FONDAZIONE CAVANIS

Sede Legale: Venezia - Dorsoduro n. 898
Tel. 041-5222826 Fax 041-5239233
Sede Operativa: Chioggia (VE) – Campo Marconi n. 112
Tel. 041.400922 – Fax. 041.5509812

BILANCIO RELATIVO ALL'ESERCIZIO 2020

STATO PATRIMONIALE

	ATTIVO	2019	2020
A)	**CREDITI VS. SOCI PER VERS. ANCORA DOVUTI**	**-**	**-**
B).I	Immobilizzazioni immateriali	200	1.697
B).II	Immobilizzazioni materiali	29.753	21.090
B).III	Immobilizzazioni finanziarie	243.345	232.253
B)	**IMMOBILIZZAZIONI**	**273.298**	**255.040**
C).I	Rimanenze	504.830	512.526
C).II.1	Crediti verso clienti		
	esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
	esigibili entro l'esercizio successivo	353.238	1.103.071
C).II.5	Crediti verso altri		
	esigibili oltre l'esercizio successivo		
	esigibili entro l'esercizio successivo	46.369	14.219
C).III	Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
C).IV	Disponibilità liquide	351.396	29.022
C)	**ATTIVO CIRCOLANTE (C.I +C.II +C.III +C.IV)**	**1.255.833**	**1.658.838**
D)	**RATEI E RISCONTI**	**33.196**	**19.791**
	TOTALE ATTIVO	**1.562.327**	**1.933.669**

	PASSIVO	2019	2020
A).I	Fondo di dotazione	50.000	50.000
A).II-VII	Riserve	-	18.691
A).VIII	Utili (perdite) portati a nuovo	-	-
A).IX	Utili (perdite) dell'esercizio	18.691	35.948
A)	**PATRIMONIO NETTO**	**68.691**	**104.639**
B)	**FONDI PER RISCHI ED ONERI**	**1.766**	**39.724**
C)	**TRATT. DI FINE RAPPORTO LAVORO SUBORD.**	**450.898**	**357.280**
	Debiti esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
	Debiti esigibili entro l'esercizio successivo	937.629	1.333.584
D)	**DEBITI (D.1+D.2)**	**937.629**	**1.333.584**
E)	**RATEI E RISCONTI**	**103.343**	**98.442**
	TOTALE PASSIVO	**1.562.327**	**1.933.669**

CONTO ECONOMICO

		2019	2020
A).1	Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.462.850	1.329.650
A).2 - 3	Variazione rimanenze di prod. in lavor., in corso, semilav. e finiti	5.742	7.696
A).4	Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	-	-
A).5	Altri ricavi e proventi	20.712	62.259
A)	**VALORE DELLA PRODUZIONE**	**1.489.304**	**1.399.605**
B).6	Materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-	-
B).7	Servizi	- 307.872	- 277.330
B).8	Godimento di beni di terzi	- 32.955	- 33.002
B).9 a	Personale: salari e stipendi	- 818.429	- 732.223
B).9 b	Personale: oneri sociali	- 225.641	- 201.286
B).9 cde	Personale: TFR, trattamento di quiescenza ed altri costi	- 63.277	- 52.016
B).10abc	Ammortamenti e svalutazioni	- 20.091	- 14.303
B).10 d	Svalutazione dei crediti	-	-
B).11	Variazione rimanenze materie prime, sussidiarie di cons. e merci	-	-
B).12	Accantonamento per rischi	- 1.766	- 37.957
B).13	Altri accantonamenti	-	-
B).14	Oneri diversi di gestione	- 1.950	- 4.651
B)	**COSTI DI PRODUZIONE**	**- 1.471.981**	**- 1.352.768**
	Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	**17.323**	**46.837**
C).15	Proventi da partecipazioni	-	-
C).16 a	Altri proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobil. finanziarie	-	-
C).16 bc	Altri proventi finanziari da titoli che non costituiscono partecipazioni	-	-
C).16 d	Altri proventi diversi dai precedenti	9.212	-
C).17	Interessi e altri oneri finanziari	- 498	- 1.273
C.17-bis	Utili e perdite su cambi		
C)	**PROVENTI ed ONERI FINANZIARI (C.15+C.16+-C.17)**	**8.714**	**- 1.273**
D).18abc	Rivalutazioni di partecipazioni, immobilizzazioni finanziarie e titoli	-	-
D).19abc	Svalutazioni di partecipazioni, immobilizzazioni finanziarie e titoli	-	-
D)	**RETTIFICA VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE (D.18-D.19)**	**-**	**-**
	RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+-C+-D+-E)	**26.037**	**45.564**
E).22	Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, anticipate e differite	- 7.346	- 9.616
	UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	**18.691**	**35.948**

Il presente Bilancio è veritiero e conforme alle scritture contabili

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Dott. Alberto Baradel

FONDAZIONE CAVANIS
Sede Legale: Venezia - Dorsoduro n. 898
Tel. 041-5222826 Fax 041-5239233
Sede Operativa: Chioggia (VE) – Campo Marconi n. 112
Tel. 041.400922 – Fax. 041.5509812

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO AL 31 dicembre 2020

La presente Nota Integrativa, che risulta essere parte integrante del Bilancio al 31 dicembre 2020, costituisce, insieme allo schema di Stato Patrimoniale e di Conto Economico, un unico documento inscindibile, così come stabilito dall'art. 2423 del Codice Civile. Questo documento ha l'intento di presentare informazioni utili a commentare, integrare, dettagliare i dati quantitativi esposti nello schema di Bilancio, al fine di fornire al lettore dello stesso le notizie necessarie per avere una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, economica e finanziaria della società.

In virtù del tipo di attività esercitata dalla Fondazione Cavanis, si è provveduto a stilare il presente Bilancio secondo gli schemi degli articoli 2424 e 2425 del Codice Civile; avvalendosi della facoltà prevista dall'articolo 2435 bis del Codice Civile, il Bilancio è redatto in forma abbreviata e presenta accanto ad ogni voce, il corrispondente importo relativo all'esercizio precedente, ai sensi dell'art. 2423 – ter, quinto comma del Codice Civile.

Tipo di attività ed organi sociali

La Fondazione Cavanis, ente non commerciale che non ha scopo di lucro, si pone come obiettivo principale la cura e la formazione dei giovani, mediante la loro preparazione professionale con scuole di ogni ordine e grado per uno sviluppo integrale della persona. Essa, inoltre, ha lo scopo di analizzare le necessità, progettare, promuovere, coordinare, organizzare, realizzare e gestire, sia direttamente che attraverso terzi, tutte le opere, le attività, le iniziative utili e comunque connesse con i fini dell'educazione e della promozione umana sia in Italia che all'estero.

La Fondazione esercita da diversi anni la propria attività di istruzione tecnica e professionale attraverso un ***Centro di Formazione Professionale*** ed attività connesse situato a Chioggia (VE) Campo Guglielmo Marconi, n. 112. La Fondazione è titolare di un accreditamento presso la Regione Veneto ai

sensi della Legge Regione Veneto n. 19/2002 e Decreto Giunta Regionale 3289/2010 quale organismo di formazione professionale, registrato nell'elenco degli Organismi di Formazione accreditati.

La Fondazione ha ottenuto il Riconoscimento della Personalità Giuridica di diritto privato ai sensi degli articoli 1 e 7 del D.P.R. n. 361/2000 e dell'art. 14 del D.P.R. 616/1977 con Decreto della Giunta Regionale della Regione Veneto n. 32 del 28 aprile 2005.

La Fondazione Cavanis alla data del 31 dicembre 2020 segue la formazione di 302 allievi così suddivisi tra i vari corsi professionali: 216 allievi nei percorsi triennali della Regione Veneto + 26 allievi nel corso di Abilitazione professionale per parrucchiera/estetista (P4 + EST4) + 60 allievi nei 2 corsi per Operatore Socio Sanitario.

Il personale al 31 dicembre 2020 è composto da 37 persone; i corsi in svolgimento nell'anno formativo 2019/2020 sono 14 per percorsi triennali Regione Veneto + 2 per Abilitazione Professionale (P4+EST4) +2 per Operatore Socio Sanitario.

I corsi che risultano didatticamente conclusi ma la cui rendicontazione ed erogazione del saldo finale del contributo pubblico non è ancora avvenuta alla data del 31.12.2020 sono 14 e si riferiscono solamente all'anno formativo 2019/2020.

L'Ente è diretto dall'Ing. Vincenzo Giannotti, nominato nel 2019. Anche nell'anno 2020 vi è stata una rilevante sostituzione di personale, avendo ricevuto l'incarico presso scuole pubbliche o beneficiato del pensionamento; si è provveduto alla sostituzione di queste figure o attribuendo ore di insegnamento ai docenti che ne avessero ancora la disponibilità, o ricercando ed assumendo nuovo personale. La segreteria, dopo il radicale cambiamento di personale vissuto nell'anno precedente, ha visto l'inserimento temporaneo di una nuova figura, ma non vi sono state difficoltà o ritardi nell'avvio e nella gestione delle attività formative.

Il Consiglio di Amministrazione in carica, rinnovato in data 13 dicembre 2019 è composto da: Alberto Baradel - Presidente e Rappresentante Legale, Michele Maturi, - Vicepresidente, Claudio Callegaro - Segretario, Bernardino Ascione, Veronica Sinico, Claudio Callegaro, Michele Maturi, - Consiglieri. Revisore unico è il Dott. Remo Basini in carica fino all'approvazione del bilancio al 31.12.2020, il nuovo Revisore Unico è il Dott. Michele Bortoluzzi. L'Organismo di Vigilanza è monocratico ed è costituito dalla Dott.ssa Adele Troisi.

Attestazione di conformità

Il presente Bilancio è stato predisposto in conformità alle disposizioni vigenti del Codice Civile

(così come modificate dal D. Lgs. 127/91 e successive modificazioni ed integrazioni), in particolare lo schema di Stato Patrimoniale e di Conto Economico rispecchiano rispettivamente quelli previsti dagli articoli 2424 e 2425 del Codice Civile, mentre la Nota Integrativa é conforme al contenuto minimale previsto dall'art. 2427 del Codice Civile e da tutte le altre disposizioni che ne richiedono evidenza. Lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico e le informazioni di natura contabile riportate in Nota Integrativa, che costituiscono il presente bilancio, sono conformi alle scritture contabili, dalle quali sono direttamente ottenute.

I criteri di valutazione adottati sono scelti tra quelli previsti specificamente nell'art. 2426 e dalle altre norme del Codice Civile.

Nella redazione del bilancio sono stati rispettati i seguenti principi generali di valutazione:

- la valutazione delle voci é stata fatta secondo **prudenza e nella prospettiva di continuazione dell'attività**;
- sono stati indicati esclusivamente gli **utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio**;
- si é tenuto conto esclusivamente dei **proventi ed oneri di competenza**, prescindendo dalla data di incasso e pagamento;
- si é tenuto conto dei **rischi e delle perdite di competenza**, anche se conosciuti dopo la chiusura dell'esercizio;
- il valore delle **attività corsuali concluse al 31 dicembre 2020** è stato contabilizzato imputando al Conto Economico il ricavo maturato determinato sulla base del finanziamento stabilito per ogni singola attività e tenuto conto dei vincoli e delle normative previste in materia di rendicontazione delle attività formative; per quanto riguarda, invece, la valutazione delle attività in corso di esecuzione e fine esercizio, esse sono state contabilizzate alla stregua di **rimanenze finali**, il cui valore è stato determinato sulla base del costo rendicontale (costi diretti + costi accessori) sostenuto, tenuto conto delle norme e dei vincoli previsti in materia di rendicontazione;
- la **valutazione di elementi eterogenei** ricompresi nelle singole voci è stata fatta separatamente.

Informazioni e fatti rilevanti dell'esercizio

L'anno 2020 è stato caratterizzato per la quasi totalità dall'emergenza sanitaria Covid-19; tutte le attività in addivenire ed i potenziali sviluppi relativi ai numerosi corsi privati già organizzati e/o in cantiere, alla preparazione delle riprese di una serie televisiva da effettuare presso la sede di Chioggia, hanno subito un brusco stop verso la seconda metà di febbraio 2020.

Da quel momento si è avuto un cambio radicale di prospettiva e ci si è dedicati completamente ad approntare le necessarie misure per la Formazione a Distanza (FAD) con l'obiettivo primario di non perdere l'anno scolastico 2019/2020 ed i relativi finanziamenti e di continuare a fornire il fondamentale supporto agli studenti ed alle famiglie.

Già dallo scorso anno la Fondazione Cavanis si era attivata per l'informatizzazione di alcuni processi interni di comunicazione, attraverso la predisposizione della piattaforma G-Suite di Google. Questa scelta lungimirante ha permesso, da un lato di formare fin da subito i docenti e il personale di amministrazione all'utilizzazione, seppur parziale, di questi nuovi strumenti informatici, da un altro lato di avere già a disposizione ed attivata la piattaforma al momento del bisogno.

Allo scattare dell'emergenza dunque tutti i docenti si sono attivati in maniera encomiabile per acquisire le necessarie competenze per erogare la FAD, consentendo di riprendere le attività scolastiche già dai primi di marzo 2020 e, dopo una settimana, già di entrare a regime con le usuali 30 ore settimanali. Il tutto è avvenuto in smart-working, mentre a scuola sono stati garantiti i servizi essenziali di segreteria. Nel contempo tutti i collaboratori ausiliari, non più impiegabili con la scuola chiusa, sono stati invitati a smaltire i giorni di ferie residui e quindi ad usufruire degli ammortizzatori sociali previsti in questi casi (F.I.S.).

È da rilevare il costante supporto di tutto il corpo docente e della segreteria nei confronti degli studenti e delle famiglie con più difficoltà. L'anno scolastico 2019/2020 si è concluso senza aver perso nessuna ora di formazione e questo avvenimento deve essere degno di nota.

Durante l'estate 2020 sono stati attuati tutti gli interventi per l'adeguamento dei locali alle normative anti-Covid con il fattivo coinvolgimento di tutto il personale docente e non docente: recupero di tre nuove aule, liberando tre vecchi depositi; predisposizione di un'aula Covid ricavata da un locale attiguo agli spogliatori della palestra. Predisposizione di tutta la segnaletica richiesta e approntamento delle aule (una per classe) coi dovuti distanziamenti. Le attività dell'anno formativo 2020/2021 sono partite regolarmente, senza particolari difficoltà od impedimenti.

Nel corso del 2020 sono stati acquistati vari ChromeBook e PC dedicati alla FAD, da concedere in comodato agli studenti che ne avessero bisogno ed è stata rinnovata e potenziata le rete interna per l'accesso a Internet.

Informazioni e fatti rilevanti avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

L'attività del Centro, nei primi mesi del 2021, è proseguita e prosegue in attuazione delle direttive del Governo e della Regione del Veneto per attuare le misure di contenimento dei contagi (didattica a distanza, presenza nei laboratori, ecc.) e si confida che la programmata riapertura delle attività prevista per fine aprile 2021 possa consentire una serena conclusione dell'anno scolastico.

Il bilancio al 31 dicembre 2020 si chiude con un risultato prima delle imposte positivo, pari ad Euro 45.564 dal quale, sottratte le imposte di competenza, pari ad Euro – 9.616 si ottiene un utile netto pari ad Euro 35.948.

Tale risultato può considerarsi molto soddisfacente soprattutto alla luce delle numerose criticità incontrate a causa della pandemia Covid-19; anche nel 2020 è proseguita un'attenta politica di contenimento dei costi e gestione puntuale delle attività e dei corsi di formazione. La partenza puntuale delle attività scolastiche, ha consentito di mantenere l'equilibrio di bilancio ed il relativo contributo regionale.

E' partito un nuovo corso per Operatore Socio Sanitario convenzionato con la Regione del Veneto e sono stati realizzati alcuni corsi privati (estetista, acconciatore, trucco e saldatura). Sono in fase di avvio nuove attività sempre nel campo dell'estetica-benessere e si cerca uno sbocco anche nell'ambito turistico.

Nel corso del 2020 le attività rese nei confronti della Regione del Veneto si sono leggermente ridotte rispetto all'anno precedente, dato il progressivo calo del numero di iscritti.

Anche proventi derivanti dalle cosiddette "attività private" sono lievemente diminuite rispetto al precedente esercizio, ovviamente a causa dell'emergenza sanitaria.

Il risultato della Gestione Caratteristica (differenza tra Valore e Costi della Produzione) evidenzia un saldo positivo di € 46.837 evidentemente aumentato rispetto agli anni precedenti (€ 17.323 nel 2019 € -42.102 nel 2018 € -19.524 nel 2017).

Nell'anno 2020 si sono presentate temporanee situazioni di carenza di liquidità per far fronte alle necessità correnti di spesa, soprattutto ad inizio della crisi sanitaria e verso la fine dell'anno. Tali situazioni sono state coperte da finanziamenti infruttiferi temporanei erogati dall'Ente Fondatore e da un finanziamento bancario a breve termine la cui scadenza è a novembre 2021. E' stato, inoltre, riattivato il finanziamento per anticipo fatture con l'istituto bancario di riferimento dell'Ente (Banca Patavina) ed è stato chiuso il conto corrente ed il relativo affidamento con Banca Intermobiliare.

Nel 2020 la Regione del Veneto non è riuscita a liquidare tutti gli anticipi presentati all'incasso dalla Fondazione Cavanis causando una temporanea crisi di liquidità in capo all'Ente, poi rientrata ad inizio 2021 con l'incasso dei relativi crediti.

La liquidità evidenziata in bilancio alla fine dell'esercizio è, infatti, molto ridotta ed è pari ad € 29.022 (nel 2019 era pari ad € 351.396) mentre, viceversa, l'ammontare dei crediti evidenziati in bilancio è assai consistente e pari ad € 1.103.071 (nel 2019 era pari ad € 353.238).

L'ammontare dell'indebitamento dell'Ente alla fine dell'esercizio è pari ad € 1.333.584 (€ 937.629 nel 2019), ma si deve rilevare che una quota consistente, pari ad € 867.288 si riferisce alla rilevazione quale "debito" di acconti ricevuti dalla Regione Veneto, che poi verranno rilevati come Ricavo, una volta ultimati i corsi e presentati i relativi rendiconti. Il debito verso fornitori al 31.12.2020 si assesta su €

62.659 (in linea con il precedente esercizio); i fornitori sono periodicamente onorati alle scadenze concordate.

Infine si rileva un lieve ridimensionamento delle attività finanziarie (la Polizza per il Trattamento di Fine Rapporto) che nel corso del 2020 non è stata incrementata ma è stata utilizzata per aver liquidato alcuni dipendenti cessati; la copertura del Fondo è, al 31.12.2020, pari al 62,06% (nel 2019 era pari al 53%).

Lo sviluppo di attività privata da diversi anni si è progressivamente ridotto a causa della difficoltà delle famiglie a sostenere spese straordinarie in una fase di generale difficoltà economica, oltretutto aggravata dalla crisi sanitaria, tuttavia anche nel corso del 2020 si sono tenuti i tradizionali corsi a carattere privato nel settore dell'estetica femminile ed in quello della saldatura. Purtroppo nel 2020 ha subito un brusco blocco l'attività degli allievi della Fondazione Cavanis nel partecipare a concorsi con altre scuole, gare di acconciatura, trucco, ecc.

Analisi delle voci dello Stato Patrimoniale

Immobilizzazioni Immateriali

Tale conto presenta un saldo di € 1.697 e rappresenta la valorizzazione diretta al netto del relativo ammortamento di una licenza software. Tra le voci che non appaiono più in bilancio da alcuni anni, in quanto tali cespiti risultano esser completamente ammortizzati, si ricordano le spese di utilità pluriennale (il valore dell'avviamento acquisito dal ramo d'azienda, avvenuto nel 2004, della Congregazione Scuole di Carità Istituto Cavanis ed il costo di altri software).

Immobilizzazioni Materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, inclusi tutti i costi e gli oneri accessori di diretta imputazione, dei costi indiretti inerenti la produzione interna, nonché degli oneri relativi al finanziamento della fabbricazione interna sostenuti nel periodo di fabbricazione e fino al momento nel quale il bene può essere utilizzato, e con indicazione in forma esplicita degli ammortamenti effettuati.

Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio sulla base di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alla residua possibilità di utilizzazione.

Il valore delle immobilizzazioni ammonta, alla data del 31 dicembre 2020 ad Euro 21.090 e si compone del valore delle attrezzature, impianti e macchinari ed arredi di proprietà della Fondazione, al netto dei rispettivi fondi di ammortamento. La suddivisione delle immobilizzazioni materiali per categorie è la seguente:

Descrizione	Valore nominale	Fondo ammortamento	Valore netto
Macchine d'ufficio ed elettroniche	37.661	33.854	3.807
Mobili ed arredi	33.225	33.225	-
Attrezzature	101.590	101.590	-
Impianti e macchinari	171.713	166.676	5.037
Automezzi	19.629	14.340	5.289
Altri beni ed attrezzature minute	147.680	147.680	-
Sistemazione locali e ristrutturazioni	190.605	183.648	6.957
Totali	**702.103**	**681.013**	**21.090**

Nel corso del 2020 si sono sostenuti pochissimi investimenti in immobilizzazioni oltre all'acquisto di piccole attrezzature, specie informatiche, per i laboratori e le aule. A fine 2020 è stata avviata una ristrutturazione di alcuni locali del centro, inutilizzati, con lo scopo di realizzare un nuovo ufficio di segreteria e per i docenti.

Immobilizzazioni finanziarie

Il saldo di tale conto, che ammonta a complessivi € 232.253 ricomprende l'importo di € 221.746 relativo alle polizze a parziale copertura del Fondo Trattamento di Fine Rapporto dei dipendenti. Esse sono accese presso la società AXA Assicurazioni ed Allianz Assicurazioni. Alla data del 31.12.2020 il Fondo TFR è coperto dalla Polizza per il 62,06% (52,60% nel 2019, 52,40% nel 2018, 48,87% nel 2017, 39,85% nel 2016, 34,01% nel 2015, 21,60% nel 2014 e 16,98% nel 2013). Seguono € 6.007 relativi ad azioni della Banca Patavina (l'istituto bancario di riferimento per l'Ente) ed € 4.500,00 di quote del capitale di Ficiap Veneto Impresa Sociale S.r.l., ente di derivazione dalla trasformazione, avvenuta nel 2020, di Ficiap Veneto .

Rimanenze di Lavori in corso su ordinazione

Le *rimanenze di lavori in corso su ordinazione*, ovvero dei corsi non ancora conclusi a fine esercizio, sono state valutate in base al costo sostenuto per la loro realizzazione e determinate secondo il criterio della commessa completata; l'adozione di tale criterio ha comportato la valutazione delle rimanenze sui corsi/progetti in esecuzione, e non ancora completati sulla base del costo rendicontale (costi diretti + costi accessori) sostenuto, tenuto conto delle norme e dei vincoli previsti in materia di rendicontazione. Le rimanenze di corsi di formazione non ancora conclusi si distinguono in:

Descrizione	Valore
Servizi in corso Regione Veneto e Fondo Sociale Europeo	512.526
Totale	**512.526**

Crediti verso clienti e verso altri

Per i crediti, iscritti in bilancio, valutati secondo il presumibile valore di realizzo, è stata effettuata, anche quest'anno, una seppur minima svalutazione pari allo 0,5% del loro ammontare nell'ipotesi che in sede di verifica dei rendiconti vi possa essere un'eventuale decurtazione. Tale ipotesi è di quasi sicura realizzazione data la riduzione di numero di iscritti o la probabilità che alcuni studenti non completino l'anno formativo in corso, provocando il conseguente taglio del contributo pubblico.

Tutti i crediti sono vantati nei confronti di Enti pubblici finanziatori e quindi ritenuti di sicura solvibilità.

Per entrambe le categorie, i valori sono esigibili entro l'esercizio in corso alla data di redazione del presente bilancio e sono distinti in:

- Euro 1.103.071 a fronte di fatture emesse/da emettere su attività concluse (Regione Veneto - FSE);
- Euro 14.219 per altri crediti, di cui Euro 3.673,00 per acconti IRAP; Euro 230,36 per IVA, Euro 50,96 per imposta sostitutiva sulla rivalutazione del T.F.R. ed Euro 10.264,65 per altri crediti fiscali utilizzabili in compensazione (derivanti dai bonus locazioni e per sanificazioni previsti dal Decreto Legge n. 34/2020)

Disponibilità liquide

La composizione della classe disponibilità liquide é rappresentata nella seguente tabella che ne riepiloga anche le variazioni:

Descrizione	Saldo iniziale	Saldo finale	Variazione
Denaro e valori in cassa	2.787,36	840,82	- 1.946,54
Conti correnti bancari	348.579,77	27.809,36	- 320.770,41
Carta di credito pre-pagata	29,21	372,25	343,04
Totali	**351.396,34**	**29.022,43**	**- 322.373,91**

Lo scarso saldo bancario al 31.12.2020 è dovuto al mancato pagamento di alcune note emesse nei confronti della Regione del Veneto.

Al momento di redazione della presente Nota sono in essere i seguenti rapporti bancari:

- Banca Patavina: Conto corrente ed anticipo fatture

Ratei e risconti

La voce ratei e risconti attivi accoglie quote di ricavi e proventi la cui determinazione é stata effettuata secondo il disposto dell'articolo 2424 bis del Codice Civile, determinando l'imputazione al conto economico di componenti di reddito comuni a più esercizi per la sola quota di competenza. Nello specifico i ratei ed i risconti si suddividono come segue:

Descrizione	Saldo
Ratei attivi	3.777,34

Risconti attivi	16.013,82
Totale	**19.791,16**

Patrimonio Netto

Al 31 dicembre 2020 il patrimonio della Fondazione è determinato come segue:

- Conferimento del socio fondatore (CSC Istituto Cavanis)	Euro	50.000
- Riserva Straordinaria	Euro	18.691
- Utile dell'esercizio 2020	Euro	35.948
PATRIMONIO NETTO	Euro	104.639

Fondo di Trattamento di Fine Rapporto lavoro

Il fondo di trattamento di fine rapporto è stato determinato secondo i criteri stabiliti dall'art. 2120 del Codice Civile; il valore esposto in bilancio deve intendersi al netto degli anticipi già erogati.

Gli accantonamenti dell'esercizio sono determinati così come stabilito dalle norme in vigore per i dipendenti ancora in essere a fine esercizio, mentre gli utilizzi sono a fronte delle cessazioni del rapporto di lavoro.

Fondi per rischi ed oneri

L'importo di € 39.724 si riferisce ai seguenti conti:

- Euro 7.281,55 per Fondo di Svalutazione Crediti;
- Euro 32.442,37 per Fondo Rischi ed Oneri.

Tali conti meritano una particolare attenzione:

L'accantonamento effettuato nel 2020 al Fondo Svalutazione Crediti è stato valutato in base alla quasi sicura decurtazione, per opera della Regione del Veneto, di una parte del contributo a saldo delle attività concluse (anno scolastico precedente) a seguito del ridotto numero di iscritti.

Gli accantonamenti al Fondo Rischi ed Oneri si riferiscono, invece, al altrettante future decurtazioni di contributo, sempre da parte della Regione del Veneto, sia per il recupero del costo del lavoro di alcuni dipendenti che hanno usufruito del Fondo di Integrazione Salariale (F.I.S.) durante il periodo di blocco delle attività a causa dell'emergenza sanitaria, e sia per la riduzione di contributo per le attività in corso (rimanenze) a seguito del mancato successo formativo, ormai assolutamente dato per certo, di alcuni studenti al termine dell'anno scolastico 2020/2021.

Debiti

I debiti sono iscritti al valore nominale.

Hanno trovato collocazione in questa sede i seguenti debiti esigibili entro l'esercizio successivo:

- acconti ricevuti da Enti pubblici a fronte di attività avviate, ma non ancora concluse, per Euro

867.288,50;

- debiti verso fornitori per fatture già ricevute o per fatture da ricevere per Euro 62.659,35;
- debiti verso Erario ed Enti previdenziali per contributi, ritenute fiscali di lavoro autonomo e dipendente per Euro 64.583,06;
- debiti verso dipendenti per emolumenti per Euro 48.882,72
- debiti verso banca per anticipo fatture per Euro 156.499,40 (chiuso nei primi mesi del 2021);
- mutuo bancario Banca Patavina per Euro 91.733,29 (in scadenza a novembre 2021):
- debito verso l'Ente Fondatore per Euro 30.000,00 (estinto ad inizio 2021);
- debiti diversi per Euro 2.322,83;
- debito verso l'Erario per IRAP: Euro 9.616,00;

Non si rilevano debiti esigibili oltre l'esercizio successivo.

Si forniscono le seguenti informazioni relative ad alcune voci di debito:

- Mutuo bancario: acceso nel giugno 2020 a seguito della contestuale crisi sanitaria e di liquidità; ammonta a nominali € 100.000,00 ha avuto un periodo di pre-ammortamento di 6 mesi e da dicembre 2020 è in corso la restituzione in n. 12 rate l'ultima delle quali scade il 16 novembre 2021. Tutte le rate ad oggi scadute sono state puntualmente pagate. Tale mutuo è coperto dalla garanzia dell'Ente Fondatore.
- Anticipo fatture: si tratta di un conto anticipo fatture attraverso il quale Banca Patavina anticipa all'ente fino al massimo del 70% di una o più fatture per un massimo erogabile di € 200.000,00 . Anche questo conto anticipi è coperto dalla garanzia dell'Ente Fondatore. Al momento il conto è inutilizzato in quanto non sono in corso anticipi di fatture.
- Finanziamento dell'Ente Fondatore: si tratta di un prestito temporaneo di liquidità erogato alla Fondazione Cavanis dall'Ente Fondatore. Non è fruttifero di interessi e viene tempestivamente restituito non appena vi è la disponibilità di liquidità.

Ratei e risconti

La voce ratei e risconti passivi accoglie quote di costi e oneri la cui determinazione é stata effettuata secondo il disposto dell'articolo 2424 bis del Codice Civile, imputando al conto economico componenti di reddito comuni a più esercizi per la sola quota di competenza.

Nello specifico i ratei ed i risconti si suddividono come segue:

Descrizione	Saldo
Risconti passivi	98.442,40

Totale	**98.442,40**

Analisi delle principali voci del Conto Economico

Valore della produzione

I ricavi sono stati imputati a Conto Economico esclusivamente al momento del completamento delle attività. Nel corso del 2020 la Fondazione ha realizzato attività in prevalenza con la Regione Veneto, organizzando corsi di formazione previsti dal Fondo Sociale Europeo.

Sono stati, inoltre, portati a conclusione corsi di tipo "privato" ovvero non rientranti nell'accreditamento regionale, relativi ai seguenti settori: Specializzazione estetista, Specializzazione acconciatori e Corsi di saldatura.

I corsi conclusi alla data del 31 dicembre 2020 ed i componenti positivi di reddito, che hanno comportato il conseguimento di ricavi ordinari di esercizio, sono riepilogati nella seguente tabella:

Descrizione	Valore
Ricavi REGIONE VENETO	772.960
Ricavi FONDO SOCIALE EUROPEO	432.860
Contributo spese di frequenza	37.890
Concorso trasporto allievi	9.864
Corsi privati e di formazione	76.076
Totale	**1.329.650**

Tra gli altri ricavi e proventi di esercizio (per un totale di Euro 62.259) si comprendono i seguenti importi:

Descrizione	Valore
Contributo ex art. 25 D.L. 34/2020 (Fondo Perduto Agenzia delle Entrate)	21.391
Credito imposta canoni locazione D. L. 34/2020	6.566
Credito imposta sanificazione D. L. 34/2020	3.697
Rimborsi spesa	648
Sopravvenienza attiva saldo IRAP 2019	4.569
Sopravvenienze attive	8.396
Sopravvenienza quote Ficiap Veneto I.S. S.r.l.	4.500
Ricavi e rimborso GSE	12.224
Arrotondamenti attivi	268
Totale	**62.259**

Variazione rimanenze di lavori in corso di esecuzione

Per quanto riguarda le valorizzazioni dei lavori in corso di esecuzione, si rinvia alle informazioni fornite nella descrizione delle voci dello Stato Patrimoniale. E' fondamentale osservare che la

valorizzazione delle rimanenze finali è stata realizzata considerando tutti i costi diretti e la quota di costi generali attribuibili ai singoli corsi.

Il valore della produzione conseguito nell'esercizio 2020 ammonta ad Euro 1.399.605 (in diminuzione rispetto al 2019 quando l'importo era pari ad Euro 1.489.304 per effetto dell'avvio di un corso in meno rispetto al precedente esercizio).

Costi di produzione

I costi direttamente riferibili ai corsi ammontano a complessivi Euro 1.352.768 (diminuzione pari all'8,10% rispetto al 2019 – in valore assoluto corrisponde ad una diminuzione di ben € 119.213; questi si suddividono in:

- *Servizi* per Euro 277.330 → in diminuzione rispetto al precedente esercizio grazie al continuo monitoraggio delle ordinarie spese di gestione cercando di contenerle il più possibile (utenze, spese varie, materiale, ecc.) ma anche della ridotta attività in presenza ed anche nei laboratori a causa dell'emergenza sanitaria.
- *Costo del personale dipendente e dei collaboratori* per Euro 985.525 → comprensivo di tutti gli oneri fiscali, contributivi, ed accessori e dell'accantonamento al Fondo di Trattamento di Fine Rapporto di competenza; sensibile diminuzione rispetto al precedente esercizio grazie all'uscita di dipendenti con elevata anzianità e conseguente retribuzione
- *Accantonamenti per rischi* si veda quando descritto al punto relativo al Fondo per Rischi ed Oneri;
- *Oneri diversi di gestione* per Euro 4.651 → costi non rendicontabili e vari, materiale di consumo, valori bollati, contributi ad enti e costi vari, sopravvenienze passive.

Ammortamenti

Ammontano a complessivi Euro 14.303 e si riferiscono alle immobilizzazioni materiali ed immateriali suddivisi secondo le seguenti categorie:

Descrizione	Quota di ammortamento
Attrezzature	16
Ammortamento beni immateriali	899
Macchine d'ufficio	1.468
Automezzi	3.526
Altri beni ed attrezzature minute	512
Sistemazione locali e ristrutturazioni	7.882
Totale	**14.303**

Proventi ed oneri finanziari

Si rilevano oneri finanziari per Euro 1.273. Rispettivamente € 252,17 per il conto anticipi fatture ed € 1.020,81 per il mutuo bancario.

Imposte sul reddito di esercizio

L'importo di € 9.616 si riferisce esclusivamente ad IRAP.

Il calcolo dell'IRAP per l'anno 2020 tiene conto dell'agevolazione prevista dal D.L. 34/2020 che ha esentato dal pagamento del primo acconto IRAP per l'anno 2020.

Le perdite pregresse riportabili illimitatamente e in misura limitata abbattono totalmente la base imponibile IRES che risulta, quindi, non dovuta.

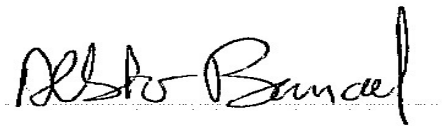
Non è stato necessario lo stanziamento di imposte differite o anticipate.

Conclusioni

Il presente Bilancio, composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze, opportunamente raccordate, delle scritture contabili.

Vi invitiamo pertanto ad approvare il presente bilancio nel testo presentatoVi, deliberando di voler riportare a nuovo l'utile di esercizio, pari ad Euro 35.948.

Venezia, 27 aprile 2021

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Alberto Baradel