

OPERA PIA FRANCESCA COLLEONI DE MAESTRI - IMPRESA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2021

Dati anagrafici	
Sede in	VIA COLLEONI 5 CASTANO PRIMO MI
Codice Fiscale	03690110154
Numero Rea	MI
P.I.	03690110154
Capitale Sociale Euro	- i.v.
Forma giuridica	FONDAZIONE
Settore di attività prevalente (ATECO)	861040
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

	31-12-2021	31-12-2020
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	608	10.628
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	6.980	17.006
7) altre	1.433.896	1.613.149
Totale immobilizzazioni immateriali	1.441.484	1.640.783
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	15.848.721	16.205.691
2) impianti e macchinario	397.103	565.977
3) attrezzature industriali e commerciali	505.157	661.328
4) altri beni	292.420	333.737
5) immobilizzazioni in corso e acconti	8.720.128	6.190.623
Totale immobilizzazioni materiali	25.763.529	23.957.356
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
a) imprese controllate	26.000	20.000
b) imprese collegate	26.000	20.000
Totale partecipazioni	26.000	20.000
2) crediti		
a) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.450	3.950
Totale crediti verso imprese controllate	1.450	3.950
Totale crediti	1.450	3.950
3) altri titoli	1.378	1.378
Totale immobilizzazioni finanziarie	28.828	25.328
Totale immobilizzazioni (B)	27.233.841	25.623.467
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	91.765	141.051
Totale rimanenze	91.765	141.051
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	604.341	98.212
Totale crediti verso clienti	604.341	98.212
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	450	645
Totale crediti tributari	450	645
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	118.708	129.721
Totale crediti verso altri	118.708	129.721
Totale crediti	723.499	228.578
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	415.890	1.946.635
3) danaro e valori in cassa	4.064	3.764
Totale disponibilità liquide	419.954	1.950.399

Totale attivo circolante (C)	1.235.218	2.320.028
D) Ratei e risconti	13.300	20.489
Totale attivo	28.482.359	27.963.984
Passivo		
A) Patrimonio netto		
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	10.073.619	10.645.032
Totale altre riserve	10.073.619	10.645.032
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	1.670.615	(571.413)
Totale patrimonio netto	11.744.234	10.073.619
B) Fondi per rischi e oneri		
2) per imposte, anche differite	353.015	343.953
Totale fondi per rischi ed oneri	353.015	343.953
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	292.421	410.299
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.058.809	1.334.919
esigibili oltre l'esercizio successivo	10.890.002	11.918.522
Totale debiti verso banche	11.948.811	13.253.441
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	838.641	1.812.982
Totale debiti verso fornitori	838.641	1.812.982
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	217.615	188.934
Totale debiti tributari	217.615	188.934
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	273.646	290.078
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	273.646	290.078
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.634.556	546.100
esigibili oltre l'esercizio successivo	601.538	505.160
Totale altri debiti	2.236.094	1.051.260
Totale debiti	15.514.807	16.596.695
E) Ratei e risconti	577.882	539.420
Totale passivo	28.482.359	27.963.986

Conto economico

	31-12-2021	31-12-2020
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	15.036.285	15.606.532
5) altri ricavi e proventi		
altri	2.275.523	1.029.314
Totale altri ricavi e proventi	2.275.523	1.029.314
Totale valore della produzione	17.311.808	16.635.846
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	849.769	1.121.160
7) per servizi	5.389.898	5.668.154
8) per godimento di beni di terzi	182.789	216.222
9) per il personale		
a) salari e stipendi	7.836.973	8.715.427
Totale costi per il personale	7.836.973	8.715.427
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	201.882	217.077
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	632.741	904.553
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	-	5.097
Totale ammortamenti e svalutazioni	834.623	1.126.727
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	7.034	(59.137)
13) altri accantonamenti	-	15.336
14) oneri diversi di gestione	185.480	163.533
Totale costi della produzione	15.286.566	16.967.422
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	2.025.242	(331.576)
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	167	71.311
Totale proventi diversi dai precedenti	167	71.311
Totale altri proventi finanziari	167	71.311
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	289.018	294.812
Totale interessi e altri oneri finanziari	289.018	294.812
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(288.851)	(223.501)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	1.736.391	(555.077)
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	65.776	16.335
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	65.776	16.335
21) Utile (perdita) dell'esercizio	1.670.615	(571.413)

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2021	31-12-2020
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	1.670.615	(571.413)
Imposte sul reddito	65.776	16.335
Interessi passivi/(attivi)	288.851	293.972
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	(2.135.157)	(59.014)
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	(109.915)	(320.120)
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	23.469	22.872
Ammortamenti delle immobilizzazioni	834.623	1.121.630
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	-	5.097
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	858.092	1.149.599
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	748.177	829.479
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	49.286	(59.137)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(506.129)	541.796
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(974.341)	491.584
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	7.189	5.768
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	136.698	148.260
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	(38.345)	(169.164)
Totale variazioni del capitale circolante netto	(1.325.642)	959.107
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	(577.465)	1.788.586
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(286.529)	(207.138)
(Imposte sul reddito pagate)	(16.557)	-
(Utilizzo dei fondi)	(59.376)	(1.015.452)
Totale altre rettifiche	(362.462)	(1.222.590)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	(939.927)	565.996
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(2.645.905)	(5.568.153)
Disinvestimenti	1.175.000	2.500
Cessione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide	2.215.339	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	744.434	(5.565.653)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Accensione finanziamenti	-	550.000
(Rimborso finanziamenti)	(1.334.952)	(1.193.488)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(1.334.952)	(643.488)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(1.530.445)	(5.643.145)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	1.946.635	7.582.259
Assegni	-	7.359
Danaro e valori in cassa	3.764	3.927
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	1.950.399	7.593.545

Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	415.890	1.946.635
Danaro e valori in cassa	4.064	3.764
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	419.954	1.950.399

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2021

Nota integrativa, parte iniziale

Signori consiglieri, la presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/12/2021.

Il bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile ed ai principi contabili nazionali così come pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità; esso rappresenta pertanto con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

Il contenuto dello stato patrimoniale e del conto economico è quello previsto dagli articoli 2424 e 2425 del codice civile, mentre il rendiconto finanziario è stato redatto ai sensi dell'art. 2425-ter.

La nota integrativa, redatta ai sensi dell'art. 2427 del codice civile, contiene inoltre tutte le informazioni utili a fornire una corretta interpretazione del bilancio

La fondazione presenta il primo bilancio nel formato disciplinato dal codice civile, avendo assunto la qualifica di impresa sociale, a cui ha fatto seguito la iscrizione al Registro delle imprese. La fondazione è comunque iscritta all'anagrafe delle ONLUS, dal punto di vista fiscale vengono applicate le norme relative alle ONLUS..

Criteri di formazione

Redazione del bilancio

Le informazioni contenute nel presente documento sono presentate secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nello stato patrimoniale e nel conto economico.

In riferimento a quanto indicato nella parte introduttiva della presente nota integrativa, si attesta che, ai sensi dell'art. 2423, comma 3 del codice civile, qualora le informazioni richieste da specifiche disposizioni di legge non siano sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione aziendale vengono fornite le informazioni complementari ritenute necessarie allo scopo.

Il bilancio d'esercizio, così come la presente nota integrativa, sono stati redatti in unità di euro.

Principi di redazione

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta nel rispetto del principio della prudenza, della rilevanza e nella prospettiva di continuazione dell'attività. Ai sensi dell'art. 2423-bis, comma 1, punto 1-bis del codice civile, la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto. Nella redazione del bilancio d'esercizio gli oneri e i proventi sono stati iscritti secondo il principio di competenza indipendentemente dal momento della loro manifestazione numeraria e sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio. Si è peraltro tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura di questo.

La valutazione degli elementi componenti le singole voci delle attività o passività è avvenuta separatamente, per evitare che i plusvalori di alcuni elementi possano compensare i minusvalori di altri.

Struttura e contenuto del prospetto di bilancio

Lo stato patrimoniale, il conto economico, il rendiconto finanziario e le informazioni di natura contabile contenute nella presente nota integrativa sono conformi alle scritture contabili, da cui sono stati direttamente desunti.

Nell'esposizione dello stato patrimoniale e del conto economico non sono stati effettuati raggruppamenti delle voci precedute da numeri arabi, come invece facoltativamente previsto dall'art. 2423 ter del codice civile.

Ai sensi dell'art. 2424 del codice civile si conferma che non esistono elementi dell'attivo o del passivo che ricadano sotto più voci del prospetto di bilancio.

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

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423, commi 4 e 5 del codice civile.

Cambiamenti di principi contabili

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423-bis comma 2 del codice civile.

Problematiche di comparabilità e di adattamento

Ai sensi dell'art. 2423 ter del codice civile, si precisa che tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili con l'esercizio precedente; non vi è stata pertanto necessità di adattare alcuna voce dell'esercizio 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'art. 2427, comma 1, n. 1 del codice civile si illustrano 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.

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

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali, ricorrendo i presupposti previsti dai principi contabili, sono iscritte nell'attivo di stato patrimoniale al costo di acquisto e vengono ammortizzate in quote costanti in funzione della loro utilità futura.

Il valore delle immobilizzazioni è esposto al netto dei fondi di ammortamento, non sono state effettuate svalutazioni.

Si elencano sinteticamente quali spese trovano collocazione in questa voce e quale criterio è stato utilizzato per determinare il relativo piano di ammortamento:

- l'acquisto di software in concessione periodo di ammortamento 3 anni;
- spese di istruttoria e spese accessorie ai finanziamenti stipulati
fino al 2015, prima dell'applicazione del criterio del costo ammortizzato,
periodo di ammortamento in base alla durata del finanziamento a cui sono collegate;
- spese di manutenzione degli immobili non di proprietà di natura incrementativa, relative a
 - 1) struttura di Rescaldina, il periodo di ammortamento è legato alla durata residua del diritto di superficie; in relazione a queste spese è stato ricevuto un contributo, contabilizzato tra i proventi, la cui quota di competenza è iscritta in bilancio con la tecnica dei risconti;
 - 2) imbiancatura per la sede di Rescaldina, il periodo di ammortamento è di 5 anni;
 - 3) impianto a led della sede di Rescaldina, il periodo di ammortamento è di 6 anni e mezzo
 - 4) struttura di Mozzate, il periodo di ammortamento è dettato dalla durata residua del contratto di affitto azienda;
 - 5) imbiancatura dell'immobile di Mozzate, il periodo di ammortamento è di 5 anni.

Sono state capitalizzate anche le spese notarili sostenute in occasione della stipulazione dell'atto notarile relativo all'acquisizione in affitto dell'azienda di Mozzate, (costi di impianto e ampliamento), ripartite in 5 anni.

Le spese capitalizzate in occasione dell'avvio della nuova attività del poliambulatorio di Castano primo, anch'esse iscritte quali costi di impianto e ampliamento, sono state ammortizzate in un periodo più breve:

3 anni quelle sostenute nel 2019

2 anni quelle sostenute nel 2020.

Per ciascuna spesa si è fatto il confronto tra la durata del diritto sottostante e il periodo di effettiva durata della spesa sostenuta assumendo quale periodo di ammortamento il minore dei due.

Merita un commento a sé l'ammortamento del valore attribuito al diritto di superficie della struttura di Rescaldina: nel 1999 la Parrocchia di Rescaldina aveva donato il diritto di superficie dell'area ove sorge la residenza per anziani di Rescaldina, il valore normale dell'area donata era stato contabilizzato quale sopravvenienza attiva, la cui competenza è dettata dalla durata

del diritto di superficie, in contropartita alla iscrizione nell'attivo di un bene immateriale, da ammortizzare in base alla durata del diritto di superficie. Tale diritto si protrarrà fino al 6 dicembre 2029..

Il criterio di ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato applicato con sistematicità ed in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica di ogni singolo bene o spesa.

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 10 della legge 19 marzo 1983, n. 72, e così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni immateriali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

Si evidenzia che su tali oneri immobilizzati non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1, n. 3 del codice civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni immateriali.

Immobilizzazioni materiali

I cespiti appartenenti alla categoria delle immobilizzazioni materiali, rilevati alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi al bene acquisito, sono iscritti in bilancio al costo di acquisto, aumentato degli oneri accessori sostenuti fino al momento in cui i beni sono pronti all'uso e comunque nel limite del valore recuperabile.

Non ci sono cespiti per i quali è previsto un pagamento differito a condizioni diverse rispetto a quelle normalmente praticate sul mercato, per operazioni similari o equiparabili..

I criteri di ammortamento delle immobilizzazioni materiali non sono variati rispetto a quelli applicati nell'esercizio precedente

Sono state applicate le seguenti percentuali per il calcolo delle quote di ammortamento, ritenute adeguate per esprimere in sintesi l'utilizzo, la destinazione, la durata economico-tecnica del singolo bene:

fabbricati	3%
costruzioni leggere	10%
attrezzature sanitarie	12,5%
attrezzature varie	25%
macchine ufficio elettroniche	20%
telefoni cellulari	33,33%
televisori	20%
mobili e arredi	10%
impianti	15%
biancheria	40%
impianto di cogenerazione Castano	6,67%
impianti Morosolo	6,67%
impianto antiincendio Mozzate	5,26%
impianto di cogenerazione Mozzate	6,67%
Attrezzatura cucina Morosolo	25%.

La contabilizzazione dei contributi pubblici ricevuti relativamente alle immobilizzazioni materiali è avvenuta con il metodo indiretto. I contributi, pertanto, sono stati imputati al conto economico nella voce A5 "altri ricavi e proventi" e, quindi, rinviati per competenza agli esercizi successivi attraverso l'iscrizione di risconti passivi.

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 10 della legge 19 Marzo 1983, n.72, così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni materiali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

Si evidenzia che non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1, n. 3 del codice civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni materiali.

Terreni e fabbricati

La fondazione possiede fabbricati strumentali utilizzati per lo svolgimento dell'attività, si tratta degli immobili situati in Castano Primo, Asso, Morosolo. Con riferimento a questi fabbricati si sottolinea che si era provveduto allo scorporo del

valore attribuibile all'area per i fabbricati di recente acquisizione, vale a dire per quelli di Asso e Morosolo, non lo stesso è stato fatto per gli immobili siti in Castano Primo, pervenuti per donazione all'inizio del 900, in questo caso applicare un criterio forfettario, stante gli ingenti investimenti effettuati negli ultimi anni, avrebbe portato ad un valore eccessivo da attribuire all'area, sottostimando gli ammortamenti imputabili per competenza. Sul valore attribuito alle aree scorporate non viene calcolato alcun ammortamento.

La fondazione possiede inoltre appartamenti concessi in locazione situati a Casale Corte Cerro e a Castano Primo, oltre a fabbricati confinanti con la struttura di Castano, temporaneamente inutilizzati. In Casale Corte Cerro la Fondazione possiede inoltre il Santuario Getsemani. Questi immobili, non strumentali, che rappresentano una forma di investimento, non sono stati assoggettati ad ammortamento, dal momento che tali cespiti non subiscono significative riduzioni di valore per effetto dell'uso. Eventuali riduzioni di valore risultano infatti compensate dalle manutenzioni conservative di cui sono oggetto

L'immobile di Asso è stato utilizzato per una parte dell'anno dal momento che nel 2021 è stato venduto il ramo di azienda relativo alla attività svolta presso questa struttura. E' stato stipulato anche un preliminare per la vendita dello stesso immobile, il prezzo concordato è maggiore rispetto al valore contabile residuo, si è quindi ritenuto ragionevole non stanziare quote di ammortamento per questo immobile. .

Immobilizzazioni in corso e acconti

In questa voce sono iscritte le immobilizzazioni materiali in corso di costruzione, le quali sono rilevate inizialmente alla data in cui sono sostenuti i primi costi per la costruzione del bene. Tali costi rimangono iscritti in tale voce fino a quando non sia stato completato il progetto e non sono oggetto di ammortamento fino a tale momento La voce più consistente riguarda la struttura in corso di costruzione in Corgeno..

Immobilizzazioni finanziarie

Partecipazioni

La Fondazione detiene una partecipazione nel Consorzio AEQUITAS società consortile a.r.l. iscritta in bilancio applicando il metodo del costo, dove per costo s'intende l'onere sostenuto per l'acquisto, indipendentemente dalle modalità di pagamento, comprensivo degli eventuali oneri.

Crediti

La Fondazione ha erogato un finanziamento di soli euro 1.450,00 alla controllata. L'esiguo importo non giustifica l'applicazione del criterio del costo ammortizzato. Tale credito risulta quindi iscritto in bilancio al valore nominale.

Altri titoli

Tra gli altri titoli risulta iscritta la partecipazione nella Banca di Credito Cooperativo. Il valore in bilancio corrisponde al costo sostenuto per l'acquisizione. Anche in questo caso non si è applicato il criterio del costo ammortizzato, che avrebbe implicato la rilevazione di differenze irrilevanti al fine della lettura del bilancio.

Si evidenzia che sui titoli non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426, comma 1, n. 3 del codice civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite di valore.

Operazioni di locazione finanziaria

I beni acquisiti in locazione finanziaria sono contabilmente rappresentati, come previsto dal Legislatore, secondo il metodo patrimoniale con la rilevazione dei canoni leasing tra i costi di esercizio.

Rimanenze

Le rimanenze di beni sono valutate al minore tra il costo di acquisto e il valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato.

Il costo di acquisto comprende gli eventuali oneri accessori di diretta imputazione.

Materie prime, sussidiarie e di consumo

Il costo delle rimanenze di materie prime, sussidiarie e di consumo di natura fungibile è stato calcolato con il metodo del FIFO in alternativa al costo specifico, stante l'impossibilità tecnica o amministrativa di mantenere distinta ogni unità fisica in

rimanenza. Tale metodo prevede l'assunzione che le quantità acquistate o prodotte in epoca più remota siano le prime ad essere vendute o utilizzate in produzione.

Il valore così determinato è stato opportunamente confrontato, come esplicitamente richiesto dall'art. 2426, n. 9 del codice civile, con il valore di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono crediti aventi una scadenza inferiore ai 12 mesi, si ritiene che gli effetti di una eventuale valutazione al costo ammortizzato siano irrilevanti. Ne consegue che i crediti sono valutati al presumibile valore di realizzo.

L'adeguamento al presumibile valore di realizzo è stato effettuato mediante lo stanziamento di un fondo svalutazione crediti.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate con i seguenti criteri:

- denaro, al valore nominale;
- depositi bancari e assegni in cassa, al presumibile valore di realizzo. Nel caso specifico, il valore di realizzo coincide con il valore nominale.

Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei ricavi e costi comuni a più esercizi. Nell'iscrizione è stata verificata l'esistenza ovvero la permanenza della condizione temporale.

I risconti attivi sono stati iscritti per rinviare all'esercizio successivo quote di costi per i quali si è già avuta la manifestazione numeraria, ma di competenza futura. Si tratta di costi la cui competenza varia in ragione del tempo quali:

canoni periodici per il software, per l'assistenza informatica, canoni noleggio, assicurazioni, servizi marketing, spese di istruttoria di leasing.

I ratei attivi derivano dalla integrazione dei proventi con quote di proventi aventi manifestazione numeraria futura ma di competenza dell'esercizio e sono riferiti alla quota di imposta di registro addebitata ai conduttori.

Patrimonio netto

Le voci sono esposte in bilancio al loro valore contabile secondo le indicazioni contenute nel principio contabile OIC 28.

Fondi per rischi e oneri

I fondi per rischi e oneri sono stati stanziati a copertura delle passività la cui esistenza è ritenuta certa o probabile, per le quali alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza. Più precisamente il fondo è stato stanziato a fronte di eventuali accertamenti relativi all'IMU, TASI con riferimento agli immobili di proprietà utilizzati per lo svolgimento dell'attività istituzionale. A nostro parere queste imposte non sono dovute, ma il Comune di Rescaldina ha ben altra opinione ed ha accertato le medesime imposte per gli anni passati. Era stato instaurato un contenzioso che si è concluso a favore dell'ente accertatore. La giurisprudenza sulla materia non è unanime. Ad oggi nessun altro Comune ha accertato maggiori imposte, prudenzialmente si è preferito stanziare in bilancio un costo a fronte del rischio che possa verificarsi questa sopravvenienza di passività. Lo stesso comportamento è stato tenuto per la TARI dovuta al Comune di Castano. Lo stanziamento è riferito alle annualità non ancora prescritte.

La costituzione dei fondi è stata effettuata in base ai principi di prudenza e di competenza, osservando le prescrizioni del principio contabile OIC 31. Gli accantonamenti correlati sono rilevati nel conto economico dell'esercizio di competenza, in base al criterio di classificazione "per natura" dei costi.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il TFR è stato calcolato conformemente a quanto previsto dall'art. 2120 del codice civile, tenuto conto delle disposizioni legislative e delle specificità dei contratti e delle categorie professionali, e comprende le quote annue maturate e le rivalutazioni effettuate sulla base dei coefficienti ISTAT, ridotto dell'imposta sostitutiva.

L'ammontare del fondo è rilevato al netto degli acconti erogati e delle quote utilizzate per le cessazioni del rapporto di lavoro intervenute nel corso dell'esercizio e rappresenta il debito certo nei confronti dei lavoratori dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

Le quote maturate a partire dal 2020 sono state versate all'INPS, ad eccezione delle quote relative ai dipendenti che hanno aderito ai fondi pensione e quelle dei dipendenti che non hanno espresso la loro scelta a causa del limitato periodo di assunzione.

Debiti

I debiti per fornitura, avendo scadenza inferiore ai dodici mesi, sono iscritti in bilancio al valore nominale

I debiti per mutui contratti anteriormente al 2016 continuano ad essere iscritti al valore nominale.

I debiti per mutui stipulati dal 2016 in poi sono iscritti in bilancio applicando il criterio del costo ammortizzato..

Ratei e risconti passivi

I ratei passivi integrano costi quali: salari, contributi, canoni leasing, assicurazioni, interessi passivi per quote di costi con manifestazione numeraria futura per la quota di costo maturata nell'esercizio.

I risconti passivi rettificano proventi già riscossi per la quota di competenza futura; in particolare si tratta dei contributi a fondo perduto ricevuti per la ristrutturazione di Rescaldina, le rette e gli affitti riscossi in anticipo..

Altre informazioni**Operazioni con obbligo di retrocessione a termine**

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

Nota integrativa, attivo

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, secondo il dettato della normativa vigente.

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Dopo l'iscrizione in conto economico delle quote di ammortamento dell'esercizio, pari ad € 201.881, le immobilizzazioni immateriali ammontano ad € 1.441.484

Nella tabella sono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Costi di impianto e di ampliamento	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio				
Costo	35.935	148.755	4.600.267	4.784.957
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	25.307	131.749	2.987.118	3.144.174
Valore di bilancio	10.628	17.006	1.613.149	1.640.783
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	1.525	1.057	2.582
Ammortamento dell'esercizio	10.020	11.551	180.310	201.881
Totale variazioni	(10.020)	(10.026)	(179.253)	(199.299)
Valore di fine esercizio				
Costo	35.935	150.280	4.601.324	4.787.539
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	35.327	143.300	3.167.428	3.346.055
Valore di bilancio	608	6.980	1.433.896	1.441.484

Dettaglio composizione costi pluriennali

Costi di impianto e ampliamento

Sono state contabilizzate le spese notarile per la stipulazione del contratto di affitto di azienda relativo alla struttura di Mozzate, e le spese iniziali di allestimento, pubblicità, anche attraverso il sito internet del poliambulatorio di Castano Primo.

Nel seguente prospetto è illustrato il dettaglio dei costi di impianto e di ampliamento con evidenza delle variazioni intercorse rispetto all'esercizio precedente.

Per quanto riguarda le ragioni della loro iscrizione ed i rispettivi criteri di ammortamento si rimanda a quanto illustrato nei commenti relativi ai criteri di valutazione.

Descrizione	Dettaglio	2021	2020	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>costi di impianto e di ampliamento</i>					
	Costi di impianto e di ampliamento	35.935	-	35.935	-
	F.do amm.to costi di impianto e ampliament.	35.327-	-	35.327-	-
	Totale	608	-	608	

La variazione intervenuta è da ricondurre alla imputazione della quota di ammortamento.

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali al lordo dei relativi fondi ammortamento ammontano ad € 37.111.019, i fondi di ammortamento risultano essere pari ad € 11.347.491.

Nella tabella che segue sono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	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	23.719.120	1.481.190	2.544.111	1.684.042	6.190.623	35.619.086
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	7.513.429	915.213	1.882.783	1.350.305	-	11.661.730
Valore di bilancio	16.205.691	565.977	661.328	333.737	6.190.623	23.957.356
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	32.438	21.245	43.286	66.211	2.548.603	2.711.783
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	1.100	111.673	108.463	32.535	19.098	272.869
Ammortamento dell'esercizio	388.307	78.446	90.994	74.993	-	632.740
Totale variazioni	(356.969)	(168.874)	(156.171)	(41.317)	2.529.505	1.806.174
Valore di fine esercizio						
Costo	23.741.460	1.131.379	1.957.982	1.560.069	8.720.128	37.111.018
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	7.892.739	734.276	1.452.825	1.267.649	-	11.347.489
Valore di bilancio	15.848.721	397.103	505.157	292.420	8.720.128	25.763.529

Si osserva che i disinvestimenti sono legati alla vendita del ramo di azienda relativo alla attività svolta presso la struttura di Asso.

Il sensibile aumento delle immobilizzazioni in corso è dovuto all'investimento relativo alla costruzione di una nuova struttura in Corgeno.

Operazioni di locazione finanziaria

Nel seguente prospetto vengono riportate le informazioni richieste dal Legislatore allo scopo di rappresentare, seppure in via extracontabile, le implicazioni derivanti dalla differenza di contabilizzazione rispetto al metodo finanziario, nel quale l'impresa utilizzatrice rileverebbe il bene ricevuto in leasing tra le immobilizzazioni e calcolerebbe su tale bene le relative quote di ammortamento, mentre contestualmente rileverebbe il debito per la quota capitale dei canoni da pagare. In questo caso, nel conto economico si rileverebbero la quota interessi e la quota di ammortamento di competenza dell'esercizio.

La Fondazione, alla chiusura dell'esercizio, ha in essere un contratto stipulato con la BNP PARIBAS per l'acquisto di un ecografo..

	Importo
Ammontare complessivo dei beni in locazione finanziaria al termine dell'esercizio	32.711
Ammortamenti che sarebbero stati di competenza dell'esercizio	5.947
Valore attuale delle rate di canone non scadute al termine dell'esercizio	42.532
Oneri finanziari di competenza dell'esercizio sulla base del tasso d'interesse effettivo	1.805

La Fondazione ha ottenuto la sospensione della quota capitale delle rate riferite al contratto di leasing in essere dal 25/02/2020 al 25/10/2021.

In seguito alla rideterminazione del piano di rimborso è stato quindi ricalcolato l'importo dei canoni di competenza .

Immobilizzazioni finanziarie

Movimenti di partecipazioni, altri titoli e strumenti finanziari derivati attivi immobilizzati

Nella seguente tabella vengono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Totale Partecipazioni	Altri titoli
Valore di inizio esercizio				
Costo	-	20.000	20.000	1.378
Valore di bilancio	20.000	20.000	20.000	1.378
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	6.000	6.000	-
Totale variazioni	-	6.000	6.000	-
Valore di fine esercizio				
Costo	-	26.000	26.000	1.378
Valore di bilancio	26.000	26.000	26.000	1.378

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

Nella seguente tabella vengono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti immobilizzati verso imprese controllate	3.950	(2.500)	1.450	1.450
Totale crediti immobilizzati	3.950	(2.500)	1.450	1.450

Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese controllate

Nel seguente prospetto sono indicate le partecipazioni relative ad imprese controllate nonché le ulteriori indicazioni richieste dall'art 2427 del codice civile

Denominazione	Valore a bilancio o corrispondente credito
AEQUITAS SOCIETA' CONSORTILE A R.L.	26.000

Crediti immobilizzati relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

La fondazione non ha posto in essere operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie presenti in bilancio non sono state iscritte ad un valore superiore al loro "fair value".

	Valore contabile
Crediti verso imprese controllate	1.450
Altri titoli	1.378

Dettaglio del valore dei crediti immobilizzati verso imprese controllate

Descrizione	Valore contabile
finanziamenti a controllate	1.450

Descrizione	Valore contabile
Totale	1.450

Dettaglio del valore degli altri titoli immobilizzati

Descrizione	Valore contabile
partecipazione nella Banca di Credito Cooperativo	1.378
Totale	1.378

Attivo circolante

Rimanenze

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni delle rimanenze.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	141.051	(49.286)	91.765
Totale rimanenze	141.051	(49.286)	91.765

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei crediti iscritti nell'attivo circolante nonché, se significative, le informazioni relative alla scadenza degli stessi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	98.212	506.129	604.341	604.341
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	645	(195)	450	450
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	129.721	(11.013)	118.708	118.708
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	228.578	494.921	723.499	723.499

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La Fondazione svolge la propria attività in più strutture, tutte situate nella regione Lombardia. Non si espone quindi nessuna tabella per la ripartizione per area geografica dei crediti iscritti nell'attivo circolante.

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

La Fondazione non ha posto in essere operazioni con obbligo di retrocessione a termine .

Disponibilità liquide

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni delle disponibilità liquide.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	1.946.635	(1.530.745)	415.890
Denaro e altri valori in cassa	3.764	300	4.064
Totale disponibilità liquide	1.950.399	(1.530.445)	419.954

Ratei e risconti attivi

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei ratei e risconti attivi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	781	(622)	159
Risconti attivi	19.708	(6.567)	13.141
Totale ratei e risconti attivi	20.489	(7.189)	13.300

Nel seguente prospetto e' illustrata la composizione delle voci di cui in oggetto, in quanto risultanti iscritte in bilancio.

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>RATEI E RISCONTI</i>		
	Ratei attivi	-
	rimborso imposta registro da inquilini	159
	Risconti attivi	-
	servizi vari amministrativi	718
	assicurazioni	4.574
	canoni noleggio	358
	canoni software	2.115
	commissioni bancarie	73
	commissioni fidejussion	66
	consulenza e assistenza tecnica	2.851
	diritti e spese energia	101
	imposta registro	198
	imposte affitti	221
	oneri di gestione	673
	periodici e pubblicazioni	75
	prestazioni e consulenze	203
	pubblicità	491
	servizi marketing	289
	servizi telefonici	26
	spese istruttoria leasing	109
	Totale	13.300

Oneri finanziari capitalizzati

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

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, secondo il dettato della normativa vigente.

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Con riferimento all'esercizio in chiusura nelle tabelle seguenti vengono esposte le variazioni delle singole voci del patrimonio netto .

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni		
Altre riserve				
Riserva straordinaria	10.645.032	(571.413)		10.073.619
Totale altre riserve	10.645.032	(571.413)		10.073.619
Utile (perdita) dell'esercizio	(571.413)	571.413	1.670.615	1.670.615
Totale patrimonio netto	10.073.619	-	1.670.615	11.744.234

Il patrimonio netto iniziale della Fondazione è stato quantificato sulla base di una perizia redatta nel 1998 ed è stato aumentato dagli avanzi di gestione e decrementato dai disavanzi di gestione.

La variazione rispetto all'esercizio precedente è dovuta alla copertura del disavanzo dell'esercizio 2020 e alla rilevazione dell'avanzo di gestione dell'esercizio 2021.

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

La Fondazione per sua natura non può distribuire riserve, né direttamente, né indirettamente questo spiega la mancata allegazione della tabella con indicazione della possibilità di utilizzazione e distribuibilità delle riserve.

Fondi per rischi e oneri

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei fondi per rischi e oneri.

	Fondo per imposte anche differite	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	343.953	343.953
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	9.062	9.062
Totale variazioni	9.062	9.062
Valore di fine esercizio	353.015	353.015

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	410.299
Variazioni nell'esercizio	

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Accantonamento nell'esercizio	14.407
Utilizzo nell'esercizio	130.191
Altre variazioni	(2.094)
Totale variazioni	(117.878)
Valore di fine esercizio	292.421

Oltre all'utilizzo dovuto agli anticipi erogati e ai licenziamenti perfezionati nel corso dell'esercizio, tra le variazioni per utilizzo rientra il fondo relativo ai dipendenti del ramo di azienda riferito alla struttura di Asso, in seguito alla cessione del ramo di azienda.. Le altre variazioni sono costituite dall'imposta sostitutiva calcolata sulla rivalutazione del fondo.

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei debiti e le eventuali informazioni relative alla scadenza degli stessi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	13.253.441	(1.304.630)	11.948.811	1.058.809	10.890.002
Debiti verso fornitori	1.812.982	(974.341)	838.641	838.641	-
Debiti tributari	188.934	28.681	217.615	217.615	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	290.078	(16.432)	273.646	273.646	-
Altri debiti	1.051.260	1.184.834	2.236.094	1.634.556	601.538
Totale debiti	16.596.695	(1.081.888)	15.514.807	4.023.267	11.491.540

Debiti verso banche

La Fondazione ha ottenuto:

con riferimento al mutuo per la sede di Moroso la sospensione dell'intera rata dal 10/04/2020 al 10/06/2021, e la sospensione della sola quota capitale del 10/07/2021 al 10/12/2021.

Altri debiti

Nella seguente tabella viene presentata la suddivisione della voce "Altri debiti".

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>Altri debiti</i>		
	Anticipi per cessione Asso	1.175.000
	debiti da liquidare	7.776
	depositi cauzionali ospiti	597.047
	debiti v/finanziatori dei dipendenti	2.296
	debiti verso personale dipendente	377.724
	debiti per stipendi pignorati	556
	debiti diversi	1.203
	depositi cauzionali per locazioni	4.490
	Anticipi per disinvestimenti	70.000

Arrotondamento	53.907
Totale	2.289.999

Suddivisione dei debiti per area geografica

Non viene effettuata la suddivisione per area geografica dei debiti non essendo un dato significativo al fine della lettura del presente bilancio..

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Nel seguente prospetto, distintamente per ciascuna voce, sono indicati i debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali, con specifica indicazione della natura delle garanzie.

	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	11.376.002	11.376.002	572.809	11.948.811
Debiti verso fornitori	-	-	838.641	838.641
Debiti tributari	-	-	217.615	217.615
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	273.646	273.646
Altri debiti	-	-	2.236.094	2.236.094
Totale debiti	11.376.002	11.376.002	4.138.805	15.514.807

Si tratta dei mutui assistiti da ipoteca iscritta sugli immobili di proprietà della fondazione.

L'ammontare dei debiti aventi scadenza oltre cinque anni è: euro 7.406.060.

Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

La Fondazione non ha posto in essere operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

Finanziamenti effettuati da soci della società

Si tratta di Fondazione, manca la figura del socio..

Ratei e risconti passivi

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei ratei e risconti passivi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	414.968	42.827	457.795
Risconti passivi	124.452	(4.365)	120.087
Totale ratei e risconti passivi	539.420	38.462	577.882

Nel seguente prospetto e' illustrata la composizione delle voci di cui in oggetto, in quanto risultanti iscritte in bilancio.

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>RATEI E RISCONTI</i>		
	Ratei passivi	-
	spese telefoniche	90

interessi passivi mutui e finanziamenti	2.982
prestazioni servizi	195
salari e contributi ratei ferie	443.866
canoni leasing	9.481
assicurazioni leasing	264
assicurazioni	900
imposta registro locazione	17
	-
Risconti passivi	-
contributi impianti Rescaldina	74.363
proventi per rette	2.119
affitti attivi	3.817
rimborso imposta registro locazioni	98
rimborsi da Fornasari	39.690
Totale	577.882

Si evidenzia che l'importo di euro 65.067 relativo al risconto passivo per la ripartizione per competenza del contributo ricevuto a fronte della ristrutturazione dello stabile di Rescaldina riguarda la quota oltre l'esercizio successivo.

Nota integrativa, conto economico

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

Esso fornisce una rappresentazione delle operazioni di gestione, mediante una sintesi dei componenti positivi e negativi di reddito che hanno contribuito a determinare il risultato economico. I componenti positivi e negativi di reddito, iscritti in bilancio secondo quanto previsto dall'art. 2425-bis del codice civile, sono distinti secondo l'appartenenza alle varie gestioni: caratteristica, accessoria e finanziaria.

L'attività caratteristica identifica i componenti di reddito generati da operazioni che si manifestano in via continuativa e nel settore rilevante per lo svolgimento della gestione, che identificano e qualificano la parte peculiare e distintiva dell'attività economica svolta dalla società, per la quale la stessa è finalizzata.

L'attività finanziaria è costituita da operazioni che generano proventi e oneri di natura finanziaria.

In via residuale, l'attività accessoria è costituita dalle operazioni che generano componenti di reddito che fanno parte dell'attività ordinaria ma non rientrano nell'attività caratteristica e finanziaria.

Valore della produzione

I ricavi derivanti dalle prestazioni di servizi sono iscritti quando il servizio è reso, ovvero quando la prestazione è stata effettuata; nel particolare caso delle prestazioni di servizi continuative i relativi ricavi sono iscritti per la quota maturata.

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

Nella seguente tabella è illustrata la ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni secondo le categorie di attività.

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
rette rsa	7.050.813
rette centro diurno integrato	169.720
prestazioni sanitarie	22.638
prestazioni domiciliari	88.597
compartecipazioni alle rette da parte dei Comuni	62.769
Contributi Asl	6.668.148
Contributi Asl Comi	20.522
contributi ristori	622.282
proventi vendita energia	2.108
proventi prestazioni poliambulatorio	328.688
Totale	15.036.285

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Non viene effettuata la ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni secondo le aree geografiche, in quanto priva di significato per la lettura del bilancio..

Costi della produzione

I costi ed oneri sono imputati per competenza e secondo natura, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nel rispetto del principio di correlazione con i ricavi, ed iscritti nelle rispettive voci secondo quanto previsto dal principio contabile OIC 12. Per quanto riguarda gli acquisti di beni, i relativi costi sono iscritti quando si è verificato il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà assumendo quale parametro di riferimento, per il passaggio sostanziale, il trasferimento dei rischi e benefici. Nel caso di acquisto di servizi, i relativi costi sono iscritti quando il servizio è stato ricevuto, ovvero quando

la prestazione si è conclusa, mentre, in presenza di prestazioni di servizi continuative, i relativi costi sono iscritti per la quota maturata.

Proventi e oneri finanziari

I proventi e gli oneri finanziari sono iscritti per competenza in relazione alla quota maturata nell'esercizio.

Composizione dei proventi da partecipazione

Non sussistono proventi da partecipazioni di cui all'art. 2425, n. 15 del codice civile.

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Nel seguente prospetto si dà evidenza degli interessi e degli altri oneri finanziari di cui all'art. 2425, n. 17 del codice civile, con specifica suddivisione tra quelli relativi a prestiti obbligazionari, ai debiti verso banche ed a altre fattispecie.

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	288.635
Altri	383
Totale	289.018

Importo e natura dei singoli elementi di ricavo/costo di entità o incidenza eccezionali

Nel corso dell'esercizio 2021 si è verificata una operazione straordinaria, la cessione del ramo di azienda gestita presso la struttura di Asso, questa operazione ha dato luogo alla rilevazione di una plusvalenza che ammonta a euro 2.135.157..

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati costi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

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

La fondazione ha i requisiti previsti dall'art. 10 del D.Lgs. 460/97, ne consegue che il reddito tassabile viene determinato ai sensi dell'art. 143 del TUIR. Essendo la fondazione iscritta nell'ultimo elenco pubblicato dell'anagrafe delle ONLUS, ed essendo intervenuta la traslazione al RUNTS, quale impresa sociale, nel 2022 si ritiene al fine della determinazione del reddito vadano applicate le norme previste per le ONLUS. Ne consegue che il risultato economico dell'attività istituzionale non costituisce reddito d'impresa. Il risultato dell'operazione straordinaria di cessione del ramo di azienda si ritiene debba essere tassato poiché è ragionevole pensare che questa operazione fuoriesca dalla attività istituzionale e la plusvalenza rilevata debba essere tassata quale reddito d'impresa. Trattandosi di azienda posseduta da più di tre anni da un punto di vista fiscale si suddivide la plusvalenza in cinque anni. Oltre al reddito d'impresa così calcolato, la Fondazione paga le imposte sul reddito da fabbricati e sul reddito agrario e dominicale dei terreni posseduti. Il reddito così determinato viene assoggettato ad IRES con aliquota ridotta ai sensi dell'art. 6 DPR 601/73. Per quanto riguarda l'IRAP la Fondazione gode dell'esonero disciplinato dalla legge regionale

Nota integrativa, rendiconto finanziario

La società ha predisposto il rendiconto finanziario che rappresenta il documento di sintesi che raccorda le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio nel patrimonio aziendale con le variazioni nella situazione finanziaria; esso pone in evidenza i valori relativi alle risorse finanziarie di cui l'impresa ha avuto necessità nel corso dell'esercizio nonché i relativi impieghi.

In merito al metodo utilizzato si specifica che la stessa ha adottato, secondo la previsione dell'OIC 10, il metodo indiretto in base al quale il flusso di liquidità è ricostruito rettificando il risultato di esercizio delle componenti non monetarie.

Nota integrativa, altre informazioni

Di seguito vengono riportate le altre informazioni richieste dal codice civile.

Dati sull'occupazione

Nel seguente prospetto è indicato il numero medio dei dipendenti, ripartito per categoria e calcolato considerando la media giornaliera.

	Numero medio
Dirigenti	1
Impiegati	81
Operai	187
Totale Dipendenti	269

La variazione del numero di dipendenti evidenziata rispetto all'esercizio precedente può essere illustrata come segue:

- con la vendita del ramo di azienda di Asso è avvenuto il passaggio alla nuova gestione di 61 dipendenti, sono seguite altre assunzioni, si passa quindi da 301 dipendenti al 31/12/2020 a 249 dipendenti al 31/12/2021.

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

Nel seguente prospetto sono esposte le informazioni richieste dall'art. 2427, n. 16 del codice civile, precisando che non esistono anticipazioni e crediti e non sono stati assunti impegni per conto dell'Organo Amministrativo per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate.

	Amministratori
Compensi	35.000

Compensi al revisore legale o società di revisione

Nella seguente tabella sono indicati, suddivisi per tipologia di servizi prestati, i compensi spettanti al revisore legale dei conti.

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	6.500
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	6.500

Categorie di azioni emesse dalla società

Il presente paragrafo della nota integrativa non è pertinente in quanto il capitale sociale non è rappresentato da azioni.

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 società 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

Si presume rientrano tra le operazioni con parti correlate le operazioni intercorse con le aziende partecipate, più precisamente con il Consorzio AEQUITAS. L'operazione conclusa a condizioni non di mercato è costituita dalla concessione di un finanziamento infruttifero. L'ammontare del finanziamento alla chiusura dell'esercizio è pari a 1.450,00.

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

Con riferimento al punto 22-quater dell'art. 2427 del codice civile, per quanto riguarda la segnalazione dei principali fatti di rilievo intervenuti successivamente alla chiusura dell'esercizio che hanno inciso in maniera rilevante sull'andamento patrimoniale, finanziario ed economico, si rinvia al commento contenuto nella Relazione della gestione.

Imprese che redigono il bilancio dell'insieme più grande/più piccolo di imprese di cui si fa parte in quanto controllata

Non esistono le fattispecie di cui all'art. 2427, numeri 22-quinquies e sexies del codice civile.

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, comma 4 del codice civile, si attesta che la società non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

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

In relazione al disposto di cui all'art. 1, comma 125-bis, della legge 124/2017, in merito all'obbligo di dare evidenza in nota integrativa delle somme di denaro eventualmente ricevute nell'esercizio a titolo di sovvenzioni, sussidi, vantaggi, contributi o aiuti, in denaro o in natura, non aventi carattere generale e privi di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria di qualunque genere, dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti di cui al comma 125-bis del medesimo articolo, la Fondazione attesta di aver ricevuto da:

ATS	EURO	6.688.669
RISTORI ATS	EURO	622.282
Comuni	EURO	62.769
ATS contributo per dispositivi Covid	EURO	921
ERARIO per credito d'imposta sanificazione	EURO	37.501..

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Signori Consiglieri, alla luce di quanto sopra esposto, l'Organo Amministrativo Vi propone di destinare l'avanzo di gestione dell'esercizio ad incremento della Riserva facoltativa.

Nota integrativa, parte finale

Signori Consiglieri, Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico, rendiconto finanziario e nota integrativa rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società, nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle scritture contabili. Vi invitiamo pertanto ad approvare il progetto di bilancio al 31/12/2021 unitamente con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio, così come predisposto dall'Organo Amministrativo.

Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili

CASTANO PRIMO, 30/06/2022

Il Presidente

Dott. Livio Landi

OPERA PIA FRANCESCA COLLEONI DE MAESTRI - IMPRESA SOCIALE

Sede legale: VIA COLLEONI 5 CASTANO PRIMO (MI)
Iscritta al Registro Imprese della Ditta (2262) - Descrizione CCIAA
C.F. e numero iscrizione: 03690110154
Iscritta al R.E.A. n. MI Ditta (2262) - Numero iscrizione
Capitale Sociale sottoscritto €0,00 Interamente versato
Partita IVA: 03690110154
Ditta (2262) - N. iscrizione albo società cooperative
Ditta (2262) - Società unipersonale
Ditta (2262) - Direzione e coordinamento

Relazione sulla gestione

Bilancio Ordinario al 31/12/2021

Signori Consiglieri, nella nota integrativa Vi sono state fornite le notizie attinenti alla illustrazione del bilancio al 31/12/2021; nel presente documento, conformemente a quanto previsto dall'art. 2428 del codice civile, Vi forniamo le notizie attinenti la situazione della Fondazione e le informazioni sull'andamento della gestione. La presente relazione, redatta con valori espressi in unità di Euro, viene presentata a corredo del Bilancio d'esercizio al fine di fornire informazioni reddituali, patrimoniali, finanziarie e gestionali della Fondazione corredate, ove possibile, di elementi storici e valutazioni prospettiche.

Informativa sulla fondazione

La Fondazione Opera Pia Francesca Colleoni De Maestri nacque nel rispetto delle volontà della contessa Francesca De Maestri, vedova del nobile Federico Colleoni. La contessa nel 1886 fece costruire in Castano Primo un ospedale destinato ai malati castanesi meno abbienti, con preferenza per i coloni delle sue terre.

Vennero chiamate a gestire l'ospedale le suore dell'Ordine della Carità. L'ospedale venne aperto nel 1903. Nel 1907 l'edificio venne ampliato portandolo da 6 posti a 40 posti. La Contessa dispose nel suo testamento che alla sua morte venisse fondata una Opera Pia. Nacque così la 'Opera Pia Francesca Colleoni De Maestri' che con R.D. del 17/03/1910 venne trasformata in ente morale.

La Fondazione ha assunto la qualifica di ONLUS ed ora, nella prospettiva dell'entrata in vigore delle norme fiscali disciplinate dal d.lgs. 117/2017, ha assunto la qualifica di Impresa sociale.

La diffusione della pandemia Covid-19 ha avuto ripercussioni importanti sulla gestione della Fondazione, il blocco iniziale dei nuovi ricoveri, l'aumento dei costi legati alle misure di prevenzione, hanno portato alla riduzione dei flussi finanziari.

A causa della contrazione dei flussi finanziari si è deciso di:

- ricorrere all'apertura di linee di credito sotto forma di fidi per elasticità di cassa al fine di avere sufficienti liquidità per coprire i fabbisogni nel breve periodo;
- passare la parte restante dei lavoratori al contratto UNEBA, più aderente al tipo di attività svolta;
- ricorrere alla cassa integrazione in deroga;

- differire il pagamento delle imposte a seguito di provvedimenti governativi;
- rinunciare al progetto di una nuova struttura disinvestendo l'immobile in corso di costruzione nella sede di Corgeno..
-

Alla luce di quanto detto in precedenza è stato necessario rivedere il piano aziendale previsionale, in particolare si sono ponderate le future entrate considerando il peso del rallentamento nell'accoglienza di nuovi ospiti, causato dalla potenziale persistenza di soggetti positivi; si stanno studiando possibili soluzioni di flessibilizzazione dei costi del personale per renderli più aderenti alle mutate condizioni gestionali.

Ora che sembra passata la fase acuta della pandemia, pur senza esserne completamente usciti, si cercherà di riportare le singole unità alla precedente efficienza economica, onde recuperare il precedente elevato margine di liquidità, ora pesantemente compromesso dalla pandemia.

Nonostante la fondazione abbia ripreso l'attività, la situazione del settore in cui opera presenta ancora delle criticità pertanto si ipotizza di poter tornare a risultati positivi a partire dalla seconda metà del 2023..

Fatti di particolare rilievo

Riportiamo di seguito alcuni fatti di particolare rilevanza che si ritiene utile evidenziare alla Vostra attenzione.

- conclusione della cessione del ramo di azienda facente capo la struttura di Asso
- avvio della trattativa per subentrare nella gestione della Fondazione Raimondi;
- valutazione e progettazione impianto di cogenerazione nella struttura di Morosolo;
- valutazione sulle possibilità di smobilizzo della struttura di Corgeno in fase di ultimazione;
- passaggio da contratto Sanità privata al contratto UNEBA;
- modifica dello statuto della fondazione per fargli assumere la veste di impresa sociale.

Nel corso del 2021 la Fondazione Colleoni è stata oggetto delle seguenti ispezioni da parte di ATS e NAS:

ISPEZIONI ATS - NAS 2021		
CASTANO PRIMO	DATA	TIPOLOGIA VERIFICA
RSA	07/01/2021	APPROPRIATEZZA ASSISTENZIALE (INSERIMENTO POST DGR 2906 DEL 08/03/2020)
	22/01/2021	ISPEZIONE NAS
	27/07/2021	Verifica procedure accesso visitatori-ingressi uscite ospiti - Ordinanza MdS 08/05/2021 (Remoto)
	23/09/2021	ISPEZIONE NAS (struttura + cucina)
	18/11/2021	ISPEZIONE LOCALI CUCINA
	30/12/2021	ISPEZIONE NAS
RESCALDINA	DATA	TIPOLOGIA VERIFICA
	23/11/2021	ISPEZIONE LOCALI CUCINA

MOROSOLO	DATA	TIPOLOGIA VERIFICA
RSA	04/04/2021	ISPEZIONE NAS Verifica procedure accesso visitatori-ingressi uscite ospiti - Ordinanza MdS 08/05/2021
RSA	15/07/2021	(Richiesta documentazione) Richiesta documentazione accesso visitatori-ingressi uscite ospiti - Ordinanza MdS 08/05/2021
RSA	28/07/2021	(Segnalazione Comitato RSA OSRAN)
RSA	10/08/2021	Ispezione su segnalazione (Visite familiari)
ASSO	DATA	TIPOLOGIA VERIFICA
CURE INTERMEDIE	03/02/2021	VIGILANZA SU SEGNALAZIONE VIGILANZA ADEMPIMENTI VERBALE
CURE INTERMEDIE	04/03/2021	VIGILANZA SU SEGNALAZIONE
CURE INTERMEDIE	04/03/2021	VERBALE PSAL SICUREZZA SUL LAVORO VERBALE PSAL SICUREZZA SUL LAVORO (VERIFICA PRESCRIZIONI VERBALE 04/03/2021)
CURE INTERMEDIE	31/05/2021	APPROPRIATEZZA ASSISTENZIALE (AUTOCONTROLLO)
RSA	18/06/2021	
MOZZATE	DATA	TIPOLOGIA VERIFICA
RSA	03/06/2021	VERIFICA MANTENIMENTO STANDARD GESTIONALE
RSA	03/09/2021	APPROPRIATEZZA ASSISTENZIALE (98,3%)
RSA	10/11/2021	VERIFICA DOCUMENTALE POG (da remoto)
ADI	DATA	TIPOLOGIA VERIFICA
	02/08/2021	APPROPRIATEZZA ASSISTENZIALE (AUTOCONTROLLO + valutazione coerenza documentale 100%)
UCP DOM	DATA	TIPOLOGIA VERIFICA

ENTE UNICO	DATA	TIPOLOGIA VERIFICA
POLIAMBULATORIO	DATA	TIPOLOGIA VERIFICA
TRASPARENZA	DATA	TIPOLOGIA VERIFICA
	10/09/2021	Obblighi di pubblicazione ex d. lgs. n. 33/2013

Attività di direzione e coordinamento

Ai sensi dell'art. 2497-bis, comma 5 del codice civile si attesta che la fondazione non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

Situazione patrimoniale e finanziaria

Al fine di una migliore comprensione della situazione patrimoniale e finanziaria della fondazione, si fornisce di seguito un prospetto di riclassificazione dello stato patrimoniale.

Stato Patrimoniale Attivo

Voce	Esercizio 2021	%	Esercizio 2020	%	Variaz. assoluta	Variaz. %
CAPITALE CIRCOLANTE	1.249.968	4,39 %	2.344.467	8,38 %	(1.094.499)	(46,68) %
Liquidità immediate	419.954	1,47 %	1.950.399	6,97 %	(1.530.445)	(78,47) %
Disponibilità liquide	419.954	1,47 %	1.950.399	6,97 %	(1.530.445)	(78,47) %
Liquidità differite	738.249	2,59 %	253.017	0,90 %	485.232	191,78 %
Crediti verso soci						
Crediti dell'Attivo Circolante a breve termine	723.499	2,54 %	228.578	0,82 %	494.921	216,52 %
Crediti immobilizzati a breve termine	1.450	0,01 %	3.950	0,01 %	(2.500)	(63,29) %
Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita						
Attività finanziarie						
Ratei e risconti attivi	13.300	0,05 %	20.489	0,07 %	(7.189)	(35,09) %
Rimanenze	91.765	0,32 %	141.051	0,50 %	(49.286)	(34,94) %
IMMOBILIZZAZIONI	27.232.391	95,61 %	25.619.517	91,62 %	1.612.874	6,30 %
Immobilizzazioni immateriali	1.441.484	5,06 %	1.640.783	5,87 %	(199.299)	(12,15) %
Immobilizzazioni materiali	25.763.529	90,45 %	23.957.356	85,67 %	1.806.173	7,54 %
Immobilizzazioni finanziarie	27.378	0,10 %	21.378	0,08 %	6.000	28,07 %

Voce	Esercizio 2021	%	Esercizio 2020	%	Variaz. assoluta	Variaz. %
Crediti dell'Attivo Circolante a m/l termine						
TOTALE IMPIEGHI	28.482.359	100,00 %	27.963.984	100,00 %	518.375	1,85 %

Stato Patrimoniale Passivo

Voce	Esercizio 2021	%	Esercizio 2020	%	Variaz. assolute	Variaz. %
CAPITALE DI TERZI	16.738.125	58,77 %	17.890.367	63,98 %	(1.152.242)	(6,44) %
Passività correnti	4.601.149	16,15 %	4.712.433	16,85 %	(111.284)	(2,36) %
Debiti a breve termine	4.023.267	14,13 %	4.173.013	14,92 %	(149.746)	(3,59) %
Ratei e risconti passivi	577.882	2,03 %	539.420	1,93 %	38.462	7,13 %
Passività consolidate	12.136.976	42,61 %	13.177.934	47,12 %	(1.040.958)	(7,90) %
Debiti a m/l termine	11.491.540	40,35 %	12.423.682	44,43 %	(932.142)	(7,50) %
Fondi per rischi e oneri	353.015	1,24 %	343.953	1,23 %	9.062	2,63 %
TFR	292.421	1,03 %	410.299	1,47 %	(117.878)	(28,73) %
CAPITALE PROPRIO	11.744.234	41,23 %	10.073.619	36,02 %	1.670.615	16,58 %
Capitale sociale						
Riserve	10.073.619	35,37 %	10.645.032	38,07 %	(571.413)	(5,37) %
Utili (perdite) portati a nuovo						
Utile (perdita) dell'esercizio	1.670.615	5,87 %	(571.413)	(2,04) %	2.242.028	392,37 %
Perdita ripianata dell'esercizio						
TOTALE FONTI	28.482.359	100,00 %	27.963.986	100,00 %	518.373	1,85 %

Principali indicatori della situazione patrimoniale e finanziaria

Sulla base della precedente riclassificazione, vengono calcolati i seguenti indicatori di bilancio:

INDICE	Esercizio 2021	Esercizio 2020	Variazioni %
Copertura delle immobilizzazioni			
= A) Patrimonio netto / B) Immobilizzazioni	43,12 %	39,31 %	9,69 %
L'indice viene utilizzato per valutare l'equilibrio fra capitale proprio e investimenti fissi dell'impresa			
Banche su circolante			
= D.4) Debiti verso banche / C) Attivo circolante	967,34 %	571,26 %	69,33 %
L'indice misura il grado di copertura del capitale circolante attraverso l'utilizzo di fonti di finanziamento bancario			

INDICE	Esercizio 2021	Esercizio 2020	Variazioni %
Indice di indebitamento			
= [TOT.PASSIVO - A) Patrimonio netto] / A) Patrimonio netto	1,43	1,78	(19,66) %
L'indice esprime il rapporto fra il capitale di terzi e il totale del capitale proprio			
Quoziente di indebitamento finanziario			
= [D.1) Debiti per obbligazioni + D.2) Debiti per obbligazioni convertibili + D.3) Debiti verso soci per finanziamenti + D.4) Debiti verso banche + D.5) Debiti verso altri finanziatori + D.8) Debiti rappresentati da titoli di credito + D.9) Debiti verso imprese controllate + D.10) Debiti verso imprese collegate + D.11) Debiti verso imprese controllanti + D.11-bis) Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti] / A) Patrimonio Netto	1,02	1,32	(22,73) %
L'indice misura il rapporto tra il ricorso al capitale finanziamento (capitale di terzi, ottenuto a titolo oneroso e soggetto a restituzione) e il ricorso ai mezzi propri dell'azienda			
Mezzi propri su capitale investito			
= A) Patrimonio netto / TOT. ATTIVO	41,23 %	36,02 %	14,46 %
L'indice misura il grado di patrimonializzazione dell'impresa e conseguentemente la sua indipendenza finanziaria da finanziamenti di terzi			
Oneri finanziari su fatturato			
= C.17) Interessi e altri oneri finanziari (quota ordinaria) / A.1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni (quota ordinaria)	1,92 %	1,89 %	1,59 %
L'indice esprime il rapporto tra gli oneri finanziari ed il fatturato dell'azienda			
Indice di disponibilità			
= [A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.I) Rimanenze + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti] / [D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti]	27,17 %	49,75 %	(45,39) %
L'indice misura la capacità dell'azienda di far fronte ai debiti correnti con i crediti correnti intesi in senso lato (includendo quindi il magazzino)			
Margine di struttura primario			
= [A) Patrimonio Netto - (B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo)]	(15.488.157,00)	(15.545.898,00)	0,37 %
E' costituito dalla differenza tra il Capitale Netto e le Immobilizzazioni nette. Esprime, in valore assoluto, la capacità dell'impresa di			

INDICE	Esercizio 2021	Esercizio 2020	Variazioni %
coprire con mezzi propri gli investimenti in immobilizzazioni.			
Indice di copertura primario			
= [A) Patrimonio Netto] / [B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo)]	0,43	0,39	10,26 %
E' costituito dal rapporto fra il Capitale Netto e le immobilizzazioni nette. Esprime, in valore relativo, la quota di immobilizzazioni coperta con mezzi propri.			
Margine di struttura secondario			
= [A) Patrimonio Netto + B) Fondi per rischi e oneri + C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato + D) Debiti (oltre l'esercizio successivo)] - [B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo)]	(3.351.181,00)	(2.367.964,00)	(41,52) %
E' costituito dalla differenza fra il Capitale Consolidato (Capitale Netto più Debiti a lungo termine) e le immobilizzazioni. Esprime, in valore assoluto, la capacità dell'impresa di coprire con fonti consolidate gli investimenti in immobilizzazioni.			
Indice di copertura secondario			
= [A) Patrimonio Netto + B) Fondi per rischi e oneri + C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato + D) Debiti (oltre l'esercizio successivo)] / [B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo)]	0,88	0,91	(3,30) %
E' costituito dal rapporto fra il Capitale Consolidato e le immobilizzazioni nette. Esprime, in valore relativo, la quota di immobilizzazioni coperta con fonti consolidate.			
Capitale circolante netto			
= [A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.I) Rimanenze + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti] - [D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti]	(3.351.181,00)	(2.367.966,00)	(41,52) %
E' costituito dalla differenza fra il Capitale circolante lordo e le passività correnti. Esprime in valore assoluto la capacità dell'impresa di fronteggiare gli impegni a breve con le disponibilità esistenti			
Margine di tesoreria primario			
= [A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti] - [D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti]	(3.442.946,00)	(2.509.017,00)	(37,22) %

INDICE	Esercizio 2021	Esercizio 2020	Variazioni %
E' costituito dalla differenza in valore assoluto fra liquidità immediate e differite e le passività correnti. Esprime la capacità dell'impresa di far fronte agli impegni correnti con le proprie liquidità			
Indice di tesoreria primario			
= [A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti] / [D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti]	25,17 %	46,76 %	(46,17) %
L'indice misura la capacità dell'azienda di far fronte ai debiti correnti con le liquidità rappresentate da risorse monetarie liquide o da crediti a breve termine			

Situazione economica

Per meglio comprendere il risultato della gestione della fondazione, si fornisce di seguito un prospetto di riclassificazione del conto economico.

Conto Economico

Voce	Esercizio 2021	%	Esercizio 2020	%	Variaz. assolute	Variaz. %
VALORE DELLA PRODUZIONE	17.311.808	100,00 %	16.635.846	100,00 %	675.962	4,06 %
- Consumi di materie prime	856.803	4,95 %	1.062.023	6,38 %	(205.220)	(19,32) %
- Spese generali	5.572.687	32,19 %	5.884.376	35,37 %	(311.689)	(5,30) %
VALORE AGGIUNTO	10.882.318	62,86 %	9.689.447	58,24 %	1.192.871	12,31 %
- Altri ricavi	2.275.523	13,14 %	1.029.314	6,19 %	1.246.209	121,07 %
- Costo del personale	7.836.973	45,27 %	8.715.427	52,39 %	(878.454)	(10,08) %
- Accantonamenti			15.336	0,09 %	(15.336)	(100,00) %
MARGINE OPERATIVO LORDO	769.822	4,45 %	(70.630)	(0,42) %	840.452	1.189,94 %
- Ammortamenti e svalutazioni	834.623	4,82 %	1.126.727	6,77 %	(292.104)	(25,93) %
RISULTATO OPERATIVO CARATTERISTICO (Margine Operativo Netto)	(64.801)	(0,37) %	(1.197.357)	(7,20) %	1.132.556	94,59 %
+ Altri ricavi	2.275.523	13,14 %	1.029.314	6,19 %	1.246.209	121,07 %
- Oneri diversi di gestione	185.480	1,07 %	163.533	0,98 %	21.947	13,42 %
REDDITO ANTE GESTIONE FINANZIARIA	2.025.242	11,70 %	(331.576)	(1,99) %	2.356.818	710,79 %
+ Proventi finanziari	167		71.311	0,43 %	(71.144)	(99,77) %

Voce	Esercizio 2021	%	Esercizio 2020	%	Variaz. assolute	Variaz. %
+ Utili e perdite su cambi						
RISULTATO OPERATIVO (Margine Corrente ante oneri finanziari)	2.025.409	11,70 %	(260.265)	(1,56) %	2.285.674	878,21 %
+ Oneri finanziari	(289.018)	(1,67) %	(294.812)	(1,77) %	5.794	1,97 %
REDDITO ANTE RETTIFICHE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE	1.736.391	10,03 %	(555.077)	(3,34) %	2.291.468	412,82 %
+ Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie						
+ Quota ex area straordinaria						
REDDITO ANTE IMPOSTE	1.736.391	10,03 %	(555.077)	(3,34) %	2.291.468	412,82 %
- Imposte sul reddito dell'esercizio	65.776	0,38 %	16.335	0,10 %	49.441	302,67 %
REDDITO NETTO	1.670.615	9,65 %	(571.412)	(3,43) %	2.242.027	392,37 %

Principali indicatori della situazione economica

Sulla base della precedente riclassificazione, vengono calcolati i seguenti indicatori di bilancio:

INDICE	Esercizio 2021	Esercizio 2020	Variazioni %
R.O.E.			
= 21) Utile (perdita) dell'esercizio / A) Patrimonio netto	14,22 %	(5,67) %	350,79 %
L'indice misura la redditività del capitale proprio investito nell'impresa			
R.O.I.			
= [A) Valore della produzione (quota ordinaria) - A.5) Altri ricavi e proventi (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria) + B.14) Oneri diversi di gestione (quota ordinaria)] / TOT. ATTIVO	(0,23) %	(4,28) %	94,63 %
L'indice misura la redditività e l'efficienza del capitale investito rispetto all'operatività aziendale caratteristica			
R.O.S.			
= [A) Valore della produzione (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria)] / A.1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni (quota ordinaria)	13,47 %	(2,12) %	735,38 %
L'indice misura la capacità reddituale dell'impresa di generare profitti dalle vendite ovvero il reddito operativo realizzato per ogni unità di ricavo			
R.O.A.			
= [A) Valore della produzione (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria)] / TOT. ATTIVO	7,11 %	(1,19) %	697,48 %

INDICE	Esercizio 2021	Esercizio 2020	Variazioni %
L'indice misura la redditività del capitale investito con riferimento al risultato ante gestione finanziaria			
E.B.I.T. NORMALIZZATO			
= [A) Valore della produzione (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria) + C.15) Proventi da partecipazioni (quota ordinaria) + C.16) Altri proventi finanziari (quota ordinaria) + C.17-bis) Utili e perdite su cambi (quota ordinaria) + D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (quota ordinaria)]	2.025.409,00	(260.265,00)	878,21 %
E' il margine reddituale che misura il risultato d'esercizio senza tener conto delle componenti straordinarie e degli oneri finanziari. Include il risultato dell'area accessoria e dell'area finanziaria, al netto degli oneri finanziari.			
E.B.I.T. INTEGRALE			
= [A) Valore della produzione - B) Costi della produzione + C.15) Proventi da partecipazioni + C.16) Altri proventi finanziari + C.17-bis) Utili e perdite su cambi + D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie	2.025.409,00	(260.265,00)	878,21 %
E' il margine reddituale che misura il risultato d'esercizio tenendo conto del risultato dell'area accessoria, dell'area finanziaria (con esclusione degli oneri finanziari) e dell'area straordinaria.			

Informazioni ex art 2428 C.C.

Qui di seguito si vanno ad analizzare in maggiore dettaglio le informazioni così come specificatamente richieste dal disposto dell'art. 2428 del codice civile.

Principali rischi e incertezze a cui è esposta la società

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 2428, comma 1 del codice civile si fornisce, di seguito, una descrizione dei principali rischi e incertezze a cui la fondazione è esposta: si tratta dei rischi strettamente connessi alla diffusione imprevedibile del virus.

Informazioni sulla gestione del personale

Come già scritto nei precedenti paragrafi si è provveduto a completare il passaggio dal contratto di Sanità privata al contratto UNEBA..

Per quanto riguarda la pandemia Covid-19, sono state messe in atto numerose iniziative di contenimento della diffusione del virus e in particolare, per la sicurezza del personale, è stato adottato uno specifico protocollo, con:

- misurazione della temperatura all'ingresso in azienda;
- distribuzione di liquidi detergenti;
- utilizzo, ladove possibile, del lavoro da remoto (cosiddetto "smart working");
- pulizia e sanificazione periodica dei locali di lavoro, delle postazioni e delle aree comuni;

Inoltre sono stati ridotti o, in alcuni casi, annullati i viaggi di lavoro e le trasferte, laddove non strettamente necessari.

Attività di ricerca e sviluppo

Ai sensi e per gli effetti di quanto riportato dall'art. 2428, comma 3, punto 1 del codice civile, si attesta che nel corso dell'esercizio non sono state svolte attività di ricerca e sviluppo.

Rapporti con imprese controllate, collegate, controllanti e imprese sottoposte al controllo delle controllanti

Si precisa che sono stati intrattenuti rapporti con le società di cui all'art. 2428, comma 3, punto 2 del codice civile. Nello specifico gli stessi si riferiscono alla partecipazione nel Consorzio AEQUITAS, per il quale erano state anticipate delle spese, implicando la rilevazione di un finanziamento concesso alla partecipata:.

Crediti verso le consociate iscritti nelle Immobilizzazioni

Descrizione	Esercizio 2021	Esercizio 2020	Variazione assoluta
verso imprese controllate	1.450	3.950	2.500-
<i>Totale</i>	<i>1.450</i>	<i>3.950</i>	<i>2.500-</i>

Azioni/quote della società controllante

Si attesta che la fondazione non è soggetta al vincolo di controllo da parte di alcuna società o gruppo societario.

Evoluzione prevedibile della gestione

Ai sensi e per gli effetti di quanto indicato dall'art. 2428, comma 3, punto 6 del codice civile si segnala come, allo stato attuale, risulti arduo effettuare anticipazioni e previsioni circa l'evoluzione futura della gestione; gli attuali presupposti economici sono indicativi di uno stato di incertezza ed obbligano la fondazione all'utilizzo della massima cautela orientandosi sulla realizzazione di politiche di risparmio.

Eventuali ulteriori impatti sull'evoluzione futura della gestione aziendale dovranno essere rivalutati durante l'anno in corso anche alla luce dell'evoluzione e della durata della pandemia Covid-19, a livello nazionale e internazionale.

Uso di strumenti finanziari rilevanti per la valutazione della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico dell'esercizio

Ai sensi e per gli effetti di quanto indicato dall'art. 2428, comma 3, punto 6-bis del codice civile, si attesta che la fondazione non ha intrapreso particolari politiche di gestione del rischio finanziario, in quanto ritenuto non rilevante nella sua manifestazione in riferimento alla nostra realtà aziendale.

Sedi secondarie

In osservanza di quanto disposto dall'art. 2428 del codice civile, si dà di seguito evidenza delle sedi operative secondarie della società:

Indirizzo	Località
-----------	----------

Indirizzo	Località
	Morosolo
	Asso (per una parte dell'anno 2021)
	Rescaldina
	Mozzate

Conclusioni

Signori Consiglieri, alla luce delle considerazioni svolte nei punti precedenti e di quanto esposto nella nota integrativa, Vi invitiamo:

- ad approvare il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2021 unitamente alla nota integrativa ed alla presente Relazione che lo accompagnano;
- a destinare il risultato d'esercizio in conformità con la proposta formulata nella nota integrativa..

CASTANO PRIMO, 30/06/2022