

NOTE ESPLICATIVE AL BILANCIO CHIUSO AL 31/12/2019

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 31/12/2019;
- 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 45%;
- 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 31/12/2019, un saldo positivo pari a €. 137.704.=. Nel corso della gestione 2019, la Fondazione ha contabilizzato per competenza contributi finalizzati per la gestione per €. 105.883.=, mentre gli altri ricavi ammontano a complessivi €. 128.993.=. I proventi finanziari si assestano a €. 0.=, mentre gli oneri finanziari e bancari di competenza ammontano complessivamente a €. 459.

A fronte dei contributi e degli altri ricavi ordinari i costi dell'esercizio, così come indicati nel rendiconto gestionale, si sono assestati a €. 219.465.=, con un utile gestionale di competenza di €. 15.414.=.

Si informa, inoltre, che alla chiusura dell'esercizio 2019, 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:

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. Le stesse sono dettagliate nel bilancio per cui non si ritiene di fornire ulteriori approfondimenti.

Iniziative istituzionali e commerciali

Nel corso del 2019 si è assistito al consolidamento della attività del nuovo del Direttore che ha presentato e realizzato il proprio programma di attività, ha curato la partecipazione ad alcuni bandi che hanno avuto per oggetto soprattutto attività rivolte alle famiglie, alla popolazione del territorio e a fasce particolari d'utenza come ad esempio anziani e portatori di handicap. Tali attività si sono svolte con grande successo e sono state molto gradite.

In collaborazione con la cooperativa Toscolano 1381 si è partecipato ad un bando promosso dal GAL, avente per oggetto la riqualificazione dei laboratori e l'ampliamento della dotazione tecnologica.

Il bando è si è concluso con esito positivo e vedrà la propria concretizzazione nel corso del prossimo anno.

Non si è conclusa invece con successo la partecipazione ad un bando avente per oggetto l'implementazione della sala Paganini. Tale progetto prevedeva anche la partnership economica del Comune di Toscolano Maderno il quale, nonostante l'esito negativo del bando, ha comunque deciso di confermare la propria disponibilità ad erogare un contributo per la realizzazione dell'iniziativa da compiersi nel prossimo anno a cura della Fondazione.

Nel corso dell'anno si è conclusa l'installazione del tavolo multimediale della sala archeologia, che ha riscosso molto successo da parte degli utenti.

Numerosi sono stati gli eventi proposti, con buona partecipazione di pubblico e si è avviata una collaborazione con l'Accademia delle belle arti di Venezia, con la quale è stato siglato un gemellaggio e si stanno programmando future iniziative.

Nel 2019 si è ottenuto un acconto dalla sig.ra Cipani, sulle quote dovute per le spese legali del contenzioso, conclusosi lo scorso anno. Si è programmato un piano di rientro per le restanti somme.

Si sono rinnovate le consuete 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 completezza si riporta un riepilogo delle entrate e delle uscite verificatesi nell'esercizio 2019 (dati all'unità di Euro)

DENOMINAZIONE CONTO	ENTRATE	DENOMINAZIONE CONTO	USCITE
ENTRATE		USCITE	
Contributi Comune Toscolano	80.000	Acquisti mobili e attrezzature	26.511
Contributo Cartiera Burgo	10.000	Acquisti merce e materiali di consumo	5.348
Contributo Lav. Anziani	500	Acquisti pellet per riscaldamento	295
Incassi Museo	77.184	Acquisti libri, riviste e canc.	6.683
Incassi Istituti e gruppi	28.670	Personale dipendente	18.203
Vendita prodotti vari	26.471	Prestazioni occasionali	3.000
Donazione da Privati	1.176	Servizi Coop. La Melagrana	71.768
Contributi per partecip. a bandi	14.100	Manutenzioni varie	6.099
Altri incassi vari	3.634	Stampati e pubblicità	9.075
Rimborso spese causa Cipani	13.553	Prestazioni professionali consulenti	4.486
Interessi attivi	5	Servizio idrico	1.580
		Energia Elettrica	27.888
		Spesa di pulizia	1.300
		Spese varie	582
		Contributi mostre e fiere	3.000
		Assicurazioni	1.350
		Altre prestazioni professionali	6.692

		Quote associative	470
		Rest. Biglietti Vitt.	858
		Consulenza Museo	11.500
		Imposta IVA e altri tributi	25.632
		Altre imposte varie	169
		Oneri Bancari e interessi passivi	713
		Rimborso Lavoratori Anziani	5.000
		Spese per eventi	3.400
		Altri rimborsi	10.000
		g/c per carta di credito	800
TOTALE ENTRATE	256.124	TOTALE USCITE	251.801
Avanzo finanziario			4.323
TOTALE A PAREGGIO	256.124	TOTALE A PAREGGIO	256.124

Si riporta, inoltre, il riepilogo delle entrate e delle uscite verificatesi nell'esercizio 2019 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>
ENTRATE		USCITE	
g/c da Banca Pop. di Sondrio	800	Stampati e pubblicità	142
		Oneri Bancari e interessi passivi	2
		Valori bollati	32
		Registraz. Telematic QR code	183
TOTALE ENTRATE	800	TOTALE USCITE	359
		Avanzo finanziario	441
TOTALE A PAREGGIO	800	TOTALE A PAREGGIO	800

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

<i>DENOMINAZIONE CONTO</i>	2007	2008	2009	2010	2011	2012
ENTRATE						
FONDO DI DOTAZIONE	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						
TOTALE ENTRATE	141.920	97.825	63.038	36.225	68.349	116.898
USCITE	2007	2008	2009	2010	2011	2012

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						
TOTALE USCITE	110.534	127.655	78.309	64.677	64.669	108.570

ANNO	2007	2008	2009	2010	2011	2012	TOTALE 2007- 2012
AVANZO FINANZIARIO CORRENTE	31.386				3.680	8.328	
DISAVANZO FINANZIARIO CORRENTE		-29.830	-15.271	-28.452			-30.159

Di seguito si riportano i flussi finanziari movimentati dall'anno 2013 al 2018

DENOMINAZIONE CONTO	2013	2014	2015	2016	2017	2018
---------------------	------	------	------	------	------	------

ENTRATE						
FONDO DI DOTAZIONE	8.360	53.061	53.061	53.061	53.061	53.061
CONTRIBUTI ORDINARI	70.500	10.939	10.000	90.500	90.500	90.500
ENTRATE MUSEO E VENDITA BENI	19.623	52.985	58.538	74.834	112.232	130.808
INTERESSI ATTIVI	-	248	978	67	12	13
ALTRI CONTRIBUTI	-	-	-	18.524	-	4.600
ALTRI INCASSI	13.164	11.886	16.117	7.441	4.648	1.873
CONTRIB. PROGETTI SPECIF.	1.875	41.995	49.462	-	-	-
DONAZIONI DA PRIVATI			812	1.019	1.023	322
TOTALE ENTRATE	113.522	171.114	135.907	192.385	208.415	229.117
USCITE	2013	2014	2015	2016	2017	2018
ACQUISTI MOBILI E MACCH. ELETTR. UFF.	4.163	7.932	6.088	2.082	4.265	12.438
MATERIALE DI CONSUMO	2.462	6.358	4.834	2.736	7.340	3.927
PERSONALE DIPENDENTE	16.092	15.919	18.549	16.561	15.182	16.649
PRESTAZIONI OCCASIONALI	2.400	3.923	3.600	3.845	3.000	6.405
CONSULENZE VARIE	8.350	2.839	2.811	6.159	9.283	13.309
MATERIALE PUBBLICITARIO	3.010	9.193	12.482	5.596	8.802	8.348
SPESE DI RAPPRESENTANZA/ EVENTI		467	1.906	3.270	2.498	2.711
STAMPE VARIE E MERCE	1.503	-		1.200	1.392	6.442
PRESTAZIONI PROFESSIONALI CONS.	3.413	2.157	4.077	4.913	4.753	4.898
CANCELLERIA	153	1.271	2.342	1.149	1.269	1.941
RISCALDAM.	-	-	-	602	642	343
SPESE VARIE	3.208	1.676	3.956	1.586	3.106	648
MANUTENZ. VARIE		1.184	815	4.337	7.989	13.677
ASSICURAZIONI	1.479	2.050	1.423	1.950	1.400	1.400
IMPOSTE E TASSE	9.899	5.894	4.711	6.922	350	161
ONERI BANCARI	5.010	1.371	758	205	189	349
IVA SPLIT P. / COSTO						19.947
RIMBORSO LAVORATORI ANZIANI	5.000	3.000	3.000	5.000	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	2.150
PARTECIPAZIONI			2.000			
CONTRIBUTI VARI		380		20.000		11.700
SERV. COOP. MEL.		29.122	35.005	34.765	58.249	64.559
ANTICIPAZ. VARIE		2.839		5.000		
PULIZIA					1.732	-
TASSA RIFIUTI		4.306	4.056	168	166	64

UTENZE		5.045		31.607	46.149	26.045
CONSULENZA MUSEO				10.860	15.000	14.953
G/C PER CHIUSURA C/C PROGETTO TELECOM 1381					15.562	
TOTALE USCITE	92.167	108.736	118.229	172.733	215.763	238.065

ANNO	2013	2014	2015	2016	2017	2018	TOTALE 2013- 2018
AVANZO FINANZIARIO CORRENTE	21.355	23.693	17.678	19.652			66.082
DISAVANZO FINANZIARIO CORRENTE					-7.348	-8.948	

Considerazioni conclusive

La gestione dell'esercizio 2019 presenta un avanzo economico di €. 15.413,74 che si propone di destinare nel seguente modo:

- 1) ad avanzo di gestione da riportare al prossimo esercizio (voce di Patrimonio Netto) per €. 15.413,74.

Il Presidente del Consiglio di amministrazione

(Delia Castellini)

RENDICONTO DI CASSA DELL'ESERCIZIO 2019 (dati all'unità di Euro)

<i>DENOMINAZIONE CONTO</i>	<i>ENTRATE</i>	<i>DENOMINAZIONE CONTO</i>	<i>USCITE</i>
ENTRATE		USCITE	
Contributi Comune Toscolano	80.000	Acquisti mobili e attrezzature	33.640
Contributo Cartiera Burgo	10.000	Acquisti merce e materiali di consumo	3.140
Contributo Lav. Anziani	500	Acquisti libri, riviste e canc.	3.836
Incassi Museo	76.326	Personale dipendente	16.188
Incassi Istituti e gruppi	28.670	Prestazioni occasionali	2.400
Vendita prodotti vari	26.471	Servizi Coop. La Melagrana	71.768
Donazione da Privati	1.176	Manutenzioni varie	4.798
Contributi altri Enti/Bandi	14.100	Stampati e pubblicità	8.769
Altri incassi vari	14.392	Prestazioni professionali consulenti	4.486
Interessi attivi	5	Servizio idrico	2.440
		Energia Elettrica	27.072
		Spesa di pulizia	1.300
		Spese varie	735
		Progetti/Contributi mostre e fiere	13.000
		Assicurazioni	1.350
		Altre prestazioni professionali	11.500
		Quote associative	470

		Consulenza Museo	7.412
		Imposta IVA e altre imposte varie	26.907
		Rimborsi spese docum.	1.682
		Oneri Bancari e interessi passivi	713
		Rimborso Lavoratori Anziani	5.000
		Rinfreschi ed eventi	1.036
		g/c per carta di credito	800
TOTALE ENTRATE	251.640	TOTALE USCITE	250.442
		Avanzo finanziario	1.198
TOTALE A PAREGGIO	251.640	TOTALE A PAREGGIO	251.640

Il Presidente del Consiglio di amministrazione
