

# FOND.CASE DI RIP.RIUNITE DI BREG.E LOMA

## Bilancio di esercizio al 31-12-2020

Dati anagrafici	
Sede in	VIA DEL LAGHETTO 9, 22074 LOMAZZO (CO)
Codice Fiscale	03850460134
Numero Rea	401516
P.I.	03850460134
Capitale Sociale Euro	3.729.018 i.v.
Forma giuridica	ENTE SOCIALE
Settore di attività prevalente (ATECO)	873000
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no

## Stato patrimoniale

	31-12-2020	31-12-2019
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
I - Immobilizzazioni immateriali	258.360	262.638
II - Immobilizzazioni materiali	13.540.800	13.540.715
III - Immobilizzazioni finanziarie	579	579
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>13.799.739</b>	<b>13.803.932</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
I - Rimanenze	106.212	48.221
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.134.698	1.423.268
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.359.958	1.385.521
<b>Totale crediti</b>	<b>2.494.656</b>	<b>2.808.789</b>
IV - Disponibilità liquide	626.889	1.923.445
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>3.227.757</b>	<b>4.780.455</b>
D) Ratei e risconti	76.731	95.855
<b>Totale attivo</b>	<b>17.104.227</b>	<b>18.680.242</b>
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I - Capitale	3.729.018	3.729.018
VI - Altre riserve	726.350	726.352
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	2.324.374	2.770.149
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(204.366)	(445.775)
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>6.575.376</b>	<b>6.779.744</b>
B) Fondi per rischi e oneri	50.330	-
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	2.773.691	2.815.142
<b>D) Debiti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	3.802.614	5.065.883
esigibili oltre l'esercizio successivo	3.874.014	3.919.358
<b>Totale debiti</b>	<b>7.676.628</b>	<b>8.985.241</b>
E) Ratei e risconti	28.202	100.115
<b>Totale passivo</b>	<b>17.104.227</b>	<b>18.680.242</b>

## Conto economico

	31-12-2020	31-12-2019
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	6.391.102	7.115.206
2), 3) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti e dei lavori in corso su ordinazione	(45.891)	-
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	(45.891)	-
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	3.512.946	3.284.892
altri	124.909	526.216
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>3.637.855</b>	<b>3.811.108</b>
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>9.983.066</b>	<b>10.926.314</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.045.495	803.226
7) per servizi	2.428.721	3.050.818
8) per godimento di beni di terzi	14.805	-
9) per il personale		
a) salari e stipendi	4.392.329	4.952.024
b) oneri sociali	1.321.126	1.501.255
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	352.146	380.581
c) trattamento di fine rapporto	326.472	353.900
e) altri costi	25.674	26.681
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>6.065.601</b>	<b>6.833.860</b>
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	197.569	186.784
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	83.867	65.846
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	113.702	120.938
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	259.704	33.097
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>457.273</b>	<b>219.881</b>
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(103.882)	31.838
13) altri accantonamenti	40.000	-
14) oneri diversi di gestione	145.859	365.948
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>10.093.872</b>	<b>11.305.571</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>(110.806)</b>	<b>(379.257)</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	579	3.338
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	<b>579</b>	<b>3.338</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>579</b>	<b>3.338</b>
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	86.817	66.068
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>86.817</b>	<b>66.068</b>
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>(86.238)</b>	<b>(62.730)</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>	<b>(197.044)</b>	<b>(441.987)</b>
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	7.322	3.788
<b>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>	<b>7.322</b>	<b>3.788</b>

---

21) Utile (perdita) dell'esercizio	(204.366)	(445.775)
------------------------------------	-----------	-----------

# Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2020

## Nota integrativa, parte iniziale

### PREMESSA – CONTENUTO E FORMA DEL BILANCIO

La Fondazione Case di Riposo Riunite di Bregnano e Lomazzo si costituisce con atto di fusione per unione stipulato innanzi al Notaio Dott. Mele in data 15/02/2019, tra la "Casa di Riposo Intercomunale per Persone Anziane - Onlus" del comune di Bregnano e l'Associazione Casa di Riposo per Persone Anziane - Onlus" del comune di Lomazzo.

La fusione ha avuto efficacia a seguito di Decreto Presidente Regione Lombardia n. 341 del 05/07/2019.

La Fondazione è stata iscritta all'anagrafe delle ONLUS come da attestazione 0164470 del 15/11/2019.

La Fondazione non ha scopo di lucro e si propone l'esclusivo perseguimento di finalità di solidarietà sociale nell'ambito territoriale, nei settori dell'assistenza sociale e socio sanitaria.

Le prestazioni offerte dalla Fondazione riguardano prevalentemente le persone anziane che si trovano in stato di bisogno o in condizione di fragilità o di non autosufficienza, concorrendo alla realizzazione di un sistema locale e integrato di servizi socio sanitari assistenziali.

Il Bilancio, documento unitario ed organico, costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è stato redatto conformemente agli articoli 2423 e seguenti del Codice Civile.

Il Bilancio è stato compilato nella forma abbreviata e non è stata redatta la relazione sulla gestione e neppure il Rendiconto Finanziario; a tale fine si dichiara che la società non risulta essere controllata da altre società e pertanto non possiede, sia direttamente che indirettamente, quote od azioni di società controllanti.

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2020 non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio del periodo precedente, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei medesimi principi.

Gli importi indicati nella presente nota integrativa, ove non espressamente evidenziato, sono esposti in unità di Euro.

Per la redazione del bilancio sono stati osservati i criteri indicati nell'art. 2426 del c.c.

La valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata tenendo conto del principio di prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività, nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo e del passivo considerato. È stato altresì seguito il postulato della competenza economica per cui l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente e attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti finanziari (incassi e pagamenti).

Si è tenuto conto, ove necessario, dei principi contabili suggeriti dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri Commercialisti.

### Criteri di valutazione

#### Valutazione delle attività e passività in moneta diversa dall'euro

Le attività e le passività in moneta diversa dall'euro, eccetto le immobilizzazioni immateriali, materiali e le partecipazioni valutate al costo, sono state analiticamente adeguate ai cambi in vigore al 31/12/2020 con imputazione diretta a conto economico dell'effetto dell'adeguamento.

L'eventuale utile netto viene destinato ad apposita riserva non distribuibile in sede di destinazione del risultato d'esercizio.

#### Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono originariamente iscritte al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori. Il costo originario viene sistematicamente ridotto in ogni esercizio, a titolo di ammortamento, in funzione della residua possibilità di utilizzazione.

Le immobilizzazioni che, alla data di chiusura dell'esercizio, risultino durevolmente di valore inferiore a quello di iscrizione, vengono iscritte a tale minor valore e la differenza viene imputata a conto economico come svalutazione. Qualora vengano meno i motivi della rettifica effettuata il valore originario viene ripristinato.

I costi di impianto ed ampliamento sono ammortizzati entro un periodo non superiore ai cinque esercizi

Le spese di manutenzione straordinarie e migliorie su beni di terzi sono esposte alla voce "Altre immobilizzazioni immateriali" ed ammortizzate in modo sistematico in 5 esercizi in quanto il contratto di comodato con cui vengono messi a disposizione gli immobili non ha scadenza predefinita.

Il costo delle immobilizzazioni immateriali è rettificato quando specifiche leggi consentono o obbligano la rivalutazione delle immobilizzazioni per adeguarle, anche se solo in parte, al mutato potere di acquisto delle monete.

**Immobilizzazioni materiali**

Le immobilizzazioni materiali sono originariamente iscritte al costo di acquisto o di produzione.

Fa eccezione:

- l'immobile sito in Bregnano - Viale Kennedy iscritto come da perizia di conferimento dell'Ing. Marco Molteni del 19/07/2018;
- l'immobile sito in Cantù - Via Crotto snc in ricevuto in legato, iscritto a valore di stima del Geom. Crippa Davide.

Il costo d'acquisto include gli oneri accessori ed è rettificato delle rivalutazioni monetarie effettuate ai sensi di legge.

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al netto dei rispettivi ammortamenti cumulati. Questi vengono imputati al conto economico in modo sistematico e costante, sulla base di aliquote ritenute rappresentative della stimata vita utile basata sulla residua possibilità di utilizzazione dei cespiti (sulla base delle aliquote fiscalmente consentite dal D.M. 31 dicembre 1988 per i cespiti acquistati a partire dall'esercizio 1989 e dal D.M. 29 ottobre 1974 per quelli acquistati negli esercizi precedenti. Tali aliquote sono ritenute necessarie per ripartire il costo del cespite sulla stimata vita utile basata sulla residua possibilità di utilizzazione (Es. : caratteristiche del processo produttivo, natura del cespite ecc.) In particolare le aliquote ordinarie sono successivamente dettagliate in sede di commento alle voci di stato patrimoniale.

Si precisa che l'Ente non ha proceduto all'ammortamento dei fabbricati, ritenendo che il valore contabile non sia superiore al valore corrente.

Le immobilizzazioni che, alla data di chiusura dell'esercizio, risultino durevolmente di valore inferiore a quello di iscrizione, vengono ridotte a tale minor valore e la differenza viene imputata a conto economico come svalutazione. Qualora vengano meno i motivi della rettifica effettuata per perdite durevoli di valore viene ripristinato il valore originario.

**Immobilizzazioni finanziarie**

Nelle immobilizzazioni finanziarie sono inclusi unicamente elementi patrimoniali destinati ad essere utilizzati durevolmente.

**Rimanenze**

Le giacenze di magazzino, sono valutate al minore tra il costo di acquisto (inclusivo degli oneri accessori) o di produzione ed il valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato.

Per valore desumibile dall'andamento del mercato si intende il costo di riacquisto per le materie prime e il valore di netto realizzo per i semilavorati e per i prodotti finiti.

Le rimanenze obsolete o a lento rigiro sono svalutate in relazione alla loro residua possibilità di utilizzo o di realizzo.

*Le materie prime, sussidiarie e di consumo* sono iscritte ad un valore costante in quanto vengono costantemente rinnovate, rappresentano un importo scarsamente rilevante rispetto al bilancio nel suo complesso e non vi sono variazioni significative nella loro entità, composizione e valore.

**Crediti e debiti**

I *crediti* sono iscritti al presunto valore di realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione l'anzianità dei crediti e le condizioni economiche generali di settore.

I *debiti* sono esposti al loro valore nominale.

**Disponibilità liquide**

Le disponibilità liquide sono iscritte al valore nominale.

Le disponibilità in valuta estera su conti bancari e presso le casse sono iscritte ai cambi di fine esercizio.

**Ratei e risconti**

I ratei e i risconti sono calcolati secondo il principio della competenza economica e temporale, in applicazione del principio di correlazione dei costi e dei ricavi.

**Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato**

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è determinato in conformità di quanto previsto dall'art. 2120 del codice civile e dai contratti di lavoro vigenti e copre le spettanze dei dipendenti maturate alla data del bilancio.

Tale passività è soggetta a rivalutazione come previsto dalla normativa vigente.

**Costi e ricavi**

I costi e i ricavi sono esposti in bilancio secondo i principi della prudenza e della competenza con rilevazione dei relativi ratei e risconti. I ricavi e i proventi sono iscritti al netto dei resi, degli sconti, abbuoni e premi nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi.

I costi e gli oneri sono iscritti al netto di eventuali resi, sconti, abbuoni e premi, nonché delle imposte direttamente connesse con l'acquisto dei beni o delle prestazioni.

**ALTRE INFORMAZIONI****DEROGHE AI SENSI DELL'ART. 2423 COMMA 4 C.C.**

Si precisa che non sono state effettuate deroghe alle norme di legge relative al Bilancio ai sensi del sopra menzionato articolo del Codice Civile.

#### **MISURA E MOTIVAZIONI DELLE RIDUZIONI DI VALORE APPLICATE ALLE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI DI DURATA INDETERMINATA**

Non esistono valori in bilancio.

#### **DEBITI E CREDITI ULTRA QUINQUENNALI**

Si fa presente che alla data del bilancio non si rilevano crediti esigibili di durata residua superiore ai 5 anni.

I debiti scadenti oltre i 5 anni sono:

- BCC Mutuo n. 018/181418, Valore nominale Euro 1.000.000,00, debito residuo oltre i 5 anni al 31/12/2020 Euro 347.805,52.
- BCC Mutuo n. 018/181561, Valore nominale Euro 3.200.000,00, debito residuo oltre i 5 anni al 31/12/2020 Euro 1.915.776,10

#### **DEBITI E CREDITI CON OBBLIGO DI RETROCESSIONE A TERMINE**

Si fa presente che alla data del bilancio non si rilevano debiti e crediti relativi ad operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

#### **VARIAZIONE DEI CAMBI VALUTARI SUCCESSIVI ALLA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO**

Alla data del bilancio non si rileva una esposizione debitoria o creditoria in cambi.

#### **VARIAZIONI DELLE ALTRE VOCI DELL'ATTIVO E DEL PASSIVO ART. 2427 N. 4**

Si riportano qui di seguito i prospetti relativi alla formazione delle altre voci dell'attivo e del passivo.

## Nota integrativa abbreviata, attivo

### Immobilizzazioni

#### Movimenti delle immobilizzazioni

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
Costo	557.327	16.168.293	579	16.726.199
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	294.689	2.627.578		2.922.267
Valore di bilancio	262.638	13.540.715	579	13.803.932
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
Incrementi per acquisizioni	79.589	113.788	-	193.377
Ammortamento dell'esercizio	83.867	113.702		197.569
Totale variazioni	(4.278)	86	-	(4.192)
<b>Valore di fine esercizio</b>				
Costo	636.916	16.282.080	579	16.919.575
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	378.556	2.741.280		3.119.835
Valore di bilancio	258.360	13.540.800	579	13.799.739

#### Immobilizzazioni immateriali

##### **Movimenti delle immobilizzazioni immateriali**

Le "altre immobilizzazioni immateriali" comprendono:

- Software e licenze programmi: ammortamento in 2 anni;
- Avviamento: ammortamento in 18 anni;
- Oneri e spese pluriennali da ammortizzare: ammortamento in 5 anni.

#### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

##### **Costi d'impianto e di ampliamento**

I costi di impianto e di ampliamento, i costi di ricerca, di sviluppo aventi utilità pluriennale sono iscritti nell'attivo e vengono ammortizzati entro un periodo non superiore a cinque anni.

##### **Rettif.Imm.Immat.durata indetermin.**

Non sono state applicate riduzioni di valore alle immobilizzazioni materiali e immateriali

	Costi di impianto e di ampliamento	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>					
Costo	3.990	102.584	5.000	445.753	557.327
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	3.990	72.370	2.222	216.107	294.689
Valore di bilancio	-	30.214	2.778	229.646	262.638
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
Incrementi per acquisizioni	-	10.274	-	69.315	79.589
Ammortamento dell'esercizio	-	19.128	278	64.461	83.867
Totale variazioni	-	(8.854)	(278)	4.854	(4.278)

	Costi di impianto e di ampliamento	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di fine esercizio</b>					
<b>Costo</b>	3.990	112.858	5.000	515.068	636.916
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	3.990	91.498	2.500	280.568	378.556
<b>Valore di bilancio</b>	-	21.360	2.500	234.500	258.360

## Immobilizzazioni materiali

### **Movimenti delle immobilizzazioni materiali**

Gli ammortamenti sono calcolati in maniera costante e sistematica utilizzando le seguenti aliquote:

- fabbricati: nessun ammortamento applicato;
- impianti e macchinari: 3%;
- attrezzature generiche: 6,25%;
- attrezzature specifiche: 3,125%;
- biancheria: 20%;
- macchine ufficio elettroniche: 5%;
- mobili e arredi: 2,50%;
- beni inf. a 516,46: 100%.

Nell'esercizio in cui il cespite viene acquisito l'ammortamento viene ridotto forfetariamente alla metà, nella convinzione che ciò rappresenti una ragionevole approssimazione della distribuzione temporale degli acquisti nel corso dell'esercizio.

I beni di costo unitario sino ad euro 516,46, suscettibili di autonoma utilizzazione, sono stati ammortizzati sulla base della loro residua possibilità di utilizzazione. Gli ammortamenti rispecchiano l'effettivo deperimento e consumo subiti da detti beni ed il loro possibile utilizzo futuro, visto il tipo di attività esercitata dal Vs Ente.

### Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>					
<b>Costo</b>	9.851.287	4.175.685	689.252	1.452.069	16.168.293
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	184.947	997.323	454.599	990.709	2.627.578
<b>Valore di bilancio</b>	9.666.340	3.178.362	234.653	461.360	13.540.715
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	53.525	8.247	28.174	23.841	113.788
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	-	34.748	31.258	47.696	113.702
<b>Totale variazioni</b>	53.525	(26.501)	(3.084)	(23.855)	86
<b>Valore di fine esercizio</b>					
<b>Costo</b>	9.904.812	4.183.932	717.426	1.475.910	16.282.080
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	184.947	1.032.071	485.857	1.038.405	2.741.280
<b>Valore di bilancio</b>	9.719.865	3.151.861	231.569	437.505	13.540.800

## Immobilizzazioni finanziarie

### Valore delle immobilizzazioni finanziarie

	Valore contabile
Altri titoli	579

## Dettaglio del valore degli altri titoli immobilizzati

Descrizione	Valore contabile
titoli Cra Cantu'	579
<b>Totale</b>	<b>579</b>

## Attivo circolante

### Rimanenze

#### **Rimanenze**

Trattasi di rimanenze di merci quali farmaci, presidi e ausili sanitari, oltre che materiale generico e di consumo.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Materie prime, sussidiarie e di consumo</b>	-	3.911	3.911
<b>Prodotti finiti e merci</b>	48.221	54.080	102.301
<b>Totale rimanenze</b>	<b>48.221</b>	<b>57.991</b>	<b>106.212</b>

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

#### **Crediti**

Nelle tabelle seguenti vengono riportati, distintamente per ciascuna voce, l'ammontare dei crediti specifica indicazione della natura.

Inoltre, i Crediti sono suddivisi in base alla relativa scadenza.

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	820.646	(350.173)	470.473	470.473	-
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	-	464	464	464	-
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	1.988.143	35.576	2.023.719	663.761	1.359.958
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>2.808.789</b>	<b>(314.133)</b>	<b>2.494.656</b>	<b>1.134.698</b>	<b>1.359.958</b>

#### **Crediti verso clienti**

Il valore lordo ammonta a Euro 470.472,63 comprensivo di crediti per fatture da emettere per Euro 424.871,30 al netto di un fondo svalutazione crediti di Euro 361.235,17. Nel corso dell'esercizio è stato effettuato un accantonamento al Fondo Svalutazione Crediti di Euro 259.703,93.

Tutti i crediti sono esigibili entro l'esercizio successivo.

#### **Crediti diversi**

L'ammontare complessivo ammonta ad Euro 2.023.718,83 e si riferiscono principalmente a credito verso tesoreria Inps per Fondi TFR per euro 1.359,958, crediti diversi per complessivi Euro 663.760,63, che comprende Crediti giudiziari per complessivi Euro 189.882,78 oltre crediti diversi verso comuni, depositi cauzionali e altri crediti diversi.

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

#### **Crediti con obbligo di retrocessione a termine**

Non si rilevano dei crediti relativi ad operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

### Disponibilità liquide

#### **Variazioni delle disponibilità liquide**

La composizione della voce Disponibilità liquide e la variazione rispetto al precedente esercizio è analizzata nel prospetto seguente:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Depositi bancari e postali</b>	1.918.316	(1.294.991)	623.325
<b>Denaro e altri valori in cassa</b>	5.129	(1.565)	3.564
<b>Totale disponibilità liquide</b>	1.923.445	(1.296.556)	626.889

#### **Depositi bancari e postali**

La voce accoglie il saldo attivo dei conti correnti bancari al 31/12/2020 per complessivi Euro 623.324,83 presso Cassa Rurale Artigiana, Banca Prossima e Bancoposta.

#### **Denaro e valori in cassa**

La voce ammonta ad Euro 3.563,98 e rappresenta l'ammontare del denaro in cassa alla data di riferimento del presente bilancio presso le singoli sedi operative della Fondazione.

## **Ratei e risconti attivi**

### **Ratei e Risconti attivi**

Di seguito viene esposta la composizione dei Ratei e Risconti attivi che assumono valore apprezzabile.

Per i ratei e risconti di durata pluriennale sono state verificate le condizioni che ne avevano determinato l'iscrizione originaria, adottando, dove necessario le opportune variazioni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei attivi</b>	26.899	5.827	32.726
<b>Risconti attivi</b>	68.956	(24.951)	44.005
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	95.855	(19.124)	76.731

## Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

#### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

##### **Voci patrimonio netto**

La fondazione è stata costituita il 05/07/2019, per effetto della fusione per unione e il patrimonio netto risulta composto dalla sommatoria delle dotazioni patrimoniali di entrambi i soggetti.

##### **Fondo di dotazione**

Il fondo di dotazione alla chiusura dell'esercizio al 31/12/2020 risulta essere pari a Euro 3.729.017,84, nel dettaglio:

- Fondo dotazione Bregnano Euro 652.000,00;

- Fondo dotazione Lomazzo Euro 3.077.017,84.

##### **Riserve di patrimonio**

Nel dettaglio di seguito vengono evidenziate le singole poste che compongono la voce Altre Riserve:

- Riserva contributo in conto capitale Euro 555.325,42;

- Riserva Contributo obbiettivo più Euro 52.574,11;

- Riserva Contribuo Accoglienza Euro 118.453,09;

##### **Utili/perdite portate a nuovo**

Nel dettaglio di seguito vengono evidenziate le singole poste che compongono la voce:

- Riserva avanzi di gestione Euro 5.916.572,03;

- Perdite esercizi precedenti Euro -3.146.422,85;

- Perdite portate a nuovo Euro 445.775,09.

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Decrementi		
<b>Capitale</b>	3.729.018	-		3.729.018
<b>Altre riserve</b>				
<b>Varie altre riserve</b>	726.352	(1)		726.350
<b>Totale altre riserve</b>	726.352	(1)		726.350
<b>Utili (perdite) portati a nuovo</b>	2.770.149	-		2.324.374
<b>Utile (perdita) dell'esercizio</b>	(445.775)	-	(204.366)	(204.366)
<b>Totale patrimonio netto</b>	6.779.744	(1)	(204.366)	6.575.376

### Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva in conto capitale	555.325
Riserva contributo obbiettivo	52.574
Riserva contributo accoglienza	118.452
<b>Totale</b>	726.350

### Fondi per rischi e oneri

##### **Fondo per rischi e oneri**

Alla data di chiusura del presente esercizio, non risultano iscritti in bilancio fondi per rischi ed oneri.

### Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

## Trattamento di fine rapporto

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2020 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Per effetto della fusione, la Fondazione ha rilevato i debiti per Fondo TFR dei due soggetti preesistenti.

Il Fondo Trattamento di fine rapporto ha avuto nell'esercizio la seguente movimentazione.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	2.815.142
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	326.472
Utilizzo nell'esercizio	367.923
Totale variazioni	(41.451)
Valore di fine esercizio	2.773.691

## Debiti

### Debiti

La composizione dei debiti al 31/12/2020 è la seguente:

I Debiti verso banche sono iscritti in bilancio per un valore complessivo di Euro 4.362.903,69 e si riferisce a finanziamenti /mutui.

I Debiti verso i fornitori sono iscritti al netto degli sconti commerciali; gli sconti cassa sono invece rilevati al momento del pagamento. Il valore di tali debiti è stato rettificato, in occasione di resi o abbuoni (rettifiche di fatturazione), nella misura corrispondente all'ammontare con la controparte.

La voce Debiti tributari accoglie solo le passività per imposte certe e determinate, essendo le passività per imposte probabili o incerte nell'ammontare o nella data di sopravvenienza, ovvero per imposte differite, da iscriversi nella voce B.2 del passivo (Fondo imposte). Trattandosi di imposte accantonate inferiori agli acconti versati il saldo netto è rilevato tra i crediti tributari.

Si precisa la fiscalità Ires-Irap e tiene conto dei benefici fiscali per le ONLUS.

Nella voce debiti tributari sono iscritti debiti per ritenute d'acconto operate a dipendenti pari ad Euro 189.276,85, a professionisti pari ad Euro 57.500,10.

La voce Debiti verso Istituti di Previdenza accoglie debiti verso istituti previdenziali relativi a contributi su stipendi mese di dicembre e su tredicesima per:

- INPS Euro 453.453,53;
- Fondi complementari Euro 45.043,12;
- Debiti verso altri enti Euro 25.685,91.

I Debiti Diversi sono esigibili entro l'esercizio successivo e sono relativi a rapporti con dipendenti, amministratori e collaboratori e associazioni sindacali, oltre ad altri debiti, per complessivi Euro 1.189.756,00

Nelle tabelle seguenti vengono riportati, distintamente per ciascuna voce, l'ammontare dei debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali con specifica indicazione della natura delle garanzie.

Inoltre i Debiti sono suddivisi in base alla relativa scadenza.

### Variazioni e scadenza dei debiti

#### Debiti oltre 5 anni

Nelle tabelle seguenti vengono riportati, distintamente per ciascuna voce, l'ammontare dei debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali con specifica indicazione della natura delle garanzie.

Inoltre i Debiti sono suddivisi in base alla 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	4.031.749	331.155	4.362.904	488.890	3.874.014	2.263.582
Debiti verso fornitori	2.123.290	(851.773)	1.271.517	1.271.517	-	-
Debiti tributari	916.022	(587.754)	328.268	328.268	-	-

	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 istituti di previdenza e di sicurezza sociale	514.508	9.675	524.183	524.183	-	-
Altri debiti	1.399.672	(209.916)	1.189.756	1.189.756	-	-
<b>Totale debiti</b>	<b>8.985.241</b>	<b>(1.308.613)</b>	<b>7.676.628</b>	<b>3.802.614</b>	<b>3.874.014</b>	<b>2.263.582</b>

### Debiti di durata superiore ai cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

	Debiti di durata residua superiore a cinque anni	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
		Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
<b>Ammontare</b>	<b>2.263.582</b>	<b>4.324.014</b>	<b>4.324.014</b>	<b>3.352.614</b>	<b>7.676.628</b>

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti verso banche	4.324.014	4.324.014	38.890	4.362.904
Debiti verso fornitori	-	-	1.271.517	1.271.517
Debiti tributari	-	-	328.268	328.268
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	524.183	524.183
Altri debiti	-	-	1.189.756	1.189.756
<b>Totale debiti</b>	<b>4.324.014</b>	<b>4.324.014</b>	<b>3.352.614</b>	<b>7.676.628</b>

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

#### **Debiti con obbligo di retrocessione a termine**

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

### **Ratei e risconti passivi**

#### **Ratei e Risconti passivi**

I Risconti passivi si riferiscono a ricavi che hanno avuto manifestazione finanziaria nell'esercizio ma di competenza dell'esercizio successivo.

I Ratei passivi si riferiscono a costi di competenza dell'esercizio che avranno manifestazione finanziaria nell'esercizio successivo.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	83.464	(57.913)	25.551
Risconti passivi	16.651	(14.000)	2.651
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	<b>100.115</b>	<b>(71.913)</b>	<b>28.202</b>

## Nota integrativa abbreviata, conto economico

### Valore della produzione

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

##### **Ripartizione dei ricavi**

I ricavi per vendite dei prodotti sono riconosciuti al momento del trasferimento della proprietà, che normalmente si identifica con la consegna o la spedizione dei beni.

I ricavi derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

La ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni è così riepilogabile, in base alle categorie di attività.

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Rette ospiti	3.523.359
Rette privati per degenza	1.347.486
Rette ospiti Comuni	51.964
Rette da Comuni	157.631
Introiti SAD prestazioni	239.390
Prestazioni accessorie	9.382
Introiti SAD pasti	47.266
Recupero spese ambulanza	5.934
Introiti da ADI	291.304
Rette Casa Albergo	466.388
Rette Centro Diurno	19.897
Introiti da CDI	53.048
Introiti da MAP Rovellasca	9.940
Introiti Centro Aggregazione	1.167
Introiti SAD pasti	3.340
Giorni Rette	5.040
Prestazioni accessorie	62
Ricavi Terzo Piano	103.608
Rette nucleo Alzheimer	54.896
<b>Totale</b>	<b>6.391.102</b>

##### **Ricavi diversi**

Nel dettaglio:

<b>ALTRI RICAVI E PROVENTI</b>	<b>3.637.851,74</b>
Rimborsi da assicurazioni	1.060,76
Arrotondamenti attivi	1.426,34
Sopravv.att.ordinarie non rateizz.	71.197,67
Contributi in conto esercizio	3.512.945,95
Altri ricavi e proventi imponibili	51.221,02

I contributi in conto esercizio risultano così composti:

- contributi Asl Euro 3.425.627,00
- erogazioni liberali Euro 10.476,43;
- contributi diversi Euro 2.381,50;
- contributi diversi in c/esercizio Euro 19.510,07;
- condibuto DPI Covid Euro 10.630,37;

- contributo Covid Euro 31.269,13;
- contrivuto 5 per mille Euro 7.000,00;
- contributo tariffa incentivante GSE Euro 6.051.45.

### Oneri diversi

Tra gli oneri diversi pari ad Euro 145.858,00 sono rilevate principalmente spese gestione rifiuti per Euro 41.465,00 sopravvenienze passive di Euro 58.231,00.

### Proventi e oneri finanziari

Gli interessi attivi ammontano ad Euro 579,00. Gli interessi passivi ammontano ad Euro 86.817,00.

## Proventi e oneri finanziari

### Composizione dei proventi da partecipazione

	Proventi diversi dai dividendi
Da imprese controllate	0
Da imprese collegate	0
Da imprese controllanti	0
Da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0
Da altri	0
<b>Totale</b>	<b>0</b>

### Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	77.314
Altri	9.503
<b>Totale</b>	<b>86.817</b>

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

### Rilevazione Imposte correnti anticipate e differite

Le Imposte sul reddito risultano pari ad Euro 7.322,00 e si riferiscono esclusivamente all'IRES calcolato sul reddito dei fabbricati, in quanto l'Ente gode dei benefici fiscali "Onlus" per l'attività istituzionale.

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

### **Dati sull'occupazione**

	<b>Numero medio</b>
<b>Dirigenti</b>	1
<b>Quadri</b>	4
<b>Impiegati</b>	195
<b>Operai</b>	3
<b>Totale Dipendenti</b>	203

### **Compensi, anticipazioni e crediti concessi ad amministratori e sindaci e impegni assunti per loro conto**

#### **Compensi, anticipazioni e crediti concessi ad Amministratori e Organo di Controllo**

Non risultano attribuiti compensi ad Ammistratori, che attualmente svolgono il loro servizio gratuitamente.

Il compenso spettante all'Organo di Controllo ammonta ad Euro 7.000,00 su base annua.

## **Nota integrativa, parte finale**

### **Note Finali**

Con le premesse di cui sopra e precisando che il presente bilancio è stato redatto con la massima chiarezza possibile per poter rappresentare in maniera veritiera e corretta, giusto il disposto dell'articolo 2423 del Codice Civile, la situazione patrimoniale e finanziaria dell'Ente nonché il risultato economico dell'esercizio, si propone di approvare il Bilancio di esercizio, così come composto.

Specificatamente per quanto attiene la destinazione della perdita di esercizio di Euro 204.366,07, si propone di coprirla integralmente con le Altre Riserve .

*Il Presidente del*

*Consiglio di Amministrazione*

*(Cetti Claudio)*

## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

Il sottoscritto Cetti Claudio, in qualità di Presidente, consapevole delle responsabilità penali previste in caso di falsa dichiarazione, attesta, ai sensi dell'art. 47 dpr 445/00, la corrispondenza del presente documento a quello conservato agli atti dell'Ente.