

# FONDAZIONE OPERA DIOCESANA SAN PANTALEONE

Sede: PIAZZA DUOMO, 27 26013 CREMA (CR)

Fondo di Dotazione: € 5.831.113

Partita IVA: 00887300192

Codice Fiscale: 82011330196

Numero REA: CCIAA CR - 99726

## BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31.12.2020

### Stato Patrimoniale

*Con compensazione dei crediti e dei debiti intercorrenti fra le diverse attività dell'Ente*

<b>Attivo</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
<b>B) Immobilizzazioni, con separata indicazione di quelle concesse in locazione finanziaria</b>		
I - Immobilizzazioni immateriali	24.799	33.588
II - Immobilizzazioni materiali	7.571.363	7.682.610
III - Immobilizzazioni finanziarie con separata indicazione degli importi esigibili entro l'esercizio successivo	962.752	981.453
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>8.558.914</b>	<b>8.697.651</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
I - Rimanenze	17.135	22.774
II - Crediti	341.477	375.429
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	466.914	435.190
IV - Disponibilità liquide	235.488	240.247
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>1.061.014</b>	<b>1.073.640</b>
D) Ratei e risconti attivi	3.291	3.667
<b>TOTALE DELL'ATTIVO</b>	<b>9.623.219</b>	<b>9.774.958</b>
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I - Fondo di Dotazione	4.002.594	3.942.891
II - Fondo di Dotazione carit. 8 per mille	1.828.519	1.828.519
VII - Altre riserve	743.350	743.350
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	0	0
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	70.454	59.702
<b>Totale Patrimonio netto</b>	<b>6.644.917</b>	<b>6.574.462</b>
B) Fondi per rischi e oneri	225.057	225.057
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	235.969	265.326
D) Debiti	2.516.995	2.705.745
E) Ratei e risconti passivi	281	4.368
<b>TOTALE DEL PASSIVO</b>	<b>9.623.219</b>	<b>9.774.958</b>

## Conto Economico

	31.12.2020	31.12.2019
<b>A) Valore della Produzione</b>		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	735.254	773.453
5) Altri ricavi e proventi	124.534	104.225
<b>Totale A) Valore della Produzione</b>	<b>859.788</b>	<b>877.678</b>
<b>B) Costi della Produzione</b>		
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	46.544	36.287
7) Per servizi	192.117	230.134
8) Per godimento beni di terzi	4.804	4.966
9) Per il personale		
a) Salari e stipendi	222.964	226.811
b) Oneri sociali	70.717	68.594
c) TFR, trattamento di quiescenza e simili	19.230	19.480
d) Altri costi	0	0
Totale 9) Personale	312.911	314.885
10) Ammortamenti e svalutazioni		
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	8.789	6.258
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	123.373	118.472
c) Svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	300	0
Totale 10) Ammortamenti e Svalutazioni	132.462	124.730
11) Variazioni delle rimanenze di m.p., sussidiarie, di consumo e merci	5.641	(13.061)
14) Oneri diversi di gestione	56.536	65.747
<b>Totale B) Costi della Produzione</b>	<b>751.015</b>	<b>763.688</b>
<b>Differenza tra Valore e Costi della Produzione (A - B)</b>	<b>108.773</b>	<b>113.990</b>
<b>C) Proventi e Oneri Finanziari</b>		
15) Proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli in imprese controllate e collegate	0	0
16) Altri proventi finanziari		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	0	0
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni diversi dalle partecipazioni e da titoli iscritti nell'attivo circolante diversi dalle partecipazioni	3.160	2.002
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	46	62
d) proventi diversi dai precedenti, con separata indicazione di quelli da controllate, collegate e controllanti	108	264
17) Interessi e altri oneri finanziari, con separata indicazione di quelli verso controllate, collegate e controllanti	(34.531)	(38.648)
17-bis) Utili e Perdite su cambi	0	0
<b>Totale C) Proventi e Oneri Finanziari</b>	<b>(31.217)</b>	<b>(36.320)</b>
<b>Risultato prima delle Imposte</b>	<b>77.556</b>	<b>77.670</b>
20) Imposte sul Reddito dell'Esercizio correnti, differite e anticipate	7.102	17.968
<b>21) Utile (Perdita) dell'Esercizio</b>	<b>70.454</b>	<b>59.702</b>

Il Presente Bilancio è vero e reale e conforme alle scritture contabili

Crema (CR), Il 21 luglio 2021

Il Presidente  
Luciano Marchesi

*Denominazione:* **FONDAZIONE OPERA DIOCESANA SAN PANTALEONE**

*Sede:* PIAZZA DUOMO, 27 26013 CREMA (CR)

*Fondo di Dotazione:* 5.831.113,00

*Partita IVA:* 00887300192

*Codice fiscale:* 82011330196

*Numero REA:* CCIAA CR – 99726

## **Nota integrativa al bilancio chiuso al 31/12/2020**

### **Nota integrativa, parte iniziale:**

#### **Premessa**

La Fondazione Opera Diocesana San Pantaleone (Ente Ecclesiastico riconosciuto con DPR n 579/1981 – GU 286 del 17.10.1981) svolge le sottoindicate attività con contabilità separata, ma con lo stesso codice fiscale e la stessa partita IVA.

#### **Attività svolte**

##### **Rami di Attività**

##### **Attività Istituzionale**

Messa a disposizione di immobili a titolo gratuito:

- 1) alla Caritas Diocesana per assistenza ai senza tetto, a persone in situazioni di bisogno, ai migranti;
- 2) alle attività diocesane (Aiuto alla Vita, Centro Culturale G. Lucchi, Sala conferenze, Ufficio IRC);

**Attività Culturale svolta dal Centro Culturale Diocesano "Gabriele Lucchi"** per l'organizzazione di manifestazioni culturali con lo scopo di favorire una pastorale della cultura attraverso i linguaggi della comunicazione presenti nel mondo contemporaneo, coinvolgendo in particolare il mondo cattolico. Il Responsabile del ramo d'azienda è don Natale Grassi Scalvini.

##### **Attività Commerciale Immobiliare**

Locazione di immobili commerciali

##### **Il Cuore di Crema**

L'attività è iniziata negli anni 50, prima che venisse inglobata nella F.O.D.S.P. Inizialmente forniva assistenza ai poveri e ai senza tetto di passaggio, cui offriva letto e pasti caldi, al "Cuore" approdarono anche operai presenti temporaneamente in città per motivi di lavoro.

Nel 1981 il Vescovo Manziana, sollecitato dalla corale richiesta del Consiglio presbiteriale della zona cittadina, decise di aprire parte della struttura all'accoglienza dei tossicodipendenti.

Attualmente l'attività è rivolta ai tossicodipendenti, e a persone con problemi connessi all'abuso di sostanze alcoliche e psicofarmaci o polidipendenti.

L'accREDITAMENTO regionale e le relazioni consolidate coi servizi pubblici fanno del "Cuore di Crema" una realtà ben radicata nel territorio. Il lavoro terapeutico interno, l'attività di prevenzione e formazione nelle scuole rappresentano un vasto e diversificato campo d'azione.

Il Responsabile del ramo d'azienda è Mario Tosi.

#### Il Centro Editoriale Cremasco

Edizioni di libri, bollettini – composizioni editoriali – grafica, anche per conto terzi.

### **BILANCIO**

Il bilancio di esercizio costituito da stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa, è stato redatto nel rispetto degli artt. 2423 e seguenti del codice civile e con l'applicazione dei principi contabili generalmente utilizzati.

La nota integrativa costituisce, con lo stato patrimoniale e il conto economico, parte integrante del bilancio, risultando con essi un tutto inscindibile. La sua funzione è quella di illustrare e, per certi versi, integrare sul piano qualitativo l'informativa rinvenibile sulla base dei dati sintetico-quantitativi presentati nello Stato patrimoniale e nel Conto economico.

I principi adottati permettono una rappresentazione chiara, corretta e veritiera della situazione patrimoniale della Fondazione e del risultato d'esercizio.

#### **Nota integrativa abbreviata**

La presente nota integrativa è stata redatta in forma abbreviata avvalendosi delle disposizioni dell'articolo 2435bis del codice civile.

#### **Criteri di formazione**

Il seguente bilancio è conforme al dettato degli articoli 2423 e seguenti del Codice Civile, come risulta dalla presente nota integrativa, redatta ai sensi dell'articolo 2427 del Codice civile, che costituisce, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2423, parte integrante del bilancio d'esercizio.

Il presente Bilancio è stato redatto ai sensi del D.Lgs n. 139/2015 e della Direttiva 34/2013/UE e recepisce i nuovi principi contabili emanati dall'OIC, entrati in vigore a partire dagli esercizi iniziati al 1° gennaio 2016.

Non è stato effettuato alcun raggruppamento od alcuna omissione nelle voci previste dagli schemi obbligatori di cui agli articoli 2424 e 2425 del Codice Civile.

Inoltre non vi sono elementi dell'attivo o del passivo di incerta collocazione.

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423 c. 4 e art. 2423-bis c. 2 del Codice Civile.

Gli importi con cui sono state esposte le singole voci di bilancio risultano perfettamente compatibili con quelli delle voci omonime iscritte nel bilancio relativo all'esercizio precedente.

## **Criteria di valutazione**

I Criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2020 non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del precedente esercizio, in particolare nella valutazione e nella continuità dei medesimi principi.

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

I principi seguiti nella redazione del bilancio sono quelli previsti dalla Legge all'art. 2423-bis del Codice Civile. Tutte le poste indicate corrispondono infatti ai valori desunti dalla contabilità e inoltre, l'esposizione delle voci di bilancio segue lo schema indicato agli art. 2424 e 2425 del Codice Civile, rispettivamente per lo Stato Patrimoniale e per il Conto Economico.

Le voci di bilancio interessate alla problematica delle valutazioni sono quelle elencate nell'art. 2426 del Codice Civile.

La rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto.

Si è fatto riferimento al documento interpretativo del principio contabile numero 12 "*Composizione e schemi di bilancio di esercizio di imprese mercantili industriali e di servizi*".

## **Immobilizzazioni Immateriali**

Le immobilizzazioni immateriali sono caratterizzate dalla mancanza di tangibilità: per questo vengono definite "immateriali". Esse sono costituite da costi che non esauriscono la loro utilità in un solo periodo, ma manifestano i benefici economici lungo un arco temporale di più esercizi.

Sono costituite da:

- Licenze di software;
- Oneri pluriennali su beni di terzi

Come previsto dal principio contabile O.I.C. n. 24, sono iscritte al costo storico di acquisizione, inclusivo degli oneri accessori, ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso di cinque esercizi e imputati direttamente alle singole voci.

## **Immobilizzazioni materiali**

Trattasi di beni di uso durevole costituenti parte dell'organizzazione permanente dell'impresa. Ai sensi del principio contabile O.I.C. n. 16, sono iscritte al costo di acquisto e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento. Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione.

Trattasi di:

Descrizione cespiti	Aliquota di amm.to
Fabbricati Commerciali	3%
Impianti e Macchinari	8% - 9% - 15% 20%
Attrezzature	20%
Mobili e Arredi	12%
Macchine d'Ufficio	20%
Mezzi di trasporto interno	7,5%
Automezzi	20%

I beni di costo unitario sino ad Euro 516,46, suscettibili di autonoma utilizzazione, sono stati ammortizzati completamente nell'esercizio. Si rileva, tuttavia, che l'ammontare complessivo di tali beni, è scarsamente significativo rispetto al valore complessivo delle immobilizzazioni materiali e dell'ammontare delle stesse.

Nell'esercizio in cui il cespite viene acquisito, l'ammortamento viene ridotto forfetariamente alla metà, nella convinzione che ciò rappresenti una ragionevole approssimazione della distribuzione temporale degli acquisti nel corso dell'esercizio.

### **Immobilizzazioni finanziarie - Crediti**

Le immobilizzazioni finanziarie sono composte da crediti valutati al valor nominale

#### **Rimanenze**

Trattasi di libri destinati alla vendita e di merci destinate al consumo. Sono valutate al minore tra costo di acquisizione e valore di mercato.

#### **Crediti**

In conformità al principio contabile O.I.C. n. 15, sono valutati al valore di presunto realizzo, rappresentato dal valore nominale rettificato dal fondo svalutazione crediti (se necessario), tenendo in considerazione le condizioni economiche generali e di settore. La Fondazione non ha optato per la valutazione dei crediti con il criterio del costo ammortizzato.

#### **Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni**

Trattasi di quote di fondi comuni di investimento, titoli di Stato e obbligazioni che non hanno rilevanza strategica ma che sono, bensì, detenute con la finalità di ottenere una rendita dalla liquidità. Sono valutate al prezzo di sottoscrizione.

#### **Disponibilità Liquide**

Le disponibilità liquide sono esposte al valore nominale, in conformità a quanto enunciato nel principio contabile O.I.C. n. 14.

#### **Ratei e Risconti attivi**

I ratei e i risconti attivi e passivi sono relativi a quote di costi e ricavi comuni a due o più esercizi consecutivi, l'entità dei quali è determinata in ragione del principio della competenza economico-temporale.

#### **Patrimonio Netto**

Il Fondo di Dotazione si è formato nel corso del tempo. La sua composizione è dettagliata nel prospetto riportato a pag. 11 della presente Nota Integrativa.

#### **Fondi Rischi e Oneri**

Così come previsto dal principio contabile O.I.C. n. 31, gli accantonamenti per rischi e oneri sono destinati alla copertura di oneri di natura determinata, di esistenza certa o probabile, dei quali alla chiusura del periodo sono indeterminati o l'ammontare o la data di sopravvenienza. Nella fattispecie trattasi di Altri Fondi, e precisamente un "Fondo di ripristino ambiente", rappresentante le spese

necessarie al recupero delle aree scorporate dai fabbricati, ai sensi del principio OIC n. 16, nel caso di dismissione di fabbricati

### **Trattamento di fine rapporto**

Come previsto dall'art. 2424-bis, comma 4, del Codice Civile e dal principio contabile O.I.C. n. 31, l'importo evidenziato in questa voce equivale alle spettanze maturate, al 31/12/2020, dai dipendenti, calcolate ed adeguate a norma dell'art. 2120 C.C., dei contratti collettivi di lavoro e dei rapporti aziendali.

### **Debiti**

In conformità a quanto contemplato dal principio contabile O.I.C. n. 19, sono iscritti al loro valore nominale. La Fondazione non ha optato per la valutazione dei debiti con il criterio del costo ammortizzato.

### **Ratei e risconti passivi**

Ai sensi del principio contabile O.I.C. n. 18, i ratei passivi rilevano costi di competenza dell'esercizio che avranno manifestazione numeraria nel futuro esercizio.

I risconti passivi rilevano quote di ricavi per i quali si è manifestata la variazione numeraria ma che sono di competenza del futuro esercizio.

### **Ricavi, Proventi, Costi ed Oneri**

Così come previsto dal documento interpretativo O.I.C. n. 1 al principio contabile O.I.C. n. 12, i ricavi e i costi sono determinati secondo il principio di prudenza e competenza, al netto di eventuali resi, sconti e abbuoni, nonché delle imposte connesse alla compravendita.

I ricavi vengono riconosciuti al momento del trasferimento della proprietà, che normalmente si identifica con la consegna o la spedizione dei beni.

I ricavi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

### **Imposte sul reddito**

Le imposte dell'esercizio sono determinate sulla base di una realistica previsione degli oneri di imposta da assolvere, in applicazione della vigente normativa fiscale e sono esposte, al netto degli acconti versati e delle ritenute subite, nella voce debiti tributari nel caso risulti un debito netto e nella voce crediti tributari nel caso risulti un credito netto.

### **Considerazioni conclusive sui criteri di valutazione.**

Si dà atto che le valutazioni di cui sopra sono state determinate nella prospettiva della continuazione dell'attività d'impresa e che, nel corso dell'esercizio, non sono stati erogati crediti, né sono state prestate garanzie a favore degli Amministratori, come pure non ne esistono al termine dello stesso.

## Nota integrativa abbreviata, attivo

### Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

### Immobilizzazioni Immateriali

	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>		
Costo	44.067	44.067
Rivalutazioni		0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	10.479	10.479
Svalutazioni		0
<b>Valore di bilancio al 01.01.2020</b>	<b>33.588</b>	<b>33.588</b>
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
Incrementi per acquisizioni		0
Riclassifiche (del valore di bilancio)		0
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)		0
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio		0
Ammortamento dell'esercizio	8.789	8.789
Svalutazioni effettuate nell'esercizio		0
Altre variazioni (storni fondi ammortamento)		0
Altre variazioni (arrotondamento)		0
<b>Totale variazioni</b>	<b>-8.789</b>	<b>-8.789</b>
<b>Valore di fine esercizio</b>		
Costo	44.067	44.067
Rivalutazioni	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	19.268	19.268
Svalutazioni	0	0
<b>Valore di bilancio al 31.12.2020</b>	<b>24.799</b>	<b>24.799</b>

## Immobilizzazioni Materiali

	Terreni e Fabbricati	Impianti e Macchinario	Attrezzature Industriali e Commerciali	Altre Immobilizzazioni Materiali	Totale Immobilizzazioni Materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>					
Costo	9.408.414	150.137	370.286	116.165	10.045.002
Rivalutazioni					0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.800.827	126.461	336.928	98.176	2.362.392
Svalutazioni					0
<b>Valore di bilancio al 01.01.2020</b>	<b>7.607.587</b>	<b>23.676</b>	<b>33.358</b>	<b>17.989</b>	<b>7.682.610</b>
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
Incrementi per acquisizioni	5.000	4.530	2.597		12.127
Riclassifiche (del valore di bilancio)					0
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)					0
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio					0
Ammortamento dell'esercizio	106.209	5.593	7.538	4.034	123.374
Svalutazioni effettuate nell'esercizio					0
Altre variazioni (riclassificazione fondi ammti)					0
<b>Totale variazioni</b>	<b>-101.209</b>	<b>-1.063</b>	<b>-4.941</b>	<b>-4.034</b>	<b>-111.247</b>
<b>Valore di fine esercizio</b>					
Costo	9.413.414	154.667	372.883	116.165	10.057.129
Rivalutazioni	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.907.036	132.054	344.466	102.210	2.485.766
Svalutazioni	0	0	0	0	0
<b>Valore di bilancio al 31.12.2020</b>	<b>7.506.378</b>	<b>22.613</b>	<b>28.417</b>	<b>13.955</b>	<b>7.571.363</b>

## Operazioni di locazione finanziaria

La Fondazione – ramo Cuore di Crema – ha in essere n. 2 contratti di leasing con BCC Lease:

- Contratto n. 100B65/356 avente oggetto n. 1 essicatoio Electrolux;
- Contratto n. 100B65/339 avente oggetto n. 1 lavamop Electrolux.

## Immobilizzazioni finanziarie

### Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

Si forniscono, in conformità a quanto disposto dall' art. 2427, comma 1 numero 2 e 6 del codice civile, le informazioni inerenti all'analisi delle variazioni e della scadenza dei crediti presenti nelle immobilizzazioni finanziarie:

	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
Valore di inizio esercizio	981.453	981.453
Variazioni nell'esercizio	-18.701	-18.701
Valore di fine esercizio	962.752	962.752
Quota scadente oltre 5 anni	962.752	962.752

Si procede alla illustrazione della composizione delle seguenti sottovoci che compongono la voce 'B.III.2) Crediti' delle immobilizzazioni finanziarie:

- Crediti per depositi cauzionali su utenze per € 402,00;
- Crediti finanziari per anticipi TFR per € 39.913,00;
- Crediti finanziari infruttiferi verso la Diocesi di Crema per € 922.437,00

I crediti verso la Diocesi sono così dettagliati:

€ 742.437 per l'avvenuta cessione alla stessa, con pagamento differito, delle quote di Antenna 5 srl. Il pagamento dovrà avvenire senza maturazione di interessi entro il 31.12.2024 salvo diversi accordi che potranno essere convenuti tra le parti;

€ 180.000 per un finanziamento fatto alla Diocesi da destinare alla Fondazione Manziana.

### **Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese controllate**

La Fondazione non detiene più partecipazioni in imprese controllate.

### **Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese collegate**

La Fondazione non detiene partecipazioni in imprese collegate.

### **Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica**

Si forniscono, in conformità a quanto disposto dall' art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile, le informazioni inerenti ai dettagli sui crediti immobilizzati suddivisi per area geografica:

<b>Area geografica</b>	<b>Crediti immobilizzati verso altri</b>	<b>Totale crediti immobilizzati</b>
ITALIA	962.752	962.752
<b>Totale</b>	<b>962.752</b>	<b>962.752</b>

### **Crediti immobilizzati relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine**

Si forniscono, in conformità a quanto disposto dall' art. 2427, comma 1 numero 6-ter del codice civile, le informazioni inerenti all'analisi dei crediti immobilizzati relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine:

Non vi sono crediti immobilizzati relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

### **Attivo circolante**

#### **Rimanenze**

Si forniscono, in conformità a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1, numero 4, del Codice Civile, le informazioni inerenti all'analisi delle variazioni delle rimanenze

	<b>Prodotti finiti e merci</b>	<b>Totale rimanenze</b>
Valore di inizio esercizio	22.774	<b>22.774</b>
Variazione nell'esercizio	-5.639	<b>-5.639</b>
Valore di fine esercizio	17.135	<b>17.135</b>

Trattasi di libri destinati alla vendita (Centro editoriale cremasco) e di merci destinate al consumo (Cuore di Crema).

## Crediti iscritti nell'attivo circolante

### Variazioni dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Si forniscono, in conformità a quanto disposto dall' art. 2427, comma 1 numeri 4 e 6 del codice civile, le informazioni inerenti le variazioni e la suddivisione per scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante:

	Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	Totale crediti iscritti nell'attivo circolante
Valore di inizio esercizio	308.263	67.166	375.429
Variazione nell'esercizio	14.995	-48.947	-33.952
Valore di fine esercizio	323.258	18.219	341.477
Quota scadente oltre 5 anni	0	0	0

### Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Si forniscono, in conformità a quanto disposto dall' art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile, le informazioni inerenti la suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica:

Crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica	
Area geografica	ITALIA
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	323.258
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	18.219
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>341.477</b>

### Crediti iscritti nell'attivo circolante relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Si forniscono, in conformità a quanto disposto dall' art. 2427, comma 1 numero 6-ter) del codice civile, le informazioni inerenti i crediti iscritti nell'attivo circolante derivanti da operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine:

Non vi sono crediti iscritti nell'attivo circolante relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

### Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

	Altri titoli non immobilizzati	Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio	435.190	435.190
Variazioni nell'esercizio	31.724	31.724
Valore di fine esercizio	466.914	466.914

Si procede alla illustrazione della composizione delle seguenti sottovoci che compongono la voce "Altri titoli non immobilizzati":

- Quote di fondi comuni di investimenti per € 280.631,00;
- Titoli di Stato per € 87.968,00;
- Obbligazioni per € 78.315,00;
- Azioni quotate per € 20.000,00.

### Disponibilità liquide

Si forniscono, in conformità a quanto disposto dall' art. 2427, comma 1 numero 4 del codice civile, le informazioni inerenti le variazioni delle disponibilità liquide:

	Depositi bancari e postali	Denaro e altri valori in cassa	Totale disponibilità liquide
Valore di inizio esercizio	231.998	8.249	240.247
Variazione nell'esercizio	1.984	-6.743	-4.759
Valore di fine esercizio	233.982	1.506	235.488

### Ratei e risconti attivi

Si forniscono, in conformità a quanto disposto dall' art. 2427, comma 1 numero 4 del codice civile, le informazioni inerenti le variazioni dei ratei e risconti attivi:

	Ratei attivi	Altri risconti attivi	Totale ratei e risconti attivi
Valore di inizio esercizio	531	3.136	3.667
Variazione nell'esercizio	-531	155	-376
Valore di fine esercizio	0	3.291	3.291

### Oneri finanziari capitalizzati

Si forniscono, in conformità con quanto disposto dall' art. 2427, comma 1 numero 8 del codice civile, le informazioni inerenti gli oneri finanziari imputati nell'esercizio ai valori iscritti nell'attivo dello stato patrimoniale:

Gli interessi e altri oneri finanziari sono stati completamente spesi nell'esercizio non essendo imputabili a voci dell'attivo aventi utilità pluriennale.

## Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

#### Formazione e utilizzazione delle voci del patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Si forniscono, in conformità a quanto disposto dall' art. 2427, comma 1 numeri 4 e 7 del codice civile, le informazioni inerenti le variazioni nelle voci di patrimonio netto.

	Fondo di Dotazione	Fondo di Dotazione Carit. 8 per mille	Altre Riserve	Utili (perdite) portati a nuovo	Utile (perdita) dell'esercizio	Totale patrimonio netto
Valore di inizio esercizio	3.942.891	1.828.519	743.350		59.702	6.574.462
<b>Destinazione del risultato dell'esercizio precedente</b>						0
Attribuzione di dividendi						0
Altre destinazioni					-59.702	-59.702
<b>Altre variazioni</b>						0
Incrementi	59.702					59.702
Decrementi						0
Riclassifiche						0
Risultato d'esercizio					70.454	70.454
<b>Valore di fine esercizio</b>	<b>4.002.594</b>	<b>1.828.519</b>	<b>743.350</b>	<b>0</b>	<b>70.454</b>	<b>6.644.916</b>

#### Fondo Rischi e Oneri

Si forniscono, in conformità a quanto disposto dall' art. 2427, comma 1 numero 4 del codice civile, le informazioni inerenti le variazioni dei fondi rischi e oneri:

	Fondo per trattamento di quiescenza e obblighi simili	Fondo per imposte anche differite	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
<b>Valore di inizio esercizio</b>	0	0	225.057	225.057
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
Accantonamento nell'esercizio			0	0
Utilizzo nell'esercizio			0	0
Altre variazioni			0	0
<b>Totale variazioni</b>	0	0	0	0
<b>Valore di fine esercizio</b>	0	0	225.057	225.057

Trattasi di "Altri Fondi Rischi".

Come richiesto dal principio contabile OIC n. 16, aggiornato nel corso del 2014, si è proceduto ad effettuare lo scorporo del valore del terreno dal valore dei fabbricati. A tal proposito il fondo di ammortamento riferito al terreno è stato stornato ed è stato creato un "Fondo di ripristino ambiente" che rappresenta un accantonamento delle spese necessarie al recupero del terreno scorporato dai fabbricati nel caso di dismissione dei fabbricati stessi.

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Si forniscono, in conformità a quanto disposto dall' art. 2427, comma 1 numero 4 del codice civile, le informazioni inerenti le variazioni del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato:

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
<b>Valore di inizio esercizio</b>	<b>265.326</b>
<b>Variazioni nell'esercizio</b>	
Accantonamento nell'esercizio	18.692
Utilizzo nell'esercizio	48.049
Altre variazioni	0
<b>Totale variazioni</b>	<b>-29.357</b>
<b>Valore di fine esercizio</b>	<b>235.969</b>

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della Fondazione al 31/12/2020 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti e dell'imposta sostitutiva.

## Debiti

### Variazioni dei debiti

Si forniscono, in conformità a quanto disposto dall' art. 2427, comma 1 numeri 4 e 6 del codice civile, le informazioni inerenti le variazioni e la suddivisione per scadenza dei debiti:

	Debiti verso banche	Debiti verso fornitori	Debiti tributari	Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	Altri debiti	<b>Totale debiti</b>
Valore di inizio esercizio	2.163.156	78.646	47.733	36.760	379.450	<b>2.705.745</b>
Variazione nell'esercizio	-91.504	-29.832	-15.739	-21.273	-30.402	<b>-188.750</b>
Valore di fine esercizio	2.071.652	48.814	31.994	15.487	349.048	<b>2.516.995</b>

Il debito verso Banche per € 2.071.652 è rappresentato da un mutuo ipotecario contratto per l'acquisto dell'immobile di via Bottesini in Crema.

### Suddivisione dei debiti per area geografica

Si forniscono, in conformità a quanto disposto dall' art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile, le informazioni inerenti la suddivisione dei debiti per area geografica:

Debiti per area geografica	
Area geografica	ITALIA
Debiti verso banche	2.071.652
Debiti verso fornitori	48.814
Debiti tributari	31.994
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	15.487
Altri debiti	349.048
<b>Totale Debiti</b>	<b>2.516.995</b>

## Debiti di durata superiore ai cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni della Fondazione

Si forniscono, in conformità a quanto disposto dall' art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile, le informazioni inerenti le garanzie reali sui beni sociali:

	Debiti verso banche	Totale debiti
<b>Debiti assistiti da garanzie reali</b>		
Debiti assistiti da ipoteche	2.071.652	2.071.652
Debiti assistiti da pegni		0
Debiti assistiti da privilegi speciali		0
<b>Totale debiti assistiti da garanzie reali</b>	<b>2.071.652</b>	<b>2.071.652</b>
Debiti non assistiti da garanzie reali		0
<b>Totale</b>	<b>2.071.652</b>	<b>2.071.652</b>

## Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Si forniscono, in conformità a quanto disposto dall' art. 2427, comma 1 numero 6-ter del codice civile, le informazioni inerenti i debiti derivanti da operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine:

Non vi sono debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

## Finanziamenti effettuati da soci fondatori della Fondazione

Si forniscono, in conformità a quanto disposto dall' art. 2427, comma 1 numero 19-bis del codice civile, le informazioni inerenti i finanziamenti effettuati dai soci fondatori della Fondazione.

Al 31/12/2020 non vi sono finanziamenti effettuati da Soci Fondatori.

## Ratei e risconti passivi

Si forniscono, in conformità a quanto disposto dall' art. 2427, comma 1 numero 4 del codice civile, le informazioni inerenti le variazioni dei ratei e risconti passivi:

	Ratei passivi	Risconti passivi	Totale ratei e risconti passivi
Valore di inizio esercizio	2.937	1.431	4.368
Variazione nell'esercizio	-2.656	-1.431	-4.087
Valore di fine esercizio	281	0	281

## Nota integrativa abbreviata, conto economico

### Valore della produzione

Variazioni intervenute nel valore della produzione:

#### A) Valore della produzione

Descrizione	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazioni
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	735.254	773.453	(38.199)
2) var.ni delle rim.ze di prodotti in corso di lav.ne, semilavorati e finiti			0
3) var.ni dei lavori in corso su ordinazione			0
4) incrementi delle immobilizzazioni per lavori interni			0
5a) contributi in conto esercizio			0
5b) altri ricavi e proventi	124.534	104.225	20.309
<b>Totali</b>	<b>859.788</b>	<b>877.678</b>	<b>(17.890)</b>

### Costi della produzione

Variazioni intervenute nei costi della produzione:

#### B) Costi della produzione

Descrizione	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazioni
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	46.544	36.287	10.257
7) per servizi	192.117	230.134	(38.017)
8) per godimento di beni di terzi	4.804	4.966	(162)
9.a) salari e stipendi	222.964	226.811	(3.847)
9.b) oneri sociali	70.717	68.594	2.123
9.c) trattamento di fine rapporto	19.230	19.480	(250)
9.d) trattamento di quiescenza e simili			0
9.e) altri costi			0
10.a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	8.789	6.258	2.531
10.b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	123.373	118.472	4.901
10.c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni			0
10.d) svalutazioni dei crediti compresi nell'att. circ. e delle disp. Liquide			0
11) var.ne delle rim.ze di materie prime, suss.rie, di consumo e merci	5.641	(13.061)	18.702
12) accantonamenti per rischi			0
13) altri accantonamenti			0
14) oneri diversi di gestione	56.536	65.747	(9.211)
<b>Totali</b>	<b>750.715</b>	<b>763.688</b>	<b>(12.973)</b>

## Proventi e oneri finanziari

### C) Proventi ed oneri finanziari

Descrizione	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazioni
16.b) da titoli iscritti nelle imm.ni che non costituiscono partecipazioni	3.160	2.002	1.158
16.c) da titoli iscritti nell'att. circ. che non costituiscono partecipazioni	46	62	(16)
16.d5) proventi diversi	108	264	(156)
17.e) interessi ed altri oneri fin.ri - v/altri	34.531	38.648	(4.117)
17bis) utili e perdite su cambi			0
<b>Totali</b>	<b>(31.217)</b>	<b>(36.320)</b>	<b>5.103</b>

## Importo e natura dei singoli elementi di ricavo/costo di entità o incidenza eccezionali

Durante l'esercizio non si sono rilevati elementi di ricavo/costo di entità o incidenza eccezionali.

## Imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite e anticipate

Di seguito viene illustrata e commentata la composizione delle imposte correnti:

### Imposte correnti

Descrizione	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazioni
IRES dell'esercizio	4.620	5.100	(480)
IRAP dell'esercizio	2.482	12.868	(10.386)
<b>Totali</b>	<b>7.102</b>	<b>17.968</b>	<b>(10.866)</b>

### Imposte anticipate

Non si è proceduto a rilevare imposte anticipate/differite, in quanto non si sono verificate differenze temporanee fra le valutazioni civilistiche e quelle fiscali.

## **Nota integrativa abbreviata, altre informazioni**

### **Compensi, anticipazioni e crediti concessi ad amministratori e sindaci e impegni assunti per loro conto**

Si forniscono, in conformità a quanto disposto dall' art. 2427, comma 1 numero 16 del codice civile, le informazioni inerenti gli amministratori ed i sindaci:

La Fondazione non ha deliberato compensi all'organo amministrativo. La Fondazione non è sottoposta all'obbligo di nomina del Collegio Sindacale.

### **Compensi al revisore legale o società di revisione**

Si forniscono, in conformità a quanto disposto dall' art. 2427, comma 1 numero 16-bis del codice civile, le informazioni inerenti i compensi al revisore legale ovvero alla società di revisione:

Revisore legale	502,62
-----------------	--------

### **Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale**

In conformità con quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 9 del codice civile si forniscono le informazioni inerenti gli impegni, le garanzie e le passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale:

Non esistono conti d'ordine.

### **Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare**

Non vi sono patrimoni o finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

### **Informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio**

Si forniscono, in conformità a quanto disposto dall' art. 2427, comma 1 numero 22-quater del codice civile, le informazioni inerenti la natura e l'effetto patrimoniale, finanziario ed economico dei fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio:

Non si sono verificati fatti di rilievo dopo la chiusura dell'esercizio.

### **Informazioni relative agli strumenti finanziari derivati ex art. 2427-bis del Codice Civile**

Si forniscono, in conformità a quanto disposto dall' art. 2427 bis, comma 1, punto 1 del codice civile, le informazioni inerenti ciascuna categoria di strumenti finanziari derivati:

La Fondazione non ha sottoscritto strumenti finanziari derivati.

### **Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento**

La Fondazione non è soggetta all'azione di direzione e coordinamento da parte di alcuna società.

## Informazioni ex art. 1, comma 125, della legge 4 agosto 2017 n. 124

Le informazioni riportate nella seguente tabella sono espresse in adempimento dell'art. 1 commi 125 e ss. della Legge 124/2017, oggetto quest'anno di prima applicazione.

Con riferimento ai vantaggi economici oggetto di pubblicità, la norma e la Circolare n. 2/2019 del Ministero del Lavoro indicano un criterio ampio nell'identificazione degli stessi. Infatti, come disposto dal citato comma 125 l'obbligo riguarda "sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere".

Come precisato nella citata Circolare n. 2, sono da ritenere vantaggi economici da pubblicare:

- Contributi/Sovvenzioni/Sostegni a vario titolo ricevuti da P.A. ed enti assimilati;
- Somme erogate dalla P.A. a titolo di corrispettivo "cioè di una controprestazione che costituisce il compenso per il servizio effettuato o per il bene ceduto (come avviene nei rapporti contrattuali), in quanto traenti titolo da un rapporto giuridico caratterizzato, sotto il profilo causale, dall'esistenza di uno scambio".

Si sottolinea che sono oggetto di tale informativa i rapporti economici con la Pubblica Amministrazione, Enti Pubblici Economici e Società a Partecipazione Pubblica.

Le imprese che ricevono sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti di cui sopra, sono tenute a pubblicare tali importi nella Nota Integrativa del Bilancio di Esercizio. L'inosservanza di tale obbligo comporta la restituzione delle somme ai soggetti eroganti.

Vista l'ambiguità della norma, allo stato attuale si preferisce considerare come incarichi retribuiti anche i ricavi derivanti da prestazioni sinallagmatiche o da cessioni di beni.

Detti importi vengono esposti seguendo il principio di cassa ed in forma aggregata.

Soggetto erogante	Somma incassata	Data incasso	Causale
COMUNE DI CREMA	€ 14.613,65	2020	locazione aule scolastiche Crema via Civerchi
GESTORE DEI SERVIZI ENERGETICI SPA	€ 1.094,26	2020	ricavi per scambio sul posto
GESTORE DEI SERVIZI ENERGETICI SPA	€ 1.385,07	2020	contributi per tariffa incentivante
ATS DELLA VAL PADANA	€ 577.394,70	2020	prestazioni utenti lombardi tossicodipendenti

## Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Si forniscono, in conformità a quanto disposto dall' art. 2427, comma 1 numero 22-septies del codice civile, le informazioni inerenti la destinazione del risultato dell'esercizio / la copertura delle perdite dell'esercizio:

### Destinazione del risultato dell'esercizio

Dopo quanto espostoVi, sottopongo alla Vs. approvazione la seguente proposta di testo di delibera:

Il Consiglio di Amministrazione

delibera

- di approvare il Bilancio al 31/12/2020 formato da Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa;

- di destinare l'utile d'esercizio di € 70.454 al fondo di Dotazione precisando che detto risultato deriva dalla sommatoria di risultati positivi e negativi dei vari settori, e pertanto il relativo fondo di dotazione è stato incrementato o diminuito in base ai singoli risultati e globalmente il fondo di dotazione risulta incrementato dell'utile cumulativo sopra riportato.

### **Nota integrativa, parte finale**

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico e Nota integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Crema (CR), lì 21 luglio 2021

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Luciano Marchesi

**FONDAZIONE OPERA DIOCESANA**  
**S. PANTALEONE**  
**- CREMA -**

