

BILANCIO DI ESERCIZIO 2021

Informazioni generali sull'impresa

Dati anagrafici

Denominazione: FONDAZIONE GUANELLIANA DI SOLIDARIETA' ONLUS
Sede: VIA TOMMASO GROSSI 8 22100 COMO CO
Capitale sociale: 100.000
Codice fiscale: 95126470137
Forma giuridica: FONDAZIONE IMPRESA
Settore di attività prevalente (ATECO): 949940 Attività di organizzazioni per la cooperazione e la solidarietà internazionale

Stato patrimoniale

| | 31-12-2021 | 31-12-2020 |
|--|------------|------------|
| Stato patrimoniale | | |
| Attivo | | |
| B) Immobilizzazioni | | |
| I - Immobilizzazioni immateriali | 1.199 | 1.598 |
| II - Immobilizzazioni materiali | 1.015 | 1.112 |
| III - Immobilizzazioni finanziarie | 958.923 | 0 |
| Totale immobilizzazioni (B) | 961.137 | 2.710 |
| C) Attivo circolante | | |
| IV - Disponibilità liquide | 214.769 | 1.190.149 |
| Totale attivo circolante (C) | 214.769 | 1.190.149 |
| Totale attivo | 1.175.906 | 1.192.859 |
| Passivo | | |
| A) Patrimonio netto | | |
| I - Fondo di dotazione indisponibile | 100.000 | 100.000 |
| II - Riserva da sovrapprezzo delle azioni | 0 | 0 |
| III - Riserve di rivalutazione | 0 | 0 |
| IV - Riserva legale | 6.939 | 15.988 |
| V - Riserve statutarie | 0 | 0 |
| VI - Altre riserve | 1.080.618 | 1.080.618 |
| VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi | 0 | 0 |
| VIII - Avanzo(disavanzo) portati a nuovo | 0 | 0 |
| IX - Avanzo (disavanzo) dell'esercizio | (23.535) | (9.049) |
| Perdita ripianata nell'esercizio | 0 | 0 |

| | | |
|--|-----------|-----------|
| X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio | 0 | 0 |
| Totale patrimonio netto | 1.164.022 | 1.187.557 |
| B) Fondi per rischi e oneri | 7.380 | 0 |
| C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato | 901 | 0 |
| D) Debiti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 2.778 | 0 |
| Totale debiti | 2.778 | 0 |
| E) Ratei e risconti | 825 | 5.302 |
| Totale passivo | 1.175.906 | 1.192.859 |

Conto economico

| | 31-12-2021 | 31-12-2020 |
|---|-----------------|----------------|
| Conto economico | | |
| A) Valore della produzione | | |
| 1) Entrate istituzionali | 3.516 | 0 |
| 5) altri ricavi e proventi | | |
| altri | 2 | 41 |
| Totale altri ricavi e proventi | 2 | 41 |
| Totale valore della produzione | 3.518 | 41 |
| B) Costi della produzione | | |
| 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci | 80 | 0 |
| 7) per servizi | 18.016 | 7.903 |
| 9) per il personale | | |
| a) salari e stipendi | 13.113 | 0 |
| b) oneri sociali | 4.051 | 0 |
| c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale | 901 | 0 |
| c) trattamento di fine rapporto | 901 | 0 |
| Totale costi per il personale | 18.065 | 0 |
| 10) ammortamenti e svalutazioni | | |
| a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni | 565 | 1.341 |
| a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali | 400 | 400 |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali | 165 | 941 |
| Totale ammortamenti e svalutazioni | 565 | 1.341 |
| 14) oneri diversi di gestione | 786 | 0 |
| Totale costi della produzione | 37.512 | 9.244 |
| Differenza tra valore e costi della produzione (A - B) | (33.994) | (9.203) |
| C) Proventi e oneri finanziari | | |
| 16) altri proventi finanziari | | |
| d) proventi diversi dai precedenti | | |

| | | |
|--|----------|---------|
| altri | 11.107 | 154 |
| Totale proventi diversi dai precedenti | 11.107 | 154 |
| Totale altri proventi finanziari | 11.107 | 154 |
| 17) interessi e altri oneri finanziari | | |
| altri | 648 | 0 |
| Totale interessi e altri oneri finanziari | 648 | 0 |
| Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis) | 10.459 | 154 |
| Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D) | (23.535) | (9.049) |
| 21) Avanzo (Disavanzo) dell'esercizio | (23.535) | (9.049) |

Nota integrativa, parte iniziale

Principi di redazione

Struttura e contenuto del Bilancio di esercizio

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2021, composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota integrativa, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è stato redatto in ossequio alle disposizioni previste agli artt. 2423 e 2423-bis del Codice Civile, nonché ai principi contabili ed alle raccomandazioni contabili elaborati dall'Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C.).

Il Bilancio è stato redatto pertanto nel rispetto dei principi di chiarezza, veridicità e correttezza e del principio generale della rilevanza. Un dato o informazione è considerato rilevante quando la sua omissione o errata indicazione potrebbe influenzare le decisioni prese dai destinatari dell'informazione di bilancio.

Il Bilancio è stato predisposto nel presupposto della continuità aziendale. La sua struttura è conforme a quella delineata dal Codice Civile agli artt. 2424 e 2425, in base alle premesse poste dall'art. 2423-ter, mentre la Nota integrativa, che costituisce parte integrante del Bilancio di esercizio, è conforme al contenuto previsto dagli artt. 2427, 2427-bis, 2435-bis e a tutte le altre disposizioni che fanno riferimento ad essa.

L'intero documento, nelle parti di cui si compone, è stato redatto in modo da dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché del risultato economico dell'esercizio, fornendo, ove necessario, informazioni aggiuntive complementari a tale scopo.

Ai sensi dell'art. 2423-ter per ogni voce viene indicato l'importo dell'esercizio precedente, e nel caso in cui la compensazione sia ammessa dalla legge, sono indicati, nella presente nota, gli importi lordi oggetto di compensazione.

Ricorrendo i presupposti di cui all'art. 2435-bis, c.1, del Codice Civile, il Bilancio del presente esercizio è stato redatto in forma abbreviata in conformità alle disposizioni dettate dal predetto articolo.

Inoltre la presente Nota integrativa riporta le informazioni richieste dai numeri 3) e 4) dell'art. 2428 c.c. e pertanto non si è provveduto a redigere la Relazione sulla gestione, come previsto dall'art. 2435-bis del Codice Civile.

Principi contabili

Conformemente al disposto dell'art. 2423-bis del Codice Civile, nella redazione del Bilancio sono stati osservati i seguenti principi:

- la valutazione delle singole voci è stata fatta ispirandosi a principi di prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività, nonché tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto;
- sono stati indicati esclusivamente gli utili effettivamente realizzati nell'esercizio;
- sono stati indicati i proventi e gli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla loro manifestazione numeraria;
- si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la sua chiusura;
- gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci di Bilancio sono stati valutati distintamente.

I criteri di valutazione previsti dall'art. 2426 del Codice Civile sono stati mantenuti inalterati rispetto a quelli adottati nell'esercizio precedente.

Il Bilancio di esercizio, come la presente Nota integrativa, sono stati redatti in unità di euro.

Criteri di valutazione applicati

Nella redazione del presente Bilancio sono stati applicati i criteri di valutazione previsti dall'art. 2426 del Codice Civile.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono state iscritte al costo di acquisizione o di produzione interna, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione.

Sono stati indicati esplicitamente le svalutazioni e gli ammortamenti effettuati, calcolati sistematicamente con riferimento alle aliquote di seguito indicate, tenendo conto della loro residua possibilità di utilizzazione.

| Descrizione | Aliquote o criteri applicati |
|-------------------|------------------------------|
| ONERI PLURIENNALI | 20% |

Non vi sono state variazioni delle aliquote di ammortamento rispetto al precedente esercizio.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono state iscritte in Bilancio al costo di acquisto o di produzione interna. Tale costo è comprensivo degli oneri accessori, nonché dei costi di diretta imputazione.

Sono stati indicati esplicitamente le svalutazioni e gli ammortamenti effettuati, calcolati sistematicamente con riferimento alle aliquote di seguito indicate, in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione prendendo in considerazione l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti.

| Descrizione | Aliquote applicate |
|---------------------------------------|--------------------|
| IMPIANTI GENERICI | 7,50% |
| MOBILI E ARREDI | 100% |
| MACCHINE UFFICIO ELETTRONICHE MONITOR | 100% |
| MACCHINE UFFICIO ELETTRONICHE PC | 20% |

Non vi sono state variazioni delle aliquote di ammortamento rispetto al precedente esercizio.

Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie consistenti in partecipazioni in società controllate e collegate sono state valutate secondo il metodo del costo, comprensivo degli oneri accessori; il valore di iscrizione in bilancio è determinato sulla base del prezzo di acquisto o di sottoscrizione o del valore attribuito ai beni conferiti.

Il costo come sopra determinato viene ridotto in caso si accertino perdite durevoli di valore; qualora vengano meno i motivi della rettifica effettuata, il valore della partecipazione è ripristinato nel limite del costo di acquisizione.

Il valore così determinato non risulta superiore al valore che si sarebbe determinato applicando i criteri previsti dall'art. 2426, punto 4, del Codice Civile.

Disponibilità liquide

Nella voce trovano allocazione le disponibilità liquide di cassa e le giacenze monetarie risultanti dai conti intrattenuti dalla società con enti creditizi, tutti espressi al loro valore nominale.

Ratei e risconti

I ratei e risconti sono stati determinati secondo il principio della competenza temporale.

Fondi per rischi e oneri

I fondi sono stati stanziati per coprire perdite o passività di natura determinata, di esistenza certa o probabile, delle quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

TFR

Il fondo trattamento di fine rapporto corrisponde all'effettivo impegno della Società nei confronti di ciascun dipendente, determinato in conformità alla legislazione vigente ed in particolare a quanto disposto dall'art. 2120 c.c. e dai contratti collettivi di lavoro ed integrativi aziendali.

Tale passività è soggetta a rivalutazione a mezzo di indici.

Debiti

I debiti sono espressi al loro valore nominale e includono, ove applicabili, gli interessi maturati ed esigibili alla data di chiusura dell'esercizio.

Contabilizzazione dei ricavi e dei costi

I ricavi e i proventi sono iscritti al netto di resi, sconti ed abbuoni, nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi.

In particolare:

- i ricavi per prestazioni di servizi sono riconosciuti sulla base dell'avvenuta prestazione e in accordo con i relativi contratti. I ricavi relativi ai lavori in corso su ordinazione sono riconosciuti in proporzione all'avanzamento dei lavori;
- i ricavi per vendita di beni sono rilevati al momento del trasferimento della proprietà, che normalmente coincide con la consegna o la spedizione del bene;
- i costi sono contabilizzati con il principio della competenza;

- gli accantonamenti a fondi rischi e oneri sono iscritti per natura, ove possibile, nella classe pertinente del conto economico;
- i proventi e gli oneri di natura finanziaria vengono rilevati in base al principio della competenza temporale.

Altre informazioni

Riclassificazioni del bilancio e indici

Al fine di evidenziare in modo organico e strutturato le variazioni più significative delle voci di Bilancio si riportano i prospetti relativi alla situazione finanziaria ed economica della società e i principali indici di bilancio.

Posizione finanziaria

| Descrizione | Esercizio precedente | Variazione | Esercizio corrente |
|--|----------------------|------------|--------------------|
| a) Attività a breve | | | |
| Depositi bancari | 1.190.149 | -975.546 | 214.603 |
| Danaro ed altri valori in cassa | | 166 | 166 |
| Azioni ed obbligazioni non immob. | | | |
| Crediti finanziari entro i 12 mesi | | | |
| Altre attività a breve | | | |
| DISPONIBILITA' LIQUIDE E TITOLI DELL'ATTIVO CIRCOLANTE | 1.190.149 | -975.380 | 214.769 |
| b) Passività a breve | | | |
| Obbligazioni e obbligazioni convertibili (entro 12 mesi) | | | |
| Debiti verso banche (entro 12 mesi) | | | |
| Debiti verso altri finanziatori (entro 12 mesi) | | | |
| Altre passività a breve | | | |
| DEBITI FINANZIARI A BREVE TERMINE | | | |
| POSIZIONE FINANZIARIA NETTA DI BREVE PERIODO | 1.190.149 | -975.380 | 214.769 |
| c) Attività di medio/lungo termine | | | |
| Crediti finanziari oltre i 12 mesi | | | |
| Altri crediti non commerciali | | | |
| TOTALE ATTIVITA' DI MEDIO/LUNGO TERMINE | | | |
| d) Passività di medio/lungo termine | | | |
| Obbligazioni e obbligazioni convert.(oltre 12 mesi) | | | |
| Debiti verso banche (oltre 12 mesi) | | | |
| Debiti verso altri finanz. (oltre 12 mesi) | | | |
| Altre passività a medio/lungo periodo | | | |
| TOTALE PASSIVITA' DI MEDIO/LUNGO TERMINE | | | |
| POSIZIONE FINANZIARIA NETTA DI MEDIO E LUNGO TERMINE | | | |

| | | | |
|-----------------------------|-----------|----------|---------|
| POSIZIONE FINANZIARIA NETTA | 1.190.149 | -975.380 | 214.769 |
|-----------------------------|-----------|----------|---------|

Conto economico riepilogativo

| Descrizione | Esercizio precedente | % sui ricavi | Esercizio corrente | % sui ricavi |
|--|----------------------|--------------|--------------------|--------------|
| Ricavi della gestione caratteristica | | | 3.516 | |
| Variazioni rimanenze prodotti in lavorazione, semilavorati, finiti e incremento immobilizzazioni | | | | |
| Acquisti e variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie, di consumo e merci | | | 80 | 2,28 |
| Costi per servizi e godimento beni di terzi | 7.903 | | 18.016 | 512,40 |
| VALORE AGGIUNTO | -7.903 | | -14.580 | -414,68 |
| Ricavi della gestione accessoria | 41 | | 2 | 0,06 |
| Costo del lavoro | | | 18.065 | 513,79 |
| Altri costi operativi | | | 786 | 22,35 |
| MARGINE OPERATIVO LORDO | -7.862 | | -33.429 | -950,77 |
| Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti | 1.341 | | 565 | 16,07 |
| RISULTATO OPERATIVO | -9.203 | | -33.994 | -966,84 |
| Proventi e oneri finanziari e rettif. di valore di attività finanziarie | 154 | | 10.459 | 297,47 |
| RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE | -9.049 | | -23.535 | -669,37 |
| Imposte sul reddito | | | | |
| Utile (perdita) dell'esercizio | -9.049 | | -23.535 | -669,37 |

Indici di struttura

| Indici di struttura | Significato | Eserc. precedente | Eserc. corrente | Commento |
|--------------------------------------|--|-------------------|-----------------|----------|
| Quoziente primario di struttura | L'indice misura la capacità della struttura finanziaria aziendale di coprire impieghi a lungo termine con mezzi propri. | 438,21 | 1,21 | |
| Patrimonio Netto | | | | |
| ----- | | | | |
| Immobilizzazioni esercizio | | | | |
| Quoziente secondario di struttura | L'indice misura la capacità della struttura finanziaria aziendale di coprire impieghi a lungo termine con fonti a lungo termine. | 438,21 | 1,22 | |
| Patrimonio Netto + Pass. consolidate | | | | |
| ----- | | | | |
| Immobilizzazioni esercizio | | | | |

Indici patrimoniali e finanziari

| Indici patrimoniali e finanziari | Significato | Eserc. precedente | Eserc. corrente | Commento |
|----------------------------------|--|-------------------|-----------------|----------|
| Leverage (dipendenza finanz.) | L'indice misura l'intensità del ricorso all'indebitamento per la copertura del capitale investito. | 1,00 | 1,01 | |
| Capitale investito | | | | |
| ----- | | | | |
| Patrimonio Netto | | | | |
| Elasticità degli impieghi | Permette di definire la composizione degli impieghi in %, che dipende sostanzialmente dal | 99,77 | 18,26 | |
| Attivo circolante | | | | |

| | | | | |
|--|---|------|------|--|
| ----- | tipo di attività svolta dall'azienda e dal grado di flessibilità della struttura aziendale. Più la struttura degli impieghi è elastica, maggiore è la capacità di adattamento dell'azienda alle mutevoli condizioni di mercato. | | | |
| Capitale investito | | | | |
| Quoziente di indebitamento complessivo | Esprime il grado di equilibrio delle fonti finanziarie. Un indice elevato può indicare un eccesso di indebitamento aziendale. | 0,00 | 0,01 | |
| Mezzi di terzi | | | | |
| ----- | | | | |
| Patrimonio Netto | | | | |

Indici gestionali

| Indici gestionali | Significato | Eserc. precedente | Eserc. corrente | Commento |
|-------------------------------|--|-------------------|-----------------|----------|
| Rendimento del personale | L'indice espone la produttività del personale, misurata nel rapporto tra ricavi netti e costo del personale. | | 0,19 | |
| Ricavi netti esercizio | | | | |
| ----- | | | | |
| Costo del personale esercizio | | | | |
| Rotazione dei debiti | L'indice misura in giorni la dilazione commerciale ricevuta dai fornitori, | | | |
| Debiti vs. Fornitori * 365 | | | | |
| ----- | | | | |
| Acquisti dell'esercizio | | | | |
| Rotazione dei crediti | L'indice misura in giorni la dilazione commerciale offerta ai clienti. | | | |
| Crediti vs. Clienti * 365 | | | | |
| ----- | | | | |
| Ricavi netti dell'esercizio | | | | |

Indici di liquidità

| Indici di liquidità | Significato | Eserc. precedente | Eserc. corrente | Commento |
|---|---|-------------------|-----------------|----------|
| Indice di durata del magazzino - merci e materie prime | L'indice esprime la durata media della giacenza di materie prime e merci di magazzino. | | | |
| Scorte medie merci e materie prime * 365 | | | | |
| ----- | | | | |
| Consumi dell'esercizio | | | | |
| Indice di durata del magazzino - semilavorati e prodotti finiti | L'indice esprime la durata media della giacenza di semilavorati e prodotti finiti di magazzino. | | | |
| Scorte medie semilavor. e prod. finiti * 365 | | | | |
| ----- | | | | |
| Ricavi dell'esercizio | | | | |
| Quoziente di disponibilità | L'indice misura il grado di copertura dei debiti a breve mediante attività presumibilmente realizzabili nel breve periodo e smobilizzo del magazzino. | 224,47 | 59,61 | |
| Attivo corrente | | | | |
| ----- | | | | |
| Passivo corrente | | | | |
| Quoziente di tesoreria | L'indice misura il grado di copertura dei debiti a | 224,47 | 59,61 | |

| | | | | |
|----------------------|---|--|--|--|
| Liq imm. + Liq diff. | breve mediante attività presumibilmente realizzabili nel breve periodo. | | | |
| ----- | | | | |
| Passivo corrente | | | | |

Indici di redditività

| Indici di redditività | Significato | Eserc. precedente | Eserc. corrente | Commento |
|-------------------------------|---|-------------------|-----------------|----------|
| Return on debt (R.O.D.) | L'indice misura la remunerazione in % dei finanziatori esterni, espressa dagli interessi passivi maturati nel corso dell'esercizio sui debiti onerosi. | | | |
| Oneri finanziari es. | | | | |
| ----- | | | | |
| Debiti onerosi es. | | | | |
| Return on sales (R.O.S.) | L'indice misura l'efficienza operativa in % della gestione corrente caratteristica rispetto alle vendite. | | -966,84 | |
| Risultato operativo es. | | | | |
| ----- | | | | |
| Ricavi netti es. | | | | |
| Return on investment (R.O.I.) | L'indice offre una misurazione sintetica in % dell'economicità della gestione corrente caratteristica e della capacità di autofinanziamento dell'azienda indipendentemente dalle scelte di struttura finanziaria. | -0,77 | -2,89 | |
| Risultato operativo | | | | |
| ----- | | | | |
| Capitale investito es. | | | | |
| Return on Equity (R.O.E.) | L'indice offre una misurazione sintetica in % dell'economicità globale della gestione aziendale nel suo complesso e della capacità di remunerare il capitale proprio. | -0,76 | -2,02 | |
| Risultato esercizio | | | | |
| ----- | | | | |
| Patrimonio Netto | | | | |

Nota integrativa abbreviata, attivo

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

Nel prospetto seguente sono evidenziati i saldi e le variazioni delle Immobilizzazioni.

| | Immobilizzazioni immateriali | Immobilizzazioni materiali | Immobilizzazioni finanziarie | Totale immobilizzazioni |
|-----------------------------------|------------------------------|----------------------------|------------------------------|-------------------------|
| Valore di inizio esercizio | | | | |
| Costo | 1.998 | 2.078 | 0 | 4.076 |
| Rivalutazioni | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 400 | 967 | | 1.367 |
| Svalutazioni | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Valore di bilancio | 1.598 | 1.112 | 0 | 2.710 |
| Variazioni nell'esercizio | | | | |
| Incrementi per acquisizioni | 0 | 0 | 958.923 | 958.923 |

| | | | | |
|---|-------|-------|---------|---------|
| Riclassifiche (del valore di bilancio) | 0 | 68 | 0 | 68 |
| Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Rivalutazioni effettuate nell'esercizio | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ammortamento dell'esercizio | 400 | 165 | | 565 |
| Svalutazioni effettuate nell'esercizio | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Altre variazioni | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Totale variazioni | (399) | (97) | 958.923 | 958.427 |
| Valore di fine esercizio | | | | |
| Costo | 1.998 | 2.146 | 958.923 | 963.067 |
| Rivalutazioni | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 799 | 1.131 | | 1.930 |
| Svalutazioni | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Valore di bilancio | 1.199 | 1.015 | 958.923 | 961.137 |

Immobilizzazioni finanziarie

La voce immobilizzazioni finanziarie è composta da partecipazioni, crediti di natura finanziaria, titoli e strumenti finanziari derivati come evidenziato nel prospetto che segue.

| Voci di bilancio | Saldo iniziale | Incrementi | Decrementi | Saldo finale |
|------------------------|----------------|------------|------------|--------------|
| Crediti verso: | | | | |
| Altri titoli e polizze | | 958.923 | | 958.923 |
| Totali | | 958.923 | | 958.923 |

Di seguito si forniscono informazioni e prospetti di dettaglio delle singole voci.

Titoli Banca Popolare Sondrio € 150.182

Polizza UCO Plus Generali € 507.381

Polizza ISV riserva speciale € 301.360

Attivo circolante

Disponibilità liquide

Il saldo come sotto dettagliato rappresenta l'ammontare e le variazioni delle disponibilità monetarie esistenti alla chiusura dell'esercizio (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------|

| | | | |
|--------------------------------|-----------|-----------|---------|
| Depositi bancari e postali | 1.190.149 | (975.546) | 214.603 |
| Assegni | 0 | 0 | 0 |
| Denaro e altri valori in cassa | 0 | 166 | 166 |
| Totale disponibilità liquide | 1.190.149 | (975.380) | 214.769 |

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Il Patrimonio Netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a euro 1.164.022 e ha registrato le seguenti movimentazioni (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

| | Valore di inizio esercizio | Destinazione del risultato dell'esercizio precedente | | Altre variazioni | | | Risultato d'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---|----------------------------|--|--------------------|------------------|------------|---------------|-----------------------|--------------------------|
| | | Attribuzione di dividendi | Altre destinazioni | Incrementi | Decrementi | Riclassifiche | | |
| Fondo di dotazione | 100.000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 100.000 |
| Riserva da soprapprezzo delle azioni | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| Riserve di rivalutazione | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| Riserva legale | 15.988 | 0 | 0 | (9.049) | 0 | 0 | | 6.939 |
| Riserve statutarie | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| Altre riserve | | | | | | | | |
| Riserva straordinaria | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| Riserva azioni o quote della società controllante | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| Riserva da rivalutazione delle partecipazioni | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| Versamenti in conto aumento di capitale | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| Versamenti in conto futuro aumento di capitale | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| Versamenti in conto capitale | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| Versamenti a | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |

| | | | | | | | | |
|--|-----------|---|---|----------|---|---|----------|-----------|
| copertura perdite | | | | | | | | |
| Riserva da riduzione capitale sociale | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| Riserva avanzo di fusione | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| Riserva per utili su cambi non realizzati | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| Riserva da conguaglio utili in corso | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| Varie altre riserve | 1.080.618 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 1.080.618 |
| Totale altre riserve | 1.080.618 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 1.080.618 |
| Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| Utili (perdite) portati a nuovo | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| Avanzo (disavanzo) dell'esercizio | (9.049) | 0 | 0 | (9.049) | 0 | 0 | (23.535) | (23.535) |
| Perdita ripianata nell'esercizio | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| Totale patrimonio netto | 1.187.557 | 0 | 0 | (18.098) | 0 | 0 | (23.535) | 1.164.022 |

Dettaglio delle varie altre riserve

| Descrizione | Importo |
|---------------|-----------|
| Altre riserve | 1.080.618 |
| Totale | 1.080.618 |

Fondi per rischi e oneri

La composizione e la movimentazione delle singole voci è rappresentata dalla seguente tabella (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

| | Fondo per trattamento di quiescenza e obblighi simili | Fondo per imposte anche differite | Strumenti finanziari derivati passivi | Altri fondi | Totale fondi per rischi e oneri |
|----------------------------|---|-----------------------------------|---------------------------------------|-------------|---------------------------------|
| Valore di inizio esercizio | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Variazioni nell'esercizio | | | | | |

| | | | | | |
|-------------------------------|-------|---|---|---|-------|
| Accantonamento nell'esercizio | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Utilizzo nell'esercizio | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Altre variazioni | 7.380 | 0 | 0 | 0 | 7.380 |
| Totale variazioni | 7.380 | 0 | 0 | 0 | 7.380 |
| Valore di fine esercizio | 7.380 | 0 | 0 | 0 | 7.380 |

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2021 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

La formazione e le utilizzazioni sono dettagliate nello schema che segue (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

| | Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato |
|-------------------------------|--|
| Valore di inizio esercizio | 0 |
| Variazioni nell'esercizio | |
| Accantonamento nell'esercizio | 901 |
| Utilizzo nell'esercizio | 0 |
| Altre variazioni | 0 |
| Totale variazioni | 901 |
| Valore di fine esercizio | 901 |

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

La composizione dei debiti, le variazioni delle singole voci, e la suddivisione per scadenza sono rappresentate nel seguente prospetto (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio | Quota scadente oltre l'esercizio | Di cui di durata residua superiore a 5 anni |
|-------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---|
| Obbligazioni | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Obbligazioni convertibili | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Debiti verso soci per finanziamenti | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Debiti verso banche | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Debiti verso altri finanziatori | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Acconti | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | |
|---|----------|--------------|--------------|--------------|----------|----------|
| Debiti verso fornitori | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Debiti rappresentati da titoli di credito | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Debiti verso imprese controllate | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Debiti verso imprese collegate | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Debiti verso controllanti | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Debiti tributari | 0 | 277 | 277 | 277 | 0 | 0 |
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 0 | 1.037 | 1.037 | 1.037 | 0 | 0 |
| Altri debiti | 0 | 1.464 | 1.464 | 1.464 | 0 | 0 |
| Totale debiti | 0 | 2.778 | 2.778 | 2.778 | 0 | 0 |

Debiti tributari

| Descrizione | Esercizio precedente | Variazione | Esercizio corrente |
|---------------------------------|----------------------|------------|--------------------|
| Erario c.to ritenute dipendenti | | 277 | 277 |
| Totale debiti tributari | | 277 | 277 |

Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale

| Descrizione | Esercizio precedente | Esercizio corrente | Variazione |
|---|----------------------|--------------------|--------------|
| Debito verso Inps | | 1.037 | 1.037 |
| Totale debiti previd. e assicurativi | | 1.037 | 1.037 |

Altri debiti

| Descrizione | Esercizio precedente | Esercizio corrente | Variazione |
|------------------------------------|----------------------|--------------------|--------------|
| a) Altri debiti entro l'esercizio | | 1.464 | 1.464 |
| Debiti verso dipendenti/assimilati | | 1.456 | 1.456 |
| - altri | | 8 | 8 |
| Totale Altri debiti | | 1.464 | 1.464 |

Ratei e risconti passivi

Si fornisce l'indicazione della composizione e dei movimenti della voce in esame (art. 2427, punto 7 del Codice Civile).

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Ratei passivi | 5.302 | (4.477) | 825 |
| Risconti passivi | 0 | 0 | 0 |

| | | | |
|---------------------------------|-------|---------|-----|
| Totale ratei e risconti passivi | 5.302 | (4.477) | 825 |
|---------------------------------|-------|---------|-----|

Valore della produzione

Si fornisce l'indicazione della composizione del valore della produzione, nonché le variazioni intervenute nelle singole voci, rispetto all'esercizio precedente:

| Descrizione | Esercizio precedente | Esercizio corrente | Variazione | Var. % |
|-------------------------|----------------------|--------------------|--------------|--------|
| Entrate istituzionali | | 3.516 | 3.516 | |
| Altri ricavi e proventi | 41 | 2 | -39 | -95,12 |
| Totali | 41 | 3.518 | 3.477 | |

Proventi e oneri finanziari

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 12) dell'art. 2427 del Codice Civile si fornisce il dettaglio relativo all'ammontare degli interessi e degli altri oneri finanziari relativi a prestiti obbligazionari, a debiti verso banche ed altri.

| | Interessi e altri oneri finanziari |
|-------------------------|------------------------------------|
| Prestiti obbligazionari | 0 |
| Debiti verso banche | 0 |
| Altri | 648 |
| Totale | 648 |

Si riporta, inoltre, un dettaglio relativo alla composizione della voce "C.16.d) Proventi diversi dai precedenti".

| Descrizione | Controllate | Collegate | Controllanti | Sottoposte al controllo delle controllanti | Altre | Totale |
|-----------------------------|-------------|-----------|--------------|--|---------------|---------------|
| Interessi bancari e postali | | | | | 2.922 | 2.922 |
| Incremento polizza | | | | | 7.380 | 7.380 |
| cedole lascito | | | | | 805 | 805 |
| Totali | | | | | 11.107 | 11.107 |

Copertura del disavanzo d'esercizio

Si propone al Consiglio convocato per l'approvazione del bilancio la copertura del disavanzo di esercizio, pari ad euro 23.535 come segue:

| Descrizione | Valore |
|-------------|--------|
|-------------|--------|

| | |
|---------------------------------------|--------|
| Copertura Perdita dell'esercizio con: | |
| - Altre riserve | 23.535 |
| Totale | 23.535 |

Como, li

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
Abbate Giuliana