

# ASSOCIAZIONE COMUNITA' IL GABBIANO "ONLUS"

Riconoscimento Giuridico Regione Lombardia "estratto d.p.g.r. del 31/07/91 n° 10702/ pres."  
26854 PIEVE FISSIRAGA (LO) - CASCINA CASTAGNA, 4  
Fondo di dotazione €. 671.752,00  
Codice fiscale e n. iscrizione CCIAA di Lodi 07124640157  
Numero R.E.A. 1421919

## BILANCIO DI ESERCIZIO AL 31.12.2009

in forma abbreviata ex art. 2435 bis c.c.

### STATO PATRIMONIALE

ATTIVO	31/12/2008	31/12/2009
<i>A) CREDITI VS. SOCI PER VERSAMENTI</i>	-	-
<i>B) IMMOBILIZZAZIONI</i>		
<i>I) Immateriali</i>	2.026.982,00	2.124.497,00
<i>(Fondi Ammortamento)</i>	1.623.144,00	1.682.726,00
<i>Totale imm. Immateriali</i>	403.838,00	441.771,00
<i>II) Materiali</i>	2.461.724,00	2.516.982,00
<i>(Fondi Ammortamento)</i>	976.580,00	1.043.547,00
<i>Totale imm. Materiali</i>	1.485.144,00	1.473.435,00
<i>III) Finanziarie</i>	1.500,00	-
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>1.890.482,00</b>	<b>1.915.206,00</b>
<i>C) ATTIVO CIRCOLANTE</i>		
<i>I) Rimanenze</i>	1.655,00	1.174,00
<i>II) Crediti</i>		
- entro 12 mesi	697.766,00	669.778,00
- oltre 12 mesi	35.527,00	25.404,00
<i>Totale crediti</i>	733.293,00	695.182,00
<i>(Fondo Svalutazione crediti)</i>	- 33.961,00	- 31.221,00
<i>Totale crediti netti</i>	699.332,00	663.961,00
<i>III) Attività fin. che non costituiscono immobilizzazioni</i>	-	-
<i>IV) Disponibilità liquide</i>	573.517,00	875.286,00
<b>TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>1.274.504,00</b>	<b>1.540.421,00</b>
<i>D) RATEI E RISCONTI</i>	35.671,00	53.389,00
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>3.200.657,00</b>	<b>3.509.016,00</b>

<b>PASSIVO</b>	<b>31/12/2008</b>	<b>31/12/2009</b>
<b>A) PATRIMONIO NETTO</b>		
I) Fondo dotazione	671.752,00	671.752,00
III) Riserve da rivalutazione	-	-
IV) Riserva legale	-	-
VI) Riserve statutarie	-	-
VII) Altre riserve	-	-
VIII) Utili/perdite portati a nuovo	29.997,00	34.535,00
IX) Utile esercizio (perdita)	4.538,00	6.247,00
<b>PATRIMONIO NETTO</b>	<b>706.287,00</b>	<b>712.534,00</b>
<b>B) FONDI PER RISCHI ED ONERI</b>	<b>865.000,00</b>	<b>1.190.000,00</b>
<b>C) FONDO TFR</b>	<b>231.094,00</b>	<b>285.435,00</b>
<b>D) DEBITI</b>		
- entro 12 mesi	569.586,00	579.600,00
- oltre 12 mesi	823.963,00	738.877,00
<b>TOTALE DEBITI</b>	<b>1.393.549,00</b>	<b>1.318.477,00</b>
<b>E) RATEI E RISCONTI</b>	<b>4.727,00</b>	<b>2.570,00</b>
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>3.200.657,00</b>	<b>3.509.016,00</b>

<b>CONTO ECONOMICO</b>	<b>31/12/2008</b>	<b>31/12/2009</b>
<b>A) VALORE DELLA PRODUZIONE</b>		
1) Ricavi	2.793.048,00	2.945.824,00
2) Variazione di prodotti/semilav.	-	-
3) Variazione lavori in corso	-	-
4) Incrementi immobilizz. per lavori interni	-	-
5) Altri ricavi e proventi	163.900,00	300.521,00
di cui - Contributi attivi c/to esercizio	147.233,00	248.396,00
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE</b>	<b>2.956.948,00</b>	<b>3.246.345,00</b>
<b>B) COSTI DI PRODUZIONE</b>		
6) Materie prime, di consumo e merci	431.547,00	437.340,00
7) Per servizi	765.981,00	896.483,00
8) Spese per godimento beni di terzi	16.127,00	22.004,00

9) <i>Costi del personale</i>		
- Salari e stipendi	859.275,00	929.130,00
- Oneri sociali	251.138,00	272.478,00
- Trattamento fine rapporto	71.998,00	75.470,00
- Altri costi	43.976,00	45.771,00
<i>Totale costi del personale</i>	<i>1.226.387,00</i>	<i>1.322.849,00</i>
10) <i>Ammortamenti e svalutazioni</i>		
a) <i>Amm. imm. immateriali</i>	58.444,00	59.583,00
b) <i>Amm. imm. materiali</i>	80.807,00	69.187,00
d) <i>Svalutazione crediti</i>	2.400,00	3.000,00
<i>Totale ammortamenti e svalutazioni</i>	<i>141.651,00</i>	<i>131.770,00</i>
11) <i>Variazione rimanenze</i>	2.164,00	481,00
12) <i>accantonamenti</i>	265.000,00	325.000,00
14) <i>Oneri diversi di gestione</i>	43.840,00	74.437,00
<b>TOT. COSTI DELLA PRODUZIONE (B):</b>	<b>2.892.697,00</b>	<b>3.210.364,00</b>
<b>DIFF. TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>	<b>64.251,00</b>	<b>35.981,00</b>
<b>C) PROVENTI/ONERI FINANZIARI</b>		
16) <i>Altri proventi finanziari</i>	2.260,00	1.906,00
17) <i>Int. Passivi ed altri oneri fin.</i>	61.159,00	40.465,00
<b>TOT. PROVENTI/ONERI FINANZIARI (C):</b>	<b>- 58.899,00</b>	<b>- 38.559,00</b>
<b>D) RETTIFICHE DI VALORE ATT. FIN.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>E) PROVENTI (ONERI) STRAORDINARI</b>		
20) <i>Proventi straordinari</i>		
- Plusvalenze	-	-
- varie	-	12.139,00
<i>Totale proventi straordinari</i>	<b>-</b>	<b>12.139,00</b>
21) <i>Oneri straordinari</i>		
- Minusvalenze	-	-
- varie	-	-
<i>Totale oneri straordinari</i>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOT. PROVENTI (ONERI) STRAORDINARI</b>	<b>-</b>	<b>12.139,00</b>
<b>RISULTATO ANTE IMPOSTE</b>	<b>5.352,00</b>	<b>9.561,00</b>
22) <i>Imposte sul reddito d'esercizio correnti, differite e anticipate</i>	814,00	3.314,00
<b>Risultato d'esercizio</b>	<b>4.538,00</b>	<b>6.247,00</b>

Signori Soci,

il bilancio che qui Vi viene sottoposto per l'approvazione è redatto secondo i prospetti e le direttive in vigore per le società di capitali così come previsto dall'art. 2423 e seguenti del Codice Civile.

Tutti i valori sono iscritti secondo i modelli riportati negli artt. 2424 e 2425 Cod. Civ. e nel rispetto dei criteri di valutazione ex art. 2426 C.C. e dei principi contabili nazionali emanati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti.

Il D. Lgs. 4/12/1997 n.460, con effetto dal 1° gennaio 1998, ha introdotto disposizioni ad hoc che regolamentano il settore del non-profit. In particolare all'art.10 sono stati individuati i soggetti giuridici che possono fregiarsi del titolo di ONLUS (Organizzazioni Non Lucrative di Utilità Sociale).

In ottemperanza a detta normativa, già nel corso dell'esercizio 1998, la nostra Associazione ha provveduto a recepire nello Statuto Sociale le nuove disposizioni essendo stata iscritta di diritto, in quanto Associazione di Volontariato, nell'anagrafe ONLUS al fine di acquisire, anche sotto l'aspetto giuridico, lo statuto di ONLUS.

### **Attività svolta nell'esercizio**

Ai sensi dello Statuto, l'Associazione ha per scopo l'assistenza sociale e socio-sanitaria ad adulti e minori in situazioni di difficoltà connesse a problematiche legate alle dipendenze, anche in presenza di patologie correlate, o stati di sofferenza personale, di disagio, di emarginazione sociale, di rischio socio-familiare ed ambientale.

Attualmente l'associazione è in grado di far fronte a esigenze di intervento e di aiuto connesse all'abuso di sostanze stupefacenti, in particolare per il sostegno a persone che hanno abusato di droghe c.d. tradizionali, quali eroina e cocaina, persone con vincoli giuridici legati all'abuso di sostanze stupefacenti, spesso addirittura anche in precarie condizioni di salute (in particolare numerosi sono i casi di interventi di assistenza di malati di AIDS), persone che hanno intrapreso programmi farmacologici sostitutivi e sono intenzionate a sperimentare anche percorsi di recupero di diverso tipo, e persone che presentano la necessità di periodi, anche brevi (di norma poche settimane) di orientamento, riflessione e sostegno. Le attività sin qui delineate vengono svolte specificamente:

- nella comunità residenziale terapeutico-riabilitativa di Pieve Fissiraga (LO), accreditata per n. 20 posti letto, ove vengono inoltre svolte attività accessorie con finalità ergoterapiche attinenti a piccoli assemblaggi, lavori di manutenzione del verde nonché attività di collaborazione nella realizzazione di candele presso il laboratorio affittato

- all'interno della predetta struttura;
- nella comunità residenziale terapeutico riabilitativa di Piona (LC), accreditata per n. 24 posti letto, nella quale vengono sostenute anche attività accessorie concernenti lavori di manutenzione del verde e composizioni floreali;
  - nella comunità residenziale pedagogico-riabilitativa di Calolziocorte (LC), accreditata per n. 13 posti letto, nella quale vengono effettuate anche attività attinenti a lavori manutenzione del verde;
  - nella comunità residenziale terapeutico riabilitativa di Tirano (SO), accreditata per n. 29 posti letto, ove vengono inoltre eseguite attività accessorie attinenti a piccoli assemblaggi e lavori manutenzione del verde;
  - nella Casa Alloggio di Tirano (SO), convenzionata per n. 10 posti residenziali e n. 2 posti semiresidenziali, si effettua l'assistenza alle persone con problematiche connesse alla tossicodipendenza, nonché alla contrazione del virus HIV, all'evoluzione in AIDS conclamata e alle varie forme di disagio personale, relazionale e sociale. In tale struttura vengono inoltre svolte attività accessorie con finalità ergoterapiche afferenti la manutenzione del verde.
  - nella comunità alloggio sita in Morbegno (SO), accreditata per 10 posti come comunità educativa minori e per 3 posti come alloggi per l'autonomia si affrontano le problematiche legate a situazioni di disagio e devianza adolescenziale.

Per quanto riguarda l'immobile sito nel comune di Civo (SO) acquistato nel 2008 e oggetto di una D.I.A. depositata presso l'ufficio tecnico del comune il 5 marzo 2009 afferente la realizzazione di una nuova struttura, si segnala che a seguito di un particolare disagio socio-ambientale cresciuto nella comunità di Civo, l'Associazione è stata costretta a rivedere il proprio progetto e in data 20 maggio 2009 ha sottoscritto un contratto preliminare per la vendita dell'edificio.

All'interno del percorso terapeutico vengono privilegiati una serie di strumenti di intervento quali le relazioni interpersonali e di gruppo, l'insieme delle norme, delle regole, dei ruoli e delle sanzioni, le famiglie e l'attività lavorativa che rappresenta un essenziale strumento di intervento. L'attività lavorativa permette di sviluppare competenze ed abilità specifiche che consentono al soggetto di realizzare compiti preordinati, stimolando le capacità della persona a sperimentarsi nella ricerca di soluzioni, realizzare compiti in collaborazione con gli altri, attivando la capacità di cooperazione, sviluppare competenze nei processi di valutazione, sviluppare responsabilità rispetto agli impegni presi e ai risultati conseguiti.

In particolare, a questo proposito, acquista un'importante valenza educativa lo svolgimento di lavori esterni alla comunità, che consentono, a seconda delle possibilità offerte dal territorio in cui la comunità è collocata, di offrire alla persona opportunità per sperimentarsi in un contesto esterno, nonché nelle fasi finali del percorso, per iniziare eventualmente a

costruire il passaggio dal contesto comunitario a quello sociale della comunità locale.

E' in questo senso e in adempimento alle finalità istituzionali dell'Associazione, che vengono eseguite diverse prestazioni di servizi, che gli ospiti praticano presso enti pubblici o privati, realizzando la terapia del lavoro proposta dall'Associazione come pratica riabilitativa. E come tale anche queste attività sono state ricomprese nella formulazione del presente rendiconto fra le attività istituzionali in quanto essenziali allo svolgimento dell'attività socio-sanitaria svolta dall'Associazione Comunità Il Gabbiano Onlus.

Per un costante, dinamico e reciproco dialogo informativo, l'Associazione è affiliata senza vincoli giuridici al CNCA Nazionale e al CNCA Lombardia, al CICA, al CRCA, al CEAL, al SO.LE.VOL ed alla LAVOPS.

Inoltre "Il Gabbiano" opera con l'AGEA (acronimo di Agenzia Generale per le Eccedenze Alimentari) e con la Fondazione Banco Alimentare della Lombardia le quali si occupano della fornitura di alimenti gratuiti ai propri affiliati. Si segnala che in 28/07/09 la società Agecontrol Spa, su incarico di AGEA, per controllare le condizioni igienico sanitarie di distribuzione degli alimenti e la corretta compilazione dei registri, ha effettuato una ispezione presso l'unità di Morbegno che è stata superata in maniera positiva.

Non viene elargito alcun compenso agli Amministratori e non si riserva alcun particolare trattamento a congiunti, familiari o parti correlate.

Ai dipendenti viene applicato il contratto AGIDAE (Associazione Gestori Istituti Dipendenti dall'Autorità Ecclesiastica).

## **Formazione e contenuto del bilancio**

### ***1) Criteri di valutazione delle poste di bilancio.***

Le voci di bilancio sono iscritte nelle rispettive classi di appartenenza senza ricorso alcuno a deroghe e/o adattamenti, in quanto, così come esposte, consentono di pervenire ad un ragionevole giudizio sull'andamento dell'attività e in ultima analisi rappresentano in maniera corretta e veritiera la situazione patrimoniale della nostra Associazione.

Tutti i valori di bilancio discendono dall'adozione dei criteri dettati dal Codice Civile e nel rispetto dei Principi Contabili emanati dal Consiglio Nazionale Dottori Commercialisti, in particolare:

- Tutte le voci iscritte sono state valutate secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività sociale, nonché tenendo conto della funzione economica degli elementi dell'attivo e del passivo.
- Le immobilizzazioni destinate a rimanere durevolmente nell'impresa sono valutate al costo di acquisto incrementato ove necessario dei costi accessori di acquisto;
- Gli ammortamenti delle immobilizzazioni sono stati calcolati nel rispetto della loro possibilità di utilizzo futuro e utilità per la compagine. Le aliquote applicate ai vari beni

sono le seguenti: - immobili 3%; - manutenzioni su beni di terzi 8%; - manutenzioni sull'immobile sito in Morbegno 5%; - impianti generici 15%; - macchinari generici 15%; - attrezzature 15%; - mobili ed arredi d'ufficio 12%; - macchine elettroniche d'ufficio 20%; - automezzi 20%, - autoveicoli 25%

- Le rimanenze sono esposte al valore di acquisto o costo di produzione;
- Tutti i crediti sono esposti al valore presumibile di realizzo;
- I debiti sono rappresentati in bilancio al valore nominale;
- Le disponibilità liquide rappresentano quanto effettivamente a disposizione della società alla data del 31.12.2009 per cassa e saldi attivi bancari, ove esistenti;
- I risconti attivi rappresentano oneri sostenuti nell'esercizio i cui effetti avranno manifestazione economica anche nel futuro. I ratei attivi e passivi rappresentano quote di proventi e oneri di competenza dell'esercizio la cui manifestazione numeraria avverrà nel corso dell'esercizio futuro. In entrambi i casi la valutazione è avvenuta secondo criterio di competenza economico-temporale;
- Il fondo TFR rappresenta quanto effettivamente di spettanza dei dipendenti alla chiusura dell'esercizio sulla base dell'anzianità maturata. Ad oggi nessun lavoratore dipendente ha devoluto il TFR ad alcuna forma pensionistica complementare.

## 2) Variazione delle voci dell'attivo e del passivo.

### **Attivo immobilizzato**

#### Stato Patrimoniale - Immobilizzazioni

La seguente tabella espone le variazioni sinottiche intervenute nelle immobilizzazioni:

Descrizione	31/12/2008	Variazione	31/12/2009	Fondo amm.
<b><i>Imm. immateriali</i></b>				
Software	24.556,00	-	24.556,00	24.278,00
Manut. e ripar. da amm.re	2.002.426,00	97.515,00	2.099.941,00	1.658.448,00
<b>Totale</b>	<b>2.026.982,00</b>	<b>97.515,00</b>	<b>2.124.497,00</b>	<b>1.682.726,00</b>
<b><i>Imm. materiali</i></b>				
Fabbricati	1.414.272,00	20.243,00	1.434.515,00	103.297,00
Costruzioni leggere	1.615,00	-	1.615,00	1.009,00
Impianti specifici	21.340,00	-	21.340,00	12.804,00
Macchinari generici	153.716,00	-	153.716,00	153.716,00
Attrezzature	198.503,00	12.117,00	210.620,00	181.845,00
Mobili e macc. Uff.	300.962,00	4.000,00	304.962,00	259.549,00
Macchine el. uff.	148.209,00	3.923,00	152.132,00	137.554,00
Autocarri	110.019,00	10.489,00	120.508,00	104.149,00
Automezzi	113.088,00	4.486,00	117.574,00	89.624,00
<b>Totale</b>	<b>2.461.724,00</b>	<b>55.258,00</b>	<b>2.516.982,00</b>	<b>1.043.547,00</b>
<b>Totale immobilizz.</b>	<b>4.488.706,00</b>	<b>152.773,00</b>	<b>4.641.479,00</b>	<b>2.726.273,00</b>

il cui dettaglio per categoria evidenzia:

- **Immobilizzazioni immateriali**

Per quanto riguarda tale categoria le variazioni per complessivi €. 97.515, si riferiscono prevalentemente a incrementi e addizioni realizzate sull'immobile di Piona per l'adeguamento dell'impianto elettrico, dell'acquedotto nonché del tetto. Si evidenziano inoltre opere sull'impianto elettrico relativo all'immobile di Tirano per €. 10.256 e per €. 1.650 ad opere di manutenzione sull'edificio di Morbegno.

- **Immobilizzazioni materiali**

Dalla tabella si evincono i seguenti accadimenti:

- Immobili civili – nel corso dell'esercizio sono stati capitalizzati su immobili di proprietà costi di diretta imputazione per complessivi €. 20.243;
- Attrezzature – nel corso del 2009 sono state acquisite diverse attrezzature di modesta entità (quali a titolo esemplificativo: tosaerba, decespugliatori, tagliasiepe, soffiatori ed elettrodomestici per le comunità) per complessivi €. 12.117;
- Mobili e arredi – nel corso dell'esercizio è stato acquisito un compendio di arredi per le comunità;
- Macchine elettroniche d'ufficio – sono stati acquisiti nel corso dell'esercizio hardware a supporto dell'attività sociale per un valore complessivo ammontante a €. 2.387. Si evidenzia inoltre che è stato acquistato un alcolometro mod SD400 per €. 1.536 utilizzato per l'attività di prevenzione dei rischi derivanti dall'abuso di bevande alcoliche;
- Autocarri – nel 2009 l'Associazione ha acquistato n. 1 Furgone Ford Transit da utilizzare nell'attività avente scopo ergoterapico;
- Autovetture – nel corso dell'esercizio l'Associazione ha provveduto ad acquisire n. 3 autovetture usate, nonché n. 1 Doblo' Fiat nuovo e oggetto di una donazione da parte di un privato. Infine è stato acquistato n. 1 Camper Mercedes anch'esso usato per €. 1.700 necessario per lo svolgimento dell'attività di prevenzione dei rischio derivanti dall'abuso di bevande alcoliche.

### **Attivo circolante**

Di seguito si espone una tabella sinottica con le variazioni intervenute nelle voci di attivo circolante avvenute nell'esercizio.

A titolo informativo è doveroso segnalare che non è stata riportata la voce n. III – *“Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni”* in quanto non risulta presente alcuna attività afferente tale categoria.

<b>Descrizione</b>	<b>Cons. inizio</b>	<b>Incrementi</b>	<b>Decrementi</b>	<b>Cons. finale</b>
<b>C) ATTIVO CIRCOLANTE</b>				
<i>I) Rimanenze</i>	1.655	1.174	1.655	1.174
1) Materie prime	1.043	852	1.042	853
4) Prodotti finiti e merci	612	322	613	321
<i>II) Crediti</i>	733.293	3.102.548	3.141.110	694.731
1) Verso clienti (entro l'esercizio)	677.836	3.044.279	3.107.098	615.017
1) Verso clienti (oltre l'esercizio)	17.076	176	5.741	11.511
4-bis) Crediti tributari	44	11	44	11
5) Verso altri (entro l'esercizio)	19.886	48.505	14.092	54.299
5) Verso altri (oltre l'esercizio)	18.451	9.577	14.135	13.893
<i>IV) Disponibilità liquide</i>	573.518	4.730.527	4.428.760	875.285
1) Depositi bancari e postali	569.625	4.231.304	3.929.748	871.181
3) Denaro e valori in cassa	3.893	499.223	499.012	4.104

#### C) I - Rimanenze

La voce rimanenze finali, riportata in bilancio per un valore pari a €. 1.174, è costituita da beni, minuteria e cancelleria e sono valutati al costo di acquisto.

#### C) II - Crediti

I crediti per complessivi €. 695.182 sono costituiti precipuamente da crediti verso clienti, al netto del fondo svalutazione crediti ammontante a €. 31.221. Si evidenzia che una parte dei crediti, nello specifico €. 11.511, è da considerarsi di dubbia esigibilità in quanto risultano iscritti in bilancio da diversi anni.

Gli "altri crediti" attengono principalmente a depositi cauzionali ammontanti a €. 13.893 (e prudenzialmente sono iscritti tra i crediti con scadenza a medio termine), nonché a contributi di competenza ancora da ricevere.

E' doveroso segnalare che il Ministero della Giustizia - sezione di Roma - ha provveduto a chiudere quasi tutte le posizioni arretrate per un controvalore di circa €. 210.000.

La tabella esposta di seguito evidenzia le scadenze in maniera più chiara:

<b>Descrizione</b>	<b>Entro 12 mesi</b>	<b>Oltre 12 mesi</b>	<b>Totale</b>
Crediti V.so clienti	583.796,00	11.511,00	595.307,00
Crediti V.so istituti di credito	5.885,00	0,00	5.885,00
Crediti Tributari	12,00	0,00	12,00
Altri crediti	48.864,00	13.893,00	62.757,00
<b>TOTALE</b>	<b>638.557,00</b>	<b>25.404,00</b>	<b>663.961,00</b>

#### C) IV - Disponibilità liquide

La voce disponibilità liquide rappresenta la giacenza di cassa al 31/12/2009 per € 4.104, la giacenza presso i c/c bancari per €. 869.215 e presso il c/c postale per €. 1.967.

L'elevata disponibilità finanziaria è dovuta anche all'incasso degli acconti per complessivi €. 250.000,00 riferibili all'operazione di cessione del fabbricato sito in Civo.

#### D) - Ratei e Risconti attivi

Sono iscritti a bilancio risconti attivi per €. 53.389 che rimandano all'esercizio futuro oneri e altri componenti negativi i quali, quantunque sostenuti nel 2009, hanno competenza economica nel 2010 e principalmente riguardano assicurazioni su automezzi, strutture, ospiti e volontari, nonché interessi passivi e canoni di assistenza tecnica.

### **Passivo**

#### A) - Patrimonio netto

Complessivamente il patrimonio dell'associazione ammonta a €. 712.534 il quale risulta aumentato rispetto al 2008 dal risultato di esercizio per 6.247 €. La tabella evidenzia la consistenza del Patrimonio Netto e le relative variazioni intervenute nel corso del 2009:

Descrizione	31/12/2008	Incrementi	Decrementi	31/12/2009
I) Fondo dotazione	671.752,00	-	-	671.752,00
Risultato gestionale riportato a nuovo	29.997,00	4.538,00	-	34.535,00
Risultato gestionale dell'esercizio	4.538,00	1.709,00	-	6.247,00
	<b>706.287,00</b>	<b>6.247,00</b>	<b>0,00</b>	<b>712.534,00</b>

#### B) - Fondi

Il presente fondo riguarda accantonamenti effettuati per manutenzioni e riparazioni da effettuare sui beni utilizzati per l'attività sociale.

#### C) - Trattamento fine rapporto

Il fondo TFR rappresenta quanto effettivamente di spettanza dei dipendenti e risulta incrementato rispetto all'esercizio passato di €. 54.341 a seguito dell'accantonamento di €. 71.046 e alla corresponsione in corso d'anno di €. 16.705.

#### D) - Debiti

La tabella che segue evidenzia la composizione della voce debiti:

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Totale
Debiti V.so Banche	0,00	717.952,00	717.952,00
Debiti V.so Altri finanziatori	0,00	20.925,00	20.925,00
Debiti V.so Fornitori	140.444,00	0,00	140.444,00
Debiti Tributarî	35.851,00	0,00	35.851,00
Debiti V.so Istituti previdenza	57.686,00	0,00	57.686,00
Altri Debiti	345.619,00	0,00	345.619,00
<b>TOTALE</b>	<b>579.600,00</b>	<b>738.877,00</b>	<b>1.318.477,00</b>

Nel dettaglio:

- La voci debiti Vs. banche è costituita dai mutui accesi per investimenti durevoli. Dalla tabella si evince l'assenza di debiti bancari a breve termine dovuta essenzialmente, come precedentemente detto, all'incasso di acconti per €. 250.000 per l'operazione di cessione dell'immobile di Civo e alla riscossione di circa €. 210.000 relativi a crediti ministeriali pregressi;

- I debiti verso fornitori ammontano complessivamente a € 140.444, comprensivi di fatture da ricevere, e pertengono esclusivamente passività attinenti al normale ciclo economico/finanziario;
- I debiti tributari sono costituiti precipuamente da ritenute da versare su dipendenti, collaboratori e lavoratori autonomi;
- I debiti verso Istituti Previdenziali sono costituiti da contributi Inps per lavoro dipendente e per collaboratori nonché Inail della Associazione;
- La voce altri debiti è costituita da passività per salari e stipendi dei lavoratori dipendenti. Si annoverano inoltre gli acconti percepiti per la cessione dell'immobile di Civo i quali sono iscritti nelle passività come prescritto dai principi contabili.

#### Posizioni soggettive di durata superiore ai 5 anni

Le uniche passività con durata originaria superiore a 5 anni riguardano:

- Mutuo bancario - rif. Banca Intesa 2002 di €. 251.526
- Fin. bancario - rif. Banca Intesa 2005 di €. 27.034
- Mutuo Cassa Depositi e Prestiti - rif. Imm. Civo di €. 439.392

Data la cospicua disponibilità finanziaria, si segnala che in data 23/10/2009 si è proceduto alla parziale estinzione per l'ammontare di €. 30.000 del mutuo Banca Intesa 2005.

#### Ratei e risconti passivi

Sono presenti ratei passivi ammontanti a €. 1.061 relativi precipuamente a bollette telefoniche ed energetiche di competenza del 2009 differite finanziariamente al 2010.

### **3) Elenco partecipazioni**

La società non possiede partecipazioni in imprese controllate e collegate.

La società non possiede né direttamente, né tramite interposta persona, azioni proprie.

Si segnala che nel mese di dicembre l'Associazione per motivi tecnici e normativi è uscita dalla Cooperativa CONSOLIDA dove partecipava con una quota di 1.500 €.

### **4) Oneri finanziari patrimonializzati.**

Non sono stati imputati a voci dell'attivo oneri finanziari.

### **5) Proventi da partecipazioni**

In bilancio non risultano né dividendi, né proventi diversi derivanti da partecipazioni finanziarie.

### **6) Organismo personale al 31/12/2009**

Alla data di chiusura del bilancio, l'organismo personale che ruota intorno alla Associazione è composto come segue:

- N. 62 soci;
- N. 48 lavoratori dipendenti;
- N. 1 lavoratore distaccato da altre amministrazioni
- N. 11 collaboratori a progetto;

- N. 65 volontari;

### **7) Interferenze fiscali**

Tutte le voci iscritte in bilancio rispecchiano pienamente le disposizioni del Codici Civile e dei Principi Contabili dei Dottori Commercialisti. Anche in considerazione delle prerogative intrinseche della Onlus non sono state poste in essere operazioni con valenza esclusivamente fiscale.

### **8) Operazioni di locazione finanziaria.**

Non esistono contratti di locazione finanziaria stipulati dalla società.

## **Brevi cenni sull'andamento della gestione**

Entrando nel merito dei dati di bilancio vediamo come l'Associazione anche nel 2009 abbia conseguito una consistente crescita del valore della produzione rispetto all'esercizio precedente passando da 2.956.948 a ben 3.246.345 e realizzando una crescita del 10% circa. Nel corso 2009 si è assistito a un incremento dei ricavi derivanti soprattutto dalle rette percepite che hanno visto un aumento del 3% pari a €. 74.876. sempre in corso d'anno si è registrato un incremento derivante dai servizi di manutenzione verde, pulizia e dalla cessione di prodotti realizzati dagli assistiti per scopi ergoterapici.

Si evidenzia che nella voce "altri ricavi" sono compresi i contributi di competenza dell'esercizio attribuiti da Enti pubblici, da privati e per 10.400 anche da Banche o Fondazioni. Nello specifico si annoverano contributi per €. 15.000 dalla Provincia di Lecco per il progetto "Un tetto sulla testa". Si segnala che negli "altri ricavi" sono stati iscritti rimborsi spese per circa 22.000 € di competenza dell'esercizio e riferibili a n. 2 rate (di giugno e dicembre) relative a interessi passivi sul mutuo Cassa Depositi e Prestiti afferente alla struttura di Civo anticipate dall'Associazione ma gravanti sull'acquirente come da contratto preliminare sottoscritto.

Anche le componenti negative di reddito hanno registrato un notevole aumento dovuto soprattutto al costo del personale dipendente il quale ha subito una crescita rispetto al 2008 del 7,86%. Si evidenzia che il costo del godimento beni di terzi è aumentato prevalentemente per il contratto di locazione di un appartamento in Sondrio dato in uso a ospiti diurni della Casa Alloggio di Tirano. Infine va segnalato che sono stati effettuati numerosi corsi di formazione riguardanti il primo soccorso, la sicurezza e l'utilizzo dei Dispositivi Individuali di Protezione e HACCP sia per il personale che per gli ospiti che ne hanno fatto richiesta. Da quanto sopraesposto si rileva la sostanziale stabilità del risultato operativo:

VOCE	31/12/2008	31/12/2009
1) Ricavi	2.793.048,00	2.945.824,00
5) Altri ricavi e proventi	163.900,00	300.521,00
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE</b>	<b>2.956.948,00</b>	<b>3.246.345,00</b>
6) Materie prime, di consumo e merci	431.547,00	437.340,00
7) Per servizi	765.981,00	896.483,00
8) Spese per godimento beni di terzi	16.127,00	22.004,00
9) Costi del personale	1.226.387,00	1.322.849,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	141.651,00	131.770,00
11) Variazione rimanenze	2.164,00	481,00
12) accantonamenti	265.000,00	325.000,00
14) Oneri diversi di gestione	43.840,00	74.437,00
<b>TOT. COSTI DELLA PRODUZIONE:</b>	<b>2.892.697,00</b>	<b>3.210.364,00</b>
<b>RISULTATO OPERATIVO</b>	<b>64.251,00</b>	<b>35.981,00</b>

### 9) Gestione non caratteristica

Di seguito viene esposto il dettaglio della gestione finanziaria:

VOCE	31/12/2008	31/12/2009
16) Altri proventi finanziari	2.260,00	1.906,00
17) Int. Passivi ed altri oneri fin.	61.159,00	40.465,00
<b>PROVENTI/ONERI FINANZIARI:</b>	<b>- 58.899,00</b>	<b>- 38.559,00</b>

Dalla tabella si evince la consistente diminuzione degli oneri finanziari, comportato dall'aumento delle disponibilità liquide che hanno azzerato le passività a breve nonché dalla riduzione dei tassi del sistema bancario. Tali dati evidenziano ancora una volta come la struttura finanziaria dell'Associazione può considerarsi adeguata rispetto alle esigenze proprie.

La gestione straordinaria presenta sopravvenienze attive per complessivi €. 12.139, la più consistente riguarda un maggior introito riconosciuto dall'ASL di Sondrio rispetto al budget assegnato nel 2008 per €. 9.726,80.

VOCE	31/12/2008	31/12/2009
20) Proventi straordinari		
- varie	-	12.139,00
Totale proventi straordinari	-	12.139,00
21) Oneri straordinari		
- varie	-	-
Totale oneri straordinari	-	-
<b>PROVENTI (ONERI) STRAORDINARI</b>	<b>-</b>	<b>12.139,00</b>

La situazione complessiva presenta un utile ante imposte di €. 9.976 che, decurtando l'imposte dell'esercizio per 3.314 € addivene ad un risultato economico in utile di € 6.662.

### **10) Analisi patrimoniale e finanziaria**

Infine per una più completa informativa si evidenzia, attraverso l'esposizioni di alcuni indici di bilancio, la buona dotazione patrimoniale dell'Associazione.

Ciò è dovuto essenzialmente alla presenza di un consistente Patrimonio Sociale che ammonta a €. 712.534 il quale unito agli accantonamenti al Fondo Rischi porta la dotazione patrimoniale effettiva a complessivi €. 1.902.534. Entrando nel merito dei dati esposti nella pagina seguente si evidenzia innanzitutto l'importante patrimonializzazione del "Gabbiano". Dai primi due indici relativi alla *composizione degli impieghi* si evince come l'associazione sia sostanzialmente equilibrata nella distribuzione di risorse dell'attivo netto. L'attivo immobilizzato prevarica leggermente rispetto al circolante. Questo è dovuto essenzialmente agli investimenti durevoli realizzati nel corso degli anni in quanto ci si trova dinnanzi ad una gestione attenta e che guarda al futuro senza dissipare il proprio patrimonio. È doveroso evidenziare come nel corso del 2010 successivamente alla vendita dell'immobile di Civo sarà necessario ipotizzare un nuovo progetto di investimento per la collocazione delle attività tuttora svolte nella struttura di Tirano.

Dalla composizione delle fonti si evince come la Associazione sia finanziata prevalentemente con capitale proprio, nonché con quello di terzi a medio/lungo termine. Per quanto concerne gli indici di solidità patrimoniale si rileva come il quoziente di copertura netta evidenzia la pressoché completa copertura dell'attivo immobilizzato con le fonti proprie dell'Associazione. L'indice d'indipendenza finanziaria evidenzia come più del 50% dell'attivo sia coperto dai mezzi propri.

<b>Analisi struttura patrimoniale in Euro</b>	
<i>Composizione impieghi</i>	
Attivo Immobilizzato/Totale Attivo	54,58%
Attivo a breve/Totale Attivo	45,42%
<i>Composizione fonti dell'attivo</i>	
Passività Correnti / Totale attivo	16,58%
Passività Consolidate <sup>1</sup> /Totale Attivo	54,97%
Patrimonio Netto/Totale Attivo	20,32%

1) il dato risulta così elevato in quanto nelle passività consolidate è iscritto anche il consistente F.do manutenzioni che per natura deve essere allocato nelle predetta sezione.

Analisi solidità patrimoniale	
<i>Quoziente del grado d'immobilizzo</i> (Attivo Circolante/Attivo Immobilizzato)	83,22%
<i>Quoziente di copertura netta immobilizzazioni</i> (Capitale Proprio+fondi/Attivo Immobilizzato)	100,45%
<i>Quoziente d'indipendenza finanziaria</i> (Capitale Proprio+fondi/Totale Attivo)	54,83%

Di seguito si espongono in maniera sinottica i cash flow di ogni singola gestione attraverso l'analisi del Rendiconto finanziario che è uno strumento importantissimo che permette di evidenziare i flussi delle singole gestioni in chiave prettamente monetaria suddividendo le risultanze dei vari comparti che compongono la realtà dell'Associazione.

<b>RENDICONTO FINANZIARIO SINTETICO</b>		<b>2009</b>
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO (A)</b>		<b>192.230,00 crea</b>
<b>CASH FLOW DEL CAPITALE COMMERCIALE (NWC = B)</b>		
Variazione delle rimanenze		481,00
Variazione crediti verso clienti		60.079,00
Variazione altri crediti	-	42.426,00
Variazione debiti verso fornitori	-	6.786,00
Variazione altri debiti		230.533,00
Variazione fondi		379.341,00
<b>VARIAZIONE NWC (B)</b>		<b>621.222,00 crea</b>
<b>CF DELLA GESTIONE OPERATIVA (A+B)</b>		<b>813.452,00</b>
<b>CASH FLOW DELLA GESTIONE EXTRA-OPERATIVA</b>		
Gestione finanziaria	-	38.559,00
Gestione straordinaria		12.139,00
Gestione accessoria		300.521,00
Gestione fiscale	-	3.314,00
<b>TOTALE</b>		<b>270.787,00 crea</b>
<b>CASH FLOW DELLE OPERAZIONI DI INVESTIMENTO</b>		
Immobilizzazioni materiali		11.709,00
Immobilizzazioni immateriali	-	37.933,00
Immobilizzazioni finanziarie		1.500,00
Effetto ammortamenti	-	128.770,00
Effetto accantonamenti	-	328.000,00
<b>TOTALE</b>	-	<b>481.494,00 assorbe</b>
<b>CASH FLOW DEI FINANZIAMENTI A M/L</b>		
Accensioni		-
Rimborsi	-	85.086,00
<b>TOTALE</b>	-	<b>85.086,00 assorbe</b>
<b>CASH FLOW COMPLESSIVO DELLA GESTIONE</b>		<b>517.659,00</b>

In primis viene analizzato come la gestione operativa, ovvero i ricavi delle rette e dei servizi ergoterapici al netto dei costi di diretta imputazione, abbia generato una cospicua liquidità. Questa va ad aggiungersi a quella generata dalle variazioni di Capitale Circolante Netto portando un cash flow di circa 813.000 €. (ricordiamo che solo €. 250.000 è dovuto agli acconti relativi al preliminare di vendita dell'immobile di civo e altri 210.000 ai pagamenti di arretrati del Ministero della Giustizia).

La gestione extra-operativa genera un notevole flusso di cassa grazie soprattutto ai contributi ricevuti a copertura del CCNL. Dal punto di vista prettamente operativo l'unica gestione che assorbe risorse è quella relativa alle operazioni d'investimento con l'acquisto di cespiti utilizzati per l'attività economica.

Tutto ciò determina per il presente esercizio una variazione positiva della liquidità di 517.659 €.

In ossequio alle disposizioni del Dlgs 173/08, in recepimento della direttiva 2006/46/Ce, che ha introdotto l'obbligo, a partire dal bilancio 2009, di riportare in nota integrativa ogni informazione relativa a operazioni con parti correlate e accordi fuori bilancio qualora le operazioni stesse abbiano significatività in relazione al bilancio o che non siano state compiute a normali condizioni di mercato, nonché tutte le informazioni indispensabili alla comprensione del bilancio. A tal fine come già precedentemente evidenziato non si segnala che l'Associazione non riserva alcun particolare trattamento a parti correlate. Per quanto riguarda le operazioni cosiddette "fuori bilancio" è doveroso segnalare l'impegno discendente dal contratto preliminare sottoscritto in data 20/05/09 per la vendita dell'immobile di Civo e con scadenza 2010.

Relativamente alla gestione dell'esercizio è necessario segnalare infine che l'Associazione risulta in regola con la normativa sulla privacy e sulla prevenzione dei rischi connessi ai lavoratori dipendenti nonché agli ospiti.

Cari soci, siete chiamati all'approvazione del bilancio chiuso al 31/12/2009 corredato dalla presente nota integrativa, dalla relazione morale e dalla relazione di controllo sottoscritta dal revisore contabile dott. Giuseppe Sagone.

Lecco, 03.03.2010

Presidente Consiglio Direttivo  
*Dott. Sardano Roberto*

