

Nota integrativa al bilancio

Egr. Consiglieri

Il bilancio chiuso al 31.12.2018 evidenzia una perdita di €. 22.354,00 dopo aver stanziato ammortamenti per €. 206.756,00. Sono state inoltre stanziate imposte correnti per €. 11.000,00.

Premessa:

Il bilancio di esercizio costituito dallo stato patrimoniale e dal conto economico, è stato redatto nel rispetto degli art. 2423 e seguenti del codice civile. La nota integrativa costituisce, con lo stato patrimoniale, il conto economico, il rendiconto finanziario parte integrante del bilancio.

I principi adottati permettono una rappresentazione chiara, corretta e veritiera della situazione patrimoniale della Fondazione e del risultato d'esercizio.

La struttura dello stato patrimoniale e del conto economico è quella stabilita dagli artt. 2424 e 2425 del codice civile, mentre la presente nota è redatta in forma abbreviata.

Attività principale svolta:

La Fondazione non ha scopo di lucro e persegue esclusivamente fini di solidarietà sociale. Si propone di svolgere la propria attività in conformità alle volontà testamentarie dei fondatori nell'esclusivo perseguimento di attività di beneficenza, di assistenza socio-sanitaria, di assistenza sanitaria e formazione di pubblica utilità rivolte prevalentemente alle persone anziane e disabili in condizioni fisiche, psichiche, sociali e familiari svantaggiate.

Criteri di formazione:

Il seguente bilancio è conforme al dettato degli art. 2423 e seguenti del codice civile come risulta dalla presente nota integrativa redatta ai sensi dell'art. 2427 del codice civile. Non esistono elementi dell'attivo che ricadono sotto più voci dello stato patrimoniale. Nessuna voce è stata raggruppata.

Criteri di valutazione:

I criteri utilizzati di redazione non si discostano da quelli utilizzati per la formazione del bilancio chiuso al 31/12/2017.

Deroghe:

Non è stato necessario derogare dalle disposizioni previste dagli artt. 2423 e 2423 bis del codice civile.

Ciò premesso, ai sensi dell'art. 2427 c.c. si precisa quanto segue:

Criteri di valutazione:

- Le immobilizzazioni materiali ed immateriali sono valutate al costo storico con l'unica eccezione degli immobili non strumentali il cui valore, iscritto per la prima volta alla data del 1.1.04, era stato a suo tempo periziato dal geom. Lissana Piergiovanni con studio in Palazzolo S/O iscritto presso il collegio della provincia di Brescia al n. 2.865.
- I costi sostenuti in epoca posteriore all'acquisizione del singolo bene vengono imputati ad incremento del suo costo iniziale solo quando essi abbiano comportato un significativo e tangibile incremento di capacità produttiva, di sicurezza o di vita utile.

Esse sono state rettificate dagli ammortamenti il cui importo complessivo è indicato nel conto economico.

Le singole quote di ammortamento sono state calcolate tenendo conto dell'effettivo deperimento dei beni strumentali stessi ed alla loro residua possibilità di utilizzazione. Per quanto concerne le nuove acquisizioni si è ritenuto congruo l'ammortamento in ragione di una aliquota media pari al 50% della percentuale ordinaria.

Le aliquote applicate sono evidenziate dal seguente prospetto:

CESPITE	%
Immobilizzazioni immateriali	33%
Fabbricati istituzionali	2,50%
Impianti specifici	15%
Macchine elettroniche	20%
Attrezzature	12,50%
Mobili ed arredi	10%
Beni inferiori 516 euro	100%
Fabbricati civili	2,50%

- Le rimanenze sono state valutate al costo di acquisizione delle ultime fatture e pur sempre con la necessaria prudenza.
- I crediti sono valutati al netto del fondo svalutazione e pertanto risultano coerenti con il presumibile valore di realizzo.
- Le disponibilità liquide sono relative alle somme giacenti presso Banca Prossima (Banca Intesa Sanpaolo), agenzia di Cologne (Bs) e il Banco BPM, agenzia di Cologne (Bs). Inoltre sono relative alla disponibilità della cassa economale.
- I debiti sono indicati al valore nominale. Fra questi, i saldi dei mutui in essere esprimono il residuo capitale da rimborsare.
- Il trattamento di fine rapporto dei dipendenti è stato calcolato in relazione all'anzianità ed alla posizione contrattuale dei dipendenti stessi.
- Costi di impianto e di ricerca: non esistono valori iscritti per tali voci.
- Non vi sono riduzioni di valori applicate alle immobilizzazioni.

VARIAZIONI DELL'ATTIVO E DEL PASSIVO:

Le immobilizzazioni hanno subito le seguenti variazioni nette:

CESPITE	SALDO NETTO INIZIALE	+/-	VARIAZIONE	AMMORTAMENTO	ALTRE VARIAZIONI	SALDO NETTO FINALE
FABBRICATI	4.958.161	+	369.541	(164.426)		5.163.276
IMPIANTI	61.880	+	4.510	(12.880)		53.510
ATTREZZATURE	106.877	+	16.075	(23.749)		99.203
ALTRI BENI	2.842	+	0	(1.047)		1.795
CUCINA GEMEAZ	11.224	+	0	(3.285)		7.939
IMM. IMMATERIALI	1.788	+	0	(1.369)		419
IMM. FINANZIARIE	500		0	0		500
ACCONTI "La Rotonda"	0	-	229.803			0
TOTALE	5.373.075	+	160.323	(206.756)		5.326.642

Altre variazioni nette dell'attivo:

VOCI	SALDO INIZIALE	+/-	VARIAZIONI	SALDO FINALE
RIMANENZE	4.017	(-)	51	3.966
CREDITI ENTRO L'ANNO al netto fondo svalutazione	106.009	(+)	24.455	130.464
DISPONIBILITÀ	390.079	(+)	33.425	423.504
RATEI - RISCONTI	890	(-)	890	0
TOTALE	500.995	(+)	56.939	557.934

Nell'esercizio non vi sono stati oneri finanziari imputati ai valori dell'attivo.

VARIAZIONI INTERVENUTE NEL PATRIMONIO NETTO E NEL PASSIVO:

Il patrimonio netto ha subito le seguenti variazioni:

VOCI DEL PATRIMONIO NETTO	SALDO INIZIALE	+/-	VARIAZIONI	SALDO FINALE
CAPITALE	5.379.051		0	5.379.051
RISERVE	0	(-)	0	0
PERDITE A NUOVO	(679.130)	(-)	(22.711)	(701.841)
RISULTATO DELL'ESERCIZIO	(22.710)	(+)	356	(22.354)
TOTALE	4.699.921	(-)	22.355	4.654.856

Composizione del patrimonio netto:

VOCI DEL PATRIMONIO NETTO	IMPORTI	UTILIZZI
CAPITALE	5.379.051	
RISERVE	10.469	COPERTURA PERDITE
PERDITA 2011	150.936	
PERDITA 2012	144.178	
PERDITA 2013	121.630	
PERDITA 2014	110.568	
PERDITA 2015	119.743	
PERDITA 2016	42.544	
PERDITA 2017	22.710	
PERDITA 2018	22.355	
PATRIMONIO NETTO AL 31.12.2018	4.654.856	

Il fondo Trattamento di fine rapporto evidenziato per -246.380 è stato movimentato come segue:

Fondo al 01.01.2017	256.398
QUOTA TFR ESERCIZIO 2017	29.259
FONDO UTILIZZATO	(38.350)
IMPOSTA SOSTITUTIVA TFR	(927)
Totale fondo 31.12.2017	246.380

I debiti sono passati da €. 940.461,00 ad €. 983.340 con un aumento di €. 42.879 come si evince dal seguente prospetto:

DESCRIZIONE	31/12/2017	+/-	VARIAZIONI	31/12/2018
DEBITI OLTRE L'ANNO	601.164	(+)	50.011	651.175
DEBITI VS BANCHE ENTRO ANNO	21.255	(+)	18.867	40.122
ACCONTI ENTRO ANNO	1.850	(-)	100	1.750
FORNITORI ENTRO ANNO	244.937	(-)	26.623	218.314
DEBITI TRIBUTARI ENTRO L'ANNO	33.843	(-)	2.509	31.334
DEBITI VERSO ISTITUTI	23.539	(+)	136	23.675
ALTRI DEBITI ENTRO ANNO	13.875	(+)	3.097	16.972
ARROTONDAMENTI	(2)		0	(2)
TOTALE	940.461	(+)	42.879	983.340

I debiti oltre l'anno si riferiscono esclusivamente ai mutui accesi presso il BANCO BPM per un ammontare complessivo di €. 850.000 assistiti da ipoteca di I° e II° grado per un importo di €. 1.700.000 gravante sugli immobili civili di cui:

- €. 550.000 utilizzati a parziale finanziamento dell'ampliamento della RSA;
- €. 300.000 da utilizzare per finanziare gli interventi di ristrutturazione degli immobili civili facenti parte del condominio "La Rotonda" di proprietà della Fondazione, attualmente erogato totalmente.

La movimentazione dei suddetti debiti, di durata residua oltre 5 anni, viene dettagliata nel prospetto che segue:

ISTITUTO DI CREDITO	SALDO 31/12/2017	ACCENSION E	RIMBORSO	SALDO 31/12/2018	GARANZIE CONCESSE
BPM agenzia Cologne	410.165		21.365	388.800	Ipoteca I° grado
BPM agenzia Cologne	191.000	109.000 (18.867)	18.757	281.243 2	Ipoteca II° grado
TOTALE	601.164	90.133	40.122	651.175	

Nel corso dell'esercizio non vi sono stati elementi di ricavo o di costo di entità o incidenza eccezionale.

ALTRE INFORMAZIONI:

Dati sull'occupazione:

RUOLI	NUMERO MEDIO
Impiegati amministrativi	2
Animatore	1
Fisioterapista	1
Infermieri professionali	3
ASA	9
TOTALE	16

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

- Nel corso dell'esercizio non sono stati corrisposti compensi agli amministratori, né sarebbe possibile considerato che la loro opera viene svolta gratuitamente a norma di statuto.
- La Fondazione non ha il collegio sindacale.
- Non vi sono anticipazioni e crediti concessi a favore degli amministratori né garanzie assunte per conto loro.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale:

- Non vi sono impegni relativi ad obbligazioni assunte dalla Fondazione verso terzi.
- A garanzia dei mutui in essere sono state iscritte ipoteche volontarie per €. 1.700.000, come si evince dal suddetto prospetto.
- Non sussistono passività potenziali ritenute possibili.

Informazioni su fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio:

- Non vi sono fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio.

Bilancio Consolidato art. 22 sexies del c.c.:

- La Fondazione non è controllata, né potrebbe esserlo, da altre società.

Accordi fuori bilancio:

- Ai sensi dell'art. 2427 c.c., numero 22 ter, si informa che non sono stati conclusi accordi fuori bilancio.

Strumenti finanziari:

- La Fondazione non ha sottoscritto strumenti finanziari.

CONTO ECONOMICO:

COMPOSIZIONE E VARIAZIONE RICAVI DELLA GESTIONE CARATTERISTICA:

RICAVI STRUTTURA	RICAVI 31.12.2017	+-	VARIAZIONI	RICAVI 31.12.2018
RETE DI DEGENZA	878.160	(+)	17.280	895.440
CONTRIBUTI ATS BRESCIA	766.652	(+)	6.040	772.692
RETE DA COMUNI	15.00	(+)	600	15.600
RETE AUTORIZZATE	236.284	(+)	10.449	246.733
CONTRIBUTI ATS BRESCIA RSA APERTA	16.267	(-)	8.087	8.180
TOTALE A RIF. 1	1.912.363	+	26.282	1.938.645

ADEMPIMENTO EX ART. 1, comma 125 Legge n. 124/2017:

Si evidenziano dal prospetto che segue, distinte per tipologia e per soggetto erogante, le somme **INCASSATE** nel corso dell'esercizio 2018 da pubbliche amministrazioni:

ENTE	TIPOLOGIA	IMPORTO EROGATO
ATS DI BRESCIA	Contributo rette ospiti	742.852
ATS DI BRESCIA	Contributo RSA aperta	12.197
COMUNE COLOGNE	Contributo in conto rette	15.550
COMUNE COLOGNE	Contributo in conto affitti	11.000
TOTALE		781.599

COMPOSIZIONE E VARIAZIONE RICAVI GESTIONE DEL PATRIMONIO E DIVERSI:

ALTRI RICAVI E PROVENTI	RICAVI 31.12.2017	+-	VARIAZIONI	RICAVI 31.12.2018
AFFITTI IMMOBILI	87.094	(+)	2.429	89.523
CONTRIBUTI DIVERSI	14.000	(-)	3.000	11.000
ALTRI PROVENTI	4.883	(-)	1.592	3.291
ABBUONI -ARROTOT.	22	(-)	21	1
TOTALE A RIF. 5, SUB 1	105.999	(-)	2.184	103.815

COMPOSIZIONE E VARIAZIONE RICAVI GESTIONE EXTRA CARATTERISTICA:

ALTRI RICAVI E PROVENTI	RICAVI 31.12.2017	+-	VARIAZIONI	RICAVI 31.12.2018
SOPRAV.ATTIVE STR.	3.348	(+)	7.399	10.747
LIBERALITA-DONAZIONI	11.197	(-)	2.948	8.249
LIBERALITA 5 X MILLE	1.993	(-)	708	1.285
TOTALE A RIF. 5, SUB 2	16.538	(+)	3.743	20.281

COMPOSIZIONE E VARIAZIONE DEGLI ONERI E DEI PROVENTI FINANZIARI:

ONERI/PROVENTI	31.12.2017	+-	VARIAZIONI	31.12.2018
SPESE BANCARIE	(4.862)	(+)	1.063	(3.799)
INTERESSI PASSIVI DI C.C.	0	(-)		0
INTERESSI MUTUI	(3.283)	(-)	(5.300)	(8.583)
SPESE MUTUO	0	-		0
TOTALE ONERI	(8.145)	(-)	(4.237)	(12.382)
PROVENTI:				
INTERESSI ATTIVI C.C	23	(+)	5	28
INTERESSI DIVERSI	0			0
TOTALE GESTIONE	(8.122)	(-)	(4.232)	(12.354)

ALTRI DATI ECONOMICI:

Si evidenzia, dal seguente prospetto, il risultato comparato con l'esercizio precedente del Margine Operativo Lordo non considerando, nel valore della produzione, la componente straordinaria.

CONTO ECONOMICO	SEGNO	2017	2018	SEGNO	VARIAZIONE
RICAVI	(+)	2.018.362	2.042.460	(+)	24.098
MEDICINALI	(-)	40.938	38.964	(+)	1.974
MAT. CONSUMO-SANITARIO	(-)	73.750	72.089	(+)	1.661
SERVIZI	(-)	1.171.805	1.156.487	(+)	15.318
PERSONALE	(-)	534.845	567.714	(-)	32.869
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	(-)	17.718	19.731	(-)	2.013
MARGINE OPERATIVO LORDO	(+)	179.306	187.475	(+)	8.169
AMMORTAMENTI E SVALUT.	(-)	197.932	206.756	(-)	8.824

MARGINE OPERATIVO NETTO	(-)	18.626	19.281	(-)	655
GESTIONE FINANZIARIA	(-)	8.122	12.354	(-)	4.232
GESTIONE STRAORDINARIA	(+)	16.538	20.281	(+)	3.743
RISULTATO ANTE IMPOSTE	(-)	10.210	11.354	(-)	1.144
IMPOSTE CORRENTI	(-)	12.500	11.000	(+)	1.500
RISULTATO D'ESERCIZIO	(-)	22.710	22.354	(+)	356

Si rileva l'andamento positivo del **MOL, che rappresenta la capacità** da parte della Fondazione di generare flussi di cassa necessari a coprire gli investimenti correnti e a rimborsare le rate dei mutui. Detto margine è passato da €. 179.306,00 ad €. 187.475,00 con un incremento di €. 8.169.

- Non esistono partecipazioni possedute direttamente né indirettamente in imprese collegate e controllate.
- Non vi sono crediti di durata superiore ai 5 anni.
- Non vi sono altri debiti di durata superiore ai 5 anni, ad eccezione dei mutui sopra indicati.
- Le voci del patrimonio netto riguardano il capitale iniziale, le perdite pregresse e la perdita di esercizio di €. 22.354,00.
- Non vi sono proventi da partecipazioni.
- Non vi sono i presupposti per gli adempimenti previsti dall'art. 2428 del c.c. punti n. 3 e n. 4.
- È stato contabilizzato, quale componente straordinario, il contributo ottenuto tramite l'istituto del cinque per mille per €. 1.285,00. Tale importo è stato destinato alle attività istituzionali.
- Come detto in premessa l'esercizio al 31/12/2018 chiude con un risultato negativo di €. 22.354.

A conclusione della presente nota integrativa, si attesta che il bilancio, redatto ai sensi dell'art. 2423 e seguenti del c.c., rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della Fondazione e che il risultato economico corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Il Segretario Direttore
Margherita Talarico