

>>NOTA INTEGRATIVA

Contenuto e forma

Il rendiconto annuale chiuso al 31.12.2020, costituito da stato patrimoniale, rendiconto della gestione (o conto economico) e nota integrativa è stato redatto in unità di Euro, senza cifre decimali.

In questa sede si segnala che il rendiconto annuale è stato redatto secondo i criteri previsti dalla normativa civilistica, integrata ed interpretata dai principi contabili predisposti dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili e dalle raccomandazioni del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili emanate per gli enti non profit.

Da ultimo, 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;
- gli avanzi 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.

Si precisa inoltre che:

- nella redazione del bilancio, sono stati utilizzati gli schemi previsti dalle *"Linee Guida e schemi per la redazione dei bilanci di esercizio degli enti non profit"*. Tali schemi sono in grado di fornire informazioni sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria dell'Ente, nonché del risultato gestionale;
- 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.

Nel seguito vengono riportate tutte le informazioni complementari ritenute necessarie per fornire una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica. Si evidenzia che sono state omesse quelle voci che nel presente esercizio risultano di valore pari a zero.

La presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio ai sensi dell'articolo 2423, comma 1, del codice civile.

Criteri di valutazione e principi di redazione del bilancio

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza nella prospettiva della continuazione; l'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensi tra perdite che dovevano essere riconosciute e proventi da non riconoscere in quanto non realizzati.

I criteri di valutazione adottati e che qui di seguito vengono illustrati sono coerenti, se applicabili in base al regime contabile applicato, con quelli degli esercizi precedenti e rispondono sostanzialmente a quanto richiesto dall'art. 2426 del codice civile ad eccezione di quanto espressamente di seguito indicato.

Si precisa che nel 2020 la Fondazione ha svolto esclusivamente attività tipica ed istituzionale.

STATO PATRIMONIALE

B) I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Le Immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione 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.

L'aliquota di ammortamento applicata alla presente voce è pari al 20%.

B) II - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, compresi gli oneri accessori ed i costi direttamente imputabili al bene.

Le immobilizzazioni materiali sono ammortizzate a quote costanti secondo tassi commisurati alla loro residua possibilità di utilizzo e tenendo conto anche dell'utilizzo, della destinazione, della durata economico-tecnica e dell'usura fisica del bene.

Per il primo anno di entrata in funzione dei cespiti le aliquote sono ridotte del 50% in quanto rappresentativa della partecipazione effettiva al processo produttivo che si può ritenere mediamente avvenuta a metà esercizio.

Si specifica che tali beni comprendono sia i beni strumentali acquisiti negli anni precedenti ed iscritti a libro cespiti nonché le immobilizzazioni materiali acquisiti nell'anno.

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

Automezzi	20%
-----------	-----

C) ATTIVO CIRCOLANTE

C) II – Crediti

I crediti sono iscritti al valore di presunto realizzo.

C) IV – Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte per il loro effettivo importo.

D) RATEI E RISCONTI

Ratei e risconti attivi e passivi

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

B) FONDI PER RISCHI E ATTIVITA' ISTITUZIONALI

I fondi sono istituiti a fronte di oneri o debiti di natura determinata e di esistenza probabile o già certa alla data di chiusura del bilancio o per attività istituzionali future, ma delle quali, alla data stessa, sono stati già determinati l'importo e la destinazione al progetto.

C) TFR

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.

D) DEBITI

I debiti sono rilevati in bilancio al valore nominale.

CONTO ECONOMICO

Costi e Ricavi

I costi e i ricavi sono stati contabilizzati in base al principio di competenza indipendentemente dalla data di incasso e pagamento, al netto dei resi, degli sconti, degli abbuoni e dei premi.

Imposte

Le imposte sono stanziare in base alla previsione dell'onere di competenza dell'esercizio.

Lo stato patrimoniale e il conto economico comprendono le imposte correnti; non sono state stanziare imposte anticipate o differite in quanto non sono presenti differenze temporanee, o se esistenti non sono rilevanti, tra l'imponibile fiscale e il risultato del bilancio o non esiste la ragionevole certezza del loro futuro recupero.

La Fondazione svolgendo esclusivamente attività tipica ed istituzionale e non essendo titolare di altre tipologie di redditi, assoggettabili a tassazione sulla base di quanto disposto dalla normativa vigente, non ha alcuna base imponibile ai fini IRES.

La Fondazione non è altresì soggetta all'IRAP, in quanto la Regione Lombardia, in conformità a quanto disposto dall'art. 21 del D.Lgs. 460/97, ha esentato dal pagamento dell'imposta regionale sulle attività produttive le Organizzazioni Non Lucrative di Utilità Sociale (O.N.L.U.S.) dal pagamento del tributo (art. 1, 7 e 8 Legge Regionale 18/12/2001 n.27).

Analisi dello stato patrimoniale

Attivo

B) Immobilizzazioni

Per le immobilizzazioni immateriali e materiali i prospetti sotto riportati indicano per ciascuna voce i costi storici, gli ammortamenti contabilizzati, i movimenti di periodo ed i saldi finali alla chiusura dell'esercizio.

B I - Immobilizzazioni immateriali

Di seguito vengono evidenziate le variazioni (incrementi/decrementi) relative alle immobilizzazioni immateriali durante l'esercizio 2020:

Descrizione	Costi d'impianto
Costo originario	8.623
Precedente rivalutazione	0
Ammortamenti storici	6.460
Svalutazioni storiche	0
Valore all'inizio dell'esercizio	2.163
Acquisizioni dell'esercizio	0
Spostamento di voci (storno fondi)	0
Alienazioni dell'esercizio	0
Rivalutazioni di legge (monetarie)	0
Rivalutazioni economiche	0
Ammortamenti dell'esercizio	1.724
Svalutazioni dell'esercizio	0
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	439
Totale rivalutazioni fine esercizio	0

Descrizione	Licenze software
Costo originario	2.308
Precedente rivalutazione	0
Ammortamenti storici	1.847
Svalutazioni storiche	0
Valore all'inizio dell'esercizio	461
Acquisizioni dell'esercizio	0
Spostamento di voci (storno fondi)	0
Alienazioni dell'esercizio	0
Rivalutazioni di legge (monetarie)	0
Rivalutazioni economiche	0
Ammortamenti dell'esercizio	461
Svalutazioni dell'esercizio	0
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	0
Totale rivalutazioni fine esercizio	0

B II - Immobilizzazioni materiali

Di seguito vengono evidenziate le variazioni (incrementi/decrementi) relative alle immobilizzazioni materiali durante l'esercizio 2020:

Descrizione	Automezzi
Costo originario	227.977
Precedente rivalutazione	0
Ammortamenti storici	120.280
Svalutazioni storiche	0
Valore all'inizio dell'esercizio	107.697
Acquisizioni dell'esercizio	1.000
Spostamento di voci	0
Alienazioni dell'esercizio	0
Rivalutazioni di legge (monetarie)	0
Rivalutazioni economiche	0
Ammortamenti dell'esercizio	45.696
Svalutazioni dell'esercizio	0
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	63.001
Totale rivalutazioni fine esercizio	0

Le immobilizzazioni in corso iscritte per euro 15.000 si riferiscono ad acconti relativi all'acquisto di due automezzi.

B III - Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie sono rappresentate da un deposito cauzionale di euro 3.000 verso API Petroli per l'attivazione delle tessere carburanti degli automezzi della Fondazione oltre ad una polizza assicurativa a copertura del Tfr, per euro 197.975. La polizza assicurativa ha un valore nominale di euro 200.000,00 alla stipula è stato richiesto una quota d'ingresso pari ad euro 2.024,55. Tale quota è stata indicata nei costi alla voce altri oneri finanziari.

C) Attivo circolante

C I - Rimanenze

Al 31.12.2020 non sussistono rimanenze.

C II - Crediti

I crediti pari a complessivi euro 267.558 sono composti da *crediti vantati verso il Consorzio* per 262.610 Euro oltre a *contributi da ricevere* dal Consorzio per acquisto automezzi per euro 3.000, *crediti INAIL* per euro 174, *Erario c/imposta sostitutiva TFR* per euro 14, altri crediti per *anticipi vs fornitori* per euro 1.478 e *crediti per Bonus fiscale DL 66/201* per euro 282.

Non esistono crediti di durata residua superiore a 5 anni.

C IV - Disponibilità liquide

Ammontano al 31 dicembre 2020 ad Euro 108.489 e sono così composte:

Descrizione	DISPONIBILITA' LIQUIDE Depositi bancari e postali
Consistenza iniziale	255.677
Variazione	-147.367

Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	108.310

Descrizione	DISPONIBILITA' LIQUIDE Danaro e valori in cassa
Consistenza iniziale	11
Variazione	168
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	179

Di seguito viene riportato lo scalare relativo alle voci di cui sopra:

	31.12.2020	31.12.2019
1) depositi bancari e postali		
- c/c bancario	108.310	255.677
Totale depositi bancari e postali	108.310	255.677
2) assegni		
- Assegni	0	0
Totale assegni	0	0
3) denaro e valori in cassa		
- Denaro in cassa	179	11
Totale denaro e valori in cassa	179	11
Totale disponibilità liquide	108.489	255.688

D) Ratei e risconti

Descrizione	Ratei e risconti attivi
Consistenza iniziale	5.423
Variazione	901
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	6.324

La voce è composta da risconti attivi riguardanti:

- la polizza RC per amministratori, dirigenti e sindaci e difesa legale per euro 1.886
- le polizze assicurative sugli automezzi per euro 4.313;
- i costi per la sorveglianza sanitaria (adempimenti obbligatori quali: medico del lavoro, visite mediche, ecc.) per euro 102;
- i costi relativi alla posta certificata per euro 23.

Passivo

A) Patrimonio netto

Il patrimonio netto ammonta al 31 dicembre 2020 ad Euro 67.565 ed è così composto:

	31.12.2020	31.12.2018
I – Patrimonio libero		
1) Risultato gestionale positivo (negativo) esercizio in corso	327	10.342
2) Risultato gestionale da esercizi precedenti	15.327	4.805
4) Riserva da arrotondamento	1	0
5) Riserva straordinaria	0	0
Totale patrimonio libero	15.565	15.237
II – Fondo di dotazione dell'ente		
- Fondo di dotazione dell'ente	52.000	52.000
Totale fondo di dotazione dell'ente	52.000	52.000
III- Patrimonio vincolato		
- Fondi vincolati destinati da terzi	0	0
Totale patrimonio vincolato	0	0
Totale Patrimonio netto	67.565	67.237

B) Fondi per Rischi e attività istituzionali

Descrizione	FONDI RISCHI E ATTIVITA' ISTITUZIONALI
Consistenza iniziale	369.940
Aumenti	0
Diminuzioni	16.267
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	353.673

Il Fondo rischi e attività istituzionali risulta essere così composto:

- liberalità condizionate all'acquisto di automezzi; automezzi necessari alla Fondazione per il trasporto delle persone disabili. Il presente fondo, pari ad euro 73.138 è stato decremento di una quota di euro 36.146 pari all'ammortamento di tutti gli automezzi inseriti a cespiti ed acquisiti con tali contributi.

- un fondo per lo sviluppo delle attività istituzionali della Fondazione, che è pari ad Euro 20.000.

- un fondo "potenziamento segretariato" costituito per il potenziamento delle attività di segretariato pari ad euro 252.656; le somme accantonate in tale fondo verranno utilizzati per sostenere progetti futuri in accordo con il Consorzio.

- un fondo denominato "proteggiamoOci", pari ad euro 7.879 costituito a seguito di raccolta fondi attuata durante l'emergenziale da Covid-19 intercorsa nel 2020.

La raccolta fondi è stata ideata con la partecipazione del Consorzio Val Cavallina al fine di sostenere i cittadini ed i Comuni del territorio nel potenziamento dei servizi sociali a favore, sia delle famiglie che si sono trovate a convivere con il virus, sia di altre persone in condizione di fragilità sociale che, costrette all'isolamento, vivono in modo potenziato la loro dimensione di solitudine e povertà.

C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Descrizione	TFR LAVORO SUBORDINATO
Consistenza iniziale	79.804
Aumenti	33.512
Diminuzioni	7.730
di cui utilizzati	0
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	105.586

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito dell'ente alla fine dell'esercizio verso i dipendenti in forza a tale data, al netto di eventuali anticipi corrisposti.

I decrementi sono rappresentati da:

- TFR liquidato nell'anno per 7.730 Euro;

Si precisano anche i seguenti dati informativi:

- TFR destinato ai fondi pensione per 2.241 Euro;
- Imposta sostitutiva riv. per 193 Euro.

D) Debiti

Di seguito viene evidenziata la variazione (incrementi/decrementi) relativa ai *debiti verso fornitori*, *debiti tributari*, *debiti vs istituti previdenziali* e *debiti vs altri* durante l'esercizio 2020.

Descrizione	Debiti verso fornitori esigibili entro esercizio successivo
Consistenza iniziale	11.908
Variazione	16.627
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	28.535

Descrizione	Debiti tributari esigibili entro esercizio successivo
Consistenza iniziale	12.838
Variazione	(4.660)
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	8.178

Descrizione	Debiti verso ist. di previdenza e sicurez. sociale esigibili entro esercizio successivo
Consistenza iniziale	27.935
Variazione	(2.849)
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	25.086

La voce "*Debiti v/istituti di previdenza e sicurezza sociale*" si riferisce, esclusivamente, a debiti verso Inps e Inail.

Descrizione	Debiti verso altri esigibili entro esercizio successivo
Consistenza iniziale	65.243
Variazione	2.720
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	67.963

La voce “*Debiti vs altri*” è costituita principalmente da debiti che la Fondazione ha verso i propri dipendenti relativi alle retribuzioni di dicembre corrisposte in gennaio (per euro 38.047), alle ferie e permessi non goduti (per euro 29.889) e debiti vs sindacati (per euro 27).

Non esistono debiti di durata residua superiore a 5 anni.

E) Ratei e risconti

Al 31.12.2020 vi sono risconti passivi, per Euro 5.175, relativi ai contributi ricevuti dalla Fondazione; contributi rappresentati da donazioni destinati all'acquisto di automezzi per il trasporto di persone disabili cui la Fondazione si rivolge.

I risconti sono effettuati sulla base delle quote di ammortamento imputate nell'esercizio e del residuo da ammortizzare.

I ratei passivi sono pari ad Euro 25.

Descrizione	Ratei e Risconti Passivi
Consistenza iniziale	14.750
Variazione	(9.550)
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	5.200

* * * * *

Analisi del rendiconto della gestione

Proventi

I proventi da attività istituzionale ammontano al 31 dicembre 2020 ad Euro 790.115 e si riferiscono a:

	2020	2019	Differenza
Erogazioni liberali / Contributi liberali	67.696	85.228	(17.532)
Proventi da attività istituzionali	719.411	712.370	7.041
Altri ricavi	3.008	1.936	1.072
Totale Ricavi	790.115	799.534	(9.419)

La voce "Erogazioni/contributi liberali" risulta così composta:

Contributi da privati	-
Contributi da persone giuridiche	67.696
	<u>67.696</u>

Si precisa che durante l'esercizio 2020 è stata attuata una raccolta fondi a sostegno delle necessità sanitarie dovute all'emergenza epidemiologica da Covid-19, istituendo uno specifico fondo "progettiAMOCi", come già meglio illustrato nei paragrafi precedenti.

La voce "Proventi da attività tipiche" risulta così composta:

Altre entrate per gestione servizi	719.411
	<u>719.411</u>

La voce "Altri ricavi" risulta così composta:

Altri ricavi (utilizzo fondi istituzionali)	3.000
Arrotondamenti	8
	<u>3.008</u>

A fronte delle necessità intercorse nel 2020 la fondazione ha ritenuto opportuno utilizzare parte dei fondi istituzionali accantonati negli esercizi precedenti al fine di sostenere le iniziative della fondazione a favore della cittadinanza, con particolare riferimento all'emergenza epidemiologica tutt'ora in corso.

Costi della produzione

I costi della produzione ammontano al 31 dicembre 2020 ad Euro 789.810 e si riferiscono a:

	2020	2019	Differenza
Materie prime sussidiarie ecc.	21.260	19.365	1.895
Servizi	90.080	47.575	42.505
Godimento beni di terzi	0	0	0
Personale	628.212	677.107	(48.895)
Ammortamenti e svalutazioni	47.881	45.037	2.844
Accantonamenti	0	0	0
Oneri diversi	2.377	39	2.338
Totale	789.810	789.123	687

Proventi e Oneri Finanziari

I proventi e gli oneri finanziari ammontano al 31 dicembre 2020 ad Euro 22 e si riferiscono a:

	2020	2019	Differenza
Proventi finanziari (interessi attivi)	22	21	1
Oneri finanziari	0	0	0
Totale	22	21	1

ALTRE INFORMAZIONI

Nel presente esercizio non sono stati iscritti nell'attivo di stato patrimoniale oneri finanziari.

Non vi sono impegni, garanzie o passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

La Fondazione ha impiegato in media nel 2020 n. 21,80 unità.

Al 31.12.2020 risultano 28 dipendenti, di cui 6 a tempo determinato e 13 part time.

Al Revisore Legale dei conti viene corrisposto un compenso pari ad Euro 1.523 oltre iva e cassa professionale, per esercizio sociale.

CONSIDERAZIONI CONCLUSIVE

Si ribadisce che i criteri di valutazione qui esposti sono conformi alla normativa civilistica e alle normative specifiche per gli enti non profit.

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 dell'ente ed il risultato gestionale dell'esercizio.

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

Il bilancio d'esercizio chiuso al 31.12.2020 evidenzia un avanzo di gestione pari ad Euro 327, che sarà portato a nuovo.

Trescore Balneario, lì 21 aprile 2021

Il Presidente del C.D.G.
(Elena Pezzoli)