

BILANCIO DI ESERCIZIO AL 31/12/2019

Gli importi presenti sono espressi in unità di euro

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO		31/12/19	31/12/18
A) QUOTE ASSOCIATIVE O APPORTI ANCORA DOVUTI		0	0
B) IMMOBILIZZAZIONI			
I) IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI			
7) altre		13.043	5.043
TOTALE		13.043	5.043
II) IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI			
1) terreni e fabbricati		1.872.400	2.047.500
3) attrezzature		11.030	12.432
4) altre		72.524	46.788
TOTALE		1.956.054	2.106.720
III) IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE			
2) crediti:			
d) verso altri		220.000	220.000
TOTALE		220.000	220.000
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI		2.189.097	2.331.763
C) ATTIVO CIRCOLANTE			
I) RIMANENZE			
4) prodotti finiti e merci		16.756	21.243
TOTALE		16.756	21.243
II) CREDITI:			
1) verso utenti e clienti		135.787	331.157
2) verso enti pubblici		234.766	323.274
TOTALE		370.533	654.431
III) ATTIVITA' FINANZIARIE che non costituiscono immobilizzazioni		0	0
IV) DISPONIBILITA' LIQUIDE			
1) depositi bancari e postali		1.532.740	1.240.707
2) danaro e valori in cassa		3.692	3.692
TOTALE		1.536.432	1.244.399
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE		1.923.741	1.920.743
D) RATEI E RISCONTI ATTIVI		34.733	30.083
TOTALE ATTIVO		4.147.541	4.281.919

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO**31/12/19 31/12/18****A) PATRIMONIO NETTO**

I) FONDO di DOTAZIONE dell'ENTE	590.777	590.363
II) Patrimonio vincolato:		
3) riserve vincolate destinate da terzi	1.239.814	1.239.814
III) Patrimonio libero	0	0
IV) Avanzo/disavanzo d'esercizio	322	414
TOTALE	1.830.913	1.830.591

B) FONDI PER RISCHI E ONER

2) per imposte	60.630	51.915
3) altri	132.763	151.770
TOTALE	193.393	203.685

C) TRATTAMENTO FINE RAPPORTO LAVORO SUBORDINATO **207.876 208.393****D) DEBITI**

1) debiti verso banche	1.172.589	1.238.466
7) debiti verso fornitori	125.479	183.766
9) debiti tributari	52.582	58.923
10) debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	160.375	171.005
11) debiti verso dipendenti e collaboratori	320.063	305.908
12) altri	46.305	43.107
TOTALE	1.877.393	2.001.185

E) RATEI E RISCONTI PASSIVI **38.066 38.065****TOTALE PASSIVO** **4.147.541 4.281.919**

	CONTO ECONOMICO	2019		2018	
A)	VALORE della PRODUZIONE:		2.211.199		2.355.307
	Proventi delle prestazioni	2.171.289		2.298.581	
	da Attività Istituzionale	151.443		173.159	
	da Onoranze Funebri	303.530		390.752	
	da RSA Villa Ciocchetti	1.716.315		1.734.670	
	Proventi diversi:	18.710		26.556	
	da Attività Istituzionali	12.393		14.554	
	da RSA Villa Ciocchetti	6.317		12.002	
	Proventi da Immobili	0		600	
	Proventi da Progetti e Manifestazioni	21.200		29.569	
	da Attività Istituzionali	1.200		0	
	da RSA Villa Ciocchetti	20.000		29.569	
B)	COSTI della PRODUZIONE:		2.170.678		2.304.003
	Spese per acquisti	240.666		273.303	
	da Attività Istituzionali	1.673		2.346	
	da Onoranze Funebri	109.645		130.857	
	da RSA Villa Ciocchetti	129.348		140.100	
	Spese di funzionamento	195.406		206.071	
	da Attività Istituzionale	37.943		44.485	
	da Onoranze Funebri	14.203		16.406	
	da RSA Villa Ciocchetti	143.260		145.180	
	Spese per il personale	1.411.927		1.404.114	
	da Attività Istituzionale	68.340		81.299	
	da Onoranze Funebri	140.687		139.763	
	da RSA Villa Ciocchetti	1.202.900		1.183.052	
	Spese per automezzi	72.080		132.206	
	da Attività Istituzionale	49.955		95.078	
	da Onoranze Funebri	16.265		27.612	
	da RSA Villa Ciocchetti	5.860		9.516	
	Spese per gli immobili	229.399		257.141	
	da Attività Istituzionali	2.075		2.042	
	da RSA Villa Ciocchetti	227.324		255.099	
	Spese per Progetti e Manifestazioni	21.200		30.569	
	da Attività Istituzionali	1.200		1.600	
	da RSA Villa Ciocchetti	20.000		29.569	
	RISULTATO (A-B)		40.521		51.303
C)	Proventi Finanziari	3.053		2.623	
	da Attività Istituzionali	3.053		2.623	
	Costi Finanziari	15.138		15.783	
	da RSA Villa Ciocchetti	15.138		15.783	
	RISULTATO della Gestione Finanziaria		-12.085		-13.160
	IMPOSTE		-28.113		-37.729
	da RSA Villa Ciocchetti (IMU)	12.096		20.333	
	da Onoranze Funebri	16.017		17.395	
	RISULTATO DI ESERCIZIO		322		414

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO 2019

PREMESSA

Il bilancio di esercizio è composto dallo Stato Patrimoniale, dal Rendiconto di gestione, dalla presente Nota Integrativa ed è corredato dalla relazione sulla gestione.

La redazione del bilancio corrisponde alle risultanze di scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto in conformità all' art. 2423 e seguenti del codice civile, tenendo conto delle disposizioni normative contenute nella legge sul volontariato, nonché delle raccomandazioni formulate dagli ordini professionali competenti.

I valori sono espressi in unità di euro mediante arrotondamento per eccesso o per difetto in conformità a quanto dispone il Regolamento CE.

In particolare:

- lo **STATO PATRIMONIALE** si presenta in verticale:
 - le attività sono classificate in funzione della loro destinazione, distinguendo le immobilizzazioni, che hanno un lungo utilizzo, dall'Attivo Circolante che comprende le voci che sono esigibili entro l'esercizio successivo;
 - le passività sono classificate secondo la loro natura, distinguendo chiaramente le fonti di finanziamento interne, comprese nel Patrimonio Netto, da quelle cosiddette esterne.
- Il **RENDICONTO DELLA GESTIONE** si presenta in forma scalare ed evidenzia il risultato della gestione ordinaria (risultato A-B). I costi e i ricavi sono classificati secondo la natura dei fattori produttivi che li hanno generati.
- la **NOTA INTEGRATIVA** contiene tutte le informazioni necessarie per dare una rappresentazione veritiera e corretta dei fatti nel rispetto della chiarezza del bilancio.

CRITERI DI VALUTAZIONE

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi ai principi di prudenza e competenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività.

Si precisa inoltre che:

- non sono stati presi in considerazione i proventi e gli oneri figurativi;
- sono stati mantenuti i medesimi criteri di valutazione utilizzati nei precedenti esercizi, così che i valori di bilancio sono comparabili con quelli del bilancio precedente senza dover effettuare alcun adattamento;
- gli elementi eterogenei inclusi nelle singole voci sono stati valutati separatamente;
- non si sono verificati casi eccezionali che impongano di derogare alle disposizioni di legge.

In particolare:

- ✓ le Immobilizzazioni materiali e immateriali sono iscritte in base ai costi effettivamente sostenuti, rettificati dagli ammortamenti calcolati a quote costanti, conformi a quelle dell'esercizio precedente. Tali valori non sono mai stati oggetto di rivalutazione;
- ✓ le Immobilizzazioni finanziarie rappresentano un importo da mantenere a garanzia del Trattamento di Fine Rapporto dei dipendenti;
- ✓ le Rimanenze sono valutate in base al costo sostenuto per l'acquisto;
- ✓ i Crediti dell'Attivo Circolante sono iscritti per il valore di presumibile realizzo, tenendo conto delle perdite stimate secondo il criterio prudenziale;
- ✓ le Disponibilità liquide sono iscritte al loro valore nominale;
- ✓ i Ratei e i Risconti sono determinati e assegnati all'esercizio secondo la competenza temporale;
- ✓ i Fondi per rischi e oneri rappresentano la previsione di costi e debiti chiaramente individuati ma che alla fine dell'esercizio sono solamente probabili;
- ✓ il Trattamento di Fine Rapporto rappresenta le somme che devono essere accantonate e pagate ai dipendenti nel momento in cui cessa il rapporto di lavoro;
- ✓ i Debiti sono iscritti al loro valore nominale;
- ✓ il Patrimonio Netto rappresenta il valore patrimoniale dell'associazione che ogni anno aumenta o diminuisce per effetto degli avanzi o disavanzi di esercizio.

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE ATTIVITA'

IMMOBILIZZAZIONI: Comprendono tutti gli investimenti in beni che hanno un utilizzo durevole e i costi sostenuti per le manutenzioni a carattere pluriennale; sono iscritte nello Stato Patrimoniale per il loro valore di acquisto dedotte le quote di costo già assegnate agli esercizi trascorsi (quote di ammortamento).

➤ **Immobilizzazioni Immateriali** € 12.043, comprendono il software e le spese di manutenzione

Software per la gestione delle cartelle cliniche	Importo
Costo di acquisto	7.522
- Quote di Ammortamento	5.407
<i>Consistenza Finale</i>	<i>2.115</i>

Spese di Manutenzioni per la sede	Importo
Costo di acquisto	51.870
- Quote di Ammortamento	48.942
<i>Consistenza Finale</i>	<i>2.928</i>

➤ **Immobilizzazioni Materiali** €1.956.054, comprendono il Fabbricato, le Attrezzature e Altri beni

Fabbricato, sede della RSA Villa Ciocchetti	Importo
Costo di acquisto	3.500.000
- Quote di Ammortamento	1.627.500
<i>Consistenza Finale</i>	<i>1.872.500</i>

Attrezzature	Importo
Costo di acquisto Attrezzature RSA Villa Ciocchetti	104.991
Costo di acquisto Attrezzature Onoranze Funebri	4.380
Costo di acquisto Attrezzature Protezione Civile	2.108
- Quote di Ammortamento	100.449
<i>Consistenza Finale</i>	<i>11.030</i>

Arredamento	Importo
Costo di acquisto Arredamento sede	36.748
Costo di acquisto Arredamento RSA Villa Ciocchetti	18.491
- Quote di Ammortamento	53.730
<i>Consistenza Finale</i>	<i>1.509</i>

Automezzi	Importo
Costo di acquisto Ambulanze	172.281
Costo di acquisto Automezzi per servizi sociali	101.350
Costo di acquisto Automezzi per Protezione Civile	60.022
Costo di acquisto Automezzi per RSA Villa Ciocchetti	47.196
Costo di acquisto Automezzi per Onoranze Funebri	131.700
- Quote di Ammortamento	441.534
<i>Consistenza Finale</i>	<i>71.016</i>

➤ **Immobilizzazioni Finanziarie** €220.000, si tratta di somme vincolate a garanzia del Trattamento di Fine Rapporto lavoro accantonato a favore dei dipendenti.

RIMANENZE: il loro valore risulta formato dai residui di materiale per le O.F, da materiale sanitario, vitto e detersivi per le pulizie della RSA

CREDITI: derivano dalle rette da riscuotere da privati ed Enti Pubblici, da servizi di Onoranze Funebri e dei trasporti sanitari effettuati.

Descrizione	Valore iniziale al 01/01/2019	Variazione dell'esercizio	Valore finale al 31/12/2019
Crediti	654.431	-282.878	370.553

LIQUIDITÀ: sono costituite dalle somme disponibili sui c/c tenuti presso la sede della BVLG, la filiale di Pietrasanta della BPM e il fondo cassa economale.

PASSIVITA'

PATRIMONIO NETTO: comprende il fondo di dotazione dell'Associazione e il fondo vincolato ricevuto da terzi per l'acquisto del fabbricato destinato alla RSA Villa Ciocchetti. Il Patrimonio varia ogni anno per effetto dell'avanzo o disavanzo della gestione.

Patrimonio Netto	2018	Variazione dell'esercizio	2019
Fondo di dotazione	590.363	414	590.777
Fondi vincolati da terzi	1.239.824	-	1,239,814
Avanzo di gestione	414	-92	322
<i>Consistenza Finale</i>	1.830.591	322	1830.913

FONDI PER RISCHI E ONERI: sono accantonamenti fatti per finanziare la previsione di costi futuri e ne fanno parte:

➤ **Fondo Imposte** € 60.630, costituito per la necessità di coprire le richieste fatte dal comune di Pietrasanta riguardanti Il pagamento dell'IMU e della TARI degli anni passati a partire dal 2013.

➤ **Altri fondi**, comprende:

Altri Fondi	Importo
Fondo Acquisto Attrezzature	73.437
Fondo rinnovamento Attrezzature	50.434
Fondo Arredamento RSA Villa Ciocchetti	5.561
Fondo Manifestazioni	3.262
<i>Consistenza Finale</i>	132.763

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO: si tratta dell'accantonamento per le liquidazioni dei dipendenti fatto in accordo in conformità alle disposizioni di legge e agli accordi contrattuali vigenti.

DEBITI: sono gli importi già maturati che dobbiamo pagare.

- **Debiti verso banche** €1.172.589: comprendono l'importo residuo del Mutuo concesso, contro garanzia reale sull'immobile, dalla BCCVLG di Pietrasanta per € 1.700.000 grazie al quale abbiamo acquistato il fabbricato di Villa Ciochetti, adibito a RSA, per il valore di €3.500.000.

Debiti verso banche	Valore iniziale al 01/01/2019	Variazione dell'esercizio	Valore finale al 31/12/2019
Mutuo Passivo	1.173.121	-65.145	1.171.589

- **Debiti verso fornitori** €131.040: rappresentano il valore delle fatture già ricevute e da ricevere da fornitori che verranno pagate durante l'anno prossimo.
- **Debiti Tributarî** €52.582: sono il saldo delle imposte maturate nel 2019 che verranno pagate nel prossimo esercizio.
- **Debiti verso Istituti di previdenza** €160.375: sono l'importo delle ritenute previdenziali ed assistenziali trattenute ai dipendenti insieme a quelle a carico dell'associazione, maturate nel mese di dicembre 2019, che devono essere versate nel gennaio 2020.
- **Altri Debiti** €366.368: comprendono, fra gli altri, gli stipendi maturati nel mese di dicembre 2019 ai dipendenti che vengono pagati a gennaio 2020

Altri Debiti	Importo
Retribuzioni ai dipendenti	329.310
Prestazioni Onoranze Funebri da effettuare	9.350
Formazione Personale	27.708
<i>Consistenza Finale</i>	<i>366.368</i>

RATEI E RISCONTI

I ratei sono quote di entrate/uscite relative a ricavi di competenza dell'anno in corso che verranno rimosse nel prossimo esercizio. I risconti riguardano quote di costi/ricavi sostenuti anticipatamente che sono di competenza dell'anno successivo,

Descrizione	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei e Risconti Attivi	30.084	4.649	34.732
Ratei e Risconti Passivi	38.066	-	38.066

INFORMAZIONI SUL RENDICONTO DI GESTIONE COSTI

I costi totali dell'associazione ammontano a €2.213.930 e risultano suddivisi tra i tre centri di costo come da prospetto allegato al bilancio. Da rilevare in particolare alcuni costi totali significativi:

Spese di personale	1.411.927
Spese di funzionamento	195.406
Spese per gli automezzi	72.080
Spese per gli immobili	244.537
Imposte	28.113

RICAVI

I ricavi totali dell'Associazione ammontano a €2.214.252 e risultano suddivisi tra i tre centri di costo come da prospetto allegato al bilancio. Da rilevare in particolare alcuni ricavi totali:

Quote sociali	1.001
Donazioni 5‰	8.316
Donazioni	4.115
Contributi da Enti	21.200
Convenzione A.I.B.	4.253
Rette AFA	3.085

ORGANI SOCIALI

Si precisa che nessun compenso viene erogato ai componenti del Consiglio Direttivo, dell'Organo di Controllo e del Collegio dei Probiviri in quanto svolgono attività di volontariato.