
Valore di fine esercizio	79.967

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
Crediti imposta da compensare	6.378
Erario c/imposta sost. Riv. Tfr	12
Erario c/rit. Lavoro autonomo	651
Valore di fine esercizio	7.041

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

	Crediti tributari
Inail c/contributi	45
Valore di fine esercizio	45

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Area geografica	ITALIA	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	79.968	79.968
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	7.042	7.042
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	45	45
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	87.055	87.055

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 simili.

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	583.450	(99.450)	484.000
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	586.650	(99.450)	487.200

Gli altri titoli non immobilizzati sono così dettagliati:

	Ratei attivi
Popso 30mz22 2,2% sb	300.000
Popso 23ot22 3,00% sb	84.000
Popso 21ap2022 1,7%	100.000
Valore di fine esercizio	484.000

In data 3 agosto 2020 sono scaduti i titoli Popso 03ag2020 tm%, per euro 100.000; il relativo fondo svalutazione titoli di euro 550 è stato conseguentemente stornato.

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	801.340	130.261	931.601
Denaro e altri valori in cassa	733	-	0
Totale disponibilità liquide	802.073	130.261	931.601

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	6.554	(75)	6.479
Risconti attivi	20	951	971
Totale ratei e risconti attivi	6.575	876	7.450

I ratei attivi sono così composti:

	Ratei attivi
Interessi attivi su titoli	6.479
Valore di fine esercizio	6.479

I risconti attivi sono così composti:

	Risconti attivi
Spese telefoniche	751
Noleggi	98
Consulenze informatiche	122
Valore di fine esercizio	971

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	Incrementi	Decrementi		
Capitale	2.569.837	-	-	-		2.569.837
Altre riserve						
Riserva straordinaria	873.760	2.370	1	-		876.131
Varie altre riserve	668.945	-	-	32.433		636.512
Totale altre riserve	1.542.705	2.370	1	32.433		1.512.643
Utile (perdita) dell'esercizio	2.370	(2.370)	-	-	(168.557)	(168.557)
Totale patrimonio netto	4.114.912	-	1	32.433	(168.557)	3.913.923

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva contributi e liberalità	282.968
Riserva per rischi futuri	353.544
Totale	636.512

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 dotazione	B
Altre riserve			
Riserva straordinaria	876.131	Riserva di utili	A-B
Varie altre riserve	636.512	Riserva di utili	A-B
Totale altre riserve	1.512.643		
Totale	4.082.480		

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari 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	16.890	16.890
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	4.908	4.908
Totale variazioni	4.908	4.908
Valore di fine esercizio	21.798	21.798

Il fondo rischi è così composto:

- controversia legale in corso, per euro 12.000;
- contenzioso per riaccatastamento immobile strumentale, per euro 9.798.

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	145.008
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	24.682
Utilizzo nell'esercizio	28.367
Totale variazioni	(3.685)
Valore di fine esercizio	141.323

L'utilizzo si riferisce alla liquidazione del TFR ai dipendenti cessati.

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

I debiti sono iscritti secondo il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale. Tale criterio non si applica qualora i costi di transazione iniziali sostenuti per ottenere il finanziamento, siano di scarso rilievo. In tale ipotesi, che sarà adeguatamente motivata nell'apposita sezione della presente nota integrativa, i debiti saranno valutati al valore nominale e i costi di transazione saranno iscritti tra i risconti attivi nella classe D dell'attivo dello stato patrimoniale. Gli effetti sono irrilevanti per i debiti a breve termine.

I debiti esistenti al 31/12/2015 sono valutati al valore nominale secondo quanto previsto dal principio contabile OIC 19 par. 91.

	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	413.316	(91.503)	321.812	50.848	270.964	62.414
Debiti verso fornitori	270.865	65.082	335.948	335.948	-	-
Debiti tributari	7.736	(944)	6.792	6.792	-	-

	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 istituti di previdenza e di sicurezza sociale	18.138	(2.160)	15.977	15.977	-	-
Altri debiti	62.102	11.452	73.554	73.554	-	-
Totale debiti	772.157	(18.073)	754.083	483.119	270.964	62.414

I "Debiti verso banche" sono relativi ad un 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

Nel corso dell'esercizio è stato estinto il mutuo ipotecario stipulato nel 2010 a garanzia del quale era stata iscritta un'ipoteca sull'immobile istituzionale dell'Ente per complessivi euro 1.600.000.

I "Debiti verso fornitori" risultano così composti:

	Debiti verso fornitori
Debiti v/fornitori	192.145
Fatture da ricevere	143.803
Valore di fine esercizio	335.948

I "Debiti tributari" risultano così composti:

	Debiti tributari
Erario c/ritenute lavoro dipendente	6.247
Erario c/lva	209
Regioni c/rit. Addiz.irpef	247
Comuni c/rit. Addiz irpef	88
Valore di fine esercizio	6.791

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

	Deb. v/istit. prev. e sic. soc.
Inps c/contributi lavoro dipendente	10.857
CPDEL c/contributi	4.982
INADEL c/contributi	138
Valore di fine esercizio	15.977

Gli "Altri debiti" sono così composti:

	Altri debiti
Debiti per cauzioni	825
Dipendenti c/retribuzioni	37.292
Dipendenti c/ferie da liquidare	29.911
Ritenute sindacali	145
Debiti per spese personali ospiti	4.302

Amministratori c/compensi	607
Commissioni concorso c/compensi	472
Valore di fine esercizio	73.554

Suddivisione dei debiti per area geografica

Area geografica	ITALIA	Totale
Debiti verso banche	321.812	321.812
Debiti verso fornitori	335.948	335.948
Debiti tributari	6.792	6.792
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	15.977	15.977
Altri debiti	73.554	73.554
Debiti	754.083	754.083

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	3.614	(1.565)	2.049
Totale ratei e risconti passivi	3.614	(1.565)	2.049

I ratei passivi sono così composti:

	Ratei passivi
Interessi su titoli	1.685
Interessi su mutui	164
Contributi	200
Valore di fine esercizio	2.049

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
Quota compartecipazione spese osp	1.271.877
Contributo Regione Lombardia	820.320
Quota compartecipaz.spese centro	9.290
Altri proventi	1.466
Contributi progetti	135.161
Totale	2.238.114

Proventi e oneri finanziari

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	6.625
Totale	6.625

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:

	2019	2020	Media
Operai	53	47	50
Totale personale cooperativa	53	47	50

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

	Amministratori	Sindaci
Compensi	9.050	1.000

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

Anche nel 2021 perdura lo stato d'emergenza in conseguenza del rischio sanitario connesso con l'insorgenza delle patologie derivanti dal coronavirus "SARS-Co V-2".

Si ritiene in ogni caso che la sussistenza del requisito della continuità aziendale non venga pregiudicata, come dimostrato dai seguenti indici di bilancio:

Indici economico - finanziari	Risultato
Patrimonio netto (PN)	3.913.922,46
Indice di sostenibilità degli oneri finanziari (oneri finanziari/fatturato)	0%
Indice di adeguatezza patrimoniale (PN/ Debiti)	518%
Indice di ritorno liquido dell'attivo (Cash Flow/Attivo)	2%
Indice di liquidità (Attività b.t./ Passività b.t.)	228%
Indice di indebitamento previdenziale e tributario ((D.prev + D.trib) /Attivo)	0%
Leverage ratio (Debito/Ebitda)	13,05

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 2020 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 una perdita di euro 168.557,36, che si propone coprire come segue:

		Destinazione utile di esercizio
A	Perdita di esercizio	168.557,36
B	Utilizzo Riserva straordinaria	168.557,36

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.