

BILANCIO DI ESERCIZIO

Informazioni generali sull'impresa

Dati anagrafici

Denominazione: FONDAZIONE RAIMONDI FRANCESCO

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

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

	31-12-2020	31-12-2019
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	610	1.220
7) altre	4.423	6.192
Totale immobilizzazioni immateriali	5.033	7.412
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	20.427.483	20.834.454
2) impianti e macchinario	53.817	84.383
3) attrezzature industriali e commerciali	116.265	153.514
4) altri beni	213.546	269.584
Totale immobilizzazioni materiali	20.811.111	21.341.935
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	2.856	2.958
Totale partecipazioni	2.856	2.958
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	905	2.173
Totale crediti verso altri	905	2.173
Totale crediti	905	2.173
Totale immobilizzazioni finanziarie	3.761	5.131
Totale immobilizzazioni (B)	20.819.905	21.354.478
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	377.654	576.119
Totale crediti verso clienti	377.654	576.119
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	24.717	197
Totale crediti tributari	24.717	197
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	39.797	24.907
Totale crediti verso altri	39.797	24.907
Totale crediti	442.168	601.223
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	13.700	33
3) danaro e valori in cassa	683	6.033
Totale disponibilità liquide	14.383	6.066
Totale attivo circolante (C)	456.551	607.289
D) Ratei e risconti	79.576	121.274

	31-12-2020	31-12-2019
Totale attivo	21.356.032	22.083.041
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	13.743.657	13.743.657
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	20.000	19.998
Totale altre riserve	20.000	19.998
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(2.129.012)	(1.346.458)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(837.223)	(782.554)
Totale patrimonio netto	10.797.422	11.634.643
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	173.570	187.096
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.394.199	1.547.804
esigibili oltre l'esercizio successivo	5.917.634	5.691.009
Totale debiti verso banche	7.311.833	7.238.813
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	79.000
Totale debiti verso altri finanziatori	0	79.000
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	100.276	127.886
Totale acconti	100.276	127.886
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.034.530	1.367.309
Totale debiti verso fornitori	1.034.530	1.367.309
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	985.205	658.490
esigibili oltre l'esercizio successivo	24.316	0
Totale debiti tributari	1.009.521	658.490
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	230.637	120.454
esigibili oltre l'esercizio successivo	49.774	0
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	280.411	120.454
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	536.579	217.884
Totale altri debiti	536.579	217.884
Totale debiti	10.273.150	9.809.836
E) Ratei e risconti	111.890	451.466
Totale passivo	21.356.032	22.083.041

Conto economico

	31-12-2020	31-12-2019
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	5.117.102	6.067.617
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	315.050	19.398
altri	262.460	246.735
Totale altri ricavi e proventi	577.510	266.133
Totale valore della produzione	5.694.612	6.333.750
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	365.101	308.497
7) per servizi	2.513.627	2.928.649
8) per godimento di beni di terzi	67.648	89.258
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.213.680	2.364.716
b) oneri sociali	575.889	629.201
c) trattamento di fine rapporto	135.328	143.333
Totale costi per il personale	2.924.897	3.137.250
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	2.379	2.379
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	268.421	301.441
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	5.185	0
Totale ammortamenti e svalutazioni	275.985	303.820
14) oneri diversi di gestione	152.647	104.860
Totale costi della produzione	6.299.905	6.872.334
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(605.293)	(538.584)
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	0	75
Totale proventi diversi dai precedenti	0	75
Totale altri proventi finanziari	0	75
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	231.930	244.582
Totale interessi e altri oneri finanziari	231.930	244.582
17-bis) utili e perdite su cambi	0	(121)
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(231.930)	(244.628)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(837.223)	(783.212)
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	0	4.405
imposte differite e anticipate	0	(5.063)
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	0	(658)
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(837.223)	(782.554)

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2020	31-12-2019
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	(837.223)	(782.554)
Imposte sul reddito	0	(658)
Interessi passivi/(attivi)	231.930	244.507
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	(605.293)	(538.705)
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	135.328	143.333
Ammortamenti delle immobilizzazioni	270.800	303.820
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	406.128	447.153
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	(199.165)	(91.552)
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	203.650	(33.311)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(332.779)	487.585
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	41.698	7.168
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(339.576)	6.908
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	596.271	565.005
Totale variazioni del capitale circolante netto	169.264	1.033.355
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	(29.901)	941.803
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(231.930)	(244.507)
(Imposte sul reddito pagate)	-	658
(Utilizzo dei fondi)	-	(5.063)
Altri incassi/(pagamenti)	(148.854)	(190.726)
Totale altre rettifiche	(380.784)	(439.638)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	(410.685)	502.165
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	-	(129.897)
Disinvestimenti	262.403	-
Immobilizzazioni finanziarie		
Disinvestimenti	1.370	257
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	263.773	(129.640)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(153.605)	(53.988)
Accensione finanziamenti	382.207	-
(Rimborso finanziamenti)	(73.375)	(315.601)
Mezzi propri		
(Rimborso di capitale)	2	(2)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	155.229	(369.591)

	31-12-2020	31-12-2019
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	8.317	2.934
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	33	-
Danaro e valori in cassa	6.033	3.132
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	6.066	3.132
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	13.700	33
Danaro e valori in cassa	683	6.033
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	14.383	6.066

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Consiglieri,
prima di passare all'esame delle voci che compongono il bilancio al 31/12/2020, si ritiene utile, anche ai fini di una migliore comprensione e comparabilità dei dati, rispetto a quelli del precedente esercizio, soffermarsi a commentare i principali accadimenti occorsi durante l'anno.

Come è a tutti noto, l'emergenza sanitaria derivante dal diffondersi della pandemia da Sars-Covid19, ha manifestato i propri effetti direttamente sulla vita delle persone, con prolungati periodi di distanziamento sociale, ed indirettamente tramite le pesanti conseguenze sull'economia nazionale e mondiale.

In questo contesto, la Fondazione ha posto in essere tutte le iniziative possibili al fine di tutelare la salute dei pazienti, degli operatori sanitari e, più in generale, di tutti coloro che a vario titolo abbiano contatto con la Fondazione stessa; in tal senso i risultati sono stati certamente positivi, anche in relazione a quanto è invece accaduto in strutture svolgenti analoga attività, nel medesimo contesto geografico.

Come si avrà modo di evidenziare negli appositi paragrafi della nota integrativa, una tale impostazione ha avuto importanti riflessi sul risultato economico, tanto che una parte significativa della perdita di esercizio è imputabile agli effetti della pandemia; la necessità di eseguire i tamponi di controllo e di osservare i termini di quarantena sui nuovi pazienti, ha comportato periodi durante i quali alcuni letti sono rimasti vuoti, causando una perdita di ricavi (vedi voce A1 del conto economico) e, in ultima analisi, il mancato raggiungimento del budget previsto da ATS, in particolare per quanto riguarda le cure intermedie che rappresentano oltre il 50% delle entrate complessive; in valore assoluto si tratta di mancati proventi per circa 315 mila euro. Sul fronte dei costi, si è cercato, per quanto possibile visto il tipo di attività esercitata, di ridurre le spese variabili mentre poco si è potuto fare sui costi fissi di struttura, se non dal punto di vista finanziario, utilizzando la moratoria sui finanziamenti/mutui bancari e sul contratto di leasing in essere. Va altresì evidenziato l'aumento dei costi per materiali (voce B6 del conto economico) nel quale sono stati contabilizzati gli oneri derivanti dall'acquisto dei dispositivi di protezione individuali, dei test diagnostici rapidi, dei prodotti per la sanificazione personale, nonché delle spese per la pulizia e sanificazione degli ambienti.

Ciò premesso, il bilancio chiuso al 31.12.2020 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, tenuto conto anche di quanto detto in premessa, 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 è stata ampiamente condizionata dalla situazione di emergenza sanitaria; ciò nonostante non si è dovuto ricorrere alle deroghe di cui all'art. 2423, comma 4, codice civile, né agli strumenti ad hoc introdotti dal Governo per attenuare gli effetti della pandemia.

Non si segnalano ulteriori 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 del tutto irrilevanti.

C) IV - Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte al valore nominale 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 pressoché 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.
Per il corrente esercizio non risultano dovute imposte.

Operazioni ed eventi straordinari

Salvo quanto più volte descritto in relazione all'emergenza sanitaria, in conformità al principio contabile Oic 29 si evidenzia che nel corso dell'esercizio non si sono verificati ulteriori 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)	21.669	10.695	32.364
Valore di bilancio	1.220	6.192	7.412
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)	22.279	12.464	34.743
Valore di bilancio	610	4.423	5.033

Il decremento è dovuto esclusivamente alle quote di ammortamento dell'anno.

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	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
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	-	1.281	354	1.635
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	264.039	-	-	-	264.039
Ammortamento dell'esercizio	142.932	30.566	38.531	56.393	268.422
Altre variazioni	-	-	1	1	2
Totale variazioni	(406.971)	(30.566)	(37.249)	(56.038)	(530.824)
Valore di fine esercizio					
Costo	21.598.063	857.369	753.182	615.920	23.824.534
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.170.580	803.552	636.918	402.374	3.013.424

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di bilancio	20.427.483	53.817	116.265	213.546	20.811.111

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); alla cessione di due unità abitative, con relative pertinenze, che ha generato una minusvalenza patrimoniale di 64.869 euro, iscritta negli oneri diversi di gestione. Si precisa inoltre 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	2.958	2.958
Valore di bilancio	2.958	2.958
Variazioni nell'esercizio		
Decrementi per alienazioni (del valore di bilancio)	102	102
Totale variazioni	(102)	(102)
Valore di fine esercizio		
Costo	2.856	2.856
Valore di bilancio	2.856	2.856

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	2.173	(1.268)	905	905
Totale crediti immobilizzati	2.173	(1.268)	905	905

La diminuzione 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	576.119	(198.465)	377.654	377.654
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	197	24.520	24.717	24.717
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	24.907	14.890	39.797	39.797
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	601.223	(159.055)	442.168	442.168

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	377.654	377.654
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	24.717	24.717
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	39.797	39.797
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	442.168	442.168

I crediti verso clienti sono costituiti dai crediti per fatture emesse (euro 379.817) e per fatture e note di credito ancora da emettere (euro -2.163); quest'ultimo valore rispecchia il fatto che ATS, abbia erogato il 90% del budget preventivato, comportando la necessità di iscrivere note di credito da emettere per quanto incassato in eccesso durante l'anno, rispetto al 90% accordato.

I crediti tributari esigibili entro l'esercizio sono relativi, principalmente, al credito d'imposta, al netto di quanto già utilizzato, riconosciuto a fronte dei costi per l'acquisto dei materiali di protezione individuale e delle spese per sanificazione.

I crediti verso altri sono relativi a piccoli crediti per cauzioni attive (euro 877), ad anticipazioni al personale (euro 13.000), ad un rimborso da parte dell'Inail (euro

11.156), al conguaglio a credito di alcune buste paga (euro 12.814) ed ad una voce residuale di crediti diversi (euro 1.950).

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	33	13.667	13.700
Denaro e altri valori in cassa	6.033	(5.350)	683
Totale disponibilità liquide	6.066	8.317	14.383

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	7.586	(7.086)	500
Risconti attivi	113.686	(34.610)	79.076
Totale ratei e risconti attivi	121.274	(41.696)	79.576

DETTAGLIO RATEI ATTIVI	IMPORTO
RISARCIM. ASSICURATIVO .	500

DETTAGLIO RISCONTI ATTIVI	IMPORTO
CANONE DI MANUTENZIONE PERIODICA	6.713
NOLEGGIO DEDUCIBILE	2.157
ALTRI COSTI PER SERVIZI STUDI	8.113
ASSICURAZ. NON OBBLIGATORIE	19.484
CONSULENZE SICUREZZA	1.486
AGGIORNAM.SOFTWARE E HARDWARE	881
INTERESSI PASSIVI MUTUI	19.432
AFFITTI ATTIVI	1.868
ALTRE IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	23
SPESE PER ANALISI, PROVE, LABORAT.	840
RIMBORSO SPESE DA INQUILINI	1
ALTRI ONERI DI GESTIONE DEDUCIBILI	854
CANONI DI LEASING BENI MOBILI DEDUCIBILI	17.224

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	Incrementi		
Capitale	13.743.657	-	-		13.743.657
Altre riserve					
Varie altre riserve	19.998	-	2		20.000
Totale altre riserve	19.998	-	2		20.000
Utili (perdite) portati a nuovo	(1.346.458)	(782.554)	-		(2.129.012)
Utile (perdita) dell'esercizio	(782.554)	782.554	-	(837.223)	(837.223)
Totale patrimonio netto	11.634.643	-	2	(837.223)	10.797.422

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	(2.129.012)	Perdite portate a nuovo		-
Totale	11.634.645			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.

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	187.096
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	135.328
Utilizzo nell'esercizio	148.854

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Totale variazioni	(13.526)
Valore di fine esercizio	173.570

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
Debiti verso banche	7.238.813	73.020	7.311.833	1.394.199	5.917.634
Debiti verso altri finanziatori	79.000	(79.000)	0	0	-
Acconti	127.886	(27.610)	100.276	100.276	-
Debiti verso fornitori	1.367.309	(332.779)	1.034.530	1.034.530	-
Debiti tributari	658.490	351.031	1.009.521	985.205	24.316
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	120.454	159.957	280.411	230.637	49.774
Altri debiti	217.884	318.695	536.579	536.579	-
Totale debiti	9.809.836	463.314	10.273.150	4.281.426	5.991.724

I debiti verso banche esigibili entro il prossimo esercizio si riferiscono alle esposizioni di conto corrente, comprensive degli interessi di competenza dell'esercizio ma addebitati nel marzo 2021, nonché alle rate dei mutui e dei finanziamenti aventi scadenza prevista entro il prossimo esercizio.

I debiti verso banche esigibili oltre il prossimo esercizio si riferiscono alle rate scadenti oltre il 31/12/21 del mutuo sottoscritto con la Banca popolare di Milano (euro 3.097.625), del mutuo contratto con la Banca Popolare di Sondrio (euro 2.557.591) ed ad un

finanziamento di IntesaSanPaolo (euro 262.418). Si evidenzia che la Fondazione ha aderito alla moratoria prevista per i finanziamenti bancari, sia per la quota interessi sia per la quota capitale. Inoltre, nel corso dell'esercizio, sono state vendute due unità abitative ed una parte delle somme incassate sono state destinate a riduzione del relativo mutuo.

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 855.624) sia quelle ancora da ricevere (euro 178.906).

I debiti tributari riguardano quanto dovuto a titolo di ritenute fiscali riferite al mese di dicembre (euro 79.236) e di ritenute arretrate e da ravvedere (euro 905.969).

Le passività verso gli istituti previdenziali ed assistenziali si riferiscono al debito verso l'INPS (euro 114.026 comprensivo di INPDAP) relativo alle retribuzioni di dicembre, nonché ai debiti il cui versamento è stato sospeso e rateizzato ai sensi dei decreti anti-Covid (euro 116.610).

I debiti tributari e previdenziali scadenti oltre il prossimo esercizio si riferiscono alle rate scadenti oltre il 31/12/21 relative alle somme sospese dai predetti decreti anti-Covid.

Infine la voce degli altri debiti è composta prevalentemente da quanto dovuto al personale dipendente per le retribuzioni di dicembre (euro 136.477), da depositi cauzionali passivi sui contratti di locazione (euro 53.823) nonché dal debito per gli oneri differiti relativi al personale dipendente (euro 323.157) più alcune altre piccole voci residuali. Con riferimento agli oneri differiti del personale dipendente si precisa che nel bilancio dello scorso esercizio tale voce era stata riclassificata nei ratei passivi (euro 286.718); per questa ragione i debiti verso altri risultano fortemente aumentati mentre i ratei e risconti passivi sono ampiamente diminuiti.

Suddivisione dei debiti per area geografica

Si presenta il dettaglio dei debiti suddivisi per aree geografiche:

Area geografica	Italia	Totale
Debiti verso banche	7.311.833	7.311.833
Acconti	100.276	100.276
Debiti verso fornitori	1.034.530	1.034.530
Debiti tributari	1.009.521	1.009.521
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	280.411	280.411
Altri debiti	536.579	536.579

Area geografica	Italia	Totale
Debiti	10.273.150	10.273.150

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	5.785.168	5.785.168	1.526.665	7.311.833
Acconti	-	-	100.276	100.276
Debiti verso fornitori	-	-	1.034.530	1.034.530
Debiti tributari	-	-	1.009.521	1.009.521
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	280.411	280.411
Altri debiti	-	-	536.579	536.579
Totale debiti	5.785.168	5.785.168	4.487.982	10.273.150

Le ipoteche sono state iscritte sull'immobile ove è ubicata la sede della Fondazione, nonché sui fabbricati di proprietà (appartamenti con relative pertinenze) siti in via Raimondi n.47 e n.74, piazza Marconi n.4, via Volta n.2, n.4, n.6, n.8, n.10, n.20 e n.22. Gli importi indicati si riferiscono al debito residuo per i suddetti finanziamenti al 31/12/2020.

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	423.723	(337.156)	86.567
Risconti passivi	27.743	(2.420)	25.323
Totale ratei e risconti passivi	451.466	(339.576)	111.890

DETTAGLIO RATEI PASSIVI	IMPORTO
ALTRI SERVIZI DEDUCIBILI	18.198
ASSICURAZ.NON OBBLIGATORIE	46
COMP.PROF.ATTIN.ATTIVITA'	415
COMP.PROF.NON DIRETT.ATTINENTI	6.137
COMPENSI OCCASIONALI	2.500
COMPENSI SINDACI	35.400
COMP.AMMINISTR.PROF.	1.268
ACQUEDOTTO	700
ALTRI ACQUISTI	320
ALTRI ONERI DI GESTIONE	620
IMPOSTA DI BOLLO	1
UTENZE FABBR.NON STRUMENTALI	503
CONSULENZE UNITA' ABITATIVE	1.220
ONERI BANCARI	1.500
ENERGIA ELETTRICA	7.655
SPESE TELEFONICHE	3.207
TENUTA CONTABILITA' E PAGHE	6.876

DETTAGLIO RISCONTI PASSIVI	IMPORTO
FITTI ATT.FAB.NON STRUM	25.162
RIMB.SPESE UTENZE DA INQUILINI	161

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	2.567.642
Rette ricovero da ASL RSA+SVP	536.792
Rette ricovero privati RSA	933.471
Altri ricavi delle prestazioni	1.943
Prestaz.poliamb.da privati	362.196
Prest.poliamb.da ATS	47.018
Ricavi prestazioni ADI	278.822
Rette deg.solvenza private SDR	92.035
Prest.poliamb.odontoiatr.da priv	281.947
RICAVI PUNTO PRELIEVI	15.236
Totale	5.117.102

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Area geografica	Valore esercizio corrente
Sede di Gorla Minore	5.117.102
Totale	5.117.102

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

Si informa che negli oneri diversi di gestione è iscritta una minusvalenza patrimoniale pari ad euro 64.869 relativa alla vendita di due unità abitative; inoltre nella voce B6) del conto economico è incluso il costo sostenuto per l'acquisto dei dispositivi di protezione individuale e per le spese di sanificazione per un totale di euro 96.893; con riferimento ai ricavi, nella voce A5 è stato iscritto il contributo riconosciuto proprio in relazione ai costi inerenti i DPI e le spese di sanificazione, per euro 27.418. Infine si informa che sempre nella voce A5 è stato iscritto il contributo previsto da ATS, pari alla differenza tra il 90% del budget programmato e l'effettiva produzione nell'ambito delle cure intermedie, per l'importo di 269.943; tale provento che ha la stessa natura dei ricavi relativi ai servizi di cure intermedie, contabilizzati in A1), è stato collocato in A5) in quanto espressamente erogato da ATS quale contributo a fondo perduto, anziché quale corrispettivo di un servizio.

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	49
Totale Dipendenti	85

Il dato è calcolato quale media matematica dei lavoratori in forza al 31/12 degli ultimi due esercizi.

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	81.269	27.533
Anticipazioni	24.836	-

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

- euro 80.000 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 informa 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. La Fondazione si è avvalsa della moratoria prevista dal D.L. 18/2020, sospendendo il pagamento dei canoni a decorrere dalla rata di marzo; il costo è stato comunque imputato per competenza in base alla nuova durata del contratto. Da un punto di vista finanziario, alla data di chiusura dell'esercizio, residuano 45 canoni mensili da euro 4.174 (+IVA), corrispondenti ad un debito verso la società locatrice pari a euro 187.830 (+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

Ad eccezione del perdurare della situazione di emergenza sanitaria, che ha condizionato l'attività per tutto il 2020 e che condizionerà anche l'andamento del 2021, non si segnalano ulteriori fatti di rilievo, successivi alla data di chiusura dell'esercizio, che abbiano impatto sui dati del bilancio al 31/12/2020.

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

In base al principio di cassa, si evidenzia che la società ha ottenuto un credito d'imposta a fronte delle spese sostenute per l'acquisto dei dispositivi di protezione individuale e delle spese per sanificazione, come segue:

Soggetto concedente: Agenzia delle Entrate, Cod. Fisc. 06363391001

Importo credito d'imposta: 27.418 euro

Causale: art.125 D.L. 34/2020

Si tratta di contributi in conto esercizio ricevuti per contrastare l'emergenza sanitaria SARS Covid-19.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Relativamente alla perdita dell'esercizio, pari a 837.223 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, 16/07/2021

Il Presidente del CdA

.....
(Mellani Adriano)