

# FONDAZIONE CUMSE ONLUS

## Bilancio di esercizio al 31-12-2022

<b>Dati anagrafici</b>	
<b>Sede in</b>	VIA CANTORE, 19 20092 CINISELLO BALSAMO (MI)
<b>Codice Fiscale</b>	
<b>Numero Rea</b>	(09) Fondazioni
<b>P.I.</b>	(960909) ALTRE ATTIVITA' DI SERVIZI PER LA PERSON
<b>Capitale Sociale Euro</b>	70.000

## Stato patrimoniale

	31-12-2022	31-12-2021
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
I - Immobilizzazioni immateriali	700	1.574
II - Immobilizzazioni materiali	721.303	697.816
III - Immobilizzazioni finanziarie	50.060	71.682
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>772.063</b>	<b>771.072</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
I - Rimanenze	125.020	123.038
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	23.111	234
<b>Totale crediti</b>	<b>23.111</b>	<b>234</b>
IV - Disponibilità liquide	32.991	100.776
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>181.122</b>	<b>224.048</b>
<b>D) Ratei e risconti</b>	<b>18.214</b>	<b>2.214</b>
<b>Totale attivo</b>	<b>971.399</b>	<b>997.334</b>
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I - Capitale	70.000	70.000
III - Riserve di rivalutazione	496.625	496.625
VI - Altre riserve	-	(1)
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(29.895)	(35.663)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(29.375)	5.768
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>507.354</b>	<b>536.729</b>
<b>B) Fondi per rischi e oneri</b>	<b>-</b>	<b>4.500</b>
<b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>	<b>11.366</b>	<b>8.900</b>
<b>D) Debiti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	154.192	104.303
esigibili oltre l'esercizio successivo	298.487	296.420
<b>Totale debiti</b>	<b>452.679</b>	<b>442.293</b>
<b>E) Ratei e risconti</b>	<b>-</b>	<b>4.912</b>
<b>Totale passivo</b>	<b>971.399</b>	<b>997.334</b>

## Conto economico

	31-12-2022	31-12-2021
<b>Conto economico</b>		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	484.331	421.140
5) altri ricavi e proventi		
altri	4.506	210
Totale altri ricavi e proventi	4.506	210
Totale valore della produzione	488.834	421.350
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	-	3.867
7) per servizi	364.946	328.301
8) per godimento di beni di terzi	32.850	19.562
9) per il personale		
a) salari e stipendi	62.277	51.777
b) oneri sociali	15.096	15.862
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	5.315	2.684
c) trattamento di fine rapporto	-	2.684
Totale costi per il personale	82.688	70.323
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	-	769
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	10.177	10.822
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	79	-
Totale ammortamenti e svalutazioni	10.256	11.591
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(1.982)	(29.024)
14) oneri diversi di gestione	14.257	2.617
Totale costi della produzione	503.015	407.237
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(14.181)	14.113
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
b), c) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni e da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	86
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	-	86
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	-	5
Totale proventi diversi dai precedenti	-	5
Totale altri proventi finanziari	-	91
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	14.457	8.436
Totale interessi e altri oneri finanziari	-	8.436
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(14.457)	(8.345)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
19) svalutazioni		
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	737	-
Totale svalutazioni	(737)	-
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(29.375)	5.768
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(29.375)	5.768

# Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2022

## Nota integrativa, parte iniziale

### **Premessa**

Signori Soci,

il bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2022 è stato redatto secondo le disposizioni degli articoli 2423 e seguenti del Codice Civile, integrate dai principi contabili elaborati dall'Organismo Italiano di contabilità.

Il bilancio chiude con una perdita di Euro 29.375 in sede di redazione del bilancio, ed in attesa dei nuovi obblighi per la redazione del bilancio per gli Enti del Terzo Settore ed ai sensi dell'art. 2423, comma 2, del Codice Civile, si evidenzia che il bilancio è redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società e il risultato economico dell'esercizio.

## **Principi di redazione**

Ai sensi dell'art. 2423-bis del Codice Civile, nella redazione del bilancio vengono di seguito specificate i dettagli per meglio analizzare il bilancio atte a valutare la corretta e veritiera situazione della Fondazione e degli atti necessari allo scopo che si prefigge.

Nella redazione del bilancio d'esercizio gli oneri ed i proventi sono stati iscritti secondo il principio di competenza.

## **Criteri di valutazione applicati**

### **Criteri di valutazione**

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2022 sono aderenti alle disposizioni previste dal Codice Civile e dall'indicazioni contenute nei principi contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità e non sono variati rispetto all'anno precedente.

### **Immobilizzazioni**

Le immobilizzazioni sono iscritte al costo di acquisto o di produzione; nel costo di acquisto si computano anche i costi accessori.

Le immobilizzazioni rappresentate da titoli sono rilevate in bilancio con il criterio del costo di acquisto.

Il costo delle immobilizzazioni, materiali e immateriali, la cui utilizzazione è limitata nel tempo è sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio in relazione con la loro residua possibilità di utilizzazione.

I costi di impianto e ampliamento sono ammortizzati entro un periodo non superiore a cinque anni.

### **Crediti e debiti**

I crediti sono stati iscritti in bilancio al presumibile valore di realizzazione.

I debiti sono stati iscritti in bilancio al valore nominale.

### **Rimanenze**

Le rimanenze sono iscritte al costo di acquisto o di produzione o al valore di mercato all'atto della donazione.

### **Ricavi, proventi, costi ed oneri**

I ricavi e i proventi, i costi e gli oneri sono iscritti al netto dei resi, degli sconti, abbuoni e premi, nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi.

I ricavi e i proventi, i costi e gli oneri relativi ad operazioni in valuta sono determinati al cambio corrente alla data nella quale la relativa operazione è compiuta.

I proventi e gli oneri relativi ad operazioni di compravendita con obbligo di retrocessione a termine, ivi compresa la differenza tra prezzo a termine e prezzo a pronti, sono iscritti per le quote di competenza dell'esercizio.

Le plusvalenze derivanti da operazioni di compravendita con locazione finanziaria al venditore sono ripartite in funzione della durata del contratto di locazione.

## Nota integrativa abbreviata, attivo

### Immobilizzazioni

#### Movimenti delle immobilizzazioni

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
<b>Costo</b>	3.843	744.744	71.682	99.647
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	2.269	47.928		38.607
<b>Svalutazioni</b>	-	-	-	1.741
<b>Valore di bilancio</b>	1.574	697.816	71.682	771.072
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	-	33.790	-	324.644
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	769	27.863		28.632
<b>Svalutazioni effettuate nell'esercizio</b>	-	-	21.622	21.622
<b>Totale variazioni</b>	(769)	(27.863)	(21.622)	(50.254)
<b>Valore di fine esercizio</b>				
<b>Costo</b>	3.843	778.534	71.682	854.059
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	2.269	57.229		59.498
<b>Svalutazioni</b>	-	-	21.622	21.622
<b>Valore di bilancio</b>	700	721.303	50.060	772.063

### Attivo circolante

Di seguito viene analizzato l'attivo circolante.

#### Rimanenze

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Materie prime, sussidiarie e di consumo</b>	123.038	1.982	125.020
<b>Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati</b>	123.038	1.982	125.020
<b>Totale rimanenze</b>	123.038	-	125.020

#### Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	234	22.877	-
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	234	22.877	23.111

#### Disponibilità liquide

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 4) del Codice Civile, si espongono di seguito le variazioni intervenute nell'esercizio nelle disponibilità liquide, il cui saldo rappresenta l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Depositi bancari e postali</b>	99.448	(69.255)	30.193
<b>Assegni</b>	1.328	1.470	2.798
<b>Denaro e altri valori in cassa</b>	100.776	(67.785)	32.991
<b>Totale disponibilità liquide</b>	100.776	-	32.991

## Ratei e risconti attivi

Nella voce ratei e risconti attivi sono iscritti i proventi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e i costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi successivi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei attivi</b>	2.214	-	2.214
<b>Risconti attivi</b>	-	16.000	16.000
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	2.214	16.000	18.214

## Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

### Fondi per rischi e oneri

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 4), del Codice Civile, di seguito si forniscono le informazioni sui fondi per rischi e oneri, con evidenza della formazione e delle utilizzazioni.

### Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Valore di inizio esercizio

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2022 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

### Debiti

Obbligazioni

#### Variazioni e scadenza dei debiti

Il saldo del debito verso banche al 31/12/2022, pari a Euro 334.381, comprensivo dei mutui passivi, esprime l'effettivo debito per capitale.

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

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 6) del Codice Civile di seguito si evidenzia, distintamente per ciascuna voce, l'ammontare dei debiti assistiti da garanzia reale sui beni sociali, con specifica indicazione della natura delle garanzie.

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
<b>Ammontare</b>	196.420	196.420	245.873	452.679

### Ratei e risconti passivi

Nella voce ratei e risconti passivi sono iscritti i costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e i proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi successivi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio
<b>Ratei passivi</b>	3.173	(3.175)
<b>Risconti passivi</b>	3.173	(3.175)
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	4.912	-



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

### **Azioni proprie e di società controllanti**

La Fondazione non possiede partecipazioni in società controllanti o controllate, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

## **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.

Vi invitiamo ad approvare il Bilancio al 31/12/2022

Il Presidente

Dott.Roberto Stigliano