FONDAZIONE "ANNA BORLETTI" PER INVALIDI E ANZIANI - ONLUS AROSIO (CO) Via Piave, 9

C.F. e P. I.V.A. 00784340135

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO AL 31.12.2018

Premessa

In conformità con quanto previsto dal documento approvato il 21.03.2001 dal DPCM n. 329 *Agenzia non profit* e tenuto conto delle "linee guida per la redazione del bilancio di esercizio degli Enti no-profit", approvato l'11 febbraio 2009 dall'Agenzia per le ONLUS, presentiamo i documenti che costituiscono e corredano il bilancio 2018. In particolare, presentiamo lo stato patrimoniale, il conto economico, la nota integrativa e la relazione sulla gestione.

Il Bilancio è stato redatto secondo la normativa di cui al D.Lgs. 127/91.

Ai fini di una maggiore chiarezza sono state omesse le voci che risultano con contenuto zero sia nel presente sia nel precedente bilancio.

Nella redazione del bilancio si sono osservati i postulati della chiarezza e della rappresentazione veritiera e corretta, nonché i principi contabili.

Per quanto riguarda la attività della Fondazione e i fatti di rilievo intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio, si rimanda alla relazione che fornisce informazioni specifiche con riferimento alla *mission* e all'identità dell'Ente, alle attività istituzionali, volte al perseguimento diretto e alle attività "strumentali", rispetto al perseguimento della missione istituzionale.

1. Criteri di valutazione

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31.12.2018 non si discostano da quelli utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei medesimi principi.

In riferimento alle varie voci di bilancio sono stati adottati i criteri generali di prudenza e competenza nella prospettiva della continuazione dell'attività.

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423 c.c., 4° comma.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto.

Gli ammortamenti dei vari gruppi di immobilizzazioni materiali sono stati calcolati a quote costanti sulla base di aliquote ritenute rappresentative della vita utile dei cespiti.

Crediti

I crediti verso ospiti e Comuni sono iscritti al presumibile valore di realizzo calcolato in base all'esame della situazione di solvibilità dei debitori.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Sono rappresentate da Titoli di Stato, quote di fondi comuni di investimento e gestioni patrimoniali, valutati alla data del 31/12/2018.

Disponibilità liquide

Trattasi delle giacenze della Fondazione sui vari conti presso banche disponibili al loro valore attuale al 31/12/2018.

Ratei e risconti

Sono iscritte in tali voci, in base al principio della competenza temporale, quote di costi e ricavi determinate in proporzione al tempo.

Trattamento di fine rapporto

Il fondo trattamento di fine rapporto è preposto a coprire l'impegno nei confronti dei dipendenti in conformità alla legislazione vigente e al contratto collettivo di lavoro UNEBA. L'accantonamento corrisponde all'importo integrale delle competenze maturate a favore dei dipendenti nel corso dell'esercizio.

Debiti

I debiti sono rilevati al loro valore attuale.

Ricavi e costi

Sono stati contabilizzati nel rispetto della competenza economica.

2. Movimenti delle immobilizzazioni

Si riportano qui di seguito i prospetti relativi ai movimenti delle immobilizzazioni materiali e finanziarie.

Immobilizzazioni materiali

Descrizione	<i>Valore al</i> 1/1/2018	Acquisti/ incrementi	Dismissio ni	Ammortam.	<i>Valore al</i> 31/12/20 18
Terreni	15.494				15.494
Fabbricato via Piave, 9	5.662.380	66.717			5.729.097
Fabbricato via Piave, 7	2.030.507				2.030.507
Mini-alloggi	1.211.257				1.211.257
Fabbricato Seveso	144.597		_		144.597
F.do ammortam.(-)	2.626.542		_	140.409	2.766.951
	6.437.693	66.717		140.409	6.364.001
Impianti e macchinari	408.779	95.632			504.411
F.do ammortam.(-)	243.384		_	28.739	272.123
	165.395	95.632		28.739	232.288
Impianti telefonici e int.	31.563	32.305			63.868
F.do ammortam.(-)	29.160 _			3.631	32.791
_	2.403	32.305	_	3.631	31.077
Attrezzature diverse	336.185	12.510		1.00	348.695
F.do ammortam.(-)	314.518		_	4.109	318.627
	21.667	12.510		4109	30.068
Mobili – arredi – letti	769.729	137.405			907.134
F.do ammortam.(-)	688.255	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	_	24.415	712.670
В	81.474	137.405		24.415	194.464
Mobili e macchine ufficio	23.908	1124			25.032

F.do ammortam.(-)	15.226		1231	16.457
	8.682	1124	1231	8.575
Computer	20.408	3.798		24.206
F.do ammortam.(-)	15.859		1.296	17.154
	4.549	3.798	1.296	7.052
Autovetture	45.436			45.436
F.do ammortam.(-)	45.436		-	45.436
	0		×	0
Impianto depurazione	7.200			7.200
acqua				
F.do ammortam. (-)	7.200			7.200
	0			0
Impianto	26.400	1281		27.681
termoventilazione				
F.do ammortam. (-)	26.400 _		64	26.464
	0	1281	64	1.217
Totale	6.721.863	350.772	203.894	6.868.742
Immobilizzazioni				
Materiali				

Immobilizzazioni finanziarie

Descrizione	Valore al 1/1/18	Valore al
		31/12/18
Titoli	2.345.242	2.306.892
Totale immobilizzazioni finanziarie	2.345.242	2.306.892

3. Variazioni intervenute nelle altre voci dell'attivo e del passivo

Si riportano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle altre voci dell'attivo e del passivo:

Descrizione	Esercizio	Esercizio	Variaz.(+/-)
	precedente	corrente	
ATTIVO			
Terreni	15.494	15.494	0
Fabbricato – Via Piave n. 9	5.662.380	5.729.097	66.717
Fabbricato – Via Piave n. 7	2.030.507		0
		2.030.507	
Mini-alloggi	1.211.257	1.211.257	0
Impianti e macchinari	408.779	504.411	95.632
Impianto telefonico e	31.563	63.868	32.305
interfonico			
Impianto termoventilazione	26.400	27.681	1.281
Attrezzature diverse	336.185	348.695	12.510
Mobili – Arredi – Letti	769.729	907.734	137.405
Mobili e macchine ufficio	23.908	25.032	1.124
Computer	20.408	24.206	3.798
Autovetture	45.436	45.436	0
Impianto depurazione acqua	7.200	7.200	0
Titoli	2.345.242	2.306.892	38.350
Cassa	15	724	709
Banche c/c	978.919	417.412	-561.507
Gestioni patrimoniali	4.485.478	4.632.770	147.292
Crediti v/ospiti per rette	49.838	22.262	-25.000
Crediti v/Erario imposte	0	0	0
Clienti fatture da emettere	67.650	132.243	64.593
Crediti diversi	360	0	-360
Crediti verso INPS F.do	849.071	943.295	94.224
tesoreria	g.		

Erario c/to imp sostitutiva TFR	3.621	4.406	785
Erario c/acconto IVA	0	1.005	1.005
Ratei e risconti attivi	19.514	19.216	-298
PASSIVO			
Debiti v/dipendenti	41.194	41.084	-110
Debiti tributari (IVA – IRES)	55.232	56.941	1.709
Debiti v/istituti di previdenza	94.905	100.256	5.351
Anticipi da ospiti	11.735	9.473	-2.262
Debiti verso fornitori	201.631	267.345	65.674
Fornitori c/fatture da ricevere	66.238	75.408	9.170
Finanziamento F.R.I.S.L.	296.061	231.180	-64.881
Erario c/to imp sostitutiva	4.895	5.348	453
Fondo T.F.R.	1.429.527	1.522.304	92.777
Debiti per fondi	1.404	2.040	636
Patrimonio netto	13.168.957	12.912.396	-256.561

In particolare, in merito alle singole voci di bilancio si precisa quanto segue:

Crediti verso ospiti e Comuni

La consistenza dei crediti v/ospiti e Comuni per rette è la seguente:

Descrizione	Saldo al 1.01.18	Saldo al 31.12.18
Valore nominale	49.791	24.791
(-) fondo svalutazione	2.529	2.529
crediti		
Totale	47.262	22.262

Le fatture da emettere ammontano a € 132.243 (anno 2017: € 67.650).

Titoli e gestione patrimoniale

Trattasi della liquidità derivante dagli avanzi degli esercizi precedenti ed investita in titoli (€ 2.306.892), azioni (€ 15.930,28) e gestioni patrimoniali (€ 4.632.770,12). Il dettaglio dei titoli è analiticamente indicato nell'Allegato 11 e nei sub allegati.

Depositi bancari e postali

I depositi bancari ammontanti complessivamente a € 417.412,31 sono accesi presso i seguenti Istituti di Credito:

Banca Popolare di Milano ag. Arosio c/c 739	375.781,76
Banca Popolare di Milano ag. Arosio c/c 667 (Ospiti)	9.444,94
Banca Popolare di Sondrio ag. Arosio	20.966,95
Banco Posta	2.410,57
Banca Prossima	6.883,24
Banca Aletti c/c 1003	1.924.85

Patrimonio netto

La composizione del patrimonio netto della fondazione, ammontante al 31.12.2018 a € 12.912.396 è la seguente:

- Patrimonio netto iniziale	€	12.097.478
(+) riserva gestione patrimoniale	€	714.658
(+) avanzo gestione 2018	€	100.260

Trattamento di fine rapporto

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, antecedentemente alla riforma D.Lgs. 252/2005 che ha comportato il versamento del TFR maturato nell'esercizio ai fondi di previdenza. Il Fondo TFR ammonta a € 1.522.304 e le variazioni intervenute nell'esercizio sono riportate qui di seguito:

Consistenza al 1/1/2018	+ 1.429.527
Utilizzo nell'esercizio	-78.829
Imposta sostitutiva	-5.348
Contributo F.P.L.D.	+ 335
Somme già erogate	0
Accantonamento dell'esercizio	+ 176.619
T.F.R. al 31/12/2018	+ 1.522.304

Debiti tributari

Ammontano a complessivi € 56.941 e sono riferiti a ritenute Irpef lavoratori dipendenti, collaboratori coordinati e autonomi da versarsi nel gennaio 2019.

L'attività delle Onlus a decorrere dall'esercizio 2002 non è soggetta ad imposizione IRAP.

Anche per quanto riguarda l'IMU il Consiglio, dopo attento esame, ha ritenuto sussistere – come per il passato esercizio - il requisito dell'esenzione di cui all'art. 7 comma 1 lett. i) DLgs 504/92 in quanto l'immobile è destinato esclusivamente allo svolgimento con modalità non commerciali di attività assistenziale sussistendo, inoltre, tutti i requisiti di cui alla R.M. 3/DF/2015.

Debiti v/istituti Previdenza e sicurezza Sociale

Ammontano a € 100.256 e sono riferiti a ritenute previdenziali per lavoratori dipendenti e co.co.co da versare nel mese di gennaio 2019.

Altri debiti

In tale classe sono raggruppati, tra gli altri:

- anticipi da ospiti, ammontano a € 9.473 (€ 11.735: anno 2017);
- debiti verso fornitori, ammontano a € 267.345 (€ 201.671: anno 2017);
- fatture da ricevere da fornitori per € 75.408 (€ 66.238: anno 2017);
- finanziamento a medio termine F.R.I.S.L. per € 231.180 (€ 296.061: anno 2017);

- erario c/imposta sostitutiva per € 5.348 (€ 4.895 anno 2017);
- debiti per fondi complementari per €. 2040.

4. Ratei e risconti

Risconti

I ratei e i risconti sono stati assunti e rilevati in conformità alle norme ragionieristiche e tecnico- contabili e nel rispetto del principio della competenza economica.

5. Ripartizione dei ricavi

Si precisa che, ai sensi del D.Lgs. n. 460/1997, tutti i ricavi ed i costi rientrano nell'attività istituzionale della Fondazione ex art. 10 del decreto sopracitato, (assistenza sociale)

I ricavi delle prestazioni verso ospiti ammontano a € 4.782.534 e precisamente:

Descrizione	2017	2018
- rette ospitalità	2.593.676	2.640.732
- rette ospiti non convenzionati	134.215	148.178
- rette residenzialità leggera	0	0
- contributi sanitari Reg.ne Lombardia	1.881.596	1.837.996
- Mini alloggi	118.885	124.985
- altri servizi	0	0
-pasti Dipendenti	0	3.110
- pasti Comune	9.020	10.399
-contributi conto impianti		1.500
- altri ricavi		
- 5x mille		3826.73
-GSE-Conguaglio contributo in conto scambio 2017		820.96
-rimborso per sinistro		750
- abbuoni e arrotondamenti attivi	20	1
introiti vari	7.644	10.135

6. Proventi ed oneri finanziari

I proventi finanziari si riferiscono:

- Interessi attivi su titoli 1.308

- Interessi su depositi bancari 561

- Utile su titoli 0

La composizione delle spese finanziarie è la sequente:

- Competenze e oneri bancari -11.174

- Ritenute su interessi -326

- Perdite su titoli 0

- Interessi passivi e arr. 0

7. Numero dei dipendenti

La composizione al 31.12.2018 è la seguente:

TOTALE persone di cui 106 dipendenti, 10 collaboratori medici (gli unici in rapporto di libera professione):

Medici n. 10 (lib.prof.)

Infermieri n. 12

ASA n. 57

Dietista n. 1

Fisioterapisti n. 6

Psicomotricisti n. 3

Animatrici n. 3

Cucina n. 9

Lavanderia n. 5

Pulizie e servizi vari n. 2 (+ impresa pulizie)

Manutentori /Magazzinieri n. 2

Ufficio

n. 5

TOTALE n. 106

> p. il Consiglio di A ozziwintonio) ()

> > 10