

ASSOCIAZIONE CASAMICA ONLUS

**Organizzazione non lucrativa di utilità sociale
Sede Legale e Operativa: Via Cesare Saldini 26– Milano (MI)**

**BILANCIO AL
31 DICEMBRE 2019**

INDICE

- Composizione degli Organi Statutari	Pag.3
- Stato Patrimoniale al 31 dicembre 2019	Pag.4
- Rendiconto gestionale a proventi e oneri al 31 dicembre 2019	Pag.6
- Prospetto di movimentazione del patrimonio netto	Pag.7
- Nota Integrativa al bilancio consuntivo al 31 dicembre 2019	Pag.8
- Informazioni preliminari	Pag.9
- Agevolazioni fiscali di cui beneficia l'Associazione	Pag.10
- Criteri di formazione	Pag.10
- Criteri di valutazione	Pag.11
- Vincoli su proventi	Pag.13
- Criteri di attribuzione degli oneri ai progetti delle attività tipiche	Pag.13
- Valutazione delle voci	Pag.13
- Informazione sullo Stato Patrimoniale	Pag.15
- Informazione sul rendiconto gestionale a proventi e oneri	Pag.18
- Informazione sul prospetto di rappresentazione della movimentazione delle componenti del patrimonio netto	Pag.20
- Altre informazioni	Pag.20

COMPOSIZIONE DEGLI ORGANI STATUTARI

CONSIGLIO DIRETTIVO

Lucia Cagnacci	Presidente
Gianluigi Bongioanni	Vice Presidente
Gemma Berta	Consigliere
Maria Cristina Bolla	Consigliere
Marinella Vedani	Consigliere
Elisabetta Ghislanzoni	Consigliere
Anastasia Delmati	Consigliere
Maria Pia Piviali	Consigliere
Alessandra Scola	Consigliere
Paola De Pirro	Consigliere

REVISORE LEGALE

PricewaterHouseCoopers SpA

STATO PATRIMONIALE AL 31 DICEMBRE 2019

ATTIVO	31.12.2019	31.12.2018
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I - Immobilizzazioni Immateriali		
7) Altre immobilizzazioni immateriali	360.104	404.134
Totale immobilizzazioni immateriali	360.104	404.134
II - Immobilizzazioni Materiali		
4) Altri beni	20.475	32.742
Totale immobilizzazioni materiali	20.475	32.742
III - Immobilizzazioni Finanziarie		
2) Crediti		
verso Impresa Sociale	141.000	-
Totale immobilizzazioni materiali	141.000	-
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (B)	521.579	436.876
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
II - Crediti		
3) verso società o enti per progetti	14.000	87.975
5) verso Impresa sociale	19.000	60.125
5) verso Fondazione	-	10.573
12) verso altri	2.238	8.962
Totale Crediti	35.238	167.636
IV - Disponibilità liquide		
1) Banche e conti correnti postali	120.136	120.921
3) Cassa contanti	3.103	15.479
Totale disponibilità liquide	123.240	136.400
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (C)	158.477	304.036
D) Ratei e risconti attivi	17.627	15.617
TOTALE ATTIVO	697.683	756.529

PASSIVO	31.12.2019	31.12.2018
A) PATRIMONIO NETTO		
I - Fondo di dotazione	6.197	6.197
II - Patrimonio vincolato		
3) Fondi vincolati destinati da terzi	44.801	32.701
Totale patrimonio vincolato	44.801	32.701
III - Patrimonio libero		
1) Risultato gestionale esercizio in corso	- 108.565	33.420
2) Riserve non vincolate	603.216	543.603
Totale patrimonio libero	494.652	577.023
TOTALE PATRIMONIO NETTO (A)	545.650	615.921
B) TFR	4.205	5.591
D) DEBITI		
4) Debiti verso Impresa sociale	12.593	5.970
7) Debiti verso fornitori	82.625	67.680
10) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	8.865	10.005
12) Altri debiti	20.900	20.900
TOTALE DEBITI (D)	124.983	104.555
Ratei e risconti passivi (E)	22.845	30.462
TOTALE PASSIVO	697.683	756.529

RENDICONTO GESTIONALE A PROVENTI E ONERI AL 31 DICEMBRE 2019

	31.12.2019	31.12.2018
1) PROVENTI DA ATTIVITA' TIPICHE		
Contributi accoglienza	-	-
Donazioni Privati	86.408	133.786
Donazioni da Società o Enti	118.410	50.097
LILT	39.825	40.860
TOTALE PROVENTI DA ATTIVITA' TIPICHE	244.643	224.743
2) PROVENTI DA RACCOLTA FONDI		
Da Privati	247.298	119.187
Fondi da Società o Enti per progetti	145.884	279.727
Cinque per mille	60.855	62.812
TOTALE PROVENTI DA RACCOLTA FONDI	454.037	461.725
3) ALTRI PROVENTI		
Rimborsi Assicurativi	-	-
Altri (proventi)	933	152
TOTALE ALTRI PROVENTI	933	152
TOTALE PROVENTI	699.613	686.620
ONERI DA ATTIVITA' TIPICA		
Spese accoglienza	438.012	314.359
Costo del personale	76.385	56.224
Aiuti agli ospiti	3.026	5.869
Altri oneri di attività tipica	6.080	11.061
Ammortamenti (progetti)	44.030	44.030
Ammortamenti	12.267	12.267
TOTALE ONERI ATTIVITA' TIPICA	579.800	443.810
ONERI DA RACCOLTA FONDI		
Attività di promozione	112.560	114.547
Costi per progetti	41.743	182.671
Consulenza servizio Raccolta Fondi	-	-
TOTALE ONERI PER RACCOLTA FONDI	154.303	297.218
ONERI DI SUPPORTO GENERALE		
Costi generali	35.288	37.194
Tasse	-	-
TOTALE ONERI DI SUPPORTO GENERALE	35.288	37.194
ONERI FINANZIARI		
Oneri e spese bancarie	491	508
TOTALE ONERI FINANZIARI	491	508
TOTALE ONERI	769.883	778.730
RISULTATO DI GESTIONE	-	70.271
DI CUI DA DESTINARE A FONDI VINCOLATI	-	-
Risultati positivi/(negativi) su progetti	38.294	-
RISULTATO D'ESERCIZIO VINCOLATO	38.294	-
RISULTATO D'ESERCIZIO LIBERO	-	108.565
RISULTATO COMPLESSIVO DI PERIODO	-	70.271

PROSPETTO DI MOVIMENTAZIONE DEL PATRIMONIO NETTO

Descrizione	31.12.2015	Cambio di destinazione	ricavi	costi	Risultato	31.12.2016
FONDO DI DOTAZIONE	6.197	-	-	-	-	6.197
Come a Casa	(2.280)		4.200	-	4.200	1.920
Abbracci, clown, cuccioli e coccole (per me e la mia famiglia)	34.664		59.710	(48.823)	10.887	45.551
TOTALE PATRIMONIO VINCOLATO	32.384	-	63.910	(48.823)	15.087	47.471
Riserve	567.998		796.341	(761.446)	34.895	602.893
TOTALE PATRIMONIO LIBERO	567.998	-	796.341	(761.446)	34.895	602.893
TOTALE PATRIMONIO	606.579	-	860.251	(810.269)	49.982	656.561

Descrizione	31.12.2016	Cambio di destinazione	Proventi	Oneri	Risultato 2017	31.12.2017
FONDO DI DOTAZIONE	6.197	-	-	-	-	6.197
Terzo Pilastro	-	-	14.176	43.997	(29.821)	(29.821)
Behal of London	-	-	16.000	-	16.000	16.000
UBI	-	-	140.000	-	140.000	140.000
Come a Casa	1.920	-	-	1.920	(1.920)	-
Abbracci, clown, cuccioli e coccole (per me e la mia famiglia)	45.551	-	-	13.500	(13.500)	32.051
TOTALE PATRIMONIO VINCOLATO	47.471	-	170.176	59.417	110.759	158.230
Riserve	602.893	-	523.722	583.012	(59.290)	543.603
TOTALE PATRIMONIO LIBERO	602.893	-	523.722	583.012	(59.290)	543.603
TOTALE PATRIMONIO	656.561	-	693.898	642.429	51.469	708.030

Descrizione	31.12.2017	Cambio destinazione	Proventi	Oneri	Risultato 2018	31.12.2018
FONDO DI DOTAZIONE	6.197					6.197
TERZO PILASTRO	(29.821)		25.824	1.860	23.964	(5.857)
BEHAL OF LONDON	16.000			16.000	(16.000)	-
UBI	140.000		58.326	198.326	(140.000)	0
J&J e Banca d' Italia			89.617	89.617	-	
Stavros Foundation			50.000	55.429	(5.429)	(5.429)
Fondazione Cariplo			25.000	25.000	-	-
Intesa San Paolo			25.950	14.014	11.936	11.936
Abbracci, clown, cuccioli e coccole (per me e la mia famiglia)	32.051					32.051
TOTALE PATRIMONIO VINCOLATO	158.230		274.717	400.246	(125.529)	32.701
Riserve	543.603		411.903	378.484	33.420	577.022
TOTALE PATRIMONIO LIBERO	543.603		411.903	378.484	33.420	577.022
TOTALE PATRIMONIO	708.030		686.620	778.730	(92.110)	615.921

Descrizione	31.12.2018	Cambio destinazione	Trasferimenti	Proventi 2019	Oneri 2019	Risultato 2019	31.12.2019
FONDO DI DOTAZIONE	6.197						6.197
Terzo Pilastro	- 5.857		5.857				-
Stavros Foundation	- 5.429			50.000	47.052	2.948	- 2.481
Intesa San Paolo	11.936				11.936	-	-
Abbracci, clown, cuccioli e coccole	32.051	- 32.051					-
Fondazione Mediolanum				71.884	45.802	26.082	26.082
Regione Lombardia				14.000	2.800	11.200	11.200
Fondazione Danilo e Luca fossati				2.940	2.940	-	-
SIA SPA				10.000	0	10.000	10.000
TOTALE PATRIMONIO VINCOLATO	32.701	- 32.051	5.857	148.824	110.530	38.294	44.801
TOTALE PATRIMONIO LIBERO	577.022	32.051	- 5.857	550.789	659.353	- 108.565	494.652
TOTALE PATRIMONIO	615.920	-	-	699.613	769.883	- 70.271	545.650

RENDICONTO FINANZIARIO

RENDICONTO FINANZIARIO	31.12.2019	31.12.2018
A. Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa		
Utile (perdita) dell'esercizio	- 70.271	- 92.110
Imposte sul reddito	-	-
Interessi passivi / (interessi attivi)	491	508
1. Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	- 69.779	- 91.601
<i>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</i>		
Accantonamento TFR	2.673	2.584
Ammortamenti delle immobilizzazioni	56.297	56.297
Altre rettifiche per elementi non monetari		
2. Flusso finanziario prima delle variazioni di CCN	- 10.809	- 32.721
<i>Variazioni del capitale circolante netto</i>		
Decremento / (incremento) delle rimanenze	-	-
Decremento / (incremento) dei crediti correnti	51.699	76.296
Decremento / (incremento) dei crediti verso società / enti finanziatori per progetti	73.975	87.975
Incremento / (decremento) dei debiti vs fornitori	21.567	20.274
Decremento / (incremento) dei ratei e risconti attivi	- 2.010	- 12.745
Incremento / (decremento) dei ratei e risconti passivi	- 7.617	28.572
Altre variazioni del capitale circolante netto	5.586	3.973
3. Flusso finanziario dopo le variazioni di CCN	132.390	156.918
<i>Altre rettifiche</i>		
Interessi incassati / (pagati)	- 491	- 508
(Imposte sul reddito pagate)	-	-
(Utilizzo fondo TFR)	- 4.059	-
Altri incassi / (pagamenti)		
Flusso finanziario della gestione reddituale (A)	127.840	157.426
B. Flussi finanziari derivanti dall'attività di investimento		
<i>Immobilizzazioni materiali</i>		
(investimenti)	-	38.050
disinvestimenti	-	-
<i>Immobilizzazioni immateriali</i>		
(investimenti)	-	-
disinvestimenti	-	-
<i>Immobilizzazioni finanziarie</i>		
(investimenti)	- 141.000	-
disinvestimenti	-	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	- 141.000	38.050
C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
incrementi		
(rimborsi)		
Flusso finanziario dell'attività di investimento (C)	-	-
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A+B+C)	- 13.160	195.476
Disponibilità liquide iniziali	136.400	331.876
Disponibilità liquide finali	123.240	136.400

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CONSUNTIVO AL 31/12/ 2019***Premessa***

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019 si compone dello stato patrimoniale, del rendiconto gestionale a proventi ed oneri, del prospetto di rappresentazione della movimentazione delle componenti del patrimonio netto e della presente nota integrativa, accompagnati dalla Relazione di Missione.

I dati dell'esercizio sono comparati con quelli del bilancio chiuso al 31 dicembre 2018.

La Nota integrativa del presente bilancio ha la funzione di illustrare il contenuto dello stesso; è redatta in conformità a quanto suggerito dalla Raccomandazione n° 3 "La nota integrativa e la relazione di missione" emanata dalla Commissione aziende non profit del Consiglio Nazionale dei dottori commercialisti, integrato da quanto contenuto al paragrafo 2.5 dell'atto di indirizzo "Linee guida e schemi per la redazione dei bilanci d'esercizio degli enti non profit", emanato e approvato dall'AgENZia per le Onlus l'11 febbraio 2009.

La nota si compone come segue:

- v Informazioni preliminari
- v Agevolazioni fiscali di cui beneficia l'Associazione
- v Criteri di formazione
- v Criteri di valutazione
- v Informazione sullo stato patrimoniale
- v Informazione sul rendiconto gestionale a proventi ed oneri
- v Informazione sul prospetto di rappresentazione della movimentazione delle componenti del patrimonio netto
- v Altre informazioni

INFORMAZIONI PRELIMINARI**INFORMAZIONI GENERALI SULL'ENTE**

Associazione CasAmica Onlus è stata costituita in forma di Associazione Onlus il 14 febbraio 1992 a Milano, con sede legale è in via C. Saldini 26.

Dal 1 gennaio 2017 partecipa al progetto di accoglienza "Casamica" attraverso un accordo di Unità di Struttura con Fondazione Casa dell'Accoglienza, Trust della famiglia Vedani – Progetto CasAmica onlus e CasAmica Housing Sociale - Impresa Sociale che operano in stretta sinergia valorizzando lo specifico di ogni realtà.

Obiettivo del progetto è offrire accoglienza ai malati e loro familiari in difficoltà provenienti da tutta Italia per essere curati nei centri di eccellenza negli ospedali delle città di Milano, Roma e Lecco. CasAmica onlus si occupa dell'accoglienza prendendosi cura dei bisogni della persona, promuovendo servizi di umanizzazione del percorso di cura, della comunicazione e della sostenibilità del progetto attraverso l'attività di raccolta fondi; CasAmica Housing Sociale è responsabile della gestione operativa delle Case.

Nelle Case gli ospiti trovano il conforto, la dedizione e il sostegno di 115 volontari, nel rispetto di uno stile di accoglienza che negli anni si è fatto sempre più attento a creare un ambiente confortevole e familiare. Sul sito dell'Associazione, www.casamica.it, sono disponibili tutte le informazioni sulle attività in essere e in previsione di svolgimento.

REVISIONE DI BILANCIO

Il bilancio è sottoposto a revisione legale dei conti su nomina dell'Assemblea dei Soci di CasAmica Onlus; la revisione legale statutaria è affidata a PricewaterHouseCoopers SpA.

RICONOSCIMENTI GIURIDICI E ISCRIZIONI IN ALBI ITALIANI

L'Organizzazione risulta iscritta dal 23/02/1996 al Registro Regionale delle Organizzazioni di Volontariato sezione A (L.R. 24/07/1993 N.22, L.R 5/01/2000 N.1)

NUMERO DIPENDENTI E ASSIMILATI

Al 31 dicembre 2019, sono presenti 2 dipendenti e alcuni collaboratori occasionali.

Descrizione	31.12.2018	Incremento	Decremento	31.12.2019
Volontari a titolo gratuito	122		7	115
Totale	123		7	115

Di seguito si riporta il dettaglio del costo del personale alla data del 31 dicembre 2019.

Descrizione	31.12.2019	31.12.2018	Variazione	%
Costo del personale attività tipica	76.385	56.224	20.161	36%
Totale	76.385	56.224	20.161	36%

I Costi del personale su progetti sono inclusi nella voce "Costi su progetti" negli "Oneri di raccolta Fondi".

Il costo del personale riportato nel Rendiconto Gestionale, si riferisce al ri-addebito da parte di Casamica Housing Sociale Impresa Sociale del costo dei dipendenti di quest'ultima che prestano parte della loro attività presso l'Associazione. Per un maggiore dettaglio della composizione del personale si rimanda a quanto esposto nella Relazione di Missione.

AGEVOLAZIONI FISCALI DI CUI BENEFICIA L'ASSOCIAZIONE

L'Associazione è Organizzazione non Lucrativa di Utilità Sociale di diritto ai sensi dell'art.10 D.Lgs. 460 del 4 dicembre 1997 e gode, in base agli art.12 e seguenti, delle seguenti agevolazioni:

- ✓ non imponibilità ai fini dell'Imposta sul reddito delle società delle attività istituzionali svolte;
- ✓ esenzione dall'Imposta sul Valore Aggiunto per le attività istituzionali svolte;
- ✓ esenzione dalle tasse sulle concessioni governative;
- ✓ assoggettamento in misura fissa all'imposta di registro;
- ✓ esenzione dall'imposta sugli intrattenimenti svolti occasionalmente in concomitanza di celebrazioni, ricorrenze o campagne di sensibilizzazione;
- ✓ esenzioni in materia di tributi locali deliberate da comuni, province e regioni

CRITERI DI FORMAZIONE

Il bilancio d'esercizio rappresenta la situazione patrimoniale, finanziaria ed economica dell'Associazione in modo veritiero e corretto.

Il bilancio è redatto nel rispetto del principio contabile per gli enti non profit n° 1 "Quadro sistematico per la preparazione e la presentazione del bilancio degli enti non profit" e di tutti i documenti di indirizzo emanati dalla Commissione aziende *non profit* del Consiglio Nazionale dei dottori commercialisti e degli esperti contabili (CNDCEC), ovvero il "Quadro sistematico per la preparazione e la presentazione del bilancio nelle aziende non profit" e le raccomandazioni da 1 a 10. Sono state accolte anche le indicazioni del principio contabile per gli enti non profit n° 2 "L'iscrizione e la valutazione delle liberalità nel bilancio d'esercizio degli enti non profit", sebbene ancora in bozza.

Il bilancio di esercizio è inoltre redatto nel rispetto del documento di indirizzo elaborato dal Gruppo di lavoro enti non profit del Consiglio Nazionale dei Ragionieri Commercialisti ed Economisti d'Impresa; "Raccomandazione "Criteri di rilevazione, valutazione e rappresentazione di donazioni, legati ed altre erogazioni liberali per enti non profit".

Il bilancio fa infine proprie anche le indicazioni dell'atto di indirizzo emanato e approvato dall'Agenzia per le Onlus l'11 febbraio 2009 "Linee guida e schemi per la redazione dei bilanci d'esercizio degli enti non profit".

Essendo gli schemi proposti dall'Agenzia per le Onlus analoghi a quelli proposti dalla Commissione aziende *non profit* del Consiglio Nazionale dei dottori commercialisti e degli esperti contabili (CNDCEC), le innovazioni richieste dall'atto di indirizzo riguardano esclusivamente alcune informazioni aggiuntive da riportare in Nota integrativa.

I documenti citati sono specificamente richiamati quando le indicazioni da essi fornite riguardano la materia in quel punto trattata.

Lo schema adottato è conforme a quello suggerito dalla Raccomandazione n° 1 "Documento di presentazione di un sistema rappresentativo dei risultati di sintesi delle aziende non profit" approvata dalla Commissione aziende *non profit* del CNDCEC.

Lo Stato Patrimoniale ed il Rendiconto Gestionale sono integrati dal prospetto sintetico di movimentazione del patrimonio netto e dalla presente Nota Integrativa.

I criteri di redazione del bilancio sono variati soltanto nella rappresentazione della movimentazione del patrimonio netto, dove in conformità ai suddetti principi, è stato identificato il patrimonio libero e vincolato.

In generale, i criteri e gli schemi adottati hanno non solo lo scopo di evidenziare l'utile o la perdita complessivi dell'esercizio, grandezze non completamente esaurienti in un'azienda non profit, quanto di illustrare i risultati delle singole attività tipiche e delle attività di supporto, gli eventuali vincoli sulle risorse donate, la sostenibilità finanziaria della posizione dell'ente e, in definitiva, le variazioni prodotte dall'esercizio sulle varie componenti del patrimonio, separatamente considerate.

Il Prospetto di rappresentazione della movimentazione delle componenti del patrimonio netto evidenzia il risultato delle gestioni di tutti i progetti facenti parte delle attività tipiche e del patrimonio libero. E' redatto in ottemperanza alla Raccomandazione n° 4 recante lo stesso nome del prospetto approvata dalla Commissione aziende *non profit* del CNDCEC e, ritenendolo particolarmente esplicativo ai fini della trasparenza informativa, è inserito in allegato ai prospetti di bilancio.

Il bilancio è redatto in unità di Euro.

CRITERI DI VALUTAZIONE

Data la particolare natura dei bilanci delle aziende non profit e al fine di assicurare la massima trasparenza e leggibilità al presente bilancio, vengono qui indicati, accanto ai criteri di valutazione in senso stretto, la distinzione adottata dall'Associazione tra attività tipiche, di supporto generale, di raccolta fondi, la natura dei vincoli attribuiti ai proventi e le modalità di attribuzione degli oneri ai singoli progetti che compongono le attività tipiche.

Come indicato nel capitolo precedente, la raccomandazione n° 10 CNDCEC, emanata nel 2006, pur avendo come scopo principale quello di definire indicatori di performance per le organizzazioni non profit, ha per la prima volta definito una classificazione degli oneri e dei proventi, aspetto essenziale per assicurare trasparenza e comparabilità dei bilanci del terzo settore.

L'Associazione ha recepito tale classificazione degli oneri e dei proventi.

ATTIVITÀ TIPICHE, DI SUPPORTO, DI RACCOLTA FONDI E STRUTTURALI

Le attività tipiche o istituzionali sono finalizzate alla realizzazione di obiettivi operativi che sono in diretta connessione con la missione per la quale l'organizzazione è stata costituita;

le attività di supporto generale garantiscono l'esistenza e la continuità aziendale dell'organizzazione e comprendono, in particolare, i servizi amministrativi e di gestione delle risorse umane; le attività di raccolta fondi sono costituite da tutte le iniziative di raccolta rivolte ad ampio pubblico.

Vengono di seguito indicati i criteri seguiti dall'Associazione per l'attribuzione ad attività tipiche, di supporto generale, di raccolta fondi o di ogni categoria di oneri.

Oneri da attività tipiche

Sono inseriti in questo raggruppamento tutti gli oneri, sostenuti dall'Associazione a supporto dell'Impresa Sociale per l'attività di accoglienza, svolta da quest'ultima, e per la realizzazione diretta dei progetti, a titolo di esempio:

- v gli oneri sostenuti per la gestione e l'organizzazione delle casa (utenze, pulizie, manutenzioni, animazione etc);
- v oneri sostenuti per gli aiuti agli ospiti in difficoltà e
- v oneri divisi per progetti, sostenuti per progetti specifici legati alla costruzione di nuove strutture e allo sviluppo di attività di sostegno per gli ospiti.

Oneri per attività di raccolta fondi

Sono inseriti in questo raggruppamento tutti gli oneri relativi alle spese dirette sostenute per l'attività di raccolta fondi e promozionale, a titolo di esempio:

- v gli oneri sostenuti per l'acquisto di materiale promozionale dell'Associazione;
- v gli oneri sostenuti per l'acquisto di prodotti o gadget da destinare a raccolte fondi presso il pubblico;
- v oneri sostenuti per progetti specifici;
- v oneri sostenuti per consulenza nella raccolta di fondi.

Oneri per attività di supporto generale

Sono inseriti in questo raggruppamento tutti gli oneri, non attribuibili direttamente alla realizzazione del progetto, ma sostenuti al fine del mantenimento della struttura associativa, a titolo di esempio:

- v gli oneri relativi ai costi di mantenimento della sede operativa e
- v gli oneri relativi al personale operante presso la struttura non impiegato direttamente nell'ospitalità o su un progetto

VINCOLI SUI PROVENTI

I proventi sono vincolati quando la volontà del donatore li destina alla realizzazione di progetti che rispondono alla missione per la quale l'organizzazione è stata costituita.

Tra questi, si considerano "proventi vincolati destinati" i proventi esplicitamente dedicati dal donatore alla realizzazione di un particolare progetto; sono invece "vincolati non destinati" i proventi per i quali il donatore non indica alcuna causale di donazione o ne indica una generica.

Sono proventi vincolati destinati i finanziamenti di Fondazioni o altri Enti o i proventi ottenuti tramite bandi o raccolta fondi specificatamente destinati ad un singolo progetto. Sono considerati non vincolati ogni erogazione pubblica o privata generica.

La differenza di fine anno tra proventi e oneri di un progetto va a variare il patrimonio vincolato e, in particolare, il fondo vincolato legato al progetto, contribuendo inoltre a determinare il risultato gestionale.

La differenza di fine anno tra proventi e oneri legati alle attività di supporto e alla raccolta fondi vanno a variare il patrimonio libero e contribuiscono a determinare il risultato gestionale.

Gli organi direttivi dell'Associazione possono decidere di vincolare gli eventuali avanzi di gestione o di lasciarli tra il patrimonio libero.

Di tale scelta si dà conto nel paragrafo "Movimentazione del patrimonio vincolato".

CRITERI DI ATTRIBUZIONE DEGLI ONERI AI PROGETTI DELLE ATTIVITÀ TIPICHE

Per quanto riguarda i criteri di attribuzione dei vincoli sui proventi, si rimanda al paragrafo sopra riportato "Vincoli sui proventi".

Gli oneri attribuiti a ogni progetto sono quelli direttamente connessi allo svolgimento del progetto.

La somma dei risultati dei singoli progetti forma la variazione del patrimonio vincolato.

Al fine di rispettare il principio generale della prudenza nella redazione del bilancio, l'eventuale risultato negativo dei progetti conclusi nel periodo viene spesato nell'anno. Inoltre, se il patrimonio vincolato relativo a un progetto ancora in corso risultasse negativo alla fine dell'esercizio, viene verificata per pari importo la capienza dei fondi non destinati o, in ultima istanza, del patrimonio libero dell'Associazione. In caso di capienza, il risultato negativo viene assorbito nella gestione dello stesso progetto dell'anno successivo. In caso di incapienza dei fondi disponibili, l'eventuale risultato negativo viene spesato nell'anno.

VALUTAZIONE DELLE VOCI

La valutazione delle singole voci di bilancio è stata fatta secondo il principio generale di prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività da parte dell'Associazione.

Al fine di ottemperare al meglio ai principi di prudenza e certezza del bilancio e nel rispetto di quanto previsto dalle Raccomandazioni CNDCEC, i proventi e gli oneri sono stati contabilizzati secondo il criterio di competenza. E' stato rispettato il criterio della correlazione degli oneri ai proventi in funzione sia del rapporto causa ed effetto sia dell'utilità o funzionalità pluriennale.

In particolare, i criteri di valutazione adottati nella formazione del bilancio sono i seguenti.

Immobilizzazioni immateriali e materiali

Il valore di acquisto delle immobilizzazioni è considerato al netto degli sconti e al lordo degli oneri accessori, tra i quali è inclusa l'IVA come onere accessorio di diretta imputazione, in quanto non detraibile, secondo le indicazioni della Raccomandazione n° 6 CNDCEC "Le immobilizzazioni".

La tabella seguente riporta inoltre le percentuali di ammortamento utilizzate:

Tipologia Cespiti	Aliquota Applicata
Automezzi	20%
Migliorie Beni di Terzi	Durata del contratto

Crediti

Compaiono nell'attivo al presumibile valore di realizzo, determinato dalla differenza tra il valore nominale del credito e le eventuali rettifiche determinate dall'accantonamento nel fondo svalutazione crediti, portate in bilancio in diretta diminuzione delle voci attive cui si riferiscono.

Disponibilità liquide

Vengono rilevate al valore nominale.

Ratei e risconti

Sono inserite in tali voci quote di oneri e proventi, comuni a più esercizi, calcolate secondo il principio della competenza temporale.

Patrimonio netto

Il Patrimonio netto è costituito dal patrimonio libero e dal patrimonio vincolato. Come descritto nel paragrafo precedente, nel patrimonio libero confluiscono i risultati gestionali dell'esercizio in corso e di quelli precedenti; nel patrimonio vincolato si sommano i risultati delle gestioni dei singoli progetti.

Debiti

Sono iscritti al loro valore nominale. Suddivisi per durata entro i 12 mesi ed oltre i 12 mesi.

Proventi da attività tipica e da raccolta fondi

I proventi sono rilevati seguendo il criterio della competenza temporale. Essi sono iscritti solo quando vi è la ragionevole certezza della loro esistenza, nel rispetto del principio generale della prudenza.

Altri proventi

Sono imputati a rendiconto gestionale secondo il criterio della competenza economica e nel rispetto del principio generale della prudenza.

Essi rappresentano categorie residuali di proventi differenti da quelli relativi alla raccolta fondi e da attività finanziarie.

Oneri

Gli oneri sono rilevati seguendo il criterio della competenza temporale. Essi sono suddivisi nelle seguenti categorie:

- ✓ Oneri da attività tipica
- ✓ Oneri per raccolta fondi
- ✓ Oneri per supporto generale
- ✓ Oneri finanziari
- ✓ Altri Oneri

I costi del personale sono rilevati sulla base dell'importo maturato delle competenze e degli altri oneri.

INFORMAZIONE SULLO STATO PATRIMONIALE

Tutti gli importi espressi nella presente Nota Integrativa sono in euro, se non diversamente indicato.

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Le immobilizzazioni immateriali sono immobilizzazioni non monetarie prive di consistenza fisica e possedute per essere utilizzate nella fornitura o erogazione di beni e/o servizi per il raggiungimento diretto o indiretto dello scopo istituzionale. Esse incidono annualmente sul risultato di gestione dell'esercizio tramite quote di ammortamento costanti.

Descrizione	Costo storico 31.12.2018	Incrementi	Decrementi	Costo storico 31.12.2019
Altre immobilizzazioni	846.443			846.443
TOTALE	846.443	-	-	846.443

La movimentazione del fondo di ammortamento nel corso dell'anno è stata la seguente:

Descrizione	F.do Amm.to al 31.12.2018	Ammortamento 2019	Utilizzi 2019	F.do Amm.to al 31.12.2019
F. do Altre immobilizzazioni	442.309	44.030		486.339
TOTALE	442.309	44.030	-	486.339

Le altre immobilizzazioni immateriali si riferiscono a migliorie sui beni di terzi relative a ristrutturazioni effettuate nelle case di accoglienza, uffici amministrativi e spazi comuni. Si precisa che le case di accoglienza sono concesse in comodato d'uso gratuito.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Le immobilizzazioni materiali, iscritte al costo storico d'acquisto, sono costituite principalmente dalla macchina utilizzata per il trasporto dei malati da e per gli ospedali e dal pulmino da 9 posti con accesso ai disabili, ricevuto in dono da Fondazione Banca del Monte di Lombardia nel corso dell'esercizio 2018.

Di seguito si riportano i movimenti intervenuti nel corso dell'esercizio 2019:

Descrizione	Costo storico 31.12.2018	Incrementi	Decrementi	Costo storico 31.12.2019
Altri beni (AUTOMEZZI)	55.580			55.580
Altri beni (ARREDI)	572			572
Altri beni (ATTREZZATURE)	2.109			2.109
Altri beni (MACCHINE ELETTRONICHE)	1.037			1.037
Altri beni (MOBILI UFFICIO)	2.036			2.036
TOTALE	61.334			61.334

La movimentazione del fondo di ammortamento nel corso del 2019 è stata la seguente:

Descrizione	F.do Amm.to al 31.12.2018	Ammortamento 2019	Utilizzi 2019	F.do Amm.to al 31.12.2019
F. do Amm.to (AUTOMEZZI)	25.140	11.116		36.256
F. do Amm.to (ARREDI)	343	114		458
F. do Amm.to (ATTREZZATURE)	1.265	422		1.687
F. do Amm.to (MACCHINE ELETTRONICHE)	622	207		830
F. do Amm.to (MOBILI UFFICIO)	1.222	407		1.629
TOTALE	28.592	12.267		40.859

L'incremento del fondo è dovuto al normale processo di utilizzo dei beni indicati.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Ammontano a Euro 141.000 e si riferiscono alla quota a lungo termine del credito relativo al finanziamento infruttifero con obbligo di restituzione concesso ad Impresa Sociale al fine di sostenere le attività della stessa. Tale finanziamento dovrà essere rimborsato da Impresa Sociale non oltre 3 anni a partire dal 31.12.2019.

CREDITI VERSO ENTI E ALTRI

Ammontano a Euro 35.238 e sono così composti:

Descrizione	31.12.2019	31.12.2018	Variazione	%
Crediti verso altri	2.238	8.962	- 6.724	-75%
Crediti verso società o enti per progetti	14.000	87.975	- 73.975	-84%
Crediti verso Fondazione	-	10.573	- 10.573	-100%
Crediti verso Impresa Sociale	19.000	60.125	- 41.125	-68%
Totale	35.238	167.635	- 132.397	-79%

Non si è reso necessario alcuno stanziamento a fondo svalutazione crediti.

La voce "Crediti verso società o enti per progetti" si riferisce ai crediti per donazioni vincolate che la CasAmica ha ottenuto da banche o enti per lo svolgimento di specifici progetti. L'ammontare della voce pari a complessivi Euro 14.000 si riferisce interamente al progetto "#Anche Tu Puoi" finanziato da Regione Lombardia. Si precisa che tale importo è stato incassato da CasAmica nel corso dell'esercizio successivo.

La voce "Crediti verso Impresa Sociale" si riferisce alla quota a breve termine del credito relativo al finanziamento infruttifero con obbligo di restituzione concesso ad Impresa Sociale al fine di sostenere le attività della stessa. Tale finanziamento dovrà essere rimborsato da Impresa Sociale non oltre 3 anni a partire dal 31.12.2019.

DISPONIBILITÀ LIQUIDE

Ammontano a Euro 123.240 e sono così composte:

Descrizione	31.12.2019	31.12.2018	Variazione	%	
1) Banche e conti correnti postali	120.136	120.921	-	785	-1%
3) Cassa contanti	3.103	15.479	-	12.376	-80%
Totale	123.240	136.400	-	13.160	-10%

Gli importi in giacenza sui conti correnti sono denominati in Euro e non sono gravati da alcun vincolo.

PATRIMONIO NETTO

I movimenti intervenuti nel saldo sono negativi e pari a Euro 70.271 come riportato nel prospetto di movimentazione del Patrimonio Netto presente a pagina 8 della presente Nota Integrativa.

Il patrimonio dell'Associazione non è distribuibile ai soci in base alle norme contenute nell'art.10 del D.Lgs. n.460 del 4 dicembre 1997 che disciplina le Organizzazioni non lucrative di utilità sociale.

Lo schema di patrimonio netto, non espressamente previsto da norme statutarie, è stato redatto in base alle indicazioni fornite dalla Raccomandazione n.1 CNDCEC e successive. Al presente bilancio è allegato il Prospetto di rappresentazione della movimentazione delle componenti del patrimonio netto al quale si rimanda per un più approfondito commento della posta.

DEBITI

Ammontano a Euro 124.983 e sono così composti:

Descrizione	31.12.2019	31.12.2018	Variazione	%
Debiti verso fornitori	82.625	67.680	14.945	22%
Debiti verso erario	8.865	10.005	- 1.140	-11%
Altri debiti	20.900	20.900	-	0%
Debiti verso Fondazione			-	0%
Debiti verso Impresa Sociale	12.593	5.970	6.623	111%
Totale	124.983	104.555	20.428	20%

I "Debiti verso fornitori" si riferiscono a prestazioni di terzi che per la maggior parte sono state saldate nel 2020.

I "Debiti verso l'erario" si riferiscono a ritenute d'acconto per lavoratori autonomi e debiti per lavoratori dipendenti.

La voce "Altri debiti" è composta per Euro 20.900 da debiti nei confronti dell'Impresa Sociale Casa Amica Housing Sociale per lo sviluppo del progetto "Lecco". Tale progetto prevede l'acquisizione e messa in opera di un immobile, situato nei pressi dell'Ospedale Manzoni, al fine di realizzare una struttura di accoglienza nella realtà di Lecco. Tale progetto è gestito operativamente dall'Impresa Sociale Casa Amica Housing Sociale e la raccolta fondi è stata svolta tramite l'Associazione CasAmica Onlus. Il conto pertanto contiene i fondi raccolti dall'Associazione e non ancora versati. Per maggiori dettagli in merito al progetto Lecco si veda la relazione di missione.

I "Debiti verso Impresa sociale" si riferiscono a spese anticipate da Impresa Sociale per conto della onlus, per viveri e spese a sostegno degli ospiti.

INFORMAZIONE SUL RENDICONTO GESTIONALE A PROVENTI E ONERI

Il Rendiconto gestionale è redatto secondo lo schema indicato dalla Raccomandazione n.° 1 CNDCEC, in particolare classificando i proventi per provenienza e gli oneri per destinazione.

PROVENTI DA ATTIVITA' TIPICHE

Ammontano a Euro 254.643 e sono così composti:

Descrizione	31.12.2019	31.12.2018	Variazione	%
Contributi accoglienza	-	-	-	
Donazioni Privati	86.408	133.786	- 47.378	-35%
Donazioni da Società o Enti	128.410	50.097	78.313	156%
LILT	39.825	40.860	- 1.035	-3%
Totale	254.643	224.743	29.900	13%

I proventi da attività tipica sono costituiti da erogazioni concesse da donatori istituzionali, pubblici e privati, per lo svolgimento dell'attività tipica della Onlus. Tali erogazioni non sono vincolate. A questi si aggiungono le quote sostenute da parte delle Lega Italiana per la Lotta contro i Tumori, che si fa carico delle spese per alcuni ospiti.

I proventi da "Contributi di accoglienza" sono risultati pari a zero in considerazione del fatto che, a partire dal 2017, tale attività è svolta dall'Impresa Sociale.

Per maggiori dettagli in merito si veda quanto viene riportato nella Relazione di Missione.

La variazione dei proventi da attività tipica è riconducibile principalmente ad una riduzione dei proventi " Donazioni privati " dovuta ad una riduzione delle erogazioni non vincolate da parte dei provati per Euro 47.378.

PROVENTI DA RACCOLTA FONDI

Ammontano a Euro 444.037 e sono così composti:

Descrizione	31.12.2019	31.12.2018	Variazione	%
Da Privati	247.298	119.187	128.111	107%
Fondi da Società o Enti per progetti	135.884	279.727	- 143.843	-51%
Cinque per mille	60.855	62.812	- 1.957	-3%
Totale	444.037	461.726	- 17.689	-4%

Sono costituiti da proventi derivanti dalle attività pubbliche di raccolta e da donazioni elargite da privati ed aziende ed ammontano a Euro 444.037, di cui Euro 135.884 da Società o Enti per progetti specifici (per maggiori dettagli sui progetti si faccia riferimento alla Relazione di Missione e al paragrafo "Movimentazione del Patrimonio"), per Euro 247.298 da mercatini, vendite relative alle festività e campagna SMS solidale (introdotta nell'esercizio 2016) e per Euro 60.855 dal 5 per mille.

ALTRI PROVENTI

Gli altri proventi ammontano ad Euro 933 rispetto agli Euro 152 nel 2018.

ONERI PER ATTIVITA' TIPICA

Ammontano ad Euro 579.800 e rappresentano la principale voce di spesa dell'Associazione. Essi sono composti principalmente da:

Descrizione	31.12.2019	31.12.2018	Variazione	%
Spese accoglienza	438.012	314.359	123.653	39%
Costo del personale	76.385	56.224	20.161	36%
Aiuti agli ospiti	3.026	5.869	- 2.843	-48%
Altri oneri di attività tipica	6.080	11.061	- 4.981	-45%
Ammortamenti (progetti)	44.030	44.030	-	0%
Ammortamenti	12.267	12.267	- 0	0%
Totale	579.800	443.810	135.990	31%

Le "Spese di accoglienza" si riferiscono principalmente ai costi di accoglienza sotto forma di sovvenzioni erogate a favore dell'Impresa Sociale a copertura dei costi di accoglienza non sostenibili direttamente dalle famiglie in difficoltà economica e per coprire i costi di gestione delle case, (quali utenze, manutenzioni, lavanderia, pulizie, spese di animazione etc.) che non possono essere garantiti dalle tariffe sociali applicate.

La voce "Costi del personale" ha subito un incremento rispetto all'esercizio 2018 in quanto, a partire dal mese di settembre 2018, è stata affiancata una stagista ai 2 dipendenti che si occupano della gestione ordinaria e della gestione dei progetti. Il totale del costo del personale nel 2019 ammonta ad Euro 75.385. A questi costi vanno aggiunti i costi del personale dedicato ai progetti che nel 2019 ammontano ad Euro 58.705 e che sono accolti dalla voce "Spese di Accoglienza". Tale importo è stato incluso nell'analisi degli "Oneri di raccolta Fondi" al fine di identificare il risultato gestionale vincolato 2019 nella movimentazione del patrimonio netto.

I costi per "Aiuti agli ospiti" si riferiscono a spese sostenute dall'Associazione per il sostegno di alcuni ospiti in difficoltà.

La voce "Altri oneri di attività tipica" include tra le altre voci i costi sostenuti dall'Associazione per prestazioni professionali quali il sostegno psicologico agli ospiti.

Gli ammortamenti si riferiscono agli ammortamenti per le migliorie dei beni di terzi, gli automezzi e per mobili e arredi.

ONERI PER RACCOLTA FONDI

Ammontano a Euro 154.303 e sono così composti:

Descrizione	31.12.2019	31.12.2018	Variazione	%
Attività di promozione	112.560	95.301	17.259	18%
Costi per progetti	41.743	81.519	-	39.776 -49%
Totale	154.303	176.820	-	22.517 -13%

Gli oneri per raccolta fondi si riferiscono per Euro 112.560 ad attività di campagne promozionali per le attività di raccolta fondi e per Euro 41.743 a costi sostenuti per specifici progetti (per maggiori dettagli sui progetti si faccia riferimento alla Relazione di Missione e al paragrafo "Movimentazione del Patrimonio" della presente Nota).

ONERI DI SUPPORTO GENERALI

Gli oneri di supporto generale ammontano a Euro 35.288 (Euro 37.194 nel 2018) e includono i costi relativi al mantenimento della struttura dell'Associazione. Essi sono composti principalmente da cancelleria e materiali di consumo, spese di rappresentanza, tipografia e stampati.

ONERI FINANZIARI

Gli oneri finanziari pari ad Euro 491 (Euro 508 nel 2018) si riferiscono principalmente ad interessi bancari.

INFORMAZIONE SUL PROSPETTO DI RAPPRESENTAZIONE DELLA MOVIMENTAZIONE DELLE COMPONENTI DEL PATRIMONIO NETTO

Il patrimonio netto dell'Associazione è composto dal patrimonio libero, formato dal risultato gestionale dell'esercizio in corso e dalle riserve, e dal patrimonio vincolato. Ai fini della determinazione dei fondi vincolati, l'Associazione tiene distinti e posti a confronto i proventi e gli oneri dei singoli progetti. Per avere visione delle movimentazioni complessive dei patrimoni netti liberi e vincolati si veda quanto riportato nel "Prospetto di movimentazione del patrimonio netto".

ALTRE INFORMAZIONI

FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

In seguito allo sviluppo della pandemia da Covid-19 nel corso del 2020, nel paese sono state poste in essere una serie di misure restrittive, di isolamento sociale e contenimento del contagio. Alla luce di tali aspetti la direzione di CasAmica ha approfondito con molta attenzione l'evolversi della situazione sanitaria nazionale e gli effetti sulle attività dell'Associazione, valutandone l'impatto sulla propria posizione finanziaria, sui flussi di cassa e operativi. Le attività di accoglienza sono comunque proseguite in tutte le Case. I servizi di umanizzazione sono stati sospesi, come pure l'accompagnamento da parte dei volontari in presenza. I servizi di volontariato sono comunque proseguiti a distanza, attraverso videochiamate, mentre alcuni dipendenti hanno lavorato in smart-working. Inoltre, le campagne di raccolta fondi da individui e aziende hanno registrato una flessione delle entrate. D'altro canto, è aumentato il bisogno di offrire accoglienze gratuite a malati e loro familiari costretti a rimanere più a lungo presso le Case di accoglienza a seguito di interventi o cure non rimandabili. Pertanto, si è reso necessario rafforzare il lavoro di grantscouting e grantwriting (ricerca e partecipazione a bandi), che ha permesso il proseguimento delle attività ordinarie.

SOVVENZIONI E CONTRIBUTI DALLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI E DAGLI ALTRI SOGGETTI EQUIPARATI

Il comma 125 della Legge n. 124 del 4 Agosto 2017 ha introdotto, a decorrere dall'esercizio 2018, l'obbligo per le imprese che ricevono sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti di cui al primo periodo dello stesso comma, di pubblicare tali importi nella nota integrativa del bilancio di esercizio e nell'eventuale nota integrativa dell'eventuale bilancio consolidato. Si rileva che ai sensi della Legge n. 124/2017, comma 125 – 129 dell'articolo 1, l'Associazione non ha incassato nell'esercizio 2019 "sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere dalle pubbliche amministrazioni e dagli altri soggetti equiparati".

COMPENSI ORGANI SOCIALI E TRANSAZIONI CON PARTI CORRELATE

Nel corso dell'esercizio non sono stati erogati, né sono previsti, compensi ai componenti del Consiglio Direttivo.

Nel corso dell'esercizio non sono avvenute transazioni con parti correlate, secondo la definizione data dall'ex Agenzia per il terzo settore nelle "Linee guida e schemi per la

redazione dei bilanci d'esercizio degli enti non profit".