

FONDAZIONE UMBRIA CONTRO L'USURA ONLUS ETS

STATO PATRIMONIALE AL 31.12.2021

	31/12/2021	31/12/2020
ATTIVO		
A) QUOTE ASSOCIATIVE O APPORTI ANCORA DOVUTI	€ -	€ -
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	€ -	€ -
2) costi di sviluppo	€ -	€ -
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	€ -	€ -
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	€ -	€ -
5) avviamento	€ -	€ -
6) immobilizzazioni in corso e acconti	€ -	€ -
7) altre	€ 1.042	€ 1.250
Totale immobilizzazioni immateriali	€ 1.042	€ 1.250
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	€ -	€ -
2) impianti e macchinari	€ -	€ -
3) attrezzature	€ -	€ -
4) altri beni	€ 2.422	€ 2.684
5) immobilizzazioni in corso e acconti	€ -	€ -
Totale immobilizzazioni materiali	€ 2.422	€ 2.684
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in:		
a) imprese controllate	€ -	€ -
b) imprese collegate	€ -	€ -
c) altre imprese	€ -	€ -
Totale partecipazioni	€ -	€ -
2) crediti		
a) imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	€ -	€ -
esigibili oltre l'esercizio successivo	€ -	€ -
Totale crediti imprese controllate	€ -	€ -
b) imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	€ -	€ -
esigibili oltre l'esercizio successivo	€ -	€ -
Totale crediti imprese collegate	€ -	€ -
c) verso altri enti del Terzo settore		
esigibili entro l'esercizio successivo	€ -	€ -
esigibili oltre l'esercizio successivo	€ -	€ -
Totale crediti verso altri enti del Terzo settore	€ -	€ -
d) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	€ -	€ -
esigibili oltre l'esercizio successivo	€ -	€ -

<i>Totale crediti verso altri</i>	€	-	€	-
<i>Totale crediti</i>	€	-	€	-
3) altri titoli	€	129.114	€	129.114
<i>Totale immobilizzazioni finanziarie</i>	€	129.114	€	129.114
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	€	132.578	€	133.048

C) ATTIVO CIRCOLANTE

I - Rimanenze

1) materie prime, sussidiarie e di consumo	€	-	€	-
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	€	-	€	-
3) lavori in corso su ordinazione	€	-	€	-
4) prodotti finiti e merci	€	-	€	-
5) acconti	€	-	€	-
<i>Totale rimanenze</i>	€	-	€	-

II - Crediti

1) verso utenti e clienti				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	€	1.170.238	€	1.251.662
<i>Totale crediti verso utenti e clienti</i>	€	1.170.238	€	1.251.662
2) verso associati e fondatori				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	11.500	€	22.845
esigibili oltre l'esercizio successivo	€	15.736	€	-
<i>Totale crediti verso associati e fondatori</i>	€	27.236	€	22.845
3) verso enti pubblici				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
<i>Totale crediti verso enti pubblici</i>	€	-	€	-
4) verso soggetti privati per contributi				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	750	€	500
esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
<i>Totale crediti verso soggetti privati per contributi</i>	€	750	€	500
5) verso enti della stessa rete associativa				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
<i>Totale crediti verso enti della stessa rete associativa</i>	€	-	€	-
6) verso altri enti del Terzo settore				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
<i>Totale crediti verso altri enti del Terzo settore</i>	€	-	€	-
7) verso imprese controllate				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
<i>Totale crediti verso imprese controllate</i>	€	-	€	-
8) verso imprese collegate				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
<i>Totale crediti verso imprese collegate</i>	€	-	€	-
9) crediti tributari				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	939	€	955
esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
<i>Totale crediti tributari</i>	€	939	€	955

10) da 5 per mille				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
<i>Totale crediti da 5 per mille</i>	€	-	€	-
11) imposte anticipate				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	2.042	€	-
esigibili oltre l'esercizio successivo			€	-
<i>Totale crediti imposte anticipate</i>	€	2.042	€	-
12) verso altri				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	1.841	€	4.504
esigibili oltre l'esercizio successivo	€	11.092	€	12.325
<i>Totale crediti verso altri</i>	€	12.933	€	16.829
<i>Totale crediti</i>	€	1.214.138	€	1.292.790
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni				
1) partecipazioni in imprese controllate	€	-	€	-
2) partecipazioni in imprese collegate	€	-	€	-
3) altri titoli	€	-	€	-
<i>Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</i>	€	-	€	-
IV - Disponibilità liquide				
1) depositi bancari e postali	€	6.202.119	€	5.948.535
2) assegni	€	-	€	-
3) danaro e valori in cassa	€	215	€	242
<i>Totale disponibilità liquide</i>	€	6.202.335	€	5.948.777
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	€	7.416.473	€	7.241.567
D) RATEI E RISCOINTI ATTIVI	€	1.403	€	1.220
<i>Totale Attivo</i>	€	7.550.454	€	7.375.835
PASSIVO				
A) PATRIMONIO NETTO				
I - Fondo di dotazione dell'ente	€	134.501	€	134.501
II - Patrimonio vincolato				
1) riserve statutarie	€	-	€	-
2) riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali	€	-	€	-
3) riserve vincolate destinate da terzi	€	5.097.654	€	4.785.655
<i>Totale patrimonio vincolato</i>	€	5.097.654	€	4.785.655
III - Patrimonio libero				
1) riserve di utili o avanzi di gestione	€	1.969.898	€	2.059.522
2) altre riserve	€	-	€	-
<i>Totale patrimonio libero</i>	€	1.969.898	€	2.059.522
IV - Avanzo/Disavanzo d'esercizio	€	163.237	€	222.375
TOTALE PATRIMONIO NETTO	€	7.365.290	€	7.202.053
B) FONDI PER RISCHI E ONERI				

1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	€	-	€	-
2) per imposte, anche differite	€	-	€	-
3) altri	€	60.000	€	60.000
TOTALE FONDI PER RISCHI E ONERI	€	60.000	€	60.000
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	€	82.058	€	73.967
D) DEBITI				
1) debiti verso banche				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
<i>Totale debiti verso banche</i>	€	-	€	-
2) debiti verso altri finanziatori				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
<i>Totale debiti verso altri finanziatori</i>	€	-	€	-
3) debiti verso associati e fondatori per finanziamenti				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
<i>Totale debiti verso associati e fondatori per finanziamenti</i>	€	-	€	-
4) debiti verso enti della stessa rete associativa				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
<i>Totale debiti verso enti della stessa rete associativa</i>	€	-	€	-
5) debiti per erogazioni liberali condizionate				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
<i>Totale debiti per erogazioni liberali condizionate</i>	€	-	€	-
6) acconti				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
<i>Totale acconti</i>	€	-	€	-
7) debiti verso fornitori				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	16.742	€	12.546
esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
<i>Totale debiti verso fornitori</i>	€	16.742	€	12.546
8) debiti verso imprese controllate e collegate				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
<i>Totale debiti verso imprese controllate e collegate</i>	€	-	€	-
9) debiti tributari				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	4.449	€	4.097
esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
<i>Totale debiti tributari</i>	€	4.449	€	4.097
10) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	2.881	€	3.601
esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
<i>Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</i>	€	2.881	€	3.601
11) debiti verso dipendenti e collaboratori				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	18.781	€	19.310
esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
<i>Totale debiti verso dipendenti e collaboratori</i>	€	18.781	€	19.310
12) altri debiti				

esigibili entro l'esercizio successivo	€	253	€	262
esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
<i>Totale altri debiti</i>	€	253	€	262
TOTALE DEBITI	€	43.106	€	39.816
E) RATEI E RISCONTI PASSIVI	€	-	€	-
Totale Passivo	€	7.550.454	€	7.375.835

FONDAZIONE UMBRIA CONTRO L'USURA ONLUS ETS

RENDICONTO DELLA GESTIONE 2021 ONERI E PROVENTI

	2021	2020	2021	2020
ONERI E COSTI			PROVENTI E RICAVI	
A) Costi e oneri da <u>attività di interesse generale</u>			A) Ricavi, rendite e proventi da <u>attività di interesse generale</u>	
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	€ -	€ -	1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori	€ 200.500 € 201.000
2) Servizi	€ 35.865	€ 21.199	2) Proventi dagli associati per attività mutualistiche	€ - € -
-spese legali recupero crediti	€ 12.161	€ 14.491	3) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori	€ - € -
-spese legali tutoraggio	€ 21.873	€ 5.466	4) Erogazioni liberali	€ - € -
-premi assicuraz.volontari	€ 134	€ -	5) Proventi del 5 per mille	€ - € -
-consulenza lavoro	€ 1.696	€ 1.243	6) Contributi da soggetti privati	€ - € -
3) Godimento di beni di terzi	€ -	€ -	7) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	€ - € -
4) Personale	€ 105.712	€ 105.196	8) Contributi da enti pubblici	€ 287.921 € 318.760
-retribuzioni lorde	€ 74.888	€ 76.259	9) Proventi da contratti con enti pubblici	€ - € -
-contributi inps	€ 21.698	€ 22.101	10) Altri ricavi, rendite e	€ 6.797 € 6.026
-quote tfr	€ 8.640	€ 6.542	11) Rimanenze finali	€ - € -
-altri costi personale	€ 486	€ 294		
5) Ammortamenti	€ -	€ -	Totale	€ 495.218 € 525.786
6) Accantonamenti per rischi ed oneri	€ 130.026	€ 137.703		
7) Oneri diversi di gestione	€ 12.338	€ -	Avanzo/Disavanzo attività di interesse generale (+/-)	€ 211.277 € 261.688
8) Rimanenze iniziali	€ -	€ -		
Totale	€ 283.941	€ 264.098		
B) Costi e oneri da <u>attività diverse</u>			B) Ricavi, rendite e proventi da <u>attività diverse</u>	
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	€ -	€ -	1) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori	€ - € -
2) Servizi	€ -	€ -	2) Contributi da soggetti privati	€ - € -

3) Godimento di beni di terzi	€	-	€	-	3) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	€	-	€	-
4) Personale	€	-	€	-	4) Contributi da enti pubblici	€	-	€	-
5) Ammortamenti	€	-	€	-	5) Proventi da contratti con enti pubblici	€	-	€	-
6) Accantonamenti per rischi ed oneri	€	-	€	-	6) Altri ricavi, rendite e proventi	€	-	€	-
7) Oneri diversi di gestione	€	-	€	-	7) Rimanenze finali	€	-	€	-
8) Rimanenze iniziali	€	-	€	-					
Totale	€	-	€	-	Totale	€	-	€	-
					Avanzo/Disavanzo attività diverse (+/-)	€	-	€	-

C) Costi e oneri da attività di raccolta fondi

1) Oneri per raccolte fondi abituali	€	-	€	-
2) Oneri per raccolte fondi occasionali	€	-	€	-
3) Altri oneri	€	-	€	-
Totale	€	-	€	-

C) Ricavi, rendite e proventi da attività di raccolta fondi

1) Proventi da raccolte fondi abituali	€	-	€	-
2) Proventi da raccolte fondi occasionali	€	-	€	-
3) Altri proventi	€	-	€	-
Totale	€	-	€	-

Avanzo/Disavanzo attività di raccolta fondi (+/-) € - € -

D) Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali

1) Su rapporti bancari	€	2.300	€	3.911
2) Su prestiti	€	-	€	-
3) Da patrimonio edilizio	€	-	€	-
4) Da altri beni patrimoniali	€	-	€	-
5) Accantonamenti per rischi ed oneri	€	-	€	-
6) Altri oneri	€	-	€	-
Totale	€	2.300	€	3.911

D) Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali

1) Da rapporti bancari	€	1.778	€	8.624
2) Da altri investimenti finanziari	€	-	€	-
3) Da patrimonio edilizio	€	-	€	-
4) Da altri beni patrimoniali	€	-	€	-
5) Altri proventi			€	-
Totale	€	1.778	€	8.624

Avanzo/Disavanzo attività finanziarie e patrimoniali (+/-)
) € (522) € 4.713

E) Costi e oneri di supporto generale

1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	€	1.229	€	1.055
2) Servizi		26.766	€	22.163
3) Godimento di beni di terzi	€	9.322	€	9.322
4) Personale	€	-	€	-
5) Ammortamenti	€	1.446	€	1.146
6) Accantonamenti per rischi ed oneri	€	4.342	€	5.306

E) Proventi di supporto generale

1) Proventi da distacco del personale	€	-	€	-
2) Altri proventi di supporto generale	€	1.114	€	1.255

7) Altri oneri	€	3.519	€	4.246					
Totale	€	46.624	€	43.239	Totale	€	1.114	€	1.255
Totale oneri e costi		332.865,23	€	311.248	Totale proventi e ricavi	€	498.110	€	535.665
					Avanzo/Disavanzo d'esercizio				
					prima delle imposte (+/-)	€	165.245	€	224.417
					Imposte	€	2.008	€	2.042
					Avanzo/Disavanzo d'esercizio				
					(+/-)	€	163.237	€	222.375

COSTI E PROVENTI FIGURATIVI

	2021	2020		2021	2020
Costi figurativi			Proventi figurativi		
1) da attività di interesse generale	€ 4.975	€ -	1) da attività di interesse generale	€ 4.975	€ -
2) da attività diverse	€ -	€ -	2) da attività diverse	€ -	€ -
Totale	€ 4.975	€ -	Totale	€ 4.975	€ -

CONTI D'ORDINE ANNO 2021 IMPEGNI ASSUNTI EX ART. 15 L. 108/96 PREVENZIONE

ATTIVO	31/12/2021	31/12/2020
Assistiti c/impegni art. 15 L. 108/96	5.850.847	5.799.810
PASSIVO		
BANCO DESIO	502.762	751.233
BANCA CENTRO TOSCANA E UMBRIA	1.874.830	1.675.943
UNICREDIT SPA	564.920	687.332
B.C.C. UMBRIA E VELINO	990.784	1.065.048
INTESA SAN PAOLO	127.051	148.878
Impegni assunti per pratiche in istruttoria	1.790.500	1.471.376
Tot. impegni assunti per fidejussioni ex art. 15 L. 108/96	5.850.847	5.799.810