

## FONDAZIONE MORONI-ANTONINI-MORGANTI

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO DI ESERCIZIO CHIUSO AL

31/12/2015

### INFORMAZIONI GENERALI SULL'ENTE

La Fondazione è il risultato della trasformazione in Persona Giuridica di Diritto Privato degli Istituti Autonomi di Beneficenza di Ostra e la dipendente Casa di Riposo "Moroni-Antonini-Morganti", ai sensi e per gli effetti della Legge Regionale Marche n. 5/2008 (Riordino delle Istituzioni Pubbliche di Assistenza e Beneficenza - I.P.A.B. - e disciplina delle Aziende Pubbliche dei Servizi alla Persona) e del relativo regolamento regionale attuativo n.2/2009, ed è stata iscritta al Registro delle Persone Giuridiche di Diritto Privato, tenuto dalla Regione Marche, con il numero 312 a decorrere dal 31/12/2010.

La Fondazione si è poi formalmente costituita con atto notarile, a rogito Dott. Giuseppe Guarracino di Ostra (AN), del 11/12/2011, repertorio n.33.449.

Nello statuto adottato dall'ente, nell'art.18, dedicato a contabilità e bilancio, è previsto che la contabilità venga uniformata ai principi di cui al Codice Civile, ed è per questo che la Fondazione adotta le regole, i formati, i principi di redazione ed i criteri di valutazione previsti per le società commerciali dal codice civile, con gli opportuni adeguamenti.

Dal punto di vista tributario, dal momento che la Fondazione si pone in perfetta continuità con la preesistente I.P.A.B., disciplinata dall'art.74, comma 2, lettera b) del D.P.R. n.917/1986, il quale definiva come "non commerciale" l'esercizio di attività previdenziali, assistenziali e sanitarie da parte di enti pubblici istituiti esclusivamente a tal fine, e che tale continuità è stata sancita dalla legge stessa, essa si qualifica come "ente non commerciale" ai sensi dell'art.73, comma 1, lett. c) del D.P.R. 917/1986 (parere della D.R.E. per le Marche dell'Agenzia delle Entrate, prot.17722 del 13/07/2012).

Ai fini I.V.A., l'attività socio-assistenziale e sanitaria-residenziale della Fondazione, rientra nella previsione di cui all'art.10, comma 1, numero 22) del D.P.R. 633/1972.

### PRINCIPI DI REDAZIONE

Il presente bilancio, **per espressa previsione statutaria**, è stato redatto in modo conforme alle disposizioni del codice civile e si compone dei seguenti documenti:

- 1) Stato patrimoniale;
- 2) Conto economico;
- 3) Nota integrativa.

Il bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2015 corrisponde alle risultanze di scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto in conformità agli art. 2423 e seguenti del codice civile.

La nota integrativa, come lo stato patrimoniale e il conto economico, è stata redatta in unità di Euro, senza cifre decimali, come previsto dall'art. 16, comma 8, D.Lgs. n. 213/1998 e dall'art. 2423, comma 5, del codice civile: tutti gli importi espressi in unità di Euro sono stati arrotondati, all'unità inferiore se inferiori a 0,5 Euro e all'unità superiore se pari o superiori a 0,5.

Sono state rispettate: la clausola generale di formazione del bilancio (art. 2423 c.c.), i suoi principi di redazione (art. 2423-bis c.c.) ed i criteri di valutazione stabiliti per le singole voci (art. 2426 c.c.).

In particolare:

- la valutazione delle voci è stata effettuata secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività e tenendo conto della funzione economica di ciascuno degli elementi dell'attivo e del passivo;

- i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati considerati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;
- gli utili sono stati inclusi soltanto se realizzati alla data di chiusura dell'esercizio secondo il principio della competenza;
- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, nel rispetto delle disposizioni dell'art. 2423-ter, c.c.;

- gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente.

Si precisa inoltre che:

- ai sensi dell'art. 2435-bis, comma 1, del codice civile il bilancio è stato redatto in forma abbreviata poiché i limiti previsti dallo stesso articolo non risultano superati per due esercizi consecutivi;
- ai sensi del disposto dell'art. 2423-ter del codice civile, nella redazione del bilancio, sono stati utilizzati gli schemi previsti dall'art. 2424 del codice civile per lo Stato Patrimoniale e dall'art. 2425 del codice civile per il Conto Economico. Tali schemi sono in grado di fornire informazioni sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché del risultato economico;
- la società ha mantenuto i medesimi criteri di valutazione utilizzati nei precedenti esercizi, così che i valori di bilancio sono comparabili con quelli del bilancio precedente senza dover effettuare alcun adattamento.
- non si sono verificati casi eccezionali che impongano di derogare alle disposizioni di legge;
- la società non si è avvalsa della possibilità di raggruppare le voci precedute dai numeri arabi;
- ai fini di una maggiore chiarezza sono state omesse le voci precedute da lettere, numeri arabi e romani che risultano con contenuto zero nel precedente e nel corrente esercizio;
- non vi sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadono sotto più voci dello schema di stato patrimoniale.
- la relazione sulla gestione è stata omessa in quanto ci si è avvalsi della facoltà prevista dall'art. 2435-bis, comma 7, del codice civile:

1) non si possiedono azioni proprie, né quote o azioni di società controllanti, neanche per interposta persona o società fiduciaria;

2) non si sono né acquistate, né alienate azioni proprie, né azioni o quote di società controllanti anche per interposta persona o società fiduciaria.

La presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio ai sensi dell'articolo 2423, comma 1, del codice civile.

---

## CRITERI DI VALUTAZIONE

---

I criteri di valutazione utilizzati per la redazione del bilancio di esercizio sono quelli previsti dall'art. 2426 del codice civile e tengono conto dei principi contabili predisposti o rivisti dall'Organismo Italiano di contabilità (O.I.C.).

### IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Le Immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione e sono sistematicamente ammortizzate in funzione della loro residua possibilità di utilizzazione e tenendo conto delle prescrizioni contenute nel punto 5) dell'art. 2426 del codice civile.

In particolare:

.....

- i costi per le licenze d'uso dei software gestionali sono iscritte al costo d'acquisto ed ammortizzate in un periodo di 3 esercizi.

#### **IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI**

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, compresi gli oneri accessori e i costi direttamente imputabili al bene.

Per le immobilizzazioni costruite in economia sono stati capitalizzati tutti i costi direttamente imputabili al prodotto e anche i costi indiretti relativi al periodo di produzione del bene.

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono addebitati integralmente al Conto Economico. I costi di manutenzione aventi natura incrementativa sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono e ammortizzati in relazione alla residua possibilità di utilizzo degli stessi.

Nel dettaglio, i terreni e il fabbricato di proprietà della Fondazione sono iscritti in bilancio al costo storico di acquisto indicato negli atti stipulati dal Dott. Dalmazio Sgolacchia di Senigallia, Rep. n.78.475 del 7/04/1986 e Rep. n.118.626 del 8/11/1991, aumentati delle spese sostenute negli anni successivi per interventi di manutenzione straordinaria.

Per il fabbricato si è proceduto anche alla ricostruzione del relativo fondo ammortamento.

Le altre immobilizzazioni materiali costituenti il patrimonio della Fondazione alla data della trasformazione sono state iscritte in bilancio secondo il valore di stima attribuito alle stesse nella perizia asseverata dal tecnico incaricato geom. Piergiorgio Piermattei e facente parte della documentazione allegata alla domanda di trasformazione (Regolamento Regionale 27/01/2009, n.2, art.3, comma 2, lettera f).

Nelle immobilizzazioni materiali è iscritto anche l'immobile sito in Ostra, Largo Marina n.33, e costituito da un appartamento e relativa pertinenza, acquisito a seguito di donazione effettuata dalla Sig.ra Sinigagliesi Elda come da atto stipulato dal notaio dott. Giuseppe Guaracino di Ostra (AN), Rep. n.34.763 del 28/02/2011. Tale immobile è stato iscritto al valore risultante dall'atto notarile suddetto ed è stato rilevato con contropartita diretta al patrimonio netto della Fondazione.

Le immobilizzazioni materiali sono sistematicamente ammortizzate a quote costanti secondo tassi commisurati alla loro residua possibilità di utilizzo e tenendo conto anche dell'usura fisica del bene; per il primo anno di entrata in funzione dei cespiti le aliquote sono ridotte in funzione del periodo di utilizzo dei beni.

Le aliquote di ammortamento utilizzate per le singole categorie di cespiti sono le seguenti:

Categoria	Anni di vita utile	Perentuale adottata
Fabbricati del patrimonio indisp.	33 anni	3,0 %
Attrezzatura generica	4 anni	25,0 %
Attrezzatura socio-assist.	8 anni	12,5 %
Macchine d'ufficio	5 anni	20,0 %
Autoveicoli da trasporto	5 anni	20,0 %
Autovetture e simili	4 anni	25,0 %
Mobili e arredi	10 anni	10,0 %

Relativamente all'immobile ricevuto in donazione, considerata la natura non strumentale del bene rispetto all'attività della Fondazione, si è ritenuto opportuno non procedere all'ammortamento dello stesso.

Nel caso in cui, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata; se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione, viene ripristinato il valore originario.

I contributi in conto impianti eventualmente ricevuti dalla Fondazione, sono stati imputati a diretta riduzione del costo storico dei relativi beni.

Le immobilizzazioni materiali in corso e gli anticipi a fornitori sono iscritti nell'attivo sulla base del costo sostenuto comprese le spese direttamente imputabili.

In particolare, l'importo iscritto in bilancio nella voce "immobilizzazioni in corso e acconti" è relativo alle spese sostenute nel corso degli esercizi dal 2012 in poi, per la realizzazione della nuova ala della casa di riposo, imputate con i criteri sopra descritti, ivi inclusi i contributi in conto impianti ricevuti e computando ad aumento del costo anche gli oneri finanziari di preammortamento del finanziamento specificamente contratto per la costruzione della nuova ala.

Tali immobilizzazioni non sono ancora assoggettate al processo di ammortamento del costo negli anni; tale processo avrà inizio quando, ultimati i lavori ed entrato in funzione il cespite realizzato, questo sarà riclassificato nella voce di competenza in base alla sua natura (nello specifico "Fabbricati").

#### **IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE**

Le partecipazioni, iscritte tra le immobilizzazioni finanziarie, sono valutate al costo di acquisto o di sottoscrizione (art. 2426 n. 1); non sono state svalutate perché non hanno subito alcuna perdita durevole di valore.

I crediti, iscritti fra le immobilizzazioni finanziarie, sono valutati secondo il valore di presumibile realizzazione.

#### **RIMANENZE**

Non vi sono rimanenze iscritte in bilancio.

#### **CREDITI**

I crediti sono iscritti al presunto valore di realizzo che corrisponde alla differenza tra il valore nominale dei crediti e le rettifiche iscritte al fondo rischi su crediti, portate in bilancio a diretta diminuzione delle voci attive cui si riferiscono.

L'ammontare di questi fondi rettificativi è commisurato sia all'entità dei rischi relativi a specifici crediti "in sofferenza", sia all'entità del rischio di mancato incasso incombente sulla generalità dei crediti, prudenzialmente stimato in base all'esperienza del passato.

In particolare, il valore dei crediti verso utenti è stato svalutato, sia nel corrente esercizio e sia nei precedenti, per tenere conto dell'effettiva esigibilità dei crediti verso gli ospiti della casa di riposo/residenza protetta, e delle possibili situazioni di insolvenza.

#### **DISPONIBILITA' LIQUIDE**

Le disponibilità liquide sono iscritte in bilancio al loro valore nominale.

#### **RATEI E RISCONTI ATTIVI**

I ratei e risconti sono contabilizzati nel rispetto del criterio della competenza economica facendo riferimento al criterio del tempo fisico. Costituiscono quote di oneri e/o proventi comuni a 2 o più esercizi.

#### **PATRIMONIO NETTO**

Il fondo di dotazione è il valore risultante dalla somma algebrica dei valori delle attività e delle passività, determinate in base ai criteri sopra esposti, esistenti alla data della trasformazione.

Il riporto a nuovo dei risultati della gestione degli esercizi dal 2011 in avanti ha determinato la creazione della corrispondente riserva di utili ("utili portati a nuovo").

L'imputazione diretta a patrimonio netto del valore attribuito all'immobile ricevuto in donazione ha determinato l'istituzione dell'apposita riserva di capitale.

### FONDI RISCHI ED ONERI

Sono costituiti a fronte di oneri o debiti di natura determinata e di esistenza probabile o già certa alla data di chiusura del bilancio, ma dei quali, alla data stessa, sono indeterminati o l'importo o la data di sopravvenienza.

### TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Il debito per TFR è stato calcolato in conformità alle disposizioni vigenti che regolano il rapporto di lavoro per il personale dipendente e corrisponde all'effettivo impegno della società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio

### DEBITI

I debiti sono iscritti al valore nominale.

### RATEI E RISCOINTI PASSIVI

I ratei e risconti sono contabilizzati nel rispetto del criterio della competenza economica facendo riferimento al criterio del tempo fisico. Costituiscono quote di oneri e/o proventi comuni a 2 o più esercizi.

### PROVENTI ED ONERI

I proventi e gli oneri sono stati contabilizzati in base al principio di competenza indipendentemente dalla data di incasso e pagamento, al netto dei resi, degli sconti, e degli abbuoni.

### IMPOSTE

Le imposte sono stanziare in base alla previsione dell'onere di competenza dell'esercizio. In particolare, come specificato nella parte introduttiva, la Fondazione determina l'IRES e l'IRAP in base alle regole vigenti per gli enti non commerciali.

## VARIAZIONI INTERVENUTE NELLE VOCI DELLO STATO PATRIMONIALE

### Immobilizzazioni Immateriali

Descrizione	Valore lordo al 31/12/2014	Variazioni	Ammortam. dell'eserc.	F.do ammort. al 31/12/2015	Valore netto al 31/12/2015
Software e dir.util.	8.119,10	1.629,00	-3.125,17	-5.080,44	4.667,66

### Immobilizzazioni materiali

Descrizione	Valore lordo al 31/12/2014	Variazioni	Ammortam. dell'eserc.	F.do ammort. al 31/12/2015	Valore netto al 31/12/2015
Terreni patr.indisp.	103.291,38	0,00	0,00	0,00	103.291,38
Fabbr.patr.indisp.	800.961,63	104.058,32	-25.990,54	-451.692,54	453.327,41
Fabbr.patr.dispon.	100.000,00	0,00	0,00	0,00	100.000,00
Impianti e macch.	0,00	12.537,93	-1.477,64	-1.477,64	11.060,29
Attr.socio-ass.e s.	47.411,97	638,95	-5.946,86	-24.094,69	23.956,23
Mobili e arredi	109.598,35	1.854,40	-11.010,11	-44.232,00	67.220,75
Macch.uff.-comp.	7.052,57	932,30	-1.565,82	-6.573,02	1.411,85
Autoveic.da trasp.	1.800,00	0,00	-360,00	-1.800,00	0,00
Attrezz.generica	23.998,47	5.756,13	-2.194,39	-21.101,36	8.653,24
Imm.in corso e acc	614.718,08	1.108.405,90	0,00	0,00	1.723.123,98
Autovett.e motov.	5.562,00	0,00	0,00	-5.562,00	0,00

**Immobilizzazioni finanziarie**

Descrizione	Valore al 31/12/2014	Variazioni	Valore al 31/12/2015
Partecipazioni	30.525,00	0,00	30.525,00

La voce partecipazioni è relativa a n.550 azioni della Banca Popolare Etica soc. coop. per azioni, del valore nominale di 52,50 euro per complessivi 28.875 euro di capitale sociale, acquistate con un sovrapprezzo di 3 euro per azione, per totali 30.525 euro.

**Crediti**

Descrizione	Valore al 31/12/2014	Variazioni	Valore al 31/12/2015
Crediti verso utenti	285.745,54	-33.738,41	252.007,13
Crediti verso Stato e altri EE.PP.	3.668,48	5.702,17	9.370,65
Crediti verso erario	1.372,89	5.566,45	6.939,34
Crediti verso altri soggetti privati	0,00	0,00	0,00
Crediti per fatture da emettere	0,00	90,23	90,23
Altri crediti	31.385,20	0,00	31.385,20
<i>di cui esig.oltre eserc.success.</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>

**Disponibilità liquide**

Descrizione	Valore al 31/12/2014	Variazioni	Valore al 31/12/2015
Denaro in cassa	519,16	-336,68	182,48
Depositi bancari	919.851,07	-584.637,08	335.213,99
Depositi postali	129.016,47	-118.822,10	10.194,37

**Ratei e risconti attivi**

Descrizione	Valore al 31/12/2014	Variazioni	Valore al 31/12/2015
Ratei e risconti attivi	1.509,98	239,32	1.749,30

**Patrimonio Netto**

Descrizione	Consistenza iniziale	Destin. Ris. Eserc. Prec.	Altre variazioni	Risultato Esercizio	Consistenza Finale
Fondo di dotazione	1.489.599,56				1.489.599,56
Ris. per donazioni	100.000,00				100.000,00
Utili es. precedenti	137.308,97	76.605,48	0,00	0,00	213.914,45
Utile eserc. in corso	76.605,48	-76.605,48	0,00	4.315,18	4.315,18
<b>TOTALI</b>	<b>1.803.514,01</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>4.315,18</b>	<b>1.807.829,19</b>

**Fondi per rischi ed oneri**

Descrizione	Valore al 31/12/2014	Utilizzi	Accantonamenti	Valore al 31/12/2015
Fondo produtt. personale dipendente	25.000,00	24.707,00	24.707,00	25.000,00

**Trattamento di Fine Rapporto**

Descrizione	Valore al 31/12/2014	Utilizzi	Accantonamenti	Imposta sostitutiva	Valore netto al 31/12/2015
Tratt.di fine rapp.	41.169,01	7.317,47	14.932,66	98,64	48.685,56

**Debiti**

Descrizione	Valore al 31/12/2014	Variazioni	Valore al 31/12/2015
Debiti per mutui e prestiti	408.018,21	329.306,00	737.324,21
Debiti verso fornitori	201.981,14	103.018,70	304.999,84
Debiti tributari	7.446,53	13.559,39	21.005,92
Debiti v/istituti previdenziali	21.500,39	244,15	21.744,54
Debiti verso personale dipendente	0,00	0,00	0,00
Altri debiti verso privati	1.037,76	815,87	1.853,63
Debiti per fatture da ricevere	17.643,97	-569,54	17.074,43
<i>di cui esig.oltre eserc.success.</i>	<i>410.575,07</i>	<i>329.306,00</i>	<i>739.881,07</i>

**Ratei e risconti passivi**

Descrizione	Valore al 31/12/2014	Variazioni	Valore al 31/12/2015
Ratei e risconti passivi	188.853,16	0,00	188.853,16

**ELENCO DELLE PARTECIPAZIONI IN SOCIETA' CONTROLLATE O COLLEGATE**

La fondazione non possiede partecipazioni in società controllate o collegate.

**DEBITI DI DURATA SUPERIORE A 5 ANNI E CON GARANZIE REALI**

**Debiti con durata residua superiore a 5 anni**

Descrizione	Scadenza oltre 5 anni	Scadenza entro 5 anni	Totale voce
Debiti per mutui e prestiti	583.606,94	153.717,27	737.324,21

L'importo si riferisce al mutuo con garanzia ipotecaria contratto con Banca Etica ed attualmente ancora in fase di erogazione ed in preammortamento ed è stato, quindi, calcolato, sulla base dell'importo erogato al 31/12/2015 e simulando il piano di ammortamento sulla base delle condizioni contrattuali e dei parametri ad oggi vigenti.

**Debiti assistiti da garanzie reali**

Descrizione	Debiti con garanzie reali	Debiti senza garanzie reali	Totale voce
Debiti per mutui e prestiti	737.324,21	0,00	737.324,21

Natura delle garanzie prestate:

Ipoteca su area urbana di mq. 1.220, distinta al catasto al Foglio 29, mappale 20, sub 4e su tutte le adiacenze, accessioni, pertinenze, nuove costruzioni, migliorie,

**ONERI FINANZIARI IMPUTATI NELL'ATTIVO PATRIMONIALE**

Descrizione	Importo della voce	di cui oneri finanziari
Immobilizz.ni in corso e acconti	1.723.123,98	15.859,00

Sono stati capitalizzati gli oneri finanziari sostenuti nel corso dell'esercizio, in relazione al mutuo ipotecario assunto per finanziare la costruzione della nuova ala della casa di riposo. Dato che occorre un processo produttivo pluriennale prima che la costruzione sia completata, si ritiene tale scelta in linea con i principi contabili nazionali (documento n.13).

**PROVENTI DA PARTECIPAZIONI**

Non vi sono proventi da partecipazioni.

**RENDICONTO FINANZIARIO**

Descrizione	2015
<b>A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale (metodo indiretto)</b>	
<b>"Utile (perdita) dell'esercizio"</b>	<b>4.315,18</b>
+ Imposte sul reddito	17.205,40
+ Interessi passivi - interessi attivi - proventi da partecipazioni	-467,42
<b>"1. Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito"</b>	<b>21.053,16</b>
<i>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto:</i>	
Ammortamenti delle immobilizzazioni	51.670,53
Svalutazioni per perdite durevoli di valore (Rivalutazioni di attività)	0,00
Altre rettifiche per elementi non monetari	
<i>Totale rettifiche elementi non monetari</i>	<i>51.670,53</i>
<b>2. Flusso finanziario prima della variazioni di CCN</b>	<b>72.723,69</b>
<i>Variazioni di capitale circolante netto:</i>	
+(-) Decremento/(incremento) delle rimanenze	0,00
+(-) Decremento/(incremento) dei crediti	22.379,56
+(-) Incremento/(decremento) dei debiti (non finanziari)	117.068,57
+(-) Incremento/(decremento) dei fondi per rischi ed oneri	0,00
+(-) Decremento/(incremento) ratei e risconti attivi	-239,32
+(-) Incremento/(decremento) ratei e risconti passivi	0,00
Altre variazioni del capitale circolante netto	0,00
<i>Totale variazioni capitale circolante netto</i>	<i>139.208,81</i>
<b>3. Flusso finanziario dopo le variazioni del CCN</b>	<b>211.932,50</b>
Altre rettifiche	
+(-) Incremento/(decremento) del T.F.R	7.516,55



+(-) Interessi incassati/(pagati)	467,42
(-) (Imposte sul reddito pagate)	-17.205,40
+ Dividendi incassati	0,00
<i>Totale altre rettifiche</i>	-9.221,43
<b>FLUSSO FINANZIARIO DELLA GESTIONE REDDITUALE (A)</b>	<b>202.711,07</b>
<b>"B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento"</b>	
+(-) Decremento/(incremento) delle immobi.ni immateriali	-1.629,00
+(-) Decremento/(incremento) delle immobi.ni materiali	-1.234.183,93
+(-) Decremento/(incremento) delle immobi.ni finanziarie	0,00
<b>"FLUSSO FINANZIARIO DELL'ATTIVITA' DI INVESTIMENTO (B)"</b>	<b>-1.235.812,93</b>
<b>"C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento"</b>	
<i>Mezzi di terzi</i>	
+(-) Incremento(decremento) debiti verso banche	329.306,00
<i>Mezzi propri</i>	
+ Aumento di patrimonio netto per versamenti o donazioni	0,00
+(-) Altri incrementi(decrementi) del patrimonio netto	0,00
<b>"FLUSSO FINANZIARIO DELL'ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO (C)"</b>	<b>329.306,00</b>
+(-) Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A+/-B+/-C)	-703.795,86
<b>Disponibilità liquide al 1 gennaio anno</b>	<b>1.049.386,70</b>
<b>Disponibilità liquide al 31 dicembre anno</b>	<b>345.590,84</b>

## CONCLUSIONI

Si ribadisce che i criteri di valutazione qui esposti sono conformi alle norme del codice civile e le risultanze del bilancio corrispondono ai saldi delle scritture contabili tenute in ottemperanza alle norme vigenti. La presente nota integrativa, così come l'intero bilancio di cui è parte integrante, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

L'esposizione dei valori richiesti dall'art. 2427 del codice civile è stata elaborata in conformità al principio di chiarezza.

Relativamente alla destinazione dell'avanzo di esercizio, che ammonta ad euro 4.315,18, se ne propone il riporto a nuovo, ad incremento del patrimonio netto della Fondazione.

Sulla scorta delle indicazioni che sono state fornite, Vi invitiamo ad approvare il bilancio chiuso al 31.12.2015 e la proposta di destinazione dell'avanzo di gestione sopra indicata.

Ostra, 29/04/2016

Per il Consiglio di Amministrazione  
Il Presidente (Raimondo Paradisi)


