

CE.A.S.
CENTRO AMBROSIANO DI SOLIDARIETA'
ONLUS

Sede : Milano – Viale Marotta, 8
P.IVA 11420250158 – C.F. 97050480157

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CHIUSO AL 31.12.2019

PREMESSA

Il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019 che sottoponiamo al Vostro esame per l'approvazione evidenzia un avanzo di gestione pari a euro 9.282.

L'Associazione ha svolto l'attività in linea con quelle previste dallo Statuto e per informazioni dettagliate su quanto svolto nel corso dell'esercizio si rinvia alla Relazione sulla Gestione redatta dal Consiglio Direttivo.

DILAZIONE APPROVAZIONE BILANCIO

Si precisa che, con riguardo al bilancio dell'esercizio in commento, a causa dell'emergenza sanitaria Covid 19, l'assemblea dei soci è stata convocata applicando un maggior termine.

CRITERI DI REDAZIONE E VALUTAZIONE

Il bilancio, di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto nel rispetto del principio della chiarezza e con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della Associazione ed il risultato economico dell'esercizio.

Tutti i valori esposti nella presente nota integrativa sono espressi in unità di euro.

Per effetto degli arrotondamenti degli importi all'unità di euro, può accadere che in taluni prospetti, contenenti i dati di dettaglio, la somma dei dettagli differisca dall'importo esposto nella riga di totale.

Nella redazione del bilancio d'esercizio sono stati osservati i seguenti **principi generali**:

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo **prudenza**;
- si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di **competenza** dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- la valutazione delle componenti del bilancio è stata effettuata nel rispetto del principio della "**costanza nei criteri di valutazione**", vale a dire che i criteri di valutazione utilizzati non sono stati modificati rispetto a quelli adottati nell'esercizio precedente;
- si è tenuto conto della **comparabilità** nel tempo delle voci di bilancio; pertanto, per ogni voce dello Stato patrimoniale e del Conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente.

Di seguito sono illustrati i criteri di valutazione adottati.

Immobilizzazioni Immateriali e Materiali

Sia le Immobilizzazioni Immateriali sia le Immobilizzazioni Materiali sono iscritte al costo originario di acquisto e di tutti quei costi che hanno comportato un incremento del valore dei beni.

Ammortamenti

Gli ammortamenti sono stati calcolati sui singoli beni in relazione alla loro possibilità di utilizzo, applicando, a partire dall'esercizio di entrata in funzione del bene, i coefficienti stabiliti con D.M. 31.12.1988 ritenuti sufficientemente rappresentativi del normale periodo di deperimento e consumo.

Gli ammortamenti riferiti ai costi di ristrutturazione immobili di proprietà terzi sono stati calcolati tenendo conto della durata dei relativi contratti di locazione.

I coefficienti adottati nel processo di ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali sono i seguenti:

descrizione	Coefficiente
Spese ristrutturazione immobili	in relazione alla durata dei rispettivi contratti
Software	20%
Fabbricati	non ammortizzati
Container	10%
Impianto fotovoltaico	9%
Impianti	10%
Attrezzature cucina	12%
Attrezzature varie	20%
Mobili e arredi	12%
Macchine elettroniche	25%
Automezzi civili	25%

Per le immobilizzazioni materiali acquisite nel corso dell'esercizio si è ritenuto adeguato applicare le aliquote ridotte del 50%.

Immobilizzazioni Finanziarie

Sono iscritte in bilancio al loro costo originario e riguardano partecipazioni in altre imprese, depositi cauzionali e prestiti finanziari.

Crediti e Debiti

L'Associazione non ha valutato Crediti e Debiti con il criterio del costo ammortizzato. I Crediti sono esposti al loro presunto valore di realizzo al termine dell'esercizio e i Debiti sono esposti in bilancio al loro valore nominale.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide, espunte nella sezione "attivo" dello stato patrimoniale, corrispondono alle giacenze sui conti correnti intrattenuti presso le banche oltre alla liquidità esistente nella cassa sede, altri centri sociali e sulle carte prepagate; le liquidità sono state valutate ed iscritte al loro valore nominale.

Ratei e Risconti

I ratei e i risconti sono iscritti in bilancio sulla base del criterio della competenza economica temporale dei costi e dei ricavi cui afferiscono.

Fondo Trattamento Fine Rapporto

Il fondo riflette il debito maturato nei confronti di tutti i dipendenti in forza al 31 dicembre 2019, calcolato sulla base delle leggi e dei contratti di lavoro vigenti, al netto degli acconti erogati.

Altri Fondi

Sono iscritti fra le passività ed accolgono gli accantonamenti stanziati in previsione di costi di manutenzione, di natura certa o probabile, il cui ammontare o la cui data di sopravvenienza sono tuttavia indeterminati.

Patrimonio netto

E' rappresentato dal Fondo di dotazione e dagli avanzi degli esercizi precedenti.

Imposte dell'esercizio

Sono state determinate nel rispetto delle norme tributarie vigenti.

ANALISI DELLE VOCI DELLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni Immateriali

Le Immobilizzazioni Immateriali hanno avuto le seguenti movimentazioni :

descrizione	Valore netto al 31.12.2018	Incrementi	decrementi	Ammortamenti	Valore netto al 31.12.2019
Ristrutt. Cassinetta	130.453			(32.765)	97.688
Ristrutt. Casa Ruth	102.259	7.125		(27.367)	82.017
Ristrutt. Ruth – via Padova	4.736			(1.579)	3.157
Ristrutt. Cabiato	744			(248)	496
Ristrutt. S.Gregorio	13.414			(3.361)	10.054
Ristrutt. Alisei	20.398			(5.117)	15.280
Ristrutt. Esterni PL	74.171			(18.551)	55.620
Ristrutt. C.na Molino	9.679			(346)	9.333
TOTALE	355.854	7.125		(89.334)	273.645

Immobilizzazioni Materiali

Le Immobilizzazioni Materiali hanno avuto le seguenti movimentazioni:

descrizione	Valore netto al 31.12.2018	incrementi	Decrementi	Ammortamenti	Valore netto al 31.12.2019
Fabbricato Cabiato	361.440			(0)	361.440
Fabbricato Busto Arsizio	55.000			(0)	55.000
Imp. Fotovoltaico	54.780			(11.880)	42.900
Impianti	9.807			(1.601)	8.206
Attrezzature cucina	1.171			(220)	951

Attrezzatura varia	2.595			(810)	1.785
Mobili e arredi	15.839	1.014		(5.753)	11.100
Macch. Elettroniche	7.785			(2.449)	5.336
Automezzi	1.875			(750)	1.125
Container	0			(0)	-
TOTALE	510.292	1.014	-	(23.464)	487.842

Immobilizzazioni Finanziarie

Di seguito si riporta la natura delle immobilizzazioni finanziarie:

descrizione	Valore al 31.12.2018	Variazioni	Valore al 31.12.2019
Partecipazioni in altre imprese	5.516		5.516
Depositi cauzionali	12.455	(4.970)	7.485
Prestiti a soci Cons. Molino SG	79.000		79.000
TOTALE	96.971	(4.970)	92.002

Le partecipazioni in altre imprese rappresentano la partecipazione:

- nella Banca Etica per euro 516 e nel Consorzio Sociale Cascina Molino San Gregorio per euro 5.000.

Crediti

Dettaglio dei crediti iscritti in bilancio:

descrizione	Valore al 31.12.2018	Variazioni	Valore al 31.12.2019
Crediti v/Clienti	485.773	126.866	612.639
Crediti su progetti	289.713	(26.694)	263.019
Crediti tributari	-	809	809
Altri Crediti	2.803	1.551	4.354
TOTALE	778.289	102.532	880.821

I crediti verso clienti sono esposti al netto di un fondo rischi su crediti per euro 5.279; tale fondo è ritenuto congruo a coprire il rischio d'inesigibilità dei crediti verso clienti. Nel corso dell'esercizio il fondo ha subito la seguente variazione:

Valore fondo al 31.12.2018	19.200
Utilizzo per perdita su crediti	-17.921
Accantonamento dell'esercizio	4.000
TOTALE	5.279

La voce **Crediti verso clienti** è così rappresentata:

Crediti v/clienti	104.687
Fatture da emettere	627.326
Note credito da emettere	(114.095)
F.do rischi su crediti	(5.279)
TOTALE	612.639

La voce **Crediti su progetti** ammonta ad euro 263.019 rispetto ad euro 289.713 al 31.12.2018.

La voce **Altri Crediti** è così composta:

Crediti v/Inail	64
Crediti v/fornitori cto anticipi	2.318
Crediti v/altri	1.972
TOTALE	4.354

Crediti di durata superiore a cinque anni

In relazione alla loro scadenza, si precisa che non vi sono crediti con scadenza superiore a cinque anni.

Disponibilità liquide

Saldano complessivamente in € 36.053 con un incremento di € 11.678 rispetto alla chiusura precedente e il dettaglio è così rappresentato:

Descrizione	Valore al 31.12.2018	Valore al 31.12.2019
Banche c/ordinari	14.857	24.065
Cassa sede	84	635
Casse vari centri	4.577	2.190
Carte prepagate	4.857	9.163
TOTALE	24.375	36.053

Ratei e risconti attivi

La voce accoglie ratei attivi e risconti attivi la cui natura e valore sono indicati nel seguente dettaglio:

descrizione	Valore al 31.12.2018	Valore al 31.12.2019
Ratei attivi		
Affitti novembre – dicembre 2019 non incassati immobile Busto Arsizio	--	1.050
Risconti attivi		
Premi assicurativi e canoni diversi Competenza esercizio 2020	7.374	3.412
TOTALE	7.374	4.462

PASSIVO

Patrimonio netto

E' costituito dalle poste sotto indicate che nel corso dell'esercizio hanno subito le seguenti movimentazioni:

descrizione	Valore al 31.12.2018	incrementi	decrementi	Valore al 31.12.2019
Fondo dotazione	26.000			26.000
Avanzo esercizi precedenti	126.701	1.216		127.916
Avanzo 2018	1.216		1.216	--
Avanzo 2019	-	9.282		9.282
TOTALE	153.916	10.498	1.216	163.198

Fondo T.F.R.

Il fondo trattamento di fine rapporto salda in € 577.954 e presenta la seguente movimentazione:

descrizione	Valore al 31.12.2018	incrementi	Decrementi	Valore al 31.12.2019
Fondo T.F.R.	592.345	85.957	100.348	577.954

L'incremento di euro 85.957 rappresenta il costo accantonato nell'esercizio.

Nei decrementi sono esposti gli importi dei TFR pagati ai dipendenti a seguito di dimissioni per euro 95.453, il TFR trasferito ai fondi di previdenza complementare per euro 3.221 e quanto versato all'erario per l'imposta sostitutiva di euro 1.675.

Altri Fondi

La voce si riferisce a fondi stanziati in esercizi precedenti in relazione a ragionevoli e prevedibili impegni che si riteneva di dover sostenere e incrementati nell'esercizio in esame. In dettaglio sono così rappresentati:

descrizione	Valore al 31.12.2018	incrementi	decrementi	Valore al 31.12.2019
Fondo manutenzioni e riparazioni	52.900	35.000	--	87.900
TOTALE	52.900	35.000	--	87.900

Il valore dei fondi accantonati trovano collocazione tra gli oneri del Conto Economico.

Debiti

Dettaglio dei debiti esposti in bilancio:

descrizione	Valore al 31.12.2018	Incrementi	decrementi	Valore al 31.12.2019
Banche entro esercizio successivo	284.746		49.055	235.691
Banche oltre esercizio successivo	196.772		54.000	142.772
Acconti	33.550		30.000	3.550
Fornitori	191.513	81.679		273.192
Debiti tributari	33.550		2.172	31.378
Debiti v/istituti di previdenza	79.157		7.426	71.731
Altri debiti	150.274	21.025		171.299
TOTALE	969.562	102.704	142.653	929.614

Banche

In relazione alla loro esigibilità, i debiti v/banche sono così rappresentati:

. esigibili entro l'esercizio successivo	
Banche C/C ordinario	38.914
Banche C/ anticipi fatture	42.783
Banca Prossima – finanziamento	100.000
Banca Prossima – finanziamento fotovoltaico	17.378
Banca Popolare di Sondrio – mutuo	36.616
Totale	235.691
. esigibili oltre l'esercizio successivo	
Banca Prossima – finanziamento Fotovoltaico	29.966
Banca Popolare di Sondrio – mutuo	112.806
Totale	142.772

Il mutuo ipotecario contratto con la Banca Popolare di Sondrio per un ammontare di euro 440.000 prevede la durata di 15 anni, con l'ultima rata scadente il 31/07/2023: è stata concessa garanzia ipotecaria sull'immobile sito nel Comune di Cabiato.

Nel corso del 2012 la Banca Prossima ha concesso un finanziamento di euro 145.200 della durata di 10 anni, con ultima rata scadente il 31/07/2022, a fronte dell'investimento per la realizzazione di un impianto fotovoltaico.

Nell'esercizio 2019 la Banca Prossima ha concesso un finanziamento di euro 100.000 della durata di 12 mesi.

Acconti

Si tratta di una anticipazione ricevuta sul progetto DO.RI.NA. per un ammontare iniziale di euro 50.000. Nel corso dell'esercizio sono stati distribuiti parte delle anticipazioni ai partners del progetto.

Fornitori

I debiti verso fornitori sono così suddivisi:

Fornitori	146.732
Fatture da ricevere	126.461
Totale	273.192

Debiti Tributari

I debiti tributari si riferiscono a:

Erario c/ritenute dipendenti e assimilati	29.456
Erario c/ritenute lavoro autonomo	1.237
Erario c/to imposte addizionale comunale	685
Totale	31.378

Debiti v/Istituti di previdenza

I debiti verso Istituti previdenziali e assistenziali sono così dettagliati:

Debiti v/Inps dipendenti e assimilati	55.302
Contributi su ferie e ROL	16.430
Totale	71.731

Altri debiti

La voce Altri debiti è così composta:

Retribuzioni dipendenti e assimilati	78.375
Dipendenti per ferie e ROL	55.454
Debiti v/fondi complementari	513
Debiti v/Agidae salus	141
Trattenute sindacali c/dipendenti	561
Debiti v/partners	26.721
Deposito cauzionale locazione	1.275
Debiti verso altri	8.260
Totale	171.299

Debiti di durata superiore a cinque anni

In relazione alla loro scadenza, si precisa che non vi sono debiti di durata superiore a cinque anni.

Ratei e Risconti passivi

In questa voce sono iscritti:

- **Ratei passivi** per spese di competenza dell'esercizio relative ad affitti e spese condominiali per complessive euro 768.

- **Risconti passivi** per proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi per euro 15.389.

CONTO ECONOMICO

Si propone il dettaglio della voci che compongono la struttura del Conto Economico.

Proventi e ricavi attività

Proventi attività tipiche

Descrizione	2018	2019
Proventi da Enti pubblici	1.962.974	2.209.729
Proventi da Enti privati	101.344	8.019
Proventi da privati per servizi	9.600	9.600
Contributi da progetti enti pubblici	89.138	60.216
Contributi da progetti enti privati	4.882	38.948
Totale proventi attività tipiche	2.167.938	2.326.511

Proventi vari

Descrizione	2018	2019
Contributo 5 x 1000	8.105	8.222
Contributi da enti pubblici	71.379	13.394
Quote e contributi Associati	220	90
Rimborso distacco dipendenti	9.351	23.350
Totale proventi vari	89.055	45.056

Proventi Fotovoltaico

Descrizione	2018	2019
Ricavi SSP	2.879	753
Incentivi GSE	3.532	11.646
Totale proventi fotovoltaico	6.411	12.399

Raccolta Fondi

Descrizione	2018	2019
Donazioni varie	6.438	7.183
Totale raccolta fondi	6.438	7.183

Altri Proventi

Descrizione	2018	2019
Affitti e spese condominiali	13.319	14.254
Rimborsi vari strutture	2.061	2.059
Rimborsi assicurativi	1.810	36
Sopravvenienze attive	18.239	22.094
Totale altri proventi	35.429	38.443

Nella macro classe "proventi vari" trova collocazione la voce Sopravvenienze attive per euro 22.094 riferita a quote di proventi o di minori costi non rilevati nei precedenti esercizi di competenza.

Oneri e Costi

Descrizione	2018	2019
Acquisti e materiale di consumo	196.388	194.086
Costi per servizi:		
Spese dirette di funzionamento	169.072	225.574
Spese per utenze	133.294	114.201
Servizi generali	136.972	105.171
Servizi promozionali e raccolta fondi	2.779	1.893
Godimento beni di terzi	51.882	57.186
Retribuzioni personale e assimilati	1.428.733	1.487.008
Oneri diversi di gestione	81.160	50.472
Totale	2.200.279	2.235.590

La voce "oneri diversi di gestione" accoglie, per complessivi euro 29.077, costi di competenza di esercizi precedenti e l'insussistenza di ricavi rilevati in esercizi precedenti. Accoglie inoltre Perdite su crediti per euro 8.596.

Proventi ed oneri finanziari

Il prospetto riporta in dettaglio le seguenti voci:

Proventi finanziari

Descrizione	2018	2019
Interessi attivi bancari e diversi	6	4
Abbuoni attivi	12	25
Totale	18	27

Oneri finanziari

Descrizione	2018	2019
Interessi passivi c/c bancari	15.088	12.215
Interessi passivi mutuo Pop. Sondrio	5.496	4.264
Interessi passivi finanz. Banca Prossima	4.928	4.065
Interessi passivi diversi	145	526
Commissioni e spese bancarie	13.314	10.985
Abbuoni passivi	14	4
Totale	38.985	32.059

Imposte dell'esercizio

Le imposte ammontano a complessive euro 891 e riguardano l'Ires a carico dell'esercizio calcolata sul reddito catastale dei fabbricati, sul reddito della locazione del fabbricato sito in Busto Arsizio, ricevuto in donazione e sui ricavi fatturati per il fotovoltaico.

Personale

Il personale in forza al 31.12.2019 è rappresentato da 51 persone dipendenti ed 1 collaboratore. Il costo complessivo delle retribuzioni dei dipendenti e del collaboratore, contributi e T.F.R. ammonta ad euro 1.487.008 rispetto ad euro 1.428.733 al 31.12.2018.

Informazioni su fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

L'Associazione, a causa dell'emergenza sanitaria Covid 19, ha messo in atto azioni di mitigazione del rischio di contagio, continuando la propria attività nel rispetto dei decreti emanati e adottando tutte le misure richieste in ordine alla sicurezza dei propri dipendenti, la riorganizzazione del lavoro, il ricorso per alcune mansioni al "lavoro agile".

Considerando le varie misure agevolative e di sostegno finanziario, nonché le sospensioni dei versamenti previste dal Decreto Legge n. 18/2020 (Decreto Cura Italia) e n. 23/2020 (decreto liquidità) si sottolinea che l'Associazione ha fatto ricorso alla moratoria dei finanziamenti bancari in essere (Bca Popolare di Sondrio e Intesa San Paolo) e ha beneficiato della proroga dei termini di versamento tributari e contributivi in scadenza nel mese di aprile 2020.

Trasparenza

Comma 125 art. 1 L. 124/2017 - contributi, sovvenzioni, vantaggi economici ricevuti

Si segnala che sul sito della Associazione sono state pubblicate le informazioni relative a sovvenzioni, sussidi, vantaggi, contributi o aiuti in danaro e in natura, non aventi carattere generale e privi di natura corrispettiva per prestazioni di servizi rese.

Milano, 13/10/2020

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Giovanni Cavedon