

FONDAZIONE CULTURI VILLA DEI PINI ONLUS

Sede legale: 25069 Villa Carcina Via Tito Speri, 50
Iscritta nel registro regionale delle persona giuridiche al n.2023 in data 01.05.2004
Codice Fiscale 83001330170
Partita IVA 00725020986

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2017

Premessa

Il bilancio sottoposto all'approvazione del Consiglio di amministrazione è redatto in forma abbreviata in quanto sussistono i requisiti di cui all'art. 2435 bis, comma 1. Al fine di fornire tuttavia un'informativa più ampia ed esauriente della gestione sociale è corredato della Relazione sulla Gestione.

La Fondazione gestisce i seguenti servizi

- Residenza sanitario assistenziale autorizzata per numero 80 posti letto
- Centro diurno integrato autorizzato per numero 15 utenti
- RSA aperta in adesione alla sperimentazione proposta da Regione Lombardia

Prima di passare all'analisi delle singole voci dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2017 desideriamo illustrarne i criteri di formazione e di valutazione, che rimangono gli stessi adottati nella stesura dei precedenti bilanci.

Agevolazioni fiscali

La Fondazione beneficia delle agevolazioni tributarie in materia di Onlus, previste dall'art. 150 del D.P.R. 917/86. Per quanto disposto dall'art. 15 lettera i-bis, i-quater del citato decreto, le erogazioni liberali in denaro effettuate a favore della Fondazione sono detraibili dal reddito delle persone fisiche fino al limite di euro 2.065,83; per i titolari di reddito d'impresa tali erogazioni sono deducibili fino a euro 2.065,83 o al 2% del reddito dichiarato (art. 100, lett. G DPR 917/86). Inoltre l'art. 14 D.L. 35/2005 prevede che le liberalità in denaro o in natura erogate in favore di Onlus siano deducibili dal reddito complessivo nel limite del 10% del reddito complessivo dichiarato e, comunque, nella misura massima di euro 70.000 annui. Il comma 337 art. 1 della legge finanziaria 2006 prevede la possibilità per le Onlus iscritte in apposito elenco, di essere beneficiarie di un contributo pari al 5 per mille dell'Irpef. Rientrando la Fondazione tra le possibili beneficiarie, la stessa ha posto in essere gli adempimenti utili all'ottenimento di detto contributo.

Da precisare che con la Riforma del Terzo Settore, tradotta ad oggi in 4 decreti legislativi, ed entrata in vigore il 2 agosto 2017 con la pubblicazione del Codice del Terzo Settore (D.L. 117/2017), è stabilita in via transitoria, a partire dal 1 gennaio 2018 e fino all'entrata in vigore del titolo X l'applicazione di alcune disposizioni, in particolare:

- il social bonus (art. 81 del C.T.S.)
- imposte indirette (art. 82 del C.T.S.)
- detrazioni e deduzioni per erogazioni liberali (art. 83 del C.T.S.)
- esenzione IRES per i redditi degli immobili di Onlus e PS destinati in via esclusiva allo svolgimento di attività non commerciali (art. 84 co. 2 e art. 85 co. 7 del C.T.S.).

a ciò si aggiunge l'interpretazione autentica dei due commi di cui sopra ad opera dell'art. 5 sexies del D.L. 148/2017 in base al quale le disposizioni di carattere fiscale vigenti prima della entrata in vigore dello stesso Codice continueranno a trovare applicazione, senza soluzione di continuità, fino a quando non saranno applicabili le nuove disposizioni fiscali previste dal Codice medesimo.

Principi di redazione

Sono state rispettate: la clausola generale di formazione del bilancio (art. 2423 c.c.), i suoi principi di redazione (art. 2423-bis c.c.) ed i criteri di valutazione stabiliti per le singole voci (art. 2426 c.c.).

In particolare:

- la valutazione delle voci è stata effettuata secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività;
- la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto dell'esistenza dell'operazione o del contratto;
- i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati considerati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;
- gli utili 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, nel rispetto delle disposizioni dell'art. 2423-ter, c.c.;

Si precisa inoltre che:

- ai sensi dell'art. 2435-bis, comma 1 del codice civile, il bilancio è stato redatto in forma abbreviata poiché i limiti previsti dallo stesso articolo non risultano superati per due esercizi consecutivi;

- i criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2017 tengono conto delle novità introdotte nell'ordinamento nazionale dal D. Lgs. n. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34/UE. Per effetto del D. Lgs. n. 139/2015 sono stati modificati i principi contabili nazionali OIC;
- ai sensi del disposto dell'art. 2423-ter del codice civile, nella redazione del bilancio sono stati utilizzati gli schemi previsti dall'art. 2424 del codice civile per lo stato patrimoniale e dall'art. 2425 del codice civile per il conto economico. Tali schemi sono in grado di fornire informazioni sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché del risultato economico.
- la società ha mantenuto i medesimi criteri di valutazione utilizzati nei precedenti esercizi, di cui si fa rinvio alle singole voci di bilancio, così che i valori di bilancio sono comparabili con quelli del bilancio precedente senza dover effettuare alcun adattamento.

Valutazione al costo ammortizzato

Il D. Lgs. n. 139/2015, in recepimento della Direttiva 2013/34/UE, ha introdotto il criterio del "costo ammortizzato" nella valutazione dei crediti e debiti. La previsione è stata introdotta nel comma 1, numero 8 dell'art. 2426 c.c. mentre la definizione di costo ammortizzato viene desunta dallo IAS 39, il quale specifica tale criterio come il valore a cui è stata misurata al momento della rilevazione iniziale l'attività o passività finanziaria al netto dei rimborsi di capitale, aumentato o diminuito dell'ammortamento complessivo utilizzando il criterio dell'interesse effettivo su qualsiasi differenza tra valore iniziale e quello a scadenza. Da tale criterio di valutazione sono esonerati i crediti e debiti ancora in essere alla data del 01/01/2016 ed i crediti e debiti quando gli effetti dell'applicazione di tale criterio siano irrilevanti in bilancio. Il Principio Contabile OIC 15 definisce gli effetti irrilevanti ogniqualevolta si è in presenza di crediti (o debiti) a breve scadenza e di costi di transazione o commissione di scarso rilievo.

Per i bilanci redatti in forma abbreviata è prevista la facoltà di non utilizzare il criterio del costo ammortizzato e quindi valutare le poste con i criteri tradizionali, facoltà di cui si è deciso di avvalersi nella redazione del bilancio chiuso al 31/12/2017.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali, così come disciplinato dal Principio Contabile n. 24 recentemente revisionato, sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, inclusivo degli oneri accessori ed ammortizzate sistematicamente in funzione del periodo di prevista utilità futura e nei limiti di questa. Se negli esercizi successivi alla capitalizzazione venisse meno la condizione, si provvederà a svalutare l'immobilizzazione. Il costo delle immobilizzazioni in oggetto è stato ammortizzato sulla base di un piano che si ritiene assicuri una corretta ripartizione dello stesso nel periodo di vita economica utile del bene.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali, così come disciplinato dal Principio Contabile n. 16, sono iscritte al costo di acquisto o di produzione interna, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione e rettifiche dai corrispondenti fondi di ammortamento. Non è stata effettuata alcuna rivalutazione ai sensi di legge.

Le immobilizzazioni materiali vengono ammortizzate sulla base di aliquote economico tecniche determinate in relazione alla residua possibilità di utilizzazione dei beni, con esclusione dei fabbricati istituzionali e dei beni storico artistici che, per la loro natura, sino dal primo esercizio 2004, si è ritenuto di escluderli dal computo delle quote di ammortamento. Le spese di manutenzione ordinaria sono addebitate direttamente al conto economico nell'anno in cui sono sostenute.

I coefficienti di ammortamento indicati dalle norme corrispondono al gruppo XXI – servizi sanitari –specie prima – ospedali, cliniche, sanatori, case di cura e istituti simili e sono i seguenti:

| | | |
|--------------------------|---------------------------------|-----|
| Terreni e fabbricati | fabbricati istituzionali | 3% |
| | beni storico artistici | 3% |
| Impianti e macchinari | impianti generici | 15% |
| attrezzature industriali | attrezzatura sanitaria | 25% |
| | biancheria | 40% |
| altri beni | mobili e arredi | 10% |
| | macchine ordinarie d'ufficio | 12% |
| | macchine elettroniche d'ufficio | 20% |

In coerenza con gli anni precedenti si è stabilito di ridurre al 50% le aliquote sopra indicate.

Rimanenze

Le rimanenze, in base al Principio Contabile n. 13, sono iscritte al costo storico di acquisto o di produzione, essendo tali valori non superiori al valore di presumibile realizzo desumibile dall'andamento del mercato a fine esercizio. Esse sono rilevate inizialmente alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e benefici connessi al bene acquisito anche se

non coincide con la data in cui è trasferita la proprietà. In particolare, il costo delle materie prime sussidiarie e di consumo è determinato con il metodo del costo medio ponderato degli acquisti dell'esercizio.

Crediti e Debiti

I crediti sono valutati secondo il valore presumibile di realizzazione, tenendo conto del grado di solvibilità dei debitori. I debiti sono rilevati al loro valore nominale. I debiti tributari espongono, sulla base di una previsione realistica, gli oneri d'imposta di pertinenza del periodo.

Trattamento fine rapporto di lavoro subordinato

Il fondo riflette il debito maturato verso i dipendenti, calcolato in conformità delle disposizioni di legge e dei contratti di lavoro vigenti. L'importo accantonato è adeguato alle competenze maturate a fine esercizio.

Viene data evidenza di quanto accantonato presso il Fondo Tesoreria Inps.

Fondo rischi ed oneri

In questo fondo sono accantonati annualmente

- tutti gli oneri che derivano dal rinnovo dei contratti di lavoro in corso di definizione e riflette i costi calcolati sulla base delle informazioni in possesso al momento della stesura dell'approvazione del bilancio. Per l'esercizio 2017 si è ritenuto di accantonare le somme dovute tenuto conto dell'ipotesi di accordo sindacale sottoscritto dall'ARAN in data 18/02/2018 ora al vaglio della Corte dei Conti
- alcun accantonamento si è reso necessario per il contratto Uneba la cui ri negoziazione risale a maggio 2014 e la cui negoziazione è tutt'ora in corso
- le somme inerenti le manutenzioni cicliche future
- le somme necessarie a fronteggiare eventuali contenziosi legali sfavorevoli
- le somme necessarie a fronteggiare la mancata solvibilità dei debitori

Ricavi e costi

I ricavi e i costi sono esposti nel bilancio secondo i principi della prudenza e competenza.

Attività

B) Immobilizzazioni

I - Immobilizzazioni immateriali

| Immobilizzazioni immateriali | val. netto | incrementi | ammorta | val. netto |
|------------------------------|------------|------------|---------|------------|
| Descrizione | 31.12.2017 | | menti | 31.12.2016 |
| Altre: oneri pluriennali | 148.936 | 0 | (561) | 149.497 |

In corso 2017 non sono stati realizzati incrementi.

Gli ammortamenti applicati secondo i criteri sopra esposti sono i seguenti:

| Ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali | | | | |
|---|--|--|--|---------|
| conto | | | | importo |
| Spese capitalizzate | | | | 0 |
| Oneri pluriennali | | | | 0 |
| Software | | | | 561 |
| totale | | | | 561 |

II - Immobilizzazioni materiali

| Immobilizzazioni materiali | val. netto | incrementi | ammorta | decrementi | val. netto |
|----------------------------|------------|------------|----------|------------|------------|
| descrizione | 31.12.2017 | | menti | | 31.12.2016 |
| Immobilizzazioni materiali | 10.257.962 | 47.024 | (42.973) | (45.044) | 10.298.955 |

Il decremento delle immobilizzazioni materiali è dettato dalla vendita dell'immobile ricevuto in lascito dal signor Angelo Quaranta in co eredità con altri 4 soggetti del Terzo Settore.

Gli incrementi intervenuti nel corso dell'esercizio 2017 sono i seguenti:

| Incrementi delle immobilizzazioni materiali | | | | |
|---|---------|------------------------|---------|---------------|
| conto | fattura | ditta | importo | totale |
| impianti sanitari | 29 | Termoidraulica Rovetta | 4.721 | 4.721 |
| attrezzatura tecnica | 33 | Emme Erre | 499 | 499 |
| Attrezzatura varia | 27 | MD Impianti | 2.928 | 7.589 |
| | 34 | Peli Alessandro | 3.172 | |
| | 69 | B&B trade | 1.489 | |
| Attrezzatura specifica | 165 | Salomoni Marco | 5.329 | 12.405 |
| | 199 | Salomoni Marco | 6.100 | |
| | 182 | Salomoni Marco | 976 | |
| Mobili e arredi | 1800 | Conforama Spa | 1.200 | 2.810 |
| | 854 | Zanini Alvaro | 1.610 | |
| Automezzi e veicoli d'asporto | 2123 | Olmedo spa | 1.000 | 19.000 |
| | 2256 | Olmedo Spa | 18.000 | |
| | | | | |
| | | | | 47.024 |

Gli ammortamenti applicati secondo i criteri sopra esposti sono i seguenti:

| Ammortamenti delle immobilizzazioni materiali | | | | |
|---|--|--|--|---------|
| conto | | | | importo |
| impianti specifici | | | | 1.178 |
| impianti e macchinari | | | | 3.703 |
| impianti generici | | | | 2.605 |
| alloggi protetti | | | | 2.055 |
| fabbricati istituzionali | | | | 0 |
| attrezzatura sanitaria | | | | 877 |
| attrezzatura tecnica | | | | 2.931 |
| attrezzatura specifica | | | | 9.772 |
| attrezz. Bianch. Eff. Letterecchi | | | | 664 |
| attrezzature varie | | | | 3.222 |
| mobili e arredi | | | | 8.374 |
| macchine elettroniche d'ufficio | | | | 5.219 |
| automezzi | | | | 2.375 |
| Macchine uff. ordinaire | | | | 0 |
| totale | | | | 42.973 |

C) Attivo circolante

I – Rimanenze

In sintesi segnaliamo la consistenza delle rimanenze e le loro variazioni rispetto al bilancio iniziale:

| Rimanenze | | 31.12.2017 | | 31.12.2016 |
|---|---------|----------------|---------|----------------|
| conto | importo | totale | importo | totale |
| materie prime, sussidiarie e di consumo | | | | |
| detersivi | 3.843 | | 6.830 | |
| generi alimentari | 9.150 | | 5.708 | |
| medicinali | 7.219 | | 5.781 | |
| materiali igienici | 3.001 | | 4.874 | |
| indumenti ed effetti | 4.068 | | 6.380 | |
| altre rimanenze | 3.817 | 31.098 | 1.420 | 30.993 |
| acconti: | | | | |
| a fornitori | 0 | | 0 | |
| a istituti di previdenza | 1.386 | | 1.090 | |
| ad altri soggetti | 1.524 | | 3.042 | |
| a dipendenti | 358 | | 900 | |
| a diversi | 650.642 | 653.911 | 582.394 | 583.294 |
| totale | | 685.009 | | 614.287 |

I materiali sono stati inventariati e corrispondono ai saldi della contabilità di magazzino, separata dalla contabilità generale. Gli acconti sono indicati al loro valore nominale.

Gli acconti a diversi rappresentano la disponibilità data dall'accantonamento TFR presso i Fondi complementari e Inps. Da segnalare che gli acconti ad altri soggetti sono comprensivi di euro 500,00 versati all'Associazione Temporanea di Scopo "Centro Servizi Salute" cui la Fondazione ha aderito con altri 44 soggetti del Terzo Settore per integrare i propri servizi secondo quanto previsto dal processo di Riforma Sanitaria promosso da Regione Lombardia con le DD.GG.RR. 6164/2017 e 6551/2017.

II – Crediti

In sintesi segnaliamo la consistenza dei crediti e le loro variazioni rispetto al bilancio iniziale:

| Crediti | | | 31.12.17 | 31.12.16 |
|------------------------|--|--|----------------|----------------|
| descrizione | | | importo | importo |
| clienti | | | 181.076 | 221.447 |
| fatture da emettere | | | 52.566 | 42.585 |
| crediti verso l'erario | | | 0 | 150 |
| totale | | | 233.642 | 264.182 |

Nel dettaglio i crediti sono i seguenti:

Crediti verso clienti

[illegible]

Nel dettaglio le fatture da emettere sono le seguenti:

| Fatture da emettere | | | | importo |
|-----------------------------------|--|--|--|---------|
| | | | | |
| ATS BRESCIA PER SALDI | | | | 49.243 |
| COMUNE PER INTEGRAZIONE RETTE CDI | | | | 393 |
| MUFFOLINI GIANPAOLO | | | | 149 |
| COMUNITA' MAMRE PER REPERIBILITA | | | | 2.781 |
| Totale | | | | 52.566 |

Le fatture di cui al prospetto precedente risultano emesse alla data del 16/02/2018.

IV – Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide ammontano ad euro 72.348,75 come da dettaglio

| se l'imponibile fiscale ammoniano ad euro 725 10,75 come da dettaglio | | | | |
|---|--|--|------------|------------|
| | | | | |
| Depositi bancari e postali | | | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
| descrizione | | | importo | importo |
| Cassa Padana c/c 500327 | | | 7.809 | 10.230 |
| Banco di Brescia c/c 9411 | | | 60.074 | 20.374 |
| Pompiano e Franciacorta 250337 | | | 836 | 3306 |
| Totale | | | 68.719 | 33.910 |

| Denaro e valori in cassa | | | importo | importo |
|--------------------------|--|--|------------|------------|
| Descrizione | | | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
| Contanti | | | 3.590 | 2.824 |
| Valori bollati | | | 40 | 6 |
| Totale | | | 3.630 | 2.830 |

D) Ratei e risconti attivi

| Risconti attivi | | | importo | importo |
|--------------------------------------|--|--|------------|------------|
| Descrizione | | | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
| canone multifunzione | | | 49,44 | 197,73 |
| canone internet | | | 106,1 | 106,14 |
| canone antivirus sistema informatico | | | 450,94 | |
| interessi | | | 0 | 0,06 |
| assicurazioni | | | 1.955 | 1.163 |
| Totale | | | 2.562 | 1.467 |

Passività

A) Patrimonio netto

| descrizione | valore | utile | valore | utile |
|------------------|------------|-------|------------|--------|
| | 31.12.2017 | 2017 | 31.12.2016 | 2016 |
| patrimonio netto | 7.916.677 | 7.754 | 7.908.923 | 36.743 |

B) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

| descrizione | fondo | quote acc.to | fondo | quote acc.to |
|--|------------|--------------|------------|--------------|
| | 31.12.2017 | 2017 | 31.12.2016 | 2016 |
| Fondo trattamento di fine rapporto in azienda | 42.524 | (5.864) | 48.388 | 853 |
| Fondo di trattamento di fine rapporto c/o Inps | 650.641 | 68.248 | 582.394 | 65.215 |
| Totale fondo trattamento di fine rapporto | 693.166 | 62.383 | 630.782 | 66.069 |

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito verso i dipendenti in forza al 31 dicembre 2017 al netto degli anticipi effettuati nel corso degli ultimi anni.

Il Fondo risulta versato al Fondo tesoreria INPS per euro 650.642,42 mentre per i restanti euro 42.524,20 euro è depositato in azienda.

Fondo per rischi ed oneri

Questo fondo riflette l'accantonamento effettuato valutando i costi presunti derivanti dai possibili aumenti retributivi da liquidare in forza dei contratti di lavoro collettivi nazionali, i costi derivanti dalle manutenzioni cicliche, i costi derivanti da possibili contenziosi relativi all'IMU e al riclassamento dell'immobile istituzionale per i quale si è in attesa di sentenza da parte della Corte di Cassazione a seguito di ricorso presentato dalla Fondazione nonché la svalutazione prudenziale di un credito.

| descrizione | fondo | utilizzato | fondo | accantonato |
|--------------------------------|------------|------------|------------|-------------|
| Fondo rischi ed oneri | 31.12.2017 | 2017 | 31.12.2016 | 2017 |
| fondo svalutazione crediti | 20.000 | - | 20.000 | - |
| Fondo per aumenti contrattuali | 103.371 | - | 53.967 | 49.404 |
| Fondo rischi diversi | 280.000 | - | 210.000 | 70.000 |
| Fondo manutenzioni cicliche | 180.000 | - | 180.000 | - |
| | 583.371 | 0 | 463.967 | 119.404 |

C) Debiti

| Debiti | | | importo al | importo al |
|-------------|--|--|------------|------------|
| descrizione | | | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
| Totale | | | 2.197.625 | 2.357.134 |

I debiti sono valutati al loro valore nominale e di seguito è riportata la suddivisione per scadenza:

| Debiti | | entro 12 mesi | oltre 12 mesi | totale |
|------------------------------|--|---------------|---------------|-----------|
| verso banche | | 298.853 | 1.161.982 | 1.460.835 |
| verso altri finanziatori | | 0 | 0 | 0 |
| verso fornitori | | 175.484 | 0 | 175.484 |
| tributari | | 20.139 | 0 | 20.139 |
| verso istituti di previdenza | | 96.817 | 0 | 96.817 |
| clienti c/anticipi | | 0 | 0 | 0 |
| altri debiti | | 442.011 | 0 | 442.011 |
| Totale | | 1.033.305 | 1.161.982 | 2.195.287 |

3) Debiti verso banche

| Verso banche | | | importo al | importo al |
|-----------------------------|---------------------------|--|------------|------------|
| descrizione | | | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
| Banco di Brescia | esigibili entro i 12 mesi | | 174.383 | 160.126 |
| Banco di Brescia | esigibili oltre i 12 mesi | | 5.589 | 27.287 |
| Pompiano e Franciacorta | esigibili entro i 12 mesi | | 59.643 | 57.883 |
| Pompiano e Franciacorta | esigibili oltre i 12 mesi | | 605.590 | 665.233 |
| BCC Valtrompia Cassa Padana | esigibili entro i 12 mesi | | 64.827 | 63.796 |
| BCC Valtrompia Cassa Padana | esigibili oltre i 12 mesi | | 550.804 | 615.599 |
| Totale | | | 1.460.835 | 1.589.925 |

Il saldo dei debiti verso banche comprende:

| | SALDO AL 31/12/2017 | RATE PAGATE | RATE RIMANENTI | DEBITO ENTRO 12 MESI | DEBITO OLTRE DODICI MESI | SCADENZA | |
|---|------------------------|----------------|-------------------|----------------------------|--------------------------------|------------|--|
| Chirografario Ubi Banca | 27.287,40 | 45,00 | 15,00 | 21.698,88 | 5.588,52 | 20/03/2019 | finanziamento chirografario stipulato in data 20/03/2014 |
| Cassa padana Ipotecario 801556 NDG 3004431 | 455.372,58 | 109,00 | 90,00 | 58.471,64 | 396.900,94 | 27/06/2025 | Mutuo ipotecario acceso in data 19/07/2005 a cura notaio Santosuosso e successivamente modificato con atto dello stesso notaio in data 14/12/2007; il mutuo di importo originario pari ad euro 2.000.000,00,- è stato estinto per la quota di euro 1.000.000,00,- in data 21/09/2010 |
| Cassa Padana Ipotecario 95795 NDG 3004431 | 160.257,71 | 41,00 | 199,00 | 6.355,14 | 153.902,57 | 06/07/2034 | mutuo ipotecario stipulato in data 07/07/2014 a cura Notaio Casini per un importo originario di euro 180.000 della durata ventennale |
| BTL ipotecario 40000027363 | 665.233,32 | 75,00 | 117,00 | 59.643,46 | 605.589,86 | 20/09/2027 | Mutuo ipotecario acceso in data 21/09/2010 a cura notaio Lesandrelli con atto registrato presso l'ufficio 2 Agenzia delle Entrate di Brescia a repertorio 2464 serie IT per l'importo di euro 1.000.000,00- |

Alla sopraesposta tabella riepilogativa di mutui e finanziamenti si aggiungono euro 152.684,30 di anticipo fatture.

4) Debiti verso altri finanziatori

Nel prospetto viene data evidenza del debito inerente il finanziamento FRISL di Regione Lombardia di originari 731.677,90 euro dei quali 219.503,37 a fondo perduto e 512.174,53 a rimborso.

In corso 2017 ha trovato estinzione completa il debito nei confronti di Regione Lombardia.

Alla data del 13/03/2018 tutte le fatture di cui al prospetto precedente sono state ricevute con eccezione della fattura del Dottor Zadra Alessandro riferita alla sorveglianza sanitaria dei dipendenti.

| Debiti tributari | | | importo al | importo al |
|--|--|--|---------------|--------------|
| esigibili entro l'esercizio successivo | | | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
| ritenute su lavoro dipendente | | | 17.835 | -1.888 |
| ritenute su lavoro autonomo | | | 2.303 | 1.897 |
| totale | | | 20.139 | 1.009 |

12) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale

Il saldo della voce “Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale” rappresenta il debito verso gli istituti previdenziali e assistenziali sia per la parte relativa al rapporto di lavoro dipendente, che per la parte relativa agli altri contratti di collaborazione.

Di interesse l'importo pari ad euro 36.000 riferito al voucher di euro 1.000 che Regione Lombardia ha voluto riconoscere ai pazienti di cui alle caratteristiche della DGR 7012/2017.

| altri debiti | | | importo al 31.12.2017 | importo al 31.12.2016 |
|------------------------------------|--|--|--------------------------|--------------------------|
| salari e stipendi | | | 210.588 | 219.228 |
| verso il personale per ferie | | | 55.749 | 39.409 |
| verso fondo complementare | | | 11.168 | 16.310 |
| verso sindacati | | | 631 | 1031 |
| deposito cauzionale ospiti | | | 118.608 | 118670 |
| integrazione sanitaria | | | 23 | |
| pignoramento stipendi | | | 1.380 | |
| rimborso voucher Regione Lombardia | | | 36.000 | |
| Iva reverse | | | 430 | |
| verso altri | | | 7.433 | 3.544 |
| totale | | | 442.011 | 398.192 |

D) Ratei e risconti passivi

| Ratei passivi | | | importo al 31.12.2017 | importo al 31.12.2016 |
|--------------------------------|--|--|--------------------------|--------------------------|
| ratei passivi diversi | | | 688 | 6.592 |
| rateo interessi passivi su c/c | | | 8.931 | 1.860 |
| totale | | | 9.619 | 8.452 |

Non si evidenziano risconti passivi

Conto economico

Prima di procedere all'analisi delle singole voci si rammenta che i commenti sull'andamento generale dei costi e dei ricavi sono riportati nella relazione sulla gestione.

L'analitica esposizione nel conto economico dei componenti positivi e negativi di reddito ed i precedenti commenti alle poste dello stato patrimoniale consentono di limitare l'analisi alle sole voci non esaminate nel dettaglio dello stato patrimoniale.

Valore della produzione

La contrazione della produzione è principalmente da imputare ad una riduzione di risorse regionali disponibili sui servizi domiciliari.

| Valore della produzione | | 2017 | 2016 | variazioni |
|-------------------------------------|--|------------------|------------------|-----------------|
| Ricavi delle prestazioni di servizi | | 3.210.445 | 3.303.772 | (93.327) |
| Altri ricavi e proventi: | | 44.702 | 40.776 | 3.926 |
| totale | | 3.255.147 | 3.344.548 | (89.401) |

Ricavi delle prestazioni di servizi

Nel dettaglio:

| Ricavi delle prestazioni e dei servizi | | 2017 | 2016 | variazioni |
|---|--|-----------|-----------|------------|
| Rette RSA da Privati | | 1.380.887 | 1.355.593 | 25.294 |
| Compensi ASL RSA | | 1.147.197 | 1.146.668 | 529 |
| Rette solventi | | 203.196 | 200.607 | 2.589 |
| Compensi ASL CDI | | 128.682 | 127.358 | 1.324 |
| Rette CDI di Privati | | 117.794 | 114.782 | 3.012 |
| Rette ASL SV ante 2007 | | 76.315 | 92.450 | (16.135) |
| Servizio pasti utenti disagiati | | 1.943 | 0 | 1.943 |
| Rette RSA da Comuni e Province | | 12.934 | 9.360 | 3.574 |
| Proventi da servizi di fisioterapia | | 21.324 | 23.204 | (1.881) |
| Rette CDI da Comuni e Province | | 10.629 | 22.299 | (11.669) |
| Servizio trasporti utenti CDI | | 16.488 | 9.995 | 6.493 |
| Alloggi protetti | | 60.000 | 60.000 | 0 |
| Altri proventi di carattere assistenziale e sanitario | | 33.056 | 141.457 | (108.401) |
| Totale | | 3.210.445 | 3.303.772 | (93.327) |

5) Altri ricavi e proventi

Nel dettaglio:

| Proventi e ricavi diversi | | 2017 | 2016 | variazioni |
|---------------------------------------|--|--------|--------|------------|
| Oblazioni | | 31.885 | 27.037 | 4.848 |
| Credito Inail | | 5.875 | - | 5.875 |
| imposta non dovuta | | 2.650 | - | 2.650 |
| arrotondamento FRISL saldo | | 90 | - | 90 |
| fornitore Odelli non esigibile | | | 180 | (180) |
| fornitore Brescianini non esigibile | | | 130 | (130) |
| fornitore il tapezziere non esigibile | | | 182 | (182) |
| storno errata registrazione | | | 3.971 | (3.971) |
| arrotondamenti attivi | | 762 | 174 | 588 |
| Altri introiti | | 12.818 | 13.739 | (921) |
| Totale | | 54.080 | 45.413 | 8.667 |

B) Costi della produzione

6) Per materie prime, sussidiarie e di consumo

| Acquisti di materie prime, sussidiarie e di consumo | | 2017 | 2016 | variazioni |
|---|--|---------|---------|------------|
| Acquisti di beni e materiali per l'assistenza | | 392.248 | 374.484 | 17.764 |
| Acquisti diversi | | 14.794 | 17.558 | -2.764 |
| totale | | 407.042 | 392.042 | 15.000 |

Nel dettaglio gli acquisti di beni e materiali per l'assistenza si evidenziano come segue:

| Acquisti di beni e materiali per l'assistenza | | 2017 | 2016 | variazioni |
|---|--|---------|---------|------------|
| Acquisti medicinali | | 58.132 | 54.589 | 3.542 |
| Acquisti materiale igienico per incontinenti | | 32.720 | 30.328 | 2.392 |
| Acquisti saponi, detersivi e disinfettanti | | 33.790 | 33.830 | (39) |
| Acquisti parafarmaci | | 45.666 | 37.764 | 7.902 |
| Acquisti generi alimentari | | 216.906 | 203.226 | 13.680 |
| Acquisti biancheria | | 1.978 | 6.630 | (4.652) |
| Altri acquisti | | 3.056 | 8.117 | (5.062) |
| Totale | | 392.248 | 374.484 | 17.764 |

Mentre gli acquisti diversi si evidenziano in:

| Acquisti diversi | | 2017 | 2016 | variazioni |
|---|--|--------|--------|------------|
| Altri acquisti | | 1.597 | 643 | 954 |
| Acquisti di beni strumentali inferiori a 516 euro | | 1.897 | 6.185 | (4.289) |
| Acquisti per iniziative raccolta fondi | | 0 | 0 | 0 |
| Profilassi Legionella | | 3.236 | 3.860 | (624) |
| Monouso cucina | | 1.875 | 1.028 | 847 |
| Stoviglie | | 712 | 30 | 682 |
| Canone acqua filtrata | | 4.887 | 4.887 | 0 |
| Acquisti di materiali per manutenzione varia | | 590 | 924 | (334) |
| Totale | | 14.794 | 17.558 | (2.764) |

7) Per servizi

| Costi per servizi | | 2017 | 2016 | variazioni |
|--------------------------------------|--|---------|---------|------------|
| Servizi appaltati | | 34.294 | 70.660 | (36.366) |
| Prestazioni di servizi assistenziali | | 185.898 | 151.497 | 34.401 |
| Utenze | | 105.006 | 111.840 | (6.834) |
| totale | | 325.198 | 333.997 | (8.799) |

Nel dettaglio le spese per prestazioni di servizi appaltati si evidenziano in:

| Servizi appaltati | | 2017 | 2016 | variazioni |
|---|--|--------|--------|------------|
| Manutenzione dell'impianto termoidraulico | | 6.353 | 8.335 | (1.982) |
| Manutenzione dell'impianto elettrico | | 6.493 | 10.027 | (3.535) |
| Manutenzione delle attrezzature | | 1.306 | 3.685 | (2.379) |
| Manutenzione delle macchine d'ufficio | | 1.024 | 9.015 | (7.991) |
| Manutenzione dell'impianto di elevazione | | 9.075 | 11.177 | (2.102) |
| Manutenzione della centrale termica | | 3.782 | 3.780 | 2 |
| Manutenzione dell'impianto antincendio | | 3.584 | 3.998 | (414) |
| Manutenzione dei fabbricati | | 0 | 3.556 | (3.556) |
| Manutenzione della centrale di chiamata | | 0 | 0 | 0 |
| Derattizzazione e disinfestazione | | 659 | 939 | (281) |
| Manutenzione automezzi | | 120 | 0 | 120 |
| Trasporti CDI comune Villa Carcina | | | 6.075 | (6.075) |
| Manutenzione degli apparecchi elettromedicali | | 1.898 | 10.072 | (8.174) |
| Totale | | 34.294 | 70.660 | (36.366) |

e i costi per le prestazioni di servizi assistenziali si evidenziano in:

| Prestazioni di servizi assistenziali | | 2017 | 2016 | variazioni |
|--------------------------------------|--|---------|---------|------------|
| Servizi sanitari ed assistenziali | | 155.955 | 145.913 | 10.042 |
| Rsa Aperta | | 22.944 | | |
| Servizi specifici per gli assistiti | | 1.800 | 1.824 | (24) |
| Altri servizi | | 2.939 | 2.800 | 139 |
| Barbiere | | 960 | 960 | 0 |
| Servizi per trasporto | | 1.300 | 0 | 1.300 |
| Totale | | 185.898 | 151.497 | 34.401 |

mentre le utenze si evidenziano in:

| Utenze | | 2017 | 2016 | variazioni |
|--|--|---------|---------|------------|
| Spese per forza motrice ed illuminazione | | 49.330 | 48.693 | 637 |
| Spese per combustibile di riscaldamento | | 35.119 | 39.823 | (4.704) |
| Spese per la fornitura dell'acqua | | 17.746 | 20.664 | (2.918) |
| Altre utenze | | 177 | 122 | 55 |
| Telefono, posta e valori bollati | | 2.635 | 2.538 | 97 |
| Totale | | 105.006 | 111.840 | (6.834) |

Per quanto concerne l'approvvigionamento di forza motrice e luce e combustibile per riscaldamento si è mantenuto l'affidamento ad un broker l'analisi di mercato dei fornitori di energia come per l'esercizio 2016.

9) per il personale

| Costi per il personale dipendente | | 2017 | 2016 | variazioni |
|-----------------------------------|--|-----------|-----------|------------|
| Salari e stipendi | | 1.710.442 | 1.631.427 | 79.015 |
| Oneri sociali | | 392.346 | 424.447 | (32.101) |
| trattamento di fine rapporto | | 105.998 | 101.249 | 4.749 |
| altri costi per il personale | | 24.001 | 18.943 | 5.058 |
| totale | | 2.232.788 | 2.176.066 | 56.722 |

Nel dettaglio i costi per salari e stipendi:

| Stipendi e salari | | 2017 | 2016 | variazioni |
|------------------------------------|--|-----------|-----------|------------|
| Stipendi personale ASA | | 879.040 | 892.570 | (13.530) |
| Stipendi personale SAD | | 0 | 0 | 0 |
| Stipendi personale amministrativo | | 20.047 | 17.134 | 2.913 |
| Direzione Generale | | 54.844 | 54.844 | 0 |
| Stipendi personale OSS | | 11.221 | 11.489 | (268) |
| Stipendi personale convenzionato | | 10.860 | 13.454 | (2.594) |
| Stipendi personale lavanderia | | 47.628 | 53.290 | (5.662) |
| Stipendio personale cucina | | 83.164 | 79.140 | 4.024 |
| Stipendio animatore | | 42.044 | 32.877 | 9.168 |
| Stipendio personale FKT | | 47.951 | 56.595 | (8.644) |
| Stipendi personale infermieristico | | 267.964 | 227.924 | 40.041 |
| Stipendi personale di pulizia | | 83.877 | 87.151 | (3.274) |
| Stipendio psicologo | | 12.168 | 12.296 | (129) |
| Stipendio parrucchiere | | 6.366 | 1.404 | 4.963 |
| Costo quattordicesima | | 16.776 | 0 | 16.776 |
| costo aumento contrattuali | | 25.259 | 0 | 25.259 |
| costo ferie non godute | | 16.341 | 0 | 16.341 |
| Costo per produttività | | 84.891 | 0 | 84.891 |
| Totale | | 1.710.442 | 1.540.167 | 170.275 |

Nel dettaglio i costi per oneri sociali:

| Oneri sociali | dettaglio 17 | | dettaglio 16 | 2016 | variazioni |
|------------------------------------|--------------|---------|--------------|---------|------------|
| Contributi INPS ASA | 141.408 | | 153.066 | | (11.659) |
| Contributi INPS infermieristico | 59.152 | | 57.214 | | 1.939 |
| Contributi INPS SAD | 0 | | 0 | | 0 |
| Contributi INPS lavanderia | 11.425 | | 11.690 | | (266) |
| Contributi INPS personale pulizia | 20.118 | | 20.016 | | 102 |
| Contributi INPS collaborazioni | 2.407 | | 1.596 | | 812 |
| Contributi INPS OSS | 3.010 | | 3.166 | | (156) |
| Contributi INPS animatore | 10.204 | | 11.547 | | (1.343) |
| Contributi INPS amministrativi | 4.988 | | 4.730 | | 258 |
| Contributi INPS personale FKT | 14.085 | | 13.723 | | 361 |
| Contributi Inps Direzione | 13.528 | | 13.230 | | 298 |
| Contributi INPS parrucchiera | 1.097 | | 1.489 | | (392) |
| Contributi produttività | 0 | | 19.535 | | (19.535) |
| Contributi Inps personale cucina | 18.177 | | 17.793 | | 384 |
| Contributi INPS psicologo | 3.261 | 302.859 | 3.273 | 332.067 | (12) |
| Contributi INAIL | 20.494 | | 22.450 | | (1.956) |
| Contributi INAIL personale pulizia | 0 | | 0 | | 0 |
| Contributi INAIL lavanderia | 0 | 20.494 | 0 | 22.450 | 0 |
| Contributi CPDEL ASA | 67.115 | | 65.509 | | 1.606 |
| Contributi CPDEL amministrativi | 0 | | 0 | | 0 |
| Integrazione sanitaria | 1.878 | | 1.925 | | (47) |
| Contributi CPDEL lavanderia | | 68.993 | 2.496 | 69.929 | (2.496) |
| Totale | | 392.346 | | 424.447 | (32.100) |

Nel dettaglio i costi per il trattamento di fine rapporto:

| Trattamento di fine rapporto | | | 2017 | 2016 | variazioni |
|--|--|--|---------|---------|------------|
| Quota accantonamento ASA | | | 59.432 | 56.141 | 3.290 |
| Quota accantonamento infermieristico | | | 16.393 | 16.823 | (429) |
| Quota accantonamento cucina | | | 5.186 | 5.032 | 154 |
| Quota accantonamento amministrativi | | | 1.275 | 1.362 | (87) |
| Quota accantonamento lavanderia | | | 4.219 | 3.437 | 783 |
| Quota accantonamento personale pulizia | | | 6.316 | 6.016 | 300 |
| Quota accantonamento FKT | | | 3.504 | 3.422 | 82 |
| Quota accantonamento psicologo | | | 808 | 808 | (0) |
| Quota accantonamento animatore | | | 4.216 | 3.265 | 952 |
| Quota accantonamento Direzione | | | 3.497 | 3.788 | (291) |
| Quota accantonamento parrucchiere | | | 457 | 465 | (7) |
| Quota accantonamento OSS | | | 694 | 691 | 4 |
| Totale | | | 105.998 | 101.249 | 4.749 |

Nel dettaglio gli altri costi per il personale:

| Atri costi per il personale | | | 2017 | 2016 | variazioni |
|---|--|--|--------|--------|------------|
| Costi di formazione | | | 9.619 | 4.640 | 4.979 |
| Spese per attività di animazione e divertimento | | | 640 | 300 | 340 |
| Acquisto DPI | | | 6.506 | 6.692 | (186) |
| Sorveglianza sanitaria | | | 4.493 | 1.325 | 3.167 |
| Indumenti | | | 311 | 5.384 | (5.073) |
| Altri | | | 2.432 | 600 | 1.832 |
| Totale | | | 24.001 | 18.943 | 5.058 |

10) ammortamenti e svalutazioni

| ammortamenti e svalutazioni | | | 2017 | 2016 | variazioni |
|---|--|--|---------------|---------------|----------------|
| ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali | | | 561 | 844 | (283) |
| ammortamenti delle immobilizzazioni materiali | | | 42.973 | 45.583 | (2.609) |
| totale | | | 43.534 | 46.427 | (2.893) |

14) oneri diversi di gestione

| oneri diversi di gestione | | | 2017 | 2016 | variazioni |
|---------------------------|--|--|----------------|---------------|---------------|
| totale | | | 124.773 | 81.101 | 43.672 |

Gli oneri diversi di gestione si suddividono come segue:

| oneri diversi di gestione | | | 2017 | 2016 | variazioni |
|--|--|--|----------------|---------------|---------------|
| Assicurazioni | | | 11.794 | 14.479 | (2.685) |
| Restituzione rette | | | 0 | 0 | 0 |
| Pubblicazioni e divulgazioni | | | 0 | 0 | 0 |
| Consulenze varie | | | 2.805 | 13.519 | (10.714) |
| Canoni manutenzione software | | | 12.297 | 12.529 | (232) |
| Acquisti materiale vario | | | 3.402 | 530 | 2.872 |
| Cancelleria e materiale d'ufficio | | | 2.865 | 3.440 | (575) |
| Imposte e tasse diverse | | | 322 | 3.045 | (2.723) |
| Smaltimento rifiuti | | | 13.202 | 12.726 | 475 |
| Spese bancarie | | | 3.874 | 3.388 | 485 |
| Spese varie amministrative | | | 4.677 | 1.589 | 3.088 |
| Altre riparazioni e manutenzioni | | | 1.008 | 0 | 1.008 |
| Canone noleggio attrezzature | | | 5.256 | 7.755 | (2.499) |
| Vigilanza notturna | | | 619 | 619 | 0 |
| Gestione HACCP | | | 1.281 | 2.513 | (1.232) |
| Abbonamenti, libri e pubblicazioni | | | 577 | 407 | 170 |
| Perdite su crediti | | | 0 | 0 | 0 |
| Altre spese d'ufficio | | | 4.541 | 820 | 3.720 |
| Spese varie documentate | | | 0 | 891 | (891) |
| Sconti e abbuoni | | | 7 | 18 | (11) |
| Conguaglio contributi Inps 8sopravvenienza) | | | | 198 | |
| Trie non spettante (sopravvenienza) | | | | 1.998 | |
| tasi Imu appartamento Concesio (sopravvenienza) | | | | 264 | |
| fornitori non contabilizzati (sopravvenienza) | | | | 225 | |
| prestazioni neurologo (sopravvenienza) | | | 600 | 0 | |
| ASST per sorveglianza su infortunio (sopravvenienza) | | | 176 | | |
| TARI 2015 (sopravvenienza) | | | 12.303 | | |
| (sopravvenienza) | | | 2.619 | 0 | |
| Inpdap 01/2016n (sopravvenienza) | | | 111 | 0 | |
| Aumenti contrattuali 2016 (sopravvenienza) | | | 24.145 | 0 | |
| vendita appartamento Concesio (minusvalenza) | | | 16.294 | | |
| Totale | | | 124.773 | 81.101 | 43.672 |

C) proventi e oneri finanziari

16) Proventi finanziari

| proventi finanziari | | | 2017 | 2016 | variazioni |
|---------------------------------|--|--|------|------|------------|
| Interessi attivi su c/c bancari | | | 6 | 2 | 4 |

17) Interessi ed altri oneri finanziari

| interessi ed altri oneri finanziari | | | 2017 | 2016 | variazioni |
|--|--|--|--------|--------|------------|
| Interessi passivi su c/c bancari | | | 1.715 | 8.608 | (6.893) |
| Interessi passivi su mutui e finanziamenti | | | 43.720 | 39.949 | 3.771 |
| Altri | | | 0 | 60 | (60) |
| totale | | | 45.434 | 48.618 | (3.183) |

20) Imposte sul reddito dell'esercizio

| imposte sul reddito | | | 2017 | 2016 | variazioni |
|---------------------|--|--|-------|-------|------------|
| IRE | | | 1.857 | 3.393 | (1.536) |

L'accantonamento delle imposte è calcolato secondo la normativa vigente.

Conclusione

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 dell'ente 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. Ulteriori informazioni sono rilevabili in quanto esposto nella relazione sulla gestione.

Il presente documento è integrato dai seguenti due allegati:

- n. 1- prospetto riepilogativo della movimentazione delle immobilizzazioni materiali;
- n. 2 - rendiconto finanziario.

Villa Carcina 30 aprile 2018

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Mauro Roberto Guerra