

FONDAZIONE MUSEKE - ONLUS

Sede in BRESCIA - VIA F.LLI LOMBARDI 2

Codice Fiscale 98148960176

N. iscrizione registro persone giuridiche Prefettura di Brescia: 383

Bilancio al 31/12/2019

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO	31/12/2019	31/12/2018
B) IMMOBILIZZAZIONI		
<i>II-Immobilizzazioni materiali:</i>		
1) Terreni e fabbricati	255.382	262.852
3) Altri beni	2.673	3.508
Totale	258.055	266.360
<i>III-Immobilizzazioni finanziarie</i>		
2) Crediti	6.096	6.096
- esigibili entro l'es.	6.096	6.096
3) Altri titoli	20.546.589	21.604.626
Totale	20.552.685	21.610.722
Totale immobilizzazioni (B)	20.810.740	21.877.082
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
<i>II-Crediti:</i>		
1) Verso clienti:	26.950	48.180
- esigibili entro l'es.	26.950	48.180
2) Crediti tributari	11.985	5.119
4) Verso altri:	10.414	22.140
- esigibili entro l'es.	10.414	22.140
Totale	49.349	75.439
<i>IV-Disponibilità liquide</i>		
1) Depositi bancari e postali	219.392	78.027

3) Denaro e valori in cassa	6.313	3.464
Totale	225.705	81.491
Totale attivo circolante (C)	275.054	156.930
D) RATEI E RISCONTI	561	2.369
TOTALE ATTIVO	21.086.355	22.036.381

STATO PATRIMONIALE

PASSIVO	31/12/2019	31/12/2018
A) Patrimonio netto		
I - Patrimonio libero	-1.229.427	-221.406
1) Risultato gestionale esercizio in corso	-1.229.427	-249.515
2) Risultato gestionale esercizi precedenti	0	28.110
4) Riserva da arrotondamento Euro	1	-1
II-Fondo di dotazione dell'ente	21.713.157	20.116.856
III-Patrimonio vincolato	100.000	1.917.706
2) Fondi vincolati per decisione degli organi ist.	100.000	1.917.706
Totale	20.583.731	21.813.156
B) Fondi per rischi ed oneri		
2) Altri	180.062	139.536
Totale	180.062	139.536
C) Tratt. di fine rapp. lav. sub.	24.347	38.362
D) Debiti		
2) Debiti verso banche	237.765	0
- entro es.	49.215	0
- oltre es.	188.550	0
5) Debiti verso fornitori	13.948	12.438
- entro es.	13.948	12.438
6) Debiti tributari	11.857	15.446
- entro es.	11.857	15.446

7) Debiti vs. ist. di prev. e di sicur. soc.	4.545	4.599
- entro es.	4.545	4.599
8) Altri debiti	29.450	12.409
- entro es.	29.450	12.409
Totale	297.565	44.892

E) Ratei e risconti	650	435
----------------------------	------------	------------

TOTALE PASSIVO	21.086.355	22.036.381
-----------------------	-------------------	-------------------

RENDICONTO GESTIONALE

	31/12/2019	31/12/2018
PROVENTI E RICAVI		
1) Proventi e ricavi da attività tipiche	116.083	119.425
1.1) Da contributi su progetti	22.119	22.140
1.2) Da contratti con enti pubblici	93.783	97.285
1.5) Altri proventi e ricavi	181	0
2) Proventi da raccolta fondi	21.041	16.807
2.4) Altri	21.041	16.807
3) Proventi e ricavi da attività accessorie	653	32
3.5) Altri proventi e ricavi	653	32
4) Proventi finanziari e patrimoniali	1.103.041	302.241
4.1) Da rapporti bancari	14	50
4.2) Da altri investimenti finanziari	1.103.027	302.191
5) Proventi straordinari	0	2
5.4) Arrotondamento Euro	0	2
Totale Ricavi e Proventi	1.240.818	438.507
ONERI		
1) Oneri da attività tipiche	647.742	480.430
1.1) Acquisti	22.584	17.443
1.2) Servizi	26.293	34.546
1.3) Godimento beni di terzi	16.528	17.406
1.4) Personale	100.058	71.390
1.5) Ammortamenti	7.470	7.470
1.6) Oneri diversi di gestione	474.809	332.175
2) Oneri promozionali e di raccolta fondi	48.540	1.378
2.4) Attività di promozione e organizzazione eventi	48.540	1.378
4) Oneri finanziari e patrimoniali	1.593.869	62.356
4.1) Su rapporti bancari	417	198
4.2) Su altri rapporti finanziari	613.608	20.150

4.3) Svalutazioni	741.803	0
4.4) Imposte e tasse	238.041	42.008
5) Oneri straordinari	3	325
5.3) Da altre attività	0	325
5.4) Arrotondamento Euro	3	0
6) Oneri di supporto generale	180.091	143.533
6.1) Acquisti	1.588	1.822
6.2) Servizi	52.714	42.744
6.3) Godimento beni di terzi	16.284	15.348
6.4) Personale	106.360	81.963
6.5) Ammortamenti	1.155	1.107
6.6) Altri oneri	1.990	549
Totale Oneri	2.470.245	688.022
RISULTATO DI ESERCIZIO	-1.229.427	-249.515

Il comitato direttivo:

Treccani Enzo

Lombardi Giuseppe

Lombardi Roberto

Dalla Tomba Margherita

Fortuna Daniela

RENDICONTO ECONOMICO PROGETTI**31/12/2019****A) PROVENTI E RICAVI**

Contributi su progetti	22.119	
Corrispettivi da Convenzioni con Enti Pubblici	93.783	
Offerte e raccolte fondi	21.041	
Altri proventi e ricavi da attività tipiche	181	
TOTALE PROVENTI E RICAVI		137.124

B) ONERI**GESTIONE PROGETTI PROPRI**

Progetto ARA		119.670	
Fondo Opere di Beneficienza in memoria di Enrica Lombardi		30.000	
Borse di studio		6.610	
Progetto MSNA		9.770	
Altri progetti di partenariato	Partner		272.806
Progetto Burundi "Batir l'avenir"	VIS	150.761	
Progetto Kiremba	Vari	56.182	
Pr. Senegal Vivre et reussir chez moi	VIS	8.736	
Progetto Gateka Ka Enrica	Associazione Museke	45.761	
Carevolutions	Medicus Mundi-AICS	9.411	
S.M.A.R.T. Etiopia	Amref	1.954	
Educazione alla Cittadinanza Globale (E.C.G.)			44.538
Collaborazione scientifica UniBS	Fondazione Tovini	12.380	
Scambio interculturale Cambogia	Fondazione Tovini	5.391	
Scambio interculturale Tanzania	Fondazione Tovini	5.391	
Cattedra UNESCO	Unicatt BS	5.380	
Sensibilizzazione nelle scuole e sul territorio	Vari	12.995	
Esperienza Missione Burundi giovani di Castenedolo	Parrocchia di Castenedolo	3.000	

FINANZIAMENTO PROGETTI DI TERZI (BANDO EROGATIVO)**117.313**

LOTTA ALLA TUBERCOLOSI MOZAMBICO	MEDICUS MUNDI	9.000
IL FUTURO NEGLI OCCHI	Associazione AMARE ONLUS	7.000
PROGETTO EMERGENZA FREDDO - ITALIA	ASS.ne AMICI DEL CALABRONE	7.000
CONTRASTO ALLA DENUTRIZIONE IN B.F.	ASS.ne AMICI ARIWARA	9.000
PREVENZIONE TUMORI DONNE IMMIGRATE	FONDAZIONE ANT	8.874
ACQUA A SCUOLA - TANZANIA	FONDAZIONE CANOSSIANA	7.000
DIRITTI AL CUORE	FONDAZIONE PINAC	4.500
SCUOLA PROF.LE GURUE' - MOZAMBICO	ASSOCIAZIONE GIOVENTU' MISSIONARIA	7.000
CUORE DI BRESCIA-PROGETTO SARTORIA	PARROCCHIA SANTA MARIA IN SILVA	9.000
L'ART-LABORATORIO PER CUCIRE RELAZIONI	SOC. LIBERAMENTE	9.000
ACQUA POTABILE A ITAOBIM - BRASILE	ASS. SUI PASSI DI POLLICINO	4.900
LE EMOZIONI IN GIOCO-PERCORSI DI CURA	SPAZIO APERTO COOP SOC. ONLUS	7.000
PROGETTO INFORMATICA LICEO SEBYERA	ISTITUTO DELLE SUORE ADORATRICI	7.000
A SCUOLA DI IGIENE E RISPETTO	Women for freedom onlus	9.000
PIU' CIBO PIU' SALUTE	CESAR ONLUS	7.000
Personale strutturato		5.039

CONTRIBUTI A ONLUS/PRIVATI/ONG**37.000**

16/21	FO.B.A.P.	5.000
Formazione ragazza liceo Charles Lavigerie	ASSOCIAZIONE CHIZZOLINI	12.000
FONDO RED	Fondazione Dominique Franchi ONLUS	20.000

ALTRE SPESE:**10.035**

Acquisti di beni	124
Utenze varie	669
Assicurazioni diverse	953
Spese di viaggio	819
Ammortamenti	7.470

TOTALE ONERI**647.742****COSTO A CARICO DELLA FONDAZIONE PER L'ANNO 2019****- 510.618**

RENDICONTO ECONOMICO PROGETTO ARA

		Annualità 2019	Progressivo
A) PROVENTI E RICAVI			
1) Contributi su progetti		93.783	529.833
5) Offerte e raccolte fondi		0	0
TOTALE PROVENTI E RICAVI		93.783	529.833
B) ONERI			
6) Acquisti		22.460	84.456
- Attrezzatura varia	6.632		
- Vitto/vestiario	13.565		
-Igiene&salute	2.263		
7) Servizi		16.194	114.372
- Abbonamento trasporti pubblici	4.924		
- Servizi amministrativi	1.604		
- Utenze	8.400		
- Corsi di formazione e assistenza	1.266		
8) Godimento beni di terzi		12.404	59.126
- Locazione appartamento	12.404		
9) Costo del personale		60.354	277.045
14) Oneri diversi di gestione		8.258	50.005
- Pocket money	6.207		
- Spese varie	2.051		
TOTALE ONERI DI PROGETTO		-119.670	-585.004
AVANZO (DISAVANZO) DI PROGETTO		-25.887	-55.171

RENDICONTO ECONOMICO PROGETTO MSNA

	Annualità 2019	Progressivo
A) PROVENTI E RICAVI		
1) Contributi su progetti	15.191	68.319
5) Offerte e raccolte fondi	0	0
TOTALE PROVENTI E RICAVI	15.191	68.319
B) ONERI		
6) Acquisti di beni	0	23
7) Costi per servizi	4.108	21.271
8) Costi per godimento beni di terzi	2.874	10.427
9) Costo del personale	14.788	64.994
14) Oneri diversi di gestione	995	1.635
TOTALE ONERI DI PROGETTO	-22.765*	-98.350
AVANZO (DISAVANZO) DI PROGETTO	-7.574	-30.031

*Di cui registrati sul capitolo di spesa: Educazione alla Cittadinanza Globale € 12.995

**RENDICONTO ECONOMICO PROGETTO Vivre et réussir chez moi
(VIS)**

	Annualità 2019	Progressivo
A) PROVENTI E RICAVI		
1) Contributi su progetti	4.828	4.828
5) Offerte e raccolte fondi	0	0
TOTALE PROVENTI E RICAVI	4.828	4.828
B) ONERI		
6) Acquisti di beni	0	0
7) Costi per servizi	3.549	3.549
8) Costi per godimento beni di terzi	1.250	1.250
9) Costo del personale	3.908	3.908
14) Oneri diversi di gestione	29	29
TOTALE ONERI DI PROGETTO	-8.736	-8.736
AVANZO (DISAVANZO) DI PROGETTO	-3.908	-3.908

FONDAZIONE MUSEKE - ONLUS

Sede in BRESCIA - VIA F.LLI LOMBARDI 2,

Codice Fiscale 98148960176

n. ISCR. Reg. Persone Giuridiche Prefettura di Brescia: 383

Nota Integrativa al bilancio chiuso al 31/12/2019**Informazioni generali dell'ente**

FONDAZIONE MUSEKE - ONLUS è un ente del Terzo Settore costituito in data 24/06/2009 per iniziativa dell'Associazione Museke – ONLUS, la quale fu a sua volta beneficiaria di un lascito testamentario destinato in via prioritaria alla realizzazione di interventi umanitari a favore della popolazione del Burundi, con specifico riferimento al settore della sanità. Al fine di dare attuazione alle disposizioni testamentarie, il fondatore ha ritenuto opportuno devolvere il patrimonio ereditato a favore della presente Fondazione per la realizzazione in concreto delle attività di cui sopra.

All'ente è attribuita la qualifica di ONLUS, ottenuta a seguito iscrizione all'apposita Anagrafe, effettuata in data 23/07/2009. Con decreto prefettizio 26/10/2009 prot. 486/09, è stato successivamente attribuito anche il riconoscimento giuridico, condizione necessaria questa, affinché la Fondazione potesse entrare nel possesso e nel pieno godimento del patrimonio ad essa devoluto in fase costitutiva da parte dell'associazione.

L'ente, che ha sede legale ed operativa in Brescia, Via F.lli Lombardi n. 2, applica il regime fiscale previsto per gli enti non commerciali ed in particolare per le ONLUS, per i redditi conseguiti al di fuori dalle attività istituzionali o ad esse connesse applica l'IRES in misura ridotta al 50% ai sensi dell'articolo 6 comma 1 D.p.r. 601/1973 ed è esentato dal pagamento dell'IRAP ai sensi dell'art. 77 commi 1 e 2 L.R. 14/07/2003 n. 10.

L'attività dell'Ente si sviluppa principalmente nella promozione, finanziamento, nonché gestione diretta, di progetti umanitari e socio-sanitari a favore delle popolazioni residenti nei Paesi a risorse limitate. A fianco dell'attività istituzionale prevalente, essa appoggia e gestisce iniziative, sempre a carattere socio-sanitario e assistenziale, nonché di beneficenza, anche a carattere locale. Tra le attività istituzionali l'ente ha svolto per tutto il 2019 l'attività di accoglienza di profughi e richiedenti asilo la quale assume rilevanza ai fini IVA, sebbene sia svolta in regime di esenzione. Per l'attività suddetta è stata attribuita all'Ente Partita IVA n. 03691550986.

Contenuto e forma del bilancio

In attesa dell'approvazione dei nuovi schemi di Bilancio per gli enti del Terzo Settore di cui all'articolo 13 D. Lgs. 117/2017, il Bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2019 viene redatto in conformità alle "Linee guida e schemi per la redazione del bilancio di esercizio e del bilancio consolidato delle imprese sociali" elaborate dall'Agenzia per le Onlus a seguito dei decreti delegati sull'impresa sociale, emanati ai sensi dell'art.5, comma 5 e art 13, comma 2 del D.Lgs. 155/2006.

I documenti che compongono il bilancio di esercizio sono:

- 1) Stato Patrimoniale;
- 2) Rendiconto Gestionale;
- 3) Nota Integrativa;
- 4) Relazione di missione.

1. Lo Stato Patrimoniale

Lo schema di Stato Patrimoniale è redatto secondo quanto previsto per le imprese dall'art.2424 del codice civile, con alcune modifiche e aggiustamenti che tengono conto delle peculiarità che contraddistinguono la struttura del patrimonio degli enti non profit.

2. Il Rendiconto Gestionale

Lo scopo fondamentale del Rendiconto Gestionale è quello di rappresentare il risultato gestionale (positivo o negativo) di periodo e di illustrare, attraverso il confronto tra proventi/ricavi e costi/oneri di competenza dell'esercizio, come si sia pervenuti al risultato di sintesi.

Il Rendiconto Gestionale a proventi/ricavi e costi/oneri informa, pertanto, sulle modalità con le quali le risorse sono state acquisite ed impiegate nel periodo, con riferimento alle cosiddette "aree gestionali". Le aree gestionali individuate sono:

- attività tipica o di istituto;
- attività promozionale e di raccolta fondi;
- attività accessoria;
- attività di gestione finanziaria e patrimoniale;
- attività di natura straordinaria;
- attività di supporto generale.

I valori di periodo sono comparati con gli stessi valori del periodo precedente.

3. Rendiconto Progetti e Attività tipiche

Accanto al Rendiconto Gestionale si sviluppa un'attività di rendicontazione finalizzata fornire adeguata informativa sull'attività posta in essere dall'ente nell'adempimento della missione istituzionale attraverso la redazione di singoli prospetti dedicati ai progetti realizzati.

4. Nota Integrativa

La nota integrativa è rappresentata dal presente documento.

5. La Relazione di missione

La Relazione di missione costituisce il documento in cui sono state esposte e commentate le attività svolte nell'esercizio oltre che le prospettive sociali. Essa ha la funzione di integrare gli altri documenti di bilancio per garantire un'adeguata rendicontazione sull'operato dell'ente e sui risultati ottenuti, con una prospettiva centrata sul perseguimento della missione istituzionale.

La Relazione di missione fornisce informazioni rispetto a tre ambiti principali:

- missione e identità dell'ente;
- attività istituzionali, volte al perseguimento diretto della missione;
- attività "strumentali", rispetto al perseguimento della missione istituzionale (attività di raccolta fondi e di promozione istituzionale).

Principi e criteri di redazione

Il bilancio chiuso al 31/12/2019, di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto seguendo le Linee Guida dell'Agenzia per le Onlus per la redazione del bilancio delle Imprese sociali. Ove compatibili con il citato documento dell'Agenzia per le Onlus e per quanto applicabili, sono seguiti i principi contabili enunciati dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri integrato dai principi contabili emanati dal Financial Accounting Standard Board (SFAS n. 116 e n. 117), specificamente previsti per le organizzazioni senza scopo di lucro. Il medesimo è stato redatto anche in conformità alle raccomandazioni emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti, in particolare dalla Commissione Aziende Non Profit.

Il Bilancio al 31/12/2019 è stato predisposto applicando criteri di valutazione specifici per gli enti non profit per le più importanti poste di bilancio, come patrimonio netto e immobilizzazioni, rinviando, per le altre poste ai criteri di valutazione ex art. 2426 c.c..

Sono adottati i medesimi criteri di valutazione e gli stessi principi contabili e di redazione del bilancio dell'esercizio precedente.

Ove applicabili sono, altresì, osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dagli organi professionali competenti in materia contabile, al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica.

Nella redazione del bilancio si è provveduto a:

- valutare le singole voci secondo prudenza ed in previsione di una normale continuità aziendale, nonchè tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato;
- includere i soli risultati gestionali effettivamente realizzati nel corso dell'esercizio;
- determinare i proventi ed i costi nel rispetto della competenza temporale, ed indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria;
- comprendere tutti i rischi e le perdite di competenza, anche se divenuti noti dopo la conclusione dell'esercizio;
- considerare distintamente, ai fini della relativa valutazione, gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci del bilancio;
- mantenere immutati i criteri di valutazione adottati rispetto al precedente esercizio;
- segnalare le variazioni nei criteri di valutazione o rappresentazione che influiscono sulla significatività della comparazione;
- iscrivere tra le immobilizzazioni gli elementi patrimoniali destinati ad essere utilizzati durevolmente;
- richiamare specificatamente le voci dell'Attivo e del Passivo appartenenti a più voci dello Stato patrimoniale.

Nel seguito, per le voci più significative, vengono esposti i criteri di valutazione e i principi contabili adottati.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono rilevate alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi ai beni acquisiti e sono iscritte, nei limiti del valore recuperabile, al costo di acquisto o di produzione al netto dei relativi fondi di ammortamento, inclusi tutti i costi e

gli oneri accessori di diretta imputazione, dell'IVA (che per effetto della natura e dell'attività svolta dall'ente, risulta essere un costo indetraibile), dei costi indiretti inerenti la produzione interna.

Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio sulla base di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alla residua possibilità di utilizzazione.

Nel caso le immobilizzazioni derivino da contributi in natura (lasciti testamentari, donazioni, ecc.) la loro rilevazione avviene al valore catastale in caso di beni immobili ovvero al valore normale in caso di beni mobili. In caso di titoli o altre attività finanziarie viene applicato il valore di mercato derivante dalle quotazioni correnti alla data di trasferimento della titolarità in capo all'ente.

Sono state applicate le seguenti aliquote che rispecchiano il risultato dei piani di ammortamento tecnici, confermate dalle realtà aziendali e ridotte del 50% in caso di acquisizioni nell'esercizio, in quanto ritenute rappresentative dell'effettivo deperimento:

Fabbricati: 3 %

Attrezzatura varia: 15 %

Altri beni:

- mobili e arredi: 15 %
- macchine ufficio elettroniche: 20 %

Le immobilizzazioni il cui valore alla data di chiusura dell'esercizio risulti durevolmente inferiore al residuo costo da ammortizzare sono iscritte a tale minor valore.

Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte secondo il costo effettivamente sostenuto, comprensivo degli oneri accessori.

I titoli immobilizzati, quotati e non quotati, sono stati valutati titolo per titolo, attribuendo a ciascuno il costo specificamente sostenuto opportunamente rettificato ove ritenuto necessario. In particolare:

- Le polizze assicurative a rendimento minimo garantito sono valutate in base al valore dell'ultimo periodo di capitalizzazione con registrazione tra i proventi finanziari della rivalutazione maturata a titolo definitivo e tra gli oneri delle imposte presunte ad essa correlate;
- Le SICAV e i Fondi di Investimento sono valutati al costo di sottoscrizione;
- Per le partecipazioni, ai sensi dell'art. 2426, c. 1, n. 3 del Codice Civile, in presenza di perdite durevoli di valore, si è proceduto alla rettifica del costo. Per la determinazione delle perdite durevoli

di valore si è fatto riferimento a quanto previsto dall'OIC 21 par. da 31 a 41. In particolare:

- per le società quotate, si è confrontato il valore risultante dai listini al 31/12/2019 con quello di carico, tenendo anche conto delle quotazioni rilevate al termine dei esercizi precedenti e valutando dunque le probabilità di allineamento dei valori nel lungo periodo. In conseguenza di tale valutazione per alcune delle partecipazioni si è proceduto alla rettifica del costo in quanto il gap rappresentato dal disallineamento dei valori è stato ritenuto difficilmente colmabile. A tal fine il valore risultante dalle quotazioni al 31/12/2019 è stato ritenuto sufficientemente rappresentativo del presunto valore recuperabile della partecipazione stessa. Di conseguenza l'importo del disallineamento è stato accantonato ad apposito fondo di svalutazione e transitato dal conto economico alla voce "svalutazioni".

- per le società non quotate, si è confrontato il valore di carico con quello determinato in base alla corrispondente frazione di patrimonio netto risultante dall'ultimo bilancio depositato dalla partecipata e disponibile presso gli archivi del Registro Imprese. Anche in questo caso si è tenuto conto dell'andamento degli ultimi esercizi per avere una migliore prospettiva sulle probabilità di allineamento dei valori nel lungo periodo. In conseguenza di tale valutazione si è anche in questo caso proceduto alla rettifica del costo in quanto il gap rappresentato dal disallineamento dei valori è stato ritenuto difficilmente colmabile. A tal fine il valore della frazione di patrimonio netto risultante dall'ultimo bilancio depositato dalla partecipata è stato ritenuto sufficientemente rappresentativo del presunto valore recuperabile della partecipazione stessa. Di conseguenza l'importo del disallineamento è stato accantonato ad apposito fondo di svalutazione e transitato dal conto economico alla voce "svalutazioni".

Crediti

I crediti dell'attivo circolante sono iscritti al valore di presunto realizzo. Detto valore è stato determinato rettificando il valore nominale dei crediti esistenti in modo da tenere conto di tutti i rischi di mancato realizzo.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

Ratei e risconti

I Ratei e i Risconti sono iscritti in base all'applicazione del principio della competenza

economica.

Fondi per rischi ed oneri

I fondi per rischi ed oneri sono stati accantonati in misura da coprire adeguatamente le perdite ed i debiti determinabili in quanto a natura e certezza o probabilità dell'evento, ma non definiti in rapporto all'ammontare o alla data di insorgenza.

Gli stanziamenti riflettono la migliore stima possibile sulla base degli elementi che sono a disposizione.

TFR

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente e corrisponde all'effettivo impegno della Società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio, dedotte le anticipazioni corrisposte.

Debiti

I debiti sono indicati tra le passività in base al loro valore nominale.

Oneri e proventi

Sono esposti secondo il principio della prudenza e della competenza economica.

Oneri (Rendiconto della gestione)

Gli oneri corrispondono ai costi sostenuti dall'ente, nel periodo di riferimento, per lo svolgimento delle proprie attività. Essi sono registrati secondo il principio della competenza economica e rappresentati secondo la loro area di gestione.

Proventi (Rendiconto della gestione)

Sono costituiti dai proventi e ricavi da attività tipiche, da raccolta fondi, da proventi e ricavi da attività accessorie, dai proventi finanziari e patrimoniali e dai proventi straordinari rappresentati nelle aree gestionali di pertinenza.

Effetti della crisi epidemiologica da COVID-19 nella valutazione delle voci di bilancio e fatti di rilievo intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio

A seguito della crisi epidemiologica da COVID-19 che ha indotto le autorità competenti ad introdurre su tutto il territorio nazionale restrizioni e limitazioni al fine di contenerne la diffusione, l'attività della Fondazione ha subito inevitabilmente un rallentamento, se non addirittura in alcuni casi un vero e proprio arresto, per quanto concerne le progettualità già in essere.

Per effetto della crisi, si segnala innanzitutto che il DL 18 del 17/03/2020 (art. 35 c.3) ha prorogato al 31/10/2020 il termine per l'approvazione del bilancio di ONLUS, ODV e APS iscritte negli appositi registri, in deroga alle disposizioni statutarie nonché alle previsioni di legge.

Detto ciò si segnala che da parte della Fondazione non è mancata la partecipazione ai tavoli di confronto con i propri partner finalizzati al monitoraggio dei progetti in corso e allo sviluppo di nuove iniziative compatibili con la situazione contingente. Per alcuni progetti (es: casa Museke) si è stati costretti alla sospensione temporanea, con l'aspettativa di poterli riavviare in funzione dell'evoluzione della pandemia e dei conseguenti provvedimenti di contenimento che verranno assunti dal Governo Italiano. I bandi erogativi sono stati regolarmente avviati e chiusi a fine giugno, con il Comitato Direttivo impegnato dal mese di luglio nella selezione dei progetti da promuovere. E' stato riscontrato che molti di essi sono improntati alla promozione di attività di contrasto alla crisi epidemiologica.

Quanto alla gestione del patrimonio, si segnala che esso non è stato certamente immune dagli effetti negativi della crisi epidemiologica, che si sono riversati anche sui mercati finanziari. Di tali effetti, ai sensi dell'OIC 29, par. 61, non si tiene conto all'interno dei prospetti contabili di bilancio in quanto trattasi di fatti successivi alla chiusura dell'esercizio, che, come sancito dall'OIC con il documento interpretativo n. 6 e la comunicazione in risposta a chiarimenti del 05/05/2020, non evidenziano condizioni già esistenti alla data di chiusura del bilancio e pertanto non devono essere recepiti nei valori al 31/12/2019. Per tale ragione si segnala che le valutazioni delle voci di bilancio sono state effettuate senza tenere conto degli effetti della crisi epidemiologica.

Tuttavia in questa sede si sottolinea, per doverosità di informativa, che, con particolare riferimento alle attività finanziarie detenute in portafoglio, si è assistito al termine del primo trimestre 2020 ad una riduzione generalizzata delle quotazioni di mercato, che hanno determinato una riduzione del valore complessivo rispetto al valore di bilancio di circa l'1,5%. Tale riduzione non assume dimensioni tali da destare dubbi né sospetti sulla capacità della Fondazione di operare in condizioni di continuità, dato che il valore del patrimonio è in grado di garantire ampiamente sia gli impegni assunti che la piena attuazione della propria mission istituzionale. Non solo, ma il dato aggiornato al 30/06/2020 evidenzia un notevole recupero dei valori in portafoglio, che di fatto neutralizzano il disallineamento di cui sopra.

Informazioni sullo Stato Patrimoniale

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono pari a € 258.055 (€ 266.360 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Costo storico esercizio precedente	Fondo ammortamento esercizio precedente	Valore iniziale
1) terreni e fabbricati	288.997	26.145	262.852
2) impianti e macchinari	7.248	7.248	0
3) altri beni	27.243	23.735	3.508
Totale	323.488	57.128	266.360

	Acquisizioni/Cap italizzazioni
1) terreni e fabbricati	0
2) impianti e macchinari	0
3) altri beni	320
Totale	320

	Ammortamenti	Fondo ammortamento esercizio corrente	Valore netto finale
1) terreni e fabbricati	7.470	33.615	255.382
2) impianti e macchinari	0	7.248	0
3) altri beni	1.155	24.890	2.673
Totale	8.625	65.753	258.055

La voce "Altri beni" pari a € 2.673 è così composta:

Descrizione	Costo storico esercizio precedente	Fondo ammortamento esercizio precedente	Valore iniziale	Acquisizioni dell'esercizio corrente	Ammorta- mento dell'esercizio corrente	Fondo ammorta- mento esercizio corrente	Valore netto finale
Attrezzatura varia	715	715	0	0	0	715	0
Mobili e arredi	12.681	12.226	455	320	136	12.362	639
Macchine d'ufficio elettroniche	13.847	10.794	3.053	0	1.018	11.813	2.034

Scorporo dell'area sottostante ai fabbricati

In base a quanto previsto dal principio contabile OIC 16, in materia di immobilizzazioni materiali, si è provveduto a scorporare dal fabbricato il valore dell'area ad esso sottostante. Secondo il principio contabile infatti i cespiti la cui utilità non si esaurisce nel tempo (tra cui i terreni) non sono da assoggettare al processo di ammortamento. Lo scorporo è stato effettuato nell'esercizio 2015 al solo scopo di evidenziare separatamente il valore dell'area sulla quale insiste il fabbricato. Esso è stato determinato attraverso un procedimento interno di stima operato dall'organo amministrativo e

descritto nel bilancio dell'esercizio di pertinenza.

Immobilizzazioni finanziarie - Crediti

I crediti compresi nelle immobilizzazioni finanziarie sono pari a € 6.096 (€ 6.096 nel precedente esercizio).

Esse sono rappresentate da depositi cauzionali rilasciati a seguito allacciamento utenze e su contratti di locazione.

Immobilizzazioni finanziarie - Altri titoli

Gli altri titoli compresi nelle immobilizzazioni finanziarie sono pari a € 20.546.589 (€ 21.604.626 nel precedente esercizio).

La variazione dell'esercizio è stata la seguente:

	Saldo iniziale	Acquisizioni	Dismissioni	Rivalutazioni	Svalutazioni	Utilizzo Fondo	Saldo finale	Variazione
3) altri titoli	21.604.626	6.500.000	7.051.324	116.546	741.803	118.544	20.546.589	-1.058.037
Totale	21.604.626	6.500.000	7.051.324	116.546	741.803	118.544	20.546.589	-1.058.037

Classificazione delle immobilizzazioni finanziarie per tipologia di investimento:

Tipologia	Saldo iniziale	Incrementi	Diminuzioni	Saldo finale	Variazione
Fondi di investimento	1.079.992	0	150.000	929.992	-150.000
Titoli azionari	4.837.247	0	2.022.881	2.814.366	-2.022.881
(fondo svalutazione titoli azionari)	-320.874	-741.803	-118.544	-944.133	-623.259
Polizze Assicurative	7.128.498	516.546	0	7.645.044	516.546
Sicav	8.879.763	6.100.000	4.878.443	10.101.320	1.221.557
Totali	21.604.626	6.616.546	6.932.780	21.288.392	-1.058.037

Dalla tabella soprastante si può rilevare il grado di eterogeneità del portafoglio posseduto nonché le movimentazioni intervenute all'interno dello stesso nel corso dell'esercizio. L'obiettivo perseguito dall'organo direttivo è da sempre quello di salvaguardare il patrimonio convogliando gli investimenti in assets caratterizzati da un indice di rischio di livello medio-basso. E' per tale motivo che la concentrazione degli investimenti si trova nelle Polizze a rendimento minimo garantito e in Sicav caratterizzate da un elevato grado di diversificazione che abbassa notevolmente l'ISR, garantendo un rendimento sopra le medie di mercato (per il 2019 è stato del 7%). Dalla lettura del

prospetto si rileva una forte dinamicità nell'attività di gestione del patrimonio mobiliare. Tale dinamicità non va letta come attività speculativa posta in essere dalla Fondazione, i cui assets continuano ad essere detenuti a scopo di stabile investimento e classificati dunque tra le immobilizzazioni finanziarie. Tale attività è stata al contrario mossa dal duplice intento di procurare la liquidità necessaria per la realizzazione dei progetti e trovare soluzioni atte a salvaguardare il valore patrimoniale in un'ottica di riduzione del rischio complessivo di portafoglio. In tale direzione va letta la dismissione avvenuta nell'esercizio di quasi il 50% del comparto azionario, caratterizzato da eccessiva volatilità e tendente negli ultimi anni al ribasso. Ritenuto che le partecipazioni detenute a scopo di stabile investimento avessero raggiunto un livello di rischio non più accettabile, si è pertanto deliberato di dismettere il 50% del pacchetto azionario UNICREDIT. L'operazione è stata concertata in maniera tale da compensare la perdita subita con tale cessione, attraverso la contestuale dismissione di circa il 50% dei comparti della SICAV PIMCO, i quali al contrario avevano capitalizzato al loro interno plusvalenze sufficienti ad assorbire completamente la perdita sull'azionario lasciando anche un margine a favore della Fondazione. La liquidità generata da entrambe le cessioni è stata prontamente reinvestita in comparti SICAV analoghi a quelli dismessi (se non addirittura nei medesimi) e ugualmente remunerativi, con l'ingresso (per ora limitato) in nuovi settori a sfondo etico.

A completamento dell'informativa si segnala che, come anticipato in premessa, a completamento della revisione dei valori dei titoli detenuti in portafoglio, l'organo direttivo ha ritenuto di dover procedere al riallineamento delle partecipazioni possedute tra il dato di bilancio e quello presumibilmente recuperabile. Ciò ha portato all'accantonamento ad un apposito fondo di svalutazione del disallineamento registrato con i valori al 31/12/2019, che è la ragione principale della perdita d'esercizio risultante dal conto economico. Tale svalutazione ha interessato i pacchetti azionari delle società UNICREDIT e Finanziaria di Valle Camonica. Per quanto riguarda il titolo UBI Banca, invece il valore presumibilmente recuperabile non coincide con la quotazione al 31/12/2019 (come nei due casi precedenti) in quanto nei primi mesi dell'esercizio 2020 si è provveduto a dismettere l'intero pacchetto azionario al valore di € 806.847 contro un valore di carico di € 820.033 con una perdita effettiva di € 13.186 che è dunque l'importo della svalutazione operata al 31/12.

A corollario di quanto sopra si presenta di seguito l'elenco delle operazioni effettuate nel corso dell'esercizio dettagliato per tipologia, causale, importo e, nel caso dei disinvestimenti, risultato economico:

Prog.	Data	Tipologia operazione	Oggetto	Causale	Importo	Risultato economico
1	08/02/2019	Disinvestimento	Pimco Funds	Liquidità per progetti	155.993	Plusvalenza
2	03/04/2019	Disinvestimento	Azioni Generali	Liquidità per progetti	414.517	Plusvalenza
3	15/04/2019	Investimento	Polizza Allianz Multiramo	Razionalizzazione patrimonio	400.000	
4	17/06/2019	Disinvestimento	Pimco Funds	Liquidità per progetti	98.944	Plusvalenza
5	14/11/2019	Disinvestimento	Fondo INVESCO European Bond	Liquidità per progetti	150.000	Plusvalenza
6	25/11/2019	Disinvestimento	Azioni Unicredit	Razionalizzazione patrimonio	1.608.364	Minusvalenza
7	03/12/2019	Disinvestimento	Pimco Funds	Razionalizzazione patrimonio	4.623.506	Plusvalenza
8	05/12/2019	Investimento	Pimco Funds	Razionalizzazione patrimonio	5.500.000	
9	11/12/2019	Investimento	CPR invest SICAV	Razionalizzazione patrimonio	600.000	

Le operazioni di cui ai numeri 6-7-8-9 vanno considerate come una unica operazione voluta per ristabilire un maggiore equilibrio tra i valori latenti delle attività finanziarie coinvolte e ridurre il rischio di portafoglio come sopra specificato. I risvolti economici delle operazioni di cui sopra saranno oggetto di ulteriore approfondimento nella sezione dedicata ai proventi e oneri finanziari e patrimoniali.

Attivo circolante - Crediti

I crediti compresi nell'attivo circolante sono pari a € 49.349 (€ 75.439 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

Composizione dei crediti dell'attivo circolante:

	Valore nominale	Valore netto
vs clienti entro es. succ.	26.950	26.950
crediti tributari	11.985	11.985
vs. altri entro es. succ.	10.414	10.414
Totale	49.349	49.349

Movimenti dei crediti dell'attivo circolante:

	Saldo iniziale	Saldo finale	Variazione
- esigibili entro l'es.	48.180	26.950	-21.230
2) crediti tributari	5.119	11.985	6.866
4) verso altri:	22.140	10.414	-11.726

Totale	75.439	49.349	-26.090
---------------	---------------	---------------	----------------

Crediti - Distinzione per scadenza

Vengono di seguito riportati i dati relativi alla suddivisione dei crediti per scadenza:

	Entro i 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
1) crediti verso clienti	26.950	0	0	26.950
2) crediti tributari	11.985	0	0	11.985
4) verso altri:	10.414	0	0	41.414
Totale	49.349	0	0	49.349

Crediti - Ripartizione per area geografica

Vengono di seguito riportati i dati relativi alla suddivisione dei crediti per area geografica:

	ITALIA	UE	Extra UE	Totale
1) crediti verso clienti	26.950	0	0	26.950
2) crediti tributari	11.985	0	0	11.985
4) verso altri:	10.414	0	0	10.414
Totale	49.349	0	0	49.349

Attivo circolante - Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide comprese nell'attivo circolante sono pari a € 225.705 (€ 81.491 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Saldo iniziale	Saldo finale	Variazione
1) depositi bancari e postali	78.027	219.392	141.365
3 denaro e valori in cassa	3.464	6.313	2.849
Totale	81.491	225.705	144.214

Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti attivi sono pari a € 548 (€ 2.369 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

Ratei e risconti attivi:

	Saldo iniziale	Saldo finale	Variazione
D) Ratei e risconti	2.369	561	-1.808
Totali	2.369	561	-1.808

Composizione dei ratei attivi:

	Importo
Interessi attivi bancari	13
Totale	13

Composizione dei risconti attivi:

	Importo
Abbonamenti	128
Spese di assicurazione	420
Totale	548

Patrimonio Netto

Il patrimonio netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a € 21.325.534 (€ 21.813.156 nel precedente esercizio).

Di seguito viene evidenziata la movimentazione subita durante l'esercizio dalle singole poste che compongono il Patrimonio Netto.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
I - Patrimonio libero	-221.406	-1.008.022	-1.229.428
1) Risultato gestionale dell'esercizio in corso	-249.515	-979.912	-1.229.427
2) Risultato gestionale da esercizi precedenti	28.110	-28.110	0
3) Riserve statutarie	0	0	0
4) Riserva da arrotondamento euro	-1	+2	1
II - Fondo di dotazione dell'ente	20.116.856	+1.596.301	21.713.157
III - Patrimonio vincolato	1.917.706	-1.817.706	100.000
1) Fondi vincolati destinati da terzi	0	0	0
2) Fondi vincolati per decisione degli organi istituzionali	1.917.706	-1.817.706	100.000
Totale	21.813.156	-1.229.425	20.583.731

Fondo di dotazione dell'ente.

E' altresì denominato come "Riserva per perseguimento fini istituzionali" a voler rimarcare il fatto che in fase di costituzione, il patrimonio conferito era specificamente destinato a soddisfare le finalità statutarie in ossequio alle disposizioni testamentarie all'origine. Esso ammonta al 31/12/2019 ad € 21.713.157. Si riassumono nel prospetto seguente le movimentazioni intervenute nel corso degli esercizi precedenti, fino ad oggi:

Annualità	Variazione	Valore	Sdo progressivo
2009	Consistenza iniziale al 24/06/2009	18.540.695	18.540.695
2010	Incremento per conferimenti	1.391.979	19.932.674
2010	Giroconto per accantonamento a fondo di riserva indisponibile	-100.000	19.832.674
2012	Incremento per conferimenti	2.101.888	21.934.562
2016	Giroconto per accantonamento a fondo di riserva indisponibile	-1.678.538	20.256.024
2018	Giroconto per accantonamento a fondo di riserva indisponibile	-139.168	20.116.856
2019	Utilizzo a copertura risultati gestionali negativi esercizi precedenti	-221.405	19.895.451
2019	Svincolo fondo di riserva indisponibile per allineamento valori di bilancio	1.817.706	21.713.157
	Totale	21.713.157	

I fondi permanentemente vincolati, allo stato attuale, sono i seguenti:

Riserva indisponibile

E' pari a 100.000 (€ 1.917.706 nel precedente esercizio). La riserva consiste in un accantonamento obbligatorio effettuato in fase costitutiva per la salvaguardia di un valore minimo patrimoniale da garantire per il mantenimento dello status giuridico di Fondazione; la variazione rispetto all'esercizio precedente è dovuta al fatto che per effetto delle operazioni registrate nell'esercizio è venuto meno l'obbligo di evidenziare all'interno del Patrimonio Netto, la presenza di potenziali perdite a carico di alcune attività finanziarie iscritte nell'attivo e costituite da titoli azionari. Infatti tale voce viene sostituita da un apposito fondo di rettifica che riduce direttamente il valore di bilancio dei titoli ai quali esso è correlato riconducendolo a quello realisticamente recuperabile. Con tale operazione la svalutazione operata transita dal conto economico causando la perdita in esso evidenziata.

Fondi per rischi ed oneri

I fondi per rischi ed oneri sono iscritti nelle passività per complessivi € 180.062 (€ 139.536 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Saldo iniziale	Accantonamenti dell'esercizio	Utilizzi dell'esercizio	Saldo finale	Variazione
Fondo imposte latenti sul rendimento delle polizze assicurative	83.762	17.482	0	101.243	17.482
Fondo per oneri relativi a contributi stanziati su progetti di terzi in attesa di rendicontazione – anno 2018	55.774	0	33.092	22.682	-33.092
Fondo per oneri relativi a contributi stanziati su progetti di terzi in attesa di rendicontazione – anno 2019	0	56.137	0	56.137	56.137
Totali	139.536	73.619	33.092	180.063	40.527

TFR

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto tra le passività per complessivi € 24.347 (€ 38.362 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Saldo iniziale	Accantonamenti dell'esercizio	Utilizzi dell'esercizio	Saldo finale	Variazione
C) Tratt. di fine rapp. lav. sub.	38.362	7.022	21.037	24.347	-14.015
Totali	38.362	7.022	21.037	24.347	-14.015

Debiti

I debiti sono iscritti nelle passività per complessivi € 297.565 (€ 44.892 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

	Saldo iniziale	Saldo finale	Variazione
2) debiti verso banche	0	237.765	237.765
5) debiti verso fornitori	12.438	13.948	1.510
6) debiti tributari	15.446	11.857	-3.589
7) debiti vs. ist. di prev. e di sicur. soc.	4.599	4.545	-54
8) altri debiti	12.409	29.450	17.041
Totale	44.892	297.565	252.673

Debiti - Distinzione per scadenza

Qui di seguito vengono riportati i dati relativi alla suddivisione dei debiti per scadenza:

	Entro i 12 mesi	Oltre i 12 mesi	Oltre i 5 anni	Totale
2) debiti verso banche	49.215	188.550	0	237.765
5) debiti verso fornitori	13.948	0	0	13.948
6) debiti tributari	11.857	0	0	11.857
7) debiti vs. ist. di prev. e di sicur. soc.	4.545	0	0	4.545
8) altri debiti	29.450	0	0	29.450

Totale	109.015	188.550	0	297.565
---------------	----------------	----------------	----------	----------------

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Qui di seguito vengono riportate le informazioni concernenti le garanzie reali sui beni sociali con specifica indicazione della natura delle garanzie:

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Debiti assistiti da garanzie reali	Totale
2) debiti verso banche	237.765	0	237.765
5) debiti verso fornitori	13.948	0	13.948
6) debiti tributari	11.857	0	11.857
7) debiti vs. ist. di prev. e di sicur. soc.	4.545	0	4.545
8) altri debiti	29.450	0	29.450
Totale	297.565	0	297.565

Debiti - Ripartizione per area geografica

Qui di seguito vengono riportati i dati relativi alla suddivisione dei debiti per area geografica:

	ITALIA	UE	Extra UE	Totale
2) debiti verso banche	237.765	0	0	237.765
5) debiti verso fornitori	13.948	0	0	13.948
6) debiti tributari	11.857	0	0	11.857
7) debiti vs. ist. di prev. e di sicur. soc.	4.545	0	0	4.545
8) altri debiti	29.450	0	0	29.450
Totale	297.565	0	0	297.565

Ratei e risconti passivi

I ratei e risconti passivi sono iscritti nelle passività per complessivi € 306 (€ 435 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

Ratei e risconti passivi:

	Saldo iniziale	Saldo finale	Variazione
ratei passivi	435	650	215
Totale	435	650	215

Composizione dei ratei passivi:

	Importo
Competenze bancarie maturate	650
Totale	650

Garanzie, impegni e rischi

Alla data di chiusura dell'esercizio, non risultano in essere garanzie, impegni né rischi.

Informazioni sul Rendiconto Gestionale

Il Rendiconto Gestionale informa sulle modalità con le quali le risorse sono state acquisite ed impiegate nel periodo, con riferimento alle differenti "aree gestionali" di seguito evidenziate.

Oneri, proventi e ricavi da attività tipiche

Gli oneri, proventi e ricavi in oggetto riguardano l'attività tipica o di istituto; si tratta dell'attività istituzionale svolta dall'ente seguendo le indicazioni previste dallo statuto.

Oneri da attività tipiche

Gli oneri da attività tipiche sono iscritti tra gli oneri del rendiconto gestionale per complessivi € 647.742 (€ 480.430 nel precedente esercizio).

In merito alla loro composizione si rimanda alle informazioni contenute nei prospetti riportati in calce al bilancio d'esercizio, all'interno dei quali sono state scomposte e dettagliate le spese sostenute per l'attuazione dei progetti gestiti dalla Fondazione nel corso dell'esercizio in commento. A far da corollario ai dati numerici è stata inoltre predisposta la Relazione di Missione, contenente tutte le informazioni e gli approfondimenti relativi ai progetti stessi.

Proventi e ricavi da attività tipiche

I proventi e ricavi da attività tipiche sono iscritti tra i proventi del rendiconto gestionale per complessivi € 116.083 (€ 119.425 nel precedente esercizio).

In merito alla loro composizione si rimanda nuovamente ai prospetti di cui sopra che accolgono anche i proventi riclassificati in funzione della finalità per la quale sono stati raccolti.

Oneri promozionali e di raccolta fondi e proventi da raccolta fondi

Tali oneri e proventi si riferiscono ad attività svolte dall'azienda nel tentativo di ottenere contributi ed elargizioni in grado di garantire la disponibilità di risorse finanziarie per realizzare attività funzionali e strumentali al perseguimento dei fini istituzionali.

Oneri promozionali e di raccolta fondi

Gli oneri promozionali e di raccolta fondi sono iscritti tra gli oneri del rendiconto gestionale per complessivi € 48.540 (€ 1.378 nel precedente esercizio).

Essi sono prevalentemente costituiti, per l'esercizio in commento, da spese sostenute per l'organizzazione dell'evento MUSEKE 2030 tenutosi nel mese di novembre 2019 e al quale è dedicata una sezione di approfondimento all'interno della relazione di missione.

Proventi da raccolta fondi

I proventi raccolta fondi sono iscritti tra i proventi del rendiconto gestionale per complessivi € 21.041 (€ 16.807 nel precedente esercizio) e sono costituiti da donazioni libere raccolte nel corso dell'esercizio per opera di vari benefattori (€ 19.938), nonché dalla raccolta del 5 per mille (€ 1.103).

Oneri, proventi e ricavi da attività accessorie

Gli oneri, proventi e ricavi in oggetto fanno riferimento ad attività diverse da quella istituzionale, ma complementari rispetto alla stessa in quanto in grado di garantire all'ente non profit risorse utili a perseguire le finalità istituzionali espresse dallo statuto.

Oneri da attività accessorie

Gli oneri da attività accessorie sono iscritti tra gli oneri del rendiconto gestionale per complessivi € 0 (€ 0 nel precedente esercizio).

Proventi e ricavi da attività accessorie

I proventi e ricavi da attività accessorie sono iscritti tra i proventi del rendiconto gestionale per complessivi € 653 (€ 32 nel precedente esercizio).

Oneri e proventi finanziari e patrimoniali

Si tratta di oneri e proventi riguardanti l'attività di gestione patrimoniale e finanziaria strumentale all'attività di istituto.

Proventi finanziari e patrimoniali

I proventi finanziari e patrimoniali sono iscritti tra i proventi del rendiconto gestionale per complessivi € 1.103.041 (€ 302.241 nel precedente esercizio).

In merito alla loro composizione si forniscono le seguenti informazioni :

Descrizione	Importo
Interessi attivi su depositi bancari	14
Proventi da fondi di investimento	1.600
Dividendi	66.747
Cedole BTP	0
Cedole Obbligazioni	0
Plusvalenze su polizze assicurative	0
Plusvalenze su titoli	915.800
Altre sopravvenienze e plusvalenze	2.333
Rivalutazione polizze a rendimento minimo garantito	116.546
Totale	1.103.041

Oneri finanziari e patrimoniali

Gli oneri finanziari e patrimoniali sono iscritti tra gli oneri del rendiconto gestionale per complessivi € 1.593.869 (€ 62.356 nel precedente esercizio).

In merito alla loro composizione si forniscono le seguenti informazioni:

Descrizione	Importo
Interessi passivi e arrotondamenti	1.097
Ritenute fiscali su interessi attivi bancari	0
Minusvalenze su titoli	612.928
Svalutazione di partecipazioni	741.803
Svalutazione di altre immobilizzazioni finanziarie	0
Imposte e tasse	238.041
Totale	1.593.869

Si fornisce di seguito un'ulteriore breve nota sull'attività finanziaria del 2019:

Prog.	Data	Tipologia operazione	Oggetto	Importo	Imposte
1	08/02/2019	Disinvestimento	Pimco Funds	20.458	5.303
2	03/04/2019	Disinvestimento	Azioni Generali	2.703	0
3	26/04/2019	Incasso dividendi	Unicredit	38.366	4.604
4	08/05/2019	Incasso dividendi	INBRE	813	98
5	16/05/2019	Incasso dividendi	UBI	22.550	2.706
6	10/06/2019	Incasso cedole	BCC cedola reale	1.600	239
7	17/06/2019	Disinvestimento	Pimco Funds	1.750	293
8	01/07/2019	Incasso dividendi	Finanziaria Valle Camonica	4.067	488
9	11/07/2019	Incasso dividendi	Pamerica SICAV	952	114
10	14/11/2019	Disinvestimento	Invesco European Bonds	18.504	4.114
11	25/11/2019	Disinvestimento	n. 71.050 azioni Unicredit a € 12,34191 cad	-612.928	0
12	03/12/2019	Disinvestimento	Pimco Funds	872.385	201.650

Le operazioni di cui ai numeri 11 e 12 vanno considerate come un'operazione unitaria condotta con l'intento di ridurre il rischio di portafoglio caratterizzato dalle minusvalenze latenti sui titoli azionari UNICREDIT posseduti. La cessione del 50% del pacchetto azionario in portafoglio è stata accompagnata dal parziale disinvestimento di alcuni comparti della Sicav PIMCO, che al loro interno avevano maturato una plusvalenza tale da riassorbire completamente la perdita conseguita con la precedente dismissione, lasciano un margine positivo di € 57.807 al netto delle imposte. La perdita è stata altresì calmierata attraverso il parziale utilizzo del fondo di svalutazione precedentemente accantonato e stornato in questa sede in proporzione alla quantità di azioni cedute. Al 31/12/2019 si rileva inoltre la svalutazione dei titoli di cui sopra atta a completare le operazioni finalizzate al riallineamento tra il valore di bilancio e quello ragionevolmente recuperabile in base alle informazioni a disposizione.

Oneri e proventi straordinari

Si tratta di oneri e proventi riguardanti le attività straordinarie strumentali all'attività di istituto.

Oneri straordinari

Gli oneri straordinari sono iscritti tra gli oneri del rendiconto gestionale per complessivi € 3 (€ 325 nel precedente esercizio).

Proventi straordinari

I proventi straordinari sono iscritti tra i proventi del rendiconto gestionale per complessivi

€ 0 (€ 2 nel precedente esercizio).

Oneri e proventi di supporto generale

Gli oneri di supporto generale sono iscritti tra gli oneri del rendiconto gestionale per complessivi € 180.091 (€ 143.533 nel precedente esercizio).

Tali oneri si riferiscono all'attività di direzione e di conduzione dell'azienda che garantisce il permanere delle condizioni organizzative di base che ne determinano il divenire.

In merito alla loro composizione si forniscono le seguenti informazioni :

Descrizione	Importo*
Acquisto materiale di pulizia	25
Acquisti vari	434
Spese di cancelleria	1.129
Servizi di pulizia	34
Consulenze tecniche	488
Visite medicina del lavoro	254
Dominio sito internet	261
Utenze sede amm.va	2.352
Spese telefoniche	639
Spese postali e di affrancatura	235
Consulenza del lavoro, contabile, fiscale	19.470
Elaborazione dati e consulenza amministrativa	19.170
Abbonamenti e libri	420
Software	305
Manutenzioni	61
Assicurazioni	631
Ristoranti e alberghi	78
Spese Varie	568
Spese bancarie	6.937
Corsi di aggiornamento per dipendenti	811
Affitto sede amm.va e spese condominiali	16.284
Costi del personale	106.360
Ammortamenti	1.155
Altri oneri di gestione	1.990
Totale	180.091

Revisione dei conti e servizi di assistenza

Nella tabella successiva si forniscono informazioni riguardo al costo sostenuto per la revisione dei conti ed i servizi di assistenza giuridica, amministrativa, contabile e fiscale prestati da persone

fisiche o giuridiche.

Descrizione	Importo*
Revisione dei conti	0
Consulenza amministrativo/contabile (compreso bilancio d'esercizio)	15.105
Consulenza del lavoro	4.364
Elaborazione dati	14.170
TOTALE	33.639

*I valori esposti sono comprensivi di IVA

Altre Informazioni

Composizione del personale

Vengono di seguito riportate le informazioni concernenti il personale:

	Numero dipendenti iniziati	Assunzioni nell'esercizio	Dimissioni/licenziamenti nell'esercizio	Numero dipendenti finali
Impiegati	6	0	2	4
Totali	6	0	2	4

	Al 01/01/2019	Al 31/12/2019	Variazione
Dipendenti a tempo pieno	3	2	-1
Dipendenti a tempo parziale	3	2	-1
Collaboratori esterni	2	2	0
TOTALE	8	6	-2

Lavoro volontario

La fondazione si avvale altresì della collaborazione di volontari, iscritti nell'apposito registro, che prestano gratuitamente la propria opera ove necessario.

Compensi agli organi sociali

Per espressa previsione statutaria gli organi sociali non percepiscono alcun compenso.

Rimborsi spese ad amministratori

Come previsto dallo statuto, in presenza di anticipazioni erogate dai membri del Comitato Direttivo per lo svolgimento di attività precedentemente autorizzate, si è dato luogo al rimborso dietro presentazione di idonea documentazione.

Iva Indetraibile

Viene di seguito riportato l'ammontare dell'Iva Indetraibile dell'esercizio:

Descrizione	Importo
Iva indetraibile	17.445

Contratti stipulati con la pubblica amministrazione

Vengono di seguito riportate le informazioni concernenti i contatti stipulati con la pubblica amministrazione con specifica indicazione dell'amministrazione contraente, della durata, dell'oggetto e dell'importo:

- E' stata stipulata nel 2014 e prosegue per tutto il 2019, per poi concludersi in data 31/12, una Convenzione con la Prefettura di Brescia per il servizio di accoglienza profughi e rifugiati che prevede l'obbligo da parte della Fondazione di provvedere all'assistenza sociale di n. 8 individui richiedenti asilo a fronte di un contributo economico giornaliero di € 35,00 a persona a copertura degli oneri da sostenere. Il progetto, denominato A.R.A. , viene rappresentato nell'apposito prospetto all'interno del bilancio.

Sovvenzioni, donazioni, atti di liberalità, erogazioni di beni o di servizi ricevuti da parte della P.A. ai sensi dell'art 1 commi 125 e ss della L. 04/08/2017 n. 124

Anno di riferimento: 2019

Ente erogatore	Tipologia di contributo	Importi ricevuti dal 01/01/19 al 31/12/19
Prefettura di Brescia	Contributo da convenzione per servizio di accoglienza richiedenti asilo - progetto A.R.A.	€ 115.652,48

Si segnala che tale erogazione è stata ricevuta a fronte di un rapporto sinallagmatico con la PA di riferimento, per cui non rientra tra le fattispecie soggette a pubblicità come previsto dalla normativa in esame. Per doverosità di informativa si provvede tuttavia a segnalarne la presenza.

Sovvenzioni, donazioni, atti di liberalità, erogazioni di beni o di servizi erogati dalla Fondazione in favore di altri enti e Progetti

Si rimanda ai prospetti riportati in calce dello Stato Patrimoniale per un dettaglio delle erogazioni liberali a favore di altri enti e per il dettaglio dei costi sostenuti nell'ambito dei principali progetti. A completamento dell'informativa si rimanda poi a quanto contenuto nella Relazione di Missione.

Transazioni con le parti correlate

E' in corso un contratto di locazione per l'immobile abitativo presso il quale sono ospitati i richiedenti asilo nell'ambito del Progetto ARA. La parte locatrice di detto contratto è il consigliere Lombardi Roberto. Il canone di locazione, pari a € 9.600 / anno, è stato fissato in linea con gli attuali valori di mercato.

Lasciti senza contabilizzazione

Nel corso dell'esercizio l'ente non è venuto a conoscenza di lasciti a proprio favore.

Beni immobili utilizzati a titolo gratuito

Per lo svolgimento delle proprie attività istituzionali l'ente non utilizza beni immobili a titolo gratuito.

Beni ricevuti a titolo gratuito per successiva distribuzione

Nel corso dell'esercizio non sono stati ricevuti beni a titolo gratuito per successiva distribuzione o vendita in contanti.

Immobilizzazioni materiali non esposte nello Stato Patrimoniale

Fattispecie non ricorrente

Informazioni sull'obbligo di redazione del Bilancio Consolidato

L'ente non è tenuto alla redazione del bilancio consolidato ai sensi dell'art. 27 del D.Lgs. 127/1991.

Destinazione del risultato d'esercizio

Si propone di coprire la perdita sofferta pari a € 1.229.427 attraverso l'impiego del Fondo di Dotazione.

Il comitato direttivo:

Treccani Enzo

Lombardi Giuseppe

Lombardi Roberto

Dalla Tomba Margherita

Fortuna Daniela

RELAZIONE DELL'ORGANO DI CONTROLLO AL BILANCIO DI ESERCIZIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2019

REDATTA AI SENSI DELL'ART. 2429, COMMA 2, C.C.

All'Assemblea dei membri del Consiglio Generale

La presente Relazione è stata approvata collegialmente dall'Organo di Controllo.

Premessa

L'Organo di Controllo, nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019, ha svolto le funzioni degli artt. 2403 e seguenti del codice civile.

In via preliminare si fa presente che siamo stati nominati dal Consiglio Generale in data 16 dicembre 2019 per il triennio 2019-2021, fino quindi all'assemblea di approvazione del bilancio chiuso al 31 dicembre 2021.

Come da statuto è stata affidata all'Organo di Controllo solo l'attività di vigilanza prevista dall'art. 2403 e seguenti del codice civile, non risultando superati al momento della nomina i limiti previsti dall'art. 31 comma 1 del D.Lgs. n. 117/17.

Abbiamo preso in esame il bilancio dell'esercizio 2019, costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Rendiconto Gestionale e dalla Nota integrativa per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019, nonché dalla Relazione di Missione, documenti elaborati dall'organo amministrativo della Vostra Fondazione, in conformità alle Linee guida e schemi delle imprese sociali elaborate dall'Agenzia per le Onlus in forza dei decreti emanati ai sensi degli artt. 5 comma 5 e 13 comma 2 del D.Lgs n. 155/2006.

L'organo di controllo rinuncia ai termini di cui al 1° comma dell'art. 2429 del codice civile.

Attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2429 comma 2 del codice civile

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019 la nostra attività, svolta in continuità con il precedente Organo di Controllo, è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle norme di comportamento del Collegio Sindacale emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili, in quanto compatibili, nel rispetto delle quali abbiamo effettuato l'autovalutazione, con esito positivo, per ciascun componente l'Organo di Controllo.

La presente relazione riassume l'attività concernente l'informativa prevista dall'art. 2429, comma 2, del codice civile e precisamente:

- sui risultati di esercizio;
- sull'attività svolta;
- sulle osservazioni e proposte in ordine al bilancio e su eventuali deroghe all'art. 2423, comma 5, del codice civile;
- sull'eventuale ricevimento di denunce o segnalazioni da parte di componenti del Consiglio Generale.

Attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2403 del codice civile

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione.

Abbiamo partecipato alle riunioni del Comitato Direttivo in relazione alle quali, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilevato violazioni della legge e dello Statuto né operazioni manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.

Abbiamo acquisito, durante le riunioni svolte, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dalla Fondazione e, al riguardo, non abbiamo particolari osservazioni, ritenendo ben descritti i fatti di maggior rilievo intervenuti nel corso dell'esercizio.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile e sul suo concreto funzionamento, anche in funzione della rilevazione tempestiva di situazioni di crisi o di perdita della continuità, anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo-contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e l'esame dei documenti aziendali, e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Sulla scorta dell'attività svolta diamo atto che l'attività della Fondazione è stata indirizzata al perseguimento di fini di beneficenza, nell'ambito di attività di carattere prevalentemente sanitario e socio-assistenziale, esclusa ogni attività ai fini di lucro, implementata dalla prosecuzione e dall'avvio di nuovi progetti, come meglio dettagliati negli specifici prospetti in calce al Bilancio d'esercizio, nonché alla Relazione di Missione.

Diamo atto, infine, che nel corso dell'esercizio:

- non sono stati rilasciati dall'Organo di Controllo pareri previsti dalla legge;
- sono state adeguate le disposizioni statutarie alla normativa di riforma del Terzo settore di cui al D.Lgs. n. 117/17;
- non sono emersi ulteriori fatti significativi tali da richiederne la segnalazione nella presente relazione.

Osservazioni in ordine al Bilancio d'esercizio

Il progetto di bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019 è stato predisposto, secondo quanto previsto dallo Statuto, dal Comitato Direttivo e, a seguito di successive modifiche, è stato infine approvato a

maggioranza mediante consultazione scritta pervenuta entro il 31 agosto 2020, data in cui si è riunito il Consiglio Direttivo che ha preso atto dell'avvenuta approvazione.

Esso evidenzia un Patrimonio netto di Euro 20.583.731 (Euro 21.813.156 nel 2018), comprensivo del risultato economico di esercizio rilevato in Euro - 1.229.427 (Euro -249.515 nel 2018).

È stata inoltre predisposta la Relazione di Missione di cui alle Linee guida dell'Agenzia per le Onlus.

In questa sede si evidenzia che:

- i criteri di valutazione delle poste dell'attivo e del passivo sono stati controllati e non sono risultati sostanzialmente diversi da quelli adottati negli esercizi precedenti e risultano conformi al disposto dell'art. 2426 del codice civile;
- è stata posta attenzione all'impostazione data al progetto di bilancio, sulla sua generale conformità alla legge per quello che riguarda la sua formazione e struttura, e a tale riguardo non si hanno osservazioni che debbano essere evidenziate nella presente relazione;
- nella redazione del bilancio non si è derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, comma 5, del codice civile e dell'art. 2423 bis, comma 2, del codice civile;
- non vi sono valori iscritti ai punti B-I-1) (costi di impianto e ampliamento), B-I-2) (costi di sviluppo) e B-I-5) (avviamento) dell'attivo; di conseguenza non si è reso necessario esprimere alcun consenso ai sensi dell'art. 2426, commi 5 e 6, del codice civile;
- è stata verificata la correttezza delle informazioni contenute nella nota integrativa per quanto attiene l'assenza di posizioni finanziarie e monetarie attive e passive sorte originariamente in valute diverse dall'euro.

Da ultimo si richiama l'attenzione del Consiglio Generale sulla circostanza che ha generato il consistente risultato economico negativo gestionale, che va ricondotta alla perdita durevole di valore di una parte dei titoli azionari iscritti nell'attivo immobilizzato.

Osservazioni e proposte in ordine all'approvazione del bilancio

Sulla scorta delle risultanze dell'attività svolta l'Organo di Controllo propone al Consiglio Generale di approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019, così come predisposto ed approvato dal Consiglio Direttivo.

In merito alla destinazione della perdita sofferta di Euro - 1.229.427, l'Organo di Controllo concorda con la proposta formulata dal Consiglio Direttivo che prevede la sua copertura attraverso l'impiego del Fondo di Dotazione.

Brescia, 02 settembre 2020

L'Organo di Controllo

Braga dott.ssa Tecla

Apostoli dott.ssa Patrizia

Massoli dott. Giovanni