

FONDAZIONE DOPO DI NOI: INSIEME ONLUS

Via Cattaro n.1 – 26100 Cremona

C.F.: 93042300199

Nota integrativa

al Bilancio chiuso il 31/12/2018

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 31/12/2018 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 2018

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 RICAVI

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:

	31/12/2018	31/12/2017	Variazione
Spese di costituzione	-	-	-
Altre immobilizzazioni	-	-	-
Impianti e attrezzature	1.311	2.072	- 761
Altri beni	-	-	-
Acconti	-	-	-
Crediti	73.178	72.796	382
Titoli	240.000	240.000	-
Disponibilità liquide	210.523	235.372	- 24.849
Ratei e risconti attivi	886	873	13
TOTALE	525.898	551.113	- 25.215

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 2018	Fondo ammort.	Valore 31/12/2018
Spese costituzione	6.695	-	6.695	0
Spese ristrutturazione immobile	62.220	-	62.220	0
TOTALE	68.915	-	68.915	0

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Si riassume nelle seguenti categorie:

	valore iniziale	incred/decr 2018	Fondo ammort.	Valore 31/12/2018
Attrezzature	26.949	-	25.638	1.311
Arredi	77.871	-	77.871	-
Macchine elettroniche	2.258	-	2.258	-
Telefono	65	-	65	-
TOTALE	107.078	-	105.767	1.311

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:

Descrizione	Aliquote
Fondi ammortamento	
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 € 39.664.

- 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 RISCONTI ATTIVI

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

PASSIVITA'

Di seguito si elencano le variazioni del passivo:

	31/12/2018	31/12/2017	Variazione
Fondo di dotazione	45.000	45.000	-
Riserva ordinaria	402.809	418.206	- 15.397
Risultato anni precenti	-	-	-
Risultato gestionale	- 28.416	- 15.397	- 13.019
Altri Fondi	8.000	8.000	-
Debiti verso fornitori	98.176	95.122	3.054
Debiti tributari	79	32	47
Altri debiti	-	-	-
Ratei e Risconti Passivi	250	150	100
TOTALE	525.898	551.113	- 25.215

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	425
SOC. DOLCE COOP. SOC.	94.116
SOCIETA' EDITORIALE CREMONESE SPA	73
FATTURE DA RICEVERE	3.562
TOTALE	98.176

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

Descrizione	31/12/2018	31/12/2017	Variazione
Componenti positive	231.291	264.233	(32.942)
Componenti negative	292.577	317.177	(24.600)
Risultato gestione tipica	(61.286)	(52.944)	(8.342)

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

	31/12/2018	31/12/2017
ASSICURAZIONI	350	350
TELEFONO	50	30
CANONE GESTIONE COMUNITA'	264.959	267.058
CONSULENZE	3.914	3.795
COSTO PROGETTO WEEK END CASA ANFFAS	18.006	14.425
PRESTAZIONI OCCASIONALI NON PROFESSIONALI	0	310
MANUTENZIONI	2.972	2.630
COSTI PROGETTO SINERGIE	0	26.000
SPESE PROMOZIONALI	73	0
SPESE POSTALI	0	2
TOTALE	290.324	314.600

Ammortamenti

Tale voce comprende:

	31/12/2018	31/12/2017
AMMORTAMENTO ARREDI	0	0
AMMORTAMENTO COMPUTER	0	0
AMMORTAMENTO ATTREZZATURE	761	862
TOTALE	761	862

Oneri diversi di gestione

Tale voce comprende:

	31/12/2018	31/12/2017
ARROTONDAMENTI PASSIVI	0	6
SOPRAVVENIENZE PASSIVE	2	158
SPESE VARIE	1.148	729
TRIBUTI VARI	342	356
TOTALE	1.492	1.249

AREA RACCOLTA FONDI

Descrizione	31/12/2018	31/12/2017	Variazione
Componenti positive	30.943	35.579	(4.636)
Componenti negative	0	361	(361)
Risultato area raccolta fondi	30.943	35.218	(4.275)

Nell'area raccolta fondi i proventi derivano da molteplici donazioni di benefattori e simpatizzanti, nonché da contributi della Fondazione Città di Cremona.

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

AREA FINANZIARIA PATRIMONIALE

Descrizione	31/12/2018	31/12/2017	Variazione
Componenti positive	2.290	3.014	(724)
Componenti negative	363	1.046	(683)
Risultato gestione finanziaria e patrimoniale	1.927	1.968	(41)

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 ed è pertanto in scadenza di mandato.

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.

NORMATIVA IN MATERIA DI TRASPARENZA DELLE EROGAZIONI PUBBLICHE

La Fondazione, in base a quanto previsto dalla legge 4 agosto 2017 N. 124, non ha pubblicato i contributi pubblici ricevuti in quanto inferiori ad euro 10.000.

RISULTATO DELL'ESERCIZIO

L'esercizio si chiude con un risultato gestionale negativo di euro 28.416 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)