

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 2019

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018	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	110.842	106.358	4.484
- F.do amm.to immobilizzazioni immateriali	<u>(87.864)</u>	<u>(82.949)</u>	<u>(4.915)</u>
Totale	22.978	23.410	(432)
II - <i>Immobilizzazioni materiali:</i>			
- Valore lordo immobilizzazioni materiali	285.607	285.607	0
- F.do amm.to immobilizzazioni materiali	<u>(110.468)</u>	<u>(101.206)</u>	<u>(9.262)</u>
Totale	175.139	184.401	(9.262)
III - <i>Immobilizzazioni finanziarie:</i>			
- Posta Futuro Banco Posta	0	0	0
- Titoli di Stato	80.754	80.754	0
- Fondo svalutazione titoli	0	0	0
- Partecipazioni	50	50	0
Totale	<u>80.804</u>	<u>80.804</u>	0
Totale immobilizzazioni (B)	<u>278.921</u>	<u>288.614</u>	<u>(9.694)</u>
C) Attivo circolante:			
I - <i>Rimanenze</i>	0	0	0
II - <i>Crediti:</i>			
<i>Entro 12 mesi</i>			
- Crediti per contributi	539.599	292.438	247.162
- Crediti Linea Operativa "Dieci Talenti"	307.627	328.692	(21.063)
- Fondo svalutazione crediti "Dieci Talenti"	<u>(302.290)</u>	<u>(229.290)</u>	<u>(73.000)</u>
- Anticipi di Solidarietà	39.133	37.199	1.934
- Crediti Fondo di rotazione	137.214	46.378	90.836
- Crediti Progetto Insieme per la Casa	140.474	105.752	34.722
- Crediti diversi	8.069	8.446	(377)
<i>Oltre 12 mesi</i>			
- Depositi cauzionali	16.274	16.274	0
- Progetto GAT / DCHANG	<u>0</u>	<u>30.000</u>	<u>(30.000)</u>
Totale	869.826	589.615	280.212
III - <i>Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</i>			
- Altri Titoli	0	0	0
Totale	<u>0</u>	<u>0</u>	0
IV - <i>Disponibilità liquide:</i>			
- Depositi bancari	449.733	735.871	(286.138)
- Denaro e valori in cassa	883	1.226	(343)
Totale	<u>450.616</u>	<u>737.097</u>	<u>(286.481)</u>
Totale attivo circolante (C)	<u>1.336.716</u>	<u>1.372.985</u>	<u>(36.270)</u>
D) Ratei e risconti attivi:			
- Ratei attivi	1.196	1.196	0
- Risconti attivi	1.674	3.894	(2.221)
Totale ratei e risconti attivi (D)	<u>2.870</u>	<u>5.090</u>	<u>(2.221)</u>
TOTALE ATTIVO	<u>1.618.506</u>	<u>1.666.690</u>	<u>(48.184)</u>

PASSIVO

	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018	Variazioni
A) Patrimonio netto:			
I - <i>Dotazione Iniziale</i>	80.000	80.000	0
VII - <i>Fondo stabilizzazione erogazioni</i>	567.039	567.039	0
VII - <i>Altre riserve</i>	0	0	0
VIII - <i>Avanzi/Disavanzi di gestione esercizi precedenti</i>	(1.538)	530	(2.068)
IX - <i>Avanzo/Disavanzo di gestione d'esercizio</i>	<u>(343.560)</u>	<u>(2.068)</u>	<u>(341.492)</u>
Totale Patrimonio netto	<u>301.941</u>	<u>645.501</u>	<u>(343.560)</u>
B) Fondi per la gestione delle Linee Operative			
- Fondo Per Rischi ed Oneri futuri	150.000	0	150.000
- Fondo Linea Operativa "Casa"	24.958	27.998	(3.040)
- Fondo Linea Operativa "Borse Lavoro"	0	0	0
- Fondo Linea Operativa "Dieci Talenti"	318.849	411.500	(92.651)
Totale Fondi per la gestione delle Linee Operative	<u>493.807</u>	<u>439.498</u>	<u>54.309</u>
C) Trattamento di Fine Rapporto di lavoro subordinato	<u>228.444</u>	<u>223.932</u>	<u>4.512</u>
D) Debiti:			
3) Debiti verso Banche			
- esigibili entro l'esercizio successivo	1.079	908	171
- esigibili oltre l'esercizio successivo	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
	1.079	908	171
6) Debiti verso fornitori			
- esigibili entro l'esercizio successivo	273.951	213.254	60.697
- esigibili oltre l'esercizio successivo	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
	273.951	213.254	60.697
11) Debiti tributari			
- esigibili entro l'esercizio successivo	8.959	10.596	(1.637)
- esigibili oltre l'esercizio successivo	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
	8.959	10.596	(1.637)
12) Debiti verso Istituti Previdenziali			
- esigibili entro l'esercizio successivo	28.773	32.604	(3.831)
- esigibili oltre l'esercizio successivo	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
	28.773	32.604	(3.831)
13) Altri debiti			
- esigibili entro l'esercizio successivo	193.939	96.987	96.952
- esigibili oltre l'esercizio successivo	<u>910</u>	<u>910</u>	<u>0</u>
	194.849	97.897	96.952
Totale Debiti (D)	<u>507.610</u>	<u>355.259</u>	<u>152.351</u>
E) Ratei e risconti passivi			
- Ratei passivi	0	0	0
- Risconti passivi	86.704	2.500	84.204
Totale ratei e risconti passivi (E)	<u>86.704</u>	<u>2.500</u>	<u>84.204</u>
TOTALE PASSIVO	<u>1.618.506</u>	<u>1.666.690</u>	<u>(48.184)</u>

CONTO ECONOMICO

	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018	Variazioni
A) Contributi e altre entrate			
- Contributi a Fondazione	492.571	490.215	2.357
- Contributi Linea Operativa Casa	85.440	89.491	(4.051)
- Contributi Linea Operativa Lavoro	389.127	299.663	89.464
- Contributi Linea Operativa Dieci Talenti	32.853	145.381	(112.528)
- Altri entrate	248.177	675.447	(427.271)
Totale contributi e offerte (A)	1.248.168	1.700.197	(452.029)
B) Oneri di gestione:			
I Oneri generali			
1) per materie prime sussidiarie di consumo e merci	6.028	5.634	394
2) per servizi	43.679	48.485	(4.806)
3) godimento beni di terzi	25.626	27.078	(1.452)
4) Costi del personale	129.554	142.648	(13.094)
a) Salari e stipendi	91.763	98.781	(7.017)
b) Oneri sociali	28.483	30.826	(2.343)
c) Trattamento di Fine Rapporto	8.833	7.985	848
d) Trattamenti di quiescenza e simili	474	420	54
e) Altri costi	0	4.636	(4.636)
5) Accantonamenti per Rischi	150.000	0	150.000
6) ammortamenti e svalutazioni:	14.177	14.706	(529)
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	4.915	4.441	474
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	9.262	10.265	(1.003)
7) oneri diversi di gestione	3.675	13.429	(9.754)
Totale	372.739	251.980	120.760
II Oneri Linea Operativa Casa			
- Materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	169	44	125
- Servizio di inserimento abitativo	46.800	60.455	(13.655)
- Costi per servizi	3.534	2.317	1.217
- Costi del personale	40.348	41.435	(1.087)
- Salari e stipendi	29.298	33.308	(4.010)
- Oneri sociali	8.585	5.659	2.926
- Trattamento di Fine Rapporto	2.345	2.348	(3)
- Trattamenti di quiescenza e simili	120	120	0
- Spese a fondo perduto	93.793	91.458	2.335
- Oneri per godimento di beni di Terzi	127.995	142.766	(14.771)
- Oneri Progetto il Cortile 2.0	69.520	41.276	28.244
- Sostegni Progetto Habitability	2.878	0	2.878
- Perdite su Crediti	0	27.712	(27.712)
Totale	385.037	407.462	(22.425)

CONTO ECONOMICO

	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018	Variazioni
III Oneri Linea Operativa Lavoro			
- Materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	0	115	(115)
- Erogazioni Borse Lavoro	323.942	470.546	(146.604)
- Sostegni Progetto Tandem	5.359	0	5.359
- Servizi di inserimento Lavorativo	4.513	3.416	1.097
- Costi per servizi	56.770	16.880	39.890
- Costi del personale	68.796	108.546	(39.751)
- Salari e stipendi	49.605	48.475	1.130
- Oneri sociali	14.553	17.216	(2.663)
- Trattamento di Fine Rapporto	3.788	3.651	137
- Trattamenti di quiescenza e simili	240	240	0
- Altri costi	610	3.120	(2.510)
- Personale in distacco presso nostra sede	0	35.844	(35.844)
- Visite Aziendali	47	2.382	(2.335)
- Laboratorio Metropolitano Giovani e Lavoro	59.966	41.053	18.913
- Progetti in collaborazione con altri	45.656	0	45.656
Totale	565.049	642.938	(77.890)
IV Oneri Linea Operativa Dieci Talenti			
- Materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	1.625	2.332	(707)
- Costi per servizi	786	3.282	(2.496)
- Costi del personale	86.877	94.876	(8.001)
- Salari e stipendi	63.643	71.422	(7.778)
- Oneri sociali	18.650	17.919	731
- Trattamento di Fine Rapporto	4.313	5.236	(923)
- Trattamenti di quiescenza e simili	270	300	(30)
- Rimborsi spese ai volontari	897	3.724	(2.827)
- Quote associative	950	950	0
- Servizio di accompagnamento	1.401	3.834	(2.432)
- Spese per partecipazione Convegni e seminari	0	2.693	(2.693)
- Spese per organizzazione attività volontari	0	264	(264)
- Costi di struttura altre sedi Microcredito Regionale	0	3.000	(3.000)
- Spese per partecipazione Ritmi	8.503	6.879	1.624
- Educazione Finanziaria	17.959	16.330	1.629
- Accantonamento per costituzione Fondi di Microcredito	0	41.000	(41.000)
Totale	118.999	179.164	(60.165)
V Oneri Linea Operativa Migranti			
- Costi del personale	133.487	203.503	(70.015)
- Salari e stipendi	95.407	147.181	(51.775)
- Oneri sociali	28.004	43.260	(15.256)
- Trattamento di Fine Rapporto	9.227	12.102	(2.875)
- Trattamenti di quiescenza e simili	850	960	(110)
Totale	133.487	203.503	(70.015)
Totale Oneri di gestione (B)	1.575.311	1.685.047	(109.736)
Differenza tra Contributi e offerte e Oneri di gestione (A-B)	(327.142)	15.150	(342.293)
C) Proventi ed oneri finanziari:			
16) altri proventi finanziari:			
b) Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
- Interessi su impiego Dotazione Iniziale	2.870	2.960	(90)
d) proventi diversi dai precedenti	4	4	0
17) interessi e altri oneri finanziari	(896)	(938)	42
Totale proventi ed oneri finanziari (C)	1.978	2.026	(47)
Imposte d'esercizio	(18.396)	(19.244)	848
Avanzo di gestione d'esercizio	(343.560)	(2.068)	(341.492)
(A - B + C + D + E - Imposte d'esercizio)			

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

Torino, 23 luglio 2020

IL PRESIDENTE
Gianfranco Bordone

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 2019

Struttura e contenuto del bilancio

Il bilancio chiuso al 31 dicembre 2019 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	3.456	Valore al 01/01/2019	1.145
Rivalutazioni		Acquisizioni	
Ammortamenti	(2.311)	Spostamenti	
Svalutazioni		Alienazioni	
Valore al 31/12/2018	1.145	Ammortamenti	564
Rivalutazioni al 31/12/2018		Valore al 31/12/2019	1581

Manutenzione su Beni di Terzi

Variazioni degli esercizi precedenti		Variazioni dell'esercizio	
Costo storico	102.903	Valore al 01/01/2019	22.265
Rivalutazioni		Acquisizioni	4.483
Ammortamenti	(80.638)	Spostamenti	
Svalutazioni		Alienazioni	0
Valore al 31/12/2018	22.265	Ammortamenti	(4.351)
Rivalutazioni al 31/12/2018		Valore al 31/12/2019	22.397

Immobilizzazioni materiali

Immobili Civili

Variazioni degli esercizi precedenti		Variazioni dell'esercizio	
Costo storico	190.552	Valore al 01/01/2019	173.403
Rivalutazioni		Acquisizioni	
Ammortamenti	(17.149)	Spostamenti	
Svalutazioni		Alienazioni	
Valore al 31/12/2018	173.403	Ammortamenti	(5.717)
Rivalutazioni al 31/12/2018		Valore al 31/12/2019	167.686

Impianti e macchinari

Variazioni degli esercizi precedenti		Variazioni dell'esercizio	
Costo storico	10.776	Valore al 01/01/2019	3.502
Rivalutazioni		Acquisizioni	
Ammortamenti	(7.274)	Spostamenti	
Svalutazioni		Alienazioni	
Valore al 31/12/2018	3.502	Ammortamenti	(808)
Rivalutazioni al 31/12/2018		Valore al 31/12/2019	2.694

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 01/01/2019	0
Rivalutazioni		Acquisizioni	
Ammortamenti	(11.734)	Spostamenti	
Svalutazioni		Alienazioni	
Valore al 31/12/2018	0	Ammortamenti	
Rivalutazioni al 31/12/2018		Valore al 31/12/2019	0

Macchine ufficio elettroniche

Variazioni degli esercizi precedenti		Variazioni dell'esercizio	
Costo storico	36.285	Valore al 01/01/2019	7.121
Rivalutazioni		Acquisizioni	0
Ammortamenti	(29.164)	Spostamenti	
Svalutazioni		Alienazioni	
Valore al 31/12/2018	7.121	Ammortamenti	(2.635)
Rivalutazioni al 31/12/2018		Valore al 31/12/2019	4.486

Mobili e arredi

Variazioni degli esercizi precedenti		Variazioni dell'esercizio	
Costo storico	35.760	Valore al 01/01/2018	375
Rivalutazioni		Acquisizioni	0
Ammortamenti	(35.385)	Spostamenti	
Svalutazioni		Alienazioni	
Valore al 31/12/2018	375	Ammortamenti	(102)
Rivalutazioni al 31/12/2018		Valore al 31/12/2019	273

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 2019

Sintesi delle principali variazioni intervenute nel corso dell'esercizio 2019	
Valore nominale al 31/12/2018	82.000
Valore nominale al 31/12/2019	82.000
Svalutazione titoli al 31/12/2019	
BTP 01 FEB37 4% valore nominale Euro 82.000	80.754
Valore di acquisto al 31/12/2019	80.754
BTP 01 FEB37 4% valore nominale Euro 82.000	
Valore di mercato al 31/12/2019	105.485
Svalutazione al 31/12/2019	0

Variazioni intervenute nella consistenza delle altre voci di bilancio

- ATTIVO

*** Attivo circolante**

L'importo totale dei Crediti è di Euro 886.100 di cui:

- Crediti per contributi pari a Euro 539.599 deliberati a ns./favore da Compagnia di San Paolo, Arcidiocesi di Torino, Fondazione Cassa di Risparmio di Torino, Comune di Torino, Fondazione CRT e Fondazione Cassa di Risparmio di Cuneo.
- Crediti relativi al progetto Dieci Talenti pari a Euro 307.627, 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 302.290.
- Anticipi di Solidarietà sono pari a Euro 39.133.
- Crediti Fondo Rotazione Microcredito sono pari a 137.214.
- Crediti Progetto Casa sono pari a 140.474.
- Crediti diversi pari a Euro 8.069.
- Depositi cauzionali pari a Euro 16.274.

La voce evidenzia, rispetto all'esercizio precedente, una variazione positiva di Euro 250.212 e risulta essere così composta (importi espressi in unità di euro, senza indicazione dei decimali):

Crediti	Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
Crediti per contributi Fondazione CRT	14.200	0	14.200
Compagnia di San Paolo per progetti Aree casa, lavoro e microcredito	372.531	74.900	297.631
Comune di Nichelino	2.750	0	2.750
Crediti per contributi Fondazione CRC	3.000	19.400	(16.400)
Crediti vs CICSENE per progetto FAMI	0	1.998	(1.998)
Crediti per contributi Comune di Torino	40.100	41.432	(1.532)
Crediti per contributi RITMI- Rete Italiana di Microfinanza	3.000	3.000	0
Crediti per contributi verso altri	27.224	27.224	0
Crediti per Personale in Distacco –Arcidiocesi di Torino UPM	76.794	124.483	(47.689)
Crediti gestione progetto Dieci Talent/ Anticipi a Clienti Dieci Talent	307.627	328.692	(21.063)
Fondo Svalutazione Crediti Dieci Talent	(302.290)	(229.290)	73.000
Anticipi di solidarietà	39.133	31.199	1.934
Crediti F. Rotazione Microcredito	137.214	46.378	90.836
Crediti Progetto Insieme per la Casa ²	140.474	105.752	34.722
Verso altri / crediti diversi	8.069	8.446	(377)
Totale crediti esigibili entro l'esercizio successivo	869.826	589.615	353.212
Depositi cauzionali	16.274	16.274	0
Crediti Prog. GAT DCHANG	0	30.000	(30.000)

Crediti	Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
Totale crediti esigibili oltre l'esercizio successivo	16.274	46.274	(30.000)
Totale crediti	886.100	635.889	322.364

Le Disponibilità Liquide ammontano ad Euro 450.616 e rispetto al precedente esercizio registrano una variazione negativa di euro 286.481.

*** 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 31/12/2019 e sono costituiti dai seguenti elementi:

- Euro 1.196 rateo su interessi su titoli BTP 01 febbraio 2037, con un valore nominale di Euro 82.000;

La voce "Risconti attivi" pari ad Euro 1.674 ha subito un decremento rispetto all'esercizio precedente di Euro 2.221 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 185 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 38 per quota premio di Polizza N. 746313998, Unipol SAI, di competenza del successivo esercizio;
- Euro 717 per canoni di noleggio macchinari anticipati alla ditta Copytec e di competenza del successivo esercizio.

- PASSIVO

*** Patrimonio netto**

Il patrimonio netto al 31/12/2019 presenta un saldo di Euro 301.941 ed evidenzia una variazione negativa, rispetto all'esercizio precedente, pari ad Euro 343.560 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	567.039			567.039
Avanzo es. precedente	530	(2.068)		(1.538)
Avanzo/Disavanzo di gestione es. in corso	(2.068)	2.068	(343.560)	(343.560)
Totale Patrimonio Netto	645.501	0	(343.560)	301.941

* Fondi per la gestione delle Linee Operative

Il totale dei Fondi per la gestione delle Linee Operative al 31/12/2019 ammonta a Euro 493.807 contro la somma di Euro 439.498 relativa all'esercizio precedente.

In sede di stesura del Bilancio si è deciso di fare un accantonamento a un Fondo per Rischi ed Oneri futuri a tutela di tutte le attività della Fondazione pari a 150.000 euro. Tale cifra potrà essere utilizzata per coprire eventuali crediti inesigibile dell'area casa, eventuali perdite su prestiti concessi ai beneficiari del microcredito ed eventuali oneri straordinari relativi all'area lavoro.

Per quanto riguarda le linee operative la composizione e le variazioni delle singole voci sono indicate nella tabella di seguito riportata.

Fondi relativi alla Linea Operativa Casa	Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
Fondo di garanzia	2.493	22.735	(20.242)
Garanzie su affitti	7.665	5.263	2.402
Fondo di Garanzia Progetto MOI	14.800	0	14.800
Totale Fondi Linea Operativa Casa	24.958	27.998	(3.040)

Fondi relativi alla Linea Operativa Dieci Talenti	Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
Anticipi di Solidarietà	40.500	40.500	0
Fondo Consiglio Regionale-Antiusura	77.000	150.000	(73.000)
Fondo Progetto DCHANG	0	30.000	(30.000)
Fondo per Sociale	115.000	100.000	15.000
Fondo Lavoratori in difficoltà	84.849	91.000	(6.151)
Fondo Microcredito MOI	1.500	0	1.500
Totale Fondi Linea Operativa Dieci Talenti	318.849	411.500	(92.651)

* Debiti

Il totale dei debiti ammonta a Euro 507.610 e risulta così composto:

- "Debiti v/Banche": ammontano a Euro 1079 ed evidenziano un decremento di euro 171 rispetto all'esercizio precedente.
- "Debiti v/fornitori": ammontano a Euro 273.951 ed evidenziano un aumento di Euro 60.697 così determinata:

Debiti verso fornitori	Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
importi esigibili entro l'esercizio successivo	273.951	213.254	60.697
importi esigibili oltre l'esercizio successivo			
Totale debiti verso fornitori	213.254	136.759	76.496

- "Debiti tributari": ammontano a Euro 8.959. 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 per il saldo IRAP e IRES.

- "Debiti verso Istituti Previdenziali": ammontano a Euro 28.773. Si tratta di debiti esigibili entro l'esercizio successivo e sono costituiti da Debiti verso Inps e Inail per contributi previdenziali e assistenziali per 28.581, sono compresi anche i contributi sulle competenze maturate al 31/12/2019 per il personale dipendente, e Debiti verso Fondo EST per € 192 da pagare nell'esercizio successivo.

- "Altri debiti": ammontano a Euro 194.849. Rispetto all'esercizio precedente si è verificato un incremento di Euro 96.952. Sono costituiti da Debiti verso il personale dipendente che comprendono le competenze maturate al 31/12/2019, Debiti verso Borsisti, Cauzioni passive, e da debiti verso altri Enti: Di questi 194.849 110.160 sono costituiti da pagamenti ancora da effettuare al 31/12/19 nei confronti dei partner del progetto Integro finanziato da Compagnia San Paolo del quale la Fondazione è capofila.

Altri debiti	Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
importi esigibili entro l'esercizio successivo	193.939	96.987	96.952
importi esigibili oltre l'esercizio successivo	910	910	0
Totale Altri debiti	194.849	97.897	96.952

*** Ratei e risconti passivi**

I risconti passivi, pari a Euro 86.704 hanno subito, rispetto all'esercizio precedente, un incremento di Euro 84.204. Si tratta di proventi relativi a contributi deliberati nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2019 ma i cui costi si sosterranno nell'esercizio successivo

La composizione dei risconti passivi risulta la seguente:

- 16.311 per Contributo della Compagnia San Paolo per il progetto
INTEGRO_Habitably
- 70.393 per Contributo della Compagnia San Paolo per il progetto
INTEGRO_Tandem

CONTO ECONOMICO

* Contributi e offerte

I contributi e le altre erogazioni sono ripartite come segue:

Contributi e offerte	Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
Contributi a Fondazione ³	492.571	490.215	2.357
Contributi per Linea Operativa Casa	85.440	89.491	(4.051)
Contributi per Linea Operativa Lavoro	389.127	299.663	89.464
Contributi per Linea Operativa Dieci Talenti	32.853	145.381	(112.528)
Altri ricavi-Fondazione	7.839	356.791	(348.952)
Altri ricavi-Linea Operativa CASA	96.813	102.848	(6.035)
Altri ricavi-Linea Operativa Migranti	143.525	215.808	(72.283)
Totale Contributi e offerte	1.248.168	1.700.197	452.029

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 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
Compagnia di San Paolo	280.000	280.000	0
Arcidiocesi di Torino	200.000	200.000	0
Cinque per mille	2.551	2.690	(139)
Contributo UNICREDIT	10.000	7.500	2.500
Contributi da Privati	20	25	(5)
Totale Contributi	492.571	490.215	2.357

Linea Operativa Casa	Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
Contributi da Privati	1.284	500	784
Comune di Torino	19.740	35.241	(15.501)
Compagnia S. Paolo – Progetto Integro	63.916	0	80.227

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 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
Habitability			
Compagnia S. Paolo –MOI	0	52.000	(52.000)
Contributo CARITAS	500	2.250	(1.750)
Totale Contributi Casa	85.440	89.491	(4.051)

Linea Operativa Lavoro	Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
Compagnia S. Paolo per progetto FMP	50.250	67.800	(17.550)
Bonus Compagnia San Paolo su Progetto FMP	26.000	18.853	7.147
Compagnia S. Paolo per progetto ART +1	68.977	0	68.977
Compagnia S. Paolo per progetto Integro-Tandem	129.639	0	200.032
Compagnia San Paolo per Laboratorio Metropolitano Giovani e Lavoro	4.000	10.000	(6.000)
Fondazione CRT Iniziativa Lavoro	35.500	0	35.500
Contributi da Privati	270	6.450	(6.180)
Arcidiocesi di Torino-CARITAS per Programma Borse Lavoro	31.241	17.050	14.191
Arcidiocesi di Torino	0	103.110	(103.110)
Arcidiocesi di Torino-UPM per Programma Borse Lavoro	3.150	2.700	450
MAMRE	0	3.500	(3.500)
Contributi da Parrocchie	0	13.128	(13.128)
Comune di Nichelino	16.500	0	16.500
Intesa per Progetto Rigenerazione in Bottega	3.600	57.072	
Movimento 5 stelle	20.000		20.000
Totale Contributi Lavoro	389.127	299.663	89.464

Linea Operativa Dieci Talenti	Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
Risconti da esercizio precedente	2.500	9.000	(6.500)
Fondazione CRC	0	10.000	(10.000)
Fondazione CR di Tortona	0	10.000	(10.000)
Contributi da Privati	0	1.000	(1.000)
Contributo Compagnia S. Paolo	0	75.000	(75.000)
Contributi da RITMI	6.353	11.381	(5.028)

Linea Operativa Dieci Talenti	Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
Comune di Volpiano Lavoratori in difficoltà	0	20.000	(20.000)
Arcidiocesi di Torino per Lavoratori in difficoltà	0	20.000	(20.000)
Consiglio Regionale Piemonte	24.000	0	24.000
Totale Contributi	32.853	145.381	112.528

*** Altre entrate**

Gli altri ricavi sono ripartiti come segue:

Altri ricavi	Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
Affitti di terreni e fabbricati	4.800	4.800	0
Rimborsi spese alloggi ATC	93.178	98.998	(5.820)
Rimborsi spese alloggi il Cortile 2.0	3.635	3.850	(215)
Arrotondamenti	266	116	150
Rimborso Dipendenti in Distacco	143.525	215.808	(72.283)
Sopravvenienze attive	2.773	1.769	1.004
Proventi straordinari	0	350.106	(350.106)
Totale Altri ricavi	248.177	675.447	(427.270)

*** 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 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
Spese per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	6.028	5.634	394
Spese per servizi	43.679	48.485	(4.806)
Godimento beni di terzi	25.626	27.078	(1.452)
Spese per il personale	129.554	142.648	(13.094)
Accantonamenti per Rischi	150.000	0	(150.000)

Ammortamenti e svalutazioni	14.177	14.706	(529)
Oneri diversi di gestione	3.675	13.429	(9.754)
Totale Oneri di gestione Fondazione	372.739	251.980	120.760

Oneri di gestione Linea Operativa "Casa"	Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
Spese per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	169	44	125
Servizi di inserimento abitativo	46.800	60.455	(13.655)
Spese per servizi	3.534	2.317	1.217
Costo del personale	40.348	41.435	(1.087)
Spese a fondo perduto	93.793	91.458	2.335
Oneri per god. di beni di Terzi	127.995	142.766	(14.771)
Progetto Il Cortile 2.0	65.520	41.276	28.244
Sostegno Progetto Habitability	2.878	0	2.878
Perdite su crediti	0	27.712	(27.712)
Totale Oneri di gestione Linea Operativa "Casa"	385.037	407.462	(22.425)

Oneri di gestione Linea Operativa "Lavoro"	Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
Spese per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	0	115	115
Erogazioni Borse lavoro	323.942	470.546	(146.604)
Sostegni Progetto TANDEM	5.359	0	5.359
Servizio di Inserimento lavorativo	4.513	3.416	1.097
Spese per servizi	56.770	16.880	39.890
Spese del personale	68.796	108.546	(39.751)
Visite Aziendali	47	2.382	(2.335)
Laboratorio Metropolitano Giovani e Lavoro	59.966	41.053	18.913
Progetti in collaborazione con altri	45.656	0	45.656
Totale Oneri di gestione Linea Operativa "Lavoro"	565.049	642.938	(77.890)

La voce "Erogazioni Borse Lavoro" è così costituita:

	Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
Compensi Borse Lavoro	217.307	381.573	(164.266)
Borse Lavoro attivate da enti esterni	49.213	25.823	23.390
Contributi all'assunzione	49.947	60.109	(10.162)
Percorsi Formativi (sicurezza)	7.475	3.041	4.434
Totale Erogazioni Programma Borse Lavoro	323.942	470.546	(146.604)

Oneri di gestione Linea Operativa "Dieci Talenti"	Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
Spese per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	1.625	2.332	(707)
Spese per servizi	786	3.282	(2.496)
Spese del personale	86.877	94.876	(8.001)
Rimborso spese ai volontari	897	3.724	(2.827)
Quote associative	950	950	0
Servizio di Accompagnamento	1.401	3.834	(2.432)
Spese per partecipazione e organizzazione convegni e seminari	0	2.693	(2.693)
Spese per organizzazione attività volontari	0	264	(264)
Costi di struttura altre sedi di Microcredito	0	3.000	(3.000)
Spese per partecipazione RITMI	8.503	6.879	1.624
Educazione Finanziaria	17.959	16.330	1.629
Accantonamento F. di Microcredito	0	41.000	(41.000)
Totale Oneri di gestione Linea Operativa Dieci Talenti"	118.999	179.164	(60.165)

Oneri di gestione Linea Operativa Migranti	Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
Costi del Personale	133.487	203.503	(70.015)

Totale Oneri di gestione progetto "Migranti"	133.487	203.503	(70.015)
---	----------------	----------------	-----------------

*** Proventi e oneri finanziari**

Il totale dei proventi ed oneri finanziari ammonta a Euro 1.978 contro la somma di Euro 2.026 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 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
Interessi su impiego Dotazione Iniziale	2.870	2.960	(90)
Totale Proventi da titoli iscritti nelle immobilizzazioni	2.870	2.960	(90)

- "Proventi diversi dai precedenti": ammontano a Euro 4 e non evidenziano variazioni rispetto all'esercizio precedente. 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 896 ed evidenziano una diminuzione rispetto all'esercizio precedente di Euro 47. 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 343.560.

Torino, 23 luglio 2020

IL PRESIDENTE
Gianfranco Bordone