

# FONDAZIONE DOPO DI NOI: INSIEME ONLUS

Via Cattaro n.1 – 26100 Cremona

C.F.: 93042300199

## Nota integrativa

### al Bilancio chiuso il 31/12/2017

#### **Brevi cenni storici**

La Fondazione Dopo di noi: INSIEME è stata costituita per volontà delle famiglie di disabili gravi che vogliono tutelare il futuro dei propri figli durante tutto l'arco della loro vita, del Comune di Cremona e della Diocesi di Cremona. La costituzione è avvenuta in data 10 febbraio 2004 con atto notaio Paolo Salvelli n. rep. 44438/7805.

La Fondazione ha chiesto il riconoscimento ottenuto con decreto della Regione Lombardia n. 13266 del 28 luglio 2004.

La Fondazione ha inoltre chiesto ed ottenuto l'iscrizione nell'Anagrafe delle ONLUS.

Il suo funzionamento è pertanto attualmente normato dagli artt. 12 e seguenti del C.C. e risulta iscritta nel Registro regionale delle persone giuridiche al n. 2067

#### **Finalità della Fondazione e attività svolte**

Attività istituzionale

La Fondazione persegue finalità di assistenza, educazione, istruzione e ricreazione delle persone portatrici di handicap fisici e/o mentali.

La fondazione ha realizzato in un immobile in via Cattaro, 1 in comodato dal Comune, una comunità alloggio per persone disabili. Dal 5 marzo 2007 la comunità alloggio, accreditata presso la Regione Lombardia, ha iniziato ad ospitare persone a tempo pieno. Al 31/12/2017 le persone ospitate a tempo pieno dalla Fondazione sono sette. Inoltre vengono organizzati dei week – end per ulteriori utenti.

#### **Contenuto e forma del Bilancio al 31 dicembre 2017**

Il Bilancio della Fondazione Dopo di noi:INSIEME è stato redatto secondo le indicazioni contenute nel documento "Linee guida e schemi per la redazione dei bilanci di esercizio degli enti non profit" predisposte dall'Agenzia delle Onlus ed approvate l'11 febbraio 2009, tenuto conto anche del "Documento di presentazione di un sistema rappresentativo dei risultati di sintesi delle aziende non profit" così come dalla

RACCOMANDAZIONE n. 1 del gennaio 2003 della Commissione Nazionale Enti No Profit dei Dottori Commercialisti. Esso è composto dallo Stato Patrimoniale, dal Rendiconto della gestione, dalla presente Nota integrativa e dalla Relazione sulla Gestione.

Lo Stato Patrimoniale ripropone lo schema a liquidità crescente similmente a quello indicato dalla normativa Comunitaria; particolare differente e rilevante è invece l'esposizione del Patrimonio netto con il criterio della libertà o meno della disponibilità.

Il Rendiconto della Gestione a Proventi ed Oneri mostra, a sezioni contrapposte, lo svolgimento delle attività della Fondazione per aree di gestione.

Le aree di gestione della Fondazione sono le seguenti:

- 1) Attività tipica o istituzionale: è l'area che rileva i proventi e gli oneri sostenuti per la gestione dell'attività istituzionale
- 2) Attività promozionali e di raccolta fondi: è l'area predisposta ad evidenziare i proventi e i costi sostenuti ai fini di raccogliere fondi di supporto all'attività istituzionale.
- 3) Attività accessorie: è l'area che accoglie gli oneri ed i proventi direttamente attribuibili ad eventuali attività accessorie che attualmente la Fondazione non esercita
- 4) Attività di gestione finanziaria e patrimoniale: vengono qui riportati gli oneri ed i proventi legati alla gestione delle risorse finanziarie dell'Ente e i proventi e oneri straordinari
- 5) Attività di supporto generale

### **Criteri di valutazione e di classificazione**

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza nella prospettiva della continuazione dell'attività.

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 profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della fondazione nei vari esercizi.

I criteri di valutazione utilizzati per la stesura del bilancio sono i seguenti:

### **IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI**

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, al netto degli ammortamenti accumulati nei rispettivi fondi. Le immobilizzazioni sono sistematicamente ammortizzate dalla data di acquisto sulla base di aliquote

economico-tecniche determinate in relazione alle residue possibilità di utilizzo dei beni; le aliquote applicate sono riportate nella sezione relativa alle note di commento dell'attivo.

#### IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione e sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio sulla base della prevista utilità futura.

#### CREDITI

I crediti sono iscritti al loro valore nominale coincidente con il valore di presunto realizzo.

#### RATEI E RISCONTI

Sono iscritti in tale voce quote di costi e proventi comuni a due o più esercizi, in base al principio della competenza temporale.

#### DEBITI

I debiti sono iscritti al loro valore nominale.

#### COSTI E RICAVID

I ricavi per la prestazione di servizi e le spese per l'acquisizione di servizi sono riconosciuti al momento di ultimazione delle prestazioni, ovvero, per quelli dipendenti da contratti con corrispettivi periodici, alla data di maturazione degli stessi.

#### RETTIFICHE DI VALORE

Le rettifiche di valore sono costituite da ammortamenti, accantonamenti e svalutazioni. Dette rettifiche saranno indicate nei commenti alle voci di bilancio.

### **COMMENTO ALLE PRINCIPALI VOCI DELLO STATO PATRIMONIALE E VARIAZIONI INTERVENUTE**

Riportiamo di seguito un commento alle principali voci dell'attivo e del passivo.

**ATTIVITA'**

Nel corso dell'esercizio si sono verificate le seguenti variazioni:

	31/12/2017	31/12/2016	Variazione
Spese di costituzione	-	-	-
Altre immobilizzazioni	-	-	-
Impianti e attrezzature	2.072	1.875	197
Altri beni	-	-	-
Acconti	-	-	-
Crediti	72.796	65.627	7.169
Titoli	240.000	250.000	- 10.000
Disponibilità liquide	235.372	256.659	- 21.287
Ratei e risconti attivi	873	1.024	- 151
<b>TOTALE</b>	<b>551.113</b>	<b>575.185</b>	<b>- 24.072</b>

**IMMOBILIZZAZIONI****IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI**

In tale ambito trovano collocazione i costi sostenuti per la costituzione e per la ristrutturazione della sede (€132.993), al netto dei contributi ricevuti (€ 70.773) dalla Fondazione Cariplo, dalla Fondazione Banca Popolare e dalla Fondazione Città di Cremona per tali lavori.

	valore iniziale	incred/decr 2017	Fondo ammort.	Valore 31/12/2017
Spese costituzione	6.695	-	6.695	0
Spese ristrutturazione immobile	62.220	-	62.220	0
<b>TOTALE</b>	<b>68.915</b>	<b>-</b>	<b>68.915</b>	<b>0</b>

**IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI**

Si riassume nelle seguenti categorie:

	valore iniziale	incred/decr 2017	Fondo ammort.	Valore 31/12/2017
Attrezzature	25.890	1.059	24.877	2.072
Arredi	77.871	-	77.871	-
Macchine elettroniche	2.258	-	2.258	-
Telefono	65	-	65	-
<b>TOTALE</b>	<b>106.019</b>	<b>1.059</b>	<b>105.006</b>	<b>2.072</b>

Sono costituiti principalmente dagli arredi, dagli elettrodomestici per l'appartamento e da un computer.

Le aliquote di ammortamento utilizzate, considerate rappresentative della vita utile del bene, ridotte alla metà per il primo esercizio, sono pari rispettivamente a:

<b>Descrizione</b>	<b>Aliquote</b>
<b>Fondi ammortamento</b>	
Costi pluriennali	20%
Arredi	15%
Attrezzature diverse	15%
Macchine elettroniche	20%

### **ATTIVO CIRCOLANTE**

#### **- CREDITI VERSO CLIENTI**

Sono iscritti al netto del fondo svalutazione crediti di euro 1.500.

#### **- CREDITI VERSO ALTRI**

Sono costituiti da crediti per contributi di € 55.442.

#### **- ATTIVITA' FINANZIARIE NON IMMOBILIZZAZIONI**

Si tratta di:

Obbligazione BCC 15/30.9.20	per	€ 100.000
Obbligazioni BCC 17/23.03.21	per	€ 100.000
Credito Padano 17/30.01.2020	per	€ 40.000

#### **- DISPONIBILITA' LIQUIDE**

Sono costituite dalle consistenze di denaro, dal saldo attivo dei conti correnti esistenti alla fine dell'esercizio e dai voucher acquistati ma non ancora utilizzati.

### **RATEI E RISCOINTI ATTIVI**

Sono principalmente costituiti da risconti per assicurazioni e dai ratei sulle cedole delle obbligazioni.

**PASSIVITA'**

Di seguito si elencano le variazioni del passivo:

	31/12/2017	31/12/2016	Variazione
Fondo di dotazione	45.000	45.000	-
Riserva ordinaria	418.206	422.312	- 4.106
Risultato anni precenti	-	-	-
Risultato gestionale	- 15.397	- 4.107	- 11.290
Altri Fondi	8.000	8.000	-
Debiti verso fornitori	95.122	103.848	- 8.726
Debiti tributari	32	32	-
Altri debiti	-	-	-
Ratei e Risconti Passivi	150	100	50
<b>TOTALE</b>	<b>551.113</b>	<b>575.185</b>	<b>- 24.072</b>

Il patrimonio netto è stato ripartito tenendo conto della necessità di evidenziare la parte di patrimonio che risulta vincolata per disposizione da terzi, o in quanto dotazione dell'Ente fin dal momento della sua costituzione, e quella libera rappresentata dai risultati di gestione dell'esercizio in corso (vedi prospetto allegato al bilancio)

**FONDI**

Risultano accantonati due fondi

FONDO CASA FAMIGLIA 2	7.000
FONDO SPESE FUTURE	1.000

**DEBITI****Debiti verso fornitori esigibili entro l'esercizio successivo**

CAPELLI DI PREMOLI &C SNC	705
FRANCESCA FRANZINI	445
SOC. DOLCE COOP. SOC.	89.184
TECMARKET SERVIZI SpA	18
NOTE DA RICEVERE	1.420
FATTURE DA RICEVERE	3.350
<b>TOTALE</b>	<b>95.122</b>

**RENDICONTO GESTIONALE**

Si passa all'analisi delle diverse aree di attività della Fondazione in modo particolare quella della attività tipica o istituzionale.

**AREA ATTIVITA' TIPICA**

<b>Descrizione</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>	<b>Variazione</b>
Componenti positive	264.233	199.878	64.355
Componenti negative	317.177	313.837	3.340
<b>Risultato gestione tipica</b>	<b>-52.944</b>	<b>-113.959</b>	<b>61.015</b>

**PROVENTI**

I proventi dell'attività istituzionale derivano dalla rette fatturate ai privati e all' ATS Val Padana nonché da rette/contributi di competenza dei Comuni.

Nell'area istituzionale sono stati inoltre iscritte le quote in conto gestione dei soci partecipanti.

I contributi su progetti si riferiscono al progetto SINERGIE presentato alla Fondazione Comunitaria della Provincia di Cremona.

**ONERI****Servizi**

Tale voce comprende

	<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
ASSICURAZIONI	350	397
TELEFONO	30	30
CANONE GESTIONE COMUNITA'	267.058	267.874
CONSULENZE	3.795	4.551
COSTO PROGETTO WEEK END CASA ANFFAS	14.425	28.451
PRESTAZIONI OCCASIONALI NON PROFESSIONALI	310	490
MANUTENZIONI	2.630	5.453
COSTI PROGETTO SINERGIE	26.000	0
SPESE POSTALI	2	15
CENTRO ESTIVO	0	800
BANDO GIOVANI – SERV. CIVILE	0	2.118
<b>TOTALE</b>	<b>314.600</b>	<b>310.179</b>

**Ammortamenti**

Tale voce comprende:

	31/12/2017	31/12/2016
AMMORTAMENTO ARREDI	0	30
AMMORTAMENTO COMPUTER	0	0
AMMORTAMENTO ATTREZZATURE	862	904
<b>TOTALE</b>	<b>862</b>	<b>934</b>

**Oneri diversi di gestione**

Tale voce comprende:

	31/12/2017	31/12/2016
ARROTONDAMENTI PASSIVI	6	0
SOPRAVVENIENZE PASSIVE	158	0
SPESE VARIE	729	1.251
TRIBUTI VARI	356	350
<b>TOTALE</b>	<b>1.249</b>	<b>1.601</b>

**AREA RACCOLTA FONDI**

Descrizione	31/12/2017	31/12/2016	Variazione
Componenti positive	35.579	106.336	-70.757
Componenti negative	361	0	361
<b>Risultato area raccolta fondi</b>	<b>35.218</b>	<b>106.336</b>	<b>-71.118</b>

Nell'area raccolta fondi i proventi derivano da molteplici donazioni di benefattori e simpatizzanti, nonché da contributi della Fondazione Città di Cremona, dalla Fondazione Banca Popolare e dal Credit Agricole.

Per l'utilizzo del cinque per mille si rimanda all'apposito rendiconto.

**AREA FINANZIARIA PATRIMONIALE**

Descrizione	31/12/2017	31/12/2016	Variazione
Componenti positive	3.014	3.889	-875
Componenti negative	1.046	373	673
<b>Risultato gestione finanziaria e patrimoniale</b>	<b>1.968</b>	<b>3.516</b>	<b>-1.548</b>

Gli oneri e gli interessi indicati in questa area riguardano i ricavi derivanti dal conto corrente e dagli investimenti.



### **CREDITI E DEBITI CON DURATA RESIDUA SUPERIORE AI 5 ANNI**

Nessun credito o debito iscritto in bilancio ha una durata residua prevista superiore ai cinque anni.

### **IMPOSTE**

La Fondazione è una ONLUS e pertanto esercita attività socio – sanitarie non soggette ad imposta sui redditi. L'ente non paga IRAP a motivo della esenzione prevista dalla Regione Lombardia per le ONLUS.

### **ORGANI SOCIALI**

Le cariche sociali sono tutte gratuite.

Il Consiglio di Amministrazione in carica si è insediato il 17/05/2016.

### **EROGAZIONI LIBERALI**

Le erogazioni liberali in denaro o in natura effettuate a favore della fondazione da persone fisiche o da enti soggetti all'imposta sul reddito delle società, sono deducibili dal reddito a norma di legge.

La fondazione è iscritta nell'elenco dei soggetti ammessi a beneficiare del cinque per mille.

### **CONTRATTI CON PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI**

La Fondazione ha in essere una convenzione con l'ASL della Provincia di Cremona per la gestione della comunità alloggio per persone disabili.

### **PARTI CORRELATE**

Nell'esercizio non sono state effettuate operazioni rilevanti con parti correlate.

### **ACCORDI NON RISULTANTI DALLO STATO PATRIMONIALE**

Nell'esercizio non sono stati stipulati accordi fuori bilancio, comportanti rischi o benefici significativi, ovvero tali da rendere necessario precisarne gli eventuali effetti patrimoniali, economici o finanziari.

### **RISULTATO DELL'ESERCIZIO**

L'esercizio si chiude con un risultato gestionale negativo di euro 15.397 che si propone di coprire con le riserve accantonate negli esercizi precedenti.

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 della fondazione ed il risultato economico dell'esercizio.

(Il Presidente del Consiglio di Amministrazione)