

Solidarietà Familiare Onlus

NOTA INTEGRATIVA

al Bilancio chiuso al 31.12.2020

Criteria di valutazione

Nella redazione del Bilancio relativo all'esercizio 2020 sono stati osservati i criteri di valutazione di cui all'art. 2426 del Codice civile o dettati da appropriati principi contabili. In particolare i criteri adottati, invariati rispetto all'esercizio precedente, sono i seguenti:

Immobilizzazioni materiali e immateriali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisizione. In deroga a tale principio, il fabbricato civile, pervenuto per lascito testamentario, risulta iscritto in bilancio al suo valore corrente per effetto dell'adeguamento, effettuato nell'esercizio 2015, entro i valori di stima risultanti da apposita perizia asseverata. Ciò al fine di rappresentare in bilancio la reale consistenza patrimoniale dell'Associazione.

Il costo o valore iscritto in bilancio è stato sistematicamente ammortizzato in relazione alla stima della 'vita utile residua' del cespite patrimoniale.

Le 'Migliorie su beni in affitto', rappresentano le spese incrementative sostenute per l'adattamento di un immobile all'attività della nostra Associazione. Le spese sono iscritte tra le 'Immobilizzazioni immateriali' poiché si riferiscono a beni che non hanno funzionalità ed utilizzabilità autonome rispetto ai beni locati. Vengono ammortizzate nel periodo di durata residua della locazione (comprensivo dell'eventuale rinnovo), ossia in dodici esercizi.

Immobilizzazioni finanziarie

Il valore della partecipazione iscritta in bilancio è stato adeguato al 31.12.2016 entro i limiti di valore risultante da apposita perizia asseverata e in ossequio a quanto previsto dalla 'Legge di stabilità 2016' in tema di rivalutazione monetaria di tali beni.

Gli altri costi ritenuti di utilità pluriennale sono stati iscritti in bilancio, sentito il parere del Collegio sindacale.

Contributi e donazioni

I contributi da Fondazioni e privati, considerati in conto investimenti per nuove finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale, vengono iscritti in bilancio nella voce 'Contributi e donazioni da rateizzare'; essi sono imputati a ricavi in un arco temporale appropriato e coerente con l'ammortamento dei costi sostenuti.

Crediti

I crediti sono iscritti in bilancio al loro valore facciale. Al passivo è stato iscritto un fondo per rischi su crediti per adeguare l'ammontare degli stessi al presunto valore di realizzo.

Ratei e risconti attivi

Sono iscritti in bilancio previo controllo e sentito il parere del Collegio sindacale.

STATO PATRIMONIALE

Lo Stato patrimoniale è stato redatto nella forma abbreviata di cui all'art. 2435 del Codice civile. Le variazioni intervenute nelle varie poste dell'attivo e del passivo, rispetto al precedente esercizio, sono le seguenti:

ATTIVO

Immobilizzazioni immateriali

Cespiti	Costo/Val. 31.12.2019	Fondo Ammort. 31.12.2019	Acquisti 2020	Ammort. 2020	Costo/Val. 31.12.2020	Fondo Ammort. 31.12.2020
Programmi software	1.083	1.083	0		1.083	1.083
Altre	9.123	9.123	0		9.123	9.123
Migliorie beni in aff.	131.233	10.936	0	10.936	131.233	21.872
Totale	141.439	21.142	0	10.936	141.439	32.078
Valore netto	120.297				109.361	

La voce 'Migliorie dei beni in affitto' si riferisce alle spese sostenute per migliorie apportate all'immobile locato, adibito a nuova comunità per disabili 'Casa di Alessandro', sita in Castellanza, via S.Camillo (inaugurata l'8 dicembre 2018), creata allo scopo di alleviare anche situazioni di disagio temporaneo delle famiglie con disabili. Alle spese originarie, effettuate nel 2018, per: sistemazione locali (63.139), impianti generici (31.400) e caldaia (27.750), si sono aggiunte altre migliorie nel 2019 per 8.944. La quota annua di ammortamento è pari a 1/12 delle spese.

Immobilizzazioni materiali

Il valore netto diminuisce di 19.051, pari alla quota di ammortamento a carico dell'esercizio.

Cespiti	Costo/Val. 31.12.2019	Fondo Ammort. 31.12.2019	Acquisti (-alien.) 2020	Ammort. 2020	Costo/Val. 31.12.2020	Fondo Ammort. 31.12.2020
Fabbricato civile	190.000	19.215	0	3.203	190.000	22.418
Costruzioni leggere	4.630	4.631	0	0	4.630	4.631
Impianti gen. e sp.	17.532	13.164	0	1.246	17.532	14.410
Attrezzature	50.810	44.164	0	1.535	50.810	45.699
Macchine d'ufficio	12.369	12.369	0	0	12.369	12.369
Autovetture	134.156	127.786	0	260	134.156	128.046
Arredamento	152.486	85.873	0	12.807	152.486	98.680
Beni inf. a 516,46	19.369	19.369	0	0	19.369	19.369
Totale	581.352	326.571	0	19.051	581.352	345.622
Valore netto	254.781				235.730	

Immobilizzazioni finanziarie

Sono costituiti dalle voci sottoindicate e risultano invariate rispetto al precedente esercizio.

Voce di bilancio	31.12.2020	31.12.2019
Partecipazione Immobiliare S.Liberata Srl	280.000	280.000
Deposito cauzionale uso immobile	110.000	110.000
Totale	390.000	390.000

Crediti

I crediti, esigibili entro l'esercizio 2021, ammontano al 31.12.2020 a 105.614; diminuiscono di 17.533 rispetto al 31.12.2019 e si riferiscono a:

- Contributi da riscuotere e fatture da emettere per rette nei confronti del Comune di Castellanza e comuni limitrofi per 69.593 (al 31.12.2019 ammontavano a 84.957);
- Crediti verso Fondazione Centro Assistenza Anziani G. Moroni ONLUS, Castellanza, per 11.768. Diminuiscono di 4.415 rispetto al 31.12.2019 a seguito di transazione avvenuta tra le parti;
- Altri crediti verso privati ed enti per 24.253 (al 31.12.2019 i crediti ammontavano a 22.007). Includono l'importo di 10.200 rappresentante il 20 per cento della somma assegnata a fronte del bando LETSGO! emesso da Fondazione Cariplo, ancora da incassare (Vedi dettaglio a commento dei 'proventi' nel conto economico).

Al passivo è stato iscritto, nell'esercizio 2019, un fondo per rischi su crediti di 10.000, per adeguare l'ammontare degli stessi al presunto valore di realizzo.

Disponibilità liquide

Ammontano a 126.160 contro 94.620 al 31.12.2019. Trattasi di temporanee disponibilità su conti correnti bancari (133.110) e eccedenze di cassa (3.250), alla fine dell'esercizio.

Ratei e risconti attivi

Ammontano alla fine dell'esercizio a 4.594 e sono dovuti a premi assicurativi anticipati. Al 31.12.2019 ammontavano a 4.655.

Il totale dell'Attivo di bilancio al 31 dicembre 2020 ammonta a 971.459 (Le immobilizzazioni sono considerate al netto del relativo fondo ammortamento).

PASSIVO

L'entità e la composizione degli elementi del passivo patrimoniale, nonché il confronto con gli importi alla fine del precedente esercizio, sono evidenziati nel seguente prospetto:

Debiti

	31.12.2020	31.12.2019
Debiti esigibili entro l'esercizio successivo		
Finanziari		
Conti correnti bancari	10.164	5.386
Prestito a breve termine da Socio	0	10.000
Altri		
Castellanza Servizi e Patrimonio (C.S.P.), affitto	9.002	9.002
Castellanza servizi e Patrimonio (C.S.P.), pasti	1.680	12.457
Fornitori	43.985	29.363
Salari e stipendi da liquidare	36.891	37.165
INPS per contributi da versare; INAIL; pens.complem.	28.786	28.963
Erario per ritenute irpef e addizionali; IVA	20.521	21.828
AST per stima restituzione contributi	0	0
S/Totale	151.029	154.164
Debiti esigibili oltre l'esercizio successivo		
Finanziari		
Mutuo acceso con BPM	12.650	28.860
Mutuo acceso con BCC	89.210	95.136
Altri		
Castellanza Servizi e Patrimonio (C.S.P.), affitto	28.484	37.486
Debiti vari	15.392	16.008
S/Totale	145.736	177.490
Totale Debiti	296.765	331.654

Mutui e finanziamenti a medio/lungo termine

Detta voce passa complessivamente da 123.996 al 31.12.2019 a 101.860 alla fine dell'esercizio per effetto di pagamento di rate per 22.136, avvenuto nel corso dell'esercizio.

Debiti verso Castellanza Servizi e Patrimonio (C.S.P.), affitto

Sono rappresentati dai residui canoni d'affitto dovuti a C.S.P. per la Comunità 'Casa tra i castagni' (in totale 37.486 al 31.12.2020). Al 31.12.2019 erano iscritti in bilancio per l'importo di 46.488. Ai sensi dell'accordo siglato in data 7.6.2016 con C.S.P., Solidarietà Familiare si è impegnata a estinguere il proprio debito in 10 anni a mezzo di rate annuali con scadenza 30 marzo. A fronte del debito è stata iscritta garanzia ipotecaria su uno degli appartamenti di proprietà di Solidarietà Familiare. Nel corso del 2020 è stato effettuato il pagamento di due rate dell'importo di 4.501 ciascuna.

Trattamento di fine rapporto del personale

Rappresenta il debito maturato alla fine dell'esercizio, a tale titolo, a favore di tutti i dipendenti in ottemperanza alla legislazione vigente. Al 31.12.2020 il TFR ammonta a 393.636 e diminuisce di 2.179 rispetto al 31.12.2019 per effetto di accantonamenti effettuati nell'esercizio di 35.432 e uscite per 37.611.

Ratei e risconti passivi

Ammontano complessivamente alla fine dell'esercizio a 100.180 contro 116.892 al 31.12.2019.

I risconti passivi Includono contributi e donazioni corrisposti da Fondazione del Varesotto e soggetti privati da rateizzare per 85.000, risultanti dal seguente dettaglio:

- . Ammontare al 31.12.2019: 93.500
- . Imputazione a conto economico (1/12): (8.500)

Il totale del Passivo di bilancio al 31 dicembre 2020 ammonta a 800.581.

PATRIMONIO NETTO

Di seguito vengono indicati i movimenti intervenuti nel corso dell'esercizio nelle voci del patrimonio netto.

Voci di bilancio	Importo
Saldo al 31.12.2019	
- Quote sociali	485.702
- Perdite di esercizi precedenti riportate a nuovo	(344.122)
	141.580
Utile dell'esercizio 2020	29.298
Saldo al 31.12.2020	170.878

RENDICONTO FINANZIARIO

SITUAZIONE PATRIMONIALE	31.12.2020	31.12.2019	Var.
Attività			
Immobilizzazioni - immateriali	109.361	120.297	-10936
- materiali	235.730	254.781	-19051
- finanziarie	390.000	390.000	0
Crediti a breve termine	105.614	123.147	-17533
Disponibilità liquide	126.160	94.620	31540
Ratei e risconti	4.594	4.655	-61
Totale attività	971459	987500	-16041
Passività			
Debiti a breve			
- c/c bancari	10.164	5.386	4778
- altri	140.865	148.549	-7684
Debiti a m/l termine			
- mutui	101.860	123.996	-22136
- altri	43.876	53.494	-9.618
Debiti v/dipendenti per TFR	393.636	395.815	-2.179

Fondo per rischi su crediti	10.000	10.000	0
Ratei e risconti	100.180	108.680	-8.500
Sub-totale	800581	845920	-45339
Patrimonio netto	170.878	141.580	29.298
Totale passività e PN	971.459	987.500	-16.041

FLUSSI DI CASSA

Flussi finanziari della gestione reddituale	
Utile netto dell'esercizio	29.298
Ammortamenti immobilizzazioni	29.987
Accantonamento al TFR	35.432
	94.717
<i>Variazione del capitale circolante netto</i>	
decremento (incr.) dei crediti	17533
decremento (incr.) dei ratei e risc. attivi	61
(decremento) incr. debiti v/fornitori	-7684
(decremento) incr. ratei e risc. passivi	-8.500
	1410
Flussi finanziari dopo le variazioni del CCN	96.127
<i>Altre variazioni</i>	
Invest. in immob. materiali e immat.	0
Immobilizz. finanziarie	0
Debiti a m/l termine	-9.618
Pagamento quota capitale di mutui	-22136
Pagamento TFR a dipendenti	-37.611
Liquidità generata (utilizzata)	-69.365
Aumento (diminuzione) della liquidità	26.762
Cassa e banche - 1.1.2019	
	89.234
- 31.12.2020	
	115.996
Variazione	
	26.762

CONTO ECONOMICO

Occorre sottolineare che le basi di confronto dei vari elementi di costo e ricavo non sono omogenee a causa della pandemia (COVID-19) che, sviluppatasi agli inizi del 2020 ha prodotto una drastica riduzione dell'attività di Solidarietà Familiare. Ad ulteriore commento è, altresì, essenziale evidenziare alcune poste che hanno contribuito in maniera rilevante alla determinazione del risultato economico dell'esercizio chiuso al 31.12.2020.

Erogazione da Fondazione CARIPLO

Come tutti gli Enti del Terzo Settore (ETS) anche il nostro sodalizio è stato messo a dura prova dall'emergenza COVID-19 e dalle conseguenti ricadute economiche. Fondazione 'Cariplo' ha emesso nel mese di Giugno il bando 'LETSGO!' finalizzato a preservare e a favorire la ripresa dei servizi resi dagli ETS negli ambiti di intervento delle aree Servizi alla Persona, Cultura e Ambiente. Solidarietà Familiare ha partecipato al suddetto bando, presentando la richiesta di un sussidio economico di 80.000, a fronte di un importo massimo erogabile di 100.000.

La richiesta (supportata dalla dimostrazione del *deficit* gestionale generatosi nel periodo marzo-giugno 2020, a causa della pandemia) è stata parzialmente accolta con l'assegnazione dell'importo di 51.000 (di cui l'80% accreditato nel corso dell'anno) imputato a conto economico tra i proventi dell'attività istituzionale.

Contributi da Privati

I contributi ricevuti nel corso dell'anno da soggetti privati (euro 100.000), registrati tra i proventi 'Straordinari e non ricorrenti', hanno costituito un rilevante elemento di sostegno, soprattutto per l'attività della comunità socio-sanitaria di recente costituzione (Casa di Alessandro), in assenza di adeguati contributi economici da parte del Comune di Castellanza e degli Enti territoriali.

Perdita operativa dell'attività istituzionale

Tenuto conto della 'natura straordinaria' dei contributi ricevuti da Privati, il risultato economico della gestione istituzionale è rappresentato da una **perdita operativa** di 70.702.

Va, infine, segnalato il sostegno da parte della Curia che ha proceduto all'addebito di un canone d'affitto ridotto nel 2020 di soli 6.000 (contro i previsti 18.000 per affitto più addebito di costi per riscaldamento) non aggravando ulteriormente il risultato economico operativo del 2020.

Segue il dettaglio analitico delle componenti positive e negative del conto economico di **Solidarietà Familiare** e il raffronto col precedente esercizio.

Proventi	2020	2019
Introiti da:		
. Contributi ATS	291.881	328.831
. Rette da Comune di Castellanza	216.258	243.818
. Rette da altri Comuni e Famiglie	334.470	401.698
. Contributi 5 per mille	20.842	8.812
. Contributo per pasti	9.199	22.167
. Quote associative	400	900
. Partecipazione costi per trasporti	1.378	3.913
. Contributi per gite e vacanze	800	18.510
Sub-totale introiti	875.228	1.028.649
. Donazioni e offerte	16.810	20.698
. Bandi e concorsi (Fond. Cariplo: LETSGO!)	51.000	0

Proposta di approvazione del Bilancio d'esercizio

Signori Associati,

L'esercizio 2020 chiude con un utile di 29.298 che il Consiglio di amministrazione vi propone di utilizzare a parziale copertura di perdite pregresse.

"L'Assemblea degli Associati,

- Esaminato il Bilancio d'esercizio al 31.12.2020 e la relativa Nota Integrativa
- Preso atto della relazione del Collegio sindacale

DELIBERA

- a) di approvare il Bilancio di Solidarietà Familiare per l'esercizio chiuso al 31.12.2020, così come predisposto dal Consiglio di amministrazione nel suo complesso e nelle singole appostazioni
- b) di destinare a parziale copertura delle perdite di esercizi precedenti la risultanza positiva dell'esercizio 2020".

Castellanza, 26 giugno 2021

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione



