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 31.12.2019

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 consuntivo 2019. 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 31.12.2019 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 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 31/12/2019.

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	***Valore al 1/1/2019***	***Acquisti/ incrementi***	***Dismissioni***	***Ammortam.***	***Valore al 31/12/2019***
Terreni	15.494				15.494
Fabbricato via Piave, 9	5.729.097	39.972			5.769.069
Fabbricato via Piave, 7	2.030.507				2.030.507
Mini-alloggi	1.211.257				1.211.257
Fabbricato Seveso	144.597	-144.597			0
F.do ammortam.(-)	2.766.951			141.608	2.908.559
	6.364.001	-104.625		141.608	**6.117.768**
Impianti e macchinari	504.411	29.037			533.448
F.do ammortam.(-)	272.123			32.822	304.945
	232.288	29.037		32.822	**228.503**
Impianti telefonici e int.	63.868	900			64.768
F.do ammortam.(-)	32.791			3.721	36.512
	31.077	**900**		3.721	**28.256**
Attrezzature diverse	348.695	23.627			372.322
F.do ammortam.(-)	318.627			4.842	323.469
	30.068	23.627		4.842	**48.853**
Mobili – arredi – letti	907.134	14.664			921.798
F.do ammortam.(-)	712.670			24.639	737.309
	194.464	14.664		24.639	**184.489**

Mobili e macchine ufficio	25.032			25.032
F.do ammortam.(-)	16.457		1.297	17.754
	8.575	0	1.297	**7.278**
Computer	24.206	3.121		27.327
F.do ammortam.(-)	17.154		1.988	19.142
	7.052	3.121	1.988	**8.185**
Autovetture	45.436			45.436
F.do ammortam.(-)	45.436			45.436
	0			**0**
Impianto depurazione acqua	7.200			7.200
F.do ammortam. (-)	7.200			7.200
	0			**0**
Impianto termoventilazione	27.681	0		27.681
F.do ammortam. (-)	26.464		128	26.592
	1.217	0	128	**1.089**
Totale Immobilizzazioni Materiali	**6.868.742**	**-33.276**	**211.045**	**6.624.421**

Immobilizzazioni finanziarie

Descrizione	***Valore al 1/1/19***	***Valore al 31/12/19***
Titoli	2.306.892	2.363.347

Totale immobilizzazioni finanziarie	**2.306.892**	**2.363.347**

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 precedente***	***Esercizio corrente***	***Variaz.(+/-)***
ATTIVO			
Terreni	15.494	15.494	0
Fabbricato – Via Piave n. 9	5.729.097	5.769.069	39.972
Fabbricato – Via Piave n. 7	2.030.507	2.030.507	0
Mini-alloggi	1.211.257	1.211.257	0
Impianti e macchinari	504.411	533.448	29.037
Impianto telefonico e interfonico	63.868	64.768	900
Impianto termoventilazione	27.681	27.681	0
Attrezzature diverse	348.695	372.322	23.627
Mobili – Arredi – Letti	907.734	921.798	14.064
Mobili e macchine ufficio	25.032	25.032	0
Computer	24.206	27.327	3.121
Autovetture	45.436	45.436	0
Impianto depurazione acqua	7.200	7.200	0
Titoli	2.306.892	2.363.347	56.455
Cassa	724	533	-191
Banche c/c	417.412	350.013	-67.399
Gestioni patrimoniali	4.632.770	4.626.725	-6.045
Crediti v/ospiti per rette	22.262	29.100	6.838
Crediti v/Erario imposte	0	0	0
Clienti fatture da emettere	132.243	121.975	-10.268
Crediti diversi	0	0	
Crediti verso INPS F.do	943.295	1.042.056	98.761

tesoreria			
Erario c/to imp sostitutiva TFR	4.406	3.315	-1.091
Erario c/acconto IVA	1.005	311	-694
Ratei e risconti attivi	19.216	21.538	2.322
PASSIVO			
Debiti v/dipendenti	41.084	60.899	19.815
Debiti tributari (IVA – IRES)	56.941	64.084	7.143
Debiti v/istituti di previdenza	100.256	111.626	11.370
Anticipi da ospiti	9.473	7.986	-1.487
Debiti verso fornitori	267.345	139.559	-127.786
Fornitori c/fatture da ricevere	75.408	85.409	10.001
Finanziamento F.R.I.S.L.	231.180	166.299	-64.881
Erario c/to imp sostitutiva	5.348	4.455	-893
Fondo T.F.R.	1.522.304	1.562.948	40.644
Debiti per fondi	2.040	7.471	5.431
Patrimonio netto	12.912.396	12.876.732	-35.664

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 1.01.19***	***Saldo al 31.12.19***
Valore nominale	24.791	31.517
(-) fondo svalutazione crediti	2.529	2.529
Totale	22.262	29.100

Le fatture da emettere ammontano a € 121.975 (anno 2018: € 132.243).

Titoli e gestione patrimoniale

Trattasi della liquidità derivante dagli avanzi degli esercizi precedenti ed investita in titoli (€ 2.347.416,79), azioni (€ 15.930,28) e gestioni patrimoniali (€ 4.626.725,49). Il dettaglio dei titoli è analiticamente indicato nell'Allegato 11 e nei sub allegati, e nell'allegato 13.

Depositi bancari e postali

I depositi bancari ammontanti complessivamente a € 350.012,79 sono accesi presso i seguenti Istituti di Credito:

Banca Popolare di Milano ag. Arosio c/c 739	323.487,38
Banca Popolare di Milano ag. Arosio c/c 667 (Ospiti)	7.986,13
Banca Popolare di Sondrio ag. Arosio	1.248,62
Banco Posta	8.517,37
Banca Prossima	6.883,24
Banca Aletti c/c 1003	1.890,05

Patrimonio netto

La composizione del patrimonio netto della fondazione, ammontante al 31.12.2019 a € 12.912.396 è la seguente:

- Patrimonio netto iniziale	€	12.206.243
(+) riserva gestione patrimoniale	€	640.886
(+) avanzo gestione 2019	€	29.603

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 € 1.562.948 e le variazioni intervenute nell'esercizio sono riportate qui di seguito:

Consistenza al 1/1/2019	**+ 1.522.304**
Utilizzo nell'esercizio	**-126.106**
Imposta sostitutiva	**-4.455**
Contributo F.P.L.D.	**+ 596**
Somme stornate	**-1.864**
Accantonamento dell'esercizio	**+ 172.473**
T.F.R. al 31/12/2019	**+ 1.562.948**

Debiti tributari

Ammontano a complessivi € 64.084 e sono riferiti a ritenute Irpef lavoratori dipendenti, collaboratori coordinati e autonomi da versarsi nel gennaio 2020.

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 € 111.626 e sono riferiti a ritenute previdenziali per lavoratori dipendenti e co.co.co da versare nel mese di gennaio 2020.

Altri debiti

In tale classe sono raggruppati, tra gli altri:

- anticipi da ospiti, ammontano a € 7.986 (€ 9.473: anno 2018);
- debiti verso fornitori, ammontano a € 139.559 (€ 267.345: anno 2018);
- fatture da ricevere da fornitori per € 85.409 (€ 75.408: anno 2018);

- finanziamento a medio termine F.R.I.S.L. per € 166.299 (€ 231.180: anno 2018);
- erario c/imposta sostitutiva per € 4.455 (€ 5.348 anno 2018);
- debiti per fondi complementari per €. 7.471.

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)
Il valore della produzione ammonta a € 4.801.775 e precisamente:

Descrizione	***2018***	***2019***
- rette ospitalità	2.640.732	2.640.069
- rette ospiti non convenzionati	148.178	155.918
- rette residenzialità leggera	0	0
- contributi sanitari Reg.ne Lombardia	1.837.996	1.841.712
- Mini alloggi	124.985	110.825
- altri servizi	0	0
-pasti Dipendenti	3.110	3.002
- pasti Comune	10.399	10.263
-contributi conto impianti	1.500	1.500
- *altri ricavi*		
- 5x mille	3827	3.495
-indennizzi assicurativi		6.500
- abbuoni e arrotondamenti attivi	1	6
introiti vari	10.235	11.633
- sopravvenienze attive	1.571	16.852

6. Proventi ed oneri finanziari

I proventi finanziari si riferiscono:

- Interessi attivi su titoli	129.281
- Interessi su depositi bancari	380
- Utile su titoli	3.304

La composizione delle spese finanziarie è la seguente:

- Competenze e oneri bancari	-10.859
- Ritenute su interessi	-21.640
- Perdite su titoli	0
- Interessi passivi e arr.	-12

7. Numero dei dipendenti

La composizione al 31.12.2019 è la seguente:

TOTALE persone di cui 109 dipendenti, 11 collaboratori medici (gli unici in rapporto di libera professione):

Medici	n. 11 (lib.prof.)
Infermieri	n. 13
ASA	n. 57
Dietista	n. 1
Fisioterapisti	n. 7
Psicomotricisti	n. 3
Animatrici	n. 3
Cucina	n. 10
Lavanderia	n . 5
Pulizie e servizi vari	n. 3 (+ impresa pulizie)
Manutentori /Magazzinieri	n. 2
Ufficio	n. 5

TOTALE	**n. 109**

Nel 2019 sono state previste sostituzione i servizi: medico, infermieristico, assistenziale, fisioterapico e animazione/psicomotricità per il periodo estivo.

p. Il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente (Dr.Antonio Pozzi)

FONDAZIONE ANNA BORLETTI AROSIO PER INVALIDI E ANZIANI