

# BILANCIO DI ESERCIZIO

---

## Informazioni generali sull'impresa

### Dati anagrafici

*Denominazione:* FONDAZIONE RAIMONDI FRANCESCO

*Sede:* VIA VOLTA N.1 - 21055 GORLA MINORE (VA)

*Capitale sociale:* 0

*Capitale sociale interamente versato:* no

*Codice CCIAA:* VA

*Partita IVA:* 00576660120

*Codice fiscale:* 81007970122

*Numero REA:* 000000282451

*Forma giuridica:* Fondazioni

*Settore di attività prevalente (ATECO):* 861040

*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:*

*Numero di iscrizione all'albo delle cooperative:*

---

## Stato patrimoniale

	31-12-2017	31-12-2016
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	2.440	0
7) altre	804	3.277
<b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>	<b>3.244</b>	<b>3.277</b>
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	21.120.317	21.097.360
2) impianti e macchinario	197.114	231.252
3) attrezzature industriali e commerciali	77.518	88.507
4) altri beni	382.555	412.585
<b>Totale immobilizzazioni materiali</b>	<b>21.777.504</b>	<b>21.829.704</b>
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	791	1.301
<b>Totale partecipazioni</b>	<b>791</b>	<b>1.301</b>
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.383	2.662
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>2.383</b>	<b>2.662</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>2.383</b>	<b>2.662</b>
<b>Totale immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>3.174</b>	<b>3.963</b>
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>21.783.922</b>	<b>21.836.944</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	527.205	678.374
<b>Totale crediti verso clienti</b>	<b>527.205</b>	<b>678.374</b>
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	2.465
esigibili oltre l'esercizio successivo	18.799	18.799
<b>Totale crediti tributari</b>	<b>18.799</b>	<b>21.264</b>
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	22.868	4.618
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>22.868</b>	<b>4.618</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>568.872</b>	<b>704.256</b>
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	258.220	200.000
3) danaro e valori in cassa	920	1.151
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>259.140</b>	<b>201.151</b>
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>828.012</b>	<b>905.407</b>
<b>D) Ratei e risconti</b>	<b>87.549</b>	<b>18.721</b>

	<b>31-12-2017</b>	<b>31-12-2016</b>
<b>Totale attivo</b>	22.699.483	22.761.072
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I - Capitale	13.743.657	13.743.657
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	20.000	20.001
Totale altre riserve	20.000	20.001
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(316.310)	177.100
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(344.619)	(493.410)
Totale patrimonio netto	13.102.728	13.447.348
<b>B) Fondi per rischi e oneri</b>		
2) per imposte, anche differite	10.125	9.008
Totale fondi per rischi ed oneri	10.125	9.008
<b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>	263.017	290.946
<b>D) Debiti</b>		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.404.357	3.614.818
esigibili oltre l'esercizio successivo	6.337.269	3.744.501
Totale debiti verso banche	7.741.626	7.359.319
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	30.836	0
Totale debiti verso altri finanziatori	30.836	0
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	89.366	90.731
Totale acconti	89.366	90.731
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	684.904	826.413
Totale debiti verso fornitori	684.904	826.413
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	60.575	56.884
Totale debiti tributari	60.575	56.884
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	103.191	108.122
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	103.191	108.122
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	181.436	160.041
Totale altri debiti	181.436	160.041
Totale debiti	8.891.934	8.601.510
<b>E) Ratei e risconti</b>	431.679	412.260
<b>Totale passivo</b>	22.699.483	22.761.072

## Conto economico

	31-12-2017	31-12-2016
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	5.803.152	5.381.941
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	21.106	18.264
altri	516.978	276.445
Totale altri ricavi e proventi	538.084	294.709
Totale valore della produzione	6.341.236	5.676.650
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	314.940	271.945
7) per servizi	2.974.656	2.780.911
8) per godimento di beni di terzi	51.392	43.071
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.950.072	1.816.392
b) oneri sociali	520.529	487.051
c) trattamento di fine rapporto	122.506	107.539
e) altri costi	104	0
Totale costi per il personale	2.593.211	2.410.982
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	3.083	3.371
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	301.600	291.819
Totale ammortamenti e svalutazioni	304.683	295.190
14) oneri diversi di gestione	166.058	96.104
Totale costi della produzione	6.404.940	5.898.203
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>(63.704)</b>	<b>(221.553)</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	48	14
Totale proventi diversi dai precedenti	48	14
Totale altri proventi finanziari	48	14
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	268.013	264.749
Totale interessi e altri oneri finanziari	268.013	264.749
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(267.965)	(264.735)
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>	<b>(331.669)</b>	<b>(486.288)</b>
<b>20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>		
imposte correnti	11.833	11.311
imposte relative a esercizi precedenti	0	6.177
imposte differite e anticipate	1.117	(10.366)
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	12.950	7.122
<b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>(344.619)</b>	<b>(493.410)</b>

## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2017	31-12-2016
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	(344.619)	(493.410)
Imposte sul reddito	12.950	7.122
Interessi passivi/(attivi)	267.965	264.735
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	(63.704)	(221.553)
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	122.506	107.539
Ammortamenti delle immobilizzazioni	304.683	295.190
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	427.189	402.729
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	363.485	181.176
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	151.169	(140.775)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(141.509)	(472.569)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(68.828)	48.652
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	19.419	62.187
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	33.841	86.248
Totale variazioni del capitale circolante netto	(5.908)	(416.257)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	357.577	(235.081)
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(267.965)	(264.735)
(Imposte sul reddito pagate)	(12.950)	(7.122)
(Utilizzo dei fondi)	1.117	(11.974)
Altri incassi/(pagamenti)	(150.435)	(131.811)
Totale altre rettifiche	(430.233)	(415.642)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	(72.656)	(650.723)
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(249.400)	(2.182.974)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(3.050)	-
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	-	(1.901)
Disinvestimenti	789	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(251.661)	(2.184.875)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(2.210.461)	3.078.244
Accensione finanziamenti	2.592.768	-
(Rimborso finanziamenti)	-	(200.665)
Mezzi propri		

	<b>31-12-2017</b>	<b>31-12-2016</b>
Aumento di capitale a pagamento	(1)	3
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	382.306	2.877.582
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	57.989	41.984
<b>Disponibilità liquide a inizio esercizio</b>		
Depositi bancari e postali	200.000	157.645
Danaro e valori in cassa	1.151	1.522
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	201.151	159.167
<b>Disponibilità liquide a fine esercizio</b>		
Depositi bancari e postali	258.220	200.000
Danaro e valori in cassa	920	1.151
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	259.140	201.151

## **Nota integrativa, parte iniziale**

Signori Consiglieri,

il bilancio chiuso al 31.12.2017 è stato redatto in base ai principi e criteri contabili di cui agli artt. 2423 e seguenti del codice civile, in linea con quelli predisposti dai Principi Contabili Nazionali, aggiornati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC), e con l'accordo del Collegio dei revisori; la nota integrativa, come lo stato patrimoniale e il conto economico, è stata redatta in unità di euro, senza cifre decimali, come previsto dall'art. 16, comma 8, D.Lgs. n. 213/98 e dall'art. 2423, ultimo comma, del codice civile: tutti gli importi espressi in unità di euro sono stati arrotondati, all'unità inferiore se inferiori a 0,5 euro e all'unità superiore se pari o superiori a 0,5.

### **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 tengono conto delle novità introdotte 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 Società, nonché del risultato economico.

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; in particolare,

per la valutazione dei crediti e dei debiti non è stato utilizzato il criterio del costo ammortizzato in quanto la relativa applicazione avrebbe avuto effetti irrilevanti;

- la società 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 impongano di derogare alle disposizioni di legge;

- la società non si è avvalsa della possibilità di raggruppare le voci precedute dai numeri arabi;

- ai fini di una maggiore chiarezza sono state omesse le voci precedute da lettere, numeri arabi e romani che risultano con contenuto zero nel precedente e nel corrente esercizio;

- non vi sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadono sotto più voci dello schema di stato patrimoniale.

La presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio ai sensi dell'articolo 2423, comma 1, del codice civile.

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.

### **ATTIVITA' SVOLTA**

La Fondazione, che non ha scopo di lucro, svolge principalmente l'attività di assistenza sanitaria e di riabilitazione per anziani autosufficienti e non autosufficienti (anche in stato vegetativo persistente) e fornisce altresì alcuni servizi poliambulatoriali.

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.

Non si segnalano, inoltre fatti di rilievo la cui conoscenza sia necessaria per una migliore comprensione delle differenze fra le voci del presente bilancio e quelle del bilancio precedente.

### **CRITERI DI VALUTAZIONE**

I criteri di valutazione adottati e che qui di seguito vengono illustrati sono coerenti con quelli degli esercizi precedenti e rispondono a quanto richiesto dall'art. 2426 del codice civile. Si precisa che sono elencati i criteri di valutazione delle sole voci iscritte in bilancio.

### **B) I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI**

Le Immobilizzazioni immateriali sono iscritte/valutate al costo di acquisto o di produzione, comprensivo degli oneri 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.

In dettaglio:

- 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. Il valore iscritto si riferisce a licenze d'uso software e l'ammortamento è effettuato in 5 esercizi.

- Le **altre immobilizzazioni** immateriali includono principalmente:
  - spese per manutenzioni straordinarie effettuate nel corso degli anni e sono ammortizzate in 5 esercizi.

L'immobilizzazione, che alla data di chiusura dell'esercizio sia durevolmente di valore inferiore, è corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario.

## **B) II - 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.

Per le immobilizzazioni costruite in economia sono stati capitalizzati tutti i costi direttamente imputabili al bene e anche i costi indiretti relativi al periodo di approntamento del bene per la quota ragionevolmente imputabile al bene stesso.

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono addebitati 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 al processo produttivo che si può ritenere mediamente avvenuta a metà esercizio.

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

Fabbricati e costruzioni leggere	1%
Impianti, macchinario	da 9% a 15%
Attrezzature industriali e commerciali	da 12,5% a 25%
Altri beni:	
Arredi	10%
Mobili e macchine d'ufficio e sistemi di elab. dati	20%

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

## **B) III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE**

### **PARTECIPAZIONI**

La Fondazione ha sottoscritto nel corso dell'esercizio una quota di partecipazione al capitale sociale della "Cristal società a responsabilità limitata consortile". La valutazione è stata effettuata al costo di sottoscrizione.

### **CREDITI**

I crediti, iscritti fra le immobilizzazioni finanziarie, sono relativi a depositi cauzionali e sono valutati secondo il valore di presumibile realizzazione.

### **ALTRI TITOLI**

La Fondazione non possiede titoli.

## **C) ATTIVO CIRCOLANTE**

### **C) II - Crediti (art. 2427, nn. 1, 4 e 6; art. 2426, n. 8)**

I crediti sono iscritti al presunto valore di realizzo che corrisponde alla differenza tra il valore nominale dei crediti e le eventuali rettifiche iscritte al fondo rischi su crediti, portate in bilancio a diretta diminuzione delle voci attive cui si riferiscono. Trattandosi esclusivamente di crediti a breve termine non è stato utilizzato il criterio del costo ammortizzato i cui effetti sarebbero stati irrilevanti.

### **C) IV - Disponibilità liquide**

Le disponibilità liquide sono iscritte per il loro effettivo importo.

### **Ratei e risconti attivi e passivi (art. 2427, nn. 1, 4 e 7)**

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

### **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. Gli stanziamenti riflettono la miglior stima possibile sulla base degli elementi a disposizione.

### **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 della società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

### **Debiti**

I debiti sono iscritti al valore nominale. Per i debiti scadenti oltre l'esercizio, costituiti esclusivamente da finanziamenti bancari, non è stato utilizzato il criterio del costo

ammortizzato, ai fini dell'attualizzazione del debito, in quanto il tasso di interesse contrattuale non differisce in maniera significativa dal tasso di interesse di mercato; per quanto concerne i costi di transazione, gli stessi sono stati contabilizzati tra gli oneri finanziari e riscontati sulla base della durata del finanziamento al quale si riferiscono.

### **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.

### **Conversione dei valori in moneta estera**

**(OIC n. 26, art. 2426, n. 8-bis e art. 110, c. 3, T.U.I.R.)**

I ricavi e i proventi, i costi e gli oneri relativi ad operazioni in valuta sono stati contabilizzati al cambio corrente alla data di compimento della relativa operazione.

Le eventuali differenze generatesi al momento dell'incasso dei crediti o del pagamento dei debiti nelle valute extra U.E. sono contabilizzate alla voce 17-bis "utili e perdite su cambi" del conto economico.

Alla data di chiusura dell'esercizio, non risultano iscritte a bilancio immobilizzazioni in valuta.

### **Imposte**

L'onere per imposte sul reddito, di competenza dell'esercizio, è determinato in base alla normativa vigente. Le imposte differite e anticipate vengono determinate sulla base delle differenze temporanee tra i valori dell'attivo e del passivo ed i corrispondenti valori rilevanti ai fini fiscali. In particolare le imposte anticipate sono iscritte solo se esiste la ragionevole certezza del loro futuro recupero. Le imposte differite, invece, non sono iscritte qualora esistano scarse probabilità che il relativo debito insorga.

Le imposte correnti ammontano a 11.833,00 Euro (IRAP).

L'utilizzo del fondo imposte differite si riferisce all'ultima quota di una plusvalenza che era stata realizzata nel 2015 e fiscalmente rateizzata in 3 esercizi. L'iscrizione delle nuove imposte differite si riferisce ad una plusvalenza realizzata nel corso dell'esercizio e rateizzata fiscalmente in 3 anni.

### **Operazioni ed eventi straordinari**

In conformità al principio contabile Oic 29 si evidenzia che nel corso dell'esercizio non si sono verificati eventi straordinari se non la cessione di un terreno che ha generato una plusvalenza iscritta a conto economico tra gli altri ricavi e proventi (voce A5).

## Nota integrativa, attivo

### Immobilizzazioni

#### Immobilizzazioni immateriali

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

	<b>Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno</b>	<b>Altre immobilizzazioni immateriali</b>	<b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>
<b>Valore di inizio esercizio</b>			
<b>Costo</b>	19.839	34.633	54.472
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	19.839	31.356	51.195
<b>Valore di bilancio</b>	0	3.277	3.277
<b>Variazioni nell'esercizio</b>			
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	3.050	-	3.050
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	610	2.473	3.083
<b>Totale variazioni</b>	2.440	(2.473)	(33)
<b>Valore di fine esercizio</b>			
<b>Costo</b>	22.889	34.633	57.522
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	20.449	33.829	54.278
<b>Valore di bilancio</b>	2.440	804	3.244

L'incremento delle immobilizzazioni immateriali si riferisce all'implementazioni del software gestionale. Il decremento è dovuto esclusivamente alla quota di ammortamento dell'anno. Si segnala che man mano che i costi ad utilizzazione pluriennale giungono al termine del periodo di ammortamento, viene eseguito il giroconto contabile con il relativo fondo, azzerando il valore iscritto nell'attivo.

## Immobilizzazioni materiali

La composizione e i movimenti di sintesi delle immobilizzazioni materiali sono dettagliati nella tabella sottostante:

	<b>Terreni e fabbricati</b>	<b>Impianti e macchinario</b>	<b>Attrezzature industriali e commerciali</b>	<b>Altre immobilizzazioni materiali</b>	<b>Totale Immobilizzazioni materiali</b>
<b>Valore di inizio esercizio</b>					
<b>Costo</b>	21.698.100	823.448	575.646	603.974	23.701.168
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	600.739	592.196	487.139	191.389	1.871.463
<b>Valore di bilancio</b>	21.097.360	231.252	88.507	412.585	21.829.704
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	466.187	27.071	45.089	27.169	565.516
<b>Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)</b>	301.702	-	14.413	-	316.115
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	141.529	61.209	41.664	57.199	301.601
<b>Altre variazioni</b>	1	-	(1)	-	-
<b>Totale variazioni</b>	22.957	(34.138)	(10.989)	(30.030)	(52.200)
<b>Valore di fine esercizio</b>					
<b>Costo</b>	21.862.585	850.520	605.229	631.143	23.949.477
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	742.268	653.406	527.711	248.588	2.171.973
<b>Valore di bilancio</b>	21.120.317	197.114	77.518	382.555	21.777.504

Gli incrementi sono relativi, principalmente, alla coda dei lavori di ristrutturazione,

iniziati durante l'esercizio 2016 e che hanno riguardato un'ala dell'edificio principale con la realizzazione di nuovi posti letto. Le diminuzioni sono dovute sia alle quote di ammortamento stanziare a conto economico sia alla vendita di alcuni immobili che hanno determinato l'insorgere sia di una plusvalenza di 273.436 euro, iscritta nella voce a5) del conto economico, sia di una minusvalenza di 12.138 euro iscritta nella voce b14). Si ricorda che tali alienazioni erano state programmate proprio per finanziare, in parte, i lavori di ristrutturazione.

Si segnala che non sono state operate riduzioni di valore nei confronti delle immobilizzazioni materiali ed immateriali.

### Operazioni di locazione finanziaria

La Fondazione non ha in essere alcun contratto di locazione finanziaria.

### Immobilizzazioni finanziarie

Per il dettaglio delle movimentazioni intervenute nelle immobilizzazioni finanziarie si veda il seguente prospetto:

#### Movimenti di partecipazioni, altri titoli e strumenti finanziari derivati attivi immobilizzati

	<b>Partecipazioni in altre imprese</b>	<b>Totale Partecipazioni</b>
<b>Valore di inizio esercizio</b>		
<b>Costo</b>	1.301	1.301
<b>Valore di bilancio</b>	1.301	1.301
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
<b>Decrementi per alienazioni (del valore di bilancio)</b>	510	510
<b>Totale variazioni</b>	(510)	(510)
<b>Valore di fine esercizio</b>		
<b>Valore di bilancio</b>	791	791

## Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
<b>Crediti immobilizzati verso altri</b>	2.662	(279)	2.383	2.383
<b>Totale crediti immobilizzati</b>	2.662	(279)	2.383	2.383

Il decremento delle partecipazioni si riferisce alla cessione del 20% della partecipazione detenuta nella "Cristal società a responsabilità limitata consortile".

La diminuzione dei crediti immobilizzati è dovuta al rimborso di alcuni depositi cauzionali.

## Attivo circolante

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

Si presentano le movimentazioni intervenute nei crediti esigibili entro l'esercizio:

### 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	Quota scadente oltre l'esercizio
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	678.374	(151.169)	527.205	527.205	-
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	21.264	(2.465)	18.799	0	18.799
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	4.618	18.250	22.868	22.868	-
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	704.256	(135.384)	568.872	550.073	18.799

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

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	527.205	527.205
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	18.799	18.799
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	22.868	22.868
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>568.872</b>	<b>568.872</b>

I crediti verso clienti sono costituiti dai crediti per fatture emesse (euro 393.493) e per fatture ancora da emettere (euro 141.712), al netto delle note credito da emettere (euro 8.000).

I crediti tributari esigibili oltre l'esercizio riguardano l'istanza di rimborso Ires presentata ai sensi dell'art.2, comma 1-quater, del D.L. 201/2011.

I crediti verso altri sono relativi a piccoli crediti verso l'Inail (euro 2.227), a cauzioni attive (euro 1.218), ad anticipazioni al personale (euro 15.800), ad anticipi a fornitori (euro 1.087) ed ad una voce residuale di crediti diversi (euro 2.536).

## Disponibilità liquide

Si elencano le variazioni intervenute nelle disponibilità liquide:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Depositi bancari e postali</b>	200.000	58.220	258.220
<b>Denaro e altri valori in cassa</b>	1.151	(231)	920
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>201.151</b>	<b>57.989</b>	<b>259.140</b>

Con riferimento ai depositi bancari, si segnala che la somma di 200.000 euro, sul totale iscritto a bilancio di 258.220 euro, risulta data in pegno a fronte degli affidamenti concessi dalla Banca Popolare di Milano.



## Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio in chiusura le quote di costi e ricavi a esso pertinenti.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei attivi</b>	5.687	33.751	39.438
<b>Risconti attivi</b>	13.034	35.077	48.111
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	18.721	68.828	87.549

DETTAGLIO RATEI ATTIVI	IMPORTO
ALTRI INTERESSI ATTIVI	45
ALTRI RICAVI E PROVENTI	1.406
RETTE RICOVERO PRIVATI RSA	1.629
RICAVI PRESTAZIONI ADI	3.933
RICAVI RSA APERTA	27.208
RIMB.SPESE UTENZE DA INQUILINI	1.468
SALARI E STIP. X DIP.DISTACCATI	3.743
INTERESSI ATTIVI SU DEP.BANCARI	1
UTENZE FABBR.NON STRUM.	5

DETTAGLIO RISCONTI ATTIVI	IMPORTO
CANONE DI MANUTENZIONE PERIODICA	2.948
NOLEGGIO DEDUCIBILE	3.542
CONSULENZA	3.927
ONERI BANCARI	12
ASSICURAZ. NON OBBLIGATORIE	12
CONSULENZE SICUREZZA	561
PUBBLICITA'	18.130
LICENZE D'USO SOFTWARE	2.968
INTERESSI PASSIVI MUTUI	16.010

## Oneri finanziari capitalizzati

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**

#### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Le tabelle successive evidenziano le singole componenti del Patrimonio netto e le relative movimentazioni:

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Decrementi		
<b>Capitale</b>	13.743.657	-	-		13.743.657
<b>Altre riserve</b>					
<b>Varie altre riserve</b>	20.001	-	1		20.000
<b>Totale altre riserve</b>	20.001	-	1		20.000
<b>Utili (perdite) portati a nuovo</b>	177.100	(493.410)	-		(316.310)
<b>Utile (perdita) dell'esercizio</b>	(493.410)	493.410	-	(344.619)	(344.619)
<b>Totale patrimonio netto</b>	13.447.348	-	1	(344.619)	13.102.728

La perdita dell'esercizio precedente è stata coperta parzialmente (177.100 euro) con gli utili degli esercizi precedenti ed è stata riportata a nuovo per la parte restante (316.310 euro).

## 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	Quota disponibile
<b>Capitale</b>	13.743.657	Fondo di dotazione		-
<b>Altre riserve</b>				
<b>Varie altre riserve</b>	20.000	Riserva formata con gli utili degli esercizi precedenti	B	20.000
<b>Totale altre riserve</b>	20.000			20.000
<b>Utili portati a nuovo</b>	(316.310)	Perdite a nuovo		-
<b>Totale</b>	13.447.347			20.000
<b>Quota non distribuibile</b>				20.000

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

Trattandosi di una Fondazione no profit gli eventuali avanzi di gestione non potranno in ogni caso essere distribuiti ma dovranno essere utilizzati esclusivamente per il perseguimento dello scopo, nonché per la copertura delle perdite.

## Fondi per rischi e oneri

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Fondi per rischi e oneri":

	Fondo per imposte anche differite	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	9.008	9.008
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	10.125	10.125
Utilizzo nell'esercizio	9.008	9.008
Valore di fine esercizio	10.125	10.125

Si tratta esclusivamente del fondo per imposte differite; il decremento si riferisce all'ultima quota di una plusvalenza che era stata realizzata nel 2015 e fiscalmente rateizzata in 3 periodi d'imposta. L'incremento corrisponde alle imposte correlate alle plusvalenze realizzate nel corso dell'anno e che saranno fiscalmente tassate in 3 annualità.

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce C del passivo: "Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato":

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	290.946
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	122.506
Utilizzo nell'esercizio	150.435
Totale variazioni	(27.929)
Valore di fine esercizio	263.017

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della Fondazione alla fine dell'esercizio verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti. L'incremento si riferisce al costo maturato nell'anno. La diminuzione è relativa a quanto versato al Fondo di Tesoreria dell'INPS, ad altri Fondi previdenziali ed a quanto erogato ai dipendenti nel corso dell'anno.

## Debiti

### Variazioni e scadenza dei debiti

Si analizzano di seguito le singole voci, evidenziando i principali accadimenti e le variazioni che le hanno interessate, inclusa la relativa scadenza:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
<b>Debiti verso banche</b>	7.359.319	382.307	7.741.626	1.404.357	6.337.269
<b>Debiti verso altri finanziatori</b>	0	30.836	30.836	30.836	-
<b>Acconti</b>	90.731	(1.365)	89.366	89.366	-
<b>Debiti verso fornitori</b>	826.413	(141.509)	684.904	684.904	-
<b>Debiti tributari</b>	56.884	3.691	60.575	60.575	-
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	108.122	(4.931)	103.191	103.191	-
<b>Altri debiti</b>	160.041	21.395	181.436	181.436	-
<b>Totale debiti</b>	8.601.510	290.424	8.891.934	2.554.665	6.337.269

I debiti verso banche esigibili entro il prossimo esercizio si riferiscono alle esposizioni verso i seguenti istituti di credito: Unicredit (euro 85.127), Banca popolare di Sondrio (euro 1.034.798) e Banca popolare di Milano (euro 284.431).

I debiti verso banche esigibili oltre il prossimo esercizio si riferiscono alle rate scadenti oltre il 31/12/17 del mutuo sottoscritto con la Banca popolare di Milano (euro 3.318.174), del mutuo contratto con la Banca Popolare di Sondrio (euro 2.802.145) nonché di due finanziamenti in essere con Unicredit (euro 216.950).

Le passività verso altri finanziatori sono relativi alle anticipazioni ottenute tramite operazioni di factoring.

I debiti per acconti si riferiscono alle somme incassate dai clienti della RSA a titolo di anticipo per le prestazioni fornite, nonché ad un acconto ricevuto a fronte dell'esproprio di alcuni terreni.

I debiti verso fornitori comprendono sia le fatture già ricevute (euro 457.566) sia quelle ancora da ricevere (euro 227.338).

I debiti tributari riguardano quanto dovuto a titolo di ritenute fiscali (euro 59.279), di IVA (euro 763), di Irap (euro 522) e di imposta sostitutiva sulla rivalutazione del TFR (euro 11).

Le passività verso gli istituti previdenziali ed assistenziali si riferiscono al debito verso

l'INPS (euro 100.838 comprensivo di INPDAP) e verso l'INAIL (euro 2.354).

Infine la voce degli altri debiti è composta prevalentemente da quanto dovuto al personale dipendente per le retribuzioni di dicembre (euro 140.645), e da depositi cauzionali passivi sui contratti di locazione (euro 30.364) più alcune altre piccole voci residuali.

### Suddivisione dei debiti per area geografica

Si presenta il dettaglio dei debiti suddivisi per aree geografiche:

<b>Area geografica</b>	<b>Italia</b>	<b>Totale</b>
<b>Debiti verso banche</b>	7.741.626	7.741.626
<b>Debiti verso altri finanziatori</b>	30.836	30.836
<b>Acconti</b>	89.366	89.366
<b>Debiti verso fornitori</b>	684.904	684.904
<b>Debiti tributari</b>	60.575	60.575
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	103.191	103.191
<b>Altri debiti</b>	181.436	181.436
<b>Debiti</b>	8.891.934	8.891.934

## Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Si presenta di seguito il dettaglio dei debiti assistiti da garanzie reali sui beni della Fondazione:

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
<b>Debiti verso banche</b>	6.337.269	6.337.269	1.404.357	7.741.626
<b>Debiti verso altri finanziatori</b>	-	-	30.836	30.836
<b>Acconti</b>	-	-	89.366	89.366
<b>Debiti verso fornitori</b>	-	-	684.904	684.904
<b>Debiti tributari</b>	-	-	60.575	60.575
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	-	-	103.191	103.191
<b>Altri debiti</b>	-	-	181.436	181.436
<b>Totale debiti</b>	6.337.269	6.337.269	2.554.665	8.891.934

Le ipoteche sono state iscritte sull'immobile sede della Fondazione, sito in Gorla Minore, via Volta n.1, che nel vigente Catasto Fabbricati è censito come segue: Sez. PR, foglio 5, mappale 419 sub.501, piani T/1/2/S1, categ. B/2, cl. U, mc. 21955, R.C 12.495,36 euro.

Gli importi indicati si riferiscono al debito residuo per i suddetti finanziamenti al 31/12/2017.

## **Ratei e risconti passivi**

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza di tale voce:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei passivi</b>	367.379	30.392	397.771
<b>Risconti passivi</b>	44.881	(10.973)	33.908
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	412.260	19.419	431.679

<b>DETTAGLIO RATEI PASSIVI</b>	<b>IMPORTO</b>
ALTRI ONERI DI GEST.DEDUCIBILI	250
ALTRI SERVIZI DEDUCIBILI	5.400
ASSICURAZ.NON OBBLIGATORIE	5.930
CANONE DI MANUT PERIDICA	3.507
COMP.PROF.ATTIN.ATTIVITA'	4.004
COMPENSI OCCASIONALI	3.250
COMPENSI SINDACI 2016	23.893
CONSULENZA SICUREZZA	1.155
CONSULENZE UNITA' ABITATIVE	1.220
CONTRIBUTI INPDAP	14
CONTRIBUTO ENPAM 2017	831
ENERGIA ELETTRICA	9.288
GAS RISCALDAMENTO	8.063
IMPOSTA DI BOLLO	238
INT.PASS.SUI DEB.V/	67.285
MANUT. E RIP. BENI PROPRI	1.513
NOLEGGIO DEDUCIBILE	1.245
ONERI BANCARI	515
ONERI SOCIALI INPS	50.514
PROVVIGIONI A INTERMEDIARI	2.928
SALARI E STIPENDI	198.734
SPESE TELEFONICHE	448
TENUTA CONTABILITA' E PAGHE	7.246
UT.FABB.NON STRUM	301

<b>DETTAGLIO RISCOINTI PASSIVI</b>	<b>IMPORTO</b>
FITTI ATT.FAB.NON STRUM	31.294
FITTI ATTIVI TERRENI	1.857
RIMB.SPESE UTENZE DA INQUILINI	247
CONTRIBUTO REFRAITTORE	510



## Nota integrativa, conto economico

### Valore della produzione

I ricavi (voce A1 del conto economico) sono riassunti nel prospetto sottostante:

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

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Rette ricovero da ASL SDR	3.188.641
Rette ricovero da ASL RSA+SVP	568.708
Rette ricovero privati RSA	827.004
Ricavi RSA aperta	296.099
Prestaz.poliamb.da privati	285.224
Prest.poliamb.da ATS	67.653
Ricavi prestazioni ADI	329.184
Rette deg.solvenza private SDR	205.008
Prest.poliamb.odontoiatr.da priv	35.631
<b>Totale</b>	<b>5.803.152</b>

### Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Area geografica	Valore esercizio corrente
Sede di Gorla Minore	5.803.152
<b>Totale</b>	<b>5.803.152</b>

### Proventi e oneri finanziari

#### Composizione dei proventi da partecipazione

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

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

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	263.226
Altri	4.787
Totale	268.013

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

Come già accennato in altre sezioni della nota integrativa, tra gli altri ricavi e proventi (voce A5 del conto economico) sono iscritte plusvalenze per alienazioni di immobili per l'importo di 273.436 euro.

### **Nota integrativa, altre informazioni**

#### **Dati sull'occupazione**

In ossequio al disposto dell'art. 2427 n. 15 del codice civile Vi informiamo che il movimento del personale dipendente ed il conseguente numero medio risulta:

	Numero medio
Quadri	1
Impiegati	31
Operai	60
Totale Dipendenti	92

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

	Amministratori	Revisori
Compensi	84.268	23.893
Anticipazioni	14.100	-

Si precisa che l'importo del compenso degli Amministratori è composto come segue:

- euro 82.999 compensi assimilati a lavoro dipendente;

- euro 1.269 compenso pagato a professionista, comprensivo di IVA

I compensi dei Revisori sono anch'essi comprensivi di IVA.

### **Informazioni sulle operazioni con parti correlate**

Non sono state concluse operazioni con parti correlate.

### **Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale**

Non sussistono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

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

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

Relativamente alla perdita dell'esercizio, pari a 344.619 euro, si propone di riportarla a nuovo.

### **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 società 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.

Gorla Minore, 07/05/2018

Il Presidente del CdA

.....  
(Mellani Adriano)