

FONDAZIONE OSPEDALE G. ARAGONA - ONLUS

Sede in San Giovanni in Croce - Via Grasselli Barni n. 47

Iscritta nel Registro delle Persone Giuridiche di diritto privato C.C.I.A.A di Cremona

Codice Fiscale n. 00296100191

Nota Integrativa al bilancio chiuso al 31.12.2018

Premessa

Attività svolte

La Fondazione opera nel settore dell'assistenza sociale, socio-sanitaria e sanitaria e nel settore della beneficenza, con particolare riferimento alla tutela dei soggetti svantaggiati in quanto anziani e disabili, in regime di residenzialità, semi-residenzialità e domiciliarità, con l'obiettivo di promuovere la persona umana attraverso la riattivazione delle sue residue risorse e capacità.

Forma del Bilancio e suo contenuto

Il bilancio chiuso al 31/12/2018 è stato redatto in conformità ai principi stabiliti dall'art. 2423 bis, comma 1 c.c., e ai criteri di valutazione di cui all'art. 2426 c.c., tenuto conto delle indicazioni del "Documento di presentazione di un sistema rappresentativo dei risultati di sintesi delle aziende non profit" emanato dalla Commissione Nazionale Enti non Profit dei Dottori Commercialisti e delle linee guida emanate con atto di indirizzo da parte dell'Agenzia per le Onlus in data 11/02/2009.

Esso è composto dallo Stato Patrimoniale, dal Rendiconto della gestione, della Nota Integrativa e della Relazione di Missione.

Lo Schema dello Stato Patrimoniale è stato mutuato dalla normativa civilistica di cui all'art. 2424 e seguente, mentre il Rendiconto Economico viene proposto nello schema a sezioni contrapposte, con specifica indicazione delle aree di gestione della Fondazione.

La Fondazione non si avvale di nessun ente controllato (comitato od organizzazioni affiliate) per lo svolgimento dell'attività istituzionale, effettuando la stessa per tramite della propria struttura.

La contabilità generale della Fondazione è tenuta secondo il sistema economico, in quanto ritenuto ben rappresentativo della sua realtà economica, patrimoniale e finanziaria.

Criteri di redazione

Conformemente al disposto dall'articolo 2423 bis del Codice Civile, nella redazione del bilancio si è provveduto a:

- valutare le singole voci secondo prudenza ed in previsione di una normale continuità dell'attività della Fondazione, nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato;
- includere i soli risultati positivi effettivamente realizzati nel corso dell'esercizio;
- determinare i proventi ed i costi nel rispetto della competenza temporale, ed indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria;
- comprendere tutti i rischi e le perdite di competenza, anche se divenuti noti dopo la conclusione dell'esercizio;
- considerare distintamente, ai fini della relativa valutazione, gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci del bilancio.

Criteri di valutazione

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio, esposti di seguito, sono conformi a quanto disposto dall'art. 2426 del Codice Civile e non sono cambiati rispetto all'esercizio precedente.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte in bilancio al costo di acquisto, tenuto conto di quanto già evidenziato in premessa per la revisione dell'inventario.

Le stesse sono sistematicamente ammortizzate a quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene.

In particolare, i diritti di utilizzazione delle opere d'ingegno sono ammortizzati in base alla loro presunta durata di utilizzazione, comunque non superiore a quella fissata dai contratti di licenza.

Le immobilizzazioni il cui valore alla data di chiusura dell'esercizio risulti notevolmente inferiore al residuo costo da ammortizzare sono iscritte a tale minor valore; questo non è mantenuto se nei successivi esercizi vengono meno le ragioni della rettifica effettuata.

L'iscrizione e la valorizzazione delle poste inserite nella categoria delle immobilizzazioni immateriali sono state operate con il consenso del Revisore dei Conti, ove previsto dal C.C.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali, sono iscritte in bilancio:

- al valore di perizia, redatta in sede di trasformazione da IPAB in Fondazione, quelle acquisite prima dell'1/1/2004, tenuto conto anche di quanto già evidenziato in premessa;
- al costo di acquisto, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione, quelle acquisite dopo l'1/1/2004, tenuto conto anche di quanto già evidenziato in premessa.

Per le immobilizzazioni materiali costituite da un assieme di beni tra loro coordinati, in conformità con quanto disposto dall'OIC 16, si è proceduto nella determinazione dei valori dei singoli cespiti ai fini di individuare la diversa durata della loro vita utile.

Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio sulla base di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alla residua possibilità di utilizzazione.

Tutti i cespiti, compresi quelli temporaneamente non utilizzati, sono stati ammortizzati.

Sono state applicate le aliquote che rispecchiano il risultato dei piani di ammortamento tecnici, e ridotte del 50% per le acquisizioni nell'esercizio, in quanto esistono per queste ultime le condizioni previste dall'OIC 16.

I piani di ammortamento, in conformità dell'OIC 16, sono rivisti in caso di modifica della residua possibilità di utilizzazione. In particolare è stato rivisto il piano di ammortamento relativo ai "Fabbricati" e "Parcheggio", visto il loro stato di manutenzione decisamente ancora efficiente.

Si è quindi continuato ad applicare anche per il 2018 l'aliquota dell'1% rispetto a quella del 2,50% dell'esercizio 2013, così come anche deliberato dal Consiglio di Gestione del 17/12/2014. Tale delibera è stata assunta sulla base di una valutazione peritale.

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

Fabbricati e Parcheggio: 1%

Impianti e macchinari: 10%

Attrezzature varia, sanitaria e tecnico-economiche: 15% - 20%

Altri beni:

- **mobili e arredi, macchine ufficio ordinarie: 5%**
- **macchine ufficio elettroniche: 15%**
- **autoveicoli e mezzi di trasporto interni: 20% e 15%**
- **altri beni: 10% e 40%**

Nel presente bilancio, nel rispetto di quanto previsto dall'OIC 16, si è proceduto a iscrivere separatamente il valore dei terreni, rispetto a quello dei fabbricati e dell'area parcheggio che sugli stessi insistono, con la conseguenza di non aver più ammortizzato il valore del terreno e del parcheggio. La suddivisione è stata operata sulla base di una valutazione peritale.

Rimanenze

Le rimanenze di merci, rappresentate soprattutto da generi alimentari, medicinali, parafarmaci e prodotti vari per la pulizia, sono iscritti in bilancio al costo medio di acquisto, il quale è comunque inferiore al presumibile valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato.

Crediti

I crediti dell'attivo circolante sono iscritti al valore di presunto realizzo. Detto valore è stato determinato rettificando il valore nominale dei crediti esistenti in modo da tenere conto di tutti i rischi di mancato realizzo.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

Ratei e risconti

I ratei e i risconti sono stati iscritti sulla base del principio della competenza economica.

TFR

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente e corrisponde all'effettivo impegno della Fondazione nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio, dedotte le anticipazioni corrisposte.

Debiti

I debiti sono indicati tra le passività in base al loro valore nominale.

Costi e ricavi

Sono esposti secondo il principio della prudenza e della competenza economica.

Informazioni sullo Stato Patrimoniale

Quote associative da versare

Non esistono crediti a tale titolo da iscrivere in bilancio, vista la particolare natura giuridica della Fondazione.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali pari a **€60.704** (€34.657 nel precedente esercizio), sono così rappresentati:

Descrizione	Costo Storico es. pr.	F.do ammort. esercizio prec.	Residuo da ammortizzare	Acquisiz. / Capitalizz.	Alienazioni
Diritti di Brevetto ind. - Software	292.598	257.941	34.657	30.537	0
Oneri pluriennali	0	0	0	12.593	
Totali	292.598	257.941	34.657	43.130	0

Descrizione	Utilizzazione F.do amm.to	Ammortamenti esercizio corrente	F.do ammort. esercizio corrente	Valore finale
Diritti di Brevetto ind. - Software		14.944	272.885	50.250
Oneri pluriennali	0	2.139	2.139	10.454
Totali	0	17.083	272.885	60.704

I costi iscritti sono ragionevolmente correlati ad una utilità protratta in più esercizi, e sono ammortizzati sistematicamente in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono pari a **€ 11.844.121** (€ 12.075.836 nel precedente esercizio). La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

Descrizione	Costo storico es. pr.	F.do Ammort. es. pr.	Valore iniziale	Acquisizioni / Capitalizz.	Alienazioni
Terreni e fabbricati	13.343.788	1.980.343	11.363.445	0	0
Terreni	1.080.820		1.080.820		
> Fabbricati	12.262.968	1.980.343	10.282.625		
Impianti e macchinari	2.421.231	2.207.834	213.397	28.478	20
> Impianti	2.421.231	2.207.834	213.397	28.478	20
> Macchinari	0	0	0	0	0
Attrezzature	1.263.287	1.043.438	219.849	14.136	8.418
> Attrezzature sanitarie	1.006.776	805.487	201.289	8.646	3.792
> Attrezzature economali	256.511	237.951	18.560	5.490	4.626
Altri beni	877.633	598.488	279.145	9.174	1.867
> Mobili, arredi, macch.uff.ord. e elettr.	634.477	366.241	268.236	3.055	680
> Autoveicoli da trasp. e autovetture	102.483	94.783	7.700	0	0
> Altri beni materiali	140.673	137.464	3.209	6.119	1.187
Immobilizzazioni in corso e acconti	0	0	0	0	0
> Imm.ni materiali in corso	0	0	0		0
Totali	17.905.939	5.830.103	12.075.836	51.788	10.305

Descrizione	Utilizzo Fondo	Ammort. esercizio corrente	F.do amm.to esercizio corrente	Valore finale
Terreni e fabbricati	0	122.234	2.102.972	11.240.816
Terreni	0	0	0	1.080.820
> Fabbricati e aree accessorie	0	122.234	2.102.972	10.159.996
Impianti e macchinari	20	54.063	2.261.878	187.811
> Impianti	20	54.063	2.261.877	187.811
> Macchinari	0	0	0	0
Attrezzature industriali e commerciali	4.399	64.930	1.099.951	169.054
> Attrezzature sanitarie	3.792	57.888	855.757	155.873
> Attrezzature economali	607	7.042	244.194	13.181
Altri beni	1.697	42.107	638.500	246.440
> Mobili, arredi, macch.uff.ord. e elettr.	510	31.240	396.971	239.881
> Autoveicoli da trasp. e autovetture		2.465	97.248	5.235
> Altri beni materiali	1.187	8.402	144.281	1.324
Immobilizzazioni in corso e acconti	0	0	0	0
> Imm.ni materiali in corso	0	0	0	
Totali	6.116	283.334	6.103.301	11.844.121

Immobilizzazioni finanziarie - Crediti

I crediti compresi nelle immobilizzazioni finanziarie sono pari a €0 (€ 0).

Immobilizzazioni finanziarie - Altri titoli

Gli altri titoli compresi nelle immobilizzazioni finanziarie sono pari a € 0 (€ nel precedente esercizio).

Attivo circolante - Rimanenze

Le rimanenze comprese nell'attivo circolante sono pari a €85.137 (€82.129 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle categorie più significative sono così rappresentate:

Descrizione	Saldo iniziale	Saldo finale	Variazione
Materiali sanitari	53.160	50.617	-2.543
Materiali non sanitari	28.969	34.520	5.551
Totali	82.129	85.137	3.008

Attivo circolante - Crediti

I crediti compresi nell'attivo circolante sono pari a €559.816 (€534.273 nel precedente esercizio). La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati.

Composizione dei crediti dell'attivo circolante:

Descrizione	Valore nominale	Fondo svalutazione	Fondo svalut. int. di mora	Valore netto
Verso clienti entro 12 mesi	522.765	0	0	522.765
- Crediti v/ Regione	173.856			173.856
clienti c/fatture da emettere	202.829			
- Crediti v/ altri Enti Pubblici	4.669			4.669
- Crediti v/ Clienti privati	141.411			141.411
Verso clienti oltre 12 mesi	35.524	35.524	0	0
- Crediti v/ Regione	24.150	24.150		0
- Crediti v/ Privati	11.374	11.374		0
- Crediti dubbia esigibilità	0	0		0
Verso Altri entro 12 mesi	37.051	0	0	37.051
- Debiti v/collaboratori				0
- Crediti verso Erario per acc. imp. su TFR	1.891			1.891
- Crediti verso Erario	133			133
- Crediti in contenzioso	5.093			5.093
- Crediti verso dipendenti	469			469
- Note di accredito da ricevere	19.368			19.368
- Fornitori s.di dare	8.792			8.792
- crediti v/enti previdenziali	940			940
- Crediti diversi	365			365
Verso Altri oltre 12 mesi	5.356	5.356	0	0
Totali	600.696	40.880		559.816

Attivo circolante - Attività finanziarie

Le attività finanziarie comprese nell'attivo circolante sono pari a €0 (€0 nel precedente esercizio).

Attivo circolante - Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide comprese nell'attivo circolante sono pari a €1.219.500 (€112.407 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

Descrizione	Saldo iniziale	Saldo finale	Variazione
Depositi bancari e postali	106.242	1.217.115	1.110.873
Denaro e valori in cassa	6.165	2.385	-3.780
Totali	112.407	1.219.500	1.107.093

Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti attivi sono pari a €7.685 (€ 7.891 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

Descrizione	Saldo iniziale	Saldo finale	Variazione
Ratei attivi	0	332	332
Risconti attivi	7.891	7.353	-538
Totali	7.891	7.685	-206

Composizione dei risconti attivi:

Descrizione	Saldo finale
Manutenzioni attrezza.sanitarie, impianti e software	3.456
Diversi	3.897
Totali	7.353

Patrimonio Netto

Il patrimonio netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a **€ 8.677.471** (€ 8.749.166 nel precedente esercizio).

Nel prospetto riportato di seguito viene evidenziata la movimentazione subita durante l'esercizio dalle singole poste che compongono il Patrimonio Netto.

Descrizione	Saldo	Riparto	Aumenti/	Altri	Saldo
Fondo di dotazione dell'Ente	5.620.356	0	0	0	5.620.356
Patrimonio Vincolato	0	0	0	0	0
Patrimonio Libero	3.128.810	0	-71.696	0	3.057.115
Riserve accantonate es. precedenti	3.174.185			-45.375	3.128.810
Riserve per arrotondamenti		0	0		1
Utile (perdita) dell'esercizio	-45.375		-71.696	45.375	-71.696
Totali	8.749.166	0	-71.696	0	8.677.471

Fondi per rischi ed oneri

L'importo iscritto in bilancio per **€ 359.899** (€ 442.286 nel precedente esercizio) è rappresentato per € 227.260 è relativo alla previsione dell'adeguamento contrattuale per lavoro dipendente di competenza degli esercizi precedenti, e per € 132.639 dall'accantonamento a "Fondo ripristino ambientale"

TFR

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto tra le passività per complessivi **€ 313.958** (€ 336.658 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

Descrizione	Saldo iniziale	Acc.ti dell'esercizio	Utilizzi dell'esercizio	Saldo finale	Variazione
Trattamento fine rapporto lavoro subordinato	336.658	337.685	360.385	313.958	22.700
Totali	336.658	337.685	360.385	313.958	22.700

Debiti

I debiti sono iscritti nelle passività per complessivi **€ 4.423.803** (€ 3.295.263 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

Descrizione	Saldo iniziale	Saldo finale	Variazione
Debiti verso altri finanziatori	1.716.311	2.813.877	1.097.566
Mutuo passivo Cariparma	784.068	2.477.767	1.693.699
Mutui Cassa DD.PP.	462.951	336.110	-126.841
Regione Lombardia per FRISL	0	0	0
Cassa Padana - finanziamento	375.000	0	-375.000
Banca Credito Cooperativo	94.292	0	-94.292
Debiti verso fornitori	714.998	722.200	7.202
Fornitori	424.513	403.456	-21.057
Fatture da ricevere	290.485	318.744	28.259
Debiti tributari	129.648	153.026	23.378
Erario c/ritenute d'acconto	129.414	153.016	23.602
Altri tributi	234	10	-224
Debiti verso Erario IVA	0	0	0
Debiti verso Istituti previd. ed assist.	306.962	300.970	-5.992
Altri debiti entro 12 mesi	427.344	433.730	6.386
Banche c/c passivi	0	0	0
Debiti v/dipendenti e collaboratori	300.870	298.744	-2.126
Note di accredito da emettere	114.474	119.938	5.464
Debiti verso Sindacati	0	0	0
Clienti c/anticipi	0	15.048	15.048
Altri debiti	12.000	0	-12.000
Altri debiti oltre 12 mesi	0	0	0
Altri debiti	0	0	0
Totali	3.295.263	4.423.803	1.128.540

Debiti - Distinzione per scadenza

Qui di seguito vengono riportati i dati relativi alla suddivisione dei debiti per scadenza, ai sensi dell'art. 2427, punto 6 del Codice Civile:

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Debiti verso altri finanziatori	269.647	633.552	1.910.678	2.813.877
Debiti verso Fornitori	722.200			722.200
Debiti Tributari	153.026			153.026
Debiti verso Istituti previdenziali	300.970			300.970
Altri debiti	433.730			433.730
Totali	1.879.573	633.552	1.910.678	4.423.803

Ratei e risconti passivi

I ratei e risconti passivi sono iscritti nelle passività per complessivi **€1.832** (€23.820 nel precedente esercizio). La composizione della voce di bilancio, è così rappresentata:

Composizione dei ratei passivi:

Descrizione	Importo
servizi per utenze	725
commissioni bancarie	593
Diversi	14
Interessi su rate mutui	
Totali	1.332

Informazioni ai sensi dell'Art. 2427 n. 22 bis – operazioni con parti correlate

La Fondazione non ha effettuato operazioni con parti correlate (nella eccezione prevista dall'art. 2427 comma 2 C.C.) per importi di rilievo o a condizioni che si discostano da quelle di mercato.

Informazioni ai sensi dell'Art. 2427 n. 22 ter – operazioni fuori bilancio

Non ci sono accordi fuori bilancio i cui effetti non risultano dallo Stato Patrimoniale ma che possono esporre la Fondazione a rischi o generare benefici significativi la cui conoscenza è utile per una valutazione della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico.

Informazioni ai sensi dell'Art. 2427-bis C.C.

Ai sensi dell'art. 2427-bis C.C. si attesta che la Fondazione non ha in essere strumenti finanziari strutturati.

Informazioni sul Rendiconto della Gestione

1 – PROVENTI E ONERI DA ATTIVITA' TIPICHE

Proventi da attività Tipiche

I proventi derivanti dall'attività tipica sono costituiti dalle rette addebitate all'utenza nel corso del 2017 così come esposto nel seguente prospetto.

GESTIONE R. S. A.

Descrizione	Importo
Rette da Privati	1.094.154
Rette da Comuni e Province	24.700
Regione e ASL	1.002.240
Centro Diurno	227.884
Totali	2.348.978

GESTIONE I. D. R.

Descrizione	Importo
Rette carico privati	55.040
Rette carico Regione	5.793.700
Totali	5.848.740

Altri ricavi e proventi

Gli altri ricavi e proventi sono iscritti nel valore della produzione del rendiconto della gestione per complessivi **€836** (€3.372 nel precedente esercizio).

Spese per servizi

Le spese per servizi sono iscritte nei costi della produzione del rendiconto della gestione per complessivi **€1.135.257** (€1.173.356 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così costituita:

Descrizione	2018	2017	Differenza
Trasporti	27.086	32.617	-5.531
Consulenze per prestazioni professionali socio-sanitarie	88.317	100.402	-12.085
Esami di laboratorio e prestazioni ambul. ricovero	41.167	50.614	-9.447
Prestazioni infermieristiche	111.209	124.140	-12.931
Consulenze non mediche	27.179	44.150	-16.971
Consulenze amministrative - tecniche - fiscali	71.525	88.305	-16.780
Altre consulenze per animazione	47.440	46.956	484
Servizi personale religioso	5.250	5.200	50
Disinfestazione - derattizzazione	3.829	3.173	656
Energia elettrica	205.285	202.989	2.296
Acqua	48.515	49.092	-577
Gas	116.251	99.097	17.154
Spese telefoniche	4.979	10.107	-5.128
Spese di manutenzione e riparazione	124.999	116.374	8.625
Compensi organi istituzionali	44.291	46.426	-2.135
Postali e canoni TV	843	823	20
Assicurazioni	52.420	51.392	1.028
Spese smaltimento rifiuti	7.513	7.053	460
Spese legali e ODV	41.617	48.519	-6.902
Elaborazione dati	25.206	25.010	196
Varie	40.336	20.917	19.419
Totali	1.135.257	1.173.356	-38.099

Spese

personale dipendente

Si precisa che per l'anno 2018 si è provveduto ad una ripartizione delle spese del personale anche in termini di "oneri di supporto generale". L'imputazione tra gli oneri di supporto generale ha riguardato solo la spesa relativa al personale dipendente amministrativo.

Le spese per il personale dipendente sono iscritte nei costi della produzione del rendiconto della gestione per complessivi **€5.756.507** (€5.497.313 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così costituita:

Descrizione	Importo
Salari e stipendi ed altre competenze	4.276.080
Oneri sociali	1.152.979
Accantonamento quota T.F.R.	317.424
Altri costi del lavoro	10.024
Totali	5.756.507

Oneri diversi di gestione

Gli oneri diversi di gestione sono iscritti nei costi della produzione del rendiconto della gestione per complessivi **€52.623** (€64.213 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così costituita:

Descrizione	Importo
Tassa sui rifiuti	28.140
INAIL su attrezzature	442
Contributi associativi	1.196
Spese varie amministrative	21.096
Altri oneri di gestione	1.749
Totali	52.623

Altri accantonamenti per rischi ed oneri

L'importo iscritto nel rendiconto della gestione per **€0** (€1.639 nel precedente esercizio)

2 – PROVENTI E ONERI RACCOLTA FONDI

Nel corso dell'anno 2018 alla Fondazione sono affluite erogazioni liberali da privati ed Enti diversi per un ammontare di **€3.501** (€1.539 nel precedente esercizio), in assenza di specifiche attività promozionali indirizzate a sviluppare l'introito di proventi a tale titolo.

3 – PROVENTI E ONERI DA ATTIVITA' CONNESSE

Oltre all'attività istituzionale la Fondazione, in ottemperanza alle disposizioni regionali che prevedono una apertura di queste realtà nei confronti del territorio di appartenenza, ha continuato a garantire per il 2018, a tutti i cittadini del comprensorio dei Comuni di San Giovanni in Croce, Casteldidone, Martignana Po, dei servizi sanitari (poliambulatorio).

I proventi e gli oneri di tali attività rispettivamente di **€ 1.074.059** e **€ 607.491**, risultano già dettagliati nel Rendiconto della Gestione, con la specificazione che gli oneri della gestione non comprendono il costo del personale utilizzato promiscuamente per l'attività istituzionale e le predette attività connesse.

4 – PROVENTI E ONERI FINANZIARI

Interessi e altri oneri finanziari

Nel corso dell'anno 2018 i proventi finanziari sono risultati complessivamente pari ad **€65** (€26 nel precedente esercizio) e sono così rappresentati:

Descrizione	Importo
Interessi attivi su c/c postale e bancari	65
Totali	65

A fronte di tali proventi la Fondazione ha anche sostenuto oneri finanziari per complessivi **€52.756** (€44.674 nel precedente esercizio), così rappresentati:

Descrizione	Importo
Interessi su mutui	52.663
Spese bancarie	93
Totali	52.756

5 – PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

Proventi straordinari

Per quanto attiene i proventi straordinari, l'importo iscritto nel rendiconto della gestione per **€31.675** (€97.262 nel precedente esercizio), è così rappresentato :

Descrizione	Importo
Incasso crediti svalutati	1.668
donazioni di immobili ricevute nel 2018	23.000
Erogazione 5 per mille anno 2015	4.801
rimborso da assicurazioni	375
note di accredito anni precedenti	1.573
Proventi vari	258
Totali	31.675

Informativa sulla destinazione del 5 per mille

Per quanto attiene la destinazione del cinque per mille, in ottemperanza a quanto disposto dal D. L. 112 del 25/06/2008 art. 63 bis, comma 3 e Circolare 59 del 31 ottobre 2007 in materia di rendicontazione di raccolte pubbliche occasionali di fondi, si precisa che l'importo incassato nel 2018 per l'anno 2016, è stato destinato all'acquisto di n. 2 ECG ed un frigorifero per emoteca.

Oneri straordinari

In merito invece agli oneri straordinari, l'importo iscritto nel rendiconto della gestione per **€53.016** (€108.540 nel precedente esercizio), è così rappresentato:

Descrizione	Importo
Arretrati Personale dipendente - contributi Inps	29.755
Minor riconoscimento fatturato prestazioni ambulatoriali	8.620
Costi non di competenza prestazioni anni precedenti	4.297
Varie	4.037
annullamento di crediti vari	6.307
Totali	53.016

6 – ALTRI PROVENTI ED ONERI DI SUPPORTO GENERALE

Nessun importo risulta iscritto nel Rendiconto della Gestione per altri proventi.

Risultano invece specificati gli importi degli oneri di supporto generale, per quanto riguarda il costo del personale di carattere amministrativo per complessivi **€414.580** e accantonamenti per rischi vari per complessivi **€640**.

7 – ONERI FISCALI DELL'ESERCIZIO

L'importo iscritto nel Rendiconto della Gestione per **€ 3.460** è relativo alla previsione IRES da corrispondere in sede di dichiarazione dei redditi – anno 2018 - di natura fondiaria, di capitale, ecc.

Nessun importo viene iscritto in Bilancio ai fini IRAP tenuto conto delle agevolazioni previste dalla Regione Lombardia a favore delle ONLUS.

Altre Informazioni

Composizione del personale

Qui di seguito vengono riportate le informazioni concernenti il personale, ai sensi dell'art. 2427, punto 15 del Codice Civile:

QUALIFICA	N.
Medici	7
Addetti al laboratorio	3
Capo sala	3
Infermieri	28
Amministrativi	11
Ausiliari	80
Terapisti e massofisioterapisti	25
Personale tecnico	33
Totale	190

Compensi agli organi istituzionali

Qui di seguito vengono riportate le informazioni concernenti gli amministratori ed i sindaci, ai sensi dell'art. 2427, punto 16 del Codice Civile:

Descrizione	Importo
Revisore dei Conti	7.410
Organo Amministrativo	36.881
Oneri accessori	8.028
Totali	52.319

In conclusione quindi il bilancio chiuso al 31.12.2018, presenta un risultato negativo di gestione di €71696, influenzato per la maggior parte dall'aumento dei costi del personale, che si propone di coprire mediante l'utilizzo delle riserve accantonate negli esercizi precedenti (patrimonio libero).

San Giovanni in Croce, li 25/3/2019

*Il Presidente del Consiglio di Gestione
(Sig.ra Marchini Luigia)*

**RENDICONTO FINANZIARIO CHE ESPONE LE VARIAZIONI NELLA
SITUAZIONE PATRIMONIALE E FINANZIARIA IN TERMINI DI LIQUIDITA'**

	2018
Operazioni di gestione reddituale:	
Perdita dell'esercizio	- 71.696
Variazione delle rimanenze	- 3.009
Variazione di crediti non finanziari	- 25.543
Variazione di ratei e risconti attivi	206
Variazione fondi rischi e oneri	- 82.387
Variazione TFR	- 22.700
Variazione di debiti non finanziari	30.974
Variazione di ratei e risconti passivi	- 21.988
<i>Flussi di cassa da operazioni di gestione reddituale</i>	<i>- 196.143</i>
Attività di investimento:	
Variazione immobilizzazioni immateriali	- 26.047
Variazione immobilizzazioni materiali	231.716
Variazione immobilizzazioni finanziarie	0
<i>Flussi di cassa da operazioni di investimento</i>	<i>205.669</i>
Attività di finanziamento:	
Variazione mutui a medio/lungo termine	1.097.567
Aumento di capitale, versamenti a fondo perduto	0
Contributi in c/capitale incassati	0
Arrotondamento Euro (+/-)	0
Decremento patrimonio per distribuzione/utilizzo	0
<i>Flussi di cassa da operazioni di finanziamento</i>	<i>1.097.567</i>
Flusso di cassa complessivo dell'esercizio	1.107.093
Disponibilità liquide ad inizio esercizio	112.407
Disponibilità liquide a fine esercizio	1.219.500

ANALISI PER INDICI

Anno di riferimento	2018	2017
INDICI PATRIMONIALI		
Indice di immobilizzo	0,86	0,94
(Immobilizzazioni / Attivo totale)		
Indice di copertura del capitale fisso	0,73	0,72
(Mezzi propri / Attivo fisso netto)		
Grado di ammortamento	0,35	0,33
(F. ammortamento / Attività fisse lorde)		
Indice di elasticità degli impieghi	1,16	1,06
(Impieghi totali / Impieghi fissi)		
INDICI DI LIQUIDITA'		
Liquidità primaria immediata	0,75	0,07
(Liquidità immediate / Passività correnti)		
Liquidità primaria totale	1,10	0,41
(Liq. imm. + Liq. Differite) / Passività correnti)		
Liquidità secondaria	1,16	0,46
(Attività correnti / Passività correnti)		
Indice di consolidamento	2,16	1,56
(Debiti a lunga scadenza / Debiti a breve)		
Indice di indipendenza finanziaria	0,63	0,68
(Mezzi propri / Impieghi totali netti)		
Leva finanziaria (leverage)	1,58	1,47
(Impieghi totali netti / Mezzi propri)		
Indice di indebitamento	0,58	0,47
(Mezzi di terzi / Mezzi propri)		

Note

L'aumento degli indici di *liquidità primaria, primaria totale e secondaria* rispetto all'anno precedente, è dovuto alla sottoscrizione, nel corso del 2018, di un mutuo a lungo termine, resosi necessario per riequilibrare la liquidità corrente, ciò ovviamente ha comportato di conseguenza un peggioramento *dell'indice di consolidamento* (Mezzi propri / Impieghi totali)