
ASSOCIAZIONE GRUPPO DI BETANIA ONLUS

Sede in Milano, Via Ettore Ciccotti, 9

Codice fiscale n. 97008790152

NOTA INTEGRATIVA SUL BILANCIO DI ESERCIZIO AL 31/12/2019

STRUTTURA E CONTENUTO DEL BILANCIO

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019 è costituito dallo stato patrimoniale, dal rendiconto gestionale e dalla presente nota integrativa ed è stato redatto in conformità agli articoli 2423 e seguenti del Codice Civile, con gli opportuni adattamenti necessari alla natura non profit della Associazione. La nota integrativa, in base a quanto disposto dall'art. 2427 del Codice Civile, contiene le informazioni necessarie a fornire una completa illustrazione ed analisi delle poste costituenti lo stato patrimoniale ed il rendiconto gestionale, al fine di consentire la rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica della Associazione. Sono, inoltre fornite tutte le informazioni complementari ritenute necessarie a tale scopo anche se non richieste da specifiche disposizioni di legge.

Per esprimere il risultato della gestione è stato utilizzato lo schema del rendiconto gestionale proposto dall'Agenzia per il Terzo Settore nel documento "linee guida e schemi per la redazione dei Bilanci di Esercizio degli Enti non profit" opportunamente modificato al fine di fornire un maggior dettaglio della situazione finanziaria ed economica dell'ente.

Nella scelta dei criteri di valutazione delle poste di bilancio si è tenuto conto di quanto stabilito nelle raccomandazioni emanate dal "Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti, Commissione Aziende No Profit" e delle indicazioni fornite nel I Principio contabile per gli Enti non profit "Quadri Sistemico per la preparazione e la presentazione del bilancio degli enti non profit".

È importante in ogni caso ricordare che vi sono aspetti della gestione, primo fra tutti l'utilità sociale prodotta dalla Associazione, che non possono essere rilevati contabilmente, comportando una perdita di interesse verso gli aspetti monetari in cui si traducono i valori di bilancio e rendendo il risultato economico dell'esercizio un indice sintetico poco significativo a rilevare l'efficienza e l'efficacia di un'azienda non profit.

CRITERI DI VALUTAZIONE

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuità aziendale, tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto, nel pieno rispetto del disposto normativo contenuto negli articoli 2423 e 2423 bis) del Codice Civile.

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 2423 comma 4 del Codice Civile, si precisa che non si è derogato ai criteri di valutazione previsti dalla legge e adottati nel precedente esercizio.

Lo stato patrimoniale ed il rendiconto gestionale sono stati redatti in unità di euro, senza cifre decimali, imputando l'arrotondamento al rendiconto gestionale. Per la nota integrativa si è optato per la redazione in unità di euro, come previsto dall'art. 2423, comma 5 del Codice Civile.

Per effetto degli arrotondamenti degli importi all'unità di euro, può accadere che in taluni prospetti, contenenti dati di dettaglio, la somma dei dettagli differisca dall'importo esposto nella riga di totale.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisizione o di produzione e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi diretti ed indiretti per la quota ragionevolmente imputabile al bene. Qualora, 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 il valore originario rettificato dei soli ammortamenti viene ripristinato.

Le immobilizzazioni immateriali sono esposte in bilancio al netto dei fondi ammortamento.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisizione o di produzione e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento. Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi diretti ed indiretti per la quota ragionevolmente imputabile al bene.

Le immobilizzazioni sono ammortizzate in ogni esercizio, attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base della residua possibilità di utilizzazione; criterio che si è ritenuto correttamente e congruamente rappresentato dalle aliquote percentuali annue riportate nel prospetto che segue.

Categoria Cespiti	ALIQUOTA
Impianti	15%
Attrezzatura varia e minuta	15%
Macchine d'ufficio elettroniche	20%
Mobili ed arredi	12%
Automezzi	25%

Qualora, 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 il valore originario rettificato dei soli ammortamenti viene ripristinato.

Le immobilizzazioni materiali sono esposte in bilancio al netto dei fondi ammortamento.

Fabbricati

I fabbricati ricevuti in donazione e successione sono iscritti in bilancio al valore risultante dall'atto di donazione e di successione. All'atto dell'iscrizione dell'immobile nell'attivo patrimoniale, viene incrementato direttamente il valore della "Riserva liberalità immobili" del Patrimonio Netto, senza che ciò generi alcun impatto sul rendiconto gestionale.

Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte e valutate al costo di acquisto o di sottoscrizione eventualmente rettificato in relazione alle stimate perdite durevoli di valore a norma dell'art. 2426 comma 1, n. 3) del Codice Civile.

Crediti e debiti

I crediti sono esposti al presumibile valore di realizzo, tenendo perciò conto delle perdite stimate considerando le singole posizioni in sofferenza ed eventualmente l'evoluzione storica delle perdite su crediti.

I debiti sono iscritti al loro valore nominale.

Crediti per Contributi da ricevere

Nella contabilizzazione dei contributi sono stati seguiti i criteri di valutazione contenuti nella Raccomandazione n.2 del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti "La valutazione e l'iscrizione delle liberalità nel bilancio d'esercizio delle aziende non profit". In particolare, i contributi sono imputati "fra i proventi dell'esercizio in cui sono ricevuti o in quello in cui è acquisito il diritto, difendibile in giudizio, di riceverli, purché ad essi sia attribuibile un attendibile valore monetario. Nella voce "crediti per contributi da ricevere" sono imputati tutti i contributi non ancora erogati ancorché assegnati in via definitiva.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

I titoli e le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni sono iscritti al costo di acquisto o di produzione ovvero al valore di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato se minore.

Contributi vincolati all'acquisto di immobilizzazioni

Ai sensi del principio contabile nazionale OIC 16, "i contributi in conto capitale commisurati al costo delle immobilizzazioni materiali sono rilevati a conto economico con un criterio sistematico, gradatamente sulla vita utile dei cespiti. Tale criterio di rilevazione può essere applicato con due metodi di contabilizzazione, ambedue ritenuti corretti: il metodo diretto e metodo indiretto." Tale trattamento contabile è condiviso anche dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti Commissione Enti non Profit n.2. In particolare, la raccomandazione n. 2 del Consiglio stabilisce che: "le liberalità destinate all'acquisto di immobilizzazioni da ammortizzare devono essere differite e riconosciute come proventi sulla stessa base delle quote di ammortamento relative alle stesse, in modo da associare tali contributi ai benefici economici futuri forniti dai beni strumentali acquisiti."

Per i contributi ricevuti a parziale copertura delle spese di start up sostenute dall'Associazione per la struttura residenziale di neuropsichiatria infantile per adolescenti "Omada" è stato utilizzato il metodo indiretto ovvero i contributi sono portati indirettamente a riduzione del costo in quanto imputati al conto economico, e quindi rinviati per competenza agli esercizi successivi attraverso l'iscrizione di appositi Fondi del patrimonio netto.

Per i contributi ricevuti a copertura delle spese di acquisto legate ad altre immobilizzazioni materiali è stato utilizzato il metodo diretto ovvero i contributi sono stati portati direttamente a riduzione del costo del cespite.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto è calcolato secondo la normativa di legge e gli accordi contrattuali e rappresenta il debito certo, anche se non esigibile, maturato a favore dei lavoratori subordinati alla fine dell'esercizio.

Ratei e risconti

Sono iscritte in tali voci quote di proventi e costi, comuni a più periodi contabili, per realizzare il principio della competenza temporale.

Oneri e proventi

I proventi sono stati esposti in bilancio secondo il criterio di prudenza e di competenza con rilevazione dei relativi ratei e risconti.

Gli oneri sono stati considerati di competenza dell'esercizio in cui sono stati sostenuti per erogare beni e servizi o per sostenere attività e iniziative di raccolta fondi.

I proventi, i costi e gli oneri sono iscritti al netto dei resi, degli sconti, abbuoni e premi.

Imposte sul reddito

Le imposte dell'esercizio sono determinate sulla base di una realistica previsione degli oneri d'imposta da assolvere in applicazione della vigente normativa fiscale sulle organizzazioni non lucrative di utilità sociale.

COMMENTO ALLE PRINCIPALI VOCI DELLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

Per le classi delle immobilizzazioni (immateriali e materiali) sono stati predisposti appositi prospetti.

B I - Immobilizzazioni immateriali

Costo storico	Saldo al 31/12/2018	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31/12/2019
Migliorie beni di terzi	676.748			676.748
Costi Start up Omada	80.710			80.710
Software	12.854			12.854
Totale	770.312			770.312

Fondo ammortamento	Saldo al 31/12/2018	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31/12/2019
F.do amm. Migliorie beni di terzi	428.981	25.597		454.578
F.do amm. Costi Star up Omada	53.804	26.906		80.710
F.do amm. Software	12.854	-		12.854
Totale	495.639	52.503		548.142

Commento alle immobilizzazioni immateriali

I costi di start up riguardano le spese sostenute dall'Associazione per l'avvio della struttura residenziale di neuropsichiatria infantile per adolescenti "Omada". La durata dell'ammortamento è stata stabilita in 3 anni.

B II - Immobilizzazioni materiali

Costo storico	Saldo al 31/12/2018	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31/12/2019
Fabbricati	7.170.003	4.125		7.174.128
Impianti	64.315	38.149		102.464
Attrezzature	45.524			45.524
Automezzi	222.228			222.228
Mobili e arredi	444.038	18.770		462.808
Macchine elettroniche	178.074	1.469		179.543
Totale	8.124.182	62.513		8.186.695

Fondo ammortamento	Saldo al 31/12/2018	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31/12/2019
F.do amm. spese straordinarie Fabb.	1.695.618	54.384		1.750.002
F.do amm Impianti	38.724	5.340		44.064
F.do amm Attrezzature	45.111	99		45.210
F.do amm Automezzi	216.727	2.505		219.232
F.do amm. Mobili e Arredi	433.954	4.640		438.594

F.do amm. Macchine elettroniche	173.403	1.977	175.380
Totale	2.603.537	68.945	2.672.482

Commento alle immobilizzazioni materiali

- L'incremento dei fabbricati pari ad Euro 4.125 è dovuto ai lavori di rifacimento del terrazzo dell'immobile di Inverio.
- L'incremento degli impianti è dovuto: all'acquisto di condizionatori per Euro 7.370; all'acquisto di nuove caldaie per le comunità per Euro 27.461; all'acquisto di una stufa a pellets per Euro 3.318.
- L'incremento dei mobili e arredi è dovuto: all'acquisto dell'arredo per la comunità Pegaso per Euro 5.979; all'acquisto dell'arredo per la comunità Andromeda per Euro 5.491; all'acquisto di una cucina per euro 1.800 per l'immobile di via Seregno e l'acquisto di una cucina per Euro 5.500 per la comunità Omada.
- L'incremento delle macchine elettroniche è dovuto all'acquisto di computer per la comunità Omada.

Informativa sulle rivalutazioni delle immobilizzazioni immateriali e materiali

Ai sensi della legge 526/75, dell'art. 10 legge n. 72/1983, dell'art. 25 legge 413/91 e della legge 342/2000 si segnala che non sono state effettuate rivalutazioni sulle immobilizzazioni materiali iscritte nel bilancio.

B III- IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Partecipazioni

In data 17 dicembre 2019, La Società il Mandorlo srl n liquidazione ha approvato il bilancio finale di liquidazione e il piano di riparto. In virtù di ciò, l'associazione ha stornato il valore della partecipazione di Euro 10.000 dal bilancio.

C) ATTIVO CIRCOLANTE

C.II – Crediti

	31/12/2019	31/12/2018	Variazione
Scadenti entro 1 anno			
Crediti per attività socio assistenziali	497.986	500.903	(2.917)
Crediti verso altri	125.715	89.074	36.641
Totale	623.701	589.977	33.724

Crediti per attività socio assistenziali

La voce crediti per attività socio assistenziali pari ad Euro 497.986 è esposta al netto del fondo svalutazione crediti accantonato negli anni precedenti pari ad Euro 52.332 e comprende fatture da emettere pari ad Euro 172.105.

	31/12/2019
Crediti per attività socio assistenziali	550.318
(Fondo svalutazione crediti)	52.332
Totale	497.986

Crediti verso altri

	31/12/2019	31/12/2018	Variazione
Scadenti entro 1 anno			
Anticipi fornitori	246	6.547	(6.301)
Anticipi educatori/dipendenti	26	360	(334)

Note di credito da ricevere	1.731	872	859
Crediti Eredità	58.470	58.470	0
Crediti per contributi da ricevere	48.221	11.800	36.421
Crediti v aler	2.125	2.112	13
Credito Ires	-	335	(335)
Credito v inail	169		169
Credito iva	2.388		2.388
Altri crediti	1.315	1.554	(239)
Scadenti oltre 1 anno			0
Cauzioni	11.024	7.024	4.000
Totale	125.715	89.074	36.641

Crediti Eredità

L'Associazione in data 21.07.2014 ha ricevuto beni immobili e mobili di cui parte in comune pro indiviso con un altro erede. In attesa della divisione del patrimonio è stato aperto un conto corrente intestato agli eredi con cui sono state sostenute le spese relative agli immobili ricevuti in eredità. Come contropartita dei pagamenti è stata utilizzata tale voce di credito, che verrà saldata dall'erede per la parte di sua spettanza e per la parte di competenza dell'Associazione imputata tra i costi.

Crediti per contributi da ricevere

La voce crediti per contributi da ricevere comprende anche il credito verso la Fondazione Cariplo per Euro 5.000 vantato dalla Società Il Mandorlo srl in liquidazione che in sede di approvazione del piano di riparto è stato assegnato all'Associazione in qualità di socio unico della società.

C.III- Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Titoli

Tale voce comprende titoli per un valore di Euro 76.649 ricevuti in eredità.

C IV - Disponibilità liquide

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio e risulta così composto:

	31/12/2019	31/12/2018	Variazione
Credito Valtellinese C/C	35.168	52.830	(17.662)
Banca Credito Cooperativo di Carate Brianza	54.114	233.601	(179.487)
Banca Prossima C/C	48.914	140.189	(91.275)
Banca popolare di Novara	10.437	8.279	2.158
Poste C/C	3.911	3.532	379
Carte Prepagate	1.963	4.441	(2.478)
Denaro in cassa	13.200	2.112	11.088
Fondo di Tesoreria	-	4.472	(4.472)
Totale	167.707	449.455	(281.748)

D. RATEI E RISCONTI ATTIVI

	31/12/2019	31/12/2018	Variazione
Ratei attivi	1.380	6.214	(4.834)
Totale	1.380	6.214	(4.834)

I ratei attivi comprendono rimborsi da ricevere per spese sanitarie e scolastiche sostenute per gli ospiti delle comunità.

PASSIVO

A) PATRIMONIO NETTO

Nel seguente prospetto è rappresentata la dinamica delle componenti del patrimonio netto, al fine di fornire informazioni circa le modalità seguite nel perseguimento della missione istituzionale.

PATRIMONIO NETTO	Saldo al 31/12/2018	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31/12/2019
Fondo di dotazione	18.948			18.948
Patrimonio libero				
Avanzi/disavanzi esercizi precedenti	768.263		149.951	618.312
Avanzo/disavanzo di gestione	(149.951)	50.804		(99.147)
Riserve per liberalità immobili	1.628.650			1.628.650
Fondo Omada	26.906	177.600	144.506	60.000
Riserva da Arrotondamenti	1			1
Totale Patrimonio Netto	2.292.817	228.4040	294.457	2.226.764

Fondo di dotazione

Il fondo di dotazione è la risultante dell'apporto delle fondatrici in sede di costituzione dell'Associazione.

Patrimonio libero

Il patrimonio libero si compone degli avanzi e disavanzi di gestione realizzati negli esercizi precedenti, del risultato di gestione dell'esercizio in corso, della Riserva per liberalità immobili relativa ai fabbricati avuti in donazione e successione e del Fondo Omada.

Il Fondo Omada comprende contributi liberali ricevuti per la Struttura residenziale di neuropsichiatria infantile per adolescenti "Omada". I contributi legati ai costi di start up iniziali sostenuti dall'associazione saranno imputati nella voce altri proventi da attività tipiche del rendiconto gestionale negli anni successivi sulla base del piano di ammortamento dei costi di start up, mentre i contributi legati alle spese correnti sono imputati nella voce altri proventi da attività tipiche del rendiconto gestionale nell'anno in cui sono state sostenute tali spese.

C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO

	31/12/2019
Saldo iniziale	929.888
Utilizzo dell'esercizio	102.515
Accantonamento dell'esercizio a tfr	107.839
Saldo finale	935.212

Il debito accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2019 verso i dipendenti in forza a tale data.

D) DEBITI

	31/12/2019	31/12/2018	Variazione
Scadenti entro 1 anno			
Debiti verso altri finanziatori	8.115	65.789	(57.674)
Debiti verso banche	119.239	110.450	123.073
Debiti verso fornitori	299.105	334.129	(35.024)
Debiti tributari	56.863	59.171	(2.308)
Debiti v/istituti di previdenza e di sicurezza sociale	76.287	71.615	4.672
Altri debiti	526.007	530.610	(4.603)
Scadenti oltre 1 anno			
Debiti verso altri finanziatori	9.435	17.550	(8.115)
Debiti tributari	16.475	28.928	(12.453)
Debiti verso banche	2.221.985	2.270.182	(48.197)
Totale	3.333.511	3.488.424	(154.913)

Debiti verso altri finanziatori

	31/12/2019	31/12/2018	Variazione
Scadenti entro 1 anno			
Debiti verso il Mandorlo srl Impresa sociale	-	41.674	(41.674)
Altri finanziatori	8.115	24.115	(16.000)
Scadenti oltre 1 anno			
Altri finanziatori	9.435	17.550	(8.115)

Totale	17.550	83.339	(65.789)
---------------	---------------	---------------	-----------------

- La voce debiti verso finanziatori comprende il finanziamento per i lavori di ristrutturazione dell'immobile di Andora per Euro 25.665 che l'Associazione si è impegnata a pagare alla società incaricata della ristrutturazione in 60 rate fino a settembre 2022.

Debiti verso banche

	31/12/2019	31/12/2018	Variazione
Scadenti entro 1 anno			
Mutui passivi	48.196	46.522	1.674
Aperture di credito in c/c	716	50.748	(50.032)
Anticipi fatture	70.327	13.180	57.147
Scadenti entro cinque anni			
Mutui passivi	214.977	206.086	8.891
Aperture di credito in c/c	460.000	460.000	
Scadenti oltre cinque anni			
Mutui passivi	992.008	1.049.096	(57.088)
Aperture di credito in c/c	555.000	555.000	-
Totale	2.341.224	2.380.632	(39.408)

In relazione ai mutui passivi si precisa quanto segue:

- Nel 2007 l'Associazione ha sottoscritto un mutuo passivo con Banca Prossima, rinegoziato in data 30/11/2017 per una durata residua di 20 anni, per un ammontare complessivo di Euro 1.350.000 a fronte del quale ha costituito un'ipoteca per la somma complessiva di Euro 3.000.000 sulla proprietà immobiliare sita nel Comune di Milano in via Ippocrate 22 costituita da edificio adibito a convento, educazione e istruzione.

In relazione alle aperture di credito ipotecario in conto corrente si precisa quanto segue:

- Nel 2007 l'Associazione ha ottenuto un'apertura di credito ipotecario in conto corrente pari ad Euro 1.000.000 dal Credito Valtellinese a fronte del quale ha costituito un'ipoteca per la somma complessiva di Euro 1.800.000 sulla villa sita nel Comune di Vedano Olona in Via Primo Maggio 42 di proprietà dell'Associazione. In data 1/7/2016 è stata concessa una rinegoziazione del piano di rientro sul capitale residuo di Euro 755.000. Nel 2020 è stata concessa la sospensione della rata relativa all'esercizio 2020, per cui la scadenza di pagamento dell'ultima rata del finanziamento è stata posticipata al 2028.
- Nel 2011 l'Associazione ha ottenuto un'apertura di credito ipotecario in conto corrente pari ad Euro 500.000 dal Credito Valtellinese a fronte del quale ha costituito un'ipoteca per la somma complessiva di Euro 900.000 sulla villa sita nel Comune di Vedano Olona in Via Primo Maggio 42. In data 1/7/2016 è stata concessa una rinegoziazione del piano di rientro sul capitale residuo di Euro 410.000. Nel 2020 è stata concessa la sospensione della rata relativa all'esercizio 2020, per cui la scadenza di pagamento dell'ultima rata del finanziamento è stata posticipata al 2030.

Debiti verso fornitori

	31/12/2019	31/12/2018	Variazione
Scadenti entro 1 anno			
Debiti v fornitori	152.315	172.568	(20.253)
Fornitori c/fatture da ricevere	146.761	159.608	(12.847)
Note di credito da emettere	29	1.953	(1.924)
Totale	299.105	334.129	(35.024)

Debiti tributari

	31/12/2019	31/12/2018	Variazione
Scadenti entro 1 anno			
Erario c/Ires	982	-	(982)
Erario c/Iva	-	5.931	(5.931)
Erario c/Irpef dipendenti	49.399	47.270	2.129
Erario c/Irpef lavoratori autonomi	6.470	5.471	999
Erario c/imp. sost. Tfr	12	499	(487)

Scadenti oltre 1 anno			0
Erario c/irpef dipendenti	16.475	28.928	(12.453)
Totale	73.338	88.099	(14.761)

La voce Erario c/ irpef dipendenti scadenti oltre l'esercizio comprende ritenute fiscali non versate per le quali è stato richiesto ed accordato il pagamento rateizzato.

Debiti verso istituti previdenziali ed assistenziali

	31/12/2019	31/12/2018	Variazione
Scadenti entro 1 anno			
Debiti v inail	1.065	1.458	(393)
Debiti verso Inps	75.222	70.157	5.065
Totale	76.287	71.615	4.672

Altri debiti

	31/12/2019	31/12/2018	Variazione
Debiti verso dipendenti/r.s	214.096	199.708	14.388
Debito verso collaboratori	89.414	82.123	7.291
Ratei ferie/tredicesima/quattordicesima	192.328	215.583	(23.255)
Debiti verso eredità	29.469	31.500	(2.031)
Altri debiti	700	1.696	(996)
Totale	526.007	530.610	(4.603)

I debiti verso dipendenti sono relativi ai mancati pagamenti degli stipendi delle Suore fondatrici dell'Associazione relativi all' annualità 2019.

I debiti verso eredità sono relativi a spese che l'Associazione dovrà rimborsare all'altro erede

E. RATEI E RISCONTI PASSIVI

	31/12/2019	31/12/2018	Variazione
Ratei passivi	100.333	122.486	(22.153)
Risconti passivi	10.000	94.000	(84.000)
Totale	110.333	216.486	(106.153)

Ratei passivi

Di seguito si riporta il dettaglio della voce ratei passivi.

	31/12/2019	31/12/2018	Variazione
Tassa rifiuti	18.000	27.100	(9.100)
Interessi passivi	26.460	27.972	(1.512)
Utenze (riscaldamento/acqua)	2.137	2.183	(46)
Affitti passivi v aler	46.803	56.177	(9.374)
Indennità di fine rapporto complementare	3.046	3.304	(258)
Imposte e tasse	6	23	(17)
Spese condominiali	3.881	5.727	(1.846)
Totale	100.333	122.486	(22.153)

Risconti passivi

La voce risconti passivi comprende i contributi liberali di competenza degli esercizi successivi da parte della Fondazione Rocca per Euro 10.000.

COMMENTO ALLE PRINCIPALI VOCI DEL RENDICONTO GESTIONALE.

Il Rendiconto Gestionale è strutturato secondo le disposizioni contenute nelle "Linee Guida e schemi per la Redazione dei Bilanci di Esercizio degli Enti Non Profit" redatte dall'Agenzia per il Terzo Settore. Il Rendiconto Gestionale informa gli stakeholder sulle modalità con le quali le risorse sono state acquisite ed impiegate nel periodo, con riferimento alle cosiddette "aree gestionali". La classificazione dei proventi è stata fatta in base alla loro origine mentre quella degli oneri in base alla loro natura. I costi comuni relativi alle varie aree gestionali sono stati imputati negli oneri di supporto generale.

Ai fini di una maggiore chiarezza espositiva è stata utilizzata, rispetto al Bilancio dell'esercizio precedente, una diversa classificazione delle voci che compongono le diverse aree gestionali del Rendiconto. Pertanto, al fine di rendere i dati dei due esercizi comparabili, si è provveduto ad applicare la nuova classificazione anche al Rendiconto dell'esercizio chiuso al 31.12.2018.

PROVENTI ED ONERI DA ATTIVITÀ TIPICHE

Nei proventi ed oneri da attività tipiche sono riportati i proventi e gli oneri legati alle attività istituzionali dell'Associazione.

Proventi

	31/12/2019	31/12/2018	Variazione
Da convenzioni	2.879.876	2.835.637	44.239
Da Riaddebito spese	34.507	32.498	2.009
Contributi cinque per mille	26.848	34.019	(7.171)
Contributi liberali	456.051	381.701	74.350
Utilizzo Fondo Omada	144.506	142.110	2.396
Altri ricavi	42.672	23.687	18.985
Totale	3.584.460	3.449.652	134.808

Proventi da convenzioni

Nella voce proventi da convenzioni sono indicati i proventi legati all'attività socio assistenziale in convenzione con altri enti pubblici e privati.

Proventi da riaddebito spese

La voce proventi da riaddebito spese comprende il rimborso delle spese sostenute per conto delle ragazze che frequentano le varie comunità.

Contributi cinque per mille

In tale voce sono comprese le somme del cinque per mille relativo all'anno 2017 ricevute in data 7/8/2019.

Contributi liberali

	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Contributi da enti religiosi	60.300	-	60.300
Contributi da enti pubblici	35.934	57.985	(22.051)
Contributi da enti non profit	169.520	151.070	18.450
Contributi fondatrici	113.000	120.000	(7.000)
Contributi da privati	68.947	46.746	22.201
Contributi da società	8.350	5.900	2.450
Totale	456.051	381.701	74.350

Utilizzo Fondo Omada

La voce Utilizzo Fondo Omada comprende i contributi ricevuti dall'Associazione per sostenere le spese correnti del Centro di Neuropsichiatria e la quota di competenza dei contributi ricevuti per i costi di start up capitalizzati tra le immobilizzazioni immateriali.

Altri ricavi

	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Rimborsi Assicurativi	16.068	13.092	2.976
Altri rimborsi	19.311	2.220	17.091

Ricavi dote scuola	2.760	3.560	(800)
Ricavi fotovoltaico	4.533	4.815	(282)
Totale	42.672	23.687	18.985

Oneri

	31/12/2019	31/12/2018	Variazione
Acquisti	224.343	211.013	13.330
Servizi	624.062	623.010	1.052
Personale	2.145.107	2.062.561	82.546
Oneri diversi di gestione	8.218	27.481	(19.263)
Totale	3.001.730	2.924.065	77.665

Acquisti

	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Cancellaria	8.536	9.283	(747)
Libri	2.830	279	2.551
Alimentari	161.407	152.524	8.883
Acquisti materiali di consumo	3.863	4.355	(492)
Vestitario	12.636	9.648	2.988
Attrezzature varie/materiale	10.358	7.422	2.936
Carburante	24.713	27.502	(2.789)
Totale	224.343	211.013	13.330

Servizi

	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Consulenze psicologiche	188.373	197.702	(9.329)
Prestazioni sanitarie	42.856	46.800	(3.944)
Formazione	55.653	60.186	(4.533)
Spese automezzi	34.924	30.697	4.227
Assicurazioni	57.606	63.886	(6.280)
Spese Comunità	244.650	223.739	20.911
Totale	624.062	623.010	1.052

Personale

	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Stipendi e Collaborazioni	1.574.020	1.498.462	(1.498.462)
Oneri sociali e previdenziali	435.846	406.814	(406.814)
Prestazioni occasionali	14.409	31.189	(31.189)
Tfr	110.892	116.631	(116.631)
Alti costi del personale	9.940	9.465	(9.465)
Totale	2.145.107	2.062.561	(2.062.561)

Oneri diversi di gestione

	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Erogazioni liberali	1.174	14.722	13.548
Regali ospiti comunità	7.044	8.770	(1.726)
Quote associative	-	640	(640)
Altre spese	-	3.349	(3.349)
Totale	8.218	27.481	(19.263)

PROVENTI ED ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI

Nei proventi ed oneri finanziari e patrimoniali sono ricompresi tutti i proventi e gli oneri finanziari legati alla gestione dei conti correnti bancari, ai mutui passivi e agli altri finanziamenti e i proventi ed oneri relativi alla gestione patrimoniale dell'Associazione.

Proventi

	31/12/2019	31/12/2018	Variazione
Da rapporti bancari	8	13	(5)
Da altri	52	23	29
Dividendi	3.058	2.814	244
Altri proventi finanziari	1.724	120	1.604
Proventi patrimoniali	49.442	155.078	(105.636)
Totale	54.284	158.048	(103.764)

Proventi patrimoniali

La voce proventi patrimoniali comprende affitti attivi.

Oneri

	31/12/2019	31/12/2018	Variazione
Oneri bancari e postali	15.828	14.920	908
Arrotondamenti	6	14	(8)
Interessi passivi su mutui	52.502	54.368	(1.866)
Interessi passivi scoperti di c/c	28.691	29.488	(797)
Interessi su ravv operoso	3.085	2.424	661
Minusvalenze su cambi	-	1	(1)
Totale	100.112	101.215	(1.103)

PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

Nella voce proventi e oneri straordinari sono compresi proventi ed oneri aventi natura straordinaria rispetto all'attività svolta dall'Associazione.

Proventi

	31/12/2019	31/12/2018	Variazione
Sopravvenienze attive	5.887	12.196	(6.309)
Totale	5.887	12.196	(6.309)

Le sopravvenienze attive comprendono ricavi di competenza degli anni precedenti rilevati nell'esercizio in corso ed errate contabilizzazioni.

Oneri

	31/12/2019	31/12/2018	Variazione
Sopravvenienze passive	16.491	24.895	(8.404)
Totale	16.491	24.895	(8.404)

Le sopravvenienze passive comprendono costi di competenza degli anni precedenti contabilizzati nell'anno in corso.

ONERI DI SUPPORTO GENERALE

Negli oneri di supporto generale sono ricompresi tutti gli oneri di direzione e di conduzione dell'Associazione.

	31/12/2019	31/12/2018	Variazione
Acquisti	9.461	10.794	(1.333)
Servizi	439.506	470.029	(30.523)
Ammortamenti e Svalutazioni	140.082	202.466	(62.384)
Altri oneri	26.529	26.910	(381)
Totale	615.578	710.199	(94.621)

Acquisti

	31/12/2019	31/12/2018	Variazione
Materiali di pulizia	9.461	10.794	1.333
Totale	9.461	10.794	1.333

Servizi

	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Consulenze	113.879	120.884	(7.005)
Utenze	162.365	160.551	1.814
Manutenzioni e riparazioni	163.262	188.594	(25.332)
Totale	439.506	470.029	(30.523)

Ammortamenti e Svalutazioni

	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Ammortamenti immobilizzazioni immateriali	52.503	56.053	(3.550)
Ammortamenti immobilizzazioni materiali	70.253	125.032	(54.779)

Perdite da Partecipazione Mandorlo	17.326	21.381	(4.055)
Totale	140.082	202.466	(62.384)

Altri oneri

	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Tari	15.619	19.037	(3.418)
Imu/Tasi	4.906	4.387	519
Altre imposte e tasse	2.053	825	1.228
Sanzioni	3.451	2.659	792
Quote associative	500	-	500
Altri oneri		2	(2)
Totale	26.529	26.910	(381)

IMPOSTE D'ESERCIZIO

Le imposte dell'esercizio sono determinate sulla base di una realistica previsione degli oneri d'imposta da assolvere in applicazione della vigente normativa fiscale sulle onlus

	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Ires	9.867	9.473	394
Totale	9.867	9.473	394

Altre informazioni

- Si dà atto che al 31/12/2019 operano all'interno dell'Associazione n. 77 dipendenti e 3 collaboratori.
- Le cariche di Consigliere e di Revisore sono ricoperte a titolo gratuito.
- L'Associazione è iscritta all'anagrafe delle Onlus tenuta presso la Direzione Regionale delle Entrate della Lombardia, pertanto ai fini fiscali segue la disciplina di cui al D. Lgs. 460/97.
- Ai sensi dell'art. 106 del D.L. 17 marzo 2020 n. 18 (decreto Cura Italia), convertito in Legge n. 27 del 24 aprile 2020, considerato il generale divieto di svolgere riunioni fino al 3 maggio u.s., si è utilizzato un termine più ampio per l'approvazione del bilancio dell'esercizio rispetto a quello previsto statutariamente.
-

* * * * *

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Rendiconto gestionale e Nota integrativa, rappresenta in modo vero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato dell'esercizio corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

**p. Il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente**
