

FONDAZIONE DON MARIO OPERTI - ONLUS

con sede in Via Dell'Arcivescovado n. 12 – Torino

Fondo di Dotazione di Euro 80.000,00

Codice fiscale n. 97647080015

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2018

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017	Variazioni
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	<u>0</u>	<u>0</u>	0
B) Immobilizzazioni:			
I - <i>Immobilizzazioni immateriali:</i>			
- Valore lordo immobilizzazioni immateriali	106.358	104.650	1.708
- F.do amm.to immobilizzazioni immateriali	<u>(82.949)</u>	<u>(78.508)</u>	<u>(4.441)</u>
Totale	23.410	26.142	(2.733)
II - <i>Immobilizzazioni materiali:</i>			
- Valore lordo immobilizzazioni materiali	285.607	561.378	(275.771)
- F.do amm.to immobilizzazioni materiali	<u>(101.206)</u>	<u>(100.224)</u>	<u>(982)</u>
Totale	184.401	461.154	(276.753)
III - <i>Immobilizzazioni finanziarie:</i>			
- Posta Futuro Banco Posta	0	12.307	(12.307)
- Titoli di Stato	80.754	80.754	0
- Fondo svalutazione titoli	0	0	0
- Partecipazioni	50	50	0
Totale	<u>80.804</u>	<u>93.110</u>	<u>(12.307)</u>
Totale immobilizzazioni (B)	<u>288.614</u>	<u>580.406</u>	<u>(291.792)</u>
C) Attivo circolante:			
I - <i>Rimanenze</i>	0	0	0
II - <i>Crediti:</i>			
<i>Entro 12 mesi</i>			
- Crediti per contributi	292.438	404.949	(112.509)
- Crediti Linea Operativa "Dieci Talenti"	305.688	293.042	12.647
- Fondo svalutazione crediti "Dieci Talenti"	<u>(229.290)</u>	<u>(229.290)</u>	<u>0</u>
- Anticipi a clienti "Dieci Talenti"	106.580	52.047	54.533
- Crediti Progetto Insieme per la Casa	105.752	67.089	38.663
- Crediti diversi	<u>8.446</u>	<u>6.154</u>	<u>2.292</u>
Totale	589.615	593.990	(4.375)
<i>Oltre 12 mesi</i>			
- Depositi cauzionali	16.274	16.274	0
- Progetto GAT / DCHANG	<u>30.000</u>	<u>30.000</u>	<u>0</u>
Totale	46.274	46.274	0
Totale	635.889	640.264	(4.375)
III - <i>Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</i>			
- Altri Titoli	0	0	0
Totale	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
IV - <i>Disponibilità liquide:</i>			
- Depositi bancari	735.871	310.422	425.450
- Denaro e valori in cassa	<u>1.226</u>	<u>313</u>	<u>913</u>
Totale	737.097	310.734	426.363
Totale attivo circolante (C)	<u>1.372.985</u>	<u>950.998</u>	<u>421.988</u>
D) Ratei e risconti attivi:			
- Ratei attivi	1.196	1.196	0
- Risconti attivi	3.894	4.359	(464)
Totale ratei e risconti attivi (D)	<u>5.090</u>	<u>5.554</u>	<u>(464)</u>
TOTALE ATTIVO	<u>1.666.690</u>	<u>1.536.959</u>	<u>129.731</u>

PASSIVO

	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017	Variazioni
A) Patrimonio netto:			
I - Dotazione Iniziale	80.000	80.000	0
VII - Fondo stabilizzazione erogazioni	567.039	617.039	(50.000)
VII - Altre riserve	0	0	0
VIII - Avanzi/Disavanzi di gestione esercizi precedenti	530	0	530
IX - Avanzo/Disavanzo di gestione d'esercizio	(2.068)	530	(2.598)
Totale Patrimonio netto	<u>645.501</u>	<u>697.569</u>	<u>(52.068)</u>
B) Fondi per la gestione delle Linee Operative			
- Fondo Linea Operativa "Casa"	27.998	27.998	0
- Fondo Linea Operativa "Borse Lavoro"	0	0	0
- Fondo Linea Operativa "Dieci Talenti"	411.500	320.500	91.000
Totale Fondi per la gestione delle Linee Operative	<u>439.498</u>	<u>348.498</u>	<u>91.000</u>
C) Trattamento di Fine Rapporto di lavoro subordinato	<u>223.932</u>	<u>194.499</u>	<u>29.433</u>
D) Debiti:			
3) Debiti verso Banche			
- esigibili entro l'esercizio successivo	908	2.425	(1.517)
- esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	0
	908	2.425	(1.517)
6) Debiti verso fornitori			
- esigibili entro l'esercizio successivo	213.254	136.759	76.496
- esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	0
	213.254	136.759	76.496
11) Debiti tributari			
- esigibili entro l'esercizio successivo	10.596	18.523	(7.927)
- esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	0
	10.596	18.523	(7.927)
12) Debiti verso Istituti Previdenziali			
- esigibili entro l'esercizio successivo	32.604	29.977	2.627
- esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	0
	32.604	29.977	2.627
13) Altri debiti			
- esigibili entro l'esercizio successivo	96.987	96.837	150
- esigibili oltre l'esercizio successivo	910	1.372	(462)
	<u>97.897</u>	<u>98.209</u>	<u>(312)</u>
Totale Debiti (D)	<u>355.259</u>	<u>285.893</u>	<u>69.366</u>
E) Ratei e risconti passivi			
- Ratei passivi	0	0	0
- Risconti passivi	2.500	10.500	(8.000)
Totale ratei e risconti passivi (E)	<u>2.500</u>	<u>10.500</u>	<u>(8.000)</u>
TOTALE PASSIVO	<u>1.666.690</u>	<u>1.536.959</u>	<u>129.731</u>

CONTO ECONOMICO

	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017	Variazioni
A) Contributi e altre entrate			
- Contributi a Fondazione	490.215	583.804	(93.589)
- Contributi Linea Operativa Casa	89.491	50.650	38.841
- Contributi Linea Operativa Lavoro	299.663	550.524	(250.861)
- Contributi Linea Operativa Dieci Talenti	145.381	143.003	2.378
- Altri entrate	675.447	340.405	335.042
Totale contributi e offerte (A)	1.700.197	1.668.386	31.812
B) Oneri di gestione:			
I Oneri generali			
1) per materie prime sussidiarie di consumo e merci	5.634	7.372	(1.738)
2) per servizi	48.485	36.028	12.458
3) godimento beni di terzi	27.078	26.980	98
4) Costi del personale	142.648	135.218	7.429
a) Salari e stipendi	98.781	95.525	3.255
b) Oneri sociali	30.826	30.051	776
c) Trattamento di Fine Rapporto	7.985	7.655	330
d) Trattamenti di quiescenza e simili	420	420	0
e) Altri costi	4.636	1.568	3.068
5) ammortamenti e svalutazioni:	14.706	18.099	(3.393)
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	4.441	3.872	569
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	10.265	14.227	(3.962)
6) oneri diversi di gestione	13.429	11.261	2.168
Totale	251.980	234.958	17.022
II Oneri Linea Operativa Casa			
- Materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	44	825	(781)
- Servizio di inserimento abitativo	60.455	58.900	1.555
- Costi per servizi	2.317	4.094	(1.777)
- Costi del personale	41.435	41.167	268
- Salari e stipendi	33.308	29.983	3.325
- Oneri sociali	5.659	8.832	(3.173)
- Trattamento di Fine Rapporto	2.348	2.232	116
- Trattamenti di quiescenza e simili	120	120	0
- Spese a fondo perduto	91.458	62.071	29.387
- Oneri per godimento di beni di Terzi	142.766	128.371	14.395
- Oneri Progetto il Cortile 2.0	41.276	47.796	(6.520)
- Perdite su Crediti	27.712	0	27.712
Totale	407.462	343.224	64.238

CONTO ECONOMICO

	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017	Variazioni
III Oneri Linea Operativa Lavoro			
- Materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	115	0	115
- Erogazioni Borse Lavoro	470.546	561.394	(90.848)
- Assicurazioni	0	37	(37)
- Servizi di inserimento Lavorativo	3.416	1.170	2.246
- Costi per servizi	16.880	20.981	(4.101)
- Costi del personale	108.546	136.558	(28.012)
- Salari e stipendi	48.475	59.929	(11.454)
- Oneri sociali	17.216	19.176	(1.960)
- Trattamento di Fine Rapporto	3.651	5.854	(2.203)
- Trattamenti di quiescenza e simili	240	6.502	(6.262)
- Altri costi	3.120	0	3.120
- Personale in distacco presso nostra sede	35.844	45.098	(9.253)
- Visite Aziendali	2.382	2.556	(174)
- Laboratorio Metropolitan Giovani e Lavoro	41.053	10.248	30.804
Totale	642.938	732.944	(90.006)
IV Oneri Linea Operativa Dieci Talenti			
- Materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	2.332	3.462	(1.129)
- Costi per servizi	3.282	1.503	1.780
- Costi del personale	94.876	88.787	6.089
- Salari e stipendi	71.422	69.948	1.474
- Oneri sociali	17.919	13.474	4.445
- Trattamento di Fine Rapporto	5.236	5.065	171
- Trattamenti di quiescenza e simili	300	300	0
- Rimborsi spese ai volontari	3.724	4.783	(1.060)
- Quote associative	950	950	0
- Servizio di accompagnamento	3.834	5.173	(1.339)
- Spese per partecipazione Convegni e seminari	2.693	1.053	1.640
- Spese per organizzazione attività volontari	264	350	(86)
- Costi di struttura altre sedi Microcredito Regionale	3.000	5.000	(2.000)
- Spese per partecipazione Ritmi	6.879	8.955	(2.077)
- Educazione Finanziaria	16.330	3.656	12.673
- Accantonamento per costituzione Fondi di Microcredito	41.000	0	41.000
Totale	179.164	123.672	55.492
V Oneri Linea Operativa Migranti			
- Costi per servizi	0	0	0
- Costi del personale	203.503	214.016	(10.513)
- Salari e stipendi	147.181	155.255	(8.074)
- Oneri sociali	43.260	45.717	(2.457)
- Trattamento di Fine Rapporto	12.102	12.084	18
- Trattamenti di quiescenza e simili	960	960	0
Totale	203.503	214.016	(10.513)
Totale Oneri di gestione (B)	1.685.047	1.648.814	36.233
Differenza tra Contributi e offerte e Oneri di gestione (A-B)	15.150	19.571	(4.421)
C) Proventi ed oneri finanziari:			
16) altri proventi finanziari:			
b) Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
- Interessi su impiego Dotazione Iniziale	2.960	2.870	90
- Interessi su impiego Fondo Dieci Talenti	0	0	0
d) proventi diversi dai precedenti	4	2	2
17) interessi e altri oneri finanziari	(938)	(912)	(26)
Totale proventi ed oneri finanziari (C)	2.026	1.960	66
Imposte d'esercizio	(19.244)	(21.001)	1.757
Avanzo di gestione d'esercizio (A - B + C + D + E - Imposte d'esercizio)	(2.068)	530	(2.598)

Si dichiara che il suesposto bilancio è conforme alle risultanze delle scritture contabili.

Torino, 23/03/2019

LA PRESIDENTE
Mariella ENOC

FONDAZIONE DON MARIO OPERTI - ONLUS
con sede in Via Dell'Arcivescovado n. 12 – Torino
Fondo di Dotazione di Euro 80.000,00
Codice fiscale n. 97647080015

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2018

Struttura e contenuto del bilancio

Il bilancio chiuso al 31 dicembre 2018 è stato redatto in conformità alla normativa del Codice Civile ed è costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla presente Nota Integrativa.

La Nota Integrativa ha la funzione di fornire l'illustrazione, l'analisi ed in taluni casi un'integrazione dei dati di bilancio e contiene le informazioni richieste dall'art. 2427 del Codice Civile. Inoltre vengono fornite tutte le informazioni complementari ritenute necessarie a dare una rappresentazione veritiera e corretta, anche se non richieste da specifiche disposizioni di legge.

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

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività;
- sono indicati esclusivamente gli avanzi di gestione realizzati alla data di chiusura dell'esercizio;
- si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento.

La struttura dello stato patrimoniale e del conto economico è la seguente:

- lo stato patrimoniale ed il conto economico riflettono le disposizioni degli artt. 2423-ter, 2424 e 2425 del Codice Civile, con alcune modifiche e aggiustamenti necessari per tener conto delle peculiarità che contraddistinguono la struttura del patrimonio e le specificità della gestione della Fondazione;
- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente;
- non sono indicate le voci che non comportano alcun valore, a meno che esista una voce corrispondente nell'esercizio precedente;
- l'iscrizione delle voci di stato patrimoniale e conto economico è stata fatta secondo i principi degli artt. 2424-bis e 2425-bis del Codice Civile;
- non vi sono elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci.

Criteri applicati nella valutazione dei valori di bilancio

I criteri di valutazione del presente bilancio sono in linea con quelli prescritti dall'art. 2426 del Codice Civile, integrati dai Principi Contabili emanati dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri, tenuto conto delle particolarità relative alla logica e al *modus operandi* proprio di un ente non commerciale (ONLUS).

Tutti gli importi sono espressi in unità di Euro con arrotondamenti a norma di legge e senza cifre decimali.

In particolare i criteri utilizzati sono i seguenti:

*** Immobilizzazioni**

Le immobilizzazioni sono iscritte al costo di acquisto o di produzione al netto delle rispettive quote di ammortamento accumulate, calcolate sistematicamente in relazione alla vita utile prevista dei cespiti.

*** Crediti**

I crediti sono iscritti secondo il loro presumibile valore di realizzo dedotto un fondo (relativo ai crediti del progetto "Dieci Talenti") a titolo cautelativo per la loro svalutazione.

*** Debiti**

I debiti sono iscritti al loro valore nominale.

*** Ratei e risconti**

Alla voce "Ratei e Risconti attivi" sono iscritti crediti per quote di ricavi esigibili in esercizi successivi (ratei attivi) e quote di costi sostenuti nell'esercizio rinviati perché di competenza di esercizi successivi (risconti attivi).

Alla voce "Ratei e Risconti passivi" sono iscritti debiti per quote di costi che si sosterranno in esercizi successivi (ratei passivi) e quote di ricavi incassati nell'esercizio rinviati perché di competenza dell'esercizio successivo (risconti passivi).

*** Ricavi e costi**

I ricavi e i proventi, i costi e gli oneri sono stati indicati al netto dei resi, degli sconti, abbuoni e premi, e sono stati iscritti secondo il criterio della competenza economica. I contributi destinati a progetti specifici ("Casa", "Lavoro" "Dieci Talenti" e "Migranti") sono stati rilevati nel momento in cui la Fondazione è venuta a conoscenza dell'assegnazione del contributo da parte dell'Ente finanziatore (es.: data della delibera, data della lettera di comunicazione del contributo erogato). Parte di questi contributi sono stati rinviati al futuro esercizio (mediante la tecnica del risconto) in quanto si riferiscono nello sviluppo del programma ad attività che verranno svolte per competenza nell'anno successivo.

* Ammortamenti

Gli ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali e materiali sono stati calcolati sulla base della residua possibilità di utilizzazione di ogni singolo cespite. Le aliquote stimate al fine di ammortizzare sistematicamente i cespiti sono le seguenti:

CATEGORIA	ALIQUOTA
Licenze e marchi	33%
Costi Pluriennali su Beni di Terzi	25%
Immobili	3%
Impianti e macchinari	7,5%
Mobili	15%
Macchine ufficio elettroniche:	20%
Automezzi	25%

Per i beni di importo unitario inferiore ad Euro 516 si è deciso, in alcuni casi, di effettuare l'ammortamento per l'intero importo.

* Modifiche dei criteri di valutazione

Con riferimento al principio della continuità dei criteri di valutazione delle poste di bilancio, si precisa che non sono intervenute modificazioni, rispetto all'esercizio precedente, che hanno reso necessario il ricorso a deroghe disciplinate dall'art. 2423 bis comma 2 del Codice Civile.

Movimenti delle immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Licenze e marchi

Variazioni degli esercizi precedenti		Variazioni dell'esercizio	
Costo storico	1.748	Valore al 01/01/2018	167
Rivalutazioni		Acquisizioni	1.708
Ammortamenti	(1.581)	Spostamenti	
Svalutazioni		Alienazioni	
Valore al 31/12/2017	167	Ammortamenti	(730)
Rivalutazioni al 31/12/2017		Valore al 31/12/2018	1.145

Manutenzione su Beni di Terzi¹

Variazioni degli esercizi precedenti		Variazioni dell'esercizio	
Costo storico	102.903	Valore al 01/01/2018	25.976
Rivalutazioni		Acquisizioni	0
Ammortamenti	(76.927)	Spostamenti	
Svalutazioni		Alienazioni	0
Valore al 31/12/2017	25.976	Ammortamenti	(3.711)
Rivalutazioni al 31/12/2017		Valore al 31/12/2018	22.265

Immobilizzazioni materiali

Immobili Civili

Variazioni degli esercizi precedenti		Variazioni dell'esercizio	
Costo storico	345.272	Valore al 01/01/2018	324.556
Rivalutazioni		Acquisizioni	
Ammortamenti	(20.716)	Spostamenti	
Svalutazioni		Alienazioni	(145.436)
Valore al 31/12/2017	324.556	Ammortamenti	(5.717)
Rivalutazioni al 31/12/2017		Valore al 31/12/2018	173.403

Impianti e macchinari

Variazioni degli esercizi precedenti		Variazioni dell'esercizio	
Costo storico	10.776	Valore al 01/01/2018	4.310
Rivalutazioni		Acquisizioni	
Ammortamenti	(6.466)	Spostamenti	
Svalutazioni		Alienazioni	
Valore al 31/12/2017	4.310	Ammortamenti	(808)
Rivalutazioni al 31/12/2017		Valore al 31/12/2018	3.502

¹ La voce "Manutenzione su Beni di Terzi" si riferisce a costi per lavori di ristrutturazione che la Fondazione ha sostenuto per la ristrutturazione dei locali di Via Cottolengo 22 di Proprietà dell'Opera Barolo in Subcomodato alla Fondazione per il tramite della Diocesi di Torino.

Automezzi

Variazioni degli esercizi precedenti		Variazioni dell'esercizio	
Costo storico	11.734	Valore al 01/01/2017	0
Rivalutazioni		Acquisizioni	
Ammortamenti	(11.734)	Spostamenti	
Svalutazioni		Alienazioni	
Valore al 31/12/2017	0	Ammortamenti	
Rivalutazioni al 31/12/2017		Valore al 31/12/2018	0

Macchine ufficio elettroniche

Variazioni degli esercizi precedenti		Variazioni dell'esercizio	
Costo storico	31.094	Valore al 01/01/2018	4.851
Rivalutazioni		Acquisizioni	5.191
Ammortamenti	(26.242)	Spostamenti	
Svalutazioni		Alienazioni	
Valore al 31/12/2017	4.851	Ammortamenti	(2.922)
Rivalutazioni al 31/12/2017		Valore al 31/12/2018	7.120

Mobili e arredi

Variazioni degli esercizi precedenti		Variazioni dell'esercizio	
Costo storico	35.760	Valore al 01/01/2017	1.193
Rivalutazioni		Acquisizioni	0
Ammortamenti	(34.566)	Spostamenti	
Svalutazioni		Alienazioni	
Valore al 31/12/2017	1.193	Ammortamenti	(818)
Rivalutazioni al 31/12/2017		Valore al 31/12/2018	375

Immobilizzazioni Finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie sono costituite da:

- Titoli di stato: si tratta di
 - o BTP 01 febbraio 2037 4% valore nominale Euro 82.000

Sintesi delle principali variazioni sui titoli di stato intervenute nel corso dell'esercizio 2018

Sintesi delle principali variazioni intervenute nel corso dell'esercizio 2018	
Valore nominale al 31/12/2017	82.000
Valore nominale al 31/12/2018	82.000
Svalutazione titoli al 31/12/2018	
BTP 01 FEB37 4% valore nominale Euro 82.000	80.754
Valore di acquisto al 31/12/2018	80.754
BTP 01 FEB37 4% valore nominale Euro 82.000	
Valore di mercato al 31/12/2018	91.307
Svalutazione al 31/12/2018	0

Variazioni intervenute nella consistenza delle altre voci di bilancio

- ATTIVO

*** Attivo circolante**

L'importo totale dei Crediti è di Euro 635.889 di cui:

- Crediti per contributi pari a Euro 292.438 deliberati a ns./favore da Compagnia di San Paolo, Arcidiocesi di Torino, Fondazione Cassa di Risparmio di Torino, Comune di Torino e Fondazione Cassa di Risparmio di Cuneo.
- Crediti relativi al progetto Dieci Talenti pari a Euro 305.688, sono stati opportunamente svalutati, perché ritenuti di dubbia esigibilità futura, attraverso l'iscrizione in bilancio di un fondo (portato in diminuzione del valore nominale dei crediti) pari ad Euro 229.290.
- Anticipi a Clienti Dieci Talenti sono pari a Euro 106.580.
- Crediti Progetto Casa sono pari a 105.752.
- Crediti diversi pari a Euro 5723 sono costituiti da Credito di Imposta relativo alla tassa Rifiuti per 431 euro, da un credito verso la banca per una errata imputazione delle spese per 535 euro e da un credito di imposta per IRAP e IRES pari a 1.757 euro.
- Depositi cauzionali pari a Euro 16.274.
- Crediti per Progetto GAT (*Gioventù Africana Torinese*)/DCHANG 30.000.

La voce evidenzia, rispetto all'esercizio precedente, una variazione negativa di Euro 4.375 e risulta essere così composta (importi espressi in unità di euro, senza indicazione dei decimali):

Crediti	Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
Crediti per contributi Fondazione CRT	0	12.000	(12.000)
Compagnia di San Paolo per progetti Aree casa, lavoro e microcredito	74.900	71.630	3.270
Crediti per contributi Arcidiocesi di Torino	7.250	123.918	(116.668)
Crediti per contributi Fondazione CRC	19.400	29.400	(10.000)
Crediti vs CICSENE per progetto FAMI	1.998	1.998	0
Crediti per contributi Comune di Torino	41.432	20.360	21.072
Crediti per contributi RITMI- Rete Italiana di Microfinanza	3.000	3.000	0
Crediti per contributi Consiglio Regionale Piemonte	0	20.000	(20.000)
Crediti Verso Intesa per progetto “rigenerazione in Bottega”	19.975	0	19.975
Crediti per Personale in Distacco –Arcidiocesi di Torino UPM	124.483	122.643	(1.840)
Crediti gestione progetto Dieci Talent/e Anticipi di solidarietà	305.688	293.042	12.647
Fondo Svalutazione Crediti Dieci Talenti	(229.290)	(229.290)	0
Anticipi a Clienti Dieci Talenti	106.580	52.047	54.533
Crediti Progetto Insieme per la Casa ²	105.572	67.089	38.633
Verso altri / crediti diversi	8.446	6.154	2.292
Totale crediti esigibili entro l'esercizio successivo	589.615	593.990	(4.375)
Depositi cauzionali	16.274	16.274	0

Crediti	Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
Crediti Progetto GAT / DCHANG	30.000	30.000	0
Totale crediti esigibili oltre l'esercizio successivo	46.274	46.274	0
Totale crediti	635.889	640.264	(4.375)

Le Disponibilità Liquide ammontano ad Euro 737.097 e rispetto al precedente esercizio registrano una variazione positiva di euro 426.363.

*** Ratei e risconti attivi**

La voce "Ratei attivi" pari ad Euro 1196 è rimasta invariata rispetto all'esercizio precedente.

I Ratei attivi si riferiscono agli interessi relativi all'investimento in Titoli di Stato maturati al 31/12/2018 e sono costituiti dai seguenti elementi:

- Euro 1196 rateo su interessi su titoli BTP 01 febbraio 2037, con un valore nominale di Euro 82.000;

La voce "Risconti attivi" pari ad Euro 3.894 ha subito un decremento rispetto all'esercizio precedente di Euro 464 e si compone dei seguenti elementi:

- Euro 692 per quota premio di Polizza N. 00645, Cattolica Assicurazioni Soc. Cooperativa, di competenza del successivo esercizio;
- Euro 186 per quota premio di Polizza N. 252219424, Genialloyd S.p.A. di competenza del successivo esercizio;
- Euro 41 per quota premio di Polizza N. 000610.311300067, Cattolica Assicurazioni Soc. Cooperativa, di competenza del successivo esercizio;
- Euro 62 per quota premio di Polizza N. 746313998, Unipol SAI, di competenza del successivo esercizio;
- Euro 873 per canoni di noleggio macchinari anticipati alla ditta Copytec e di competenza del successivo esercizio.

- PASSIVO

*** Patrimonio netto**

Il patrimonio netto al 31/12/2018 presenta un saldo di Euro 697.569 ed evidenzia una variazione positiva, rispetto all'esercizio precedente, pari ad Euro 530 le cui componenti esplicative risultano indicate nel prospetto di seguito riportato.

Patrimonio netto	Consistenza Iniziale	Altri Movimenti	Avanzo/Disavanzo di gestione	Consistenza finale
Dotazione Iniziale	80.000	-		80.000
Fondo stabilizzazione erogazioni	617.039	(50.000)		567.039
Avanzo es. precedente		530		530
Avanzo/Disavanzo di gestione es. in corso	530	(530)	(2.068)	(2.068)
Totale Patrimonio Netto	697.569	(50.000)	(2.068)	645.501

*** Fondi per la gestione delle Linee Operative**

Il totale dei Fondi per la gestione delle Linee Operative al 31/12/2018 ammonta a Euro 439.498 contro la somma di Euro 348.498 relativa all'esercizio precedente.

La composizione e le variazioni delle singole voci sono indicate nella tabella di seguito riportata.

Fondi relativi alla Linea Operativa Casa	Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
Fondo di garanzia	22.735	15.346	7.389
Garanzie su affitti	5.263	12.652	(7.389)
Totale Fondi Linea Operativa Casa	27.998	27.998	(0)

Fondi relativi alla Linea Operativa Dieci Talenti	Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
Anticipi di Solidarietà	40.500	40.500	0
Fondo Consiglio Regionale-Antiusura	150.000	150.000	0
Fondo Progetto DCHANG	30.000	30.000	0
Fondo per Sociale	100.000	100.000	0
Fondo Lavoratori in difficoltà	91.000	0	91.000
Totale Fondi Linea Operativa Dieci Talenti	411.500	320.500	91.000

*** Debiti**

Il totale dei debiti ammonta a Euro 355.259 e risulta così composto:

- "Debiti v/Banche": ammontano a Euro 907 ed evidenziano un decremento di euro 1.517 rispetto all'esercizio precedente.
- "Debiti v/fornitori": ammontano a Euro 213.254 ed evidenziano una differenza positiva di Euro 76.496 così determinata:

Debiti verso fornitori	Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
importi esigibili entro l'esercizio successivo	213.254	136.759	76.496
importi esigibili oltre l'esercizio successivo			
Totale debiti verso fornitori	213.254	136.759	76.496

- "Debiti tributari": ammontano a Euro 10.596. Si tratta di debiti esigibili entro l'esercizio successivo e sono costituiti da Ritenute su redditi di lavoro relative al personale dipendente e alle persone che beneficiano di un tirocinio retribuito dalla Fondazione, a Debiti nei confronti dell'erario per ritenute su redditi da lavoro autonomo e a debiti verso l'erario per imposta sostitutiva TFR.
- "Debiti verso Istituti Previdenziali": ammontano a Euro 32.604. Si tratta di debiti esigibili entro l'esercizio successivo e sono costituiti da Debiti verso Inps e Inail per contributi previdenziali e assistenziali per 32.400, sono compresi anche i contributi sulle competenze maturate al 31/12/2018 per il personale dipendente, e Debiti verso Fondo EST per € 204 da pagare nell'esercizio successivo.
- "Altri debiti": ammontano a Euro 96.987. Rispetto all'esercizio precedente si è verificata una variazione negativa di Euro 312. Sono costituiti da Debiti verso il personale dipendente per € 89.867 che comprendono le competenze maturate al 31/12/2018, Debiti verso Borsisti per € 1.119, Cauzioni passive per € 910.

Altri debiti	Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
importi esigibili entro l'esercizio successivo	96.987	96.837	150
importi esigibili oltre l'esercizio successivo	910	1.372	(462)
Totale Altri debiti	97.897	98.209	(312)

*** Ratei e risconti passivi**

I risconti passivi, pari a Euro 2.500 hanno subito, rispetto all'esercizio precedente, un decremento di Euro 8.000. Si tratta di proventi relativi a contributi deliberati negli ultimi mesi dell'esercizio chiuso al 31/12/2018 ma considerati di competenza economica degli esercizi (successivi).

La composizione dei risconti passivi risulta la seguente:

- 2.500 per Contributo Fondazione Cassa Risparmio di Cuneo per un progetto di durata triennale (gennaio – giugno 2019).

CONTO ECONOMICO

* Contributi e offerte

I contributi e le altre erogazioni sono ripartite come segue:

Contributi e offerte	Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
Contributi a Fondazione ³	490.215	583.804	(93.589)
Contributi per Linea Operativa Casa	89.491	50.650	38.481
Contributi per Linea Operativa Lavoro	299.663	550.524	(250.861)
Contributi per Linea Operativa Dieci Talenti	145.381	143.003	2.378
Altri ricavi-Fondazione	356.791	14.155	342.636
Altri ricavi-Linea Operativa CASA	102.848	104.851	(2.003)
Altri ricavi-Linea Operativa Migranti	215.808	221.398	(5.590)
Totale Contributi e offerte	1.700.197	1.668.386	31.812

Si segnala che i contributi a sostegno delle attività della Fondazione, sono stati ricevuti dagli Enti di seguito riportati, con riferimento a ciascuna Linea Operativa.

Contributi a Fondazione	Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
Compagnia di San Paolo	280.000	280.000	0
Arcidiocesi di Torino	200.000	300.000	100.000
Cinque per mille	2.690	3.654	(964)
Contributo UNICREDIT	7.500	0	7.500
Contributi da Privati	25	150	(125)
Totale Contributi	490.215	583.804	(93.589)

Linea Operativa Casa	Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
Contributi da Privati	500	960	(460)
Arcidiocesi di Torino	0	27.712	(27.712)

³ La Voce comprende tutti i contributi istituzionali ovvero quelli che il finanziatore non destina attraverso una delibera ad una Linea Operativa ma che è la Fondazione stessa a ripartire.

Linea Operativa Casa	Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
Comune di Torino	35.241	15.000	20.241
Compagnia S. Paolo –Progetto Filo di Continuità	0	2.980	(2.980)
Compagnia S. Paolo –MOI	52.000		52.000
Progetto FAMI	0	3.998	(3.998)
Contributo CARITAS	2.250		2.250
Totale Contributi Casa	89.491	50.650	38.841

Linea Operativa Lavoro	Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
Risconti da esercizio precedente	0	102.628	(102.628)
Compagnia S. Paolo per progetto FMP 7 e proroghe	67.800	78.650	(10.850)
Contributi da Privati	6.450	6.113	337
Bonus Compagnia San Paolo su Progetto FMP	18.853	14.634	4.219
Arcidiocesi di Torino-CARITAS per Programma Borse Lavoro	17.050	13.354	3.696
Arcidiocesi di Torino-UPSL per Progetto Laboratorio Metropolitano Giovani e Lavoro	0	9.250	(9.250)
Arcidiocesi di Torino-UPM per Programma Borse Lavoro	2.700	21.305	(18.605)
MAMRE	3.500	5.000	(1.500)
Contributi da Parrocchie	13.128	4.651	8.477
Arcidiocesi di Torino	103.110	294.939	(191.821)
Compagnia San Paolo per Laboratorio Metropolitano Giovani e Lavoro	10.000	0	10.000
Intesa per Progetto Rigenerazione in Bottega	57.072	0	57.072
Totale Contributi	299.663	550.524	(250.861)

Linea Operativa Dieci Talenti	Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
Risconti da esercizio precedente	8.000	9.000	(1.000)
Fondazione CRC	0	10.000	(10.000)
Fondazione CR di Tortona	10.000	15.000	(5.000)
Contributi da Privati	1.000	0	1.000
Contributo Compagnia S. Paolo	75.000	80.000	(5.000)

Linea Operativa Dieci Talenti	Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
Contributi da RITMI	11.381	9.003	2.378
Comune di Volpiano Lavoratori in difficoltà	20.000		20.000
Arcidiocesi di Torino per Lavoratori in difficoltà	20.000		20.000
Consiglio Regionale Piemonte	0	20.0000	(20.000)
Totale Contributi	145.381	143.003	2.378

*** Altre entrate**

Gli altri ricavi sono ripartiti come segue:

Altri ricavi	Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
Affitti di terreni e fabbricati	4.800	12.926	(8.126)
Rimborsi spese alloggi ATC	98.998	101.980	(2.982)
Rimborsi spese alloggi il Cortile 2.0	3.850	2.871	979
Arrotondamenti	116	40	76
Rimborso Dipendenti in Distacco	215.808	221.398	(5.590)
Sopravvenienze attive	1.769	1190	579
Proventi straordinari	350.106	0	350.106
Totale Altri ricavi	675.447	340.405	335.042

*** Oneri generali di gestione**

Gli oneri generali di gestione sono costituiti dalle spese di carattere strutturale (spese di gestione della sede, spese amministrative, spese per la gestione e l'organizzazione), sostenute indistintamente per lo svolgimento di tutte le attività istituzionali e a favore delle linee operative.

Le variazioni delle singole categorie sono evidenziate nei prospetti di seguito riportati.

Oneri di gestione	Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
Spese per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	5.634	7.372	(1.738)
Spese per servizi	48.485	36.028	12.458
Godimento beni di terzi	27.078	26.980	98
Spese per il personale	142.648	135.218	7.429

Ammortamenti e svalutazioni	14.706	18.099	(3.393)
Oneri diversi di gestione	13.429	11.261	2.168
Totale Oneri di gestione Fondazione	251.980	234.958	17.022

Oneri di gestione Linea Operativa "Casa"	Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
Spese per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	44	825	(781)
Servizi di inserimento abitativo	60.455	58.900	1.555
Spese per servizi	2.317	4.094	(1.777)
Costo del personale	41.435	41.167	268
Spese a fondo perduto	91.458	62.071	29.387
Oneri per god. di beni di Terzi	142.766	128.371	14.395
Progetto Il Cortile 2.0	41.276	47.796	(6.520)
Perdite su crediti	27.712	0	27.712
Totale Oneri di gestione Linea Operativa "Casa"	407.462	343.224	64.238

Oneri di gestione Linea Operativa "Lavoro"	Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
Spese per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	115	0	115
Erogazioni Borse lavoro	470.546	561.394	(90.848)
Assicurazioni	0	37	(37)
Servizio di Inserimento lavorativo	3.416	1.170	2.246
Spese per servizi	16.880	20.981	(4.101)
Spese del personale	108.546	136.558	(28.012)
Visite Aziendali	2.382	2.556	(174)
Laboratorio Metropolitano Giovani e Lavoro	41.053	10.248	30.804
Totale Oneri di gestione Linea Operativa "Lavoro"	642.554	732.944	(90.390)

La voce "Erogazioni Borse Lavoro" è così costituita:

	Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
Compensi Borse Lavoro	381.573	428.219	(46.646)
Borse Lavoro attivate da enti esterni	25.823	58.370	(32.547)
Contributi all'assunzione	60.109	53.735	6.374
Lavoro Accessorio	0	20.070	(20.070)
Percorsi Formativi (sicurezza)	3.041	1.000	2.041
Totale Erogazioni Programma Borse Lavoro	470.546	561.394	(90.848)

Oneri di gestione Linea Operativa "Dieci Talenti"	Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
Spese per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	2.332	3.462	1.130
Spese per servizi	3.282	1.503	1.780
Spese del personale	94.876	88.787	6.069
Rimborso spese ai volontari	3.724	4.783	(1.060)
Quote associative	950	950	0
Servizio di Accompagnamento	3.834	5.173	(1.339)
Spese per partecipazione e organizzazione convegni e seminari	2.693	1.053	1.640
Spese per organizzazione attività volontari	264	350	(86)
Costi di struttura altre sedi di Microcredito	3.000	5.000	(2.000)
Spese per partecipazione RITMI	6.879	8.955	(2.077)
Educazione Finanziaria	16.330	3.656	12.673
Accantonamento F. di Microcredito	41.000		41.000
Totale Oneri di gestione Linea Operativa Dieci Talenti"	179.164	123.672	55.492

Oneri di gestione Linea Operativa Migranti	Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
Costi del Personale	203.503	214.016	(10.513)
Totale Oneri di gestione progetto "Migranti"	203.503	214.016	(10.513)

*** Proventi e oneri finanziari**

Il totale dei proventi ed oneri finanziari ammonta a Euro 2.026 contro la somma di Euro 1.960 relativa all'esercizio precedente. Le singole voci di ricavo e di costo finanziarie e le componenti della predetta variazione sono di seguito riportate.

- "Proventi da titoli iscritti nelle immobilizzazioni": ammontano a Euro 3.346 ed evidenziano una differenza negativa di Euro 134 così determinata:

Proventi da titoli iscritti nelle Immobilizzazioni	Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
Interessi su impiego Dotazione Iniziale	2.960	2.870	90
Interessi su impiego Fondo Dieci Talenti	0	0	0
Totale Proventi da titoli iscritti nelle immobilizzazioni	2.960	2.870	90

- "Proventi diversi dai precedenti": ammontano a Euro 4 ed evidenziano una differenza, rispetto all'esercizio precedente, di Euro 2. La voce comprende gli interessi attivi maturati sugli altri investimenti rientranti nell'attivo circolante ivi compresi gli interessi sui conti correnti bancari.

- "Interessi e altri Oneri finanziari" ammontano a Euro 938 ed evidenziano una aumento rispetto all'esercizio precedente di Euro 26. La voce comprende gli oneri e gli interessi passivi relativi ai conti correnti bancari.

Il bilancio presenta un risultato d'esercizio negativo pari a Euro 2.068.

Torino, 23 marzo 2019

LA PRESIDENTE
Mariella ENOC