



Casa di Industria
Fondazione Onlus

FONDAZIONE “CASA DI INDUSTRIA” O.n.I.u.s.

Brescia

Sede Legale: Via Veronica Gambara 6 Brescia

Iscritta al Registro Imprese di Brescia – C.F e n. iscrizione 8005267013

Iscritta al R.E.A di Brescia al n. 455512

P.IVA n. 02505430989

BILANCIO D’ESERCIZIO ANNO 2020

Egregi Consiglieri

nella Nota Integrativa, di seguito riportata, Vi vengono fornite le notizie attinenti alla illustrazione del bilancio al 31/12/2020.

NOTA INTEGRATIVA

La presente Nota Integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/12/2020 che chiude con un disavanzo d’esercizio pari a euro 66.187 dopo aver stanziato ammortamenti per euro 164.348 ed aver accantonato imposte correnti per euro 4.101.

Il Bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del Codice Civile, ai principi contabili nazionali ed alle interpretazioni fornite dall’Organismo Italiano di Contabilità, dall’atto di indirizzo emesso dall’agenzia per le Onlus e dai principi Contabili per gli Enti non Profit; esso rappresenta pertanto con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell’esercizio.

Il contenuto dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico è quello previsto dagli articoli 2424 e 2425 del Codice Civile, a seguito degli aggiornamenti intervenuti con il D.Lgs. 139/2015.

La Nota integrativa, redatta ai sensi dell’art. 2427 del Codice Civile, contiene inoltre tutte le informazioni utili a fornire una corretta interpretazione del Bilancio. È stata altresì redatta la Relazione sulla Gestione, nella quale sono fornite le informazioni richieste a corredo di quanto esposto nella presente Nota Integrativa.

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta nel rispetto del principio della prudenza e nella prospettiva di continuazione dell’attività. I criteri risultano conformi alle indicazioni del Codice Civile al quale si rimanda e non risultano mutati rispetto all’esercizio precedente.

Con riferimento alla continuità aziendale, si segnala che la situazione generata dalla pandemia Covid-19 ha avuto sin dalla fine del mese di febbraio 2020 un impatto rilevante sulla operatività della Fondazione e conseguentemente anche sull’equilibrio economico e finanziario, il tutto come meglio analizzato all’interno della Relazione sulla Gestione. In particolare, in ottemperanza alle normative statali e regionali nonché delle direttive e raccomandazioni di ATS, si è determinata una minore capacità di accoglimento di ospiti per quanto riguarda l’attività di RSA (determinata principalmente dal blocco degli ingressi per il periodo da marzo a luglio 2020), nonché in relazione al CDI che ha subito la chiusura per circa 4 mesi, da marzo a luglio, e la riduzione del numero degli ospiti nella seconda parte dell’anno. Oltre a tali principali aree di impatto, tutta l’attività della Fondazione ha comunque dovuto fare i conti con gli effetti della pandemia, partendo dalla necessità di prevedere adeguati protocolli e presidi protettivi per il personale, passando per la sospensione delle visite agli ospiti di parenti ed amici, sino all’organizzazione del lavoro del reparto amministrativo secondo lo smart working. L’amministrazione della Fondazione ha costantemente provveduto a porre in essere tutte le iniziative volte a mitigare gli impatti della pandemia da Covid-19 sull’attività svolta, provvedendo altresì a richiedere agli Enti preposti i contributi, anche di natura straordinaria, per sostenere dal punto di vista economico e finanziario l’attività svolta. Il bilancio di esercizio del 2020, tuttavia, sia per effetto di maggiori costi che soprattutto di minori introiti, ha evidenziato una perdita di circa 66mila euro; la bozza di budget previsionale per l’esercizio 2021,

ancorchè non ancora formalmente approvato, e nonostante il contesto generale sia caratterizzato da un crescente ottimismo circa il contenimento degli effetti della pandemia, presenta significative incertezze soprattutto in ordine alla difficoltà di prevedere in misura attendibile l'entità dei ricavi tipici di esercizio e dei proventi da erogazioni liberali.

Gli amministratori tuttavia confidano nel fatto che la pandemia, evento imprevedibile di natura assolutamente straordinaria, abbia prodotto i suoi effetti principalmente nel corso del 2020 e dei primi mesi del 2021; a partire dalla seconda metà dell'esercizio in corso e, soprattutto, nei futuri esercizi, grazie alle varie misure adottate sia a livello macro che all'interno della struttura (iniziative intraprese per la protezione degli ospiti e del personale, campagna vaccinale su ampia scala maggiore attenzione alle strutture sanitarie prevista dal PNRR, sperimentazione di protocolli di cura, etc) la situazione possa gradualmente ritornare verso la normalità.

Dal punto di vista patrimoniale, la Fondazione dispone di un Patrimonio Netto superiore ai 10 milioni di euro, che garantisce pertanto la sostenibilità di perdite di entità paragonabile a quelle riscontrate nel periodo 2020 e prevedibili per il successivo esercizio 2021. Sono inoltre stati oggetto di analisi e studio preliminare alcuni scenari alternativi, che prevedono lo sviluppo dell'attività tipica in sinergia con altri soggetti presenti sul territorio, finalizzati non solo all'erogazione di un servizio secondo i migliori standard qualitativi, ma anche al contenimento dei costi anche tramite economie di scala.

Alla luce delle considerazioni sopra espresse, l'organo amministrativo della Fondazione ha ritenuto pienamente sussistente, anche per l'esercizio 2020, il presupposto della continuità aziendale.

In applicazione dei principi contabili e dell'articolo 2423-bis, numero 1-bis, del Codice Civile, nella rappresentazione delle voci dell'attivo e del passivo viene data prevalenza agli aspetti sostanziali su quelli formali.

Il presente bilancio viene approvato nel maggior termine di 180 giorni dalla chiusura dell'esercizio sociale, come previsto dall'art. 106, comma 8-bis, del D.L. 18/2020. Tale maggiore termine si è reso necessario, sia con riferimento alle norme restrittive della circolazione (c.d. "zona rossa"), che hanno interessato la Regione Lombardia nel periodo di marzo ed aprile, causando inevitabili rallentamenti e difficoltà nella elaborazione dei dati di bilancio, sia in relazione alla tardiva comunicazione – peraltro anche oggetto di continue modifiche – da parte di alcuni enti istituzionali circa l'entità dei contributi riconosciuti alla Fondazione; questo è accaduto sia con il Comune di Brescia, che a comunicare in data 9 giugno 2021 l'avvenuto ricalcolo del contributo "Fondo straordinario a sostegno delle maggiori quote sociali delle rette nei servizi residenziali, diurni e trasporti sociali per anziani e disabili – EMERGENZA CORONAVIRUS COVID-19", che ha peraltro evidenziato un minore introito a nostra favore per euro 40.371, che con ATS Lombardia la quale ha provveduto a fornire l'ultima comunicazione relativa alla iper-produzione del 2020 in data 2 giugno 2021.

Si è pertanto ritenuto necessario attendere la definitività di tali dati prima di procedere alla stesura definitiva della presente bozza di bilancio al 31 dicembre 2020.

Criteria di valutazione

I criteri applicati nella valutazione delle voci del bilancio e nelle rettifiche di valore sono conformi alle disposizioni del Codice Civile, alle quali pertanto si rimanda e non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

Nella redazione del bilancio d'esercizio gli oneri e i proventi sono stati iscritti secondo il principio di competenza indipendentemente dal momento della loro manifestazione numeraria e sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio. Si è peraltro tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura di questo.

La valutazione degli elementi componenti le singole voci delle attività o passività è avvenuta separatamente, per evitare che i plusvalori di alcuni elementi possano compensare i minusvalori di altri.

Immobilizzazioni

Immateriali

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso dell'esercizio, secondo un piano di ammortamento che risulta così articolato:

Oneri pluriennali (direzione tecnica manutenzioni)	0,75%
Oneri pluriennali (manutenzioni straordinarie)	0,75%
Software	20%
Altre immobilizzazioni immateriali	20%

Con riferimento alla voce 7) Altre immobilizzazioni immateriali, si precisa che si tratta della imputazione a tale voce dell'importo originariamente iscritto nella voce 1) Costi di impianto e di ampliamento.

Materiali

Sono iscritte al costo storico e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento. Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che risulta immutato rispetto agli esercizi precedenti, così come immutate risultano le aliquote di ammortamento utilizzate. Le aliquote risultano pertanto essere le seguenti:

Fabbricati istituzionali	0,75%
Impianti e macchinari generici / specifici	5%
Attrezzatura sanitaria	6,25%
Attrezzatura varia	6,25%
Mobili ed arredi	6,25%
Macchine ufficio elettroniche	10%
Automezzi e veicoli da trasposto	10%
Beni strumentali inferiori a € 516,46	100%

Crediti

I crediti sono iscritti in attivo della situazione patrimoniale al loro valore nominale, ritenuto in linea con il "presumibile" valore di realizzo, e pertanto senza lo stanziamento di alcun fondo di svalutazione.

Debiti

Tutte le poste esprimenti una posizione di debito dell'ente sono state valutate al loro valore nominale.

Ratei e risconti

I ratei e risconti dell'esercizio sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio in chiusura per competenza le quote di costi e ricavi ad esso pertinenti.

Rimanenze finali

Trattasi di materiale di consumo medico e paramedico, prodotti igienici e materiale per l'incontinenza ospiti, articoli di cellulosa e diversi, stoviglie e articoli da cucina, materiale di consumo per manutenzioni, cancelleria. Tutto il materiale è iscritto al costo di acquisto.

Fondi per rischi ed oneri

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza. Tale posta è costituita dagli accantonamenti effettuati nel 2017, per euro 26.749, nel 2018, per euro 26.913, nell'esercizio 2019 per euro 23.522 e nell'esercizio corrente per euro 9.856 a fronte del rischio di potenziali maggiori oneri fiscali su utenze; dall'accantonamento stanziato nell'esercizio corrente per fondo indennità vacanza contrattuale per euro 14.691; dal fondo attività sociali per dipendenti per euro 41; dall'importo di euro euro 2.897, accantonato nel corso di precedenti esercizi per euro 9.041 ed utilizzato per euro 6.144 nel corso del corrente esercizio, a fronte di possibili maggiori contributi da versare al fondo Inpdap.

Fondo TFR

Rappresenta l'effettivo debito maturato nei confronti dei dipendenti a tutto il 31/12/2020, in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo. Il Fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto di eventuali acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere agli stessi dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto in tale data.

Fondo Tesoreria I.n.p.s. e Fondi Previdenza Complementare

Rappresenta l'effettivo debito maturato nei confronti dell'Istituto Previdenziale e della Previdenza Complementare in conformità della L.296/2006. I Fondi corrispondono al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

Riconoscimenti dei ricavi

I ricavi sono imputati seguendo il principio di competenza.

PROSPETTO DI MOVIMENTAZIONE DELLE IMMOBILIZZAZIONI

1) Movimenti immobilizzazioni immateriali

Software capitalizzato

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	10.146
<i>Incrementi</i>	<i>0</i>
<i>Ammortamenti</i>	<i>(4.924)</i>
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	5.222

Altri (riclassifica da costi di impianto e di ampliamento)

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	231.696
<i>Incrementi</i>	<i>0</i>
<i>Ammortamenti</i>	<i>(2.447)</i>
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	229.249

2) Movimenti immobilizzazioni materiali

Fabbricati Istituzionali

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	11.020.796
<i>Incrementi</i>	<i>18.237</i>
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	11.039.033

Fondo ammortamento fabbricati Istituzionali

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	676.255
<i>Incrementi</i>	<i>82.793</i>
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	759.048

Fabbricati non Istituzionali

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	286.960
<i>Variazioni</i>	<i>0</i>
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	286.960

Fondo ammortamento fabbricati non Istituzionali

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	32.283
<i>Incrementi</i>	<i>2.152</i>
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	34.435

Impianti generici

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	316.745
<i>Incrementi</i>	11.930
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	338.675

Fondo ammortamento impianti generici

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	213.474
<i>Incrementi</i>	8.850
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	222.324

Impianti specifici

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	162.552
<i>Incrementi</i>	2.058
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	164.610

Fondo ammortamento impianti specifici

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	81.738
<i>Incrementi</i>	7.192
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	88.930

Attrezzatura varia

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	76.293
<i>Incrementi</i>	2.402
<i>Decrementi per alienazione</i>	(129)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	78.566

F.do ammortamento attrezz.varia

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	45.505
<i>Storno per alienazione cespiti</i>	(36)
<i>Incrementi</i>	4.725
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	50.194

Attrezzatura sanitaria

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	404.995
<i>Incrementi</i>	16.740
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	421.735

F.do ammortamento attrezz. sanitaria

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	188.774
<i>Incrementi</i>	17.986
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	206.760

Attrezzatura tecnica

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	19.164
<i>Inrecrementi</i>	3.889
<i>Decrementi per alienazione</i>	(3.713)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	19.340

F.do ammortamento attrezz. tecnica

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	16.961
<i>Storno per alienazione cespiti</i>	(3.133)
<i>Incrementi</i>	626
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	14.454

Automezzi da trasporto ed autovetture

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	60.564
<i>Incrementi</i>	22.150
<i>Decrementi per alienazione</i>	(4.000)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	78.714

Fondo amm.to automezzi da trasporto ed autovetture

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	60.354
<i>Incrementi</i>	1.118
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	61.472

Mobili e Arredi

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	468.109
<i>Incrementi</i>	10.971
<i>Decrementi per alienazione</i>	(1.296)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	477.784

Fondo ammortamento mobili e arredi

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	281.876
<i>Storno per alienazione cespiti</i>	(1.080)
<i>Incrementi</i>	17.716
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	298.512

Macchine elettroniche

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	140.269
<i>Incrementi</i>	4.295

<i>Decrementi per alienazione</i>	(38)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	144.526

Fondo ammortamento macchine elettroniche

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	64.988
<i>Storno per alienazione cespiti</i>	(38)
<i>Incrementi</i>	11.642
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	76.592

Beni materiali immobili civili

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	24.083
<i>Variazioni</i>	0
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	24.083

Fondo ammortamento Beni materiali immobili civili

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	626
<i>Variazioni</i>	0
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	626

Beni Inf. 516,46

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	5.522
<i>Decremento per alienazione</i>	(2.200)
CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	3.322

Fondo ammortamento Beni inf. 516,46

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	5.522
<i>Decrementi per alienazione</i>	(2.200)0
CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	3.322

3) Movimenti immobilizzazioni finanziarie

Nel corso del precedente esercizio 2019 è stata sottoscritta un'obbligazione emessa da UBI Banca SpA, con ISIN IT0005367476, del valore nominale di euro 200.000 e tasso di interesse pari al 1,5%, che costituisce interamente il valore delle immobilizzazioni finanziarie.

Considerato il tasso di interesse in linea con i tassi di rendimento riscontrabili sul mercato, nonché l'assenza di costi di sottoscrizione del titolo, si è deciso di non applicare il metodo del costo ammortizzato in quanto gli effetti sarebbero irrilevanti.

A) Variazione consistenza voci di patrimonio netto / fondi

Fondo di Dotazione

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	10.261.248
<i>Variazioni</i>	0
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	10.261.248

Altre riserve

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	388.043
<i>Decrementi</i>	<i>(8.703)</i>
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	379.340

In tale voce sono comprese la Riserva post trasformazione in Onlus, pari ad euro 88.814, e la riserva donazioni dedicate per euro 290.526, che ha registrato un utilizzo per euro 8.703 nel corso del periodo 2020.

Fondi rischi ed oneri

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	100.956
<i>Utilizzi</i>	<i>(6.144)</i>
<i>Accantonamenti</i>	<i>9.856</i>
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	104.668

-
- In tale voce sono inseriti:
- Fondo rischi diversi euro 89.936
- Fondo indennità vacanza contrattuale euro 14.691
- Fondo attività sociali dipendenti euro 41

Fondo T.F.R

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	141.482
<i>Decrementi</i>	<i>(1.832)</i>
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	139.650

C) ATTIVO CIRCOLANTE

Giacenze merci e prodotti finiti

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	18.153
<i>Incrementi</i>	<i>1.692</i>
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	19.845

II) CREDITI CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI

Crediti verso Clienti

Fatture da emettere a clienti terzi

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	511.130
<i>Incrementi</i>	<i>953</i>
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	512.083

Note Credito da emettere a clienti

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	10.021
<i>Incrementi</i>	<i>15.682</i>
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	25.703

Crediti verso clienti

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	117.226
<i>Incrementi</i>	<i>637</i>

CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	117.863
---	----------------

Fondo svalutazione crediti clienti (a riduzione dei crediti v/clienti)

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	4.000
<i>Incrementi</i>	2.000
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	6.000

Erario c/Iva

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	(836)
<i>Incrementi</i>	1.359
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	523

Nel corso del 2019 tale posta era a debito.

Crediti verso altri

Crediti diversi

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	1.333.602
<i>Incrementi</i>	193.523
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	1.527.125

La voce è così composta:

crediti vs INPS per rivalutazione TFR	122.550
crediti vs INPS per TFR	1.200.864
anticipazioni a dipendenti	4.269
crediti contributi da incassare	118.926
crediti diversi	1.180
crediti v/Fondi previdenza complementare	75.634
anticipi a fornitori	3.702

IV) DISPONIBILITA' LIQUIDE

Banche c/c ordinari

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	369.067
<i>Incrementi</i>	14.687
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	383.754

La voce è composta da:

- n. 1 c/c BPM	81.613
- n. 1 c/c Banca Fideuram	2.268
- n. 2 c/c UBI Banca	299.210
- Carta di credito ricaricabile	663

Cassa contanti

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	2.608
<i>Decrementi</i>	(1.413)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	1.194

Ratei e risconti attivi

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	12.292
Decrementi	(1.188)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	11.104

La voce è composta da:

Spese automezzi	269
Canoni di leasing	2.590
Smaltimento rifiuti speciali	101
Quote associative	200
Telefoniche	206
Abbonamenti, libri, riviste e pubblicazioni	121
Canoni assistenza software	55
Inail	1.676
Oneri finanziari	1.399
Assicurazioni varie	3.231
Self storage	203
Ratei attivi	1.053

D) DEBITI**Debiti verso banche****Finanz.e prestiti bancari**

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	320.513
Incrementi	236.741
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	568.247

Trattasi di un finanziamento erogato dalla Cassa Depositi e Prestiti, di un finanziamento erogato da UBI Banca nel corso dell'esercizio e di un ulteriore finanziamento erogato nel corso del corrente esercizio.

CASSA DEPOSITI E PRESTITI SPA – 4405263/00

Acceso il 29.05.2002

Importo originario in linea capitale € 258.228,45

Scadenza originaria 31.12.2022

Tasso 5,50%

Valore residuo al 31.12.2020 € 40.103,93 – di cui € 20.595,81 oltre l'esercizio

UBI BANCA SPA – 004/01458021

Acceso il 18.04.2019

Importo originario in linea capitale € 300.000,00

Scadenza originaria 18.04.2024

Tasso 2,25%

Valore residuo al 31.12.2020 € 247.497,00 – di cui € 218.411,16 oltre l'esercizio

Alla data di redazione del presente bilancio, è stato sospeso il pagamento di n. 15 rate in scadenza dal 18.04.2020 sino al 18.06.2021 per la sola quota capitale; pertanto la scadenza è posticipata di n. 15 mesi sino al 18.07.2025

BANCO BPM – 4809845

Acceso il 03.08.2020

Importo originario in linea capitale € 300.000,00

Scadenza originaria 31.08.2025

Tasso 1,40%

Valore residuo al 31.12.2020 € 280.646,33 – di cui € 222.040,85 oltre l'esercizio

Anticipi da clienti

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	1.921
<i>Incrementi</i>	11.162
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	13.083

Anticipi SAD

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	1.496
<i>Incrementi</i>	855
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	2.351

Debiti verso Fornitori

Fatture da ricevere da fornitori terzi

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	302.669
<i>Decrementi</i>	(19.677)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	282.992

Fornitori

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	579.218
<i>Decrementi</i>	(108.295)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	470.923

Note di credito da ricevere

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	(1.466)
<i>Incrementi</i>	(27.887)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	(29.353)

Debiti tributari

Erario c/lres

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	3.957
<i>Decrementi</i>	(3.831)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	126

Erario c/rit.su redditi lavoro autonomo

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	3.307
<i>Incrementi</i>	28
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	3.335

Erario c/irpef dipendenti

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	51.670
<i>Incrementi</i>	(15.454)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	36.216

Debiti vs istituti di previdenza

INPS dipendenti

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	96.771
<i>Incrementi</i>	2.220
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	98.991

Enti previdenziali INPDAP

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	35.238
<i>Decrementi</i>	(1.245)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	33.993

INPS Fondo Tesoreria

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	1.136.924
<i>Incrementi</i>	63.941
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	1.200.865

TFR versato al fondo tesoreria con pari contropartita iscritta nelle attività

INPS rivalutazione TFR

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	114.815
<i>Incrementi</i>	3.451
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	118.266

Enti previdenziali Complementari

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	66.544
<i>Incrementi</i>	10.505
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	77.049

TFR versato ai Fondi previdenza complementare con analoga contropartita iscritta nelle attività.

Debiti diversi

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	583.446
<i>Incrementi</i>	(27.742)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	555.704

La voce è così composta:

debiti verso il personale	169.078
debiti personale c/ferie / 13° 14° / flessibilità	157.304
debiti verso sindacati	1.409
debiti per cauzioni ospiti	214.746
debiti diversi	6.567
debiti per cessione 1/5 stipendio	4.385
depositi cauzionali badge	2.215

Ratei e risconti passivi

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2020	0
<i>Decrementi</i>	40.636

CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2020	40.636
---	---------------

La voce è composta interamente da ratei passivi per:

Interessi passivi	1.041
Spese produttività Fondo E	29.258
Contributi Inps su Fondo E	8.192
Spese attività volontariato	1.357
Spese condominiali	616
Spese e imposte su depositi	172

Viene di seguito riportato il rendiconto finanziario relativo all'esercizio 2020, opportunamente confrontato con i dati relativi all'anno 2019:

RENDICONTO FINANZIARIO	2020	2019
	€	€
CASSA E BANCHE A BREVE INIZIALI	371.674	555.525
UTILE NETTO	(66.187)	7.371
Ammortamenti immobiliz.immateriali	7.371	10.401
Ammortamenti immobiliz.materiali	154.977	151.565
Accantonamenti e svalutazioni	3.712	(12.488)
Variazione netta fondi vari	(1.832)	(1.006)
Totale rettifiche non monetarie	164.228	148.472
FLUSSO DELLA GESTIONE CORRENTE	98.041	155.843
Variazione rimanenze	(1.692)	10.019
Variazione crediti clienti	16.092	(422.576)
Variazione fornitori	(143.841)	490.052
Variazione debiti vs dipendenti e istituti	89.325	60.308
Variazione debiti v banca	247.735	(23.925)
Variazione crediti tributari	3.664	(1.476)
Variazione debiti tributari	(20.122)	(7.462)
Variazione altre attività correnti	(193.522)	(24.624)
Variazione ratei risconti attivi	1.188	14.664

Variazione ratei risconti passivi	40.635	0
Variazione altre passività correnti	(27.742)	(29.348)
Variazione capitale circolante netto	11.720	65.632
FLUSSO DI CASSA OPERATIVO	109.761	221.475
Investimenti in immobilizzazioni immateriali	(1)	(2.860)
Investimenti in immobilizzazioni materiali	(87.783)	(384.297)
Investimenti in altre immobilizzazioni finanziarie	0	0
Variazione immobilizzazioni	(87.784)	(387.157)
Accensione/(Rimborso) prestito obbligazionario		
Accensione/(Rimborso) debito VERSO SOCI		
Accensione/(Rimborso) fin a L/T Bancari		
Variazione indebitamento finanziario a L/T	0	0
Variazioni del capitale sociale a pagamento	0	0
Variazioni di riserve a pagamento		
Utilizzo Riserva donazioni dedicate	(8.703)	31.987
Distribuzione utile		
Variazioni patrimoniali	(8.703)	31.987
FLUSSO GESTIONE INVESTIMENTI	(96.487)	(355.170)
FLUSSO DI CASSA NETTO	13.274	(133.695)
CASSA E BANCHE A BREVE FINALI	384.948	421.830

Signori Consiglieri, posso confermare che il presente Bilancio, composto da Stato patrimoniale e Conto economico, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della Fondazione, nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle scritture contabili.

Vi invito pertanto ad approvare il progetto di Bilancio al 31/12/2020 unitamente con la proposta di riporto a nuovo della perdita generata nel corso dell'esercizio.

Brescia, 28 giugno 2021

La Presidente
