

Nota integrativa al bilancio

Egr. Consiglieri

Il bilancio chiuso al 31.12.2019 evidenzia una perdita di €. 16.309,25 dopo aver stanziato ammortamenti per €. 221.820,09. Sono state inoltre stanziate imposte correnti per €. 6.455,00.

Premessa:

Il bilancio di esercizio costituito dallo stato patrimoniale e dal conto economico è stato redatto nel rispetto dell'art. 2423 e seguenti del codice civile. La nota integrativa costituisce, con lo stato patrimoniale, il conto economico e la relazione del Revisore dei conti, 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 a persone anziane e disabili in condizioni fisiche, psichiche, sociali e familiari svantaggiate.

Criteri di formazione:

Il seguente bilancio è conforme al dettato dell'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 raggrupata.

Criteri di valutazione:

I criteri utilizzati di redazione non si discostano da quelli utilizzati per la formazione del bilancio chiuso al 31/12/2018.

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 01.01.2004, 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.

Le immobilizzazioni sono state rettificatae 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 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	2,75 %

- Le rimanenze sono state valutate al costo di acquisizione delle ultime fatture e pur sempre con la necessaria prudenza.
- I crediti sono stati 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 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	5.163.276	+	311.163	-181.584		5.033.699
IMPIANTI	53.510	+	2.099	-13.131		42.477
ATTREZZATURE	99.203	+	26.306	-22.393		103.116
ALTRI BENI	1.795		0	-1.010		786
CUCINA GEMEAZ	7.939		0	-3.285		4.654
IMM. IMMATERIALI	419		0	-418		0
IMM. FINANZIARIE	500		0	0		500
ACCONTI "La Rotonda"	0		0	0		0
TOTALE	5.326.642	+	80.410	-221.820		5.185.232

Altre variazioni nette dell'attivo:

VOCI	SALDO INIZIALE	+/-	VARIAZIONI	SALDO FINALE
RIMANENZE	3.966	+	254	4.220
CREDITI ENTRO L'ANNO al netto fondo svalutazione	130.464	-	-56.478	73.986
DISPONIBILITÀ	423.503	+	106.371	529.874
RATEI - RISCONTI	0		0	0
TOTALE	557.933	+	50.147	608.080

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	-701.841	-	-22.336	-724.177
RISULTATO DELL'ESERCIZIO	-22.354	+	6.045	-16.309
TOTALE	4.654.856	-	-16.291	4.638.565

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	22.354	
PERDITA 2019	16.309	
	740.503	
PATRIMONIO NETTO AL 31.12.2019	4.638.565	

Il fondo Trattamento di fine rapporto evidenziato per -241.103,00 è stato movimentato come segue:

Fondo al 01.01.2018	246.380
QUOTA TFR ESERCIZIO 2018	27.734
FONDO UTILIZZATO	-32.276
IMPOSTA SOSTITUTIVA TFR	736
Totale fondo 31.12.2019	241.103

I debiti sono passati da €. 983.340,00 ad €. 913.644,00 con un aumento di €. 69.695,00 come si evince dal seguente prospetto:

DESCRIZIONE	31/12/2018	+/-	VARIAZIONI	31/12/2019
DEBITI OLTRE L'ANNO	651.175	-	-36.041	615.133
DEBITI VS BANCHE ENTRO ANNO	40.122	-	-18.657	21.466
ACCONTI ENTRO ANNO	1.750	+	4.150	5.900
FORNITORI ENTRO ANNO	218.314	+	2.545	220.859
DEBITI TRIBUTARI ENTRO L'ANNO	31.334	-	-12.007	19.328
DEBITI VERSO ISTITUTI	23.675	-	-7.651	16.023
ALTRI DEBITI ENTRO ANNO	16.972	-	-2.034	14.935
TOTALE	983.340	-	-69.695	913.644

I debiti oltre l'anno si riferiscono esclusivamente ai mutui accesi presso il BANCO BPM per un ammontare complessivo di €. 850.000,00 assistiti da ipoteca di I° e II° grado per un importo di €. 1.700.000,00 gravante sugli immobili civili di cui:

- €. 550.000,00 utilizzati a parziale finanziamento dell'ampliamento della RSA;
- €. 300.000,00 utilizzati 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 31/12/2018	RIMBORSO	SALDO 31/12/2019	GARANZIE CONCESSE
BPM Cologne	410.053	21.466	388.587	Ipoteca I° grado
BPM Cologne	281.244	33.232	248.012	Ipoteca II° grado
TOTALE	691.297	54.698	636.599	

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	DIPENDENTI	LIBERI PROFESSIONISTI	COOPERATIV A
Segretario-Direttore	1		
Responsabile sanitario		1	
Medico di struttura		1	
Impiegati amministrativi	1		
Infermieri professionali	3	4	
Animatore/Educatore professionale		2	
Fisioterapista	1	1	
ASA	9		18
TOTALE	15	9	18

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 €. 1.700.000,00, 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, ne 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 31.12.2018	+/-	VARIAZIONI	RICAVI 31.12.2019
RETTE DI DEGENZA	895.440	+	4.963	900.403
CONTRIBUTI ATS BRESCIA	772.692	+	1.798	774.490
RETTE DA COMUNI	15.600	-	-78	15.522
RETTE AUTORIZZATE	246.733	-	-5.694	241.039

CONTRIBUTI ATS BRESCIA RSA APERTA	8.180	+	6.621	14.801
TOTALE A RIF. 1	1.938.645	+	7.610	1.946.255

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 2019 da pubbliche amministrazioni:

ENTE	TIPOLOGIA	IMPORTO EROGATO
ATS DI BRESCIA	Contributo rette ospiti	831.412
ATS DI BRESCIA	Contributo RSA aperta	15.261
COMUNE COLOGNE	Contributo in conto rette	14.035
COMUNE COLOGNE	Contributo in conto affitti	15.000
TOTALE		875.708

COMPOSIZIONE E VARIAZIONE RICAVI GESTIONE DEL PATRIMONIO E DIVERSI:

ALTRI RICAVI E PROVENTI	RICAVI 31.12.2018	+/-	VARIAZIONI	RICAVI 31.12.2019
AFFITTI IMMOBILI	89.523	+	6.120	95.643
CONTRIBUTI DIVERSI	11.000	+	4.000	15.000
ALTRI PROVENTI	3.291	-	-374	2.917
ABBUONI -ARROTOT.	1		0	1
TOTALE A RIF. 5, SUB 1	103.815	+	9.746	113.561

COMPOSIZIONE E VARIAZIONE RICAVI GESTIONE EXTRA CARATTERISTICA:

ALTRI RICAVI E PROVENTI	RICAVI 31.12.2018	+/-	VARIAZIONI	RICAVI 31.12.2019
SOPRAV.ATTIVE STR.	10.747	+	2.777	13.524
LIBERALITÀ-DONAZIONI	8.250	+	6.115	14.365
LIBERALITÀ 5 X MILLE	1.285	-	-1.285	0
TOTALE A RIF. 5, SUB 2	20.282	+	7.607	27.889

COMPOSIZIONE E VARIAZIONE DEGLI ONERI E DEI PROVENTI FINANZIARI:

ONERI/PROVENTI	31.12.2018	+/-	VARIAZIONI	31.12.2019
SPESE BANCARIE	(3.799)	-	-2.295	1.505
INTERESSI PASSIVI DI C.C.	0		0	0
INTERESSI MUTUI	(8.583)	-	-319	8.264
SPESE MUTUO	0		0	0
TOTALE ONERI	(12.382)	-	-2.614	9.769
PROVENTI:				
INTERESSI ATTIVI C.C	28	+	5	74
INTERESSI DIVERSI	0			0
TOTALE GESTIONE	(12.354)	-	-4.232	9.695

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	2018	2019	SEGNO	VARIAZIONE
RICAVI	+	2.042.460	2.059.815	+	17.355
MEDICINALI	-	38.964	39.502	+	538
MAT. CONSUMO-SANITARIO	-	72.089	68.162	-	-3.927
SERVIZI	+	1.156.488	1.190.101	+	33.613
PERSONALE	-	567.714	549.516	-	-18.198
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	-	19.730	18.762	-	-968
MARGINE OPERATIVO LORDO	+	187.475	193.772	+	6.297

AMMORTAMENTI E SVALUT.	+	206.756	221.820	+	15.064
MARGINE OPERATIVO NETTO	+	-19.281	-28.048	-	-8.767
GESTIONE FINANZIARIA	-	-12.355	-9.695	+	2.660
GESTIONE STRAORDINARIA	+	20.282	27.889	+	7.607
RISULTATO ANTE IMPOSTE	-	-11.354	-9.854	+	1.500
IMPOSTE CORRENTI	-	-11.000	-6.455	+	4.545
RISULTATO D'ESERCIZIO	-	-22.354	-16.309	+	6.045

Si rileva l'andamento positivo del MOL (Margine Operativo Lordo), 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 €. 187.475,00 a €. 193.772,00 con un incremento di €. 6.297,00.

- 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 €. 16.309,00.
- 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.
- Come detto in premessa l'esercizio al 31/12/2018 chiude con un risultato negativo di €. 16.309,00.

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