

Fondazione Beata Lucia Versa Dalumi O.N.L.U.S.

Fondo di dotazione Euro 7.843.035,00
Sede legale: Via Alberto Lombardi, n. 5 – I 25072 Bagolino (BS)
Codice Fiscale: 87000170172

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO AL 31.12.2017

1. Premessa

La “Fondazione Beata Lucia Versa Dalumi O.N.L.U.S” nasce dalla trasformazione dell’ IPAB “Casa di Riposo San Giuseppe” in persona giuridica di diritto privato. Detta trasformazione perfezionata in data 23.01.2004 con delibera della G. R. n. 7/16077 ha avuto effetto giuridico dal 01.02.2004 ed ha comportato la modifica, ai sensi dell’art.15 D. Lgs. 207/2001, della forma giuridica: da “IPAB” a “Fondazione di diritto privato”.

Con il provvedimento di riconoscimento la Fondazione ha ottenuto anche la qualifica di O.N.L.U.S

2. Finalità dell’ Ente

Le finalità perseguite dalla Fondazione, così come previsto dall’art. 4 dello Statuto, consistono nell’erogazione di servizi e prestazioni di carattere assistenziale e socio-sanitario a favore delle persone svantaggiate in ragione di condizioni fisiche, psichiche, economiche, sociali e familiari, mediante l’accoglienza presso la propria struttura o l’offerta di assistenza/cura al loro domicilio.

La “Fondazione Beata Lucia Versa Dalumi O.N.L.U.S” non ha scopo di lucro.

3. Agevolazioni fiscali e destinazione del 5 per mille

La Fondazione beneficia delle agevolazioni tributarie in materia di O.N.L.U.S., previste dall’art. 150 del D.P.R. 917/86.

Per quanto disposto dall’art. 15 comma 1.1 del citato decreto, le erogazioni liberali in denaro effettuate nell’anno 2017 dalle persone fisiche a favore delle onlus beneficiano della detrazione del 26% dall’imposta lorda sul reddito fino al limite di Euro 30.000,00; per i titolari di reddito di impresa dal 2016 le erogazioni in denaro a favore delle onlus sono deducibili dal reddito fino all’importo di Euro 30.000,00 o al 2 per cento del reddito dichiarato (art. 100, lett. h D.P.R. 917/86).

Inoltre l’art. 14 D.L. 35/2005 prevede che le liberalità in denaro o in natura erogate in favore di O.N.L.U.S. siano deducibili dal reddito complessivo nel limite del 10% del reddito complessivo dichiarato, e comunque nella misura massima di Euro 70.000,00 annui.

Come già previsto dal comma 337, art. 1 della Legge Finanziaria 2006, dalla Legge Finanziaria 2007 al comma 1234, art.1, dalla Legge Finanziaria 2008, art. 3, commi da 5 a 11, dal D. L. n.112/2008, art. 63bis, dal D.L. n.40/2010, art.2 c. da 4-novies a-quaterdecies, dalla L. n.10 26/02/2011, dal D.L. 183 del 12/11/2011, dal D.L. 95/2012, dall’articolo 1, comma 205, legge 27/12/2013 n. 147 ed infine reso stabile dall’articolo 1, comma 154, legge 23/12/2014 n. 190, le O.N.L.U.S. di cui all’art. 10 del D. Lgs. 460/97 possono essere destinatarie, in base ad apposita

scelta del contribuente da esercitarsi nel modello Unico, di una quota pari al 5 per mille dell'IRPEF dovuta dal contribuente.

Poiché la Fondazione presenta, anche per l'anno in corso, i requisiti richiesti dalla legge la stessa si è attivata con solerzia al fine di perfezionare tutti gli adempimenti utili all'ottenimento di detto contributo.

La Fondazione ha già incassato quanto segue:

Anno di riferimento 5 per mille	Anno incasso	Importo
Anno 2006	2008	5.818,00
Anno 2007	2009	5.650,00
Anno 2008	2010	9.707,00
Anno 2009	2011	9.430,00
Anno 2010	2012	5.470,07
Anno 2011	2013	7.454,50
Anno 2012	2014	9.367,00
Anno 2013	2015	8.842,00
Anno 2014	2016	10.247,00
Anno 2015	2017	9.787,00
Totale incassato		81.772,57

Dagli elenchi pubblicati dall'Agenzia delle Entrate risulta come la Fondazione sia stata inserita negli elenchi dei soggetti beneficiari del 5 per mille per l'anno 2016 e come sia stata presentata domanda anche per il 2017.

Struttura e contenuto del bilancio

Il bilancio redatto in conformità alle Raccomandazioni della Commissione Aziende Non Profit del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti nonché alle disposizioni riguardanti le organizzazioni non lucrative di utilità sociale, D.Lgs. n. 460/97, risulta composto dallo Stato Patrimoniale al 31.12.2017, dal Rendiconto della Gestione al 31.12.2017, dalla Nota Integrativa e dalla Relazione Morale.

Lo Stato Patrimoniale rappresenta le singole voci secondo il criterio espositivo della liquidità crescente.

Il Rendiconto della Gestione acceso ai Proventi ed Oneri, redatto a sezioni contrapposte, informa sul modo in cui le risorse sono state acquisite e sono state impiegate nel periodo, nelle "aree gestionali".

Le "aree gestionali" della Fondazione sono le seguenti e possono essere così definite:

- attività tipica o istituzionale;
- attività promozionale e di raccolta fondi;
- attività accessoria;
- attività di gestione finanziaria;
- attività di supporto generale.

Il bilancio è stato sottoposto al controllo del Revisore contabile nella persona della Dott.ssa Franca Carlotti.

Criteri di formazione

Il bilancio è stato predisposto applicando i principi contabili enunciati dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri, integrati, ove necessario, dai principi contabili emanati dal Financial Accounting Standard Board (S.F.A.S. n. 116 e 117), specificamente previsti per le Organizzazioni senza scopo di lucro.

Il bilancio è stato predisposto applicando i medesimi criteri di valutazione, gli stessi principi contabili e di redazione del rendiconto adottati nell'esercizio precedente.

La valutazione delle voci del bilancio è fatta secondo prudenza e, per i casi previsti dalla legge, con il consenso del Revisore.

Si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data d'incasso o del pagamento e dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la sua chiusura.

Gli elementi eterogenei compresi nelle singole voci del bilancio sono stati valutati separatamente.

Gli elementi patrimoniali destinati ad essere utilizzati durevolmente sono stati iscritti tra le immobilizzazioni.

Nel seguito, per le voci più significative, vengono esposti i criteri di valutazione e i principi contabili adottati.

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31.12.2017 non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei medesimi principi.

Criteri di valutazione

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo e del passivo.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensi tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della società nei vari esercizi.

Immobilizzazioni

Immateriali

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi e imputati direttamente alle singole voci.

I costi di impianto e di ampliamento, i costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità con utilità pluriennale sono stati iscritti nell'attivo e sono ammortizzati in un periodo di 5 esercizi.

Le concessioni e licenze, in cui sono contabilizzati i software, sono ammortizzati con una aliquota annua del 33,33%.

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto, se di origine esterna, o al costo di produzione, se di fabbricazione interna, e rettifiche dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Le immobilizzazioni acquistate a titolo gratuito sono state valutate al presumibile valore di mercato attribuibile alle stesse al momento dell'acquisizione affinché possono essere utilizzate durevolmente.

L'immobile istituzionale per le sue caratteristiche storiche e strutturali è stato valutato, sulla base di una apposita perizia di stima, al valore di ricostruzione incrementato dei costi di ristrutturazione sostenuti principalmente negli anni 2011 e 2012.

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione.

Rispetto all'esercizio precedente si sono mantenute le stesse aliquote di ammortamento ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene.

In relazione al fabbricato istituzionale sono mantenuti i criteri di ammortamento precedentemente adottati e fondati sulle seguenti considerazioni

- a) il notevole valore storico in quanto bene soggetto a vincolo della Sovraintendenza dei Beni Architettonici e Culturali (il fabbricato risale al 1500) e
- b) la stima di una utilità futura che difficilmente può tendere ad esaurirsi nel tempo.

Il fabbricato viene quindi ammortizzato applicando l'aliquota del 0,5%.

Accanto al fabbricato storico è stato realizzato negli anni 2010-2011 un nuovo fabbricato "nuova ala" entrato in funzione proprio nel mese di luglio 2011. Detta nuova struttura viene ammortizzata applicando l'aliquota dell'1%, ridotta alla metà nel primo esercizio di entrata in funzione. Detto coefficiente di ammortamento è stato determinato avendo a riferimento l'apposita perizia, redatta dall'architetto Bernini Giampietro, in cui dichiara "*... che la vita utile del nuovo immobile realizzato in adiacenza alla sede storica, per i materiali impiegati, le tecniche costruttive adottate e per gli accorgimenti tecnologici introdotti, risulta sicuramente superiore ai cento anni.*"

Le aliquote applicate sono quindi di seguito riassunte:

- fabbricati istituzionali: 0,5%
- fabbricato "nuova ala": 1%
- fabbricati a reddito: 3%
- costruzioni leggere: 10%
- impianti e macchinari: 30%, 15%
- attrezzature: 25%, 12,5%
- altri beni: 20%, 25%, 12%, 10%

Finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte al loro valore di acquisto.

Crediti

Sono esposti al presumibile valore di realizzo. Tale valore si ritiene coincidente con il valore nominale degli stessi per cui non si è ritenuto necessario iscrivere un apposito fondo svalutazione crediti. Nel bilancio al 31.12.2017 non vi sono crediti di durata superiore ai 12 mesi.

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione.

Ratei e risconti

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio. Per i ratei e risconti di durata pluriennale sono state verificate le condizioni che ne avevano determinato l'iscrizione originaria, adottando, ove necessario, le opportune variazioni.

Rimanenze magazzino

Le Materie prime, i prodotti finiti e il materiale generico sono iscritti al minore tra il costo di acquisto (o di fabbricazione) e il valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato, applicando il metodo del costo medio ponderato.

Titoli

I titoli, in cui sono investiti i fondi della “Fondazione” in attesa del loro utilizzo istituzionale, iscritti nell'attivo circolante sono valutati al minore tra il costo di acquisto e il valore di realizzo desumibile dall'andamento di mercato applicando il metodo del costo specifico. Gli interessi sono contabilizzati per competenza al netto dell'imposta sostitutiva e, per la componente maturata ma non ancora liquidata, iscritti tra i ratei attivi.

Fondi per rischi e oneri

Sono stanziati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

Le passività potenziali sono state rilevate in bilancio e iscritte nei fondi in quanto ritenute probabili ed essendo stimabile con ragionevolezza l'ammontare del relativo onere.

Fondo TFR

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

Riconoscimento dei proventi

I proventi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

Riconoscimento degli oneri

Gli oneri d'esercizio, che corrispondono ai costi sostenuti dalla "Fondazione"- nel periodo di riferimento - per lo svolgimento delle proprie attività, sono imputati al rendiconto sulla gestione in base al principio della competenza economica. Sono stati rilevati non solo gli oneri di importo certo, risultanti dai documenti originari ricevuti da fornitori o da terzi ma anche gli oneri di importo stimato e non ancora documentato, per i quali sono stati effettuati appositi accantonamenti.

Attività

B) Immobilizzazioni

I. Immobilizzazioni immateriali

31.12.2017	31.12.2016	Variazione
659	2.213	(1.554)

Totale movimentazione delle immobilizzazioni immateriali

Descrizione costi	Valore netto amm.to 31.12.2016	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Amm.to esercizio	Valore netto amm.to 31.12.2017
Concessioni, licenze, marchi	2.213	-	-	1.554	659
	2.213	-	-	1.554	659

Nell'esercizio 2017 non vi sono stati nuovi acquisti.

II. Immobilizzazioni materiali

31.12.2017	31.12.2016	Variazione
13.373.551	13.360.051	13.500

Terreni e Fabbricati

Descrizione costi	Importo
Costo storico	12.608.095
Ammortamenti esercizi precedenti	(926.669)
Saldo al 31.12.2016	11.681.426
Acquisizioni/incrementi dell'esercizio	409.613
Ammortamento dell'esercizio	(90.899)
Contributo in c/impianti	-
Rettifica fondo per contributo	-
Cessioni dell'esercizio al netto del f.do	-
Arrotondamento	-
Saldo al 31.12.2017	12.000.140

Si evidenzia come nella sottoclasse "Terreni e Fabbricati" siano inseriti terreni per un valore complessivo di Euro 96.000; beni che non vengono ammortizzati in quanto la loro utilità non si esaurisce nel tempo.

Le acquisizioni/incrementi riguardano spese di ristrutturazione eseguite sul fabbricato istituzionale storico per Euro 223.689 e sul fabbricato istituzionale nuova ala per Euro 185.924.

Impianti e macchinari

Descrizione costi	Importo
Costo storico	86.773
Ammortamenti esercizi precedenti	(73.423)
Saldo al 31.12.2016	13.350
Acquisizioni dell'esercizio	379
Ammortamento dell'esercizio	(4.044)
Cessioni dell'esercizio al netto del f.do	-
Arrotondamento	-
Saldo al 31.12.2017	9.685

Le acquisizioni dell'esercizio riguardano il potenziamento dell'impianto cordless.

Attrezzature industriali e commerciali

Descrizione costi	Importo
Costo storico	744.598
Ammortamenti esercizi precedenti	(578.660)
Saldo al 31.12.2016	165.938
Acquisizioni dell'esercizio	34.194
Ammortamento dell'esercizio	(45.979)
Contributo in c/impianti	(4.000)
Saldo al 31.12.2017	150.153

Le acquisizioni dell'esercizio n.1 apparecchio tecteria, n.1 lettino *Bobat*, n.2 lettini *Visit*, n.1 materasso per barella doccia, n.1 spirometro, n.2 cuscino posizionamento laterale, n.3 cuscino a triangolo, n.3 posizionatore laterale angolo, n.35 compressore per materasso a bolle, n.2 carrozzina pieghevole, n.1 girello deambulatore, n.1 lavapentole con serbatoio e n.1 trapano *Makita*.

Altri beni

Descrizione costi	Importo
Costo storico	1.676.730
Ammortamenti esercizi precedenti	(386.441)
Saldo al 31.12.2016	1.290.289
Acquisizioni dell'esercizio	3.958
Ammortamento dell'esercizio	(78.874)
Cessioni dell'esercizio al netto del f.do	(1.800)
Arrotondamento	-
Saldo al 31.12.2017	1.213.573

Si evidenzia come nella sottoclasse "Altri beni" siano inseriti "Beni artistici e religiosi" per un ammontare complessivo di Euro 930.627; beni che non sono stati ammortizzati in quanto la loro utilità non si esaurisce nel tempo.

Di seguito si da conto degli incrementi/decrementi avvenuti nel 2017 analizzandoli per categoria:

- "beni artistici e religiosi": nell'esercizio 2017 i beni artistici sono stati decrementati di Euro 1.800 a seguito della cessione di un quadro di Antoni Stagnoli (determina n.11 del 08/02/2017);
- "mobili e arredi": incrementate per Euro 2.135 riguardano l'acquisto di n.4 pedane

per poltrona, n.1 supporto per scrivania, n.1 armadio spogliatoio e cartellonistica varia.

- “macchine elettroniche”: incrementate per Euro 1.823 riguardano l’acquisto di n.1 notebook , n.2 monitor *Samsung* e n.2 personal computer HP.

Immobilizzazioni in corso ed acconti

Descrizione costi	Importo
Immobilizzazioni in corso anno precedente	209.048
Saldo al 31.12.2016	209.048
Incremento immobilizzazioni in corso anno corrente	135.189
Decremento immobilizzazioni in corso anno corrente	344.237
Contributi in c/impianti	-
Saldo al 31.12.2017	-

Alla voce “Immobilizzazioni in corso” sono state imputati i costi sostenuti nel 2016 e 2017 per la realizzazione del nuovo parcheggio e per l’ampliamento della nuova ala al terzo piano. I lavori sono terminati 2017 e quindi si è provveduto alla loro giroconfezione sui corrispondenti cespiti.

III. Immobilizzazioni finanziarie

31.12.2017	31.12.2016	Variazione
1.842	1.842	-

L’incremento delle immobilizzazioni finanziarie riguarda l’acquisto di n. 307 azioni della “Banca Valsabbina s.c.p.a”

C) Attivo circolante

I. Rimanenze

31.12.2017	31.12.2016	Variazione
48.086	39.394	8.692

L’ammontare delle rimanenze di magazzino risulta composto come segue:

Descrizione	31.12.2017	31.12.2016
Rim. Finale saponi detersivi disinfettanti	3.012	4.174
Rim. Finali generi alimentari	4.360	4.054
Rim. Finali materiale sanitario	29.814	23.349
Rim. Finali materiale igienico e incontinenti	10.900	7.817
Totale	48.086	39.394

II. Crediti

31.12.2017	31.12.2016	Variazione
192.447	256.532	(64.085)

Il saldo è così suddiviso secondo le scadenze:

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Crediti verso clienti	186.864	-	-	186.864
Crediti tributari	2.815	-	-	2.815
Crediti verso altri	2.768	-	-	2.768
Totale	192.447	-	-	192.447

I crediti verso clienti sono così costituiti:

Descrizione	Importo
Crediti verso ATS Brescia	82.407
Crediti verso privati (persone fisiche ed enti)	- 428
Crediti per fatture da emettere	104.885
Totale	186.864

I crediti verso altri sono così costituiti:

Descrizione	Importo
Altri crediti (oblazioni e rimborsi assicurativi)	2.768
Totale	2.768

III. Attività finanziarie

31.12.2017	31.12.2016	Variazione
175.187	175.187	-

Le attività finanziarie iscritte nell'attivo circolante sono rappresentate dai seguenti titoli di debito:

Descrizione	Importo
Obbligazioni Banca Valsabbina s.c.p.a.	175.187
Totale	175.187

IV. Disponibilità liquide

31.12.2017	31.12.2016	Variazione
1.013.956	967.134	46.822

Le disponibilità liquide si compongono come segue:

Descrizione	Importo
Depositi bancari	1.012.585
Carta prepagata	848
Cassa contanti	523
Totale	1.013.956

D) Ratei e risconti

31.12.2017	31.12.2016	Variazione
6.489	7.276	(787)

Misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento

o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo.

Non sussistono al 31.12.2017 ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

La composizione della voce è così dettagliata:

Descrizione	Importo
Ratei attivi su interessi da obbligazioni	941
Risconti attivi su Assicurazioni	5.349
Risconti attivi spese telefoniche	199
Totale	6.489

Passività

A) Patrimonio netto

31.12.2017	31.12.2016	Variazione
12.090.282	11.917.045	173.237

La composizione del patrimonio netto al 31.12.2017 è analiticamente dettagliata dalla seguente tabella:

Descrizione	31.12.2017		31.12.2016	
	Dettaglio	Totale	Dettaglio	Totale
I) Fondo di dotazione		7.843.035		7.843.035
II) Patrimonio vincolato		-		-
1) Fondi vincolati con destinazione specifica	-		-	
2) Fondi vincolati per decisione degli organi amm.	-		-	
III) Patrimoni libero		4.247.247		4.074.010
1) Risultato gestionale dell'esercizio in corso	173.236		232.219	
2) Risultati gestionali degli esercizi precedenti	4.074.010		3.841.791	
3) Riserve statutarie	-		-	
4) Contributi in conto capitale liberamente utilizzabili	-		-	
5) Arrotondamenti	1			
Totale		12.090.282		11.917.045

B) Fondi per rischi e oneri

31.12.2017	31.12.2016	Variazione
98.918	87.445	11.473

La composizione della voce è così dettagliata:

Descrizione	Importo
Fondi rischi	-
Fondi oneri	98.918
Totale	98.918

I fondi rischi ed oneri accolgono gli accantonamenti destinati a coprire perdite o debi-

ti di natura determinata, esistenza certa o probabile, ammontare o data di sopravvenienza indeterminati alla chiusura dell'esercizio. Il fondo oneri inerisce all'accantonamento per indennità di vacanza contrattuale relativo ai contratti dei dipendenti per gli anni 2010, 2011, 2012, 2013, 2014, 2015, 2016 e 2017

C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

31.12.2017	31.12.2016	Variazione
229.016	225.902	3.114

Il Fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito dell'ente al 31.12.2017 verso i dipendenti in forza a tale data.

D) Debiti

31.12.2017	31.12.2016	Variazione
2.390.592	2.573.398	(182.806)

I debiti sono stati valutati al loro valore nominale e la scadenza degli stessi è così suddivisa:

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Debiti verso le banche	102.362	522.693	997.638	1.622.963
Debiti verso fornitori	167.864	-	-	167.864
Debiti tributari	55.544	-	-	55.544
Debiti verso istituti previdenziali	119.904	-	-	119.904
Altri debiti	424.587	-	-	424.587
Totale	870.261	522.693	997.638	2.239.592

Il saldo del conto "debiti verso banche" al 31.12.2017, comprensivo dei mutui passivi, esprime l'effettivo debito in conto capitale, interessi e oneri accessori maturati esigibili. In merito ai mutui si evidenzia come la società abbia in essere n.1 posizione di mutuo come di seguito dettagliato:

- mutuo ipotecario edilizio numero 06-041-46489 stipulato in data 11/11/2010 presso la Banca Valsabbina s.c.p.a. per un ammontare capitale di Euro 2.500.000,00, con rate mensili e scadenza ventennale. L'importo del mutuo è stato rideterminato in euro 2.100.000,00 in data 08/01/2013.

I "Debiti verso fornitori" sono iscritti al netto degli sconti commerciali, il valore nominale di tali debiti è stato rettificato, in occasione di resi abbuoni, nella misura corrispondente all'ammontare definito con la controparte.

La voce "Debiti tributari" accoglie solo le passività per imposte certe e determinate. Nella voce "Debiti tributari" sono iscritti debiti per ritenute IRPEF dipendenti per Euro 47.528, debiti per ritenute IRPEF lavoratori autonomi per Euro 7.085, debiti verso imposta sost. TFR per euro 876 e debito verso l'erario per IVA per Euro 55.

La voce altri debiti risulta così composta:

- Debiti verso personale Euro 176.966

- Debiti c/ferie	Euro 38.299
- Debiti per cauzioni	Euro 158.837
- Debiti v/sindacati	Euro 790
- Debiti c/straordinari	Euro 44.043
- Note di credito da emettere	Euro 2.390
- Altri debiti	<u>Euro 3.262</u>
	Euro 424.587

E) Ratei e risconti

31.12.2017	31.12.2016	Variazione
3.409	5.839	(2.430)

Misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo.

Non sussistono al 31.12.2017 ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

La composizione della voce è così dettagliata:

Descrizione	Importo
Ratei passivi su ciclo idrico	2.218
Ratei passivi su prestazione servizi	848
Ratei passivi su assicurazioni	343
Totale	3.409

Rendiconto gestionale**A1) Valore della produzione tipica – istituzionale -**

31.12.2017	31.12.2016	Variazione
3.913.678	3.986.841	(73.163)

I proventi derivanti dall'attività istituzionale sono composti nel seguente modo:

Descrizione	Anno in corso	Anno Precedente	Variazioni
<u>Proventi da contributi da enti pubb.</u>	1.701.293	1.715.138	(13.845)
Contributi regionali ASL	1.688.793	1.702.138	(13.345)
Contributi diversi – comuni e province	12.500	13.000	(500)
<u>Proventi da non soci</u>	2.017.843	2.005.922	11.921
Rette da comuni e province	29.318	33.237	(3.919)
Rette da privati	1.988.525	1.972.685	15.840
<u>Proventi da altri</u>	194.542	265.781	(71.239)
Proventi da servizi fisioter. e sanitari	-	-	-
Proventi da pasti a domicilio anziani	46.827	56.253	(9.426)

Proventi da servizi di ass. domiciliare anziani	3.006	2.529	477
Proventi da servizi camera mortuaria	6.300	5.300	1.000
Proventi A.D.I.	18.816	13.557	5.259
Proventi da servizi assistenziali diversi	100	867	(767)
Proventi sperimentazione ASL misura 4	37.684	86.755	(49.071)
Proventi sperimentazione ASL misura 2	44.352	43.846	506
Oblazioni	34.946	55.820	(20.874)
Rimborsi assicurativi	1.238	850	388
Plusvalenza alienazioni cespiti	475	-	475
Altri proventi	798	4	794
Totale	3.913.678	3.986.841	(73.163)

Si evidenzia come in base a quanto precisato nel documento redatto dal Consiglio Nazionale Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili “Osservatorio del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili per la Predisposizione dei Decreti Attuativi della Riforma del Terzo Settore (settembre 2016)” in tema di attività accessorie si è provveduto a classificare i “Proventi da prelievi ematici” e “Proventi servizi fisioterapia esterna” nelle sezione “A3) Valore della produzione attività accessorie, connesse, commerciali produttive marginali” del rendiconto gestionale.

A2) Proventi da raccolta fondi

31.12.2017	31.12.2016	Variazione
9.768	8.522	1.246

La Fondazione ha organizzato nell’esercizio 2017 n.2 raccolta fondi come segue:

- raccolta fondi del 20/05/2017 volta a raccogliere fondi per l’acquisto di cicloergometro i cui proventi ammontano ad Euro 4.938
- raccolta fondi del 18/11/2017 volta a raccogliere fondi per l’acquisto attrezzatura elettromedicale i cui proventi ammontano ad Euro 4.830.

A3) Valore della produzione attività accessorie, connesse, commerciali produttive marginali

31.12.2017	31.12.2016	Variazione
125.263	61.669	63.594

Le attività accessorie, connesse e produttive marginali sono dettagliate nella tabella che segue:

Descrizione	Anno in corso	Anno Precedente	Variazioni
Proventi da prelievi ematici	16.877	17.794	(917)
Proventi fisioterapia esterna	40.708	13.443	27.265
Proventi da ambulatori specialistici	67.678	30.432	37.246
Totale	125.263	61.669	63.594

La Fondazione ha attivato dal 2016 alcuni ambulatori medici al fine di offrire anche agli esterni e non solo ai propri ospiti servizi di diagnostica e visite ambulatoriali specialistiche.

B1) Oneri della produzione tipica o istituzionale

	31.12.2017	31.12.2016	Variazione
	3.813.286	3.782.782	30.504

Descrizione	31.12.2017	31.12.2016	Variazione
Materie prime sussidiarie e di consumo	356.300	339.231	17.069
Servizi	791.265	786.426	4.839
Godimento beni di terzi	-	-	-
Salari e stipendi	1.801.642	1.781.560	20.082
Oneri sociali	494.061	491.549	2.512
Trattamento di fine rapporto	6.199	7.980	(1.781)
Accantonamento fondo pensione	99.769	92.406	7.363
	2.401.671	2.373.495	28.176
Amm.to immobilizz. Immateriali	1.554	4.196	(2.642)
Amm.to immobilizz. Materiali	219.796	216.048	3.748
Variazione delle rimanenze	- 8.692	9.268	(17.960)
Oneri diversi di gestione	51.392	54.118	(2.726)
Totale	3.813.286	3.782.782	30.504

Tutti i costi sono strettamente correlati ai proventi iscritti nel rendiconto sulla gestione.

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

Descrizione	31.12.2017	31.12.2016
Acquisti detersivi e disinfettanti per ambiente	5.991	7.270
Acquisti posaterie e chincaglierie	3.444	4.983
Acquisti generi alimentari	138.615	137.832
Acquisti medicinali	75.036	74.652
Acquisti materiale igienico per incontinenti	44.215	41.399
Acquisti materiale igienico diverso	16.052	14.940
Acquisti biancheria	5.630	2.969
Altri acquisti	1.221	1.830
Acquisti detersivi e disinfettanti igiene personale	3.295	3.885
Acquisti detersivi per lavanderie	6.748	5.887
Acquisti presidi sanitari diversi	48.795	37.405
Acquisti carburante	617	632
Acquisti materiale manutenzione varia	3.259	3.779
Acquisti strumenti protezione tutela ospite	1.344	1.713
Acquisti dispositivi di protezione individuale personale	2.038	55
Totale	356.300	339.231

Costi per servizi

Si evidenzia di seguito la composizione della voce “Costi per servizi” dando specifica evidenza dei costi per personale convenzionato:

Costi per servizi:

Descrizione	31.12.2017	31.12.2016
Spese per assicurazioni	34.317	33.802
Spese di rappresentanza	4.773	2.623
Spese per manutenzioni e riparazioni	31.477	45.379
Spese di trasporti	38	-
Spese per smaltimento rifiuti	6.184	5.797
Spese per consulenze varie	26.029	35.123
Spese per aggiornamento/assistenza software	9.680	9.569
Spese per prestazioni servizi da terzi	3.060	5.990
Spese per compensi occasionali	5.233	4.550
Spese per compensi occ.li voucher	8.540	25.140
Spese per collaborazioni coordinate e continuative	-	1.178
Spese per servizio di parrucchiere e barbiere	14.520	14.520
Spese per servizio pedicure	1.909	2.546
Spese per assistenza domiciliare integrata (fattura)	7.700	3.873
Spese per sperimentazione ASL misura4	1.571	5.366
Spese per servizi specifici assistiti	306	-
Spese per attività di animazione	632	1.081
Spese telefoniche	5.823	5.007
Spese per forza motrice e luce	75.518	76.742
Spese per riscaldamento	55.681	52.063
Spese per acqua	18.668	15.365
Spese postali e valori bollati	686	674
Spese gas per cucina	3.508	3.508
Spese imposta di bollo virtuale	4.903	2.237
Spese per corsi di formazione	2.855	2.351
Spese per costi attività promozionale	-	1.757
Rimborsi spese dipendenti/amministratori	7.221	7.213
Spese relative alla sicurezza	2.497	4
Spese personale convenzionato	456.377	421.759
Spese bancarie	1.559	1.209
Totale	791.265	786.426

Dettaglio dei costi sostenuti dalla Fondazione per personale convenzionato.

Descrizione	31.12.2017	31.12.2016
Compensi personale convenzionato medico	186.488	170.069
Compensi personale convenzionato fkt	34.645	35.230
Compensi personale convenzionato animatrici	68.443	68.443
Compensi personale convenzionato IP	166.801	148.017
Totale	456.377	421.759

Costi per il personale

La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente ivi compresi i miglioramenti di merito, i passaggi di categoria, gli scatti di contingenza, costo delle ferie

non godute e accantonamenti di legge e contratti collettivi.

Dati sull'occupazione

L'organico medio aziendale, ripartito per categoria, ha subito, rispetto al precedente esercizio, le seguenti variazioni:

Organico	31.12.2017	31.12.2016	Variazione
Impiegati	5	5	-
Operatori	84	83	1
Totale	89	88	1

Ammortamento delle immobilizzazioni materiali

Per quanto concerne gli ammortamenti si specifica che gli stessi sono stati calcolati sulla base della durata utile del cespite e del suo sfruttamento nella fase produttiva.

Oneri diversi di gestione

Il saldo degli oneri diversi sulla gestione pari a Euro 51.392 è originato dalle seguenti poste:

Descrizione	31.12.2017	31.12.2016
Abbonamenti, riviste, libri	3.826	4.514
Quote associative	2.050	1.550
Imposte e tasse diverse	6.546	6.715
Imposte e tasse a titolo definitivo(rit.int. att. e su cedole)	2.871	5.482
Cancelleria e materiale d'ufficio	2.532	2.351
Spese amministrative varie	1.149	1.502
Liberalità a istituti religiosi	32.000	32.000
Perdite su crediti	412	-
Altre spese varie documentate	6	4
Totale	51.392	54.118

B2) Oneri promozionali e di raccolta fondi

La Fondazione ha organizzato nel 2017 n.2 raccolte fondi che non hanno comportato il sostenimento di oneri.

B3) Oneri della produzione dell'attività accessorie, connesse, comm. e prod. marg.

31.12.2017	31.12.2016	Variazione
82.171	39.261	42.910

Gli oneri relativi alle attività accessorie, connesse e produttive marginali sono dettagliate nella tabella che segue:

Costi per servizi	Anno in corso	Anno Precedente	Variazioni
Costi per servizi – fisioterapia esterna	15.549	1.142	14.407
Costi per servizi - ambulatori specialistici	50.188	24.412	25.776
Totale	65.737	25.554	40.183

Costi per stipendi	Anno in corso	Anno Precedente	Variazioni
Costi per stipendi – fisioterapia esterna	8.473	5.726	2.747
Costi per stipendi – ambulatori specialist	7.961	7.981	(20)
Totale	16.434	13.707	2.727
Totale Generale	82.171	39.261	42.910

La Fondazione ha attivato dal 2016 alcuni ambulatori medici al fine di offrire anche agli esterni e non solo ai propri ospiti servizi di diagnostica e visite ambulatoriali specialistiche.

C1) Proventi finanziari e patrimoniali

31.12.2017	31.12.2016	Variazione
11.103	10.249	854

I proventi finanziari sono composti nel seguente modo:

Descrizione	31.12.2017	31.12.2016	Variazioni
Interessi attivi bancari	4.444	5.903	(1.459)
Interessi attivi deposito vincolato	-	749	(749)
Interessi attivi obbligazioni	6.641	3.597	3.044
	18	-	18
Totale	11.103	10.249	854

C2) Oneri finanziari e patrimoniali

31.12.2017	31.12.2016	Variazione
11.745	14.263	(2.518)

Il saldo degli oneri finanziari si compone come segue:

Descrizione	31.12.2017	31.12.2016	Variazioni
Interessi passivi su mutuo	11.745	14.249	(2.504)
Interessi passivi - altri	-	14	(14)
Totale	11.745	14.263	(2.518)

D1) Proventi straordinari

31.12.2017	31.12.2016	Variazione
36.235	25.883	10.352

I proventi straordinari sono composti esclusivamente da sopravvenienze attive e sono dettagliati come segue:

Descrizione	Importo
Cinque per mille anno 2015	9.787
Chiusura posizioni debitori	24.523
Insussistenza di oneri es. precedenti	1.925
Totale	36.235

D2) Oneri straordinari

31.12.2017	31.12.2016	Variazione
9.932	16.147	(6.215)

Il saldo degli oneri straordinari è composto esclusivamente da sopravvenienze passive ed è dettagliato come segue:

Descrizione	Importo
Altre spese di competenza es. precedenti	9.932
Totale	9.932

E) Oneri di supporto generale

Non vi sono stati oneri di supporto generale in quanto le attività realizzate ricadono nell'attività istituzionale, gli oneri connessi alle attività accessorie sono evidenziati separatamente

F) Imposte dell'esercizio

31.12.2017	31.12.2016	Variazione
5.677	8.492	(2.815)

Descrizione	31.12.2017	31.12.2016	Variazioni
IRES	5.677	8.492	(2.815)
IRAP	-	-	-
Totale	5.677	8.492	(2.815)

Per l'esercizio 2017 le imposte sul reddito non includono l'IRAP in relazione all'esenzione stabilita a favore delle O.N.L.U.S dall'art. 1, commi 7 e 8, della Legge Regione Lombardia n. 27 del 18.12.2001 confermato dall'art. 77, comma 1 e 2 L.R. 14/07/2003 n.10.

Altre informazioni

Si precisa che la Fondazione non ha deliberato compensi a favore dell'organo amministrativo.

Il compenso corrisposto nell'esercizio 2017 al Revisore Contabile ammonta ad Euro 1.586.

Considerazioni finali

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Rendiconto gestionale e Nota integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Il Consiglio di Amministrazione approva il presente bilancio chiuso al 31.12.2017, compreso di Nota Integrativa.

Ai sensi di legge e di statuto, il Consiglio di Amministrazione delibera di riportare a nuovo l'utile dell'esercizio pari a Euro 173.236

Bagolino, 24 aprile 2018

IL PRESIDENTE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
(Sig. Claudia Carè)