

# FONDAZIONE ONLUS VILLA MONS.ZANI

## Bilancio di esercizio al 31-12-2018

Dati anagrafici	
Sede in	VIA PRADELLI 7 - 25040 BIENNO (BS)
Codice Fiscale	81004420170
Numero Rea	BS 000000454190
P.I.	00723790986
Capitale Sociale Euro	1.382.959
Forma giuridica	Fondazioni
Settore di attività prevalente (ATECO)	871000
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
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
<b>I - Immobilizzazioni immateriali</b>		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	2.525	2.532
Totale immobilizzazioni immateriali	2.525	2.532
<b>II - Immobilizzazioni materiali</b>		
1) terreni e fabbricati	910.181	967.470
2) impianti e macchinario	72.597	92.445
3) attrezzature industriali e commerciali	12.394	13.318
4) altri beni	8.351	11.866
5) immobilizzazioni in corso e acconti	581.401	6.726
Totale immobilizzazioni materiali	1.584.924	1.091.825
Totale immobilizzazioni (B)	1.587.449	1.094.357
<b>C) Attivo circolante</b>		
<b>I - Rimanenze</b>		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	51.719	50.611
Totale rimanenze	51.719	50.611
<b>II - Crediti</b>		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	66.129	72.586
Totale crediti verso clienti	66.129	72.586
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	394	485
Totale crediti tributari	394	485
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	82.867	66
Totale crediti verso altri	82.867	66
Totale crediti	149.390	73.137
<b>IV - Disponibilità liquide</b>		
1) depositi bancari e postali	177.322	459.313
3) danaro e valori in cassa	643	1.378
Totale disponibilità liquide	177.965	460.691
Totale attivo circolante (C)	379.074	584.439
D) Ratei e risconti	15.884	6.540
Totale attivo	1.982.407	1.685.336
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
<b>I - Capitale</b>		
<b>VI - Altre riserve, distintamente indicate</b>		
Varie altre riserve	(1)	(1)
Totale altre riserve	(1)	(1)
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(624.877)	(587.147)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(5.267)	(37.730)
Totale patrimonio netto	752.814	758.081
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	424.847	391.746
<b>D) Debiti</b>		

4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	330.000	0
Totale debiti verso banche	330.000	0
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	48.690	48.690
esigibili oltre l'esercizio successivo	3.000	51.690
Totale debiti verso altri finanziatori	51.690	100.380
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	450	0
Totale acconti	450	0
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	95.799	103.872
Totale debiti verso fornitori	95.799	103.872
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	7.645	6.694
Totale debiti tributari	7.645	6.694
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	55.897	50.348
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	55.897	50.348
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	259.169	274.215
Totale altri debiti	259.169	274.215
Totale debiti	800.650	535.509
E) Ratei e risconti	4.096	0
Totale passivo	1.982.407	1.685.336

## Conto economico

	31-12-2018	31-12-2017
<b>Conto economico</b>		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.052.065	2.045.749
5) altri ricavi e proventi		
altri	15.969	13.171
Totale altri ricavi e proventi	15.969	13.171
Totale valore della produzione	2.068.034	2.058.920
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	276.213	295.214
7) per servizi	223.030	296.611
8) per godimento di beni di terzi	962	954
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.122.172	1.102.800
b) oneri sociali	277.829	235.635
c) trattamento di fine rapporto	60.836	57.779
e) altri costi	2.689	2.421
Totale costi per il personale	1.463.526	1.398.635
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	1.410	1.490
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	88.955	91.441
Totale ammortamenti e svalutazioni	90.365	92.931
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(1.108)	784
14) oneri diversi di gestione	14.553	10.812
Totale costi della produzione	2.067.541	2.095.941
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	493	(37.021)
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
altri	344	0
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	344	0
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	8	29
Totale proventi diversi dai precedenti	8	29
Totale altri proventi finanziari	352	29
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	5.374	0
Totale interessi e altri oneri finanziari	5.374	0
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(5.022)	29
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(4.529)	(36.992)
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	738	738
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	738	738
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(5.267)	(37.730)

## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

31-12-2018 31-12-2017

Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	(5.267)	(37.730)
Imposte sul reddito	738	738
Interessi passivi/(attivi)	5.022	(29)
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	493	(37.021)
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	60.836	57.779
Ammortamenti delle immobilizzazioni	90.365	92.931
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	151.201	150.710
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	151.694	113.689
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(1.108)	784
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	6.457	7.679
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(8.073)	(6.108)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(9.344)	1.416
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	-	(49)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(90.806)	22.947
Totale variazioni del capitale circolante netto	(102.874)	26.669
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	48.820	140.358
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(925)	29
(Imposte sul reddito pagate)	(738)	(738)
Altri incassi/(pagamenti)	(27.735)	(44.339)
Totale altre rettifiche	(29.398)	(45.048)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	19.422	95.310
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(582.054)	(27.468)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(1.403)	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(583.457)	(27.468)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Accensione finanziamenti	330.000	-
(Rimborso finanziamenti)	(48.690)	(48.690)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	281.310	(48.690)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(282.725)	19.152
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	459.313	436.301
Danaro e valori in cassa	1.378	5.238
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	460.691	441.539
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	177.322	459.313
Danaro e valori in cassa	643	1.378

Totale disponibilità liquide a fine esercizio

177.965

460.691

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

## Nota integrativa, parte iniziale

### Principi di redazione

Signori consiglieri,

il bilancio chiuso al 31.12.2018 è stato redatto in base ai principi e criteri contabili di cui agli artt. 2423 e seguenti del codice, in linea con l'atto di indirizzo dell'Agenzia delle Onlus per la redazione del Bilancio di esercizio degli Enti Non Profit, con la raccomandazione n. 1 della Commissione Aziende Non Profit del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti, con gli stessi Principi Contabili Nazionali dei Dottori Commercialisti e, ove mancanti, con quelli dell'International Accounting Standards Board (IASB) e con l'accordo dell'organo di revisione, nei casi previsti dalle legge.

In particolare:

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva di continuazione dell'attività;
- i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza;
- i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati considerati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;
- i proventi sono stati inclusi soltanto se realizzati alla data di chiusura dell'esercizio secondo il principio della competenza;
- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente.

Gli schemi di bilancio utilizzati sono quelli previsti dal codice civile, integrati con lo stato patrimoniale e il rendiconto di gestione, redatti secondo gli schemi di cui all'atto di indirizzo dell'Agenzia delle Onlus e riportati nella parte finale alla presente nota integrativa, in modo tale da dare una rappresentazione più chiara e corretta della situazione economico-patrimoniale dell'ente. Il rendiconto finanziario è stato redatto in conformità allo schema proposto dal principio contabile OIC 10 (metodo indiretto).

Si precisa inoltre che:

- la Fondazione non si è avvalsa della possibilità di raggruppare le voci precedute dai numeri arabi;
- gli elementi dell'attivo e del passivo che ricadono sotto più voci dello schema di stato patrimoniale sono stati evidenziati;
- la Fondazione ha mantenuto i medesimi criteri di valutazione utilizzati nei precedenti esercizi, così che i valori di bilancio sono comparabili con quelli del bilancio precedente senza dover effettuare alcun adattamento;
- non si sono verificati casi eccezionali che impongono di derogare alle disposizioni di legge.

La presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio e ha la funzione di illustrare, analizzare ed integrare i dati contenuti nel Bilancio di esercizio. Essa dà evidenza, altresì, dei principi e dei criteri seguiti nella redazione del bilancio e di tutte le informazioni necessarie per fornire una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, economica e finanziaria dell'ente.

## Casi eccezionali ex art. 2423, quinto comma, del Codice Civile

La Fondazione non ha operato alcun adattamento, ai sensi del 5 comma dell'art. 2423-ter del c.c.

## Cambiamenti di principi contabili

La Fondazione non ha operato alcun cambiamento di principi contabili.

## Correzione di errori rilevanti

Nel presente bilancio non è stata effettuata alcuna correzione di errori contabili rilevanti.

## Problematiche di comparabilità e di adattamento

Nel corso dell'esercizio non si è riscontrata alcuna problematica relativa alla comparabilità dei dati e all'adattamento degli stessi rispetto ai valori indicati nel bilancio precedente.

## Criteri di valutazione applicati

I criteri di valutazione di ogni singola voce di bilancio sono riportati in testa ad ogni sezione, al fine di dare una rappresentazione più chiara nella lettura del bilancio.

## Altre informazioni

### Attività svolte

#### ATTIVITA' ISTITUZIONALE

La Fondazione opera nel settore dell'assistenza agli anziani non autosufficienti. I particolari dell'attività svolta saranno illustrati nella relazione sulla gestione.

#### ATTIVITA' CONNESSE

Ai sensi della circolare 168/E del 26 giugno 1998 e 48/E del 18 novembre 2004, la Fondazione svolge attività connesse nei confronti di ospiti della casa di riposo, che contribuiscono al pagamento della retta in misura superiore rispetto ai contributi degli enti pubblici. Tale attività non è comunque prevalente. Infatti i proventi derivanti da attività connesse non superano il 66% del totale delle spese complessive della Fondazione (art. 10, comma 5, D.Lgs. n. 460/97).

I proventi per le attività connesse sono contabilizzati in conti separati, ai sensi della circolare 86/E del 2002.

PROVENTI ATTIVITA' ISTITUZIONALE	927.872
CONTRIBUTO REGIONE LOMBARDIA	686.271
PROVENTI ATTIVITA' CONNESSA	437.678
SPESE COMPLESSIVE	2.051.821

## Eventuale possesso di partecipazioni



La Fondazione non possiede partecipazioni di alcuna natura.

### **Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio**

Nel corso dell'esercizio sono iniziati i lavori di completamento della Casa di riposo. A copertura dei relativi costi sarà stipulato un mutuo ipotecario di euro 2.100.000. Intanto la banca ha concesso un fido di euro 330.000.

### **Altre informazioni**

#### **Trasformazione In Fondazione**

In data 23/01/2004 è stata deliberata la trasformazione dell'Ipab "Casa di Riposo Villa Monsignor Damiano Zani" in una Fondazione Onlus denominata "Fondazione - Onlus Villa Mons. Damiano Zani", ai sensi dell'art. 3 della legge Regione Lombardia n. 1 del 13/02/2003; in data 01/02/2004 la Fondazione è stata iscritta al numero 1848 del Registro delle persone giuridiche private tenuto dalla Regione Lombardia.

#### **Iscrizione all'anagrafe delle Onlus**

In data 06/02/2004 è stata presentata domanda di iscrizione all'anagrafe delle Onlus e, non essendo pervenuta alcuna comunicazione da parte della Direzione Regionale delle Entrate entro 40 giorni, la Fondazione si intende iscritta fin dal 01/02/2004, ai sensi dell'art. 3, comma 4 del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 266 del 18/07/2003.

## Nota integrativa, attivo

Si presentano le variazioni intervenute nella consistenza delle altre voci dell'attivo.

### **Immobilizzazioni**

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle immobilizzazioni.

#### Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione maggiorato dei costi accessori e sono sistematicamente ammortizzate in funzione della loro residua possibilità di utilizzazione e tenendo conto delle prescrizioni contenute nel punto 5) dell'art. 2426 del codice civile. I diritti di brevetto industriale e di utilizzazione delle opere dell'ingegno sono iscritti fra le attività al costo di acquisto o di produzione. Nel costo di acquisto sono stati computati anche i costi accessori. Tali costi sono ammortizzati in ogni esercizio in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione, che normalmente corrisponde a un periodo di cinque esercizi. Il costo del software è ammortizzato in 3 esercizi.

#### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

La composizione e i movimenti di sintesi delle immobilizzazioni immateriali sono dettagliati nella seguente tabella.

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>		
Costo	24.813	24.813
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	22.282	22.282
Valore di bilancio	2.532	2.532
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
Incrementi per acquisizioni	1.403	1.403
Ammortamento dell'esercizio	1.410	1.410
Totale variazioni	(7)	(7)
<b>Valore di fine esercizio</b>		
Costo	26.216	26.216
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	23.691	23.691
Valore di bilancio	2.525	2.525

#### Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, maggiorato dei costi accessori.

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono addebitati integralmente al conto economico. I costi di manutenzione aventi natura incrementativa sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono e ammortizzati in relazione alla residua possibilità di utilizzo degli stessi.

Le immobilizzazioni materiali sono ammortizzate in quote costanti secondo tassi commisurati alla loro residua possibilità di utilizzo e tenendo conto anche dell'usura fisica del bene, che coincidono con le aliquote ordinarie previste dalla legislazione fiscale (tabella allegata al D.M. 31.12.1988, aggiornato con modificazione con D.M. 17.11.1992).

Per il primo anno di entrata in funzione dei cespiti l'ammortamento è ridotto del 50 per cento, in quanto non si discosta significativamente dalla quota calcolata a partire dal momento in cui il cespite è disponibile e pronto per l'uso.

Le aliquote di ammortamento utilizzate per le singole categorie di cespiti sono:

Categorie	
Fabbricati	3%
Impianti specifici e macchinari	15%
Attrezzature varie e sanitarie	15%
Mobili e arredi	15%
Macchine ordinarie e mobili d'ufficio	12%
Macchine elettroniche d'ufficio	20%
Automezzi	20%
Autovetture	25%
Altri beni	15%

Nel caso in cui, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata; se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione, viene ripristinato il valore originario.

Le immobilizzazioni in corso e gli anticipi a fornitori sono iscritti nell'attivo sulla base del costo sostenuto comprese le spese direttamente imputabili.

## Movimenti delle immobilizzazioni materiali

La composizione e i movimenti di sintesi delle immobilizzazioni materiali sono:

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>						
<b>Costo</b>	2.018.007	376.756	130.536	423.135	6.726	2.955.160
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	1.050.537	284.311	117.217	411.269	-	1.863.334
<b>Valore di bilancio</b>	967.470	92.445	13.318	11.866	6.726	1.091.825
<b>Variazioni nell'esercizio</b>						
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	3.300	-	4.180	522	574.675	582.677
<b>Riclassifiche (del valore di bilancio)</b>	-	287	(287)	-	-	-
<b>Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)</b>	-	-	623	-	-	623
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	60.589	20.135	4.194	4.037	-	88.955
<b>Totale variazioni</b>	(57.289)	(19.848)	(924)	(3.515)	574.675	493.099

<b>Valore di fine esercizio</b>						
<b>Costo</b>	2.021.307	376.502	133.585	422.015	581.401	3.534.810
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	1.111.126	303.904	121.191	413.664	-	1.949.885
<b>Valore di bilancio</b>	910.181	72.597	12.394	8.351	581.401	1.584.924

Gli incrementi delle immobilizzazioni materiali in corso si riferiscono ai lavori di ampliamento della casa di riposo.

## Attivo circolante

### Rimanenze

Le rimanenze di materie prime, sussidiarie e di consumo sono iscritte al **costo di acquisto o produzione, compresi gli oneri accessori**, utilizzando il metodo dell'ultimo costo di acquisto, che non si discosta in misura apprezzabile dal metodo FIFO, oppure se minore al costo di presunto realizzo desunto dall'andamento del mercato.

Le rimanenze delle dotazioni mensa o posti letto, sono iscritte ad un valore costante, nel rispetto di quanto previsto dal punto 49 dell'OIC 13.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Materie prime, sussidiarie e di consumo</b>	50.611	1.108	51.719
<b>Totale rimanenze</b>	50.611	1.108	51.719

Le rimanenze finali sono così composte:

	Rimanenze finali
<b>Alimentari</b>	1.440
<b>Materiale sanitario</b>	4.526
<b>Presidi sanitari</b>	1.090
<b>Medicinali</b>	6.586
<b>Materiale mono uso</b>	1.536
<b>Materiali di consumo</b>	1.363
<b>Dotazione posto letto</b>	18.109
<b>Dotazione per mensa</b>	9.575
<b>Materiale di pulizia</b>	4.531
<b>Cancelleria</b>	611
<b>Ossigeno</b>	2.352
<b>Valore di fine esercizio</b>	<b>51.719</b>

## Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti sono iscritti secondo il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale e del valore di presumibile realizzo, che corrisponde alla differenza tra il valore come sopra determinato e le rettifiche iscritte al fondo rischi su crediti, portate in bilancio a diretta diminuzione delle voci attive cui si riferiscono. Tale criterio non si applica se gli effetti non sono rilevanti, rispetto al valore di presunto realizzo senza l'applicazione del criterio del costo ammortizzato e dell'attualizzazione.

Gli effetti sono irrilevanti per i crediti a breve termine.

L'ammontare di questi fondi rettificativi è commisurato sia all'entità dei rischi relativi a specifici crediti "in sofferenza", sia all'entità del rischio di mancato incasso incombente sulla generalità dei crediti, prudenzialmente stimato in base all'esperienza del passato.

### Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	72.586	(6.457)	66.129	66.129
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	485	(91)	394	394
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	66	82.801	82.867	82.867
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>73.137</b>	<b>76.253</b>	<b>149.390</b>	<b>149.390</b>

La voce "Crediti verso clienti" esigibili entro l'esercizio successivo risulta così composta:

	Crediti verso clienti
Crediti v/clienti	24.616
Fatture da emettere	41.512
<b>Valore di fine esercizio</b>	<b>66.128</b>

Non è stato fatto alcun accantonamento al fondo rischi su crediti, ritenendo gli stessi esigibili.

La voce "Crediti tributari" esigibili entro l'esercizio successivo risulta così composta:

	Crediti tributari
Erario c/iva	394
<b>Valore di fine esercizio</b>	<b>394</b>

La voce "Crediti verso altri" esigibili entro l'esercizio successivo risulta così composta:

	Crediti diversi
Crediti vs assicurazioni TFR	80.069
Crediti per ricavi di competenza	2.798
<b>Valore di fine esercizio</b>	<b>82.867</b>

### Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Area geografica	ITALIA	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	66.129	66.129
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	394	394
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	82.867	82.867
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>149.390</b>	<b>149.390</b>

## Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte per il loro effettivo importo.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	459.313	(281.991)	177.322
Denaro e altri valori in cassa	1.378	(735)	643
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>460.691</b>	<b>(282.726)</b>	<b>177.965</b>

## **Ratei e risconti attivi**

I ratei e risconti sono contabilizzati nel rispetto del criterio della competenza economica facendo riferimento al criterio del tempo fisico.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	15	929	944
Risconti attivi	6.524	8.416	14.940
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	<b>6.540</b>	<b>9.345</b>	<b>15.884</b>

I ratei attivi sono così composti:

	Ratei attivi
Interessi attivi di conto corrente	6
Recuperi per sinistri e risarcimenti assicurativi	938
<b>Valore di fine esercizio</b>	<b>944</b>

I risconti attivi sono così composti:

	Risconti attivi
Indumenti da lavoro	2.593
Consulenze tecniche	3.294
Assicurazioni	7.137
Canoni di manutenzione periodica	1.597
Spese telefoniche	46
Abbonamenti	187
Manutenzione automezzi	86
<b>Valore di fine esercizio</b>	<b>14.940</b>



## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Si presentano le variazioni intervenute nella consistenza delle voci del passivo.

### **Patrimonio netto**

#### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni		
<b>Capitale</b>	1.382.959	-		1.382.959
<b>Altre riserve</b>				
<b>Varie altre riserve</b>	(1)	-		(1)
<b>Totale altre riserve</b>	(1)	-		(1)
<b>Utili (perdite) portati a nuovo</b>	(587.147)	(37.730)		(624.877)
<b>Utile (perdita) dell'esercizio</b>	(37.730)	37.730	(5.267)	(5.267)
<b>Totale patrimonio netto</b>	758.081	-	(5.267)	752.814

#### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Il Patrimonio Netto risulta così composto e soggetto ai seguenti vincoli di utilizzazione e distribuibilità:

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione
<b>Capitale</b>	1.382.959	Fondo di dotazione	B
<b>Altre riserve</b>			
<b>Varie altre riserve</b>	(1)		
<b>Totale altre riserve</b>	(1)		
<b>Utili portati a nuovo</b>	(624.877)		
<b>Totale</b>	758.081		

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro

### **Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato**

Il debito per TFR è stato calcolato in conformità alle disposizioni vigenti che regolano il rapporto di lavoro per il personale dipendente e corrisponde all'effettivo impegno dell'ente nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
<b>Valore di inizio esercizio</b>	391.746
<b>Variazioni nell'esercizio</b>	
<b>Accantonamento nell'esercizio</b>	60.836
<b>Utilizzo nell'esercizio</b>	27.735



	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Totale variazioni	33.101
Valore di fine esercizio	424.847

## Debiti

I debiti sono iscritti secondo il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale. Tale criterio non si applica qualora i costi di transazione iniziali sostenuti per ottenere il finanziamento, siano di scarso rilievo. In tale ipotesi, che sarà adeguatamente motivata nell'apposita sezione della presente nota integrativa, i debiti saranno valutati al valore nominale e i costi di transazione saranno iscritti tra i risconti attivi nella classe D dell'attivo dello stato patrimoniale.

Gli effetti sono irrilevanti per i debiti a breve termine.

I debiti esistenti al 31/12/2015 sono valutati al valore nominale secondo quanto previsto dal principio contabile OIC 19 par. 91.

### Variazioni e scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	0	330.000	330.000	330.000	-
Debiti verso altri finanziatori	100.380	(48.690)	51.690	48.690	3.000
Acconti	0	450	450	450	-
Debiti verso fornitori	103.872	(8.073)	95.799	95.799	-
Debiti tributari	6.694	951	7.645	7.645	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	50.348	5.549	55.897	55.897	-
Altri debiti	274.215	(15.046)	259.169	259.169	-
<b>Totale debiti</b>	<b>535.509</b>	<b>265.141</b>	<b>800.650</b>	<b>797.650</b>	<b>3.000</b>

I "Debiti verso banche" sono relativi alla concessione di un fido bancario temporaneo, in attesa di perfezionare il contratto di mutuo ipotecario come sopra descritto.

I "Debiti verso altri finanziatori" sono relativi al debito infruttifero di interessi verso la Regione Lombardia, per la quota capitale scadente entro l'esercizio, relativamente al progetto FRISL A00126, e sul quale non è stato applicato il criterio del costo ammortizzato, tenuto conto del fattore temporale, in quanto già esistente alla data del 1.1.2016.

I "Debiti verso fornitori" risultano così composti:

	Debiti verso fornitori
Debiti v/fornitori	85.404
Fatture da ricevere	10.395
<b>Valore di fine esercizio</b>	<b>95.799</b>

I "Debiti tributari" risultano così composti:

	Debiti tributari

Erario c/imposta sostitutiva rivalutazione TFR	341
Iva su vendite	54
Erario c/ritenuta lavoro dipendente	6.348
Erario c/ritenuta lavoro autonomo	156
Regioni c/addiz. Irpef	730
Comuni c/addiz. Irpef	16
<b>Valore di fine esercizio</b>	<b>7.645</b>

I "Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale" risultano così composti:

	Debiti v/istit. di prev. e sicurez. sociale
Inps c/contributi lavoro dipendente	31.248
Inail c/contributi	590
CPDEL c/contributi	21.967
INADEL c/contributi	2.092
<b>Valore di fine esercizio</b>	<b>55.897</b>

Gli "Altri debiti" sono così composti:

	Altri debiti
Debiti per cauzioni	89.901
Dipendenti c/retribuzioni	86.095
Dipendenti c/ferie da liquidare	74.258
Ritenute sindacali	368
Altri debiti v/dipendenti	6.182
Cessione quinto stipendio	1.057
Cauzioni dipendenti	790
Commissari concorso c/compensi	518
<b>Valore di fine esercizio</b>	<b>259.169</b>

### Suddivisione dei debiti per area geografica

Area geografica	ITALIA	Totale
Debiti verso banche	330.000	330.000
Debiti verso altri finanziatori	51.690	51.690
Acconti	450	450
Debiti verso fornitori	95.799	95.799
Debiti tributari	7.645	7.645
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	55.897	55.897
Altri debiti	259.169	259.169
<b>Debiti</b>	<b>800.650</b>	<b>800.650</b>

## Ratei e risconti passivi

I ratei e risconti sono contabilizzati nel rispetto del criterio della competenza economica facendo riferimento al criterio del tempo fisico.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei passivi</b>	-	4.096	4.096
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	0	4.096	4.096

I ratei passivi sono così composti:

	Ratei attivi
<b>Interessi passivi su conto corrente</b>	4.096
<b>Valore di fine esercizio</b>	<b>4.096</b>

## Nota integrativa, conto economico

### Costi e Ricavi

I costi e i ricavi sono stati contabilizzati in base al principio di competenza indipendentemente dalla data di incasso e pagamento, al netto dei resi, degli sconti, degli abbuoni e dei premi.

### Valore della produzione

#### Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Rette ospiti	736.181
Contributo regione Lombardia	686.271
Ricavi centro diurno	68.271
Ricavi assistenza domiciliare	120.463
Altri ricavi assistenziali	2.958
Rette ospiti attività connessa	437.678
Rimborso spese	243
<b>Totale</b>	<b>2.052.065</b>

### Proventi e oneri finanziari

#### Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	4.096
Altri	1.278
<b>Totale</b>	<b>5.374</b>

### Importo e natura dei singoli elementi di ricavo/costo di entità o incidenza eccezionali

Voce di ricavo	Importo
Erogazioni liberali ricevute	6.326
<b>Totale</b>	<b>6.326</b>

### Imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite e anticipate

#### Imposte

L'onere per imposte sul reddito, di competenza dell'esercizio, è determinato in base alla normativa vigente, applicando l'aliquota Ires ridotta del 50%, ai sensi dell'art. 6 del DPR 601/72. La fondazione infatti è un ente di assistenza sociale ed è dotata di personalità giuridica di diritto privato.

#### Esenzioni fiscali di cui beneficia la Fondazione

In quanto ONLUS, la Fondazione beneficia delle esenzioni di cui al D.P.R. n. 460/97 e della L.R. 14/07/03, n. 10.

Le imposte Ires sono state calcolate sui redditi fondiari, in quanto per l'attività istituzionale la Fondazione beneficia dell'esenzione di cui all'art. 150 del Dpr 917/86.

Le imposte sono così dettagliate:

#### IRES

Redditi terreni	0
Redditi fabbricati	6.146
Imponibile Ires	6.146
<b>IRES 12%</b>	<b>738</b>

## **Nota integrativa, altre informazioni**

### **Dati sull'occupazione**

	Numero medio
Dirigenti	1
Impiegati	2
Operai	59
Totale Dipendenti	62

### **Compensi, anticipazioni e crediti concessi ad amministratori e sindaci e impegni assunti per loro conto**

	Sindaci
Compensi	1.903

### **Informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio**

Non vi sono fatti di rilievo degni di nota.

### **Informazioni ex art. 1, comma 125, della legge 4 agosto 2017 n. 124**

Gli obblighi di trasparenza, ex art. 1 co. 125 della L. 124/2017, sono stati assolti mediante pubblicazione, nel sito istituzionale dell'Ente nella sezione "Amministrazione Trasparente", dell'elenco delle informazioni relative a sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici, ricevuti nel 2018 dalle PA e dagli enti e società da questi controllati, sia direttamente che indirettamente.

### **Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite**

Dal bilancio d'esercizio emerge una perdita di euro 5.266,68, che si propone di rinviare a nuovo.

## Nota integrativa, parte finale

### STATO PATRIMONIALE AL 31 DICEMBRE 2018

	2018		2017	
	PARZIALI	TOTALI	PARZIALI	TOTALI
<b>ATTIVO</b>				
<b>A) CREDITI VERSO ASSOCIATI PER VERSAMENTO QUOTE</b>				
<b>B) IMMOBILIZZAZIONI</b>		<b>1.587.449</b>		<b>1.094.357</b>
<i>I - Immobilizzazioni immateriali</i>		<b>2.525</b>		<b>2.532</b>
1) costi di impianto e ampliamento				
2) costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità				
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	2.525		2.532	
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili				
5) avviamento				
6) immobilizzazioni in corso e acconti				
7) altre				
<i>II - Immobilizzazioni materiali</i>		<b>1.584.924</b>		<b>1.091.825</b>
1) terreni e fabbricati	910.181		967.470	
2) impianti e attrezzature	84.991		105.764	
3) altri beni	8.351		11.866	
4) immobilizzazioni in corso e acconti	581.401		6.726	
<i>III - Immobilizzazioni finanziarie</i>		<b>0</b>		<b>0</b>
1) partecipazioni in imprese collegate e controllate				
2) partecipazioni in imprese diverse				
3) crediti				
4) altri titoli				
<b>C) ATTIVO CIRCOLANTE</b>		<b>379.074</b>		<b>584.439</b>
<i>I - Rimanenze</i>		<b>51.719</b>		<b>50.611</b>
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	51.719		50.611	
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati				
3) lavori in corso su ordinazione				
4) prodotti finiti e merci				
5) materiale generico contribuito da terzi e da utilizzare in occasione di attività di fund raising				
6) acconti				
<i>II - Crediti</i>		<b>149.389</b>		<b>73.137</b>
1) verso clienti	66.129		72.586	
2) crediti per liberalità da ricevere				
3) crediti verso aziende non profit collegati o controllati				
4) crediti verso imprese collegate o controllate				
5) verso altri	83.261		552	
<i>III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</i>		<b>0</b>		<b>0</b>
1) partecipazioni				
2) altri titoli				
<i>IV - Disponibilità liquide</i>		<b>177.966</b>		<b>460.691</b>
1) depositi bancari e postali	177.322		459.313	
2) assegni				
3) denaro e valori in cassa	643		1.378	
<b>D) Ratei e risconti</b>		<b>15.884</b>		<b>6.540</b>
<b>totale attivo</b>		<b>1.982.407</b>		<b>1.685.336</b>

PASSIVO	2018		2017	
	PARZIALI	TOTALI	PARZIALI	TOTALI
<b>A) PATRIMONIO NETTO</b>		<b>752.814</b>		<b>758.081</b>
<i>I - Patrimonio libero</i>		<b>-630.144</b>		<b>-624.877</b>
1) risultato gestionale esercizio in corso (positivo o negativo)	-5.267		-37.730	
2) risultato gestionale da esercizi precedenti	-624.877		-587.147	
3) riserve statutarie				
4) contributi in conto capitale liberamente utilizzabili				
<i>II - Fondo di dotazione dell'azienda (se previsto)</i>		<b>1.382.959</b>		<b>1.382.959</b>
<i>III - Patrimonio vincolato</i>		<b>0</b>		<b>0</b>
1) fondi vincolati destinati da terzi				
2) fondi vincolati per decisione degli organi istituzionali				
3) contributi in conto capitale vincolati da terzi				
4) contributi in conto capitale vincolati dagli organi istituzionali				
5) riserve vincolate (per progetti specifici o altro)				
<b>B) FONDI PER RISCHI E ONERI</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili				
2) altri				
<b>C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO</b>		<b>424.847</b>		<b>391.746</b>
<b>D) DEBITI, CON SEPARATA INDICAZIONE, PER CIASCUNA VOCE, DEGLI IMPORTI ESIGIBILI ENTRO L'ESERCIZIO SUCCESSIVO</b>		<b>800.650</b>		<b>535.509</b>
1) Titoli di solidarietà ex art. 29 del D. Lgs. N. 460				
2) debiti per contributi ancora da erogare				
3) debiti verso banche	330.000			
4) debiti verso altri finanziatori	51.690		100.380	
5) acconti	450			
6) debiti verso fornitori	95.799		103.872	
7) debiti tributari	7.645		6.694	
8) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	55.897		50.348	
9) debiti per rimborsi spese nei confronti di lavoratori volontari				
10) debiti verso aziende non profit collegate e controllate				
11) debiti verso imprese collegate e controllate				
12) altri debiti	259.169		274.215	
<b>E) RATEI E RISCONTI</b>		<b>4.096</b>		
1) rischi assunti dall'azienda non profit				
2) impegni assunti dall'azienda non profit				
3) beni di terzi presso l'azienda non profit				
4) beni dell'azienda non profit presso terzi				
5) promesse (intenzioni) di contributo				
<b>totale patrimonio e passività</b>		<b>1.982.407</b>		<b>1.685.336</b>

#### RENDICONTO DI GESTIONE AL 31 DICEMBRE 2018

ONERI	2018		2017	
	PARZIALI	TOTALI	PARZIALI	TOTALI
<b>1) Oneri da attività tipiche</b>		<b>2.067.540</b>		<b>2.095.941</b>
1.1) materi prime	275.105		295.998	
1.2) servizi	223.030		296.611	
1.3) godimento beni di terzi	962		954	
1.4) personale	1.463.526		1.398.635	



1.5) ammortamenti e svalut.	90.366		92.931
1.6) oneri diversi di gestione	14.552		10.812
1.7) acc.ti personale dip.			
<b>2) Oneri promozionali e di raccolta fondi</b>			
2.1) raccolta 1			
2.2) raccolta 2			
2.3) raccolta 3			
2.4) attività ordinaria di promozione			
<b>3) Oneri da attività accessorie</b>			
3.1) materie prime			
3.2) servizi			
3.3) godimento beni di terzi			
3.4) personale			
3.5) ammortamenti			
3.6) oneri diversi di gestione			
<b>4) Oneri finanziari e patrimoniali</b>			
		<b>5.374</b>	<b>(</b>
4.1) su prestiti bancari	4.096		
4.2) su altri prestiti	1278		
4.3) da patrimonio edilizio			
4.4) da altri beni patrimoniali			
<b>5) Oneri straordinari</b>			
		<b>0</b>	<b>(</b>
5.1) da attività finanziaria			
5.2) da attività immobiliari			
5.3) da altre attività			
<b>6) Oneri di supporto generale</b>			
		<b>0</b>	<b>(</b>
6.1) materie prime			
6.2) servizi			
6.3) godimento beni di terzi			
6.4) personale			
6.5) ammortamenti			
6.6) oneri diversi di gestione			
<b>7) Altri oneri</b>			
		<b>738</b>	<b>738</b>
7.1) Ires corrente	738		738
7.2) Irap corrente			
<b>TOTALE</b>		<b>2.073.652</b>	<b>2.096.679</b>

**Risultato gestionale positivo**

PROVENTI	2018		2017	
	PARZIALI	TOTALI	PARZIALI	TOTALI
<b>1) Proventi da attività tipiche</b>		<b>2.068.034</b>		<b>2.058.921</b>
1.1) da contributi su progetti	188.734		172.763	
1.2) da contratti con enti pubblici	686.271		690.777	
1.3) da soci ed associati				
1.4) da non soci				
1.5) altri proventi	19.171		16.110	
1.6) da rette	1.173.858		1.179.271	
<b>2) Proventi da raccolta fondi</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
2.1) raccolta 1				
2.2) raccolta 2				
2.3) raccolta 3				
2.4) altri				
<b>3) Proventi da attività accessorie</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
3.1) da contributi su progetti				
3.2) da contratti con enti pubblici				
3.3) da soci ed associati				
3.4) da non soci				
3.5) altri proventi				
<b>4) Proventi finanziari e patrimoniali</b>		<b>352</b>		<b>29</b>
4.1) da depositi bancari	6		29	
4.2) da altre attività	345			
4.3) da patrimonio edilizio				
4.4) da altri beni patrimoniali				
<b>5) Proventi straordinari</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
5.1) da attività finanziaria				
5.2) da attività immobiliari				
5.3) da altre attività				
5.4) da donazioni/liberalità				
<b>7) Altri proventi</b>				
<b>TOTALE</b>		<b>2.068.385</b>		<b>2.058.950</b>
<b>Risultato gestionale negativo</b>		<b>5.267</b>		<b>37.730</b>

## ALTRE INFORMAZIONI

Come da raccomandazione n. 2 del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti, si forniscono le seguenti ulteriori informazioni:

Non sono state effettuate iniziative pubbliche di raccolta fondi. L'ente ha incassato € 3.402,2 relativamente al contributo 5 per mille per il quale è stato predisposto il relativo rendiconto.

## CONSIDERAZIONI CONCLUSIVE

Si ribadisce che i criteri di valutazione qui esposti sono conformi alla normativa civilistica. La presente nota integrativa, così come l'intero bilancio di cui è parte integrante, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della Fondazione ed il risultato economico dell'esercizio. L'esposizione dei valori richiesti dall'art. 2427 del codice civile è stata elaborata in conformità al principio di chiarezza.

IL PRESIDENTE DEL C.D.A.