

## >>NOTA INTEGRATIVA

## Contenuto e forma

Il rendiconto annuale chiuso al 31.12.2017, 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 2017 la Fondazione ha svolto esclusivamente attività 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 istituzionali 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 2017:

Descrizione	Costi d'impianto
Costo originario	7.891
Precedente rivalutazione	0
Ammortamenti storici	1.578
Svalutazioni storiche	0
<b>Valore all'inizio dell'esercizio</b>	<b>6.313</b>
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	1.578
Svalutazioni dell'esercizio	0
Arrotondamenti (+/-)	0
<b>Consistenza finale</b>	<b>4.735</b>
Totale rivalutazioni fine esercizio	0

Descrizione	Licenze software
Costo originario	2.308
Precedente rivalutazione	0
Ammortamenti storici	1.846
Svalutazioni storiche	0
<b>Valore all'inizio dell'esercizio</b>	<b>1.846</b>
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
<b>Consistenza finale</b>	<b>1.384</b>
Totale rivalutazioni fine esercizio	0

## **B II - Immobilizzazioni materiali**

Di seguito vengono evidenziate le variazioni (incrementi/decrementi) relative alle immobilizzazioni materiali durante l'esercizio 2017:

Descrizione	Automezzi
Costo originario	145.680
Precedente rivalutazione	0
Ammortamenti storici	14.568
Svalutazioni storiche	0
<b>Valore all'inizio dell'esercizio</b>	<b>131.112</b>
Acquisizioni dell'esercizio	2.000
Spostamento di voci	0
Alienazioni dell'esercizio	0
Rivalutazioni di legge (monetarie)	0
Rivalutazioni economiche	0
Ammortamenti dell'esercizio	29.336
Svalutazioni dell'esercizio	0
Arrotondamenti (+/-)	0
<b>Consistenza finale</b>	<b>103.776</b>
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 31.12.2017 non sussistono rimanenze.

### **C II – Crediti**

I crediti sono composti da crediti vantati verso il Consorzio per 129.874,03 Euro e sono le somme che lo stesso Consorzio deve ancora versare alla Fondazione.

Non esistono crediti di durata residua superiore a 5 anni.

### **C IV - Disponibilità liquide**

Ammontano al 31 dicembre 2017 ad Euro 59.708 e sono così composte:

Descrizione	DISPONIBILITA' LIQUIDE Depositi bancari e postali (c/c Banco Popolare)
Consistenza iniziale	128.402
Variazione	-69.704
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	<b>58.698</b>

Descrizione	DISPONIBILITA' LIQUIDE Danaro e valori in cassa
Consistenza iniziale	528
Variazione	482
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	<b>1.010</b>

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

	31.12.2017	31.12.2016
<b>1) depositi bancari e postali</b>		
- c/c bancario	58.698	128.402
<b>Totale depositi bancari e postali</b>	<b>58.698</b>	<b>128.402</b>
<b>2) assegni</b>		
- Assegni	0	0
<b>Totale assegni</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3) denaro e valori in cassa</b>		
- Denaro in cassa	1.010	528
<b>Totale denaro e valori in cassa</b>	<b>1.010</b>	<b>528</b>
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>59.708</b>	<b>128.930</b>

## D) Ratei e risconti

Descrizione	Ratei e risconti attivi
Consistenza iniziale	2.965
Variazione	1.528
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	<b>4.493</b>

La voce è composta quasi esclusivamente da risconti attivi riguardanti:

- la polizza RC per amministratori, dirigenti e sindaci;
- la polizza RC generale;
- la polizza difesa legale;
- la polizza assicurativa avverso responsabilità civile e penale;
- le polizze assicurative sugli automezzi;
- i costi per la sorveglianza sanitaria (adempimenti obbligatori quali: medico del lavoro, visite mediche, ecc.).

\*\*\*\*\*

## Passivo

### A) Patrimonio netto

Il patrimonio netto ammonta al 31 dicembre 2017 ad Euro 52.442 ed è così composto:

	31.12.2017	31.12.2016
<b>I – Patrimonio libero</b>		
1) Risultato gestionale positivo (negativo) esercizio in corso	101	329
2) Risultato gestionale da esercizi precedenti	341	12
4) Riserva da arrotondamento	0	0
5) Riserva straordinaria	0	0
<b>Totale patrimonio libero</b>	<b>442</b>	<b>12</b>
<b>II – Fondo di dotazione dell'ente</b>		
- Fondo di dotazione dell'ente	52.000	52.000
<b>Totale fondo di dotazione dell'ente</b>	<b>52.000</b>	<b>52.000</b>
<b>III- Patrimonio vincolato</b>		
- Fondi vincolati destinati da terzi	0	0
<b>Totale patrimonio vincolato</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Totale Patrimonio netto</b>	<b>52.442</b>	<b>52.341</b>

### B) Fondi per Rischi e attività istituzionali

Descrizione	FONDI RISCHI E ATTIVITA' ISTITUZIONALI
Consistenza iniziale	115.865
Aumenti	
Diminuzioni	21.986
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	<b>93.879</b>

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 è stato decrementato di una quota pari all'ammortamento, stanziato a conto economico nel presente esercizio, degli automezzi in precedenza acquistati dalla Fondazione.
- un fondo per lo sviluppo delle attività istituzionali della Fondazione, che, al netto dell'utilizzo dell'esercizio, è pari ad Euro 23.000.

### C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Descrizione	TFR LAVORO SUBORDINATO
Consistenza iniziale	12.660
Aumenti	23.781
Diminuzioni	2.745
di cui utilizzati	0
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	<b>33.696</b>



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 1.191,81 Euro;
- TFR destinato ai fondi pensione per 1.553,55 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 2017.

Descrizione	<b>Debiti verso fornitori</b> esigibili entro esercizio successivo
Consistenza iniziale	6.288
Variazione	14.193
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	<b>20.481</b>

Descrizione	<b>Debiti tributari</b> esigibili entro esercizio successivo
Consistenza iniziale	4.636
Variazione	1.771
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	<b>6.407</b>

Descrizione	<b>Debiti verso ist. di previdenza e sicurez. sociale</b> esigibili entro esercizio successivo
Consistenza iniziale	12.930
Variazione	3.727
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	<b>16.657</b>

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

Descrizione	<b>Debiti verso altri</b> esigibili entro esercizio successivo
Consistenza iniziale	25.239
Variazione	24.319
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	<b>49.558</b>

La voce "*Debiti vs altri*" è costituita quasi esclusivamente dai debiti che la Fondazione ha verso i propri dipendenti; debiti relativi alle retribuzioni di dicembre corrisposte in gennaio e alle ferie e permessi non goduti.

Non esistono debiti di durata residua superiore a 5 anni.

## E) Ratei e risconti

Al 31.12.2017 vi sono risconti passivi, per Euro 33.825, 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.

I ratei passivi sono pari ad Euro 25.

Descrizione	Ratei e Risconti Passivi
Consistenza iniziale	41.200
Variazione	7.350
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	<b>33.850</b>

\* \* \* \* \*

## Analisi del rendiconto della gestione

### Proventi

I proventi da attività istituzionale ammontano al 31 dicembre 2017 ad Euro 550.215 e si riferiscono a:

	2017	2016	Differenza
Erogazioni liberali / Contributi liberali	49.836	43.905	5.931
Proventi da attività istituzionali	0	0	0
Altri ricavi	500.379	306.765	193.614
<b>Totale Ricavi</b>	<b>550.215</b>	<b>350.670</b>	<b>199.545</b>

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

Contributi da privati	0
Contributi da persone giuridiche	49.836
	<u>49.836</u>

La voce "Altri ricavi" risulta così composta:

Altre entrate per gestione servizi	498.374
Utilizzo fondo istituzionale	2.000
Arrotondamenti	5
	<u>500.379</u>

### Costi della produzione

I costi della produzione ammontano al 31 dicembre 2017 ad Euro 550.120 e si riferiscono a:

	2017	2016	Differenza
Materie prime sussidiarie ecc.	13.585	4.324	9.261
Servizi	31.921	29.176	2.745
Godimento beni di terzi	0	0	0
Personale	472.377	274.723	197.654
Ammortamenti e svalutazioni	31.376	16.608	14.768
Accantonamenti	0	25.000	-25.000
Oneri diversi	861	517	344
<b>Totale</b>	<b>550.120</b>	<b>350.348</b>	<b>199.772</b>

## Proventi e Oneri Finanziari

I proventi e gli oneri finanziari ammontano al 31 dicembre 2017 ad Euro 6 e si riferiscono a:

	2017	2016	Differenza
Proventi finanziari (interessi attivi)	6	7	-1
Oneri finanziari	0	0	0
<b>Totale</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>-1</b>

\*\*\*\*

## 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 31.12.2017, 21 dipendenti, di cui 17 a tempo indeterminato e 4 a tempo determinato.

Al Revisore Legale dei conti viene corrisposto un compenso pari ad Euro 1.200,00, 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 31.12.2017 evidenzia un avanzo di gestione pari ad Euro 101,16, che sarà portato a nuovo.

Trescore Balneario, lì \_\_\_\_ marzo 2018

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