

FONDAZIONE ONLUS VILLA MONS.ZANI

Bilancio di esercizio al 31-12-2020

Dati anagrafici	
Sede in	VIA PRADELLI 7 - 25040 BIENNO (BS)
Codice Fiscale	81004420170
Numero Rea	BS 000000454190
P.I.	00723790986
Capitale Sociale Euro	1.382.959
Forma giuridica	Fondazioni
Settore di attività prevalente (ATECO)	871000
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
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	3.292	1.194
Totale immobilizzazioni immateriali	3.292	1.194
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	788.902	849.541
2) impianti e macchinario	41.817	62.517
3) attrezzature industriali e commerciali	52.228	10.373
4) altri beni	81.884	5.730
5) immobilizzazioni in corso e acconti	2.247.354	1.383.980
Totale immobilizzazioni materiali	3.212.185	2.312.141
Totale immobilizzazioni (B)	3.215.477	2.313.335
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	58.622	45.952
Totale rimanenze	58.622	45.952
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	43.623	96.883
Totale crediti verso clienti	43.623	96.883
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	11.458	29
Totale crediti tributari	11.458	29
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	85.818	82.356
Totale crediti verso altri	85.818	82.356
Totale crediti	140.899	179.268
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	330.304	1.263.966
3) danaro e valori in cassa	983	765
Totale disponibilità liquide	331.287	1.264.731
Totale attivo circolante (C)	530.808	1.489.951
D) Ratei e risconti	5.709	18.016
Totale attivo	3.751.994	3.821.302
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale		
1.382.959 1.382.959		
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	(3)	0
Totale altre riserve	(3)	0
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(619.792)	(630.144)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(114.937)	10.352
Totale patrimonio netto	648.227	763.167
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri		
	40.000	40.000

Totale fondi per rischi ed oneri	40.000	40.000
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	507.381	460.921
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	61.783	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	2.038.217	2.100.000
Totale debiti verso banche	2.100.000	2.100.000
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	499	1.140
Totale acconti	499	1.140
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	124.585	118.481
Totale debiti verso fornitori	124.585	118.481
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	9.646	7.266
Totale debiti tributari	9.646	7.266
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	50.625	55.761
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	50.625	55.761
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	271.031	274.350
Totale altri debiti	271.031	274.350
Totale debiti	2.556.386	2.556.998
E) Ratei e risconti	0	216
Totale passivo	3.751.994	3.821.302

Conto economico

	31-12-2020	31-12-2019
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.812.589	2.134.259
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	69.550	0
altri	74.525	25.266
Totale altri ricavi e proventi	144.075	25.266
Totale valore della produzione	1.956.664	2.159.525
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	261.432	252.423
7) per servizi	255.284	249.708
8) per godimento di beni di terzi	976	972
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.103.763	1.117.359
b) oneri sociali	239.315	283.863
c) trattamento di fine rapporto	58.703	57.310
e) altri costi	2.824	2.596
Totale costi per il personale	1.404.605	1.461.128
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	1.535	1.331
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	98.434	88.395
Totale ammortamenti e svalutazioni	99.969	89.726
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(12.670)	5.767
12) accantonamenti per rischi	0	40.000
14) oneri diversi di gestione	7.946	10.557
Totale costi della produzione	2.017.542	2.110.281
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(60.878)	49.244
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
altri	1.837	1.938
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	1.837	1.938
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	15	17
Totale proventi diversi dai precedenti	15	17
Totale altri proventi finanziari	1.852	1.955
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	55.022	40.095
Totale interessi e altri oneri finanziari	55.022	40.095
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(53.170)	(38.140)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(114.048)	11.104
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	889	752
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	889	752
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(114.937)	10.352

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2020	31-12-2019
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	(114.937)	10.352
Imposte sul reddito	889	752
Interessi passivi/(attivi)	53.206	38.140
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	(60.842)	49.244
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	58.703	97.310
Ammortamenti delle immobilizzazioni	99.969	89.726
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	158.672	187.036
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	97.830	236.280
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(12.670)	5.767
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	53.260	(30.754)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	6.104	22.682
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	12.307	(2.132)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(216)	(3.880)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(21.744)	(32.458)
Totale variazioni del capitale circolante netto	37.041	(40.775)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	134.871	195.505
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(53.206)	(38.140)
(Imposte sul reddito pagate)	(752)	(752)
(Utilizzo dei fondi)	(7.163)	-
Altri incassi/(pagamenti)	(5.080)	(21.236)
Totale altre rettifiche	(66.201)	(60.128)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	68.670	135.377
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(998.478)	(815.612)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(3.633)	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(1.002.111)	(815.612)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	-	(330.000)
Accensione finanziamenti	-	2.097.000
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	-	1
(Rimborso di capitale)	(3)	-
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(3)	1.767.001
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(933.444)	1.086.766
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	1.263.966	177.322
Danaro e valori in cassa	765	643

Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	1.264.731	177.965
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	330.304	1.263.966
Danaro e valori in cassa	983	765
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	331.287	1.264.731

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

Nota integrativa, parte iniziale

Principi di redazione

Signori consiglieri,

il bilancio chiuso al 31.12.2020 è stato redatto in base ai principi e criteri contabili di cui agli artt. 2423 e seguenti del codice, in linea con l'atto di indirizzo dell'Agenzia delle Onlus per la redazione del Bilancio di esercizio degli Enti Non Profit, con la raccomandazione n. 1 della Commissione Aziende Non Profit del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti, con gli stessi Principi Contabili Nazionali dei Dottori Commercialisti e, ove mancanti, con quelli dell'International Accounting Standards Board (IASB) e con l'accordo dell'organo di revisione, nei casi previsti dalle legge.

In particolare:

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva di continuazione dell'attività;
- i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza;
- i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati considerati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;
- i proventi sono stati inclusi soltanto se realizzati alla data di chiusura dell'esercizio secondo il principio della competenza;
- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente.

Gli schemi di bilancio utilizzati sono quelli previsti dal codice civile; il rendiconto finanziario è stato redatto in conformità allo schema proposto dal principio contabile OIC 10 (metodo indiretto).

Si precisa inoltre che:

- la Fondazione non si è avvalsa della possibilità di raggruppare le voci precedute dai numeri arabi;
- gli elementi dell'attivo e del passivo che ricadono sotto più voci dello schema di stato patrimoniale sono stati evidenziati;
- la Fondazione ha mantenuto i medesimi criteri di valutazione utilizzati nei precedenti esercizi, così che i valori di bilancio sono comparabili con quelli del bilancio precedente senza dover effettuare alcun adattamento;
- non si sono verificati casi eccezionali che impongono di derogare alle disposizioni di legge.

La presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio e ha la funzione di illustrare, analizzare ed integrare i dati contenuti nel Bilancio di esercizio. Essa dà evidenza, altresì, dei principi e dei criteri seguiti nella redazione del bilancio e di tutte le informazioni necessarie per fornire una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, economica e finanziaria dell'ente.

Casi eccezionali ex art. 2423, quinto comma, del Codice Civile

La Fondazione non ha operato alcun adattamento, ai sensi del 5 comma dell'art. 2423-ter del c.c.

Cambiamenti di principi contabili

La Fondazione non ha operato alcun cambiamento di principi contabili.

Correzione di errori rilevanti

Nel presente bilancio non è stata effettuata alcuna correzione di errori contabili rilevanti.

Problematiche di comparabilità e di adattamento

Nel corso dell'esercizio non si è riscontrata alcuna problematica relativa alla comparabilità dei dati e all'adattamento degli stessi rispetto ai valori indicati nel bilancio precedente.

Criteri di valutazione applicati

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio e nelle rettifiche di valore sono conformi alle disposizioni del codice civile e alle indicazioni contenute nei principi contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità. Gli stessi inoltre non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

Ai sensi dell'articolo 2427 c. 1 n. 1 del c.c. vengono illustrati, in testa ad ogni sezione, i più significativi criteri di valutazione adottati nel rispetto delle disposizioni contenute all'art.2426 del codice civile, con particolare riferimento a quelle voci di bilancio per le quali il legislatore ammette diversi criteri di valutazione e di rettifica o per le quali non sono previsti specifici criteri.

Con riferimento agli ammortamenti dell'esercizio, si specifica che non è stata esercitata la deroga all'art. 2426, c. 1, n. 2), del codice civile, di cui all'art. 60, c. 7-bis, del DL 104/20. Pertanto, gli ammortamenti sono stati regolarmente iscritti in bilancio con i criteri statuiti dai principi contabili nazionali.

La Fondazione, alla data di chiusura dell'esercizio, non detiene crediti o debiti in valuta estera.

Altre informazioni

Attività svolte

ATTIVITA' ISTITUZIONALE

La Fondazione opera nel settore dell'assistenza agli anziani non autosufficienti.
I particolari dell'attività svolta saranno illustrati nella relazione di missione.

ATTIVITA' CONNESSE

Ai sensi della circolare 168/E del 26 giugno 1998 e 48/E del 18 novembre 2004, la Fondazione svolge attività connesse nei confronti di ospiti della casa di riposo, che contribuiscono al pagamento della quota di compartecipazione alla spesa, in misura superiore rispetto ai contributi degli enti pubblici. Tale attività non è comunque prevalente. Infatti i proventi derivanti da attività connesse non superano il 66% del totale delle spese complessive della Fondazione (art. 10, comma 5, D.Lgs. n. 460/97).

I proventi per le attività connesse sono contabilizzati in conti separati, ai sensi della circolare 86/E del 2002.

Proventi attività istituzionale	876.146
Contributo Regione Lombardia	682.366
Proventi attività connessa	253.798
Spese complessive	2.132.733

Eventuale possesso di partecipazioni

La Fondazione non possiede partecipazioni di alcuna natura.

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

Nel corso dell'esercizio sono continuati i lavori di completamento della Casa di riposo.

Altre informazioni**Trasformazione In Fondazione**

In data 23/01/2004 è stata deliberata la trasformazione dell'Ipab "Casa di Riposo Villa Monsignor Damiano Zani" in una Fondazione Onlus denominata "Fondazione - Onlus Villa Mons. Damiano Zani", ai sensi dell'art. 3 della legge Regione Lombardia n. 1 del 13/02/2003; in data 01/02/2004 la Fondazione è stata iscritta al numero 1848 del Registro delle persone giuridiche private tenuto dalla Regione Lombardia.

Iscrizione all'anagrafe delle Onlus

In data 06/02/2004 è stata presentata domanda di iscrizione all'anagrafe delle Onlus e, non essendo pervenuta alcuna comunicazione da parte della Direzione Regionale delle Entrate entro 40 giorni, la Fondazione si intende iscritta fin dal 01/02/2004, ai sensi dell'art. 3, comma 4 del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 266 del 18/07/2003.

Operazioni con obbligo di retrocessione al termine

La Fondazione, ai sensi dell'art.2427 n. 6-ter, attesta che nel corso dell'esercizio non ha posto in essere alcuna operazione soggetta all'obbligo di retrocessione a termine.

Nota integrativa, attivo

Si presentano le variazioni intervenute nella consistenza delle altre voci dell'attivo.

Immobilizzazioni

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle immobilizzazioni.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione maggiorato dei costi accessori e sono sistematicamente ammortizzate in funzione della loro residua possibilità di utilizzazione e tenendo conto delle prescrizioni contenute nel punto 5) dell'art. 2426 del codice civile.

I diritti di brevetto industriale e di utilizzazione delle opere dell'ingegno sono iscritti fra le attività al costo di acquisto o di produzione. Nel costo di acquisto sono stati computati anche i costi accessori. Tali costi sono ammortizzati in ogni esercizio in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione, che normalmente corrisponde a un periodo di cinque esercizi. Il costo del software è ammortizzato in 3 esercizi.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

La composizione e i movimenti di sintesi delle immobilizzazioni immateriali sono dettagliati nella seguente tabella.

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio		
Costo	26.216	26.216
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	25.022	25.022
Valore di bilancio	1.194	1.194
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	3.633	3.633
Ammortamento dell'esercizio	1.535	1.535
Totale variazioni	2.098	2.098
Valore di fine esercizio		
Costo	29.849	29.849
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	26.557	26.557
Valore di bilancio	3.292	3.292

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, maggiorato dei costi accessori. I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono addebitati integralmente al conto economico. I costi di manutenzione aventi natura incrementativa sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono e ammortizzati in relazione alla residua possibilità di utilizzo degli stessi.

Le immobilizzazioni materiali sono ammortizzate in quote costanti secondo tassi commisurati alla loro residua possibilità di utilizzo e tenendo conto anche dell'usura fisica del bene, che coincidono con le aliquote ordinarie previste dalla legislazione fiscale (tabella allegata al D.M. 31.12.1988, aggiornato con modificazione con D.M. 17.11.1992).

Per il primo anno di entrata in funzione dei cespiti l'ammortamento è ridotto del 50 per cento, in quanto non si discosta significativamente dalla quota calcolata a partire dal momento in cui il cespite è disponibile e pronto per l'uso.

Le aliquote di ammortamento utilizzate per le singole categorie di cespiti sono:

Categorie	
Fabbricati	3%
Impianti specifici e macchinari	15%
Attrezzature varie e sanitarie	15%
Mobili e arredi	15%
Macchine ordinarie e mobili d'ufficio	12%
Macchine elettroniche d'ufficio	20%
Automezzi	20%
Autovetture	25%
Altri beni	15%

Nel caso in cui, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata; se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione, viene ripristinato il valore originario.

Le immobilizzazioni in corso e gli anticipi a fornitori sono iscritti nell'attivo sulla base del costo sostenuto comprese le spese direttamente imputabili.

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

La composizione e i movimenti di sintesi delle immobilizzazioni materiali sono:

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio						
Costo	2.021.307	381.586	134.575	418.181	1.383.980	4.339.629
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.171.765	319.069	124.202	412.451	-	2.027.487
Valore di bilancio	849.541	62.517	10.373	5.730	1.383.980	2.312.141
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	-	388	48.665	86.052	863.374	998.479
Ammortamento dell'esercizio	60.639	21.088	6.810	9.897	-	98.434
Altre variazioni	-	-	-	(1)	-	(1)
Totale variazioni	(60.639)	(20.700)	41.855	76.154	863.374	900.044
Valore di fine esercizio						
Costo	2.021.307	380.524	183.240	494.071	2.247.354	5.326.496
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.232.405	338.706	131.012	412.186	-	2.114.309

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di bilancio	788.902	41.817	52.228	81.884	2.247.354	3.212.185

Gli incrementi delle immobilizzazioni materiali in corso si riferiscono ai lavori di ampliamento della casa di riposo.

Gli incrementi delle immobilizzazioni materiali si riferiscono ai seguenti investimenti:

- macchinari euro 388,00
- attrezzature sanitarie euro 42.449,00
- attrezzature varie euro 6.216,00;
- macchine elettromeccaniche d'ufficio euro 1.779,00;
- mobili e arredi euro 68.745,00;
- autovetture euro 15.528,00;
- lavori in corso per il completamento della casa di riposo euro 863.374,00.

Nel corso dell'esercizio sono stati effettuati i seguenti disinvestimenti totalmente ammortizzati:

- autovetture euro 5.644,00;
- macchine d'ufficio elettromeccaniche e calcolatori euro 3.013,00;
- macchinari euro 1.450,00;
- mobili e arredi euro 1.505,00.

Attivo circolante

Rimanenze

Le rimanenze di materie prime, sussidiarie e di consumo sono iscritte al costo di acquisto o produzione, compresi gli oneri accessori, utilizzando il metodo dell'ultimo costo di acquisto, che non si discosta in misura apprezzabile dal metodo FIFO, oppure se minore al costo di presunto realizzo desunto dall'andamento del mercato.

Le rimanenze delle dotazioni mensa o posti letto, sono iscritte ad un valore costante, nel rispetto di quanto previsto dal punto 49 dell'OIC 13.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	45.952	12.670	58.622
Totale rimanenze	45.952	12.670	58.622

Le rimanenze finali sono così composte:

	Rimanenze finali
Alimentari	2.078
Materiale sanitario	4.588
Presidi sanitari	1.358
Medicinali	3.306
Materiale mono uso	16.210
Materiali di consumo	1.376
Dotazione posto letto	16.608
Dotazione per mensa	8.974
Materiale di pulizia	2.605

Cancelleria	719
Ossigeno	801
Valore di fine esercizio	58.623

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti sono iscritti secondo il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale e del valore di presumibile realizzo, che corrisponde alla differenza tra il valore come sopra determinato e le rettifiche iscritte al fondo rischi su crediti, portate in bilancio a diretta diminuzione delle voci attive cui si riferiscono. Tale criterio non si applica se gli effetti non sono rilevanti, rispetto al valore di presunto realizzo senza l'applicazione del criterio del costo ammortizzato e dell'attualizzazione.

Gli effetti sono irrilevanti per i crediti a breve termine.

L'ammontare di questi fondi rettificativi è commisurato sia all'entità dei rischi relativi a specifici crediti "in sofferenza", sia all'entità del rischio di mancato incasso incombente sulla generalità dei crediti, prudenzialmente stimato in base all'esperienza del passato.

I crediti nel presente esercizio sono iscritti al loro valore nominale.

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
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	96.883	(53.260)	43.623	43.623
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	29	11.429	11.458	11.458
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	82.356	3.462	85.818	85.818
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	179.268	(38.369)	140.899	140.899

La voce "Crediti verso clienti" esigibili entro l'esercizio successivo risulta così composta:

	Crediti verso clienti
Crediti v/clienti	7.008
Fatture da emettere	69.167
Note di credito da emettere	-32.552
Valore di fine esercizio	43.623

Non è stato fatto alcun accantonamento al fondo rischi su crediti, ritenendo gli stessi esigibili.

La voce "Crediti tributari" esigibili entro l'esercizio successivo risulta così composta:

	Crediti tributari
Erario c/compensazioni	9.988
Erario c/lva	1.015
Comuni c/addizionali	456
Valore di fine esercizio	11.459

La voce "Crediti verso altri" esigibili entro l'esercizio successivo risulta così composta:

	Crediti diversi
Crediti vs assicurazioni TFR	83.844
Inail	504
Ricavi passati	228
Crediti per ricavi di competenza	1.242
Valore di fine esercizio	85.818

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Area geografica	ITALIA	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	43.623	43.623
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	11.458	11.458
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	85.818	85.818
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	140.899	140.899

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte per il loro effettivo importo.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	1.263.966	(933.662)	330.304
Denaro e altri valori in cassa	765	218	983
Totale disponibilità liquide	1.264.731	(933.444)	331.287

Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti sono contabilizzati nel rispetto del criterio della competenza economica facendo riferimento al criterio del tempo fisico.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	18.016	(12.307)	5.709
Totale ratei e risconti attivi	18.016	(12.307)	5.709

I risconti attivi sono così composti:

	Risconti attivi
Consulenze	803
Abbonamenti riviste	213
Assicurazioni	2.684
Canoni di manutenzione periodica	1.754
Spese istruttoria mutuo	254

Valore di fine esercizio

5.708

Oneri finanziari capitalizzati

Tutti gli interessi e gli altri oneri finanziari sono stati interamente spesi nell'esercizio. Ai fini dell'art. 2427, c. 1, n. 8 del codice civile si attesta quindi che non sussistono capitalizzazioni di oneri finanziari.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Si presentano le variazioni intervenute nella consistenza delle voci del passivo.

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Altre variazioni Decrementi		
Capitale	1.382.959	-	-		1.382.959
Altre riserve					
Varie altre riserve	0	-	3		(3)
Totale altre riserve	0	-	3		(3)
Utili (perdite) portati a nuovo	(630.144)	10.352	-		(619.792)
Utile (perdita) dell'esercizio	10.352	(10.352)	-	(114.937)	(114.937)
Totale patrimonio netto	763.167	-	3	(114.937)	648.227

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva arrotondamenti	(3)
Totale	(3)

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Il Patrimonio Netto risulta così composto e soggetto ai seguenti vincoli di utilizzazione e distribuibilità:

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione
Capitale	1.382.959	Fondo di dotazione	B
Altre riserve			
Varie altre riserve	(3)		
Totale altre riserve	(3)		
Utili portati a nuovo	(619.792)		
Totale	763.164		

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statuari E: altro

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva arrotondamento	(3)

Descrizione	Importo
Totale	(3)

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro

Fondi per rischi e oneri

I fondi per rischi e oneri sono istituiti a fronte di oneri o debiti di natura determinata e di esistenza probabile o già certa alla data di chiusura del bilancio, ma dei quali, alla data stessa, sono indeterminati o l'importo o la data di sopravvenienza.

L'importo si riferisce al fondo copertura rischi e oneri personale per euro 28.000 e al fondo imposte in contenzioso per euro 12.000.

Nel corso dell'esercizio non sono stati stanziati ulteriori accantonamenti ritenendo il fondo esistente adeguato ai rischi stimati.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il debito per TFR è stato calcolato in conformità alle disposizioni vigenti che regolano il rapporto di lavoro per il personale dipendente e corrisponde all'effettivo impegno dell'ente nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	460.921
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	54.796
Utilizzo nell'esercizio	7.163
Altre variazioni	(1.173)
Totale variazioni	46.460
Valore di fine esercizio	507.381

L'utilizzo si riferisce alla liquidazione del tfr ai dipendenti cessati, le altre variazioni all'imposta sostitutiva di rivalutazione.

Debiti

I debiti sono iscritti secondo il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale. Tale criterio non si applica qualora i costi di transazione iniziali sostenuti per ottenere il finanziamento, siano di scarso rilievo. In tale ipotesi, che sarà adeguatamente motivata nell'apposita sezione della presente nota integrativa, i debiti saranno valutati al valore nominale e i costi di transazione saranno iscritti tra i risconti attivi nella classe D dell'attivo dello stato patrimoniale.

Gli effetti sono irrilevanti per i debiti a breve termine.

I debiti esistenti al 31/12/2015 sono valutati al valore nominale secondo quanto previsto dal principio contabile OIC 19 par. 91.

I debiti nel presente esercizio sono iscritti al loro valore nominale.

Variazioni e scadenza dei debiti

	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	2.100.000	2.100.000	2.100.000	61.783	2.038.217	1.538.824

	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
Acconti	1.140	(641)	499	499	-	-
Debiti verso fornitori	118.481	6.104	124.585	124.585	-	-
Debiti tributari	7.266	2.380	9.646	9.646	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	55.761	(5.136)	50.625	50.625	-	-
Altri debiti	274.350	(3.319)	271.031	271.031	-	-
Totale debiti	2.556.998	2.099.388	2.556.386	518.169	2.038.217	1.538.824

I "Debiti verso banche" sono relativi ad un mutuo ipotecario di euro 2.100.000, stipulato in data 28/03/2019 presso la Banca Popolare di Sondrio, con piano d'ammortamento francese ad un tasso del 2,62%.

Il mutuo ha scadenza in data 01/03/2039 e verrà rimborsato in rate mensili decorrenti dal 01/05/2019, in preammortamento, e dal 01/05/2021 con quota capitale ed interessi.

All'accensione del mutuo è stato estinto il fido bancario concesso per euro 330.000.

I "Debiti verso fornitori" risultano così composti:

	Debiti verso fornitori
Debiti v/fornitori	115.045
Fatture da ricevere	9540
Valore di fine esercizio	124.585

I "Debiti tributari" risultano così composti:

	Debiti tributari
Erario c/lres	140
Iva su vendite	514
Erario c/ritenuta lavoro dipendente	8.519
Erario c/ritenuta lavoro autonomo	160
Erario c/imposta sostitutiva TFR	28
Regioni c/ritenute	284
Valore di fine esercizio	9.645

I "Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale" risultano così composti:

	Debiti v/istit. di prev. e sicurez. sociale
Inps c/contributi lavoro dipendente	28.306
CPDEL c/contributi	20.447
INADEL c/contributi	1.873
Valore di fine esercizio	50.626

Gli "Altri debiti" sono così composti:

	Altri debiti

Debiti per cauzioni	74.400
Dipendenti c/retribuzioni	84.854
Dipendenti c/ferie da liquidare	106.475
Ritenute sindacali	533
Altri debiti v/dipendenti	1241
Cessione quinto stipendio	722
Cauzioni fornitori	1.057
Cauzioni dipendenti	805
Altri debiti	945
Valore di fine esercizio	271.032

Suddivisione dei debiti per area geografica

Area geografica	ITALIA	Totale
Debiti verso banche	2.100.000	2.100.000
Acconti	499	499
Debiti verso fornitori	124.585	124.585
Debiti tributari	9.646	9.646
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	50.625	50.625
Altri debiti	271.031	271.031
Debiti	2.556.386	2.556.386

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Il valore dell'ipoteca iscritta sul fabbricato della Fondazione è pari a euro 2.570.000.

	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	2.100.000	2.100.000	-	2.100.000
Acconti	-	-	499	499
Debiti verso fornitori	-	-	124.585	124.585
Debiti tributari	-	-	9.646	9.646
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	50.625	50.625
Altri debiti	-	-	271.031	271.031
Totale debiti	2.100.000	2.100.000	456.386	2.556.386

Ratei e risconti passivi

I ratei e risconti sono contabilizzati nel rispetto del criterio della competenza economica facendo riferimento al criterio del tempo fisico.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	216	(216)	-
Totale ratei e risconti passivi	216	(216)	0

Nota integrativa, conto economico

Costi e Ricavi

I costi e i ricavi sono stati contabilizzati in base al principio di competenza indipendentemente dalla data di incasso e pagamento, al netto dei resi, degli sconti, degli abbuoni e dei premi.

Valore della produzione

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

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Quota compartecipazione ospiti	709.928
Contributo regione Lombardia	682.366
Quota compartecipazione centro di	26.434
Quota compart. assistenza domicil	138.546
Altre quote di compart. assistenz	1.237
Quota compart. ospiti attività co	253.798
Rimborso spese	280
Totale	1.812.589

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Area geografica	Valore esercizio corrente
ITALIA	1.812.589
Totale	1.812.589

Proventi e oneri finanziari

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	55.020
Altri	2
Totale	55.022

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

Imposte

L'onere per imposte sul reddito, di competenza dell'esercizio, è determinato in base alla normativa vigente, applicando l'aliquota Ires ridotta del 50%, ai sensi dell'art. 6 del DPR 601/72. La fondazione infatti è un ente di assistenza sociale ed è dotata di personalità giuridica di diritto privato.

Esenzioni fiscali di cui beneficia la Fondazione

In quanto ONLUS, la Fondazione beneficia delle esenzioni di cui al D.P.R. n. 460/97 e della L.R. 14/07/03, n. 10.

Le imposte Ires sono state calcolate sui redditi fondiari, in quanto per l'attività istituzionale la Fondazione beneficia dell'esenzione di cui all'art. 150 del Dpr 917/86.

Le imposte sono così dettagliate:

	IRES
Redditi terreni	0
Redditi fabbricati	7.410
Imponibile IRES	7.410
IRES al 12%	889

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

	Numero medio
Dirigenti	1
Impiegati	3
Operai	57
Totale Dipendenti	61

La Fondazione, rispetto all'esercizio precedente, ha avuto quattro Operatori Socio Sanitari in meno e un amministrativo in più per sostituzione di maternità.

Da giugno 2020 a tutto agosto 2020 la Fondazione ha utilizzato la cassa in deroga.

Compensi al revisore legale o società di revisione

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	1.770
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	1.770

Titoli emessi dalla società

La Fondazione non ha emesso alcun titolo o valore simile rientrante nella previsione di cui all'art. 2427 n. 18 codice civile.

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

La Fondazione non ha emesso altri strumenti finanziari ai sensi dell'articolo 2346, comma 6, del codice civile.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Non esistono impegni, garanzie o passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Patrimoni destinati ad uno specifico affare

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono patrimoni destinati ad uno specifico affare di cui al n. 20 dell'art. 2427 del codice civile.

Finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare di cui al n. 21 dell'art. 2427 del codice civile

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Ai fini di quanto disposto dalla normativa vigente, nel corso dell'esercizio non sono state effettuate operazioni con parti correlate.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Nel corso dell'esercizio non è stato posto in essere alcun accordo non risultante dallo stato patrimoniale.

Informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Anche nel corso del 2021 perdura lo stato di emergenza in conseguenza del rischio sanitario connesso con l'insorgenza delle patologie derivanti dal coronavirus "SARS-CoV-2".

Saranno pertanto continuate le medesime iniziative volte al contenimento della pandemia poste in essere nel precedente esercizio, tra cui lo svolgimento in convenzione con le ASST e la Comunità Montana di Vallecamonica dei test Sars-Cov-2.

In data 02.02.2021 è stata completata l'attività di ampliamento e ristrutturazione della Fondazione e sono ripartiti gli ingressi di nuovi ospiti presso la struttura, secondo la normativa vigente.

Si prevede quindi un progressivo riempimento dei posti letto, pur considerando che deve essere garantito un numero di posti letto per la quarantena/isolamento degli ospiti in ingresso. Questo porterà ad una possibile riduzione delle entrate rispetto al numero di posti letto disponibili.

In data 06.04.2021 la Regione Lombardia facendo riferimento alle delibere dell'ATS della Montagna n. 242 e n. 243 del 31.03.2021, prende atto dell'accreditamento di n. 80 posti letto per l'RSA Villa Mons. Damiano Zani - CUDES 000904 e dell'accreditamento di n. 10 posti per il CDI Villa Mons. Damiano Zani - CUDES 000988.

Il Servizio di Assistenza Domiciliare Integrata (ADI), di RSA aperta e SAD nel 2020 hanno subito un calo legato all'emergenza Covid-19, ma si prevede, nel 2021, una ripresa dell'attività a pieno regime.

Si ritiene, in ogni caso, che la sussistenza del requisito della continuità aziendale non venga pregiudicata, così come dimostrato dai risultati degli indici economico-finanziari sotto riportati.

Indici economico - finanziari	Risultato
Patrimonio netto (PN)	649.601,82
Indice di sostenibilità degli oneri finanziari (oneri finanziari/fatturato)	3%
Indice di adeguatezza patrimoniale (PN/ Debiti)	25%
Indice di ritorno liquido dell'attivo (Cash Flow/Attivo)	3%
Indice di liquidità (Attività b.t./ Passività b.t.)	104%
Indice di indebitamento previdenziale e tributario ((D.prev + D.trib) /Attivo)	2%
Leverage ratio (Debito/Ebitda)	63,12

La Fondazione ha iniziato il processo di analisi della Riforma del Terzo Settore, ma è in attesa del parere della Commissione UE per poter addivenire a delle scelte definitive.

Come da normativa attualmente in vigore per la Fondazione continua a mantenere lo qualifica di Onlus.

Informazioni relative agli strumenti finanziari derivati ex art. 2427-bis del Codice Civile

Si attesta che non è stato sottoscritto alcun strumento finanziario derivato.

Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento

Ai sensi dell'art. 2497-bis c. 4 del codice civile, si attesta che la Fondazione non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

Informazioni ex art. 1, comma 125, della legge 4 agosto 2017 n. 124

Gli obblighi di trasparenza, ex art. 1 co. 125 della L. 124/2017, sono stati assolti mediante pubblicazione, nel sito istituzionale dell'Ente nella sezione "Amministrazione Trasparente", dell'elenco delle informazioni relative a sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici, ricevuti nell'esercizio dalle PA e dagli enti e società da questi controllati, sia direttamente che indirettamente.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Dal bilancio d'esercizio emerge una perdita di euro 114.936,64, che si propone destinare come segue:

		Destinazione risultato di esercizio
A	Perdita di esercizio	114.936,64
B	Perdite esercizi precedenti	114.936,64

Nota integrativa, parte finale

ALTRE INFORMAZIONI

Come da raccomandazione n. 2 del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti, si forniscono le seguenti ulteriori informazioni:

Non sono state effettuate iniziative pubbliche di raccolta fondi. L'ente ha incassato € 5.940,27 relativamente al contributo 5 per mille riferito agli anni 2018 e 2019, per il quale è stato predisposto il relativo rendiconto.

CONSIDERAZIONI CONCLUSIVE

Si ribadisce che i criteri di valutazione qui esposti sono conformi alla normativa civilistica. La presente nota integrativa, così come l'intero bilancio di cui è parte integrante, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della Fondazione ed il risultato economico dell'esercizio.

L'esposizione dei valori richiesti dall'art. 2427 del codice civile è stata elaborata in conformità al principio di chiarezza. Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili.

IL PRESIDENTE DEL C.D.A.
(Giacomelli Giovanni Pietro)