

FONDAZIONE ONLUS VILLA MONS.ZANI

Bilancio di esercizio al 31-12-2019

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

31-12-2019 31-12-2018

Stato patrimoniale	31-12-2019	31-12-2018
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	1.194	2.525
Totale immobilizzazioni immateriali	1.194	2.525
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	849.541	910.181
2) impianti e macchinario	62.517	72.597
3) attrezzature industriali e commerciali	10.373	12.394
4) altri beni	5.730	8.351
5) immobilizzazioni in corso e acconti	1.383.980	581.401
Totale immobilizzazioni materiali	2.312.141	1.584.924
Totale immobilizzazioni (B)	2.313.335	1.587.449
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	45.952	51.719
Totale rimanenze	45.952	51.719
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	96.883	66.129
Totale crediti verso clienti	96.883	66.129
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	29	394
Totale crediti tributari	29	394
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	82.356	82.867
Totale crediti verso altri	82.356	82.867
Totale crediti	179.268	149.390
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	1.263.966	177.322
3) danaro e valori in cassa	765	643
Totale disponibilità liquide	1.264.731	177.965
Totale attivo circolante (C)	1.489.951	379.074
D) Ratei e risconti	18.016	15.884
Totale attivo	3.821.302	1.982.407
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	1.382.959	1.382.959
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	0	(1)
Totale altre riserve	0	(1)
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(630.144)	(624.877)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	10.352	(5.267)
Totale patrimonio netto	763.167	752.814
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	40.000	0

Totale fondi per rischi ed oneri	40.000	0
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	460.921	424.847
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	330.000
Totale debiti verso banche	0	330.000
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	48.690
esigibili oltre l'esercizio successivo	2.100.000	3.000
Totale debiti verso altri finanziatori	2.100.000	51.690
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.140	450
Totale acconti	1.140	450
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	118.481	95.799
Totale debiti verso fornitori	118.481	95.799
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	7.266	7.645
Totale debiti tributari	7.266	7.645
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	55.761	55.897
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	55.761	55.897
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	274.350	259.169
Totale altri debiti	274.350	259.169
Totale debiti	2.556.998	800.650
E) Ratei e risconti	216	4.096
Totale passivo	3.821.302	1.982.407

Conto economico

31-12-2019 31-12-2018

Conto economico	2.134.259	2.052.065
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	25.266	15.969
5) altri ricavi e proventi	25.266	15.969
altri	2.159.525	2.068.034
Totale altri ricavi e proventi		
Totale valore della produzione		
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	252.423	276.213
7) per servizi	249.708	223.030
8) per godimento di beni di terzi	972	962
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.117.359	1.122.172
b) oneri sociali	283.863	277.829
c) trattamento di fine rapporto	57.310	60.836
e) altri costi	2.596	2.689
Totale costi per il personale	1.461.128	1.463.526
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	1.331	1.410
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	88.395	88.955
Totale ammortamenti e svalutazioni	89.726	90.365
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	5.767	(1.108)
12) accantonamenti per rischi	40.000	0
14) oneri diversi di gestione	10.557	14.553
Totale costi della produzione	2.110.281	2.067.541
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	49.244	493
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
altri	1.938	344
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	1.938	344
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	17	8
Totale proventi diversi dai precedenti	17	8
Totale altri proventi finanziari	1.955	352
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	40.095	5.374
Totale interessi e altri oneri finanziari	40.095	5.374
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(38.140)	(5.022)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	11.104	(4.529)
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	752	738
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	752	738
21) Utile (perdita) dell'esercizio	10.352	(5.267)

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

31-12-2019 31-12-2018

Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	10.352	(5.267)
Imposte sul reddito	752	738
Interessi passivi/(attivi)	38.140	5.022
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	49.244	493
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	97.310	60.836
Ammortamenti delle immobilizzazioni	89.726	90.365
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	187.036	151.201
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	236.280	151.694
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	5.767	(1.108)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(30.754)	6.457
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	22.682	(8.073)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(2.132)	(9.344)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(3.880)	-
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(32.461)	(90.806)
Totale variazioni del capitale circolante netto	(40.778)	(102.874)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	195.502	48.820
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(38.140)	(925)
(Imposte sul reddito pagate)	(749)	(738)
Altri incassi/(pagamenti)	(21.236)	(27.735)
Totale altre rettifiche	(60.125)	(29.398)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	135.377	19.422
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(815.612)	(582.054)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	-	(1.403)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(815.612)	(583.457)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(330.000)	330.000
Accensione finanziamenti	2.100.000	-
(Rimborsa finanziamenti)	(3.000)	(48.690)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	1.767.000	281.310
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	1.086.765	(282.725)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	177.322	459.313
Danaro e valori in cassa	643	1.378
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	177.965	460.691
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.263.966	177.322

Danaro e valori in cassa	765	643
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.264.731	177.965

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2019

Nota integrativa, parte iniziale

Principi di redazione

Signori consiglieri,

il bilancio chiuso al 31.12.2019 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; 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	933.834
CONTRIBUTO REGIONE LOMBARDIA	706.304
PROVENTI ATTIVITA' CONNESSA	492.596
SPESE COMPLESSIVE	2.132.733

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 continuati i lavori di completamento della Casa di riposo.

A copertura dei relativi costi è stato stipulato un mutuo ipotecario di euro 2.100.000, con il quale è stato estinto il fido di euro 330.000 concesso dalla banca nell'anno 2018.

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
Valore di inizio esercizio		
Costo	26.216	26.216
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	23.692	23.692
Valore di bilancio	2.525	2.525
Variazioni nell'esercizio		
Ammortamento dell'esercizio	1.331	1.331
Totale variazioni	(1.331)	(1.331)
Valore di fine esercizio		
Costo	26.216	26.216
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	25.022	25.022
Valore di bilancio	1.194	1.194

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 cespote 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
Valore di inizio esercizio						
Costo	2.021.307	376.502	133.585	422.015	581.401	3.534.810
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.111.126	303.904	121.191	413.664	-	1.949.885
Valore di bilancio	910.181	72.597	12.394	8.351	581.401	1.584.924
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	-	10.526	1.775	732	802.578	815.611
Ammortamento dell'esercizio	60.639	20.319	4.083	3.354	-	88.395
Altre variazioni	-	(287)	287	-	-	-
Totale variazioni	(60.639)	(10.080)	(2.021)	(2.622)	802.578	727.216
Valore di fine esercizio						
Costo	2.021.307	381.586	134.575	418.181	1.383.980	4.339.629
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.171.765	319.069	124.202	412.451	-	2.027.487
Valore di bilancio	849.541	62.517	10.373	5.730	1.383.980	2.312.141

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
Materie prime, sussidiarie e di consumo	51.719	(5.767)	45.952
Totale rimanenze	51.719	(5.767)	45.952

Le rimanenze finali sono così composte:

	Rimanenze finali
Alimentari	1.873
Materiale sanitario	4.518
Presidi sanitari	913
Medicinali	5.757
Materiale mono uso	2.152
Materiali di consumo	827
Dotazione posto letto	17.011
Dotazione per mensa	9.183
Materiale di pulizia	2.574
Cancelleria	741
Ossigeno	404
Valore di fine esercizio	45.953

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.

I crediti nel presente esercizio sono iscritti al loro valore nominale.

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	66.129	30.755	96.883	96.883
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	394	(365)	29	29
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	82.867	(511)	82.356	82.356
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	149.390	29.879	179.268	179.268

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

	Crediti verso clienti
Crediti v/clienti	11.019
Fatture da emettere	85.864
Valore di fine esercizio	96.883

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/imposta sost. Riv. Tfr	29
Valore di fine esercizio	29

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

	Crediti diversi
Crediti vs assicurazioni TFR	82.007
Inailk	349
Valore di fine esercizio	82.356

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Area geografica	ITALIA	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	96.883	96.883
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	29	29
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	82.356	82.356
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	179.268	179.268

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	177.322	1.086.644	1.263.966
Denaro e altri valori in cassa	643	122	765
Totale disponibilità liquide	177.965	1.086.766	1.264.731

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	944	(944)	-
Risconti attivi	14.940	3.076	18.016
Totale ratei e risconti attivi	15.884	2.132	18.016

I risconti attivi sono così composti:

	Risconti attivi
Indumenti da lavoro	447
Servizi sanitari	425
Assicurazioni	6.440
Canoni di manutenzione periodica	2.723
Spese telefoniche	9
Spese isrtuttoria mutuo	7.972
Valore di fine esercizio	18.016

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	Altre variazioni Incrementi	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni			
Capitale	1.382.959	-	-		1.382.959
Altre riserve					
Varie altre riserve	(1)	-	1		0
Totale altre riserve	(1)	-	1		0
Utili (perdite) portati a nuovo	(624.877)	(5.267)	-		(630.144)
Utile (perdita) dell'esercizio	(5.267)	5.267	-	10.352	10.352
Totale patrimonio netto	752.814	-	1	10.352	763.167

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
Capitale	1.382.959	Fondo di dotazione	B
Altre riserve			
Varie altre riserve	0		
Totale altre riserve	0		
Utili portati a nuovo	(630.144)	Perdite portate nuovo	
Totale	752.815		

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

Fondi per rischi e oneri

I fondi per rischi e oneri sono istituiti a fronte di oneri o debiti di natura determinata e di esistenza probabile o già certa alla data di chiusura del bilancio, ma dei quali, alla data stessa, sono indeterminati o l'importo o la data di sopravvenienza.

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	0	0
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	40.000	40.000
Totale variazioni	40.000	40.000
Valore di fine esercizio	40.000	40.000

L'accantonamento si riferisce al fondo copertura rischi e oneri personale.

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
Valore di inizio esercizio	424.847
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	54.595
Utilizzo nell'esercizio	18.520
Totale variazioni	36.075
Valore di fine esercizio	460.921

L'utilizzo si riferisce alla liquidazione del tfr ai dipendenti cessati.

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.

I debiti nel presente esercizio sono iscritti al loro valore nominale.

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	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso banche	330.000	(330.000)	0	0	-	-
Debiti verso altri finanziatori	51.690	2.048.310	2.100.000	0	2.100.000	1.746.455
Acconti	450	690	1.140	1.140	-	-
Debiti verso fornitori	95.799	22.682	118.481	118.481	-	-
Debiti tributari	7.645	(379)	7.266	7.266	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	55.897	(136)	55.761	55.761	-	-
Altri debiti	259.169	15.181	274.350	274.350	-	-
Totale debiti	800.650	1.756.348	2.556.998	456.998	2.100.000	1.746.455

I "Debiti verso banche" sono relativi ad un mutuo acceso, per euro 2.100.000, in data 01.05.2019, con scadenza 01/03/2039, con un periodo di preammortamento di 2 anni.

All'accensione del mutuo è stato estinto il fido bancario concesso per euro 330.000.

Nel corso del 2019 è stato estinto il debito infruttifero di interessi verso la Regione Lombardia, relativamente al progetto FRISL A00126, iscritto nel conto "Debiti verso altri finanziatori".

I "Debiti verso fornitori" risultano così composti:

	Debiti verso fornitori
Debiti v/fornitori	99.060
Fatture da ricevere	21.190
Note di credito da ricevere	-1.769
Valore di fine esercizio	118.481

I "Debiti tributari" risultano così composti:

	Debiti tributari
Erario c/ires	3
Iva su vendite	1.152
Erario c/itenuta lavoro dipendente	5.959
Erario c/itenuta lavoro autonomo	152
Valore di fine esercizio	7.266

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	32.475
CPDEL c/contributi	21.332
INADEL c/contributi	1.954
Valore di fine esercizio	55.761

Gli "Altri debiti" sono così composti:

	Altri debiti
Debiti per cauzioni	88.350
Dipendenti c/retribuzioni	84.811
Dipendenti c/ferie da liquidare	96.999
Ritenute sindacali	393
Altri debiti v/dipendenti	413
Cessione quinto stipendio	1.057
Cauzioni dipendenti	805
Commissari concorso c/compensi	722
Altri debiti	800
Valore di fine esercizio	274.350

Suddisione dei debiti per area geografica

Area geografica	ITALIA	Totale
Debiti verso banche	-	0
Debiti verso altri finanziatori	2.100.000	2.100.000
Acconti	1.140	1.140
Debiti verso fornitori	118.481	118.481
Debiti tributari	7.266	7.266
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	55.761	55.761
Altri debiti	274.350	274.350
Debiti	2.556.998	2.556.998

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
Ratei passivi	4.096	(3.880)	216
Totale ratei e risconti passivi	4.096	(3.880)	216

I ratei passivi sono così composti:

	Ratei attivi
Spese telefoniche	216
Valore di fine esercizio	216

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	711.423
Contributo regione Lombardia	706.304
Ricavi centro diurno	78.327
Ricavi assistenza domiciliare	140.932
Altri ricavi assistenziali	3.152
Rette ospiti attività connessa	492.596
Rimborso spese	1.525
Totale	2.134.259

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Area geografica	Valore esercizio corrente
ITALIA	2.134.259
Totale	2.134.259

Proventi e oneri finanziari

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	40.092
Altri	3
Totale	40.095

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

Voce di ricavo	Importo
Rsarcimento danni	10.254
Erogazioni liberali ricevute	4.111
Sopravvenienze attive	5.994
Totale	20.359

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	6.270
Imponibile Ires	6.270
IRES 12%	752

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

Con DPCM del 31.01.2020, è stato dichiarato lo stato di emergenza per 6 mesi, in conseguenza del rischio sanitario connesso con l'insorgenza delle patologie derivanti dal coronavirus "SARS-CoV-2".

Conseguentemente, sono stati adottati, con specifici DPCM, misure sempre più stringenti in relazione alla limitazione della circolazione delle persone e all'esercizio delle attività produttive non ritenute essenziali.

Da ultimo, con DPCM del 22.03.2020, sono state sospese numerose attività a decorrere dal giorno 26.03.2020, tra cui quella della Fondazione, creando inevitabilmente un rallentamento ed una riorganizzazione di tutte le sue attività.

Al momento della chiusura del presente bilancio, non è possibile quantificare l'entità delle perdite previste; si ritiene in ogni caso, che il rallentamento dell'attività e l'eventuale perdita di fatturato, non pregiudichi la sussistenza del requisito della continuità aziendale.

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 2019 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 un utile di euro 10.351,86, che si propone destinare come segue:

	Destinazione utile di esercizio
A Utile di esercizio	10.351,86
B Copertura perdite esercizi precedenti	10.351,86

Nota integrativa, parte finale

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 € 3.584,60 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.