

>>NOTA INTEGRATIVA

Contenuto e forma

Il rendiconto annuale chiuso al 31.12.2019, 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:

- ai sensi del disposto dell'art. 2423 ter del codice civile, nella redazione del bilancio, sono stati utilizzati gli schemi previsti dall'art. 2424 del codice civile per lo Stato Patrimoniale e dall'art. 2425 del codice civile per il Conto Economico opportunamente rivisti secondo le finalità 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 2019 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 2019:

| Descrizione | Costi d'impianto |
|---|------------------|
| Costo originario | 7.891 |
| Precedente rivalutazione | 0 |
| Ammortamenti storici | 4.734 |
| Svalutazioni storiche | 0 |
| Valore all'inizio dell'esercizio | 3.157 |
| Acquisizioni dell'esercizio | 732 |
| Spostamento di voci (storno fondi) | 0 |
| Alienazioni dell'esercizio | 0 |
| Rivalutazioni di legge (monetarie) | 0 |
| Rivalutazioni economiche | 0 |
| Ammortamenti dell'esercizio | 1.726 |
| Svalutazioni dell'esercizio | 0 |
| Arrotondamenti (+/-) | 0 |
| Consistenza finale | 2.163 |
| Totale rivalutazioni fine esercizio | 0 |

| Descrizione | Licenze software |
|---|------------------|
| Costo originario | 2.308 |
| Precedente rivalutazione | 0 |
| Ammortamenti storici | 1.385 |
| Svalutazioni storiche | 0 |
| Valore all'inizio dell'esercizio | 923 |
| 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 | 462 |
| Svalutazioni dell'esercizio | 0 |
| Arrotondamenti (+/-) | 0 |
| Consistenza finale | 461 |
| Totale rivalutazioni fine esercizio | 0 |

B II - Immobilizzazioni materiali

Di seguito vengono evidenziate le variazioni (incrementi/decrementi) relative alle immobilizzazioni materiali durante l'esercizio 2019:

| Descrizione | Automezzi |
|---|----------------|
| Costo originario | 187.586 |
| Precedente rivalutazione | 0 |
| Ammortamenti storici | 77.431 |
| Svalutazioni storiche | 0 |
| Valore all'inizio dell'esercizio | 110.155 |
| Acquisizioni dell'esercizio | 40.391 |
| Spostamento di voci | 0 |
| Alienazioni dell'esercizio | 0 |
| Rivalutazioni di legge (monetarie) | 0 |
| Rivalutazioni economiche | 0 |
| Ammortamenti dell'esercizio | 42.849 |
| Svalutazioni dell'esercizio | 0 |
| Arrotondamenti (+/-) | 0 |
| Consistenza finale | 107.697 |
| Totale rivalutazioni fine esercizio | 0 |

B III - Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie sono rappresentate da un deposito cauzionale verso API Petroli per l'attivazione delle tessere carburanti degli automezzi della Fondazione.

C) Attivo circolante

C I - Rimanenze

Al 31.12.2019 non sussistono rimanenze.

C II - Crediti

I crediti sono composti da *crediti vantati verso il Consorzio* per 262.369 Euro oltre a *contributi da ricevere* dalla Fondazione Comunità Bergamasca per euro 9.378, *rimborso assicurativi* per euro 1.899, altri crediti per *anticipi vs fornitori* per euro 375 e *crediti per Bonus fiscale DL 66/201* per euro 1.202.

Non esistono crediti di durata residua superiore a 5 anni.

C IV - Disponibilità liquide

Ammontano al 31 dicembre 2019 ad Euro 255.677 e sono così composte:

| Descrizione | DISPONIBILITA' LIQUIDE Depositi bancari e postali (c/c Banco Popolare) |
|----------------------|--|
| Consistenza iniziale | 345.821 |
| Variazione | -90.144 |
| Arrotondamenti (+/-) | 0 |
| Consistenza finale | 255.677 |

| Descrizione | DISPONIBILITA' LIQUIDE Danaro e valori in cassa |
|----------------------|--|
| Consistenza iniziale | 739 |
| Variazione | -728 |
| Arrotondamenti (+/-) | 0 |
| Consistenza finale | 11 |

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

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|--|----------------|----------------|
| 1) depositi bancari e postali | | |
| - c/c bancario | 255.677 | 345.821 |
| Totale depositi bancari e postali | 255.677 | 345.821 |
| 2) assegni | | |
| - Assegni | 0 | 0 |
| Totale assegni | 0 | 0 |
| 3) denaro e valori in cassa | | |
| - Denaro in cassa | 11 | 739 |
| Totale denaro e valori in cassa | 11 | 739 |
| Totale disponibilità liquide | 255.688 | 346.560 |

D) Ratei e risconti

| Descrizione | Ratei e risconti attivi |
|----------------------|-------------------------|
| Consistenza iniziale | 6.117 |
| Variazione | -694 |
| Arrotondamenti (+/-) | 0 |
| Consistenza finale | 5.423 |

La voce è composta da risconti attivi riguardanti:

- la polizza RC per amministratori, dirigenti e sindaci per euro 959;
- la polizza RCT per euro 487;
- la polizza difesa legale per euro 429;
- le polizze assicurative sugli automezzi per euro 3.850;
- i costi per la sorveglianza sanitaria (adempimenti obbligatori quali: medico del lavoro, visite mediche, ecc.) per euro 64;
- i costi relativi alla posta certificata per euro 63

Passivo

A) Patrimonio netto

Il patrimonio netto ammonta al 31 dicembre 2019 ad Euro 67.237 ed è così composto:

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|--|---------------|---------------|
| I – Patrimonio libero | | |
| 1) Risultato gestionale positivo (negativo) esercizio in corso | 10.432 | 4.363 |
| 2) Risultato gestionale da esercizi precedenti | 4.805 | 442 |
| 4) Riserva da arrotondamento | 0 | 0 |
| 5) Riserva straordinaria | 0 | 0 |
| Totale patrimonio libero | 15.237 | 4.805 |
| 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 | 67.237 | 56.805 |

B) Fondi per Rischi e attività istituzionali

| Descrizione | FONDI RISCHI E ATTIVITA' ISTITUZIONALI |
|----------------------|--|
| Consistenza iniziale | 403.240 |
| Aumenti | 0 |
| Diminuzioni | 33.300 |
| Arrotondamenti (+/-) | 0 |
| Consistenza finale | 369.940 |

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 94.283 è stato decremento di una quota di euro 33.300 pari all'ammortamento di tutti gli automezzi inseriti a cespite ed acquisiti con tali contributi.
- un fondo per lo sviluppo delle attività istituzionali della Fondazione, che è pari ad Euro 23.000.
- 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.

C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

| Descrizione | TFR LAVORO SUBORDINATO |
|----------------------|------------------------|
| Consistenza iniziale | 49.395 |
| Aumenti | 32.807 |
| Diminuzioni | 2.398 |
| di cui utilizzati | 0 |
| Arrotondamenti (+/-) | 0 |
| Consistenza finale | 79.804 |

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 2.398 Euro;

Si precisano anche i seguenti dati informativi:

- TFR destinato ai fondi pensione per 2.947 Euro;

- Imposta sostitutiva riv. per 149 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 2019.

| Descrizione | Debiti verso fornitori esigibili entro esercizio successivo |
|----------------------|---|
| Consistenza iniziale | 9.022 |
| Variazione | 2.886 |
| Arrotondamenti (+/-) | 0 |
| Consistenza finale | 11.908 |

| Descrizione | Debiti tributari esigibili entro esercizio successivo |
|----------------------|---|
| Consistenza iniziale | 9.197 |
| Variazione | 3.641 |
| Arrotondamenti (+/-) | 0 |
| Consistenza finale | 12.838 |

| Descrizione | Debiti verso ist. di previdenza e sicurez. sociale esigibili entro esercizio successivo |
|----------------------|---|
| Consistenza iniziale | 22.881 |
| Variazione | 5.054 |
| Arrotondamenti (+/-) | 0 |
| Consistenza finale | 27.935 |

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 | 57.381 |
| Variazione | 7.862 |
| Arrotondamenti (+/-) | 0 |
| Consistenza finale | 65.243 |

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 33.990) e alle ferie e permessi non goduti (per euro 31.211).

Non esistono debiti di durata residua superiore a 5 anni.

E) Ratei e risconti

Al 31.12.2019 vi sono risconti passivi, per Euro 14.725, relativi ai contributi ricevuti dalla Fondazione; contributi rappresentati da donazioni di automezzi destinati al 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 | 24.300 |
| Variazione | -9.550 |
| Arrotondamenti (+/-) | 0 |
| Consistenza finale | 14.750 |

* * * * *

Analisi del rendiconto della gestione

Proventi

I proventi da attività istituzionale ammontano al 31 dicembre 2019 ad Euro **799.534** e si riferiscono a:

| | 2019 | 2018 | Differenza |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Erogazioni liberali / Contributi liberali | 85.228 | 59.127 | 26.101 |
| Proventi da attività istituzionali | 712.370 | 566.375 | 145.995 |
| Altri ricavi | 1.936 | 1.284 | 652 |
| Totale Ricavi | 799.534 | 626.786 | 172.748 |

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

| | |
|----------------------------------|---------------|
| Contributi da privati | 9.377 |
| Contributi da persone giuridiche | 75.851 |
| | <u>85.228</u> |

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

| | |
|------------------------------------|----------------|
| Altre entrate per gestione servizi | 712.370 |
| | <u>712.370</u> |

La voce "Altri ricavi" risulta così composta:

| | |
|----------------|--------------|
| Altri ricavi | 25 |
| Risarcimenti | 1.898 |
| Arrotondamenti | 13 |
| | <u>1.936</u> |

Costi della produzione

I costi della produzione ammontano al 31 dicembre 2019 ad Euro 789.123 e si riferiscono a:

| | 2019 | 2018 | Differenza |
|--------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Materie prime sussidiarie ecc. | 19.365 | 16.768 | 2.597 |
| Servizi | 47.575 | 41.977 | 5.598 |
| Godimento beni di terzi | 0 | 0 | 0 |
| Personale | 677.107 | 527.893 | 149.214 |
| Ammortamenti e svalutazioni | 45.037 | 35.566 | 9.471 |
| Accantonamenti | 0 | 0 | 0 |
| Oneri diversi | 39 | 230 | -191 |
| Totale | 789.123 | 622.434 | 166.689 |

Proventi e Oneri Finanziari

I proventi e gli oneri finanziari ammontano al 31 dicembre 2019 ad Euro 21 e si riferiscono a:

| | 2019 | 2018 | Differenza |
|--|-----------|-----------|------------|
| Proventi finanziari (interessi attivi) | 21 | 11 | 10 |
| Oneri finanziari | 0 | 0 | 0 |
| Totale | 21 | 11 | 10 |

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 impiega, al 31.12.2019, 28 dipendenti, di cui 2 a tempo determinato e 13 part time.

Al Revisore Legale dei conti viene corrisposto un compenso pari ad Euro 1.200,00 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 31.12.2019 evidenzia un avanzo di gestione pari ad Euro 10.432,42, che sarà portato a nuovo.

Trescore Balneario, lì 11 Giugno 2020

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