

BILANCIO DI ESERCIZIO

Informazioni generali sull'impresa

Dati anagrafici

Denominazione: FONDAZIONE A.M.SACCONAGHI - G.BORGHI
ONLUS

Sede: VIA VALLE ORO 30 - 21025 Comerio (VA)

Capitale sociale: 0

Capitale sociale interamente versato: no

Codice CCIAA: VA

Partita IVA: 01584580128

Codice fiscale: 83001270129

Numero REA: 000000291042

Forma giuridica: FONDAZIONE

Settore di attività prevalente (ATECO): 873000

Società in liquidazione: no

Società con socio unico: no

Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento: no

Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento:

Appartenenza a un gruppo: no

Denominazione della società capogruppo:

Paese della capogruppo:

Informazioni generali sull'impresa

Numero di iscrizione all'albo delle cooperative:

Stato patrimoniale

	31- 12- 2019	31- 12- 2018
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	6.182	10.593
Totale immobilizzazioni immateriali	6.182	10.593
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	4.510.133	4.565.315
2) impianti e macchinario	124.472	155.860
3) attrezzature industriali e commerciali	24.967	27.893
4) altri beni	189.681	172.662
Totale immobilizzazioni materiali	4.849.253	4.921.730
Totale immobilizzazioni (B)	4.855.435	4.932.323
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	18.432	20.236
Totale rimanenze	18.432	20.236
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	62.525	44.888
Totale crediti verso clienti	62.525	44.888
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	7.970	8.134

	31- 12- 2019	31- 12- 2018
Totale crediti tributari	7.970	8.134
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	5.191	3.035
Totale crediti verso altri	5.191	3.035
Totale crediti	75.686	56.057
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	469.488	121.743
3) danaro e valori in cassa	412	377
Totale disponibilità liquide	469.900	122.120
Totale attivo circolante (C)	564.018	198.413
D) Ratei e risconti	15.106	16.188
Totale attivo	5.434.559	5.146.924
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	2.874.105	2.862.347
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	2	0
Totale altre riserve	2	0
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	466.576	11.758
Totale patrimonio netto	3.340.683	2.874.105
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	311.324	314.372
Totale fondi per rischi ed oneri	311.324	314.372
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	352.529	369.599
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	167.700	159.556
esigibili oltre l'esercizio successivo	798.244	937.032

	31- 12- 2019	31- 12- 2018
Totale debiti verso banche	965.944	1.096.588
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	482	966
Totale debiti verso altri finanziatori	482	966
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	261.579	299.427
Totale debiti verso fornitori	261.579	299.427
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	32.114	34.899
Totale debiti tributari	32.114	34.899
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	60.397	60.551
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	60.397	60.551
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	95.621	94.921
Totale altri debiti	95.621	94.921
Totale debiti	1.416.137	1.587.352
E) Ratei e risconti	13.886	1.496
Totale passivo	5.434.559	5.146.924

Conto economico

	31- 12- 2019	31- 12- 2018
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.893.882	1.891.098
5) altri ricavi e proventi		
altri	1.564.856	1.051.317

	31- 12- 2019	31- 12- 2018
Totale altri ricavi e proventi	1.564.856	1.051.317
Totale valore della produzione	3.458.738	2.942.415
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	140.189	131.482
7) per servizi	1.007.188	972.145
8) per godimento di beni di terzi	27.415	6.313
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.216.709	1.222.842
b) oneri sociali	350.774	350.122
c) trattamento di fine rapporto	67.260	64.600
e) altri costi	5.599	7.041
Totale costi per il personale	1.640.342	1.644.605
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	5.630	4.273
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	143.750	128.396
Totale ammortamenti e svalutazioni	149.380	132.669
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	1.804	(1.473)
14) oneri diversi di gestione	9.547	29.644
Totale costi della produzione	2.975.865	2.915.385
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	482.873	27.030
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	1	2
Totale proventi diversi dai precedenti	1	2
Totale altri proventi finanziari	1	2
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	15.464	15.274

	31- 12- 2019	31- 12- 2018
Totale interessi e altri oneri finanziari	15.464	15.274
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(15.463)	(15.272)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	467.410	11.758
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	834	0
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	834	0
21) Utile (perdita) dell'esercizio	466.576	11.758

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	466.576	11.758
Imposte sul reddito	834	0
Interessi passivi/(attivi)	15.463	15.272
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	482.873	27.030
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	67.260	64.600
Ammortamenti delle immobilizzazioni	149.380	132.669
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	216.640	197.269
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	699.513	224.299
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	1.804	(1.473)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(17.637)	8.975
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(37.848)	34.188
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	1.082	(4.483)

	31- 12- 2019	31- 12- 2018
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	12.390	(11.251)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(4.715)	7.824
Totale variazioni del capitale circolante netto	(44.924)	33.780
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	654.589	258.079
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(15.463)	(15.272)
(Imposte sul reddito pagate)	(834)	-
(Utilizzo dei fondi)	(3.048)	(56.761)
Altri incassi/(pagamenti)	(84.330)	(41.948)
Totale altre rettifiche	(103.675)	(113.981)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	1.851.568	1.352.104
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(71.273)	(287.895)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(1.219)	(2.989)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(72.492)	(290.884)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	30.689	24.871
(Rimborso finanziamenti)	(161.333)	(65.719)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	2	-
(Rimborso di capitale)	-	(2)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(130.642)	24.869
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	1.648.434	1.086.089
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	121.743	236.951

	31- 12- 2019	31- 12- 2018
Assegni		- 2.270
Danaro e valori in cassa	377	535
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	122.120	239.756
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	469.488	121.743
Danaro e valori in cassa	412	377
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	469.900	122.120

Rendiconto finanziario, metodo diretto

	31-12- 2019	31-12- 2018
Rendiconto finanziario, metodo diretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo diretto)		
Incassi da clienti	3.441.101	2.951.390
(Pagamenti al personale)	(1.573.236)	(1.584.014)
(Imposte pagate sul reddito)	(834)	-
Interessi incassati/(pagati)	(15.463)	(15.272)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	1.851.568	1.352.104
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(71.273)	(287.895)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(1.219)	(2.989)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(72.492)	(290.884)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	30.689	24.871
(Rimborso finanziamenti)	(161.333)	(65.719)
Mezzi propri		

	31-12- 2019	31-12- 2018
Aumento di capitale a pagamento		2
(Rimborso di capitale)		-
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(130.642)	24.869
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	1.648.434	1.086.089
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	121.743	236.951
Assegni	-	2.270
Danaro e valori in cassa	377	535
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	122.120	239.756
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	469.488	121.743
Danaro e valori in cassa	412	377
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	469.900	122.120

Nota integrativa, parte iniziale

Il presente bilancio è stato redatto in modo conforme alle disposizioni del codice civile e si compone dei seguenti documenti:

- 1) Stato patrimoniale;
- 2) Conto economico;
- 3) Nota integrativa
- 4) Rendiconto finanziario.

Il bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2019 corrisponde alle risultanze di scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto in conformità agli art. 2423 e seguenti del codice civile.

Il bilancio di esercizio viene redatto con gli importi espressi in euro. In particolare, ai sensi dell'art. 2423, ultimo comma, c.c.:

- lo stato patrimoniale e il conto economico sono predisposti in unità di euro. Il passaggio dai saldi di conto, espressi in centesimi di euro, ai saldi di bilancio, espressi in unità di euro, è avvenuto mediante arrotondamento per eccesso o per difetto in conformità a quanto dispone il Regolamento CE;
- i dati della nota integrativa sono espressi in migliaia di euro.

PRINCIPI DI REDAZIONE

Sono state rispettate: la clausola generale di formazione del bilancio (art. 2423 c.c.), i suoi principi di redazione (art. 2423-bis c.c.) ed i criteri di valutazione stabiliti per le singole voci (art. 2426 c.c.).

In particolare:

- la valutazione delle voci è stata effettuata secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione nel rispetto delle previsioni dell'art. 2423 bis del c.c. come integrato dal decreto 23/2020 (decreto liquidità) conv. in legge nonché di quanto precisato dall'OIC 29. Il Consiglio di Amministrazione osserva che quanto occorso nei primi mesi di questo esercizio 2020 non impatta sulla continuità della gestione e sulla capacità dell'Ente di proseguire la propria attività. A tal riguardo si precisa che il principale mercato di sbocco e di riferimento dell'attività svolta è quello dell'assistenza e cura degli anziani che non ha subito flessioni e non si ritiene possa subirne nell'immediato futuro seppur fortemente colpito, a livello nazionale e locale, dall'emergenza sanitaria in corso. L'Ente, grazie agli interventi assunti, sia nella propria struttura che a livello di settore in generale, ha potuto operare senza mai interrompere la propria attività. Non si ritiene che vi siano incertezze in ordine alla capacità di mantenere il proprio valore patrimoniale nella prospettiva della ordinaria gestione aziendale.

Per questa ragione e per le informazioni attualmente disponibili, si ritiene di poter escludere interventi sui valori di bilancio per tenere conto degli effetti economici, finanziari e patrimoniali per ragioni derivanti dall'emergenza sanitaria manifestatasi nei primi mesi del 2020, considerata la loro non pertinenza sotto il profilo della competenza economica e con riferimento alle informazioni disponibili sull'andamento corrente dell'ente;

- la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto dell'esistenza dell'operazione o del contratto;

- i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;

- i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati considerati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;

- gli utili 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, nel rispetto delle disposizioni dell'art. 2423-ter, c.c.;

- gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente.

Si precisa inoltre che:

- i criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2019 tengono conto di quanto introdotto nell'ordinamento nazionale dal D.Lgs. n. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34/UE. Per effetto del D.Lgs. n. 139/2015 sono stati modificati i principi contabili nazionali OIC;

- ai sensi del disposto dell'art. 2423-ter del codice civile, nella redazione del bilancio, sono stati utilizzati gli schemi previsti dall'art. 2424 del codice civile per lo Stato Patrimoniale e dall'art. 2425 del codice

civile per il Conto Economico. Tali schemi sono in grado di fornire informazioni sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Fondazione, nonché del risultato economico.

- la Fondazione si avvale della facoltà di non applicare il criterio del costo ammortizzato ai debiti di finanziamento medio e lungo termine sorti antecedentemente al 1 gennaio 2016.

In applicazione del principio di rilevanza non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione ed informativa quando la loro osservanza aveva effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

La presente nota integrativa, relativa al bilancio chiuso al 31 dicembre 2019, è parte integrante del bilancio di esercizio, redatto in conformità alle norme del codice civile ed ai principi contabili nazionali, nella versione rivista e aggiornata dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

La fondazione non controlla altre imprese, neppure tramite fiduciarie ed interposti soggetti, e non appartiene ad alcun gruppo, né in qualità di controllata né in quella di collegata.

La nota integrativa presenta le informazioni delle voci di stato patrimoniale e di conto economico secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nei rispettivi schemi di bilancio.

ATTIVITA' SVOLTA

La Fondazione svolge esclusivamente l'attività di assistenza e cura degli anziani, nel rispetto dei propri principi fondativi ed obiettivi istituzionali, attraverso la gestione di una casa di riposo per anziani. L'Ente opera in Regione Lombardia nell'ambito della provincia di Varese. La fondazione ha per scopo di provvedere all'assistenza, alla tutela ed al recupero di persone anziane versanti in condizioni di non autosufficienza, di ambo i sessi.

Durante l'esercizio l'attività si è svolta regolarmente; non si sono verificati fatti che abbiano modificato in modo significativo l'andamento gestionale ed a causa dei quali si sia dovuto ricorrere alle deroghe di cui all'art. 2423, comma 4, codice civile.

Nota integrativa, attivo

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

Immobilizzazioni

Art. 2427 - punto 2

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, comprensivo degli oneri accessori, e sono sistematicamente ammortizzate in funzione della loro residua possibilità di utilizzazione economica e tenendo conto delle prescrizioni contenute nel punto 5) dell'art. 2426 del codice civile.

In dettaglio:

- I **costi di impianto e le spese pluriennali**, come previsto dal punto **3 dell'articolo 2427 del c.c.**, sono stati iscritti nell'attivo del bilancio, con il consenso del revisore, in considerazione della loro utilità pluriennale. L'ammortamento è calcolato in cinque anni a quote costanti. I costi di impianto, iscritti in bilancio per euro 2.040,00, risultano completamente ammortizzati e si riferiscono a spese sostenute per la modifica dello statuto dell'Ente.
- I **costi per licenze d'uso software** sono iscritti al costo di acquisto computando anche i costi accessori e sono ammortizzati sulla base della loro residua possibilità di utilizzazione.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Art. 2427 P.to 3

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

	Costi di impianto e di ampliamento	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio			
Costo	2.040	25.271	27.311

	Costi di impianto e di ampliamento	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Totale immobilizzazioni immateriali
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.040	14.678	16.718
Valore di bilancio	-	10.593	10.593
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	-	1.220	1.220
Ammortamento dell'esercizio	-	5.630	5.630
Totale variazioni	-	(4.410)	(4.410)
Valore di fine esercizio			
Costo	2.040	26.491	28.531
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.040	20.308	22.348
Valore di bilancio	-	6.182	6.182

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione/costruzione, compresi gli oneri accessori e i costi direttamente imputabili al bene.

Nessuna immobilizzazione è mai stata oggetto di rivalutazione monetaria.

Nel costo dei beni non è stata imputata alcuna quota di interessi passivi. I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono imputati integralmente a Conto economico. I costi di manutenzione aventi natura incrementativa sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono e ammortizzati con essi in relazione alla residua possibilità di utilizzo degli stessi.

Le immobilizzazioni materiali sono sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio a quote costanti secondo tassi commisurati alla loro residua possibilità di utilizzo e tenendo conto anche dell'usura fisica del bene; per il primo anno di entrata in funzione dei cespiti le aliquote sono ridotte del 50% in quanto rappresentativa della partecipazione effettiva ai processi di erogazione del servizio.

Non sono conteggiati ammortamenti su beni alienati o dismessi durante l'esercizio. I coefficienti di ammortamento utilizzati sono quelli previsti dalla normativa fiscale, su talune categorie dei beni ridotti alla metà, in quanto sono stati stimati congrui in base alla residua possibilità di utilizzazione dei beni.

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	5.598.758	236.497	119.166	471.490	6.425.911
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.033.443	80.637	91.273	298.829	1.504.182
Valore di bilancio	4.565.315	155.860	27.893	172.662	4.921.730
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	22.360	-	1.144	51.354	74.858
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	-	104	104
Ammortamento dell'esercizio	77.542	31.388	4.070	34.230	147.230
Totale variazioni	(55.182)	(31.388)	(2.926)	17.020	(72.476)

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di fine esercizio					
Costo	5.621.118	236.497	120.310	486.849	6.464.774
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.110.985	112.025	95.343	297.169	1.615.522
Valore di bilancio	4.510.133	124.472	24.967	189.681	4.849.253

Art. 2427 c.c. punto 3bis

Non si sono verificate riduzioni di valore delle immobilizzazioni.

Operazioni di locazione finanziaria

Art. 2427 c.c. punto 22

Non sono stati stipulati contratti di leasing.

Immobilizzazioni finanziarie

art. 2427 c.c. Punto 5 (e art 2427 bis p.to 2)

L'ente non possiede direttamente o tramite fiduciaria o per interposta persona partecipazioni in altre imprese.

Attivo circolante

Art. 2427 punto 4

Rimanenze

Le rimanenze sono iscritte al costo di acquisto e i criteri di valutazione adottati non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	20.236	(1.804)	18.432
Totale rimanenze	20.236	(1.804)	18.432

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Il criterio del costo ammortizzato non è stato applicato in quanto gli effetti sono irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta. Pertanto i crediti sono esposti al presumibile valore di realizzo.

L'attualizzazione dei crediti tributari e commerciali non è stata effettuata in quanto trattasi di crediti con scadenza inferiore ai 12 mesi.

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Art. 2427 P.to 6

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	44.888	17.637	62.525	62.525
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	8.134	(164)	7.970	7.970
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	3.035	2.156	5.191	5.191
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	56.057	19.629	75.686	75.686

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	62.525	62.525
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	7.970	7.970

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	5.191	5.191
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	75.686	75.686

ART. 2427 P.TO 6 BIS

In ordine all'informativa relativa alla variazione nei cambi valutari si precisa che non esistono operazioni in valuta registrate nella contabilità dell'Ente.

Crediti iscritti nell'attivo circolante relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Art. 2427 c.c. punto 6 ter

Nel bilancio non risultano essere presenti posizioni di credito relative ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine (pronti contro termine).

Disponibilità liquide

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	121.743	347.745	469.488
Denaro e altri valori in cassa	377	35	412
Totale disponibilità liquide	122.120	347.780	469.900

Ratei e risconti attivi

Art. 2427 c.c. punto 7

L'importo, iscritto in bilancio, dei risconti attivi si chiude completamente entro l'esercizio successivo.

Oneri finanziari capitalizzati

Art. 2427 c.c. punto 8

Nel corso dell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ad alcuna voce dell'attivo dello stato patrimoniale.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

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

Patrimonio netto

La Fondazione è un ente non commerciale che statutariamente non ha un capitale sociale bensì un patrimonio netto costituito da un fondo di dotazione ed un fondo di gestione entrambi vincolati al perseguimento delle finalità istituzionali nonché alla eventuale copertura delle perdite.

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	2.862.347	11.758	-		2.874.105
Altre riserve					
Varie altre riserve	0	-	-		2
Totale altre riserve	0	-	-		2
Utile (perdita) dell'esercizio	11.758	-	11.758	466.576	466.576
Totale patrimonio netto	2.874.105	11.758	11.758	466.576	3.340.683

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
	2
Totale	2

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Art. 2427 c.c. punto 7 bis

La Fondazione è un ente non commerciale che statutariamente non può distribuire utili o riserve o comunque alcuna provvista derivante dalla propria gestione, come peraltro già precisato nella sezione 22 bis. L'ente non ha un capitale sociale bensì un Fondo Patrimoniale suddiviso tra Fondo di Dotazione (riferito alla parte sempre indisponibile del capitale netto) ed il Fondo di Gestione. In ogni caso le uniche destinazioni ammissibili dall'ordinamento per il Fondo di Gestione e le altre riserve esistenti in bilancio è quella della copertura delle perdite, condizione peraltro ulteriormente rafforzata dalla qualificazione di Onlus.

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione
Capitale	2.874.105	FONDO PATRIMONIALE	B
Altre riserve			
Varie altre riserve	2		
Totale altre riserve	2		
Totale	2.874.105		

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

Costituito in parte anche con l'accantonamento effettuato nel 2017 pari a €uro 70.000 per interventi effettuati a vario titolo sul miglioramento dell'efficienza energetica e per il miglioramento dell'utilizzo della struttura immobiliare, si precisa che è stata effettuata una variazione in diminuzione pari all'ammontare della quota di ammortamento di competenza, maturata nell'esercizio, relativa agli specifici investimenti realizzati.

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	314.372	314.372
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	432	432
Utilizzo nell'esercizio	3.480	3.480
Totale variazioni	(3.048)	(3.048)
Valore di fine esercizio	311.324	311.324

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	369.599
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	46.112
Utilizzo nell'esercizio	63.182
Totale variazioni	(17.070)
Valore di fine esercizio	352.529

Debiti

Il criterio del costo ammortizzato non è stato applicato in quanto gli effetti sono irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta. Pertanto i debiti sono esposti al valore nominale, salvo l'applicazione del processo di attualizzazione.

L'attualizzazione dei debiti non è stata effettuata per i debiti con scadenza inferiore ai 12 mesi in quanto gli effetti sono irrilevanti rispetto al valore non attualizzato.

Variazioni e scadenza dei debiti

Art. 2427 c.c. punto 6

	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	1.096.588	(130.644)	965.944	167.700	798.244	148.284
Debiti verso altri finanziatori	966	(484)	482	482	-	-
Debiti verso fornitori	299.427	(37.848)	261.579	261.579	-	-
Debiti tributari	34.899	(2.785)	32.114	32.114	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	60.551	(154)	60.397	60.397	-	-
Altri debiti	94.921	700	95.621	95.621	-	-
Totale debiti	1.587.352	(171.215)	1.416.137	617.893	798.244	148.284

Suddivisione dei debiti per area geografica

I debiti iscritti in bilancio sono sostanzialmente riferiti ad impegni assunti nell'area geografica di operatività della Fondazione.

Area geografica	Italia	Totale
Debiti verso banche	965.944	965.944
Debiti verso altri finanziatori	482	482
Debiti verso fornitori	261.579	261.579

Area geografica	Italia	Totale
Debiti tributari	32.114	32.114
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	60.397	60.397
Altri debiti	95.621	95.621
Debiti	1.416.137	1.416.137

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti verso banche	838.592	838.592	127.352	965.944
Debiti verso altri finanziatori	-	-	482	482
Debiti verso fornitori	-	-	261.579	261.579
Debiti tributari	-	-	32.114	32.114
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	60.397	60.397
Altri debiti	-	-	95.621	95.621
Totale debiti	838.592	838.592	577.545	1.416.137

Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Art. 2427 P.to 6 ter

Nel bilancio non si evidenziano debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine (pronti contro termine).

Finanziamenti effettuati da soci della società

Art. 2427 c.c. punto 19bis

La Fondazione non ha soci e non ha comunque contabilizzato in bilancio alcun finanziamento disposto o riconosciuto da soggetti costitutori e/o fondatori.

Ratei e risconti passivi

Art. 2427 c.c. punto 7

L'importo, iscritto in bilancio, dei ratei passivi relativi a quote di costo, si chiude completamente entro l'esercizio successivo.

Nota integrativa, conto economico

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

Art. 2427 c.c. punto 10

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

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
RETTE DA PRIVATI	1.769.606
RETTE DA SOLVENTI	124.276
Totale	1.893.882

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	1.893.882
Totale	1.893.882

Proventi e oneri finanziari

Composizione dei proventi da partecipazione

Art. 2427 c.c. punto 11

La Fondazione non ha conseguito, nel corso dell'esercizio, proventi da partecipazioni.

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Art. 2427 c.c. punto 12

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	14.938
Altri	526
Totale	15.464

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

Art. 2427 c.c. punto 13

Nel corso dell'esercizio 2019 la Fondazione ha ricevuto e contabilizzato un lascito ereditario per un significativo ammontare pari a €uro 500.000,00 dalla benefattrice Sig.ra Carla Bianchi che così ha disposto nelle proprie ultime volontà. Nel rispetto dei vigenti principi contabili e di prassi amministrativa la somma è stata imputata tra i ricavi e proventi straordinari nel p.to A5.

Si avverte l'esigenza di sottolineare come tale operazione finanziaria, sia per la sua natura che per l'importo rilevante, ha significativamente contribuito alla determinazione positiva del risultato di gestione dell'esercizio che, in sua assenza, sarebbe stato definito con un risultato di gestione negativo.

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

Art. 2427 c.c. punto 14

Le imposte sono stanziare in base alla previsione dell'onere di competenza dell'esercizio.

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Art. 2427 c.c. punto 15

Nella categoria operai sono comprese le figure professionali delle ASA/OSS, manutentori, fisioterapisti ed infermieri professionali.

Nella categoria impiegati sono compresi collaboratori, animatori e dipendenti amministrativi.

	Numero medio
Impiegati	8
Operai	51
Totale Dipendenti	59

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

Art. 2427 c.c. punto 16

La Fondazione non ha erogato alcun compenso ai membri del consiglio di amministrazione in ragione dell'ufficio ricoperto. Si segnala il riconoscimento di una indennità per lo svolgimento di funzioni amministrative e direttoriali nei limiti della previsione di cui all'art.10, c.6 p.to C del D.Lgs. 460/97.

Compensi al revisore legale o società di revisione

Art. 2427 punto 16 bis

E' stato imputato il compenso al Revisore Unico pari ad Euro 6.280.=

Categorie di azioni emesse dalla società

Art. 2427 c.c. punto 17

Il presente punto della nota integrativa non è pertinente in quanto il Fondo Patrimoniale dell'Ente non è suddiviso in azioni.

Titoli emessi dalla società

Art. 2427 c.c. punto 18

Non esistono azioni di godimento, obbligazioni convertibili in azioni, titoli o valori simili emessi dalla Fondazione.

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

Art. 2427 c.c. punto 19

La Fondazione non ha emesso strumenti finanziari partecipativi.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Art. 2427 c.c. punto 9

Si segnala che la fondazione non ha impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Art. 2427 c.c. punto 20

PATRIMONI DESTINATI AD UNO SPECIFICO AFFARE (art. 2447-septies)

La Fondazione nel corso dell'esercizio non ha costituito patrimoni destinati in via esclusiva a specifici affari.

Art. 2427 c.c. punto 21

FINANZIAMENTI DESTINATI AD UNO SPECIFICO AFFARE (art. 2447-decies)

Non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Art. 2427 c.c. punto 22 bis

La fondazione non ha effettuato alcuna operazione con parti correlate mancandone i presupposti normativi e di fatto.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Art. 2427 c.c. punto 22 ter

Non sussistono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

Art. 2427 c.c. punto 22 quater

Salvo quanto indicato nel paragrafo relativo all'attività svolta non si segnalano particolari fatti di rilievo intervenuti dopo la fine dell'esercizio 2019.

Tuttavia il Consiglio di Amministrazione ritiene opportuno precisare che la Fondazione è in grado di operare in normali condizioni di mercato in futuro e di aver posto in essere le seguenti attività:

1) perfezionato tutte le prescrizioni dovute in ossequio alle indicazioni delle autorità sanitarie nel rispetto dei protocolli emanati dal governo, dalle parti sociali e dalle autorità di vigilanza cui l'attività dell'Ente è subordinata, ivi compresa l'attività informativa e formativa del personale nonché l'acquisto di tutti i presidi ritenuti necessari e/o utili per la gestione dell'emergenza e per la tutela delle maestranze occupate in azienda;

2) di attendere l'evoluzione delle disposizioni normative per quanto attiene l'accesso a forme di sostegno dell'attività anche mediante l'utilizzo delle contribuzioni o riconoscimenti di crediti che, in base alla legislazione di emergenza saranno via via resi disponibili con lo in questo periodo;

Imprese che redigono il bilancio dell'insieme più grande/più piccolo di imprese di cui si fa parte in quanto controllata

Art. 2427 c.c. punto 22 quinquies e sexies

L'ente non è tenuto perché non fa parte di un gruppo di imprese che redige il bilancio consolidato.

Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento

Informativa ai sensi del 2497 - bis C.C.

In ottemperanza all'art. 2497-bis, comma 4, si segnala che l'attività della Fondazione non è sottoposta alla direzione ed al coordinamento di società ed enti.

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

Assolvimento degli obblighi di pubblicità e trasparenza commi da 125 a 129 Legge 4 Agosto 2017 n.124

CONTRIBUTI PUBBLICI RICEVUTI NEL 2019		
Ente	RAPPORTO GIURIDICO/CAUSALE	IMPORTO
STATO	5 PER MILLE	€785,46
TOTALE		€785,46

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Art. 2427 c.c. punto 22 septies

Relativamente alla destinazione dell'utile di esercizio, il C.d.A. ritiene di poterne deliberare la destinazione ad incremento del fondo di dotazione che costituisce il patrimonio netto della Fondazione.

Nota integrativa, parte finale

La presente Nota integrativa costituisce parte inscindibile del bilancio di esercizio e le informazioni contabili ivi contenute corrispondono alle scritture contabili della Fondazione tenute in ottemperanza alle norme vigenti; successivamente alla data di chiusura dell'esercizio e fino ad oggi non sono occorsi, inoltre, eventi tali da rendere l'attuale situazione patrimoniale-finanziaria sostanzialmente diversa da quella risultante dallo Stato Patrimoniale e dal Conto economico o da richiedere ulteriori rettifiche od annotazioni integrative al bilancio.

Comerio, 09/06/2019

Il Presidente del CdA

Dott. Fabio Tedeschi

Dichiarazione di conformità del bilancio

Il documento informatico in formato XBRL contenente lo stato patrimoniale, il conto economico e la nota integrativa è conforme ai corrispondenti documenti originali depositati presso l'ente.

Il sottoscritto Dott. Fabio Tedeschi, Presidente del Consiglio di Amministrazione e legale rappresentante, dichiara che il presente documento informatico è conforme e verrà sottoscritto a termini di legge sui libri sociali tenuti dell'ente ai sensi delle vigenti disposizioni.

IL PRESIDENTE DEL C.D.A.

F.to Fabio Tedeschi