

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

31-12-2019 31-12-2018

Stato patrimoniale

Attivo

B) Immobilizzazioni

I - Immobilizzazioni immateriali

3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	1.220	1.830
7) altre	6.192	7.961
Totale immobilizzazioni immateriali	7.412	9.791

II - Immobilizzazioni materiali

1) terreni e fabbricati	20.834.454	20.977.385
2) impianti e macchinario	84.383	143.821
3) attrezzature industriali e commerciali	153.514	64.961
4) altri beni	269.584	327.312
Totale immobilizzazioni materiali	21.341.935	21.513.479

III - Immobilizzazioni finanziarie

1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	2.958	3.060
Totale partecipazioni	2.958	3.060
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.173	2.328
Totale crediti verso altri	2.173	2.328
Totale crediti	2.173	2.328
Totale immobilizzazioni finanziarie	5.131	5.388
Totale immobilizzazioni (B)	21.354.478	21.528.658

C) Attivo circolante

II - Crediti

1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	576.119	542.808
Totale crediti verso clienti	576.119	542.808
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	197	1.020
Totale crediti tributari	197	1.020
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	24.907	18.271
Totale crediti verso altri	24.907	18.271
Totale crediti	601.223	562.099

IV - Disponibilità liquide

1) depositi bancari e postali	33	0
3) danaro e valori in cassa	6.033	3.132
Totale disponibilità liquide	6.066	3.132
Totale attivo circolante (C)	607.289	565.231

D) Ratei e risconti

121.274 128.442

	31-12-2019	31-12-2018
Totale attivo	22.083.041	22.222.331
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	13.743.657	13.743.657
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	19.998	20.000
Totale altre riserve	19.998	20.000
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(1.346.458)	(660.929)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(782.554)	(685.529)
Totale patrimonio netto	11.634.643	12.417.199
B) Fondi per rischi e oneri		
2) per imposte, anche differite	0	5.063
Totale fondi per rischi ed oneri	0	5.063
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	187.096	234.489
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.547.804	1.601.792
esigibili oltre l'esercizio successivo	5.691.009	6.006.610
Totale debiti verso banche	7.238.813	7.608.402
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	79.000	5.162
Totale debiti verso altri finanziatori	79.000	5.162
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	127.886	105.126
Totale acconti	127.886	105.126
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.367.309	879.724
Totale debiti verso fornitori	1.367.309	879.724
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	658.490	196.067
Totale debiti tributari	658.490	196.067
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	120.454	118.757
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	120.454	118.757
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	217.884	207.784
Totale altri debiti	217.884	207.784
Totale debiti	9.809.836	9.121.022
E) Ratei e risconti	451.466	444.558
Totale passivo	22.083.041	22.222.331

Conto economico

	31-12-2019	31-12-2018
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	5.067.617	6.013.834
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	19.398	23.532
altri	246.735	255.004
Totale altri ricavi e proventi	266.133	278.536
Totale valore della produzione	5.333.750	6.292.370
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	308.497	327.026
7) per servizi	2.928.649	2.874.793
8) per godimento di beni di terzi	89.258	46.044
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.364.716	2.298.309
b) oneri sociali	629.201	590.152
c) trattamento di fine rapporto	143.333	141.504
e) altri costi	0	817
Totale costi per il personale	3.137.250	3.030.782
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	2.379	2.299
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	301.441	295.274
Totale ammortamenti e svalutazioni	303.820	297.573
14) oneri diversi di gestione	104.861	154.500
Totale costi della produzione	5.872.334	6.730.718
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(538.584)	(438.348)
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	75	15
Totale proventi diversi dai precedenti	75	15
Totale altri proventi finanziari	75	15
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	244.582	243.733
Totale interessi e altri oneri finanziari	244.582	243.733
17-bis) utili e perdite su cambi	(121)	0
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(244.628)	(243.718)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(783.212)	(682.066)
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	4.405	8.526
imposte differite e anticipate	(5.063)	(5.063)
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	(658)	3.463
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(782.554)	(685.529)

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2019	31-12-2018
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	(782.554)	(685.529)
Imposte sul reddito	(658)	3.463
Interessi passivi/(attivi)	244.507	243.718
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	(538.705)	(438.348)
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	143.333	141.504
Ammortamenti delle immobilizzazioni	303.820	297.573
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	447.153	439.077
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	(87.566)	729
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(33.311)	(15.603)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	487.585	194.821
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	7.168	(40.893)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	6.908	12.879
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	565.005	171.069
Totale variazioni del capitale circolante netto	1.033.355	322.273
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	941.803	323.002
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(244.507)	(243.718)
(Imposte sul reddito pagate)	658	(3.463)
(Utilizzo dei fondi)	(5.063)	(5.062)
Altri incassi/(pagamenti)	(190.726)	(170.032)
Totale altre rettifiche	(439.638)	(422.275)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	502.165	(99.273)
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(129.897)	(31.249)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	-	(8.846)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	-	(2.214)
Disinvestimenti	257	-
Attività finanziarie non immobilizzate		
Disinvestimenti	-	18.799
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(129.640)	(23.510)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(53.988)	197.435
(Rimborso finanziamenti)	(315.601)	(330.659)

	31-12-2019	31-12-2018
Mezzi propri		
(Rimborso di capitale)	(2)	(1)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(369.591)	(133.225)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	2.934	(256.008)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	-	258.220
Danaro e valori in cassa	3.132	920
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	3.132	259.140
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	33	0
Danaro e valori in cassa	6.033	3.132
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	6.066	3.132

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Consiglieri,

il bilancio chiuso al 31.12.2019 è stato redatto in base ai principi e criteri contabili di cui agli artt. 2423 e seguenti del codice 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 Fondazione, 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 Fondazione ha mantenuto i medesimi criteri di valutazione utilizzati nei precedenti esercizi, così che i valori di bilancio sono comparabili con quelli del bilancio precedente senza dover effettuare alcun adattamento;
- non si sono verificati casi eccezionali che impongano di derogare alle disposizioni di legge;
- la Fondazione 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.

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 Fondazione 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 4.405,00 Euro (IRAP).

L'utilizzo del fondo imposte differite si riferisce alla terza ed 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	16.886	39.775
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	21.059	8.926	29.985
Valore di bilancio	1.830	7.960	9.791
Variazioni nell'esercizio			
Ammortamento dell'esercizio	610	1.769	2.379
Totale variazioni	(610)	(1.769)	(2.379)
Valore di fine esercizio			
Costo	22.889	16.886	39.775
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	21.669	10.695	32.364
Valore di bilancio	1.220	6.192	7.412

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	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
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	1.879	128.020	-	129.899
Ammortamento dell'esercizio	142.932	61.317	39.465	57.728	301.442
Altre variazioni	1	-	(2)	-	(1)
Totale variazioni	(142.931)	(59.438)	88.553	(57.728)	(171.544)
Valore di fine esercizio					
Costo	21.862.585	857.369	753.243	624.200	24.097.397
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.028.132	772.986	599.729	354.615	2.755.462
Valore di bilancio	20.834.454	84.383	153.514	269.584	21.341.935

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

economico (voce B10b). Si precisa che durante l'anno sono stati dismessi alcuni cespiti, già totalmente ammortizzati, in quanto obsoleti, inutilizzabili e/o sostituiti con beni nuovi. Si segnala inoltre che non sono state operate riduzioni di valore nei confronti delle immobilizzazioni materiali ed immateriali.

Operazioni di locazione finanziaria

La Fondazione detiene un contratto di locazione finanziaria per l'acquisto di un'apparecchiatura per l'effettuazione di risonanze magnetiche. Ulteriori informazioni relative al contratto sono fornite nel paragrafo dedicato alla descrizione degli 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	3.060	3.060
Valore di bilancio	3.060	3.060
Variazioni nell'esercizio		
Decrementi per alienazioni (del valore di bilancio)	102	102
Totale variazioni	(102)	(102)
Valore di fine esercizio		
Costo	2.958	2.958
Valore di bilancio	2.958	2.958

Nel corso dell'anno è stato ceduto, al valore nominale, l'1 per cento della partecipazione nella "Cristal società a responsabilità limitata consortile".

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	2.328	(155)	2.173	2.173
Totale crediti immobilizzati	2.328	(155)	2.173	2.173

La piccola diminuzione dei crediti immobilizzati è dovuta alla somma algebrica dei rimborsi e dei nuovi versamenti di depositi cauzionali effettuati durante l'anno.

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
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	542.808	33.311	576.119	576.119
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	1.020	(823)	197	197
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	18.271	6.636	24.907	24.907
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	562.099	39.124	601.223	601.223

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	576.119	576.119
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	197	197
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	24.907	24.907
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	601.223	601.223

I crediti verso clienti sono costituiti dai crediti per fatture emesse (euro 365.304) e per fatture e note di credito ancora da emettere (euro 210.815).

I crediti tributari esigibili entro l'esercizio sono relativi al saldo dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione del TFR.

I crediti verso altri sono relativi a piccoli crediti per cauzioni attive (euro 1.218), ad anticipazioni al personale (euro 13.300), ad anticipi a fornitori (euro 10.206) 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	0	33	33
Denaro e altri valori in cassa	3.132	2.901	6.033
Totale disponibilità liquide	3.132	2.934	6.066

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	8.934	(1.346)	7.588
Risconti attivi	119.508	(5.822)	113.686
Totale ratei e risconti attivi	128.442	(7.168)	121.274

DETTAGLIO RATEI ATTIVI	IMPORTO
AFFITTI ATTIVI	65
RISARCIM. ASSICURATIVO SPESE MANUTENZ.	7.524

DETTAGLIO RISCONTI ATTIVI	IMPORTO
CANONE DI MANUTENZIONE PERIODICA	1.274
NOLEGGIO DEDUCIBILE	840
ALTRI COSTI PER SERVIZI STUDI	101
ONERI BANCARI	3
ASSICURAZ. NON OBBLIGATORIE	19.031
CONSULENZE SICUREZZA	561
PUBBLICITA'	15.706
INTERESSI PASSIVI MUTUI	14.348
COMPENSI PROFESSIONALI	1.844
ALTRE IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	23
ALTRI ONERI DI GESTIONE DEDUCIBILI	91
CANONI DI LEASING BENI MOBILI DEDUCIBILI	59.863

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			
Capitale	13.743.657		-		-		13.743.657
Altre riserve							
Varie altre riserve	20.000		-		2		19.998
Totale altre riserve	20.000		-		2		19.998
Utili (perdite) portati a nuovo	(660.929)		(685.529)		-		(1.346.458)
Utile (perdita) dell'esercizio	(685.529)		685.529		-	(782.554)	(782.554)
Totale patrimonio netto	12.417.199		-		2	(782.554)	11.634.643

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	19.998	Riserva formata con utili esercizi precedenti	B	19.998
Totale altre riserve	19.998			19.998
Utili portati a nuovo	(1.346.458)	Perdite portate a nuovo		-
Totale	12.417.197			19.998
Quota non distribuibile				19.998

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statuari 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	5.063	5.063
Variazioni nell'esercizio		
Utilizzo nell'esercizio	5.063	5.063
Totale variazioni	(5.063)	(5.063)
Valore di fine esercizio	0	0

Si trattava esclusivamente del fondo per imposte differite; il decremento si riferisce all'ultima 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	234.489
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	143.333
Utilizzo nell'esercizio	190.726
Totale variazioni	(47.393)
Valore di fine esercizio	187.096

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	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso banche	7.608.402	(369.589)	7.238.813	1.547.804	5.691.009	4.448.478
Debiti verso altri finanziatori	5.162	73.838	79.000	79.000	-	-
Acconti	105.126	22.760	127.886	127.886	-	-
Debiti verso fornitori	879.724	487.585	1.367.309	1.367.309	-	-
Debiti tributari	196.067	462.423	658.490	658.490	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	118.757	1.697	120.454	120.454	-	-
Altri debiti	207.784	10.100	217.884	217.884	-	-
Totale debiti	9.121.022	688.932	9.809.836	4.118.945	5.691.009	4.448.478

I debiti verso banche esigibili entro il prossimo esercizio si riferiscono alle esposizioni verso i seguenti istituti di credito: Unicredit (euro 70.226), Banca popolare di Sondrio (euro 1.113.422), Banca popolare di Milano (euro 166.539) e Banca IntesaSanPaolo (euro 197.617).

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 3.051.279), del mutuo contratto con la Banca Popolare di Sondrio (euro 2.553.588) ed ad un finanziamento di Unicredit (euro 86.141).

Le passività verso altri finanziatori sono relative ad un finanziamento di un privato, già rimborsato alla data di redazione del bilancio.

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

terreni, nonché ad una caparra versata da un soggetto interessato ad acquisire un immobile della Fondazione.

I debiti verso fornitori comprendono sia le fatture già ricevute (euro 1.108.845) sia quelle ancora da ricevere (euro 258.464).

I debiti tributari riguardano quanto dovuto a titolo di ritenute fiscali (euro 63.777), di ritenute arretrate e da ravvedere (euro 593.253), di IVA (euro 464) e di Irap (euro 995). Le passività verso gli istituti previdenziali ed assistenziali si riferiscono al debito verso l'INPS (euro 118.319 comprensivo di INPDAP), verso l'INAIL (euro 1.654) e verso altri istituti (euro 482).

Infine la voce degli altri debiti è composta prevalentemente da quanto dovuto al personale dipendente per le retribuzioni di dicembre (euro 151.239), e da depositi cauzionali passivi sui contratti di locazione (euro 48.233) 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	7.238.813	7.238.813
Debiti verso altri finanziatori	79.000	79.000
Acconti	127.886	127.886
Debiti verso fornitori	1.367.309	1.367.309
Debiti tributari	658.490	658.490
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	120.454	120.454
Altri debiti	217.884	217.884
Debiti	9.809.836	9.809.836

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	5.979.523	5.979.523	1.259.290	7.238.813
Debiti verso altri finanziatori	-	-	79.000	79.000
Acconti	-	-	127.886	127.886
Debiti verso fornitori	-	-	1.367.309	1.367.309
Debiti tributari	-	-	658.490	658.490
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	120.454	120.454
Altri debiti	-	-	217.884	217.884
Totale debiti	5.979.523	5.979.523	3.830.313	9.809.836

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 31/12/2019.

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	411.692	12.031	423.723
Risconti passivi	29.816	(2.073)	27.743
Totale ratei e risconti passivi	444.558	9.958	451.466

DETTAGLIO RATEI PASSIVI	IMPORTO
ALTRI SERVIZI DEDUCIBILI	5.654
ASSICURAZ.NON OBBLIGATORIE	3.406
COMP.PROF.ATT'IN.ATTIVITA'	1.185
COMP.PROF.NON DIRETT.ATTINENTI	3.000
COMPENSI OCCASIONALI	1.626
COMPENSI SINDACI	51.080
COMP.AMMINISTR.PROF.	1.269
SERVIZI DI GIARDINAGGIO	470
CONTRIBUTO ENPAM	549
ALTRI ONERI DI GESTIONE	150
IMPOSTA DI BOLLO	1
INT.PASS.SUI DEB.V/	41.536
UTENZE FABBR.NON STRUMENTALI	309
CONSULENZE UNITA' ABITATIVE	3.650
ONERI BANCARI	749
ONERI SOCIALI INPS	58.380
PUBBLICITA'	1.958
SALARI E STIPENDI	228.338
SPESE TELEFONICHE	703
TENUTA CONTABILITA' E PAGHE	15.724

DETTAGLIO RISCONTI PASSIVI	IMPORTO
FITTI ATT.FAB.NON STRUM	27.549
RIMB.SPESE UTENZE DA INQUILINI	194

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	3.181.422
Rette ricovero da ASL RSA+SVP	525.701
Rette ricovero privati RSA	893.283
Altri ricavi delle prestazioni	23.552
Prestaz.poliamb.da privati	579.208
Prest.poliamb.da ATS	62.483
Ricavi prestazioni ADI	235.677
Rette deg.solvenza private SDR	208.802
Prest.poliamb.odontoiatr.da priv	339.214
RICAVI PUNTO PRELIEVI	18.275
Totale	6.067.617

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Area geografica	Valore esercizio corrente
Sede di Gorla Minore	6.067.617
Totale	6.067.617

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	38
Operai	50
Totale Dipendenti	89

Il dato è calcolato quale media matematica dei lavoratori in forza al 31/12 degli ultimi due esercizi. Si segnala che il "quadro" non è più in forza al 31/12/19.

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	Revisori
Compensi	81.976	27.533
Anticipazioni	11.800	-

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

- euro 80.707 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 bene è entrato in funzione ad inizio 2019, il contratto prevede una durata di 5 anni ed il maxicanone pagato (euro 62.615 + IVA) viene riscontato lungo tale arco temporale; alla data di chiusura dell'esercizio residuano 47 canoni mensili da euro 4.174 (+IVA), corrispondenti ad un debito verso la società locatrice pari a euro 196.195 (+IVA). Il valore di riscatto è fissato in euro 50 (+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, 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

L'emergenza sanitaria derivante dalla diffusione del virus "Covid-19", dichiarata pandemia mondiale l'11 marzo scorso dall'OMS, in Italia come nel resto del mondo ha avuto ed avrà notevoli conseguenze, anche a livello economico.

Ciò premesso, si sottolinea come l'emergenza sanitaria in corso rappresenti "un fatto successivo che non evidenzia condizioni già esistenti alla data di riferimento del bilancio" al 31/12/2019, essendosi verificata a partire dalla metà di gennaio 2020 ed essendo tutti i conseguenti provvedimenti intervenuti nell'anno 2020.

La pandemia, quindi, costituisce un fatto successivo che non deve essere recepito nei valori del bilancio alla data del 31/12/2019, e non comporta la necessità di deroghe all'applicazione dei normali criteri di valutazione delle poste di bilancio che possono quindi continuare ad essere valutate nella prospettiva della normale continuazione dell'attività.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Relativamente alla perdita dell'esercizio, pari a 782.554 euro, si rimanda ogni decisione alla riunione del Consiglio di amministrazione che approverà il bilancio.

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.

Gorla Minore, 17/07/2020

Il Presidente del CdA

.....
(Mellani Adriano)