

CONSULTORIO LA FAMIGLIA ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2018

| Dati anagrafici | |
|---|------------------------|
| Sede in | VIA SIRTORI, 1 COMO CO |
| Codice Fiscale | 95003690138 |
| Numero Rea | 317491 |
| P.I. | 02693890135 |
| Capitale Sociale Euro | 20.000 i.v. |
| Forma giuridica | ASSOCIAZIONE |
| Settore di attività prevalente (ATECO) | 949990 |
| Società in liquidazione | no |
| Società con socio unico | no |
| Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento | no |
| Appartenenza a un gruppo | no |

Stato patrimoniale

| | 31-12-2018 | 31-12-2017 |
|--|----------------|----------------|
| Stato patrimoniale | | |
| Attivo | | |
| B) Immobilizzazioni | | |
| II - Immobilizzazioni materiali | 8.128 | 7.460 |
| III - Immobilizzazioni finanziarie | 311.938 | - |
| Totale immobilizzazioni (B) | 320.066 | 7.460 |
| C) Attivo circolante | | |
| II - Crediti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 57.240 | 35.689 |
| Totale crediti | 57.240 | 35.689 |
| III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni | - | 279.322 |
| IV - Disponibilità liquide | 189.848 | 194.527 |
| Totale attivo circolante (C) | 247.088 | 509.538 |
| D) Ratei e risconti | 1.147 | 691 |
| Totale attivo | 568.301 | 517.689 |
| Passivo | | |
| A) Patrimonio netto | | |
| I - Capitale | 59.941 | 59.941 |
| VI - Altre riserve | 348.481 | 350.050 |
| IX - Utile (perdita) dell'esercizio | 21.082 | (1.567) |
| Totale patrimonio netto | 429.504 | 408.424 |
| B) Fondi per rischi e oneri | 40.000 | 40.000 |
| C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato | 17.321 | 15.209 |
| D) Debiti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 81.476 | 53.864 |
| Totale debiti | 81.476 | 53.864 |
| E) Ratei e risconti | - | 192 |
| Totale passivo | 568.301 | 517.689 |

Conto economico

| | 31-12-2018 | 31-12-2017 |
|--|------------|------------|
| Conto economico | | |
| A) Valore della produzione | | |
| 1) ricavi delle vendite e delle prestazioni | 425.531 | 365.548 |
| 5) altri ricavi e proventi | | |
| altri | 25.074 | 31.623 |
| Totale altri ricavi e proventi | 25.074 | 31.623 |
| Totale valore della produzione | 450.605 | 397.171 |
| B) Costi della produzione | | |
| 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci | 393 | 436 |
| 7) per servizi | 240.473 | 233.765 |
| 8) per godimento di beni di terzi | 30.847 | 30.653 |
| 9) per il personale | | |
| a) salari e stipendi | 115.802 | 100.477 |
| b) oneri sociali | 27.968 | 23.909 |
| c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale | 2.170 | 2.065 |
| c) trattamento di fine rapporto | 2.170 | 2.065 |
| Totale costi per il personale | 145.940 | 126.451 |
| 10) ammortamenti e svalutazioni | | |
| a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni | 1.939 | 1.247 |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali | 1.939 | 1.247 |
| Totale ammortamenti e svalutazioni | 1.939 | 1.247 |
| 14) oneri diversi di gestione | 6.340 | 9.156 |
| Totale costi della produzione | 425.932 | 401.708 |
| Differenza tra valore e costi della produzione (A - B) | 24.673 | (4.537) |
| C) Proventi e oneri finanziari | | |
| 16) altri proventi finanziari | | |
| b), c) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni e da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni | (521) | 3.046 |
| b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni | (1.213) | - |
| c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni | 692 | 3.046 |
| d) proventi diversi dai precedenti | | |
| altri | 12 | 8 |
| Totale proventi diversi dai precedenti | 12 | 8 |
| Totale altri proventi finanziari | (509) | 3.054 |
| 17) interessi e altri oneri finanziari | | |
| altri | 3.082 | 84 |
| Totale interessi e altri oneri finanziari | 3.082 | 84 |
| Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis) | (3.591) | 2.970 |
| Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D) | 21.082 | (1.567) |
| 21) Utile (perdita) dell'esercizio | 21.082 | (1.567) |

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2018

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci, la presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/12/2018.

Il bilancio viene redatto in forma abbreviata in quanto non sono stati superati, per due esercizi consecutivi, i limiti previsti dall'art. 2435-bis del codice civile.

Il bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile ed ai principi contabili nazionali pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità; esso rappresenta pertanto con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

Il contenuto dello stato patrimoniale e del conto economico è quello previsto dagli articoli 2424 e 2425 del codice civile.

La nota integrativa, redatta ai sensi dell'art. 2427 del codice civile, contiene inoltre tutte le informazioni utili a fornire una corretta interpretazione del bilancio.

Sia il Bilancio che la Nota Integrativa sono stati redatti tenendo conto delle linee guida per la redazione del Bilancio d'esercizio degli enti no profit adottate dall'Agenzia per le Onlus con proprio atto di indirizzo in data 11 febbraio 2009.

La nostra associazione, che si è costituita il 9/05/1974, ha come scopo l'esclusivo perseguimento di obiettivi di solidarietà sociale, incluse finalità di promozione umana, consulenza, aiuto anche negli aspetti di informazione, prevenzione ed educazione rivolti ai singoli, alle coppie, ai nuclei familiari e a gruppi sociali per promuovere l'evoluzione armonica e graduale della persona, dei rapporti interpersonali con particolare riferimento al valore dell'unità familiare, alla sessualità, alla fertilità e tutela della maternità fino al concepimento. Essa svolge un servizio anche di consulenza prematrimoniale e matrimoniale a favore di chiunque ne faccia richiesta, senza alcuna distinzione, ed escluso ogni fine di lucro.

L'attività viene prestata, prevalentemente, in convenzione con la A.T.S. di Como.

Con Decreto del Presidente della Giunta Regione Lombardia n. 9556 del 22/10/2013, l'associazione risulta essere iscritta nel Registro Regionale delle Persone Giuridiche di diritto privato, nonché alla Camera di Commercio, Industria, Artigianato e Agricoltura di Como.

Criteri di formazione

Redazione del bilancio

Le informazioni contenute nel presente documento sono presentate secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nello stato patrimoniale e nel conto economico.

In riferimento a quanto indicato nella parte introduttiva della presente nota integrativa, si attesta che, ai sensi dell'art. 2423, 3° comma del codice civile, qualora le informazioni richieste da specifiche disposizioni di legge non siano sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione aziendale vengono fornite le informazioni complementari ritenute necessarie allo scopo.

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423, comma 4 e all'art. 2423 - bis comma 2 Codice Civile.

Il bilancio d'esercizio, così come la presente nota integrativa, sono stati redatti in unità di euro.

Principi di redazione del bilancio

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta nel rispetto del principio della prudenza, della rilevanza e nella prospettiva di continuazione dell'attività. Ai sensi dell'art. 2423-bis c.1 punto 1-bis C.C., la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto. Nella redazione del bilancio d'esercizio gli oneri e i proventi sono stati iscritti secondo il principio di competenza indipendentemente dal momento della loro manifestazione numeraria e sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio. Si è peraltro tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura di questo.

Struttura e contenuto del Prospetto di Bilancio

Lo stato patrimoniale, il conto economico e le informazioni di natura contabile contenute nella presente nota integrativa sono conformi alle scritture contabili, da cui sono stati direttamente desunti.

Criteri di valutazione

Ai sensi dell'articolo 2427 c. 1 n. 1 del c.c. si illustrano i più significativi criteri di valutazione adottati nel rispetto delle disposizioni contenute all'art.2426 del codice civile, con particolare riferimento a quelle voci di bilancio per le quali il legislatore ammette diversi criteri di valutazione e di rettifica o per le quali non sono previsti specifici criteri.

Nota integrativa abbreviata, attivo

I valori iscritti nell'attivo dello stato patrimoniale sono stati valutati secondo quanto previsto dall'articolo 2426 del codice civile e in conformità ai principi contabili nazionali. Nelle sezioni relative alle singole poste sono indicati i criteri applicati nello specifico.

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni materiali

I criteri di ammortamento delle immobilizzazioni materiali non sono variati rispetto a quelli applicati nell'esercizio precedente

Movimenti delle immobilizzazioni

Nel presente paragrafo della nota integrativa si analizzano i movimenti riguardanti le immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie.

Per ciascuna voce delle immobilizzazioni è stato specificato:

- il costo storico;
- le precedenti rivalutazioni, svalutazioni ed ammortamenti delle immobilizzazioni esistenti all'inizio dell'esercizio;
- le acquisizioni, gli spostamenti da una voce ad un'altra, le alienazioni e le eliminazioni avvenute nell'esercizio;
- le rivalutazioni, le svalutazioni e gli ammortamenti effettuati nell'esercizio;

la consistenza finale dell'immobilizzazione.

| | Immobilizzazioni immateriali | Immobilizzazioni materiali | Immobilizzazioni finanziarie | Totale immobilizzazioni |
|---|------------------------------|----------------------------|------------------------------|-------------------------|
| Valore di inizio esercizio | | | | |
| Costo | 99 | 49.920 | - | 50.019 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 99 | 42.460 | | 42.559 |
| Valore di bilancio | - | 7.460 | - | 7.460 |
| Variazioni nell'esercizio | | | | |
| Incrementi per acquisizioni | - | 2.835 | 311.938 | 314.773 |
| Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio) | - | (72) | - | (72) |
| Ammortamento dell'esercizio | - | 2.239 | | 2.239 |
| Totale variazioni | - | 668 | 311.938 | 312.606 |
| Valore di fine esercizio | | | | |
| Costo | 99 | 52.827 | 311.938 | 364.864 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 99 | 44.699 | | 44.798 |
| Valore di bilancio | - | 8.128 | 311.938 | 320.066 |

Attivo circolante

Gli elementi dell'attivo circolante sono valutati secondo quanto previsto dai numeri da 8 a 11-bis dell'articolo 2426 del codice civile. I criteri utilizzati sono indicati nei paragrafi delle rispettive voci di bilancio.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati valutati al presumibile valore di realizzo avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis c.c.

| Descrizione | Italia | Altri Paesi UE | Resto d'Europa | Resto del Mondo |
|--|---------------|----------------|----------------|-----------------|
| Crediti | 57.240 | - | - | - |
| Importo esigibile entro l'es. successivo | 57.240 | - | - | - |
| Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni | - | - | - | - |
| Importo esigibile oltre 5 anni | - | - | - | - |

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

| Descrizione | Consist. iniziale | Increment. | Spost. nella voce | Spost. dalla voce | Decrem. | Consist. finale | Variaz. assoluta | Variaz. % |
|---|-------------------|------------|-------------------|-------------------|----------------|-----------------|------------------|-------------|
| Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni | 279.322 | - | - | - | 279.322 | - | 279.322- | 100- |
| Totale | 279.322 | - | - | - | 279.322 | - | 279.322- | 100- |

Disponibilità liquide

| Descrizione | Consist. iniziale | Increment. | Spost. nella voce | Spost. dalla voce | Decrem. | Consist. finale | Variaz. assoluta | Variaz. % |
|-----------------------|-------------------|------------|-------------------|-------------------|--------------|-----------------|------------------|-----------|
| Disponibilità liquide | 194.527 | - | - | - | 4.679 | 189.848 | 4.679- | 2- |
| Totale | 194.527 | - | - | - | 4.679 | 189.848 | 4.679- | 2- |

Ratei e Risconti attivi

| Descrizione | Consist. iniziale | Increment. | Spost. nella voce | Spost. dalla voce | Decrem. | Consist. finale | Variaz. assoluta | Variaz. % |
|------------------|-------------------|--------------|-------------------|-------------------|------------|-----------------|------------------|-----------|
| Ratei e risconti | 691 | 1.147 | - | - | 691 | 1.147 | 456 | 66 |
| Totale | 691 | 1.147 | - | - | 691 | 1.147 | 456 | 66 |

Misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numerario e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo.

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Le poste del patrimonio netto e del passivo dello stato patrimoniale sono state iscritte in conformità ai principi contabili nazionali; nelle sezioni relative alle singole poste sono indicati i criteri applicati nello specifico.

Patrimonio netto

Le voci sono esposte in bilancio al loro valore contabile secondo le indicazioni contenute nel principio contabile OIC 28.

| Descrizione | Consist. iniziale | Increm. | Spost. nella voce | Spost. dalla voce | Decrem. | Arrotond. | Consist. finale | Variaz. assoluta | Variaz. % |
|--------------------------------|-------------------|---------------|-------------------|-------------------|---------|-----------|-----------------|------------------|-----------|
| Capitale | 59.941 | - | - | - | - | - | 59.941 | - | - |
| Altre riserve | 350.050 | - | - | - | 1.567 | 2- | 348.481 | 1.569- | - |
| Utile (perdita) dell'esercizio | 1.567- | 21.082 | - | - | 1.567- | - | 21.082 | 22.649 | 1.445- |
| Totale | 408.424 | 21.082 | - | - | - | 2- | 429.504 | 21.080 | 5 |

Per espressa previsione statutaria è in ogni caso esclusa la distribuzione, anche in forma indiretta, di utili o di avanzi di gestione, nonché di fondi, di riserve o di capitale durante la vita dell'associazione, salvo che la destinazione o la distribuzione siano imposte dalla Legge.

Debiti

I debiti sono stati esposti in bilancio al valore nominale, avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis c.c.

| Descrizione | Italia | Totale |
|--|--------|--------|
| Importo esigibile entro l'es. successivo | 81.476 | 81.476 |

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

Esso fornisce una rappresentazione delle operazioni di gestione, mediante una sintesi dei componenti positivi e negativi di reddito che hanno contribuito a determinare il risultato economico. I componenti positivi e negativi di reddito, iscritti in bilancio secondo quanto previsto dall'articolo 2425-bis del codice civile, sono distinti secondo l'appartenenza alle varie gestioni: caratteristica, accessoria e finanziaria.

L'attività caratteristica identifica i componenti di reddito generati da operazioni che si manifestano in via continuativa e nel settore rilevante per lo svolgimento della gestione, che identificano e qualificano la parte peculiare e distintiva dell'attività economica svolta dalla società, per la quale la stessa è finalizzata.

L'attività finanziaria è costituita da operazioni che generano proventi e oneri di natura finanziaria.

In via residuale, l'attività accessoria è costituita dalle operazioni che generano componenti di reddito che fanno parte dell'attività ordinaria ma non rientrano nell'attività caratteristica e finanziaria.

Valore della produzione

I ricavi sono iscritti in bilancio per competenza, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nonché delle imposte direttamente connesse agli stessi.

I ricavi derivanti dalle prestazioni di servizi sono iscritti quando il servizio è reso, ovvero quando la prestazione è stata effettuata; nel particolare caso delle prestazioni di servizi continuative i relativi ricavi sono iscritti per la quota maturata.

| Descrizione Voce | Esercizio 2018 | Esercizio 2017 | Diff. | Diff. % |
|--|----------------|----------------|----------------|-----------------|
| A) Valore della produzione | 450.605 | 397.171 | | |
| 1) ricavi delle vendite e delle prestazioni | 425.531 | 365.548 | 59.983 | 16,41 |
| 5) altri ricavi e proventi | 25.074 | 31.623 | (6.549) | (20,71) |
| altri | 25.074 | 31.623 | (6.549) | (20,71) |
| <i>Totale altri ricavi e proventi</i> | <i>25.074</i> | <i>31.623</i> | <i>(6.549)</i> | <i>(20,71)</i> |
| <i>Totale valore della produzione</i> | <i>450.605</i> | <i>397.171</i> | <i>53.434</i> | <i>13,45</i> |
| B) Costi della produzione | 425.932 | 401.708 | | |
| 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci | 393 | 436 | (43) | (9,86) |
| 7) per servizi | 240.473 | 233.765 | 6.708 | 2,87 |
| 8) per godimento di beni di terzi | 30.847 | 30.653 | 194 | 0,63 |
| 9) per il personale | 145.940 | 126.451 | 19.489 | 15,41 |
| a) salari e stipendi | 115.802 | 100.477 | 15.325 | 15,25 |
| b) oneri sociali | 27.968 | 23.909 | 4.059 | 16,98 |
| c/d/e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale | 2.170 | 2.065 | 105 | 5,08 |
| c) trattamento di fine rapporto | 2.170 | 2.065 | 105 | 5,08 |
| <i>Totale costi per il personale</i> | <i>145.940</i> | <i>126.451</i> | <i>19.489</i> | <i>15,41</i> |
| 10) ammortamenti e svalutazioni | 1.939 | 1.247 | 692 | 55,49 |
| a/b/c) ammortamento delle immobilizz.immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizz. | 1.939 | 1.247 | 692 | 55,49 |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali | 1.939 | 1.247 | 692 | 55,49 |
| <i>Totale ammortamenti e svalutazioni</i> | <i>1.939</i> | <i>1.247</i> | <i>692</i> | <i>55,49</i> |
| 14) oneri diversi di gestione | 6.340 | 9.156 | (2.816) | (30,76) |
| <i>Totale costi della produzione</i> | <i>425.932</i> | <i>401.708</i> | <i>24.224</i> | <i>6,03</i> |
| Differenza tra valore e costi della produzione (A - B) | 24.673 | (4.537) | 29.210 | (643,82) |

| C) Proventi e oneri finanziari | (3.591) | 2.970 | | |
|--|----------------|----------------|----------------|-------------------|
| 16) altri proventi finanziari | (509) | 3.054 | (3.563) | (116,67) |
| b/c) da titoli iscr.nelle immob.che non costituiscono partecipazioni e da titoli iscr.nell'attivo circ.no partecip | (521) | 3.046 | (3.567) | (117,10) |
| b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni | (1.213) | | (1.213) | |
| c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni | 692 | 3.046 | (2.354) | (77,28) |
| d) proventi diversi dai precedenti | 12 | 8 | 4 | 50,00 |
| altri | 12 | 8 | 4 | 50,00 |
| <i>Totale proventi diversi dai precedenti</i> | <i>12</i> | <i>8</i> | <i>4</i> | <i>50,00</i> |
| <i>Totale altri proventi finanziari</i> | <i>(509)</i> | <i>3.054</i> | <i>(3.563)</i> | <i>(116,67)</i> |
| 17) interessi ed altri oneri finanziari | 3.082 | 84 | 2.998 | 3.569,05 |
| altri | 3.082 | 84 | 2.998 | 3.569,05 |
| <i>Totale interessi e altri oneri finanziari</i> | <i>3.082</i> | <i>84</i> | <i>2.998</i> | <i>3.569,05</i> |
| <i>Totale proventi e oneri finanziari (15+16-17+-17-bis)</i> | <i>(3.591)</i> | <i>2.970</i> | <i>(6.561)</i> | <i>(220,91)</i> |
| Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D) | 21.082 | (1.567) | 22.649 | (1.445,37) |
| 21) Utile (perdita) dell'esercizio | 21.082 | (1.567) | 22.649 | (1.445,37) |

I ricavi delle prestazioni, pari a Euro 425.531, sono così composti:

| | |
|--|---------|
| Prestazione servizi ATS | 289.099 |
| Ticket persone fisiche | 31.768 |
| Progetti specifici (istituti scolastici e altri) | 104.370 |
| Quote associative | 250 |
| Altro | 44 |

Costi della produzione

I costi ed oneri sono imputati per competenza e secondo natura, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nel rispetto del principio di correlazione con i ricavi, ed iscritti nelle rispettive voci secondo quanto previsto dal principio contabile OIC 12. Per quanto riguarda gli acquisti di beni, i relativi costi sono iscritti quando si è verificato il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà assumendo quale parametro di riferimento, per il passaggio sostanziale, il trasferimento dei rischi e benefici. Nel caso di acquisto di servizi, i relativi costi sono iscritti quando il servizio è stato ricevuto, ovvero quando la prestazione si è conclusa, mentre, in presenza di prestazioni di servizi continuative, i relativi costi sono iscritti per la quota maturata.

Costi per servizi

I costi per servizi comprendono principalmente le prestazioni professionali rese dall'equipe operativa ed educativa, le spese per consulenze fiscali e del lavoro, oltre che utenze, pulizia locali, partecipazioni a convegni e spese generali.

Costi per godimento beni di terzi

La voce comprende i canoni di locazione e spese inerenti gli immobili.

Oneri diversi di gestione

La voce è composta da imposte e tasse varie (registro, bolli, rifiuti), sopravvenienze ordinarie e contributi associativi.

Proventi e oneri finanziari

I proventi e gli oneri finanziari sono iscritti per competenza in relazione alla quota maturata nell'esercizio.

Nota integrativa, parte finale

Signori Soci,

viste le argomentazioni del Presidente, del Direttore, del Revisore, del Segretario, Vi proponiamo di approvare il bilancio consuntivo 2018 che vede una utile di esercizio pari a euro 21.082 così come predisposto dall'organo amministrativo.

Como, 4 aprile 2019