

## NOTE ESPLICATIVE AL BILANCIO CHIUSO AL 31/12/2018

### **Profilo informativo**

La Fondazione Valle delle Cartiere – Toscolano Maderno - è stata costituita il 01 marzo 2007 con lo scopo di promuovere e sviluppare le attività culturali per la conoscenza e la divulgazione delle metodologie storiche della produzione della carta come avvenuta nella Valle delle Cartiere, promuovendo manifestazioni culturali di ogni genere e tipo, avvenimenti, attività ricreative e partecipative, nonché producendo piccole partite di carta realizzata secondo metodi tradizionali come previsto nell'atto costitutivo.

La redazione del bilancio con stato patrimoniale, rendiconto della gestione, note esplicative e la relazione sull'attività della fondazione rappresenta in modo chiaro e veritiero la situazione patrimoniale, finanziaria ed economica della Fondazione.

Al riguardo è opportuno segnalare che nella presentazione e formazione del bilancio si è tenuto conto delle norme in materia di bilancio finalizzate ad una rappresentazione quanto più chiara possibile.

### **Criteri di valutazione e principi contabili**

I criteri ed i principi contabili adottati nella formazione del bilancio sono i seguenti:

- per i beni di utilità durevole nel tempo si è proceduto alla contabilizzazione del relativo ammortamento e non sono state effettuate capitalizzazioni di costo;
- i crediti e i debiti sono stati valutati secondo il criterio di prudenza;
- i crediti ed i debiti sono iscritti solo per gli importi certi e determinati di riscossione, pari al valore nominale ritenuto altresì il valore di presumibile realizzo;
- i valori di cassa e banca rappresentano la consistenza della liquidità e di disponibilità alla data del 31/12/2018;
- i contributi sono stati contabilizzati secondo il criterio di competenza;
- tutti i costi e le spese riferiti all'attività istituzionale indicano il valore al lordo dell'eventuale IVA; - per i costi e le spese afferenti sia all'attività istituzionale che a quella commerciale si è indicato un valore comprensivo dell'eventuale IVA calcolata nella misura del 42%;
- i ratei e i risconti sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio;
- le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza e rappresentano gli accantonamenti per IRAP da liquidare per l'esercizio, determinata secondo l'aliquota e le norme vigenti

### **Attività**

Sono dettagliate nel bilancio e non appaiono necessarie ulteriori specificazioni.

### **Patrimonio e risorse per la gestione ordinaria della Fondazione**

Il patrimonio netto della Fondazione, dopo essere stato completamente azzerato negli esercizi precedenti, in conseguenza dello sforzo fatto e della gestione positiva negli ultimi esercizi, presenta alla data del 31/12/2018, un saldo positivo pari a €. 122.290.=. Nel corso della gestione 2018, la Fondazione ha contabilizzato per competenza contributi finalizzati per la gestione per €. 95.422.=, mentre gli altri ricavi ammontano a complessivi €. 130.380.=. I proventi finanziari si assestano a €. 7.=, mentre gli oneri finanziari di competenza ammontano complessivamente a €. 501.

A fronte dei contributi e degli altri ricavi ordinari i costi dell'esercizio, così come indicati nel rendiconto gestionale, si sono assestati a €. 225.641.=, con un utile gestionale di competenza di €. 12.203.=.

Si informa, inoltre, che alla chiusura dell'esercizio 2018, la disponibilità del Fondo di Dotazione (Euro 53.061.=) è presente sul c/c bancario acceso presso la Banca Popolare di Sondrio - Ag. di Toscolano Maderno.

### **Conto Economico:**

Le voci appaiono dettagliate nel bilancio per cui non si ritiene di fornire ulteriori approfondimenti.

## Iniziative istituzionali e commerciali

Come dettagliatamente indicato nel bilancio, nell'ambito della gestione della Fondazione le uscite (costi e spese) sono state suddivise tra quelle direttamente imputabili all'attività istituzionale e quelle che non hanno diretta imputazione alle specifiche iniziative istituzionali, necessarie per lo svolgimento dell'attività commerciale.

Nel corso del 2018 si è assistito ad un avvicendamento della figura del Direttore. Si è dimessa infatti la dr.ssa Cervigni ed è subentrata la dr.ssa Merigo che ha comunque portato a compimento le attività programmate.

Sinteticamente si informa che:

- Si è provveduto a concludere il lavoro di catalogazione;
- L'attività del bookshop ha mostrato un buon incremento di vendite;
- L'attività Didattica ha conseguito un notevole successo, con un significativo incremento della partecipazione delle scolaresche.
- Numerosi sono stati i gruppi che hanno richiesto l'intervento di visite guidate.

Si è provveduto, inoltre, al completamento della posa di nuove porte a vetri, all'entrata del bar e della sala conferenze.

Nel corso del 2018 si è realizzata l'installazione del nuovo sistema WIFI e si è continuato nel percorso di revisione e razionalizzazione degli impianti elettrici. Si è anche provveduto alla sostituzione della moquette in sala conferenze.

Nel 2018 è giunta la sentenza della Corte d'Appello in merito alla causa Cipani Maria Teresa, che ha confermato quanto sancito in primo grado, dichiarando la Fondazione assolta da ogni addebito. Si è provveduto quindi al saldo definitivo degli onorari dell'Avvocato Baratti ed all'avvio della procedura di recupero delle spese sostenute, a carico della sig.ra Cipani stessa, attraverso un incarico affidato all'Avv. Fabio Martire.

Si sono rinnovate le adesioni alle realtà associative locali (Pro Loco, Terre e Sapori) e di settore (Gardamusei e Aimsc) con le quali si è collaborato ad alcune iniziative.

Per quanto concerne le attività svolte nella sede del museo, si sono confermate le collaborazioni con le associazioni musicali Limes e Suoni del Garda che hanno consentito l'offerta di alcuni concerti, Sono stati proposti alcuni laboratori didattici, in collaborazione con i laboratori anziani e Toscolano 1381, aperti ai visitatori, ed altri eventi dedicati ai ragazzi e alle famiglie.

La proposta espositiva principale della stagione è stata rappresentata dalla mostra "di acqua e di carta" curata dalla dr.ssa Silvia Merigo, che ha riscosso un grande successo.

Si sono proposte anche una mostra sui temi della grande guerra, in collaborazione con un'associazione locale, ed alcune collaborazioni con artisti figurativi.

Per completezza si riporta un riepilogo delle entrate e delle uscite verificatesi nell'esercizio 2018 (dati all'unità di Euro)

<b>DENOMINAZIONE CONTO</b>	<b>ENTRATE</b>	<b>DENOMINAZIONE CONTO</b>	<b>USCITE</b>
<b>ENTRATE</b>		<b>USCITE</b>	
Contributi Comune Toscolano	80.000	Acquisti mobili e attrezzature	12.438
Contributo Cartiera Burgo	10.000	Acquisti merce e materiali di consumo	3.927
Contributo Lav. Anziani	500	Acquisti pellet per riscaldamento	343
Incassi Museo	83.354	Acquisti libri, riviste e canc.	8.383
Incassi Istituti e gruppi	25.439	Personale dipendente	16.649
Vendita prodotti vari	23.015	Prestazioni occasionali	6.405
Donazione da Privati	322	Servizi Coop. La Melagrana	64.559

Contributi altri Enti	4.600	Manutenzioni varie	13.677
Altri incassi vari	1.633	Stampati e pubblicità	7.019
g/c per chiusura c/c	240	Prestazioni professionali consulenti	4.898
Interessi attivi	13	Servizio idrico	1.502
		Energia Elettrica	24.543
		Spesa di pulizia	0
		Spese varie	648
		Contributi mostre e fiere	11.700
		Assicurazioni	1.400
		Altre prestazioni professionali	13.309
		Quote associative	2.150
		Tassa rifiuti (Tari) custode	64
		Consulenza Museo	14.953
		Imposta IVA	19.947
		Altre imposte varie	161
		Oneri Bancari e interessi passivi	302
		Rimborso Lavoratori Anziani	5.000
		Rinfreschi ed eventi	2.711
		g/c per carta di credito	1.400
<b>TOTALE ENTRATE</b>	<b>229.117</b>	<b>TOTALE USCITE</b>	<b>238.089</b>
Disavanzo finanziario	(8.972)		
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>	<b>238.089</b>	<b>TOTALE A PAREGGIO</b>	<b>238.089</b>

Si riporta, inoltre, il riepilogo delle entrate e delle uscite verificatesi nell'esercizio 2018 riferite all'utilizzo della carta di credito (dati all'unità di Euro)

<i>DENOMINAZIONE CONTO</i>	<i>ENTRATE</i>	<i>DENOMINAZIONE CONTO</i>	<i>USCITE</i>
<b>ENTRATE</b>		<b>USCITE</b>	
g/c da Banca Pop. di Sondrio	1.400	Stampati e pubblicità	1.329
		Oneri Bancari e interessi passivi	47
<b>TOTALE ENTRATE</b>	<b>1.400</b>	<b>TOTALE USCITE</b>	<b>1.376</b>
		Avanzo finanziario	24
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>	<b>1.400</b>	<b>TOTALE A PAREGGIO</b>	<b>1.400</b>

Viene qui sotto riportata tabella riepilogativa dei flussi finanziari movimentati dall'anno 2007 (data di costituzione della Fondazione) al 2012

<i>DENOMINAZIONE CONTO</i>	<b>2007</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>
<b>ENTRATE</b>						
<b>FONDO DI DOTAZIONE</b>	53.061	-	-	3.714	-	30.000
CONTRIBUTI ORDINARI	74.041	80.796	43.695	20.500	51.178	52.280
AFFITTI ATTIVI PER CASA CUSTODE	2.368	-	-	-	-	-
ENTRATE MUSEO E VENDITA BENI	12.450	16.603	19.318	11.711	16.571	17.724
INTERESSI ATTIVI		426	25	-	-	-
AFFITTO SALA				300	600	11.100
ALTRI INCASSI						5.794

CONTRIB. PROGETTI SPECIF.						
DONAZIONI DA PRIVATI						
<b>TOTALE ENTRATE</b>	<b>141.920</b>	<b>97.825</b>	<b>63.038</b>	<b>36.225</b>	<b>68.349</b>	<b>116.898</b>
<b>USCITE</b>	<b>2007</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>
ACQUISTI MOBILI E MACCH. ELETTR. UFF.	16.572	26.556	6.382	1.505	11.008	17.866
MATERIALE DI CONSUMO	3.036	4.553	1.724	1.211	1.728	2.040
PERSONALE DIPENDENTE	10.458	19.781	27.158	22.661	22.154	25.461
PRESTAZIONI OCCASIONALI	10.879	10.800	9.000	2.750	4.287	2.000
CONSULENZE VARIE	10.314	40.971	19.116	6.611	1.556	-
MATERIALE PUBBLICITARIO	8.165	7.093	6.858	3.956	2.400	3.818
SPESE DI RAPPRESENTANZA	8.422	1.675	-	321	-	-
STAMPE VARIE E MERCE	1.170	-	-	4.421	-	2.341
PRESTAZIONI PROFESSIONALI CONS.	37.693	1.940	1.322	5.831	5.911	7.540
CANCELLERIA	1.774	5.307	2.994	2.593	911	1.590
PULIZIA VARIA	240	2.622	-	-	-	-
SPESE VARIE	1.500	4.062	1.291	5.915	6.522	2.050
MANUTENZ. VARIE						
ASSICURAZIONI	200	1.700	1.169	1.169	300	1.169
IMPOSTE E TASSE	48	280	1.041	2.649	3.239	5.188
ONERI BANCARI	63	315	254	3.084	4.653	5.344
RIMBORSO LAVORATORI ANZIANI						2.163
RIPRISTINO FONDO DI DOTAZ.						30.000
ALTRE RITENUTE						
QUOTE ASSOC.						
PARTECIPAZIONI						
CONTRIBUTI VARI						
SERV. COOP. MEL.						
ANTICIPAZ. VARIE						
TASSA RIFIUTI						
UTENZE						
<b>TOTALE USCITE</b>	<b>110.534</b>	<b>127.655</b>	<b>78.309</b>	<b>64.677</b>	<b>64.669</b>	<b>108.570</b>

<b>ANNO</b>	<b>2007</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>
<b>AVANZO FINANZIARIO CORRENTE</b>	<b>31.386</b>				<b>3.680</b>	<b>8.328</b>
<b>DISAVANZO FINANZIARIO</b>						

<b>CORRENTE</b>		<b>-29.830</b>	<b>-15.271</b>	<b>-28.452</b>		
-----------------	--	----------------	----------------	----------------	--	--

Di seguito si riportano i flussi finanziari movimentati dall'anno 2013 al 2017

<b>DENOMINAZIONE CONTO</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>
<b>ENTRATE</b>					
<b>FONDO DI DOTAZIONE</b>	8.360	<b>53.061</b>	<b>53.061</b>	<b>53.061</b>	<b>53.061</b>
CONTRIBUTI ORDINARI	70.500	10.939	10.000	90.500	90.500
ENTRATE MUSEO E VENDITA BENI	19.623	52.985	58.538	74.834	112.232
INTERESSI ATTIVI	-	248	978	67	12
ALTRI CONTRIBUTI	-	-	-	18.524	0
ALTRI INCASSI	13.164	11.886	16.117	7.441	4.648
CONTRIB. PROGETTI SPECIF.	1.875	41.995	49.462	-	
DONAZIONI DA PRIVATI			812	1.019	1.023
<b>TOTALE ENTRATE</b>	<b>113.522</b>	<b>171.114</b>	<b>135.907</b>	<b>192.385</b>	<b>208.415</b>
<b>USCITE</b>					
ACQUISTI MOBILI E MACCH. ELETTR. UFF.	4.163	7.932	6.088	2.082	4.265
MATERIALE DI CONSUMO	2.462	6.358	4.834	2.736	7.340
PERSONALE DIPENDENTE	16.092	15.919	18.549	16.561	15.182
PRESTAZIONI OCCASIONALI	2.400	3.923	3.600	3.845	3.000
CONSULENZE VARIE	8.350	2.839	2.811	6.159	9.283
MATERIALE PUBBLICITARIO	3.010	9.193	12.482	5.596	8.802
SPESE DI RAPPRESENTANZA/ EVENTI		467	1.906	3.270	2.498
STAMPE VARIE E MERCE	1.503	-		1.200	1.392
PRESTAZIONI PROFESSIONALI CONS.	3.413	2.157	4.077	4.913	4.753
CANCELLERIA	153	1.271	2.342	1.149	1.269
RISCALDAM.	-	-	-	602	642
SPESE VARIE	3.208	1.676	3.956	1.586	3.106
MANUTENZ. VARIE		1.184	815	4.337	7.989
ASSICURAZIONI	1.479	2.050	1.423	1.950	1.400
IMPOSTE E TASSE	9.899	5.894	4.711	6.922	350
ONERI BANCARI	5.010	1.371	758	205	189

RIMBORSO LAVORATORI ANZIANI	5.000	3.000	3.000	5.000	5.000
RIPRISTINO FONDO DI DOTAZ.	22.919				
ALTRE RITENUTE	2.266	1.538	3.796		
QUOTE ASSOC.	840	272	2.020	2.220	2.445
PARTECIPAZIONI			2.000		
CONTRIBUTI VARI		380		20.000	
SERV. COOP. MEL.		29.122	35.005	34.765	58.249
ANTICIPAZ. VARIE		2.839		5.000	
PULIZIA					1.732
TASSA RIFIUTI		4.306	4.056	168	166
UTENZE		5.045		31.607	46.149
CONSULENZA MUSEO				10.860	15.000
G/C PER CHIUSURA C/C PROGETTO TELECOM 1381					15.562
<b>TOTALE USCITE</b>	<b>92.167</b>	<b>108.736</b>	<b>118.229</b>	<b>172.733</b>	<b>215.763</b>

ANNO	2013	2014	2015	2016	2017
<b>AVANZO FINANZIARIO CORRENTE</b>	<b>21.355</b>	<b>23.693</b>	<b>17.678</b>	<b>19.652</b>	
<b>DISAVANZO FINANZIARIO CORRENTE</b>					<b>-7.348</b>

### Considerazioni conclusive

La gestione del 2018 presenta un avanzo economico di €. 12.202,66 che si propone di destinare nel seguente modo:

- 1) ad avanzo di gestione da riportare al prossimo esercizio (voce di Patrimonio Netto) per €. 12.202,66.

Il Presidente del Consiglio di amministrazione

---

(Delia Castellini)