

FONDAZIONE A.M.SACCONAGHI - G.BORGHI ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2020

Dati anagrafici	
Sede in	VIA VALLE ORO 30 - 21025 Comerio (VA)
Codice Fiscale	83001270129
Numero Rea	VA 000000291042
P.I.	01584580128
Capitale Sociale Euro	0
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
Appartenenza a un gruppo	no

Stato patrimoniale

	31-12-2020	31-12-2019
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	1.531	6.182
Totale immobilizzazioni immateriali	1.531	6.182
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	4.432.591	4.510.133
2) impianti e macchinario	94.814	124.472
3) attrezzature industriali e commerciali	29.608	24.967
4) altri beni	156.574	189.681
Totale immobilizzazioni materiali	4.713.587	4.849.253
Totale immobilizzazioni (B)	4.715.118	4.855.435
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	42.108	18.432
Totale rimanenze	42.108	18.432
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	193.025	62.525
Totale crediti verso clienti	193.025	62.525
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	4.994	7.970
Totale crediti tributari	4.994	7.970
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	5.191
Totale crediti verso altri	0	5.191
Totale crediti	198.019	75.686
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	350.077	469.488
3) danaro e valori in cassa	864	412
Totale disponibilità liquide	350.941	469.900
Totale attivo circolante (C)	591.068	564.018
D) Ratei e risconti	16.062	15.106
Totale attivo	5.322.248	5.434.559
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	3.340.681	2.874.105
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	1	2
Totale altre riserve	1	2
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	23.047	466.576
Totale patrimonio netto	3.363.729	3.340.683
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	330.663	311.324
Totale fondi per rischi ed oneri	330.663	311.324
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	353.759	352.529

D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	166.932	167.700
esigibili oltre l'esercizio successivo	631.748	798.244
Totale debiti verso banche	798.680	965.944
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	341	482
Totale debiti verso altri finanziatori	341	482
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	251.075	261.579
Totale debiti verso fornitori	251.075	261.579
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	25.563	32.114
Totale debiti tributari	25.563	32.114
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	64.705	60.397
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	64.705	60.397
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	115.291	95.621
Totale altri debiti	115.291	95.621
Totale debiti	1.255.655	1.416.137
E) Ratei e risconti	18.442	13.886
Totale passivo	5.322.248	5.434.559

Conto economico

	31-12-2020	31-12-2019
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.795.201	1.893.882
5) altri ricavi e proventi		
altri	1.169.755	1.564.856
Totale altri ricavi e proventi	1.169.755	1.564.856
Totale valore della produzione	2.964.956	3.458.738
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	182.831	140.189
7) per servizi	916.100	1.007.188
8) per godimento di beni di terzi	26.675	27.415
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.230.102	1.216.709
b) oneri sociali	355.196	350.774
c) trattamento di fine rapporto	70.725	67.260
d) trattamento di quiescenza e simili	59	0
e) altri costi	4.738	5.599
Totale costi per il personale	1.660.820	1.640.342
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	4.651	5.630
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	146.673	143.750
Totale ammortamenti e svalutazioni	151.324	149.380
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(23.676)	1.804
14) oneri diversi di gestione	16.719	9.547
Totale costi della produzione	2.930.793	2.975.865
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	34.163	482.873
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	0	1
Totale proventi diversi dai precedenti	0	1
Totale altri proventi finanziari	0	1
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	10.282	15.464
Totale interessi e altri oneri finanziari	10.282	15.464
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(10.282)	(15.463)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	23.881	467.410
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	834	834
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	834	834
21) Utile (perdita) dell'esercizio	23.047	466.576

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

31-12-2020 31-12-2019

Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	23.047	466.576
Imposte sul reddito	834	834
Interessi passivi/(attivi)	10.282	15.463
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	34.163	482.873
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	70.784	67.260
Ammortamenti delle immobilizzazioni	151.324	149.380
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	222.108	216.640
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	256.271	699.513
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(23.676)	1.804
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(130.500)	(17.637)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(10.504)	(37.848)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(956)	1.082
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	4.556	12.390
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	25.453	(4.715)
Totale variazioni del capitale circolante netto	(135.627)	(44.924)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	120.644	654.589
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(10.282)	(15.463)
(Imposte sul reddito pagate)	(834)	(834)
(Utilizzo dei fondi)	19.280	(3.048)
Altri incassi/(pagamenti)	(69.495)	(84.330)
Totale altre rettifiche	(61.331)	(103.675)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	59.313	550.914
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(11.007)	(71.273)
Immobilizzazioni immateriali		
Disinvestimenti	-	138
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(11.007)	(71.135)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(768)	8.144
(Rimborso finanziamenti)	(166.496)	(138.788)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	-	2
(Rimborso di capitale)	(1)	-
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(167.265)	(130.642)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(118.959)	349.137
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	469.488	121.743
Danaro e valori in cassa	412	377

Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	469.900	122.120
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	350.077	469.488
Danaro e valori in cassa	864	412
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	350.941	469.900

Rendiconto finanziario, metodo diretto

	31-12-2020	31-12-2019
Rendiconto finanziario, metodo diretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo diretto)		
Incassi da clienti	2.834.456	3.441.101
(Pagamenti al personale)	(1.585.728)	(1.573.236)
(Imposte pagate sul reddito)	(834)	(834)
Interessi incassati/(pagati)	(10.282)	(15.463)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	59.313	550.914
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(11.007)	(71.273)
Immobilizzazioni immateriali		
Disinvestimenti	-	138
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(11.007)	(71.135)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(768)	8.144
(Rimborso finanziamenti)	(166.496)	(138.788)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	-	2
(Rimborso di capitale)	(1)	-
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(167.265)	(130.642)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(118.959)	349.137
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	469.488	121.743
Danaro e valori in cassa	412	377
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	469.900	122.120
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	350.077	469.488
Danaro e valori in cassa	864	412
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	350.941	469.900

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2020

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 2020 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

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 dell'attività;
- 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 31/12/2020 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 2020, 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	26.491	28.531
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.040	20.308	22.348
Valore di bilancio	-	6.182	6.182
Variazioni nell'esercizio			
Ammortamento dell'esercizio	-	4.651	4.651
Totale variazioni	-	(4.651)	(4.651)
Valore di fine esercizio			
Costo	2.040	26.491	28.531
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.040	24.960	27.000
Valore di bilancio	-	1.531	1.531

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	5.621.118	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
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	-	8.506	6.020	14.526
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	-	39	39
Ammortamento dell'esercizio	77.542	29.657	3.866	39.088	150.153
Totale variazioni	(77.542)	(29.657)	4.640	(33.107)	(135.666)
Valore di fine esercizio					
Costo	5.621.118	236.497	125.176	492.604	6.475.395
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.188.527	141.682	95.568	336.031	1.761.808
Valore di bilancio	4.432.591	94.814	29.608	156.574	4.713.587

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	18.432	23.676	42.108
Totale rimanenze	18.432	23.676	42.108

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	62.525	45.283	193.025	193.025
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	7.970	(2.976)	4.994	4.994
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	5.191	(5.191)	0	0
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	75.686	37.116	198.019	112.802

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Area geografica	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	193.025
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	4.994
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	0
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	198.019

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	469.488	(119.411)	350.077
Denaro e altri valori in cassa	412	452	864
Totale disponibilità liquide	469.900	(118.959)	350.941

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	2.874.105	466.576	-		3.340.681
Altre riserve					
Varie altre riserve	2	-	1		1
Totale altre riserve	2	-	1		1
Utile (perdita) dell'esercizio	466.576	-	466.576	23.047	23.047
Totale patrimonio netto	3.340.683	466.576	466.577	23.047	3.363.729

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
	1
Totale	1

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	3.340.681	FONDO PATRIMONIALE	B
Altre riserve			
Varie altre riserve	1		
Totale altre riserve	1		
Totale	3.340.681		

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

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
	1
Totale	1

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 il relativo accantonamento è stato aggiornato in diminuzione per la rilevazione della quota di ammortamento di competenza, maturata nell'esercizio 2020 e relativa agli specifici investimenti realizzati.

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	311.324	311.324
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	22.819	22.819
Utilizzo nell'esercizio	3.480	3.480
Totale variazioni	19.339	19.339
Valore di fine esercizio	330.663	330.663

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	352.529
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	49.322
Utilizzo nell'esercizio	48.092
Totale variazioni	1.230
Valore di fine esercizio	353.759

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
Debiti verso banche	965.944	(167.264)	798.680	166.932	631.748
Debiti verso altri finanziatori	482	(141)	341	341	-
Debiti verso fornitori	261.579	(10.608)	251.075	251.075	-
Debiti tributari	32.114	(6.551)	25.563	25.563	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	60.397	4.308	64.705	64.705	-
Altri debiti	95.621	19.670	115.291	115.291	-
Totale debiti	1.416.137	(160.586)	1.255.655	623.803	631.748

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	Totale
Debiti verso banche	798.680
Debiti verso altri finanziatori	341
Debiti verso fornitori	251.075
Debiti tributari	25.563
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	64.705
Altri debiti	115.291
Debiti	1.255.655

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	712.514	712.514	86.166	798.680
Debiti verso altri finanziatori	-	-	341	341
Debiti verso fornitori	-	-	250.971	251.075
Debiti tributari	-	-	25.563	25.563
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	64.705	64.705
Altri debiti	-	-	115.291	115.291
Totale debiti	712.514	712.514	543.037	1.255.655

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	1.757.210
RETTE DA SOLVENTI	37.991
Totale	1.795.201

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Area geografica	Valore esercizio corrente
ITALIA	1.795.201
Totale	1.795.201

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

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

Art. 2427 c.c. punto 13

Nel corso dell'esercizio 2020 non si sono realizzate operazioni, sia per natura sia per importo, che hanno significativamente inciso sul risultato d'esercizio. In ogni caso si evidenzia che nel corso dell'anno 2020 l'ente ha provveduto ad effettuare acquisti in presidi sanitari in misura più che proporzionale rispetto ai precedenti esercizi e ciò in ragione del periodo di emergenza sanitaria che ne ha imposto la gestione in misura straordinari.

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	7
Operai	47
Totale Dipendenti	54

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, Dott. Roberto Terzaghi, pari ad Euro 6.280.=

Categorie di azioni emesse dalla società

Art. 2427 c.c. punto 17

La Fondazione non ha un capitale sociale bensì un Fondo di Dotazione che 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

Non si segnalano fatti di rilievo intervenuti dopo la fine dell'esercizio 2020.

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

La Fondazione non fa parte di un gruppo di imprese e non 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 2020			
Ente	RAPPORTO GIURIDICO/CAUSALE	IMPORTO	
STATO	5 PER MILLE	€1.078,00	
STATO	CREDITO IMPOSTA ACQUISTO	€1.062,00	
STATO	BENI STRUMENTALI	€9.457,00	
STATO	CREDITO IMPOSTA	€9.457,00	
STATO	SANIFICAZIONE	€9.457,00	
TOTALE		€11.597,00	

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 a capitale netto, in particolare quale fondo di gestione, 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, 21/06/2020

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