

## >>NOTA INTEGRATIVA

## Contenuto e forma

Il rendiconto annuale chiuso al 31/12/2020 assieme alla presente nota integrativa, che ne costituisce parte integrante, evidenzia un avanzo di euro 5.065,88 contro un avanzo di euro 8.679,44 dell'esercizio precedente. Ciò premesso, passiamo a fornirvi i dati e le indicazioni di corredo, nel rispetto dell'attuale normativa.

Il bilancio chiuso al 31.12.2020 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

Il bilancio di esercizio (Stato Patrimoniale e Rendiconto di gestione) è 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.

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.

### ATTIVITA' SVOLTA

La Fondazione non ha scopo di lucro e persegue esclusivamente fini di solidarietà sociale e di pubblica utilità, nei settori dell'assistenza sociale e sociosanitaria, di tutela dei diritti civili, di beneficenza, istruzione e formazione, rivolgendosi, in particolare, a persone svantaggiate in ragione di condizioni economiche, sociali e familiari. La stessa svolge le proprie finalità nell'ambito territoriale della Regione Lombardia, senza operare distinzioni di origine etnica, cultura, religione, sesso, condizione economica e sociale.

In data 04.10.2017 - con atto notaio Armando Santus di Bergamo rep 57399 racc.26129 – l'Associazione della Comunità Don Lorenzo Milani – Onlus ha proceduto con la trasformazione nell'odierna Fondazione onlus, modificando la denominazione, la sede (in via Cesare Correnti 26 – Bergamo) e statuto, ai sensi di legge.

Con successivo atto del 18.01.2018 lo statuto è stato adeguato alle richieste della Regione Lombardia ai fini dell'ottenimento del riconoscimento giuridico e per il perfezionamento della trasformazione. Con decreto n. 893 del 12.02.2018 della Regione Lombardia, si è perfezionata la pratica di trasformazione in fondazione, con iscrizione della stessa presso il registro delle persone giuridiche private in data 12.02.2018 al n. 2914.

Con atto del 25.03.2021 avanti notaio Guido De Rosa, registrato presso l'Agenzia delle Entrate di Bergamo il 01.04.2021 al n. 15302 S.1T, la Fondazione ha modificato lo statuto al fine di adeguarsi alle disposizioni previste dal D.Lgs 117.2017 per la successiva iscrizione al RUNTS. Con tale atto la fondazione ha altresì modificato la denominazione in FONDAZIONE DON FAUSTO RESMINI ONLUS.

Non si segnalano altri fatti di rilievo la cui conoscenza sia necessaria per una migliore comprensione delle differenze fra le voci del presente bilancio e quelle del bilancio precedente.

## Principi di redazione

Sono state rispettate: la clausola generale di formazione del bilancio (art. 2423 c.c.), i suoi principi di redazione (art. 2423-bis c.c.) ed i criteri di valutazione stabiliti per le singole voci (art. 2426 c.c.).

In particolare:

- la valutazione delle voci è stata effettuata secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività;
- la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto dell'esistenza dell'operazione o del contratto;

- i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati considerati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;
- gli utili 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, nel rispetto delle disposizioni dell'art. 2423-ter, c.c.;
- gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente.

Si precisa inoltre che:

- ai sensi dell'art. 2435-bis, comma 1, del codice civile il bilancio è stato redatto in forma abbreviata, poiché i limiti previsti dallo stesso articolo non risultano superati per due esercizi consecutivi;
- 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. Tali schemi sono in grado di fornire informazioni sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Fondazione, nonché del risultato economico.

In applicazione del principio di rilevanza non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione ed informativa quando la loro osservanza aveva effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

Non si rendono applicabili i principi contabili previsti dall'OIC 28 ed OIC 32 così come emendati dall'OIC in data 28 gennaio 2019.

#### **Casi eccezionali ex art. 2423, quinto comma, del Codice Civile**

Non si sono verificati casi eccezionali che impongano di derogare alle disposizioni di legge.

#### **Cambiamenti di principi contabili**

Ai sensi del principio contabile OIC29, paragrafo 25, si precisa che non vi sono stati cambiamenti dei principi contabili avvenuti nell'anno.

#### **Correzione di errori rilevanti**

Non si rilevano correzioni in conformità al principio contabile Oic 29.

#### **Problematiche di comparabilità e di adattamento**

Tutte le voci dello stato patrimoniale e del conto economico dell'esercizio precedente sono comparabili con quelle del presente esercizio e non si è reso necessario alcun adattamento.

La Fondazione non si è avvalsa della possibilità di raggruppare le voci precedute dai numeri arabi.

Ai fini di una maggiore chiarezza sono state omesse le voci precedute da lettere, numeri arabi e romani che risultano con contenuto zero nel precedente e nel corrente esercizio.

Non vi sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadono sotto più voci dello schema di stato patrimoniale.

## **Criteri di valutazione applicati**

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2020 tengono conto, ove applicabili, delle novità introdotte nell'ordinamento nazionale dal D.Lgs. n. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34/UE. Per effetto del D.Lgs. n. 139/2015 sono stati modificati i principi contabili nazionali OIC.

La Fondazione ha mantenuto i medesimi criteri di valutazione utilizzati nei precedenti esercizi, di cui si fa rinvio alle singole voci di bilancio, così che i valori di bilancio sono comparabili con quelli del bilancio precedente senza dover effettuare alcun adattamento.

Ai sensi dell'articolo 2435-bis ci si è avvalsi della facoltà di non applicare il costo ammortizzato e di continuare a valutare i debiti al valore nominale.

## Altre informazioni

La relazione sulla gestione è stata omessa in quanto ci si è avvalsi della facoltà prevista dall'art. 2435-bis, comma 7, del codice civile:

- 1) non si possiedono quote o azioni di società controllanti, neanche per interposta persona o società fiduciaria;
- 2) non si sono né acquistate, né alienate azioni o quote di società controllanti anche per interposta persona o società fiduciaria.

La presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio ai sensi dell'articolo 2423, comma 1, del codice civile.

La nota integrativa 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.

Si precisa che nel 2020 la Fondazione ha svolto esclusivamente attività istituzionale ai sensi del D.Lgs 460/97.

La fondazione, nel perseguimento delle finalità istituzionali, intrattiene rapporti di collaborazione con altri enti, pubblici e privati, in particolare per le attività ed i percorsi rivolti ai minori svantaggiati.

# 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:

- I costi di impianto sono stati iscritti nell'attivo del bilancio in considerazione della loro utilità pluriennale. L'ammortamento è calcolato in cinque anni a quote costanti.
- I costi per licenze uso software sono stati completamente ammortizzati nell'esercizio in corso.
- I costi per lavorazioni straordinarie su beni di terzi sono stati iscritti nell'attivo del bilancio in considerazione della loro utilità pluriennale. L'ammortamento è calcolato in 12 anni a quote costanti.

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

Descrizione	Costi d'impianto	Diritti di brevetto ind. e utilizz. op. ing.	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Costo originario	14.964	945	3.592	19.501
Precedente rivalutazione	0	0	0	0
Ammortamenti storici	8.795	630	149	9.574
Svalutazioni storiche	0	0	0	0
<b>Valore all'inizio dell'esercizio</b>	<b>6.169</b>	<b>315</b>	<b>3.443</b>	<b>9.927</b>
Acquisizioni dell'esercizio	0	0	5.276	5.276
Spostamento di voci (storno fondi)	0	0	0	0
Alienazioni dell'esercizio	0	0	0	0
Rivalutazioni di legge (monetarie)	0	0	0	0
Rivalutazioni economiche	0	0	0	0
Ammortamenti dell'esercizio	2.993	315	519	3.827
Svalutazioni dell'esercizio	0	0	0	0
Arrotondamenti (+/-)	0	0	0	0
<b>Consistenza finale</b>	<b>3.176</b>	<b>0</b>	<b>8.200</b>	<b>11.376</b>
Totale rivalutazioni fine esercizio	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.

Per il primo anno di entrata in funzione dei cespiti le aliquote sono ridotte del 50% in quanto rappresentativa della partecipazione effettiva al processo produttivo che si può ritenere mediamente avvenuta a metà esercizio.

Si specifica che tali beni comprendono sia i beni strumentali acquisiti negli anni precedenti ed iscritti a libro cespiti nonché le immobilizzazioni materiali acquisiti nell'anno.

I fabbricati civili utilizzati ai fini istituzionali non sono stati ammortizzati.  
Le aliquote di ammortamento utilizzate per le singole categorie di cespiti sono:

Fabbricati	3%
Costruzioni leggere	10%
Impianti Specifici	15%
Macchine per ufficio	20%
Automezzi	25%
Arredi vari	15%
Attrezzature varie	15%
Macchinari	20%

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

Descrizione	Fabbricati civili e Terreni	Costruz. leggere	Impianti specifici	Impianti generici	Macchine ufficio	Macchinari	Arredi vari	Autoveicoli	Attrezz. varie	Totale immob. materiali
Costo originario	1.057.632	6.344	34.508	0	4.385	63.558	46.441	27.539	28.497	1.268.904
Precedente rivalutazione	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti storici	92.815	463	18.714	0	4.385	55.958	37.674	26.546	26.652	263.207
Svalutazioni storiche	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Valore all'inizio dell'esercizio</b>	<b>964.817</b>	<b>5.881</b>	<b>15.794</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7.600</b>	<b>8.767</b>	<b>993</b>	<b>1.845</b>	<b>1.005.697</b>
Acquisizioni dell'esercizio	86.651	2.945	1.827	5.054	2.857	0	0	156	0	99.490
Spostamento di voci	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alienazioni dell'esercizio	0	0	0	0	0	7.430	0	0	0	7.430
Rivalutaz. 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	0	782	2.801	379	286	170	1.608	1.013	348	7.387
Svalutazioni dell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Arrotondamenti (+/-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Consistenza finale</b>	<b>1.051.468</b>	<b>8.044</b>	<b>14.820</b>	<b>4.675</b>	<b>2.571</b>	<b>0</b>	<b>7.159</b>	<b>136</b>	<b>1.497</b>	<b>1.090.370</b>
Totale rivalut. fine esercizio	0	0	0	0		0	0	0	0	0

### B III - Immobilizzazioni finanziarie

Le partecipazioni possedute dalla Fondazione, iscritte fra le immobilizzazioni in quanto rappresentano un investimento duraturo e strategico, sono valutate al costo di acquisto o di sottoscrizione (art. 2426 n. 1) comprensivo degli oneri accessori. Trattasi di partecipazioni che si intendono detenere durevolmente o acquisite per realizzare un legame durevole con le società o imprese partecipate.

I crediti, iscritti fra le immobilizzazioni finanziarie, sono iscritti al costo.

	Partecipazioni	Crediti verso altri	Totale crediti
Valore di inizio esercizio	103.280	52	103.332
Variazione nell'esercizio	0	0	0
<b>Valore di fine esercizio</b>	<b>103.280</b>	<b>52</b>	<b>103.332</b>

I crediti immobilizzati sono relativi a:

- depositi cauzionali su contratti per Euro 51,60
- Fondo sviluppo Mosaico futuro per Euro 103.280.

In data 30/11/2019 il Consiglio di Amministrazione della Fondazione ha deliberato l'adesione in qualità di socio sovventore al Fondo sviluppo Mosaico futuro, istituito dalla Cooperativa Il Mosaico, sottoscrivendo n. 200 quote del Fondo per un valore complessivo di Euro 103.280. Il fondo è stato attivato dalla Cooperativa Il Mosaico al fine di raccogliere risorse economiche necessarie al potenziamento aziendale ed all'avvio di nuove attività imprenditoriali attraverso cui aumentare la capacità e la possibilità di avviare percorsi di inserimento lavorativo a favore di persone in situazione di fragilità.

In particolare, tra tali attività, vi è stata la realizzazione di un negozio per la vendita di pane, con laboratorio per preparazione, inaugurato a febbraio 2020.

Nella prima fase l'attività, sostenuta dalla Fondazione, si è concentrata sulla parte della vendita, allestimento negozio, selezione personale, coinvolgimento nuovi fornitori. Durante l'anno 2020, nel rispetto degli scopi e delle finalità di inserimento lavorativo alla base del progetto, sono stati inseriti in questa attività tre ragazzi ospiti della Comunità Don Milani di Sorisole ed un adulto sottoposto a misure restrittive.

Verso la fine dell'anno sono stati avviati anche lavori di sostituzione del forno per la cottura del pane, ormai obsoleto, e di sistemazione dell'ambiente del laboratorio al fine di garantire il rispetto delle normative igienico-sanitarie vigenti.

Il negozio, oltre a rappresentare una importante opportunità di inserimento lavorativo di persone in situazione di disagio, ha consentito anche la promozione e la vendita di alcuni prodotti, in particolare miele e salumi, realizzati presso i laboratori della Comunità don Milani.

## C) Attivo circolante

### C I - Rimanenze

Al 31.12.2020 non sussistono rimanenze.

### C II – Crediti

I crediti sono iscritti al valore di presunto realizzo.

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Crediti" esigibili tutti entro l'esercizio successivo.

	Crediti verso clienti	Crediti tributari	Crediti verso altri	Totale crediti
Valore di inizio esercizio	91.263	2.393	49.435	143.091
Variazione nell'esercizio	10.333	(1.749)	(47.654)	(39.070)
<b>Valore di fine esercizio</b>	<b>101.596</b>	<b>644</b>	<b>1.781</b>	<b>104.021</b>
Quota scadente entro l'esercizio	101.596	644	1.781	104.021

La voce "Crediti verso clienti" comprende:

- Crediti v/clienti Euro 54.273
- Fatture da emettere Euro 47.322,50.

La voce "Crediti tributari" si riferisce al credito verso l'Erario per crediti vari d'imposta per Euro 644,00.

La voce "Crediti verso altri" si riferisce a:

- Fornitori c/spese anticipate Euro 1.780,99.

Non esistono crediti di durata residua superiore a 5 anni.

### C III – Attività Finanziarie (non immobilizzate)

Le attività finanziarie non immobilizzate sono iscritte in bilancio al costo di acquisto e comprendono:

- Polizza Vita (Polizza Base Sicura Viva Più) Euro 60.000
- Titoli Euro 140.447,74.

Nel corso del primo semestre sono state attuate ulteriori operazioni di investimento in attività finanziarie.

### C IV - Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte per il loro effettivo importo.

Ammontano al 31 dicembre 2020 ad Euro 719.694 e sono così composte:

Descrizione	DISPONIBILITA' LIQUIDE Depositi bancari e postali
Consistenza iniziale	318.282
Variazione	399.987
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	<b>718.269</b>

Descrizione	DISPONIBILITA' LIQUIDE Danaro e valori in cassa
Consistenza iniziale	1.448
Variazione	(23)
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	<b>1.425</b>

Di seguito viene riportato lo scalare relativo alle voci di cui sopra:

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
<b>1) depositi bancari e postali</b>		
- c/c bancari	718.269	318.282
<b>Totale depositi bancari e postali</b>	<b>718.269</b>	<b>318.282</b>
<b>2) assegni</b>		
- Assegni	0	0
<b>Totale assegni</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3) denaro e valori in cassa</b>		
- Denaro in cassa	1.425	1.448
<b>Totale denaro e valori in cassa</b>	<b>1.425</b>	<b>1.448</b>
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>719.694</b>	<b>319.730</b>

## D) Ratei e risconti

### Ratei e risconti attivi e passivi

I ratei e risconti sono contabilizzati nel rispetto del criterio della competenza economica facendo riferimento al criterio del tempo fisico.

Descrizione	Ratei e risconti attivi
Consistenza iniziale	2.007
Variazione	3.100
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	<b>5.107</b>

La voce è composta da risconti attivi per euro 5.012,19 e da ratei attivi per euro 94,75.

In particolare, i ratei attivi si riferiscono a interessi attivi bancari di competenza, mentre i risconti attivi comprendono:

- assicurazioni Euro 4.276,71
- canoni terreni agricoli Euro 557,73
- canoni manutenzione periodica Euro 144,89
- altri servizi vari Euro 32,86.

### Oneri finanziari capitalizzati

Nel corso dell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ad alcuna voce dell'attivo dello stato patrimoniale.

## Passivo

### A) Patrimonio netto

Il patrimonio netto al 31 dicembre 2020 ammonta ad Euro 1.760.464 ed è così composto:

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
<b>I – Patrimonio libero</b>		
1) Risultato gestionale positivo (negativo) esercizio in corso	5.066	8.679
2) Risultato gestionale da esercizi precedenti	0	0
3) Riserva statutaria	0	0
4) Contributi/altre riserve liberamente utilizzabili	705.398	696.718
<b>Totale patrimonio libero</b>	<b>710.464</b>	<b>705.397</b>
<b>II – Fondo di dotazione dell'ente</b>		
- Fondo di dotazione dell'ente	100.000	100.000
<b>Totale fondo di dotazione dell'ente</b>	<b>100.000</b>	<b>100.000</b>
<b>III- Patrimonio vincolato</b>		
1) Fondi vincolati destinati da terzi	450.000	450.000
2) Fondi vincolati per decisione degli organi istituz.	500.000	500.000
<b>Totale patrimonio vincolato</b>	<b>950.000</b>	<b>950.000</b>
<b>Totale Patrimonio netto</b>	<b>1.760.464</b>	<b>1.755.397</b>

### B) Fondi per Rischi e 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 delle quali, alla data stessa, sono stati già determinati l'importo e la destinazione al progetto.

Descrizione	FONDI RISCHI E ATTIVITA' ISTITUZIONALI
Consistenza iniziale	305.000
Incrementi	55.000
Decrementi	0
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	<b>360.000</b>

Si precisa che tra gli incrementi vi sono fondi per euro 35.000,00.= da destinarsi all'acquisto di un camper per il Servizio Esodo, attività educativa e di assistenza di strada che si rivolge a soggetti che vivono situazioni di disagio e che difficilmente avvicinerebbero un servizio strutturato nel suo luogo formale.

La raccolta fondi eseguita nel mese di novembre e dicembre 2020 ha conseguito una raccolta complessiva di euro 81.685, destinata a sviluppare i progetti del Servizio Esodo, anche attraverso l'acquisto di un nuovo camper (nel corso del 2021).

### C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

La fondazione non ha dipendenti, pertanto non si rileva tale voce.

## D) Debiti

I debiti sono rilevati in bilancio al valore nominale.

Si analizzano di seguito le singole voci, evidenziando i principali accadimenti e le variazioni che le hanno interessate, inclusa la relativa scadenza.

	Debiti verso fornitori	Debiti tributari	Altri debiti	Totale debiti
Valore di inizio esercizio	90.724	465	1.232	92.421
Variazione nell'esercizio	21.359	(117)	(1.232)	20.010
<b>Valore di fine esercizio</b>	<b>112.083</b>	<b>348</b>	<b>0</b>	<b>112.431</b>
Quota scadente entro l'esercizio	112.083	348	0	112.431

La voce "Debiti v/fornitori" comprende:

- Debiti v/fornitori Euro 5.918,64
- Fatture da ricevere Euro 106.292,29
- Note di credito da ricevere Euro -127,93

La voce "Debiti Tributari" è costituita dal debito verso l'Erario per IVA per Euro 348,21.

I Debiti sono tutti esigibili entro l'esercizio successivo e non esistono debiti di durata residua superiore a 5 anni.

## E) Ratei e risconti

Sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio in chiusura le quote di costi e ricavi a esso pertinenti. Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza di tale voce.

Descrizione	Ratei e Risconti Passivi
Consistenza iniziale	32.787
Variazione	(31.334)
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	<b>1.453</b>

La voce comprende ratei passivi per Euro 1.453,02 riferibili a:

- competenze bancarie Euro 180,24
- utenze Euro 1.097,03
- altri servizi Euro 175,74.

### **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.

Si precisa, pertanto, che 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.

### **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

## Conto Economico

### **Costi e Ricavi**

I costi e i ricavi 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.

I ricavi relativi alle prestazioni di servizi sono iscritti in bilancio nel momento in cui la prestazione viene effettivamente eseguita.

### **Valore della Produzione / Proventi**

I proventi da attività istituzionale e tipica ammontano al 31 dicembre 2020 ad Euro 952.202 e si riferiscono a:

	2020	2019
Erogazioni liberali / Contributi liberali	326.176	351.879
Proventi da prestazioni di servizi (attività istituzionali)	586.753	574.941
Altri ricavi	39.273	36.629
<b>Totale Ricavi</b>	<b>952.202</b>	<b>963.449</b>

La voce "Erogazioni/contributi liberali" comprende contributi 5 per mille e contributi erogati da enti ecclesiali (da 8xmille) rispettivamente pari a Euro 31.935,16 e 60.000,00, nonché erogazioni ricevute da privati e persone giuridiche/enti.

### Raccolta Fondi Progetto Camper Esodo

Come già indicato nella descrizione dei fondi oneri futuri, con delibera del 30 ottobre, il consiglio di amministrazione della Fondazione ha avviato una raccolta fondi finalizzata all'acquisto di un mezzo nuovo da destinare al servizio Esodo, data la situazione del camper utilizzato quotidianamente dal servizio per l'attività a favore degli utenti del servizio stesso che versava ormai in cattive condizioni sia per la parte meccanica che per quella motoristica.

La campagna di raccolta, terminata il 31/12/2020 ha avuto un ottimo riscontro; complessivamente sono stati raccolti circa 100.000 euro.

Come già previsto nella delibera di avvio di tale campagna di raccolta fondi, la Fondazione, nei primi mesi del 2021, ha destinato la somma di euro 35.000 alla Cooperativa Il Mosaico, con la quale si intende proseguire lo sviluppo del progetto Esodo, a titolo di rimborso delle spese sostenute da quest'ultima, debitamente rendicontate, per l'acquisto di un nuovo camper.

Per la quota restante il Consiglio di amministrazione ha deliberato di destinare tali fondi alle attività istituzionali della Fondazione strettamente correlate al progetto Esodo, con particolare riguardo alle iniziative a favore di persone che vivono in situazioni di grave marginalità; tra i progetti da sostenere la Fondazione ha valutato la possibilità di procedere nel corso del 2021 al rifacimento dei locali bagni e docce utilizzati dalle persone senza fissa dimora che raggiungono quotidianamente la struttura di Sorisole per trascorrere la notte.

### **Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica**

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

## Costi della Produzione / Oneri

Gli Oneri ammontano al 31 dicembre 2020 ad Euro 950.213 e si riferiscono a:

	2020	2019	Differenza
Materie prime sussidiarie ecc.	73.980	98.358	(24.378)
Servizi	574.629	450.105	124.524
Godimento beni di terzi	2.605	2.595	10
Personale	0	0	0
Ammortamenti e svalutazioni	11.214	11.512	(298)
Accantonamenti	0	150.000	(150.000)
Oneri diversi	287.785	240.567	47.218
<b>Totale</b>	<b>950.213</b>	<b>953.137</b>	<b>(2.924)</b>

Si precisa che tra i Servizi sono presenti costi sostenuti verso la cooperativa Il Mosaico per euro 417.820, tra gli Oneri diversi vi sono elargizioni e sussidi verso soggetti svantaggiati per euro 149.400 ed erogazioni ad altri enti del terzo settore per euro 79.460 per la condivisione di progettualità di solidarietà sociale.

## Proventi e Oneri Finanziari

### *Proventi e oneri finanziari*

I proventi e gli oneri finanziari ammontano al 31 dicembre 2020 ad Euro 4.914 e si riferiscono a:

	2020	2019	Variazione
Proventi finanziari (interessi attivi)	4.914	227	4.687
Oneri finanziari	0	23	(23)
<b>Totale</b>	<b>4.914</b>	<b>204</b>	<b>4.710</b>

Non vi sono proventi da partecipazioni.

\* \* \*

### *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*

Con la trasformazione perfezionatasi nel 2019 l'ente ha modificato esclusivamente la forma giuridica, mantenendo inalterate le finalità istituzionali e la qualifica di onlus con le relative agevolazioni e trattamenti fiscali delle attività istituzionali svolte.

Le imposte sono stanziare in base alla previsione dell'onere di competenza dell'esercizio.

Lo stato patrimoniale e il conto economico comprendono esclusivamente le imposte correnti.

Non sono state stanziare 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 esclusivamente attività istituzionali, pertanto le imposte rilevate sono calcolate sulla rendita catastale.

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).

Le imposte sul reddito a conto economico nel 2020 sono pari a Euro 1.837,00 e si riferiscono alle imposte calcolate sui redditi da fabbricati.

***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 o comunque, ove presenti, non sono rilevanti e sono state concluse a normali condizioni di mercato (sia a livello di presso che di scelta della controparte).

***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'esercizio***

*Maggior 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.

***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 contributi (o sovvenzione o incarichi retribuiti o, comunque, qualsiasi vantaggio economico di qualunque genere) da pubbliche amministrazioni.

In merito a tale informativa si rinvia alla pubblicazione sui portali effettuata dalla Fondazione come previsto dalla normativa.

***Proposta di destinazione degli avanzi o di copertura dei disavanzi***

Relativamente alla destinazione dell'avanzo di gestione, il Consiglio di amministrazione propone di portare a nuovo l'avanzo pari a Euro 5.065,88.

\* \* \*

***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.

Bergamo, 29 giugno 2021

Il Legale Rappresentante Presidente del CdA  
(Luigi Zucchinali)