



VIA OZANAM 1 - 24044 DALMINE BG

BILANCIO DI ESERCIZIO AL 31/12/2020

Allegati:

Bilancio Consuntivo 2020 - situazione contabile

Bilancio Consuntivo 2020 – in forma cee

Nota Integrativa 2020

Bilancio Consuntivo 2020 – Linee Guida Agenzia per le Onlus

Codice fiscale 95109340166
VIA OZANAM 1 - 24044 - DALMINE – (BG)
Fondo di Dotazione €. 72.000,00.= i.v.

SITUAZIONE CONTABILE AL 31/12/2020

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31/12/2020			
Descrizione conto	Saldo dare	Descrizione conto	Saldo avere
ATTIVITA`		PASSIVITA`	
LIC.ZA USO SOFTWARE TEMPO INDET.	1.220,00	F/AMM LIC. D'USO SOF. A TEM. IND	488,00
IMMOB. DIRITTO SUPERF. OLD RSA	980.000,00	F/AMM ALT. COS. AD UT. PLU. AMM	10.559,78
IMMOB. DIRITTO SUPERF. NEW RSA	960.000,00	F/AMM. DIRITTO SUPERF. OLD RSA	203.493,11
ALTRI COSTI AD UTIL.PLUR.DA AMM.	22.867,07	F/AMM. DIRITTO SUPERF. NEW RSA	199.165,02
FABBRICATI IND.LI. E COMM.LI	5.181.094,22	F/AMM FABBR. IND.LI E COMM.LI.	974.701,52
COSTRUZIONI LEGGERE	6.600,00	F/AMM COSTRUZIONI LEGGERE	6.600,00
IMPIANTI ALLARME	6.865,00	F/AMM IMPIANTI ALLARME	6.865,00
IMPIANTI SPECIFICI	222.100,14	F/AMM IMPIANTI SPECIFICI	157.707,24
MACCHINARI	14.251,76	F/AMM MACCHINARI	13.812,42
ATTREZZAT. IND.LI E COMM.LI	23.973,87	F/AMM ATTREZ. IND.LI E COMM.LI	23.973,67
MACCHINE ELETTROMECC. D'UFFICIO	10.704,10	F/AMM MACCH. ELETTROM. D'UFF.	9.893,08
AUTOVEETTURE	6.880,00	F/AMM. AUTOVEETTURE	6.880,00
ARREDAMENTO	87.903,35	F/AMM. ARREDAMENTO	86.975,48
TITOLI A REDDITO FISSO IMMOBILIZ	77.000,00	F.DO RISCHI SU CRED. V/ICOS	48.250,00
ERARIO C/ACCONTI IRES	64.643,00	FONDO DI DOTAZIONE	72.000,00
CREDITI PER CAUZIONI	3.912,24	AVANZI DI GESTIONE PORTATI A NUOVO	304.959,64
CREDITI V/ICOS SOC.COOP.	48.250,00	FONDO EMERGENZA COVID	70.000,00
BANCA INTESA C/C 1000/76114	16.907,88	MUTUO INTESA N.57514465	2.667.925,47
BANCA INTESA C/C 1000/131128	77.481,92	MUTUO INTESA N.57514466	855.555,52
DENARO IN CASSA	143,26	CLIENTI C/ANTICIPI AFFITTO AZIENDA	120.000,00
RATEI ATTIVI	8,52	DEBITI V/FORNITORI	4.367,68
RISCONTI ATTIVI	4.795,08	FATTURE DA RICEVERE	5.573,42
		ERARIO C/IRES	68.243,00
		DEBITI V/DIOCESI DI BERGAMO	300.000,00
		RATEI PASSIVI	997,22
		RISCONTI PASSIVI	1.587.907,79
TOTALE ATTIVITA`	7.817.601,41	TOTALE PASSIVITA`	7.806.894,06
		AVANZO DI GESTIONE	10.707,35
TOTALE A PAREGGIO	7.817.601,41	TOTALE A PAREGGIO	7.817.601,41

SITUAZIONE ECONOMICA AL 31/12/2020			
Descrizione conto	Saldo dare	Descrizione conto	Saldo avere
COSTI, SPESE E PERDITE		RICAVI E PROFITTI	
MATERIE DI CONSUMO C/ACQUISTI	36,60	EROGAZIONI DA 5X1000	3.850,81
CANCELLERIA	177,12	FITTI ATTIVI RAMO D'AZIENDA	490.000,00
ACQUISTI BENI COSTO UNIT.<516,46	149,89	ALTRI RICAVI E PROVENTI VARI	745,88
CANONE DI MANUTENZIONE PERIODICA	585,00	EROGAZIONI LIBERALI	500,00
MANUT.E RIPARAZ.BENI PROPRI 5%	6.421,10	EROGAZIONI LIBERALI RIQ.ENERG	19.813,41
ALTRI ONERI P/VEICOLI PARZ.DEDUC	8,80	EROG. STRAORD. DIRITTO SUPERF.	64.602,00
ASSICURAZIONI R.C.A. PARZ.DEDUC.	499,65	IN.ATT.SU TIT.RED.FIS.NON AS.IMP	1.448,56
ASSICURAZ. NON OBBLIGATORIE	9.582,26	INT.ATT.SU DEPOSITI BANCARI	8,52
SPESE TELEFONICHE	1.059,24		
SPESE POSTALI E DI AFFRANCATURA	5,36		
SPESE DI RAPPRESENTANZA DEDUCIB.	200,00		
PREPARAZ. E CONFEZIONAM. PASTI	7.048,58		
ONERI BANCARI	644,18		
TENUTA PAGHE,CONT.DICH.DA IMPRES	244,00		
TEN.PAGHE,CONT.,DICH.DA LAV.AUT.	5.963,36		
ALTRI COSTI PER SERVIZI	30,52		
ALTRI SERVIZI DEDUCIBILI	3.451,38		
NOLEGGIO DEDUCIBILE	322,08		
LIC. D'USO SOFTWARE DI ESERCIZIO	264,16		
AMM.TO LIC.USO SOFT.A TEMP.IND.	244,00		
AMM.TO ALT.COS.AD UT.PLUR.DA AMM	1.508,54		
AMM.TO DIRITTO SUPERF. OLD RSA	32.634,00		
AMM.TO DIRITTO SUPERF. NEW RSA	31.968,00		
AMM.TO ORD.FABB.IND.LI E COM.	155.432,82		
AMM.TO ORD. IMP. SPEC.	32.474,27		
AMM.TO ORD. MACC.	202,76		
AMM.TO ORD.ATT.IND.LI E COMM.	25,00		
AMM.TO ORD.MAC.ELETTROM.UF.	231,72		
AMM.TO ORD.ARREDAMENTO	159,06		
ACC.TO F.DO EMERGENZA COVID	70.000,00		
IMPOSTA COM.IMMOB.ICI-IMU INDED.	18.816,00		
TASI	6.190,00		
IMPOSTA DI REGISTRO	15.000,00		
DIRITTI CAMERALI	18,00		
ALTRE IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	1.102,00		
SOPRAV. PASSIVE ORD.INDEDUCIBILI	3.951,26		
ABBUONI/ARROTONDAMENTI PASSIVI	0,01		
EROG. LIBERALI DEDUCIBILI	56.550,00		
INTERESSI PASSIVI SU MUTUI	36.675,25		
INTERESSI DI MORA	1.361,04		
INTERESSI PASSIVI C/C	781,82		
IRES DELL'ESERCIZIO	68.243,00		
TOTALE COSTI	570.261,83	TOTALE RICAVI	580.969,18
AVANZO DI GESTIONE	10.707,35		
TOTALE A PAREGGIO	580.969,18	TOTALE A PAREGGIO	580.969,18

FONDAZIONE SAN GIUSEPPE ONLUS

Codice fiscale 95109340166
 VIA OZANAM 1 - 24044 DALMINE BG
 Fondo di dotazione euro 72.000,00.= i.v.

BILANCIO DI ESERCIZIO AL 31/12/2020

Gli importi presenti sono espressi in unita' di euro

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	31/12/2020	31/12/2019
A) CREDITI VERSO SOCI P/VERS.TI ANCORA DOVUTI		
I) parte gia' richiamata	0	0
II) parte da richiamare	0	0
A TOTALE CREDITI VERSO SOCI P/VERS.TI ANCORA DOVUTI	0	0
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I) IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
3) Diritti brevetto ind. e utilizz. op. ing.	732	976
7) Altre immobilizzazioni immateriali	1.549.649	1.615.760
I TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	1.550.381	1.616.736
II) IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
1) Terreni e fabbricati	4.206.393	4.361.826
2) Impianti e macchinario	64.832	97.509
3) Attrezzature industriali e commerciali	0	25
4) Altri beni	1.739	2.130
II TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	4.272.964	4.461.490
III) IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		
3) Altri titoli (immob. finanziarie)	77.000	77.000
III TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	77.000	77.000
B TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	5.900.345	6.155.226
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
I) RIMANENZE	0	0

) Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita	0	0
II) CREDITI VERSO:		
5-quater) verso altri		
<i>a) esigibili entro esercizio successivo</i>	3.912	3.912
5-quater TOTALE verso altri	3.912	3.912
II TOTALE CREDITI VERSO:	3.912	3.912
III) ATTIVITA' FINANZIARIE (non immobilizz.)	0	0
IV) DISPONIBILITA' LIQUIDE		
1) Depositi bancari e postali	94.390	2.482
3) Danaro e valori in cassa	143	281
IV TOTALE DISPONIBILITA' LIQUIDE	94.533	2.763
C TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	98.445	6.675
D) RATEI E RISCONTI	4.804	4.745
TOTALE STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	6.003.594	6.166.646

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO	31/12/2020	31/12/2019
A) PATRIMONIO NETTO		
I) Capitale	72.000	72.000
II) Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0
III) Riserve di rivalutazione	0	0
IV) Riserva legale	0	0
V) Riserve statutarie	0	0
VI) Altre riserve:		
u) Altre riserve di utili	0	0
VI TOTALE Altre riserve:	0	0
VII) Ris. per operaz. di copert. dei flussi fin. attesi	0	0
VIII) Utili (perdite) portati a nuovo	304.960	301.627
IX) Utile (perdita) dell' esercizio	10.707	3.333
) Perdita ripianata nell'esercizio	0	0
X) Riserva negativa per azioni in portafoglio	0	0
A TOTALE PATRIMONIO NETTO	387.667	376.960
B) FONDI PER RISCHI E ONERI	70.000	0
C) TRATTAMENTO FINE RAPPORTO LAVORO SUBORDINATO	0	0
D) DEBITI		
4) Debiti verso banche		
a) esigibili entro esercizio successivo	208.446	273.488
b) esigibili oltre esercizio successivo	3.315.035	3.419.840
4 TOTALE Debiti verso banche	3.523.481	3.693.328
7) Debiti verso fornitori		
a) esigibili entro esercizio successivo	9.941	5.504
7 TOTALE Debiti verso fornitori	9.941	5.504
12) Debiti tributari		
a) esigibili entro esercizio successivo	3.600	35.546
12 TOTALE Debiti tributari	3.600	35.546
14) Altri debiti		
a) esigibili entro esercizio successivo	420.000	330.000

14 TOTALE Altri debiti	420.000	330.000
D TOTALE DEBITI	3.957.022	4.064.378
E) RATEI E RISCONTI	1.588.905	1.725.308
TOTALE STATO PATRIMONIALE - PASSIVO	6.003.594	6.166.646

CONTO ECONOMICO	31/12/2020	31/12/2019
A) VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	0	0
5) Altri ricavi e proventi		
a) Contributi in c/esercizio	84.415	84.415
b) Altri ricavi e proventi	495.097	553.421
5 TOTALE Altri ricavi e proventi	579.512	637.836
A TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	579.512	637.836
B) COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) materie prime, suss., di cons. e merci	364	402
7) per servizi	35.743	41.424
8) per godimento di beni di terzi	586	242
10) ammortamenti e svalutazioni:		
a) ammort. immobilizz. immateriali	66.355	66.355
b) ammort. immobilizz. materiali	188.526	189.048
10 TOTALE ammortamenti e svalutazioni:	254.881	255.403
12) Accantonamenti per rischi	70.000	0
14) oneri diversi di gestione	101.628	178.450
B TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	463.202	475.921
A-B TOTALE DIFF. TRA VALORE E COSTI DI PRODUZIONE	116.310	161.915
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI:		
16) Altri proventi finanziari:		
c) prov.finanz.da titoli(non part.)attivo circ.	1.449	1.449
d) proventi finanz. diversi dai precedenti		
d5) da altri	9	2
d TOTALE proventi finanz. diversi dai precedenti	9	2
16 TOTALE Altri proventi finanziari:	1.458	1.451
17) interessi e altri oneri finanziari da:		
e) debiti verso altri	38.818	95.390
17 TOTALE interessi e altri oneri finanziari da:	38.818	95.390
15+16-17±17bis TOTALE DIFF. PROVENTI E ONERI FINANZIARI	37.360 -	93.939 -

D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIV. E PASS. FINANZIARIE

A-B±C±D TOTALE RIS. PRIMA DELLE IMPOSTE	78.950	67.976
20) Imposte redd. eserc.,correnti,differite,anticipate		
<i>a) imposte correnti</i>	68.243	64.643
20 TOTALE Imposte redd. eserc.,correnti,differite,anticipat	68.243	64.643
21) Utile (perdite) dell'esercizio	10.707	3.333

Il presente bilancio e' reale e corrisponde alle scritture contabili.

>>NOTA INTEGRATIVA

Contenuto e forma

Il rendiconto annuale chiuso al 31.12.2020, 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 in base ai principi e criteri contabili previsti per gli enti non commerciali, e, ove compatibile, con i principi contabili di cui agli artt. 2423 e seguenti del codice civile, in linea con quelli predisposti dai Principi Contabili Nazionali, aggiornati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) 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;
- la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto dell'esistenza dell'operazione o del contratto;
- 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;
- gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente.

Si precisa pertanto 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;
- il bilancio di esercizio (Stato Patrimoniale e Rendiconto di gestione) è stato altresì redatto in conformità alle disposizioni normative e secondo le raccomandazioni dell'Atto di Indirizzo "*Linee guida e schemi per la redazione dei bilanci d'esercizio degli enti non profit*" approvato dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, già Agenzia per le Onlus – Agenzia Terzo Settore.
- 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.

Il rendiconto annuale viene redatto con gli importi espressi in euro. In particolare, ai sensi dell'art. 2423, ultimo comma, c.c.:

- lo stato patrimoniale e il conto economico sono predisposti in unità di euro. Il passaggio dai saldi di conto, espressi in centesimi di euro, ai saldi di bilancio, espressi in unità di euro, è avvenuto mediante arrotondamento per eccesso o per difetto in conformità a quanto dispone il Regolamento CE;
- i dati della nota integrativa sono espressi in unità di euro in quanto garantiscono una migliore intelligibilità del documento.

Nel seguito vengono riportate tutte le informazioni complementari ritenute necessarie per fornire una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica. Non si sono verificati casi eccezionali che impongano di derogare alle disposizioni di legge. 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 e presenta le informazioni delle voci di stato patrimoniale e di conto economico secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nei rispettivi schemi di bilancio.

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 2020 la Fondazione ha svolto esclusivamente attività istituzionale e connessa ai sensi del D.Lgs 460/97.

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

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.

In dettaglio:

- **Immobil. Diritto di superficie**, relativo all'iscrizione del valore del diritto di superficie derivante dagli atti di donazione dalla Parrocchia a favore della Fondazione del diritto di superficie della durata di 30 anni sull'area coperta (proprietà superficaria delle porzioni di fabbricato oggi esistenti) e di pertinenza (diritto di fare e mantenere nuove strutture sulle aree scoperte) sui seguenti immobili:
 - i. fabbricato sito in Dalmine (BG), viale Vittorio Veneto snc, identificato al Catasto Fabbricati del Comune di Dalmine alla Sezione SA, Foglio 2 particelle 2080/704 e 2080/705 - (c.d. "new Rsa");
 - ii. fabbricato sito in Dalmine (BG), viale Antonio Locatelli snc, identificato al Catasto Fabbricati del Comune di Dalmine alla Sezione AS, Foglio 2 particelle 2080/701 e 2080/2 (c.d. "old Rsa").

Sono stati iscritti nell'attivo del bilancio in considerazione della loro utilità pluriennale. L'ammortamento è calcolato rispetto alla durata residua del diritto di superficie (in origine di 30 anni). Il relativo ammortamento trova copertura con l'erogazione liberale, pari al valore del diritto donato, iscritta tra i proventi della Fondazione e riscontata ogni anno sulla base del residuo valore ammortizzabile.

- **Altri costi ad utilizzazione pluriennale da ammortizzare** sono stati iscritti nell'attivo del bilancio in considerazione della loro utilità pluriennale (durata del diritto di superficie). L'ammortamento è calcolato in trenta anni a quote costanti.
- **Licenze e diritti**: sono stati iscritti nell'attivo del bilancio in considerazione della loro utilità pluriennale ed ammortizzati in cinque esercizi.

Di seguito vengono evidenziate le variazioni (incrementi/decrementi) relative alle immobilizzazioni materiali durante l'esercizio 2020:

Descrizione	diritto di superficie "old rsa"	diritto di superficie "new rsa"	Altri costi util. Plur.	Diritti e licenze	Totale
Costo originario	980.000	960.000	22.867	1.220	1.964.087
Precedente rivalutazione	0	0	0	0	0
Ammortamenti storici	170.859	167.197	9.051	244	347.351
Svalutazioni storiche	0	0	0	0	0
Valore all'inizio dell'esercizio	809.141	792.803	13.816	976	1.616.736
Acquisizioni dell'esercizio	0	0	0	0	0
Spostamento di voci	0	0	0	0	0
Alienazioni dell'esercizio	0	0	0	0	0
Rivalutazioni di legge (monetarie)	0	0	0	0	0
Rivalutazioni economiche	0	0	0	0	0
Ammortamenti dell'esercizio	32.634	31.968	1.509	244	66.355
Svalutazioni dell'esercizio	0	0	0	0	0
Arrotondamenti (+/-)	0	0	0	0	0
Consistenza finale	776.507	760.835	12.307	732	1.550.381
Totale rivalutazioni fine esercizio	0	0	0	0	0

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, che coincidono con le aliquote ordinarie previste dalla legislazione fiscale e per il primo anno di entrata in funzione dei cespiti sono ridotte del 50 per cento in quanto rappresentativa della partecipazione effettiva al processo produttivo che si può ritenere mediamente avvenuta a metà esercizio.

In particolare le aliquote utilizzate sono le seguenti:

- Fabbricati	3%
- Mobili e macch. Ord.	12%
- Attrezzature	15%
- Autovetture	25%
- Impianto di allarme	30%
- Impianti specifici	15%
- Macchinari	15%
- Macchine elettroniche	20%
- Costruzioni leggere	10%

I fabbricati detenuti in forza del diritto di superficie detenuto sono ammortizzati in base alla durata residua del diritto stesso.

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, compresi gli oneri accessori ed i costi direttamente imputabili al bene.

I beni strumentali di modesto costo unitario inferiore a Euro 516,46, suscettibili di autonoma utilizzazione e di ridotta vita utile sono completamente ammortizzati nell'esercizio di acquisizione, rispecchiando l'effettivo deperimento e consumo subiti da detti beni.

Di seguito vengono evidenziate le variazioni (incrementi/decrementi) relative alle immobilizzazioni materiali durante l'esercizio 2020:

Descrizione	Fabbricati	Costruzioni leggere	Impianti generici	Impianti specifici	Macchinari	Attrezz.	Macchine elettr.	Autovet.	Arredam.	Totale
Costo originario	5.181.094	6.600	6.865	222.100	14.252	23.973	10.704	6.880	87.903	5.560.371
Precedente rivalutazione	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti storici	819.268	6.600	6.865	125.233	13.610	23.948	9.661	6.880	86.816	1.098.881
Svalutazioni storiche	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore all'inizio dell'esercizio	4.361.826	0	0	96.867	642	25	1.043	0	1.087	4.461.490
Acquisizioni dell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Spostamento di voci	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alienazioni dell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rivalutazioni di legge (monetarie)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rivalutazioni economiche	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti dell'esercizio	155.433	0	0	32.474	203	25	232	0	159	188.526
Svalutazioni dell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Arrotondamenti (+/-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Consistenza finale	4.206.393	0	0	64.393	439	0	811	0	928	4.272.964
Totale rivalutazioni fine esercizio		0	0	0	0	0	0	0	0	0

B III – Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie sono valutate al valore nominale, non inferiore al valore di realizzo.

Al 31 dicembre 2020 le immobilizzazioni finanziarie risultano essere le seguenti

Descrizione	IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE
Consistenza iniziale	77.000
Incrementi	0
Decrementi	0
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	77.000

La consistenza finale delle immobilizzazioni finanziarie si riferisce a titoli (BTP) stanziati a garanzia del Fondo di Dotazione.

C I - Rimanenze

Al 31.12.2020 non sussistono rimanenze.

C II – Crediti

I crediti sono iscritti al valore di presunto realizzo al netto del *fondo rischi su crediti* (pari ad euro 48.250,00.) stanziato per i rischi di insolvenza.

Ammontano al 31.12.2020 ad Euro 3.912

Descrizione	CREDITI
	Crediti – esigibili entro esercizio successivo
Consistenza iniziale	3.912
Incrementi	0
Decrementi	0
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	3.912

La voce "Crediti" comprende

- crediti per cauzione per € 3.912,24

C III – Attività finanziarie – non immobilizzate

Al 31 dicembre 2020 non risultano attività finanziarie in essere.

C IV - Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte per il loro effettivo importo.

Ammontano al 31 dicembre 2020 ad Euro 94.533 e sono così composte:

Descrizione	DISPONIBILITA' LIQUIDE
	Depositi bancari e postali
Consistenza iniziale	2.482
Incrementi	91.908
Decrementi	0
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	94.390

Descrizione	DISPONIBILITA' LIQUIDE
	Danaro e valori in cassa
Consistenza iniziale	281
Incrementi	0
Decrementi	140
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	143

D) Ratei e risconti

I ratei e risconti sono contabilizzati nel rispetto del criterio della competenza economica facendo riferimento al criterio del tempo fisico. Ammontano al 31 dicembre 2020 ad Euro 4.804.

Descrizione	RATEI E RISCONTI ATTIVI
	Ratei e Risconti attivi
Consistenza iniziale	4.745
Incrementi	4.804
Decrementi	4.745
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	4.804

I risconti pari a euro 4.795,08 si riferiscono principalmente ad assicurazioni di competenza, mentre i ratei attivi pari a euro 8,52 sono relativi ad interessi attivi di competenza.

Passivo

A) Patrimonio netto

Il patrimonio netto ammonta al 31 dicembre 2020 ad Euro 387.667 ed è così composto:

	31.12.2020	31.12.2019
I – Patrimonio libero		
1) Risultato gestionale positivo (negativo) esercizio in corso	10.707	3.333
2) Risultato gestionale da esercizi precedenti	304.960	301.627
3) Altri riserve di capitale	0	0
Totale patrimonio libero	315.667	304.960
II – Fondo di dotazione dell'ente		
- Fondo di dotazione dell'ente	72.000	72.000
Totale fondo di dotazione dell'ente	72.000	72.000
Totale Patrimonio netto	387.667	376.960

La variazione di periodo risulta interamente imputabile al risultato gestionale conseguito nell'esercizio concluso al 31 dicembre 2020.

B) Fondi per rischi ed attività 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 dei quali, alla data stessa, sono indeterminati o l'importo o la data di sopravvenienza.

Al 31 dicembre 2020 risulta iscritto un fondo emergenza COVID-19 pari ad Euro 70.000 stanziato per sostenere progetti rivolti a situazioni di bisogno che potrebbero manifestarsi a seguito della perdurante emergenza epidemiologica ancora in corso.

D) DEBITI

Debiti

I debiti sono iscritti al valore nominale.

Ammontano al 31.12.2020 ad Euro 3.977.022 e sono così suddivisi:

- debiti vs banche per complessivi euro 3.523.481, di cui euro 3.315.035 esigibili oltre l'esercizio successivo
- debiti vs fornitori per euro 9.941
- Debiti tributari per euro 3.600
- debiti vs Diocesi di Bergamo per euro 300.000,00
- Altri debiti per euro 120.000,00.

Di seguito viene evidenziata la variazione (incrementi/decrementi):

Descrizione	Debiti vs banca esigibili entro esercizio successivo
Consistenza iniziale	273.488
Incrementi	0
Decrementi	65.042
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	208.446

Descrizione	Debiti vs banca esigibili oltre esercizio successivo
Consistenza iniziale	3.419.840
Incrementi	0
Decrementi	206.135
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	3.315.035

In data 14.11.2014 sono stati sottoscritti dalla Fondazione con Banca Prossima due contratti di mutuo ipotecari (con ipoteca gravante sul diritto di superficie donato) per un importo complessivo di euro 4.500.000,00 della durata di 20 anni, le cui condizioni sono di seguito indicate:

- mutuo ipotecario (ordinario) di euro 3.400.000,00, della durata di anni 20 (dal 14.11.2014 al 14.11.2032), rata semestrale (prima rata dal 14.05.2015) al tasso del 3,188%;
- mutuo ipotecario (BEI – tasso variabile) di euro 1.100.000,00, della durata di anni 20 (dal 14.11.2014 al 30.06.2034), rata semestrale dal 31.12.2014 con preammortamento sino al 30.06.2015 (prima rata quota capitale al 31.12.2016) al tasso del 2,103%.

Si precisa che nel corso del 2020 la Fondazione ha aderito alla possibilità di moratoria sui finanziamenti bancari concessa dalle normative promosse a seguito dell'emergenza da Covid-19.

Descrizione	Debiti tributari esigibili entro esercizio successivo
Consistenza iniziale	35.546
Incrementi	3.600
Decrementi	35.546
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	3.600

La voce "Debiti tributari" comprende l'Ires di competenza dell'esercizio 2020, pari ad euro 68.243,00 al netto degli acconti Ires di competenza nel 2020 di euro 64.643,00.

Descrizione	Debiti vs fornitori esigibili entro esercizio successivo
Consistenza iniziale	5.504
Incrementi	4.437
Decrementi	0
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	9.941

Descrizione	Debiti vs altri esigibili entro esercizio successivo
Consistenza iniziale	330.000
Incrementi	120.000
Decrementi	30.000
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	420.000

La voce "Altri debiti" si riferisce ai Debiti vs la Diocesi di Bergamo per euro 300.000,00 ed a debiti diversi per anticipi canoni d'affitto azienda, per euro 120.000, erogati dalla Cooperativa Universiis sulla base degli accordi intercorsi fra le parti e che dovranno essere compensati negli anni successivi, non oltre il terzo.

In particolare le parti hanno convenuto di applicare alla cooperativa una riduzione del canone di affitto di ramo d'azienda di competenza del 2020 a seguito di specifica richiesta pervenuta dalla stessa e fondata sul negativo e diretto impatto economico subito dalla cooperativa a causa dell'emergenza sanitaria che ha comportato un ingente riflesso diretto sui ricavi oltre all'impossibilità di ridurre costi incomprimibili.

E) Ratei e risconti passivi

Al 31 dicembre 2020 i ratei e risconti passivi ammontano ad euro 1.588.905. Si riferiscono a ratei passivi per Euro 997,22 su interessi bancari ed a risconti passivi per euro 1.587.907,79 sull'iscrizione del valore di cessione a titolo gratuito dei diritti di superficie, e sulle erogazioni liberali ottenute per il rifacimento degli impianti termoidraulici dell'immobile, opportunamente riscontati sulla base del valore residuo da ammortizzare ed a fitti attivi.

* * * * *

Suddivisione dei debiti per area geografica

L'area in cui opera la Fondazione è esclusivamente la regione Lombardia, conseguentemente tutti i debiti si riferiscono a tale area geografica.

Non vi sono debiti in valuta.

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Non vi sono debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali ad eccezione dei debiti vs Banca (mutui ipotecari) già sopra precisati.

Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non si evidenziano debiti relativi ad operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

Impegni: composizione e natura

La Fondazione non ha assunto impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

Analisi del rendiconto della gestione

Proventi ed Oneri

I proventi ed oneri 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

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

L'area in cui opera la Fondazione è esclusivamente regionale conseguentemente tutti i proventi si riferiscono all'area geografica della Lombardia.

A) Proventi da attività tipica, istituzionale e connessa

I proventi da attività tipica e istituzionale ammontano al 31 dicembre 2020 ad Euro 579.512 e si riferiscono a:

	2020	2019	Differenza
Erogazioni Liberali e contributi c/Esercizi	84.415	84.415	0
Proventi da att. tipica	490.000	550.000	-60.000
Altri ricavi	5.097	3.421	1.676
Totale proventi da attività istituzionali e connesse	579.512	637.836	-58.324

Nelle erogazioni liberali e contributi c/esercizio sono iscritti i contributi liberali erogati per la copertura delle opere di riqualificazione energetica, per la quota a copertura dei relativi ammortamenti per euro 19.813,41, oltre alla quota dell'erogazione liberale iscritta a seguito della donazione dei diritti di superficie per la copertura dei relativi ammortamenti per euro 64.602,00. Tra gli *Altri ricavi* sono iscritti proventi da 5xmille di euro 3.850,81 oltre a provanti vari per Euro 745,88 ed erogazioni liberali per Euro 500.

C) Proventi Finanziari

I proventi finanziari e patrimoniali ammontano al 31 dicembre 2020 ad Euro 1.458 e si riferiscono a:

	2020	2019	Differenza
Interessi su c/c bancari e su titoli	1.458	1.451	7
Totale proventi finanziari	1.458	1.451	7

Non vi sono proventi da partecipazioni.

B) – C) Oneri di Gestione / oneri finanziari / Imposte

Gli oneri complessivi riferiti principalmente all'attività istituzionale svolta dalla Fondazione, che ammontano al 31 dicembre 2020 ad Euro 570.263 così sintetizzati:

	2020	2019
“Oneri di Gestione”		
Per materie di consumo	364	402
Per servizi (assic, profess, manut., oneri bancari, noleggi)	36.329	41.666
Totale Costi	36.693	42.068

“Ammortamenti e svalutazioni”		
Ammortamenti imm. Immateriali	66.355	66.355
Ammortamenti imm. materiali	188.526	189.048
Svalutazioni	0	0
Totale Costi	254.881	255.403
“Altri Oneri di gestione”		
Altre imposte e tasse	41.109	40.006
Multe e ammende	0	0
Sopravv. Passive/minusv	3.951	1.870
Erog. Liberali	56.550	134.791
Altri oneri	18	1.783
Totale Costi	101.628	178.450
“Accantonamenti”		
Acc.ti per attività istituzionali	70.000	0
Totale Costi	70.000	0
“Oneri finanziari”		
Interessi passivi	38.818	95.390
Totale Costi	38.818	95.390
“Imposte e tasse”		
Imposte e tasse	68.243	64.643
Totale Costi	68.243	64.643
Totale Oneri di Gestione / oneri finanziari / Imposte	570.263	635.954

**

Conversione dei valori in moneta estera

Non sono stati contabilizzati ricavi e proventi, costi e oneri relativi ad operazioni in valuta.

Composizione dei proventi da partecipazione

La Fondazione non ha conseguito, nel corso dell'esercizio, proventi da partecipazioni.

Imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite e anticipate

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 ulteriori 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 svolge principalmente attività istituzionali. Le imposte correnti sono state calcolate sui redditi diversi derivanti dall'affitto d'azienda rivolta alla gestione di attività socio assistenziale e sui redditi di natura fondiaria rilevati sulla base del valore di rendita dei fabbricati, con applicazione dell'aliquota Ires ridotta al 50% ai sensi del combinato disposto previsto dal D.P.R. n. 601 del 29.09.73 e dal D.lgs. 4.5.2001 n. 207 art. 4, co.2, per le istituzioni riordinate in aziende di servizi o in persone giuridiche private.

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 dal pagamento del tributo (art. 1, 7 e 8 Legge Regionale 18/12/2001 n.27).

La composizione delle imposte a carico dell'esercizio, iscritte nel conto economico, è la seguente:

	Importo
1. Imposte correnti (-)	68.243,00
2. Variazione delle imposte anticipate (+/-)	0,00
3. Variazione delle imposte differite (-/+)	0,00
4. Imposte sul reddito dell'esercizio (-1 +/-2 -/+3)	68.243,00

Le imposte si riferiscono esclusivamente all'IRES.

Altre informazioni

La fondazione ha adempiuto, ove richiesto, agli obblighi imposti dalla normativa nazionale in materia di privacy (D.Lgs n. 196/2003, GDPR 2016/679 e successive modifiche e integrazioni) adottando le misure necessarie per la tutela dei dati.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

La Fondazione non ha costituito all'interno del patrimonio della Fondazione alcun patrimonio da destinarsi in via esclusiva ad uno specifico affare ex art. 2447-bis, lettera a), c.c. e nemmeno ha stipulato contratti di finanziamento che ricadono nella fattispecie prevista dall'art. 2447-bis, lettera b), c.c.

Finanziamenti destinati ad uno specifico affare (art. 2447-decies)

Non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Viene omessa l'informativa in quanto non vi sono operazioni con parti correlate.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non sussistono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

Informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizioMaggior termine per l'approvazione del bilancio

Per l'approvazione del presente bilancio si è fatto ricorso al maggior termine di 180 giorni previsto dall'articolo 106 del decreto-legge 17 marzo 2020, n. 18, coordinato con la legge di conversione 24 aprile 2020, n. 27 denominata <<Misure di potenziamento del Servizio sanitario nazionale e di sostegno economico per famiglie, lavoratori e imprese connesse all'emergenza epidemiologica da COVID-19. Proroga dei termini per l'adozione di decreti legislativi>> ed esteso con la conversione in Legge n. 21/2021 del D.L. n. 183/2020, c.d. <<Decreto Milleproroghe>>, alle assemblee convocate "entro la data di cessazione dello stato di emergenza da Covid-19 e comunque non oltre il 31 luglio 2021" ed ulteriormente esteso alle associazioni e fondazioni dall'art. 8, comma 4, del decreto-legge 1 aprile 2021, n. 44.

Emergenza epidemiologica Covid-19

Visto il perdurare dell'emergenza sanitaria derivante dalla diffusione del virus "Covid-19", si ritiene di conseguenza opportuno fornire una adeguata informativa in relazione agli effetti patrimoniali economici e finanziari che la stessa potrà avere sull'andamento della nostra fondazione.

Nello specifico, tenuto conto della natura specifica della Fondazione e delle attività svolte nonché delle aree di mercato interessate, non vi sono elementi che possano, al momento, far presumere il venir meno del presupposto della continuità "aziendale" nel perseguimento delle finalità istituzionali.

La Fondazione ha in ogni caso aderito, al fine di mantenere gli opportuni equilibri economico-finanziari, alle forme agevolative concesse dai decreti normativi in materia con particolare riferimento alle moratorie sui finanziamenti e mutui concessi dagli istituti bancari.

Informativa ai sensi dell'art. 2497-bis c.c.

In ottemperanza all'art. 2497-bis, comma 4, si segnala che l'attività della Fondazione non è sottoposta alla direzione ed al coordinamento di società ed enti.

Informazioni ex art. 1, comma 125, della legge 4 agosto 2017 n. 124

Informativa di cui alla legge 4.8.2017, n. 124, art. 1, co. 125-129:

A riguardo si evidenzia che la fondazione, nel corso del 2020, ha ricevuto i seguenti contributi (o sovvenzione o incarichi retribuiti o, comunque, qualsiasi vantaggio economico di qualunque genere) da pubbliche amministrazioni:

- Ente Gestore: Ministero
- Data di incasso: 30/07/2020 - Euro 2.003,57
06/10/2020 - Euro 1.847,24
- Titolo: Erogazione 5 per mille.

Nota integrativa, parte finale

La presente Nota integrativa costituisce parte inscindibile del bilancio di esercizio e le informazioni contabili ivi contenute corrispondono alle scritture contabili della Fondazione tenute in ottemperanza alle norme vigenti; successivamente alla data di chiusura dell'esercizio e fino ad oggi non sono occorsi, inoltre, eventi tali da rendere l'attuale situazione patrimoniale-finanziaria sostanzialmente diversa da quella risultante dallo Stato Patrimoniale e dal Conto economico o da richiedere ulteriori rettifiche od

annotazioni integrative al bilancio.

La Fondazione alla data del 31.12.2020 non ha personale dipendente ma opera esclusivamente con il supporto di volontari. I membri del Consiglio di amministrazione e del collegio sindacale svolgono le proprie funzioni senza alcun compenso.

Proposta di destinazione degli avanzi o di copertura dei disavanzi

Relativamente alla destinazione del risultato di gestione, il Consiglio di amministrazione propone di destinare l'avanzo di gestione di Euro 10.707,35 ad incremento degli avanzi di gestione degli esercizi precedenti.

Altre informazioni

Si precisa infine, tenuto conto delle novità introdotte dal D.Lgs. 117/2017 (Codice del Terzo Settore) e della peculiare attività svolta dalla Fondazione iscritta all'Anagrafe Unica delle Onlus, tenuto conto altresì delle proroghe dei termini per l'adeguamento degli statuti nonché della decorrenza del RUNTS ed efficacia fiscale della riforma, che si renderà necessario nel corso dell'anno 2021 procedere con le opportune valutazioni circa le eventuali modifiche statutarie previste dalla predetta Riforma del Terzo Settore nei termini indicati dalla normativa.

CONSIDERAZIONI CONCLUSIVE

Si precisa che nella redazione del bilancio non è stato compiuto alcun raggruppamento di voci precedute da numeri arabi, come facoltativamente previsto dall'art. 2423 ter del codice civile.

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.

Si ritiene che non ci siano ulteriori informazioni da fornire, oltre a quelle richieste da specifiche disposizioni di legge, al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Fondazione e del risultato economico di gestione dell'esercizio.

Dalmine, lì 07 luglio 2021.

**Il Presidente della
Fondazione S. Giuseppe - ONLUS**

(Don Roberto Belotti)



BILANCIO DI ESERCIZIO AL 31.12.2020

Redatto secondo le

***LINEE GUIDA E SCHEMI PER LA REDAZIONE
DEI BILANCI DI ESERCIZIO DEGLI ENTI NON PROFIT***

>> STATO PATRIMONIALE

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	31/12/2020	31/12/2019
A) CREDITI VERSO SOCI/ ASSOCIATI P/VERS.TI ANCORA DOVUTI	0	0
B)IMMOBILIZZAZIONI		
I) IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
1) spese modifica statuto	0	0
2) costi di ricerca e sviluppo	0	0
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	732	976
4) spese manutenzioni da ammortizzare	0	0
5) oneri pluriennali	12.307	13.816
6) Altre	1.537.342	1.601.944
I TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	1.550.381	1.616.736
II) IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
1) terreni e fabbricati	4.206.393	4.361.826
2) impianti e attrezzature	64.832	97.509
3) altri beni	1.739	2.155
4) Immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
5) Immobilizzazioni donate	0	0
II TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	4.272.964	4.461.490
III) IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		
1) partecipazioni	0	0
2) crediti di cui esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
3) altri titoli	77.000	77.000
III TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	77.000	77.000
B TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	5.900.345	6.155.226
C)ATTIVO CIRCOLANTE		
I) RIMANENZE		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	0	0
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	0	0
3) lavori in corso su ordinazione	0	0
4) prodotti finiti e merci	0	0
5) acconti	0	0
I TOTALE RIMANENZE	0	0
II) CREDITI :		
1) verso clienti di cui esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0

4) tributari	0	0
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
5) verso altri	3.912	3.912
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	3.912	3.912
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
II TOTALE CREDITI :	3.912	3.912
III ATTIVITA' FINANZIARIE (non immobilizz.)	0	0
IV) DISPONIBILITA' LIQUIDE		
1) depositi bancari e postali	94.390	2.482
2) Assegni	0	0
3) denaro e valori in cassa	143	281
IV TOTALE DISPONIBILITA' LIQUIDE	94.533	2.763
C TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	98.445	6.675
D) RATEI E RISCONTI	4.804	4.745
TOTALE STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	6.003.594	6.166.646

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO	31/12/2020	31/12/2019
A) PATRIMONIO NETTO		
I) Patrimonio libero	315.667	304.960
1) Risultato gestionale esercizio in corso	10.707	3.333
2) Risultato gestionale da esercizi precedenti	0	0
3) Riserve statutarie	0	0
4) Altre riserve	304.960	301.627
II) Fondo di dotazione dell'ente	72.000	72.000
III) Patrimonio vincolato	0	0
1) Fondi vincolati destinati da terzi	0	0
2) Fondi vincolati per decisione degli organi istituzionali	0	0
A TOTALE PATRIMONIO NETTO	387.667	376.960
B) FONDI PER RISCHI E ATTIVITA' ISTITUZIONALI	70.000	0
C) TRATTAMENTO FINE RAPPORTO LAVORO SUBORDINATO	0	0
D) DEBITI		
1) titoli di solidarietà ex art. 29 del D.Lgs. 460/97	0	0
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
2) debiti verso banche	3.523.481	3.693.328
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	208.446	273.488
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	3.315.035	3.419.840
3) debiti verso altri finanziatori	0	0
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
4) acconti	0	0
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
5) debiti verso fornitori	9.941	5.504
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	9.941	5.504
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
6) debiti tributari	3.600	35.546
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	3.600	35.546
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
7) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	0	0
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
8) altri debiti	420.000	330.000
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	420.000	330.000
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
D TOTALE DEBITI	3.957.022	4.064.378
E) RATEI E RISCOINTI	1.588.905	1.725.308
TOTALE STATO PATRIMONIALE - PASSIVO	6.003.594	6.166.646

>> [RENDICONTO GESTIONALE](#)

ONERI		31/12/2020		31/12/2019		PROVENTI E RICAVI		31/12/2020		31/12/2019
1) Oneri da attività tipiche		531.445		540.564		1) Proventi e ricavi da attività tipiche		579.512		637.836
1.1) Acquisti	364		402		1.1) Da contributi su progetti					
1.2) Servizi	35.743		41.424		1.2) Da contratti con enti pubblici					
1.3) Godimento beni di terzi	586		242		1.3) Da soci ed associati					
1.4) Personale e prestatori d'opera	0		0		1.4) Da non associati					
1.5) Ammortamento e svalutaz.	254.881		255.403		1.5) Altri proventi e ricavi	579.512		637.836		
1.6) Oneri diversi di gestione	101.628		178.450							
1.7) Accantonamenti att. istituzionali	70.000		0							
1.8) imposte e tasse	68.243		64.643							
2) Oneri promozionali e di raccolta fondi		0		0		2) Proventi da raccolta fondi		0		0
2.1) Raccolta 1	0		0		2.1) Raccolta 1	0		0		0
2.2) Raccolta 2	0		0		2.2) Raccolta 2	0		0		0
2.3) Raccolta 3	0		0		2.3) Raccolta 3	0		0		0
2.4) Attività ordinaria di promozione	0		0		2.4) Altri	0		0		0
3) Oneri da attività accessorie		0		0		3) Proventi e ricavi da attività accessorie		0		0
3.1) Acquisti	0		0		3.1) Da gestioni comm. accessorie	0		0		0
3.2) Servizi	0		0		3.2) Da contratti con enti pubblici	0		0		0
3.3) Godimento beni di terzi	0		0		3.3) Da soci e associati	0		0		0
3.4) Personale e prestatori d'opera	0		0		3.4) Da non soci	0		0		0
3.5) Ammortamento e valutaz.	0		0		3.5) Altri proventi e ricavi	0		0		0
3.6) Oneri diversi di gestione	0		0							
3.7) Accantonamenti	0		0							
3.8) imposte e tasse	0		0							
4) Oneri finanziari e patrimoniali		38.818		95.390		4) Proventi finanziari e patrimoniali		1.458		1.451
4.1) Da rapporti bancari	38.818		95.390		4.1) Da rapporti bancari			0		0
4.2) Da prestiti	0				4.2) Da altri investimenti finanziari	1.458		1.451		0
4.3) Da Patrimonio edilizio	0				4.3) Da Patrimonio edilizio			0		0
4.4) Da altri beni patrimoniali	0				4.4) Da altri beni patrimoniali			0		0
					4.5) Proventi straordinari			0		0
5) Oneri di supporto generale		0		0						
6.1) Acquisti	0		0							
6.2) Servizi	0		0							
6.3) Godimento beni di terzi	0		0							
6.4) Personale	0		0							
6.5) Ammortamento	0		0							
6.6) Altri oneri	0		0							
Totale Oneri		570.263		635.954		Totale Proventi e ricavi		580.970		639.287
Avanzo di gestione		10.707		3.333		Disavanzo di gestione				
Totale a pareggio		580.970		639.287		Totale a pareggio		580.970		639.287