

## **BILANCIO AL 31.12.2021**

### **NOTA INTEGRATIVA**

Signori soci,

la presente nota integrativa, che ai sensi dell'art. 2423, comma 1 del C.C. costituisce parte integrante del bilancio al 31 dicembre 2021, è stata redatta in conformità all'art. 2427 del C.C., ed ha la funzione di illustrare, analizzare ed integrare sul piano qualitativo le informazioni rinvenibili sulla base dei dati sintetico-quantitativi presentati nello stato patrimoniale e nel rendiconto gestionale.

Qui di seguito, pertanto, vi illustreremo il quadro economico-finanziario e l'andamento della gestione relativi all'esercizio 2021, il cui bilancio è stato impostato in corrispondenza alle risultanze di scritture contabili regolarmente tenute e conformi alle disposizioni di legge.

#### **PRINCIPI DI REDAZIONE**

*(rif. Art. 2423, e art. 2423 Bis C.C.)*

Nella redazione del bilancio, sono stati applicati i principi stabiliti dall'art. 2423 del C.C.

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

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensazioni tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

In applicazione del principio di rilevanza non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa quando la loro osservanza aveva effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci dell'Associazione nei vari esercizi.

La rilevazione e la presentazione delle voci di bilancio è stata fatta tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto.

### **CASI ECCEZIONALI EX Art. 2423, QUINTO COMMA DEL C.C.**

*(rif. Art. 2423, quinto comma C.C.)*

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423, comma 5, e art. 2423 bis, comma 2 del C.C.

L'indirizzo seguito per la redazione del bilancio è quello previsto dal D.P.C.M. 329/01.

### **CRITERI DI VALUTAZIONE APPLICATI**

*(RIF. Art. 2426, primo comma C.C.)*

Come più sopra precisato, il bilancio è stato formato con l'osservanza dei principi di redazione previsti dall'art. 2423 C.C e dei criteri di valutazione stabiliti dall' art. 2426 C.C, e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione dell'associazione, nonché il risultato dell'esercizio al 31.12.2021. I crediti ed i debiti esposti in bilancio sono iscritti al valore di presumibile realizzo e/ o di debito, senza tener conto del criterio del costo ammortizzato per effetto dell'irrelevanza e del fattore temporale.

## **ATTIVO**

### **B - IMMOBILIZZAZIONI**

#### **I - Immobilizzazioni immateriali**

Sono costituiti da:

“*oneri pluriennali*” riferiti agli oneri finanziari sostenuti per l'acquisto dell'immobile ad uso uffici-ambulatorio, vengono ammortizzati, in modo diretto, in quindici anni e cioè per la durata del Mutuo ipotecario in essere; “*programmi software*” relativi a spese sostenute per l'acquisto dei programmi software per la contabilità e la gestione dell'ambulatorio. L'ammortamento è stato eseguito in modo diretto.

#### **II - Immobilizzazioni materiali**

Sono costituite da “*immobili strumentali*” ed “*immobili non strumentali*”.

La prima categoria si riferisce all'acquisizione avvenuta in data 29.12.2016 dalla società di Mutuo Soccorso Filarmonica e Corale Casa del Popolo di Grassina (rogito Not. Patrizio Cappelletti – Rep. 16.481 – racc. 5.957)

dell'immobile ad uso uffici -ambulatori, posto in Piazza Umberto I, nc. 14, già detenuto in locazione dalla nostra associazione e sul quale, a suo tempo, erano intervenuti importanti lavori di manutenzione straordinaria.

Nella valutazione dell'immobile, iscritto in bilancio, si è tenuto conto sia del prezzo di acquisto, che del residuo costo dei lavori di manutenzione straordinaria non ancora ammortizzati alla fine dell'esercizio.

Inoltre, nell'anno 2021 sono stati effettuati ulteriori lavori di manutenzione straordinaria relativi ad un parziale rifacimento della facciata.

La seconda categoria, dall' immobile per civile abitazione posto in Bagno A Ripoli – fraz. Grassina, che è stato destinato a sede di incontri e di iniziative a sostegno della popolazione, pervenuto per donazione dalla successione della Sig.ra Tofanari Wanda.

Per detto immobile non è mai stato eseguito ammortamento alcuno, in quanto il valore di iscrizione in bilancio, indicato al valore di successione, è nettamente inferiore al valore commerciale dell'immobile stesso.

Le altre immobilizzazioni sono costituite prevalentemente da macchinari specifici, attrezzature specifiche per l'ambulatorio, da macchine elettroniche per ufficio e da autoveicoli.

I beni sono stati ammortizzati a quote costanti in base alla loro presunta vita utile che tiene conto del degrado fisico.

Tale criterio della residua possibilità di utilizzazione è stato ritenuto ben rappresentato dai coefficienti stabiliti ai fini fiscali (artt. 102 e 103 T.U.I.R. e D.M. 31.12.1988) che variano in relazione all'anno di acquisizione.

Le aliquote sono state applicate nella seguente misura:

<u>- immobilizzazioni immateriali:</u>	
*programmi software	20%
*oneri pluriennali	6,67%
<u>- immobilizzazioni materiali:</u>	
* immobili civili	-----
* immobili ad uso ufficio – ambulatori	3%
* impianti e macchinari specifici:	12,5%
* impianti e macchinari generici	15%

* attrezzature di ambulatorio	12,5%
* macchine elettroniche	20%
* arredi e mobili	10%
* autoveicoli	20%

I beni acquistati nel corso dell'esercizio sono stati ammortizzati a metà aliquota, in continuità con gli esercizi precedenti, mentre quelli di costo unitario inferiore a € 516,46, se esistenti, sono stati ammortizzati per intero in considerazione della loro rapida obsolescenza.

### III - Immobilizzazioni finanziarie

Non sono presenti in bilancio

## **C - ATTIVO CIRCOLANTE**

### II - Crediti

Sono contabilizzati al loro valore nominale e si riferiscono a crediti V/ Erario C/Iva, crediti v/Erario per acconti Irap, alla caparra confirmatoria erogata in sede di contratto di locazione con "patto di futura vendita", alla Società di Mutuo soccorso Filarmonica e Corale Casa del Popolo di Grassina, per l'acquisto di un ulteriore porzione immobiliare posta in Piazza Umberto I.

Inoltre, in data 16 luglio 2020 la nostra Associazione ha erogato una somma a Mutuo di €. 48.400,00 in favore della " Società di Mutuo Soccorso Filarmonica e Corale Casa del Popolo di Grassina – sede Bagno a Ripoli, con scadenza, unica rata, entro il 31.12.2022 comprensiva di capitale ed interessi nella misura fissa dello 0,5% annui; convenendo che detta somma concessa a mutuo, in caso di attualizzazione dell'acquisto dell'immobile potrà essere compensata tra il credito vantato dalla Mutuante per rimborso del presente mutuo ed il debito della medesima quale parte acquirente per l'acquisto immobiliare fino a concorrenza dei reciproci rapporti come previsto dalla legge.

### III – Attività Finanziarie

Non esistono.

### IV - Disponibilità liquide

Sono costituite dal numerario esistente in cassa alla data di chiusura dell'esercizio e dai conti correnti bancari e postali attivi.

## **D - RATEI E RISCONTI ATTIVI**

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate sulla base del criterio della competenza temporale.

## **PASSIVO**

### **A - PATRIMONIO NETTO**

Il patrimonio netto dell'associazione, alla data del 31.12.2021, ammontante ad €. 695.497, è lievemente aumentato, rispetto all'esercizio precedente, di €. 4.512, dovuto all'imputazione dell'avanzo di gestione dell'esercizio.

### **B - FONDI PER RISCHI E ONERI –**

Al momento l'Associazione non ha istituito alcun fondo per rischi ed oneri in quanto non si rilevano i presupposti.

### **C – TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO**

Le indennità di quiescenza sono state calcolate in base al combinato disposto dell'art. 2120 C.C e del contratto nazionale di lavoro, ed i relativi fondi esistenti in bilancio sono stati adeguati all'effettivo fabbisogno di quanto maturato a fine anno dal personale in servizio al 31/12/2021

### **D - DEBITI**

Sono iscritti al loro valore nominale e sono costituiti da debiti effettivi in essere:

\* verso Banche a M/L termine, per accensione, di mutuo ipotecario, in data 02.03.2017, con il Monte dei Paschi di Siena S.p.A., ed attualmente a far data 15.04.2021, per subentro, per surroga con il Banco di Credito Cooperativo di Grassina, per all'acquisto dell'immobile di Piazza Umberto I, sede degli ambulatori e ufficio dell'associazione.

L'operazione di cui sopra ha consentito all'Associazione di ottenere un risparmio, per la durata residua del mutuo, sugli oneri finanziari e assicurativi di circa €. 23.000,00.

Il mutuo ipotecario è stato stipulato in data 15.04.2021, per l'importo residuo di €. 348.847,66, a tasso fisso effettivo del 2,362% annuo, da pagarsi in rate mensili costanti di €. 2.978,14 cadauna e termine il 15.04.2032; con concessione di una garanzia ipotecaria sui beni sopra descritti per un importo complessivo di €. 900.000,00.

\* verso fornitori, istituti previdenziali, personale dipendente, erario per Irpef lavoro autonomo e lavoro dipendente, erario c/Irap dell'esercizio e imposta sostitutiva TFR.

### **E - RATEI E RISCOINTI PASSIVI**

Non esistono.

### 3) I MOVIMENTI E LE VARIAZIONI DELLE VOCI DELL'ATTIVO DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO

#### ATTIVO

##### I – Immobilizzazioni immateriali

<b>Valori iniziali al 31.12.20</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.130</b>	<b>0</b>	<b>5.773</b>	<b>13.188</b>
Variazioni al 31.12.2021						
- acquisizioni (+)			0			0
- alienazioni (-)						0
- ammortamenti			(710)		(524)	(1.234)
<b>Valori finali al 31.12.19</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.420</b>	<b>0</b>	<b>5.249</b>	<b>6.669</b>

##### II - Immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinari	Attrezzature industriali e commerciali	Altri beni	Immobilizzazioni in corso e acconti	Totale
<b>Valori iniziali al 31.12.20</b>	<b>1.036.641</b>	<b>208.316</b>	<b>49.748</b>	<b>96.314</b>		<b>1.391.019</b>
Variazioni al 31.12.2021						
- acquisizioni (+)	11.665	0	1.120	1.143		13.928
- alienazioni (-)		(109.000)		(9.903)		(118.903)
- altri movimenti						
<b>Valori finali al 31.12.21</b>	<b>1.048.306</b>	<b>99.316</b>	<b>50.868</b>	<b>87.554</b>	<b>0</b>	<b>1.286.044</b>
<b>F.di amm.to al 31.12.20</b>	<b>117.758</b>	<b>184.349</b>	<b>37.458</b>	<b>94.528</b>	<b>0</b>	<b>434.093</b>
Di cui						
- acquisizioni (+)						0
- alienazioni (-)	0	(109.000)		(9.903)		(118.903)
- ammortamenti	27.883	6.284	2.939	562		37.668
<b>F.di amm.to al 31.12.21</b>	<b>145.641</b>	<b>81.633</b>	<b>40.397</b>	<b>85.187</b>	<b>0</b>	<b>352.858</b>
<b>Valori residui 31.12.21</b>	<b>902.665</b>	<b>17.683</b>	<b>10.471</b>	<b>2.367</b>	<b>0</b>	<b>933.186</b>

#### C – ATTIVO CIRCOLANTE

##### II – Crediti

	31.12.2021	31.12.2020	Variazioni
Rimanenze	0	0	0
Crediti v/ clienti entro eserc.	0	9.054	(9.054)
Crediti tributari	2.548	601	1.947
Crediti verso altri	76.674	76.481	193
Altri titoli	0	0	
Disponibilità liquide	165.331	147.740	17.591
<b>Totale attività correnti</b>	<b>244.553</b>	<b>233.876</b>	<b>10.677</b>

#### PASSIVO

##### B) - Fondi per rischi e oneri

Non esistono

### **C) - Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato**

Consistenza iniziale	43.462
Accantonamenti	7.468
Utilizzi Imposta sost.	-1.962
Consistenza finale	48.968

<b>D) – Debiti</b>	31.12.2019	31.12.2018	variazione
	31.12.2021	31.12.2020	Variazioni
Debiti V/Banche m/l termine	330.032	354.998	(24.966)
Debiti v/ fornitori entro eserc.	81.754	87.775	(6.021)
Debiti tributari entro eserc.	15.471	12.063	3.408
Debiti tributari oltre eserc.	0	0	0
Debiti v/ Pers. E Istit. Previd.	26.726	25.168	1.558
Debiti verso altri entro eserc.	975	0	(975)
<b>Totale passività correnti</b>	<b>454.958</b>	<b>480.004</b>	<b>(2.030)</b>

### **- Impegni, garanzie, rischi**

Al presente, l'Associazione:

- Ha assunto impegno per l'acquisto di un ulteriore porzione di immobile ove sono situati la sede amministrativa e gli ambulatori, non ha prestato garanzie di alcun genere ed è esente da rischi per i quali si possano manifestare passività.
- In data 20.09.2021, ha stipulato un contratto di Leasing con la società DLL Financial Solutions Partner, per l'acquisto di un ecografo Samsung-ultrasuoni, completo di accessori, al prezzo di €uro 30.600,00 oltre iva, per la durata di 60 mesi, con data inizio 12.10.2021 e data fine 12.09.2026, con rata iniziale anticipata di €. 6.000,00, oltre iva, rate mensili di €uro 464,32, oltre iva e prezzo di riscatto di €. 306,00 oltre iva.

### **- Dati sull'occupazione**

L'associazione ha in forza, un'impiegata con contratto di lavoro full-time con mansioni amministrative, e n. 2 infermiere a contratto par-time.

**-Sovvenzioni, contributi, e vantaggi, di cui all'art. 1, commi 125-129, L. 124/2017**

L'associazione fa presente che nel corso dell'esercizio ha ricevuto sovvenzioni, contributi e vantaggi economici come segue:

* Contributi da Enti Pubblici e Privati	€.	9.894,81
* Contributo Regione Toscana x Sanificazione e Dpi	€.	1.600,80
* Oblazioni da privati	€.	6.528,65
* Credito fiscale Sanificazione D.L. 73/2021	€.	648,00
* Proventi 5/1000	€.	23.467,37

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

Alla luce dei DPCM emanati con il verificarsi dell'emergenza sanitaria COVID19, la nostra Associazione ha adottato misure in adempimento delle disposizioni normative sia a tutela della sicurezza dei dipendenti, che dei collaboratori e dei volontari della struttura. Nello specifico è stato predisposto un protocollo di sicurezza, consultabile presso l'Associazione, che rispecchia in pieno tutti i riferimenti normativi sia governativi che regionali.

**-Regolamento dell'Unione Europea n. 679 del 27.04.2016**

L'associazione, in quanto titolare del trattamento di dati contabili e sensibili mediante utilizzo di strumenti elettronici ha provveduto ad aggiornare il documento programmatico sulla sicurezza (D.P.S.), ai sensi del Regolamento Europeo del 27.04.2016, n. 679..

Nel ringraziare sentitamente tutti i volontari e soci, ricordo, infine, che l'associazione rappresenta la più rigorosa espressione operativa di un volontariato fattivo e generoso.

Bagno a Ripoli, 31.03.2022

IL PRESIDENTE  
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE  
(Dott. Carlo Tempestini)