

BILANCIO DI ESERCIZIO

Informazioni generali sull'impresa

Dati anagrafici

Denominazione: FONDAZIONE RAIMONDI FRANCESCO

Sede: VIA VOLTA 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

	31-12-2018	31-12-2017
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	1.830	2.440
7) altre	7.961	804
Totale immobilizzazioni immateriali	9.791	3.244
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	20.977.385	21.120.317
2) impianti e macchinario	143.821	197.114
3) attrezzature industriali e commerciali	64.961	77.518
4) altri beni	327.312	382.555
Totale immobilizzazioni materiali	21.513.479	21.777.504
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	3.060	791
Totale partecipazioni	3.060	791
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.328	2.383
Totale crediti verso altri	2.328	2.383
Totale crediti	2.328	2.383
Totale immobilizzazioni finanziarie	5.388	3.174
Totale immobilizzazioni (B)	21.528.658	21.783.922
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	542.808	527.205
Totale crediti verso clienti	542.808	527.205
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.020	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	18.799
Totale crediti tributari	1.020	18.799
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	18.271	22.868
Totale crediti verso altri	18.271	22.868
Totale crediti	562.099	568.872
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	0	258.220
3) danaro e valori in cassa	3.132	920
Totale disponibilità liquide	3.132	259.140
Totale attivo circolante (C)	565.231	828.012

	31-12-2018	31-12-2017
D) Ratei e risconti	128.442	87.549
Totale attivo	22.222.331	22.699.483
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	13.743.657	13.743.657
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	20.000	20.000
Totale altre riserve	20.000	20.000
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(660.929)	(316.310)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(685.529)	(344.619)
Totale patrimonio netto	12.417.199	13.102.728
B) Fondi per rischi e oneri		
2) per imposte, anche differite	5.063	10.125
Totale fondi per rischi ed oneri	5.063	10.125
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	234.489	263.017
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.601.792	1.404.357
esigibili oltre l'esercizio successivo	6.006.610	6.337.269
Totale debiti verso banche	7.608.402	7.741.626
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	5.162	30.836
Totale debiti verso altri finanziatori	5.162	30.836
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	105.126	89.366
Totale acconti	105.126	89.366
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	879.724	684.904
Totale debiti verso fornitori	879.724	684.904
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	196.067	60.575
Totale debiti tributari	196.067	60.575
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	118.757	103.191
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	118.757	103.191
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	207.784	181.436
Totale altri debiti	207.784	181.436
Totale debiti	9.121.022	8.891.934
E) Ratei e risconti	444.558	431.679
Totale passivo	22.222.331	22.699.483

Conto economico

	31-12-2018	31-12-2017
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	6.013.834	5.803.152
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	23.532	21.106
altri	255.004	516.978
Totale altri ricavi e proventi	278.536	538.084
Totale valore della produzione	6.292.370	6.341.236
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	327.026	314.940
7) per servizi	2.874.793	2.974.656
8) per godimento di beni di terzi	46.044	51.392
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.298.309	1.950.072
b) oneri sociali	590.152	520.529
c) trattamento di fine rapporto	141.504	122.506
e) altri costi	817	104
Totale costi per il personale	3.030.782	2.593.211
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	2.299	3.083
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	295.274	301.600
Totale ammortamenti e svalutazioni	297.573	304.683
14) oneri diversi di gestione	154.500	166.058
Totale costi della produzione	6.730.718	6.404.940
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(438.348)	(63.704)
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	15	48
Totale proventi diversi dai precedenti	15	48
Totale altri proventi finanziari	15	48
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	243.733	268.013
Totale interessi e altri oneri finanziari	243.733	268.013
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(243.718)	(267.965)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(682.066)	(331.669)
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	8.526	11.833
imposte differite e anticipate	(5.063)	1.117
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	3.463	12.950
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(685.529)	(344.619)

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2018	31-12-2017
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	(685.529)	(344.619)
Imposte sul reddito	3.463	12.950
Interessi passivi/(attivi)	243.718	267.965
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	(438.348)	(63.704)
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	141.504	122.506
Ammortamenti delle immobilizzazioni	297.573	304.683
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	439.077	427.189
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	729	363.485
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(15.603)	151.169
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	194.821	(141.509)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(40.893)	(68.828)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	12.879	19.419
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	171.069	33.841
Totale variazioni del capitale circolante netto	322.273	(5.908)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	323.002	357.577
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(243.718)	(267.965)
(Imposte sul reddito pagate)	(3.463)	(12.950)
(Utilizzo dei fondi)	(5.062)	1.117
Altri incassi/(pagamenti)	(170.032)	(150.435)
Totale altre rettifiche	(422.275)	(430.233)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	(99.273)	(72.656)
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(31.249)	(249.400)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(8.846)	(3.050)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(2.214)	-
Disinvestimenti	-	789
Attività finanziarie non immobilizzate		
Disinvestimenti	18.799	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(23.510)	(251.661)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	197.435	(2.210.461)
Accensione finanziamenti	-	2.592.768

	31-12-2018	31-12-2017
(Rimborso finanziamenti)	(330.659)	-
Mezzi propri		
(Rimborso di capitale)	(1)	(1)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(133.225)	382.306
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(256.008)	57.989
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	258.220	200.000
Danaro e valori in cassa	920	1.151
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	259.140	201.151
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	0	258.220
Danaro e valori in cassa	3.132	920
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	3.132	259.140

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Consiglieri,

il bilancio chiuso al 31.12.2018 è stato redatto in base ai principi e criteri contabili di cui agli artt. 2423 e seguenti del codice 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:

- 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 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

Si tratta della 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 8.526,00 Euro (IRAP).

L'utilizzo del fondo imposte differite si riferisce all'ultima quota di una plusvalenza che era stata realizzata nel 2017 e fiscalmente rateizzata in 3 esercizi.

Operazioni ed eventi straordinari

In conformità al principio contabile Oic 29 si evidenzia che nel corso dell'esercizio non si sono verificati eventi straordinari.

Nota integrativa, attivo

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

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

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio			
Costo	22.889	34.633	57.522
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	20.449	33.829	54.278
Valore di bilancio	2.440	804	3.244
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	-	8.845	8.845
Ammortamento dell'esercizio	610	1.689	2.299
Altre variazioni	-	1	1
Totale variazioni	(610)	7.157	6.547
Valore di fine esercizio			
Costo	22.889	16.886	39.775
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	21.059	8.926	29.985
Valore di bilancio	1.830	7.961	9.791

L'incremento delle immobilizzazioni immateriali si riferisce ad alcune manutenzioni straordinarie effettuate nel corso dell'esercizio. Il decremento è dovuto esclusivamente

alle quote 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:

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	21.862.585	850.520	605.229	631.143	23.949.477
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	742.268	653.406	527.711	248.588	2.171.973
Valore di bilancio	21.120.317	197.114	77.518	382.555	21.777.504
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	8.211	20.056	2.983	31.250
Ammortamento dell'esercizio	142.932	61.504	32.613	58.226	295.275
Totale variazioni	(142.932)	(53.293)	(12.557)	(55.243)	(264.025)
Valore di fine esercizio					
Costo	21.862.585	858.730	625.285	634.166	23.980.766
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	885.200	714.909	560.324	306.814	2.467.247
Valore di bilancio	20.977.385	143.821	64.961	327.312	21.513.479

Gli incrementi sono relativi agli acquisti (investimenti) di cespiti effettuati nel corso dell'esercizio. Le diminuzioni sono dovute alle quote di ammortamento stanziata a conto economico.

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

Operazioni di locazione finanziaria

La Fondazione ha sottoscritto in data 21/12/18 un contratto di locazione finanziaria per l'acquisto di un'apparecchiatura per effettuare risonanze magnetiche. Poiché il bene è entrato in funzione nel corso del 2019, tutte le uscite (maxicanone e primo canone) sono state girocontate nei risconti attivi, in ossequio al principio di competenza. Ulteriori informazioni relative al contratto sono fornite nel paragrafo "◆ Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale" nella sezione "Altre informazioni" della presente nota integrativa.

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	791	791
Valore di bilancio	791	791
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	2.269	2.269
Totale variazioni	2.269	2.269
Valore di fine esercizio		
Costo	3.060	3.060
Valore di bilancio	3.060	3.060

Nel corso dell'anno è stato ceduto l'1 per cento della partecipazione nella "Cristal società a responsabilità limitata consortile" e nel contempo è stato completato il

versamento del capitale sociale sottoscritto (partecipazione al 31/12: 30%).

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	2.383	(55)	2.328	2.328
Totale crediti immobilizzati	2.383	(55)	2.328	2.328

La piccola 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
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	527.205	15.603	542.808	542.808	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	18.799	(17.779)	1.020	1.020	0
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	22.868	(4.597)	18.271	18.271	-
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	568.872	(6.773)	562.099	562.099	-

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	542.808	542.808
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	1.020	1.020
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	18.271	18.271
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	562.099	562.099

I crediti verso clienti sono costituiti dai crediti per fatture emesse (euro 367.493) e per fatture ancora da emettere (euro 175.314).

I crediti tributari esigibili entro l'esercizio sono relativi all'eccedenza ACE (Aiuto Crescita Economica) trasformata in credito di imposta da utilizzarsi in compensazione con l'Irap.

I crediti tributari esigibili oltre l'esercizio riguardavano l'istanza di rimborso Ires presentata ai sensi dell'art.2, comma 1-quater, del D.L. 201/2011 e sono stati incassati durante l'anno.

I crediti verso altri sono relativi a piccoli crediti per cauzioni attive (euro 1.218), ad anticipazioni al personale (euro 16.550), ad anticipi a fornitori (euro 320) ed ad una voce residuale di crediti diversi (euro 183).

Disponibilità liquide

Si elencano le variazioni intervenute nelle disponibilità liquide:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	258.220	(258.220)	0
Denaro e altri valori in cassa	920	2.212	3.132
Totale disponibilità liquide	259.140	(256.008)	3.132

La variazione della liquidità trova riscontro e spiegazione nello schema del rendiconto finanziario.

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
Ratei attivi	39.438	(30.504)	8.934
Risconti attivi	48.111	71.397	119.508
Totale ratei e risconti attivi	87.549	40.893	128.442

DETTAGLIO RATEI ATTIVI	IMPORTO
RETTE RICOVERO DA ATS-RSA/SVP	5.334
SOPRAVVENIENZA ATTIVE-PREMI FEDELTA'	3.600

DETTAGLIO RISCONTI ATTIVI	IMPORTO
CANONE DI MANUTENZIONE PERIODICA	1.586
NOLEGGIO DEDUCIBILE	3.315
ALTRI COSTI PER SERVIZI STUDI	144
ONERI BANCARI	9
ASSICURAZ. NON OBBLIGATORIE	5.961
CONSULENZE SICUREZZA	563
PUBBLICITA'	18.942
AGGIORNAMENTO SOFTWARE E HARDWARE	60
INTERESSI PASSIVI MUTUI	15.179
ALTRE IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	23
ALTRI ONERI DI GESTIONE DEDUCIBILI	91
CANONI DI LEASING BENI MOBILI DEDUCIBILI	73.634

Come accennato nel paragrafo relativo ai contratti di locazione finanziaria, tutti gli anticipi relativi al contratto sottoscritto il 21/12/18 sono stati riscontati in quanto il bene è entrato in funzione nel 2019.

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	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni		
Capitale	13.743.657	-		13.743.657
Altre riserve				
Varie altre riserve	20.000	-		20.000
Totale altre riserve	20.000	-		20.000
Utili (perdite) portati a nuovo	(316.310)	(344.619)		(660.929)
Utile (perdita) dell'esercizio	(344.619)	344.619	(685.529)	(685.529)
Totale patrimonio netto	13.102.728	-	(685.529)	12.417.199

La perdita dell'esercizio precedente è stata interamente riportata a nuovo.

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
Capitale	13.743.657			-
Altre riserve				
Varie altre riserve	20.000	Riserva formata con utili esercizi precedenti	B	20.000
Totale altre riserve	20.000			20.000
Utili portati a nuovo	(660.929)	Perdite a nuovo		-
Totale	13.102.728			20.000
Quota non distribuibile				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	10.125	10.125
Variazioni nell'esercizio		
Utilizzo nell'esercizio	5.063	5.063
Altre variazioni	1	1
Totale variazioni	(5.062)	(5.062)
Valore di fine esercizio	5.063	5.063

Si tratta esclusivamente del fondo per imposte differite; il decremento si riferisce alla quota di una plusvalenza che era stata realizzata nel 2017 e fiscalmente rateizzata in 3 periodi d'imposta.

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	263.017
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	141.504
Utilizzo nell'esercizio	170.032
Totale variazioni	(28.528)
Valore di fine esercizio	234.489

Il fondo accantonato appresenta 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	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso banche	7.741.626	(133.224)	7.608.402	1.601.792	6.006.610	4.754.390
Debiti verso altri finanziatori	30.836	(25.674)	5.162	5.162	-	-
Acconti	89.366	15.760	105.126	105.126	-	-
Debiti verso fornitori	684.904	194.820	879.724	879.724	-	-
Debiti tributari	60.575	135.492	196.067	196.067	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	103.191	15.566	118.757	118.757	-	-
Altri debiti	181.436	26.348	207.784	207.784	-	-
Totale debiti	8.891.934	229.088	9.121.022	3.114.412	6.006.610	4.754.390

I debiti verso banche esigibili entro il prossimo esercizio si riferiscono alle esposizioni verso i seguenti istituti di credito: Unicredit (euro 123.927), Banca popolare di Sondrio (euro 1.131.005), Banca popolare di Milano (euro 178.475) e Banca Prossima (euro 168.384).

I debiti verso banche esigibili oltre il prossimo esercizio si riferiscono alle rate scadenti oltre il 31/12/19 del mutuo sottoscritto con la Banca popolare di Milano (euro 3.198.599), del mutuo contratto con la Banca Popolare di Sondrio (euro 2.679.419) nonché di due finanziamenti in essere con Unicredit (euro 128.592).

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 757.280) sia quelle ancora da ricevere (euro 123.234).

I debiti tributari riguardano quanto dovuto a titolo di ritenute fiscali (euro 64.073), di ritenute arretrate e da ravvedere (euro 127.285), di IVA (euro 906) e di Irap (euro 3.793).

Le passività verso gli istituti previdenziali ed assistenziali si riferiscono al debito verso l'INPS (euro 115.097 comprensivo di INPDAP), verso l'INAIL (euro 3.520) e verso altri istituti (euro 140).

Infine la voce degli altri debiti è composta prevalentemente da quanto dovuto al personale dipendente per le retribuzioni di dicembre (euro 153.598), e da depositi cauzionali passivi sui contratti di locazione (euro 38.632) più alcune altre piccole voci residuali.

Suddivisione dei debiti per area geografica

Si presenta il dettaglio dei debiti suddivisi per aree geografiche:

Area geografica	Italia	Totale
Debiti verso banche	7.608.402	7.608.402
Debiti verso altri finanziatori	5.162	5.162
Acconti	105.126	105.126
Debiti verso fornitori	879.724	879.724
Debiti tributari	196.067	196.067
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	118.757	118.757
Altri debiti	207.784	207.784
Debiti	9.121.022	9.121.022

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		
Debiti verso banche	6.279.040	6.279.040	1.329.362	7.608.402
Debiti verso altri finanziatori	-	-	5.162	5.162
Acconti	-	-	105.126	105.126
Debiti verso fornitori	-	-	879.724	879.724
Debiti tributari	-	-	196.067	196.067
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	118.757	118.757
Altri debiti	-	-	207.784	207.784
Totale debiti	6.279.040	6.279.040	2.841.982	9.121.022

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 31/12/2018.

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
Ratei passivi	397.771	16.971	414.742
Risconti passivi	33.908	(4.092)	29.816
Totale ratei e risconti passivi	431.679	12.879	444.558

DETTAGLIO RATEI PASSIVI	IMPORTO
ALTRI SERVIZI DEDUCIBILI	5.400
ASSICURAZ.NON OBBLIGATORIE	3.471
COMP.PROF.ATTIN.ATTIVITA'	1.645
COMP.PROF.NON DIRETT.ATTINENTI	3.806
COMPENSI OCCASIONALI	3.000
COMPENSI SINDACI	27.533
INTERESSI PASSIVI SU MUTUI	13.947
EROGAZIONI LIBERALI	2.013
CONTRIBUTI INPDAP	40
CONTRIBUTO ENPAM	831
ENERGIA ELETTRICA	3.367
IMPOSTA DI BOLLO	37
INT.PASS.SUI DEB.V/	45.414
ABBONAMENTI RIVISTE E GIORNALI	102
ONERI BANCARI	585
ONERI SOCIALI INPS	60.281
PUBBLICITA'	3.050
SALARI E STIPENDI	232.450
SPESE TELEFONICHE E CELLULARI	1.288
TENUTA CONTABILITA' E PAGHE	6.481

DETTAGLIO RISCONTI PASSIVI	IMPORTO
FITTI ATT.FAB.NON STRUM	27.830
FITTI ATTIVI TERRENI	1.887
RIMB.SPESE UTENZE DA INQUILINI	100

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	3.198.246
Rette ricovero da ASL RSA+SVP	526.052
Rette ricovero privati RSA	891.866
Ricavi RSA aperta	46.290
Prestaz.poliamb.da privati	448.727
Prest.poliamb.da ATS	65.647
Ricavi prestazioni ADI	330.868
Rette deg.solvenza private SDR	224.813
Prest.poliamb.odontoiatr.da priv	266.303
RICAVI PUNTO PRELIEVI	15.022
Totale	6.013.834

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Area geografica	Valore esercizio corrente
Sede di Gorla Minore	6.013.834
Totale	6.013.834

Proventi e oneri finanziari

Composizione dei proventi da partecipazione

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

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

Non sono iscritti a conto economico proventi e/o costi di entità o incidenza eccezionali.

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	35
Operai	56
Totale Dipendenti	92

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

I compensi, le anticipazioni e i crediti concessi agli amministratori e revisori vengono rappresentati nel seguente prospetto:

	Amministratori	Sindaci
Compensi	84.168	27.533
Anticipazioni	11.800	-

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

- euro 82.899 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.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Si evidenzia che in data 21/12/18 è stato sottoscritto un contratto di locazione finanziaria per l'acquisto di un apparecchiatura per effettuare risonanze magnetiche; il contratto prevede un canone iniziale (maxicanone) di euro 62.615 + IVA e 60 canoni

mensili (5 anni) di euro 4.174, per un corrispettivo totale di euro 313.077. Il valore di riscatto è fissato in euro 50.

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, se non quanto evidenziato nel paragrafo degli impegni e passività potenziali a proposito del contratto di leasing.

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 685.529 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, 29/04/2019

Il Presidente del CdA

.....
(Mellani Adriano)