

# FONDAZIONE CASA SERENA ONLUS

**Codice fiscale 04008150163 – Partita iva 04008150163**  
**VIA GIOVANNI XXIII 4 - 24030 BREMBATE DI SOPRA (BG)**  
**Numero R.E.A. 428718**  
**Iscritta al Registro delle Persone Giuridiche Private n. 2754**

## NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CHIUSO AL 31/12/2017

**Gli importi presenti sono espressi in unità di euro**

### **Nota integrativa, parte iniziale**

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2017, che viene sottoposto al Vostro esame, assieme alla presente nota integrativa, che ne costituisce parte integrante, evidenzia un disavanzo di Euro 196.925,54 contro un avanzo di Euro 4.920,34 dell'esercizio precedente.

Ciò premesso, passiamo a fornirvi i dati e le indicazioni di corredo, nel rispetto dell'attuale normativa.

Il bilancio chiuso al 31.12.2017 è stato redatto in base ai principi e criteri contabili di cui agli artt. 2423 e seguenti del codice civile, in linea con quelli predisposti dai Principi Contabili Nazionali, aggiornati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC), e con l'accordo dell'organo di controllo, nei casi previsti dalla legge e facendo comunque riferimento alle linee guida e agli schemi per la redazione dei bilanci di esercizio degli enti non profit redatto dall'Agenzia per le Onlus.

Il bilancio di esercizio viene redatto con gli importi espressi in euro. In particolare, ai sensi dell'art. 2423, ultimo comma, c.c.:

- lo stato patrimoniale e il conto economico sono predisposti in unità di euro. Il passaggio dai saldi di conto, espressi in centesimi di euro, ai saldi di bilancio, espressi in unità di euro, è avvenuto mediante arrotondamento per eccesso o per difetto in conformità a quanto dispone il Regolamento CE;
- i dati della nota integrativa sono espressi in unità di euro in quanto garantiscono una migliore intelligibilità del documento.

### **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 presentazione delle voci è effettuata tenendo conto dell'esistenza dell'operazione o del contratto;
- i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati considerati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;
- gli utili sono stati inclusi soltanto se realizzati alla data di chiusura dell'esercizio secondo il principio della competenza;
- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della

voce corrispondente dell'esercizio precedente, nel rispetto delle disposizioni dell'art. 2423-ter, c.c.;

- gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente.

Si precisa inoltre che:

- i criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2017, ove rilevante, tengono conto delle novità introdotte nell'ordinamento nazionale dal D.Lgs. n. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34/UE e sono stati modificati i principi contabili nazionali OIC;

- ai sensi del disposto dell'art. 2423-ter del codice civile, nella redazione del bilancio, sono stati utilizzati gli schemi previsti dall'art. 2424 del codice civile per lo Stato Patrimoniale e dall'art. 2425 del codice civile per il Conto Economico. Tali schemi sono in grado di fornire informazioni sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Fondazione, nonché del risultato economico;

- la Fondazione ha mantenuto i medesimi criteri di valutazione utilizzati nei precedenti esercizi, di cui si fa rinvio alle singole voci di bilancio, 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 e presenta le informazioni delle voci di stato patrimoniale e di conto economico secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nei rispettivi schemi di bilancio.

### **ATTIVITA' SVOLTA**

La Fondazione persegue, senza scopo di lucro, fini di solidarietà sociale e di pubblica utilità nei settori dell'assistenza sociale e socio sanitaria e si propone di curare la salute e provvedere all'assistenza materiale e psicologica degli anziani e, più in generale, delle persone in situazione di svantaggio e fragilità a causa delle proprie condizioni di malattia, disabilità, solitudine, abbandono o disagio economico, anche mediante la gestione di apposite strutture aventi il medesimo fine.

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.

### **Nota integrativa, attivo**

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle voci dell'attivo.

## Immobilizzazioni

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle immobilizzazioni.

### Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, comprensivo degli oneri accessori, e sono sistematicamente ammortizzate in funzione della loro residua possibilità di utilizzazione economica e tenendo conto delle prescrizioni contenute nel punto 5) dell'art. 2426 del codice civile.

In dettaglio:

- I costi di impianto sono stati iscritti nell'attivo del bilancio in considerazione della loro utilità pluriennale. L'ammortamento è calcolato in cinque anni a quote costanti.
- I costi di sviluppo sono stati iscritti nell'attivo del bilancio in considerazione della loro utilità pluriennale e sono ammortizzati in un periodo di cinque esercizi.
- Il costo del software è ammortizzato in cinque esercizi e comprende l'attivazione, l'assistenza e l'acquisto di programmi software per la gestione della Fondazione.

Tra le altre immobilizzazioni immateriali è iscritto il valore del diritto di superficie, avente la durata di anni trenta, costituito mediante trasferimento gratuito da parte del Comune di Brembate di Sopra a favore della Fondazione, di parte del complesso immobiliare denominato "Villa Brembati Sommi Picenardi" sito in Via Papa Giovanni XXIII n. 4 e relative pertinenze, separatamente dalla proprietà del suolo che rimane di proprietà del Comune, come da atto di donazione del 27.03.2015 a rogito Notaio Armando Santus di Bergamo (Repertorio n. 50335 e Raccolta n. 22964), pari a complessivi Euro 3.255.000,00. Si segnala che tale immobilizzazione non viene ammortizzata in quanto ha incrementato il Fondo di dotazione.

In data 29 dicembre 2016, inoltre, è stato stipulato un contratto di compravendita tra la Fondazione e il Comune di Brembate di Sopra avente ad oggetto la costituzione a favore della Fondazione del diritto di superficie ex art.952 comma 2 del Codice Civile, per la durata di 30 anni, sulle porzioni di fabbricato esistenti e sulle relative aree pertinenziali. La costituzione del diritto è avvenuta con atto di compravendita del 29.12.2016 a rogito Notaio Armando Santus di Bergamo (rep. n. 55348 e racc. n. 25209) pari a complessivi Euro 920.000,00. Tale importo, in aggiunta agli oneri sostenuti per la stipulazione dell'atto notarile, non è stato ammortizzato in quanto è in fase di progettazione la ristrutturazione dell'immobile stesso prima del suo effettivo utilizzo.

Le altre immobilizzazioni immateriali comprendono inoltre spese di manutenzione su beni di terzi da ammortizzare e oneri pluriennali capitalizzabili relativi principalmente agli impianti e alla formazione del personale. Si segnala che i costi di progettazione su specifici interventi relativi agli impianti dell'immobile non sono stati ammortizzati, in quanto tali lavori non sono ancora stati svolti.

## Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Le variazioni nelle consistenze delle immobilizzazioni immateriali sono di seguito dettagliate:

	Costi di impianto e ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti brevetto ind. e utilizz. opere ingegno	Altre immob. immateriali	Tot. Immob. materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>					
Costo	44.024	61.000	272.438	4.492.891	4.870.353
Fondo ammortamento	7.903	14.640	79.255	16.453	118.251
<b>Valore di bilancio</b>	<b>36.121</b>	<b>46.360</b>	<b>193.183</b>	<b>4.476.438</b>	<b>4.752.102</b>
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
Incrementi e Decrementi per acquisiz./dismissioni	-	-	38.260	169.687	207.947
Ammortamento esercizio	8.805	14.847	62.140	33.327	119.119
<b>Totale variazioni</b>	<b>(8.805)</b>	<b>(14.847)</b>	<b>(23.880)</b>	<b>123.123</b>	<b>88.828</b>
<b>Valore di fine esercizio</b>					
Costo	44.024	61.000	310.698	4.662.578	5.078.300
Fondo ammortamento	16.708	29.487	141.395	49.780	237.370
<b>Valore di bilancio</b>	<b>27.316</b>	<b>31.513</b>	<b>169.303</b>	<b>4.612.798</b>	<b>4.840.930</b>

La voce "Costi di impianto e ampliamento" e "Costi di ricerca e sviluppo" non hanno subito variazioni nel corso dell'esercizio.

L'incremento relativo al software è dovuto ai costi sostenuti per l'implementazione dei software gestionali ad uso interno.

La voce "Altre immobilizzazioni immateriali" risulta incrementata principalmente per lavori di manutenzione pluriennali sugli immobili, corsi di formazione del personale e costi inerenti il Progetto Ageless con Hemi -Sync.

Non sono state operate riduzioni di valore nei confronti delle immobilizzazioni immateriali.

## Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, compresi gli oneri accessori e i costi direttamente imputabili al bene.

Nessuna immobilizzazione è mai stata oggetto di rivalutazione monetaria.

Nel costo dei beni non è stata imputata alcuna quota di interessi passivi.

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono imputati integralmente a Conto economico. I costi di manutenzione aventi natura incrementativa sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono e ammortizzati con essi in relazione alla residua possibilità di utilizzo degli stessi.

Le immobilizzazioni materiali esistenti e funzionanti 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.

Non sono conteggiati ammortamenti su beni alienati o dismessi durante l'esercizio.

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

Impianti e macchinario	25%
Attrezzature sanitarie	12,50%
Attrezzature varie	25%
Altri beni:	
Macchine d'ufficio e sistemi di elaborazione dati	20%
Arredamento	10%
Biancheria	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.

I beni strumentali di modesto costo unitario inferiore a Euro 516,46 e di ridotta vita utile sono completamente ammortizzati nell'esercizio di acquisizione.

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

## Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Nell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ai valori iscritti nelle immobilizzazioni materiali.

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

	Terreni e Fabbricati	Impianto e macchinario	Attrezzature ind.li e comm.li	Altre immob. materiali	Immob. materiali in corso e acconti	Tot. Immob. materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>						
Costo	92.740	71.405	105.455	514.462	3.683	787.745
Fondo ammort.	-	5.855	19.853	90.846	-	116.554
<b>Valore di bilancio</b>	<b>92.740</b>	<b>65.550</b>	<b>85.602</b>	<b>423.616</b>	<b>3.683</b>	<b>671.191</b>
<b>Variazioni nell'esercizio</b>						
Incrementi/Decrementi per acquis./dismissioni	-	106.718	14.453	40.875	31.843	193.889
Ammortamento esercizio	-	19.755	14.915	67.817	-	102.487
<b>Totale variazioni</b>	<b>-</b>	<b>86.963</b>	<b>(462)</b>	<b>(26.942)</b>	<b>31.843</b>	<b>91.402</b>
<b>Valore di fine esercizio</b>						
Costo	92.740	178.123	119.908	555.337	35.526	981.634
Fondo ammort.	-	25.610	34.768	158.663	-	219.041
<b>Valore di bilancio</b>	<b>92.740</b>	<b>152.513</b>	<b>85.140</b>	<b>396.674</b>	<b>35.526</b>	<b>762.593</b>

La voce "Terreni e Fabbricati" comprende Fabbricati che derivano dall'acquisizione di ramo d'azienda per euro 92.740,00 e che costituiscono Fondo di dotazione.

Nella voce "Impianti e macchinario" sono presenti Impianti generici per Euro 152.512,86.

La voce "Attrezzature industriali e commerciali" comprende:

- Attrezzature sanitarie Euro 48.620,10
- Attrezzature varie Euro 36.520,13.

La voce "Altri beni" comprende:

- Macchine elettromeccaniche d'ufficio Euro 25.812,40
- Arredamento Euro 363.713,36
- Biancheria Euro 7.147,81

Si precisa che tale voce comprende anche beni inferiori a Euro 516,46 completamente ammortizzati e automezzi derivanti dall'acquisizione di ramo d'azienda e aventi valore residuo pari a zero.

Sono inoltre presenti Immobilizzazioni materiali in corso per Euro 35.526,40 riferibili ai lavori di progettazione circa lo sviluppo dell'edificio sul quale è stato acquisito il diritto di superficie.

Non sono state operate riduzioni di valore nei confronti delle immobilizzazioni materiali.

### Operazioni di locazione finanziaria

Non sono stati stipulati contratti di leasing.

### Immobilizzazioni finanziarie

Non vi sono immobilizzazioni finanziarie.

## **Attivo circolante**

Prima di procedere all'analisi delle singole voci dettagliamo nel prospetto che segue la composizione e la comparazione dell'attivo circolante nei due esercizi considerati.

	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>Variazioni</b>
Rimanenze	65.245	58.405	6.840
Crediti verso clienti	1.190.029	964.033	225.996
Crediti tributari	816	-	816
Crediti verso altri	450.623	240.339	210.284
Attività finanziarie non immobiliz.	-	-	-
Disponibilità liquide	291.911	369.444	(77.533)
<b>Totale</b>	<b>1.998.624</b>	<b>1.632.221</b>	<b>366.403</b>

## Rimanenze

I criteri di valutazione adottati non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

Le rimanenze di materie prime, sussidiarie e di consumo e di merci sono iscritte al costo di acquisto.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	58.405	6.840	65.245
<b>Totale rimanenze</b>	<b>58.405</b>	<b>6.840</b>	<b>65.245</b>

La consistenza finale delle rimanenze si riferisce a:

- Farmaci Euro 20.424,24
- Presidi per incontinenti e prodotti per l'igiene Euro 14.943,15
- Materiale parafarmaceutico Euro 14.592,59
- Materiale di consumo Euro 15.284,55.

## Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti sono iscritti in bilancio secondo il loro "presumibile valore di realizzo" che corrisponde alla differenza tra il valore nominale dei crediti e le rettifiche iscritte al fondo rischi su crediti, portate in bilancio a diretta diminuzione delle voci attive cui si riferiscono. Si precisa che nel corso dell'esercizio non si è ritenuto di dover eseguire accantonamenti a un fondo su crediti poiché non vi è particolare motivo di preoccupazione per l'esigibilità dei crediti stessi.

## Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

La voce "Crediti verso clienti esigibili entro l'esercizio successivo" risulta così composta:

Crediti verso clienti Euro	949.030,90
Fatture da emettere Euro	298.998,50
Note credito da emettere Euro	(58.000,00)
	-----
Voce C.II.1 Euro	1.190.029,40

Si precisa altresì che non esistono crediti di durata residua superiore a cinque anni.

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Crediti" separando la parte esigibile entro l'esercizio successivo da quella esigibile oltre lo stesso.

	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	964.033	225.996	1.190.029	1.190.029	-
Crediti tributari	-	816	816	816	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	240.339	210.284	450.623	450.623	-
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>1.204.372</b>	<b>437.096</b>	<b>1.641.468</b>	<b>1.641.468</b>	<b>-</b>

La voce C.II.5 bis) "Crediti tributari" esigibili entro l'esercizio successivo si riferisce al credito Ires derivante dal maggior versamento degli acconti rispetto al saldo del periodo.

La voce C.II.5 quater) "Crediti verso altri" esigibili entro l'esercizio successivo comprende:

- crediti verso INPS per quote TFR Euro 448.251,48
- INAIL Euro 258,43
- carta credito prepagata n. 6412 Euro 2.112,88.

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

L'area in cui opera la Fondazione è esclusivamente la regione Lombardia, conseguentemente tutti i crediti si riferiscono a tale area geografica.

Non vi sono crediti in valuta.

### Crediti iscritti nell'attivo circolante relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non vi sono posizioni di credito relative ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine (pronti contro termine) le cui attività sono iscritte nel bilancio del venditore.

### Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

#### Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Non vi sono attività finanziarie iscritte nell'attivo circolante.



## Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte per il loro effettivo importo.

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Disponibilità liquide".

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	368.466	(79.560)	288.906
Denaro e altri valori in cassa	978	2.027	3.005
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>369.444</b>	<b>(77.533)</b>	<b>291.911</b>

La voce "Depositi bancari e postali" rappresenta il saldo del conto corrente n. 370 presso il Credito Valtellinese per Euro 288.906,37.

Il saldo di cassa rappresenta le disponibilità liquide alla data di chiusura dell'esercizio.

## **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
Risconti attivi	16.621	2.188	18.809
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	<b>16.621</b>	<b>2.188</b>	<b>18.809</b>

I Risconti attivi si riferiscono principalmente a:

- Assicurazioni Euro 14.790,44
- Noleggi Euro 3.081,76
- Altri costi per servizi Euro 936,37

## **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**

Il Fondo di dotazione, pari ad Euro 3.347.740, non ha subito alcuna variazione nell'esercizio.

## Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Si riporta il prospetto riassuntivo delle variazioni intervenute nelle voci componenti il patrimonio netto, nel corso dell'esercizio, così come previsto dall'art. 2427, comma 1, punto 4, codice civile.

	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
I – Capitale netto/Fondo di dotazione	3.347.740	3.347.740
VI – Altre riserve di capitale	488.050	488.050
VII m – Riserva per arrotondamento	2	0
IX – Avanzo (disavanzo) di gestione portato a nuovo	10.901	5.981
IX – Avanzo (disavanzo) di gestione dell'esercizio	-196.926	4.920
<b>Totale Patrimonio netto</b>	<b>3.649.767</b>	<b>3.846.691</b>

Gli avanzi di gestione portati a nuovo hanno avuto un aumento di Euro 4.920,34 per effetto del residuo avanzo di gestione dell'esercizio precedente non assegnato ad altra riserva.

## Fondi per rischi e oneri

Non sono stati istituiti Fondi per rischi ed oneri in quanto non vi sono oneri o debiti di natura determinata e di esistenza probabile o già certa alla data di chiusura del bilancio, dei quali, alla data stessa, sono indeterminati o l'importo o la data di sopravvenienza.

## 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.

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

	<b>Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>
<b>Valore di inizio esercizio</b>	<b>329.247</b>
<b>Variazioni nell'esercizio</b>	
Incrementi/Decrementi dell'esercizio	216.917
<b>Totale variazioni</b>	<b>216.917</b>
<b>Valore di fine esercizio</b>	<b>546.164</b>

L'importo accantonato rappresenta l'effettivo debito per TFR alla fine dell'esercizio verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

## Debiti

I debiti sono iscritti in bilancio al loro valore nominale, in quanto rappresenta il metodo più adeguato e corretto al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

### Variazioni e scadenza dei debiti

I debiti al 31/12/2017 ammontano complessivamente a Euro 3.204.289.

I debiti con scadenza superiore a cinque anni sono pari a Euro 246.667 e sono relativi al debito che la Fondazione ha nei confronti del Comune a seguito dell'atto di costituzione del diritto di superficie dell'area "ex Scuola Materna S.Maria Assunta".

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	316.553	229.544	546.097	126.015	420.082	-
Debiti verso fornitori	982.490	354.237	1.336.727	1.336.727	-	-
Debiti tributari	80.796	16.076	96.872	96.872	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	267.902	(75.381)	192.521	192.521	-	-
Altri debiti	963.074	68.998	1.032.072	686.739	345.333	246.667
<b>Totale debiti</b>	<b>2.610.815</b>	<b>593.474</b>	<b>3.204.289</b>	<b>2.438.874</b>	<b>765.415</b>	<b>246.667</b>

La voce **debiti verso banche** si riferisce a:

- Mutuo chirografario n. 61589 erogato in data 01/06/2016 dal Credito Valtellinese per l'importo complessivo di Euro 350.000, da rimborsare in 61 rate mensili fino al 05/06/2021, per Euro 248.646,77
- Mutuo chirografario n. 62412 erogato in data 21/12/2017 dal Credito Valtellinese per l'importo, al netto degli oneri bancari, di Euro 297.450, da rimborsare in 60 rate mensili fino al 05/12/2022.

La voce **debiti verso fornitori** è così composta:

Debiti v/fornitori Euro	1.004.943,01
Fatture da ricevere Euro	332.035,38
- Note credito da ricevere Euro	(251,20)

Totale voce Euro 1.336.727,19

La voce "**Debiti tributari**" comprende:

- Erario c/IVA Euro 353,36
- Erario c/ritenute IRPEF lavoratori dipendenti Euro 78.611,03
- Erario c/ritenute IRPEF lavoratori autonomi Euro 16.786,80
- Erario c/imposta sostitutiva rivalutazione Tfr Euro 1.120,74

Le ritenute fiscali IRPEF sono relative a quanto trattenuto dalla Fondazione a dipendenti, collaboratori e lavoratori autonomi in qualità di sostituto d'imposta.

La voce "**Debiti v/istituti di previdenza e sicurezza sociale**" comprende:

- INPS Euro 118.816,03
- INPDAP Euro 66.000,21
- Faremutua Euro 5.238,48
- Negri Besusso Euro 2.466,21

Riguarda contributi obbligatori maturati e non ancora versati agli enti previdenziali e assistenziali.

La voce "**Altri debiti**" comprende:

- dipendenti c/retribuzioni Euro 260.522,45
- ritenute sindacali Euro 1.501,01
- debiti v/fondi pensione Euro 1.266,84
- debiti per cauzioni Euro 195.910,50
- debiti verso Comune Euro 566.779,92
- debiti diversi Euro 1.747,43
- debito pignoramento retribuzione dipendenti Euro 3.883,91
- altri debiti Euro 460,00.

### Suddivisione dei debiti per area geografica

L'area in cui opera la Fondazione è esclusivamente la regione Lombardia, conseguentemente tutti i debiti si riferiscono a tale area geografica.

Non vi sono debiti in valuta.

### Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Non vi sono debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali.

### Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non si evidenziano debiti relativi ad operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

### **Ratei e risconti passivi**

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. 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	285.382	64.646	220.736
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	<b>285.382</b>	<b>64.646</b>	<b>220.736</b>

La voce Ratei passivi comprende:

- oneri relativi al personale dipendente Euro 219.714,54
- altri costi per servizi Euro 1.021,86.

Si precisa che ai fini della determinazione dei ratei relativi al personale dipendente si è tenuto conto dell'applicazione dell'art. 5, comma 8 del D.L. n. 95/2012, convertito nella legge n. 135/2012, per i contratti CCNL degli enti pubblici con l'impegno da parte dell'ente a riassorbire, senza nuove assunzioni, le necessità operative con la riorganizzazione dei turni lavorativi in corso di attuazione.

## **Nota integrativa, conto economico**

I costi e i ricavi sono stati contabilizzati in base al principio di competenza indipendentemente dalla data di incasso e pagamento, al netto dei resi, degli sconti, degli abbuoni e dei premi.

I ricavi relativi alle prestazioni di servizi sono iscritti in bilancio nel momento in cui la prestazione viene effettivamente eseguita.

### **Valore della produzione**

A sintetico commento dell'andamento economico dell'esercizio precisiamo quanto segue:

	<b>Esercizio corrente</b>	<b>Esercizio precedente</b>	<b>Variazione</b>
Ricavi vendite e prestazioni	8.876.070	8.654.490	221.580
Altri ricavi e proventi	52.700	109.648	(56.948)
<b>Totali</b>	<b>8.928.770</b>	<b>8.764.138</b>	<b>164.632</b>

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

I ricavi delle vendite e delle prestazioni di servizi della gestione tipica della Fondazione ammontano complessivamente a Euro 8.876.070, con un incremento rispetto all'esercizio precedente pari a Euro 221.580.

Si propone di seguito la scomposizione degli stessi per tipologia di servizi.

	<b>Esercizio corrente</b>	<b>Esercizio precedente</b>	<b>Variazione</b>
Ricavi per rette	4.105.876	4.030.846	75.030
Ricavi per rette temporanei	211.631	232.979	-21.348
Ricavi per rette alloggi protetti	95.581	23.641	71.940
Contributi Ats	4.283.499	4.193.675	89.824
Integrazioni rette parenti	7.641	15.579	-7.938
Integrazioni rette Ats	68.620	68.259	361
Integrazioni rette Comuni	52.868	70.586	-17.718

Integrazioni rette Cdi	-	8.877	-8.877
Ricavi voucher DDG 10226-SAD	11.936	-	11.936
Altri ricavi delle prestazioni	38.418	10.048	28.370
<b>Totali</b>	<b>8.876.070</b>	<b>8.654.490</b>	<b>221.580</b>

La voce **Altri ricavi e proventi** si riferisce principalmente a entrate per occupazione di spazi della Fondazione, sopravvenienze attive e altri ricavi diversi.

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

L'area in cui opera la Fondazione è esclusivamente regionale conseguentemente tutti i ricavi si riferiscono all'area geografica della Lombardia.

### **Costi della produzione**

A sintetico commento dell'andamento economico dell'esercizio precisiamo quanto segue:

#### **Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci**

I costi delle materie prime, sussidiarie, di consumo e merci, al netto di resi, abbuoni e sconti ammontano ad Euro 525.422 e rispetto all'esercizio precedente risultano incrementati per Euro 9.685.

La voce è così composta:

- Acquisto medicinali e parafarmaci Euro 203.334,41
- Acquisto presidi sanitari per incontinenti e altri beni sanitari Euro 102.430,42
- Altri beni sanitari Euro 7.170,92
- Acquisto materiale di pulizia e lavanderia Euro 37.247,38
- Acquisto materiale per igiene ospiti Euro 56.712,28
- Acquisto generi alimentari Euro 21.960,39
- Acquisto materie di consumo Euro 48.160,75
- Acquisto materiale per manutenzione Euro 5.729,16
- Acquisto articoli per animazione Euro 5.549,26
- Cancelleria Euro 7.754,90
- Carburanti e lubrificanti Euro 9.430,54
- Indumenti di lavoro Euro 9.581,97
- Acquisto materiale di consumo vario Euro 10.359,33.

#### **Costi per servizi**

I costi per servizi hanno subito un incremento pari a Euro 144.288 rispetto all'esercizio precedente. Di seguito il dettaglio delle principali voci:

- Energia elettrica Euro 171.284,44
- Gas riscaldamento Euro 159.072,25
- Acqua Euro 30.366,61
- Manutenzioni e riparazioni Euro 156.530,44
- Assicurazioni R.C.A. Euro 38.573,31
- Assicurazioni varie Euro 5.965,57
- Servizi di pulizia Euro 310.649,85
- Servizi assistenziali Euro 458.440,73
- Servizio mensa Euro 743.521,53

- Compensi professionali Euro 149.070,45
- Compensi prof. medici, infermieri, fisioterapisti e direz. sanitaria Euro 903.466,83
- Spese telefoniche e cellulari Euro 12.831,20
- Spese postali e oneri bancari Euro 4.746,60
- Servizi di guardiania Euro 55.595,40
- Spese per formazione Euro 6.745,11
- Servizio smaltimento rifiuti Euro 23.135,57
- Rimborsi indennità chilometriche Euro 23.433,54
- Altri costi per servizi Euro 79.235,33.

### Costi per godimento di beni di terzi

Tali costi sono costituiti da canoni di noleggio per:

- Presidi sanitari Euro 79.765,27
- Macchine d'ufficio Euro 2.308,00
- Autovetture Euro 3.328,08
- Noleggi vari Euro 5.924,29
- Licenze software Euro 1.324,80.

### Costi per il personale

La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente ed è così composta:

	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazione
Salari e stipendi	3.718.458	3.578.409	140.049
Oneri sociali	931.660	907.213	24.447
Trattamento di fine rapporto	244.038	223.672	20.366
Altri costi del personale	0	66	(66)
<b>Totali</b>	<b>4.894.156</b>	<b>4.709.360</b>	<b>184.796</b>

### Ammortamenti

L'incremento degli ammortamenti relativi alle immobilizzazioni immateriali è dovuto ad investimenti in software ed altri oneri aventi natura pluriennale.

Per quanto concerne gli ammortamenti delle immobilizzazioni materiali riportiamo qui un quadro di sintesi degli ammortamenti operati nell'esercizio:

	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazione
Ammort. impianti generici	19.755	4.332	15.423
Ammort. attrezzature sanitarie	7.928	7.042	886
Ammort. attrezzature varie	6.986	6.363	623
Ammort. macchine elettrom. d'ufficio	7.192	5.231	1.961
Ammort. arredamento	46.699	43.573	3.126
Ammort. biancheria	1.734	1.195	539
Ammort. beni inferiori a € 516	12.193	5.116	7.077
<b>Totali</b>	<b>102.487</b>	<b>72.852</b>	<b>29.635</b>

**Altre svalutazioni delle immobilizzazioni**

La posta non esiste. Come evidenziato in sede di commento delle relative voci di Stato patrimoniale, per le immobilizzazioni iscritte in bilancio non sono state effettuate svalutazioni.

**Svalutazione crediti dell'attivo circolante**

Non si è proceduto ad accantonare alcuna somma in quanto i crediti sono di sicura esigibilità.

**Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci**

La voce, risultato della differenza tra i valori delle rimanenze iniziali e finali di merci, presenta un saldo negativo di Euro 6.839,77.

Le variazioni intervenute nella voce, rispetto ai valori iniziali, sono dovute principalmente all'incremento delle rimanenze di farmaci, di presidi per incontinenti e di igiene.

**Accantonamento per rischi**

Non si è proceduto ad accantonare alcuna somma a Fondi per rischi ed oneri.

**Oneri diversi di gestione**

La posta comprende voci la cui entità è poco significativa o non diversamente allocabile quali:

- Imposta di bollo Euro 6.788,00
- Tassa rifiuti Euro 30.239,00
- Diritti camerali Euro 43,00
- Abbonamenti a riviste e giornali Euro 2.587,10
- Sopravvenienze passive Euro 5.787,74
- Multe e sanzioni Euro 2.068,34
- Altri oneri di gestione Euro 4.209,87.

**Proventi e oneri finanziari**

Nel corso dell'esercizio sono stati rilevati interessi attivi bancari per Euro 270,80 e interessi passivi per Euro 7.050,75 comprensivi di interessi passivi su mutui.

Non vi sono proventi da partecipazioni.

**Conversione dei valori in moneta estera**

Non sono stati contabilizzati ricavi e proventi, costi e oneri relativi ad operazioni in valuta.

**Composizione dei proventi da partecipazione**

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

**Imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite e anticipate**

Le imposte sono stanziare in base alla previsione dell'onere di competenza dell'esercizio.

Lo stato patrimoniale e il conto economico comprendono esclusivamente le imposte correnti, rilevate sulla base del valore di rendita dei fabbricati, con applicazione dell'aliquota Ires ridotta al 50% ai sensi del combinato disposto previsto dal D.P.R. n. 601 del 29.09.73 e dal D.lgs. 4.5.2001 n. 207 art. 4, co.2, per le istituzioni riordinate in aziende di servizi o in persone giuridiche private.

Non sono state rilevate né imposte anticipate né imposte differite.

La Fondazione non è altresì soggetta all'IRAP in quanto la regione Lombardia, in conformità a



quanto disposto dall'art. 21 del D. Lgs 460/97, ha esentato dal pagamento dell'imposta regionale sulle attività produttive, le Organizzazioni Non Lucrative di Utilità Sociale dal pagamento del tributo (art. 1, 7 e 8 Legge Regionale 18/12/2001 n.27).

Le imposte sul reddito a conto economico nel 2017 sono pari a Euro 7.533.

L'onere relativo all'esercizio corrente riguarda l'IRES calcolata sul reddito imponibile dell'esercizio. L'aliquota IRES applicata è pari al 12%.

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

La Fondazione ha adempiuto, ove richiesto, agli obblighi imposti dalla normativa nazionale in materia di privacy (D.Lgs n. 196/2003) adottando le misure necessarie per la tutela dei dati.

### **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:

	<b>Numero medio</b>
RSA	124
Cure intermedie	11
CDI	5
ADI	1
RSA Aperta	4
Amministrativi	8
Servizi generali	5
Servizi lavanderia/portineria/autisti	18
<b>Totale</b>	<b>176</b>

### **Compensi al revisore legale**

Ai sensi del n. 16-bis, art. 2427 c.c., si riportano i corrispettivi di competenza spettanti al revisore legale per:

	<b>Valore</b>
Revisione legale dei conti annuali	6.344
<b>Totale corrispettivi spettanti al revisore legale</b>	<b>6.344</b>

### **Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare**

La Fondazione non ha costituito all'interno del patrimonio della Fondazione alcun patrimonio da destinarsi in via esclusiva ad uno specifico affare ex art. 2447-bis, lettera a), c.c. e nemmeno ha stipulato contratti di finanziamento che ricadono nella fattispecie prevista dall'art. 2447-bis,

lettera b), c.c..

### **FINANZIAMENTI DESTINATI AD UNO SPECIFICO AFFARE (art. 2447-decies)**

Non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

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

Viene omessa l'informativa in quanto non vi sono operazioni con parti correlate, o comunque non essendo rilevanti, sono state concluse a normali condizioni di mercato (sia a livello di prezzo che di scelta della controparte).

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

Non sussistono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

Si segnala che, nei primi mesi del 2018 è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione un nuovo modello di organizzazione del lavoro atto al raggiungimento e recupero di una maggiore efficienza e produttività del servizio ed una razionalizzazione dei costi.

### **Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento**

Informativa ai sensi dell'art. 2497-bis c.c.

In ottemperanza all'art. 2497-bis, comma 4, si segnala che l'attività della Fondazione non è sottoposta alla direzione ed al coordinamento di società ed enti.

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

Relativamente al risultato di gestione, *il Consiglio di amministrazione* propone di coprire parzialmente il disavanzo di gestione pari a Euro 196.925,54 con l'avanzo di esercizi precedenti per Euro 10.900,89 e di portare a nuovo il restante disavanzo pari a Euro 186.024,65.

### **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.

Brembate di Sopra, 27 aprile 2018

Il Presidente del CdA  
(Gian Battista Locarini)