



ESERCIZIO 2018

▣ PRESENTAZIONE

▣ BILANCIO AI SENSI DEL C.C.

▣ RELAZIONE PRESIDENTE

▣ RELAZIONE DEL REVISORE DEI CONTI

▣ BILANCIO SECONDO LINEE GUIDA AGENZIA ONLUS





PRESENTAZIONE BILANCIO CONSUNTIVO 2018

Per l'esercizio 2018 si presenta il bilancio ai sensi del Codice Civile composto da:

1) Stato Patrimoniale, 2) Conto Economico, 3) Nota Integrativa, 4) Relazione sulla gestione, 5) Relazione della Presidente, 6) Relazione del Revisore dei Conti.

Si presenta anche il bilancio redatto seguendo le linee guida emanate dall'Agenzia delle Onlus nel 2009. Quest'ultimo documento si compone di:

A) Stato Patrimoniale, B) Rendiconto Gestionale, C) Relazione di Missione.

Lo schema proposto per lo Stato Patrimoniale non si discosta in modo significativo da quello previsto dall'art. 2424 C.C. per le società.

Il Rendiconto gestionale mette in evidenza oneri e proventi da attività tipica, da raccolta fondi, da attività accessorie, finanziarie e patrimoniali, oneri di supporto generali e fornisce pertanto informazioni più dettagliate sull'andamento della gestione e sulle modalità con le quali le risorse sono state acquisite ed impiegate nel periodo.

Albese con Cassano, 18 aprile 2019

Fondazione Ida Parravicini di Persia Onlus
f.to La Presidente
dott.ssa Michela Parravicini



FONDAZIONE IDA PARRAVICINI DI PERSIA ONLUS

Sede in Albese con Cassano (Co) – via Carolina Pulici n.31
Patrimonio di Fondazione Euro 5.437.251

Bilancio al 31/12/2018

Stato patrimoniale attivo

31/12/2018

31/12/2017

A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

B) Immobilizzazioni

I. Immateriali

- 1) Costi di impianto e di ampliamento
- 2) Costi di sviluppo
- 3) Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno
- 4) Concessioni, licenze, marchi e diritti simili
- 5) Avviamento
- 6) Immobilizzazioni in corso e acconti
- 7) Altre ...

II. Materiali

1) Terreni e fabbricati	7.796.907	8.036.189
2) Impianti e macchinario	19.928	28.163
3) Attrezzature industriali e commerciali	16.071	11.219
4) Altri beni	8.276	12.639
5) Immobilizzazioni in corso e acconti		
	<hr/>	<hr/>
	7.841.182	8.088.210

III. Finanziarie

- 1) Partecipazioni in:
 - a) imprese controllate
 - b) imprese collegate
 - c) imprese controllanti
 - d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti
 - d bis) altre imprese

	526	526
	<hr/>	<hr/>
	526	526

- 2) Crediti

- a) Verso imprese controllate
 - entro l'esercizio
 - oltre l'esercizio

<hr/>	<hr/>
-------	-------

- b) Verso imprese collegate
 - entro l'esercizio
 - oltre l'esercizio

<hr/>	<hr/>
-------	-------

- c) Verso controllanti
 - entro l'esercizio
 - oltre l'esercizio

<hr/>	<hr/>
-------	-------

- d) Verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti
 - entro l'esercizio
 - oltre l'esercizio



d bis) Verso altri			
- entro l'esercizio			
- oltre l'esercizio			
3) Altri titoli			
4) Strumenti finanziari derivati attivi			
		526	526
Totale immobilizzazioni		7.841.708	8.088.736
C) Attivo circolante			
<i>I. Rimanenze</i>			
1) Materie prime, sussidiarie e di consumo		11.298	8.757
2) Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati			
3) Lavori in corso su ordinazione			
4) Prodotti finiti e merci			
5) Acconti			
		11.298	8.757
<i>II. Crediti</i>			
1) Verso clienti			
- entro l'esercizio	72.985		67.304
- oltre l'esercizio			
		72.985	67.304
2) Verso imprese controllate			
- entro l'esercizio			
- oltre l'esercizio			
3) Verso imprese collegate			
- entro l'esercizio			
- oltre l'esercizio			
4) Verso controllanti			
- entro l'esercizio			
- oltre l'esercizio			
5) Verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti			
- entro l'esercizio			
- oltre l'esercizio			
5 bis) Per crediti tributari			
- entro l'esercizio			
- oltre l'esercizio			
5 ter) Per imposte anticipate			
- entro l'esercizio			
- oltre l'esercizio			
5 quater) Verso altri			
- entro l'esercizio	773		44
- oltre l'esercizio			
		773	44
		73.758	67.348
<i>III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</i>			
1) Partecipazioni in imprese controllate			



- 2) Partecipazioni in imprese collegate
- 3) Partecipazioni in imprese controllanti
- 3 bis) Partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti
- 4) Altre partecipazioni
- 5) Strumenti finanziari derivati attivi
- 6) Altri titoli
- 7) Attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria

IV. Disponibilità liquide

1) Depositi bancari e postali	5.241	35.063
2) Assegni		
3) Denaro e valori in cassa	888	1.293
	<u>6.129</u>	<u>36.356</u>

Totale attivo circolante **91.185** **112.461**

D) Ratei e risconti

Totale attivo **7.932.893** **8.201.197**

Stato patrimoniale passivo **31/12/2018** **31/12/2017**

A) Patrimonio netto

I. Patrimonio di dotazione	5.437.251	5.437.251
II. Riserva da sovrapprezzo delle azioni		
III. Riserve di rivalutazione		
IV. Riserva legale		
V. Riserve statutarie		
<i>VI. Altre riserve</i>		
Riserva per conversione EURO		
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	1	1
Altre		
	<u>1</u>	<u>1</u>
	1	1
VII. Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi		
VIII. Utili (perdite) portati a nuovo	(422.718)	(438.621)
IX. Utile d'esercizio	25.810	15.903
IX. Perdita d'esercizio		
Acconti su dividendi		
Perdita ripianata nell'esercizio		
X. Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio		

Totale patrimonio netto **5.040.344** **5.014.534**



B) Fondi per rischi e oneri

1) Fondi di trattamento di quiescenza e obblighi simili		
2) Fondi per imposte, anche differite		
3) Strumenti finanziari derivati passivi		
4) Altri	110.879	93.629

Totale fondi per rischi e oneri **110.879** **93.629**

C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato **30.173** **69.416**

D) Debiti

1) *Obbligazioni*

- entro l'esercizio
- oltre l'esercizio

2) *Obbligazioni convertibili*

- entro l'esercizio
- oltre l'esercizio

3) *Verso soci per finanziamenti*

- entro l'esercizio
- oltre l'esercizio

4) *Verso banche*

- entro l'esercizio
- oltre l'esercizio

16.211
1.770.932

1.787.143

1.965.662
1.965.662

5) *Verso altri finanziatori*

- entro l'esercizio
- oltre l'esercizio

92.905

92.905

137.118
137.118

6) *Acconti*

- entro l'esercizio
- oltre l'esercizio

7) *Verso fornitori*

- entro l'esercizio
- oltre l'esercizio

405.730

405.730

427.762
427.762

8) *Rappresentati da titoli di credito*

- entro l'esercizio
- oltre l'esercizio

9) *Verso imprese controllate*

- entro l'esercizio
- oltre l'esercizio



10) *Verso imprese collegate*

- entro l'esercizio
- oltre l'esercizio

11) *Verso controllanti*

- entro l'esercizio
- oltre l'esercizio

11 bis *Verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti*

- entro l'esercizio
- oltre l'esercizio

12) *Tributari*

- entro l'esercizio
- oltre l'esercizio

4.683

4.306

4.683

4.306

13) *Verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale*

- entro l'esercizio
- oltre l'esercizio

2.499

4.268

2.499

4.268

14) *Altri debiti*

- entro l'esercizio
- oltre l'esercizio

6.644

8.194

6.644

8.194

Totale debiti **2.299.604** **2.547.310**

E) Ratei e risconti **451.893** **476.308**

Totale passivo **7.932.893** **8.201.197**



Conto economico

31/12/2018

31/12/2017

A) Valore della produzione

1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.074.109	2.069.250
2) Variazione delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti		
3) Variazioni dei lavori in corso su ordinazione		
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni		
5) <i>Altri ricavi e proventi, con separata indicazione dei contributi in conto esercizio</i>		
a) Vari	67.335	86.841
b) Contributi in conto esercizio		
	67.335	86.841

Totale valore della produzione

2.141.444

2.156.091

B) Costi della produzione

6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	109.332	90.925
7) Per servizi	1.567.112	1.630.780
8) Per godimento di beni di terzi		
9) <i>Per il personale</i>		
a) Salari e stipendi	69.917	73.231
b) Oneri sociali	18.223	18.312
c) Trattamento di fine rapporto	5.639	5.915
d) Trattamento di quiescenza e simili		
e) Altri costi		
	93.779	97.458

10) *Ammortamenti e svalutazioni*

a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali		
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	256.565	217.194
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni		
d) Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	3.546	
	260.111	217.194
11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(2.542)	(5.907)
12) Accantonamento per rischi	17.250	38.725
13) Altri accantonamenti		
14) Oneri diversi di gestione	12.331	7.329

Totale costi della produzione

2.057.373

2.076.504

Differenza tra valore e costi di produzione (A-B)

84.071

79.587

C) Proventi e oneri finanziari

15) *Proventi da partecipazioni*

- da imprese controllate
- da imprese collegate
- da imprese controllanti



da imprese sottoposte al controllo delle controllanti
Altri

16) Altri proventi finanziari

a) Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni
da imprese controllate
da imprese collegate
da controllanti
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti
altri

b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni

c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni

d) Proventi diversi dai precedenti
da imprese controllate
da imprese collegate
da controllanti
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti
Altri

17) Interessi e altri oneri finanziari

verso imprese controllate
verso imprese collegate
verso imprese controllanti
verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti
Altri

	56.924	62.347
	56.924	62.347

17 bis) Utili e perdite su cambi

Totale proventi e oneri finanziari	(56.924)	(62.347)
---	-----------------	-----------------

D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

18) Rivalutazioni

a) di partecipazioni
b) di immobilizzazioni finanziarie (che non costituiscono partecipazioni)
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante (che non costituiscono partecipazioni)
d) di strumenti finanziari derivati
e) di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria

19) Svalutazioni

a) di partecipazioni
b) di immobilizzazioni finanziarie
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante (che non costituiscono partecipazioni)
d) di strumenti finanziari derivati
e) di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria



Totale rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

Risultato prima delle imposte (A-B±C±D)	27.147	17.240
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
a) Imposte correnti	1.337	1.337
b) Imposte di esercizi precedenti		
c) Imposte differite e anticipate		
imposte differite		
imposte anticipate		
d) proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale		
		1.337
21) Utile dell'esercizio	25.810	15.903



NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO AL 31/12/2018

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Consiglieri,

il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia un avanzo d'esercizio pari a Euro 25.810.

Attività svolte

La nostra Fondazione, come ben sapete, svolge la propria attività nel settore socio sanitario e assistenziale dove opera in qualità di ente accreditato con il servizio sanitario regionale in qualità di RSA per anziani non autosufficienti.

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

E' entrato in vigore il codice unico del terzo settore (D.lgs. 117/17) che ridisegna il funzionamento e il trattamento civilistico e contabile delle fondazioni, oltre che a prevedere l'abolizione della qualifica Onlus. La Fondazione si trova, allo stato attuale, nel regime transitorio in attesa di emanazione degli ultimi adempimenti di norma (istituzione del RUNTS e autorizzazione dell'UE).

Criteri di formazione

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2018 tengono conto delle novità introdotte nell'ordinamento nazionale dal D.lgs. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34/UE. Per effetto del D.lgs. 139/2015 sono stati modificati i principi contabili nazionali OIC.

Il seguente bilancio è conforme al dettato degli articoli 2423 e seguenti del Codice civile, come risulta dalla presente nota integrativa, redatta ai sensi dell'articolo 2427 del Codice civile, che costituisce, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2423, parte integrante del bilancio d'esercizio.

I valori di bilancio sono rappresentati in unità di Euro mediante arrotondamenti dei relativi importi. Le eventuali differenze da arrotondamento sono state indicate alla voce "Riserva da arrotondamento Euro" compresa tra le poste di Patrimonio Netto. ai sensi dell'articolo 2423, sesto comma, C.c., la nota integrativa è stata redatta in unità di Euro.

La nota integrativa presenta le informazioni delle voci di stato patrimoniale e di conto economico secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nei rispettivi schemi di bilancio.



Criteria di valutazione

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 1, C.c. e principio contabile OIC 12)

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensazioni tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

In applicazione del principio di rilevanza non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa quando la loro osservanza aveva effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della Fondazione nei vari esercizi.

La rilevazione e la presentazione delle voci di bilancio è stata fatta tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto.

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

(Rif. art. 2423, quinto comma, C.c.)

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423 comma 5 del Codice civile.

Immobilizzazioni

Immateriali

Non sono presenti.

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante.

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene:

- fabbricati: 3 %
- impianti e attrezzature specifiche: 12,5 %
- impianto elettrico: 10 %
- mobili e arredi 10 %
- macchine di ufficio 20 %
- altri beni 40 %



Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti. È stata aumentata l'aliquota al 3 per cento, rispetto all'anno precedente (2,5% per cento) in riferimento all'analisi della vita utile residua del bene.

Operazioni di locazione finanziaria (leasing)

Non sono presenti.

Crediti

Crediti

Il criterio del costo ammortizzato non è stato applicato in quanto gli effetti sono irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta e l'attualizzazione dei crediti non è stata effettuata per i crediti con scadenza inferiore ai 12 mesi.

L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione l'esistenza di indicatori di perdita. I crediti sono cancellati dal bilancio quando i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivanti dal credito si estinguono oppure nel caso in cui sono stati trasferiti tutti i rischi inerenti al credito oggetto di smobilizzo.

Debiti

Il criterio del costo ammortizzato non è stato applicato in quanto gli effetti sono irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta. Pertanto, i debiti sono esposti al valore nominale e l'attualizzazione dei debiti non è stata effettuata per i debiti con scadenza inferiore ai 12 mesi.

Ratei e risconti

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio. Per i ratei e risconti di durata pluriennale sono state verificate le condizioni che ne avevano determinato l'iscrizione originaria, adottando, ove necessario, le opportune variazioni.

Rimanenze magazzino

Materie prime, ausiliarie e di consumo sono iscritti al costo di acquisto.

Partecipazioni

Le altre partecipazioni sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione.

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della Fondazione.

Fondi per rischi e oneri

Sono stanziati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla



chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza. Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica. Le passività potenziali sono state rilevate in bilancio e iscritte nei fondi in quanto ritenute probabili ed essendo stimabile con ragionevolezza l'ammontare del relativo onere.

Fondo TFR

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo. Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

Imposte sul reddito

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza; rappresentano pertanto:

- gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti.

Riconoscimento ricavi

I ricavi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.



Nota integrativa, attivo

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
7.841.182	8.088.210	(247.028)

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	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	9.970.094	113.961	124.671	430.022		10.638.748
Rivalutazioni						
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.933.905	85.798	113.452	417.383		2.550.538
Svalutazioni						
Valore di bilancio	8.036.189	28.163	11.219	12.639		8.088.210
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni			9.537			9.537
Riclassifiche (del valore di bilancio)						
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)						
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio						
Ammortamento dell'esercizio	239.282	8.235	4.685	4.363		256.565
Svalutazioni effettuate nell'esercizio						
Altre variazioni						
Totale variazioni	(239.282)	(8.235)	4.852	(4.363)		(247.028)
Valore di fine esercizio						
Costo	9.970.095	113.961	134.206	430.023		10.648.285
Rivalutazioni						
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.173.188	94.033	118.135	421.747		2.807.103
Svalutazioni						
Valore di bilancio	7.796.907	19.928	16.071	8.276		7.841.182

A partire dall'esercizio 2015 non si è più proceduto stanziamento delle quote di ammortamento relative al valore dei suddetti terreni, ritenendoli, in base alle aggiornate stime sociali, beni patrimoniali non soggetti a degrado ed aventi vita utile illimitata.



Come già nei bilanci degli esercizi precedenti, sulla base di una puntuale applicazione del principio contabile OIC 16, è stata scorporata la quota parte di costo relativa all'area sottostante al fabbricato, valutata nella misura del 20% del costo dell'immobile stesso. Il valore del terreno scorporato ammonta pertanto a € 1.989.379

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
526	526	0

Attivo circolante

Rimanenze

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
11.298	8.757	2.541

I criteri di valutazione adottati sono invariati rispetto all'esercizio precedente e motivati nella prima parte della presente Nota integrativa.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
73.758	67.348	6.410

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	67.304	5.681	72.985	72.985		
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante						
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	44	729	773	773		
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	67.348	6.410	73.758	73.758		



I Crediti vs altri sono rappresentati da crediti vs Inps per voucher.

L'adeguamento del valore nominale dei crediti è stato ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti che ha subito, nel corso dell'esercizio, le seguenti movimentazioni:

Descrizione	F.do svalutazione ex art. 2426 Codice civile	F.do svalutazione ex art. 106 D.P.R. 917/1986	Totale
Saldo al 31/12/2017			
Utilizzo nell'esercizio			
Accantonamento esercizio	3.546		3.546
Saldo al 31/12/2018	3.546		3.546

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
6.129	36.356	(30.227)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	35.063	(29.822)	5.241
Assegni			
Denaro e altri valori in cassa	1.293	(405)	888
Totale disponibilità liquide	36.356	(30.227)	6.129

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

(Rif. art. 2427, primo comma, nn. 4, 7 e 7-bis, C.c.)

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
5.040.344	5.014.534	25.810



Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Altre variazioni			Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
Capitale di dotazione	5.437.251							5.437.251
Varie altre riserve	1							1
Totale altre riserve	1							1
Utili (perdite) portati a nuovo	(438.621)		15.903					(422.718)
Utile (perdita) dell'esercizio	15.903		9.907				25.810	25.810
Perdita ripianata nell'esercizio								
Totale patrimonio netto	5.014.534		25.810				25.810	5.040.344

Fondi per rischi e oneri

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
110.879	93.629	17.250

	Fondo per trattamento di quiescenza e obblighi simili	Fondo per imposte anche differite	Strumenti finanziari derivati passivi	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio				93.629	93.629
Variazioni nell'esercizio					
Accantonamenti o nell'esercizio				17.250	17.250
Utilizzo nell'esercizio					
Altre variazioni					
Totale variazioni				17.250	17.250
Valore di fine esercizio				110.879	110.879

La voce "Altri fondi", al 31/12/2018, pari a Euro 110.879, risulta così composta: euro 73.697 per oneri futuri relativi ad eventuali arretrati ai dipendenti, al rinnovo del contratto e relativi eventuali contenziosi, per euro 19.932 come fondo solidarietà per situazioni di difficoltà degli anziani ospiti o dei loro parenti, per euro 2.000 come fondo a disposizione dell'organismo di vigilanza ai sensi del D.lgs. 231/01 e per euro 15.250 come fondo per rinnovo impianti e attrezzature.



Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
30.173	69.416	(39.243)

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della Fondazione al 31/12/2018 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Debiti

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
2.299.604	2.547.310	(247.706)

Variazioni e scadenza dei debiti

La scadenza dei debiti è così suddivisa (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Obbligazioni						
Obbligazioni convertibili						
Debiti verso soci per finanziamenti						
Debiti verso banche	1.965.662	(178.519)	1.787.143	293.211	1.493.932	931.470
Debiti verso altri finanziatori	137.118	(44.213)	92.905		92.905	
Acconti						
Debiti verso fornitori	427.762	(22.032)	405.730	405.730		
Debiti rappresentati da titoli di credito						
Debiti verso imprese controllate						
Debiti verso imprese collegate						
Debiti verso controllanti						
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti						
Debiti tributari	4.306	377	4.683	4.683		
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	4.268	(1.769)	2.499	2.499		
Altri debiti	8.194	(1.550)	6.644	6.644		
Totale debiti	2.547.310	(247.706)	2.299.604	435.767	1.863.837	

Il saldo del debito verso banche al 31/12/2018 è rappresentato dai mutui passivi, esprime



l'effettivo debito per capitale, interessi ed oneri accessori maturati ed esigibili.

Nella voce "Debiti verso altri finanziatori" si segnala estinzione di finanziamento concesso da Finlombarda SPA avvenuto col pagamento dell'ultima rata in data 30/06/2018.

I "Debiti verso fornitori" sono iscritti al netto degli sconti commerciali.

Nella voce debiti tributari sono iscritti debiti per ritenute IRPEF ai dipendenti e nella voce altri debiti sono compresi i debiti vs i dipendenti.

La ripartizione dei Debiti al 31/12/2018 secondo area geografica è insignificante.

Al 31/12/2018 l'ammontare dei debiti esigibili oltre l'esercizio successivo è pari a €. 1.408.426,23=, mentre l'ammontare dei debiti di durata residua superiore a 5 anni è pari a €. 931.469,61=.

I seguenti debiti sono assistiti da garanzia reale su beni dell'Ente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.):

- Mutuo ipotecario su immobile strumentale della Fondazione, contratto nel 2011 con la BCC di Alzate Brianza, al 31/12/2018: il debito residuo ammonta ad €. 1.318.751,74=;
- Mutuo ipotecario su immobile strumentale della Fondazione, contratto nel 2015 con la BCC di Alzate Brianza, al 31/12/2017: il debito residuo ammonta ad €. 198.608,53=.

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
451.893	476.308	(24.415)

	Ratei passivi	Risconti passivi	Totale ratei e risconti passivi
Valore di inizio esercizio	44	476.264	476.308
Variazione nell'esercizio	16	(24.431)	(24.415)
Valore di fine esercizio	60	451.833	451.893

La composizione della voce dei risconti passivi è così dettagliata (articolo 2427, primo comma, n. 7, C.c.).

Descrizione	Importo
Contributi Reg. FRISL	218.995
Contributo Fondaz. Cariplo-Mi	118.510
Contributo Amm.ne Prov. Como	5.800
Contributo Fondaz. Prov.le Comasca	39.082
Contributo Santa Elisabetta	16.945
Contributo R.L. DGR 10/10/2007	52.500
	451.833



I predetti risconti passivi al 31/12/2018, hanno durata superiore a cinque anni.

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
2.141.444	2.156.091	(14.647)

Descrizione	31/12/2018	31/12/2017	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	2.074.109	2.069.250	4.859
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	67.335	86.841	(19.506)
Totale	2.141.444	2.156.091	(14.647)

Non è significativa la distinzione per area geografica. Nei ricavi per le prestazioni di servizi sono compresi contributi regionali SOSIA per euro 805.351.

La Fondazione ha iscritto tra "altri ricavi e proventi" una sopravvenienza attiva pari a Euro 2.954 per un rimborso da parte dell'INAIL.

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
2.057.373	2.076.504	(19.131)

Descrizione	31/12/2018	31/12/2017	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	109.332	90.925	18.407
Servizi	1.567.112	1.630.780	(63.668)
Godimento di beni di terzi			
Salari e stipendi	69.917	73.231	(3.314)
Oneri sociali	18.223	18.312	(89)
Trattamento di fine rapporto	5.639	5.915	(276)
Trattamento quiescenza e simili			
Altri costi del personale			
Ammortamento immobilizzazioni immateriali			
Ammortamento immobilizzazioni materiali	256.565	217.194	39.371
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
Svalutazioni crediti attivo circolante	3.546		3.546
Variazione rimanenze materie prime	(2.542)	(5.907)	3.365
Accantonamento per rischi	17.250	38.725	(21.475)
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	12.331	7.329	5.002
Totale	2.057.373	2.076.504	(19.131)



Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci e Costi per servizi

Sono strettamente correlati a quanto esposto nella parte della Relazione sulla gestione e all'andamento del punto A (Valore della produzione) del Conto economico.

Costi per il personale

La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente ivi compresi i miglioramenti di merito, passaggi di categoria, scatti di contingenza, costo delle ferie non godute e accantonamenti di legge e contratti collettivi.

Ammortamento delle immobilizzazioni materiali

Per quanto concerne gli ammortamenti si specifica che gli stessi sono stati calcolati sulla base della durata utile del cespite e del suo sfruttamento nella fase produttiva.

Accantonamento per rischi

Sono stati calcolati secondo il principio di prudenza nella stima degli eventi individuati.

Oneri diversi di gestione

Comprende le imposte e i tributi locali e altri costi diversi di gestione.

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
(56.924)	(62.347)	5.423

Descrizione	31/12/2018	31/12/2017	Variazioni
Da partecipazione			
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nell'attivo circolante			
Proventi diversi dai precedenti			
(Interessi e altri oneri finanziari)	(56.924)	(62.347)	5.423
Utili (perdite) su cambi			
Totale	(56.924)	(62.347)	5.423

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

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
1.337	1.337	



Imposte	Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
Imposte correnti:	1.337	1.337	
IRES	1.337	1.337	
IRAP			
Totale	1.337	1.337	

Sono state iscritte le imposte di competenza dell'esercizio. La Fondazione non è soggetta ad Irap in riferimento alla qualifica onlus per la quale è prevista l'esonero dalla legge della Regione Lombardia n.27/2001.

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 15, C.c.)

L'organico medio aziendale, ripartito per categoria, ha subito, rispetto al precedente esercizio, le seguenti variazioni.

Organico	31/12/2018	31/12/2017	Variazioni
Impiegati	2	3	(1)
Totale	2	3	(1)

I contratti nazionali di lavoro applicati sono Uneba ed Enti Locali.

Agevolazioni fiscali e 5 per mille

Poiché la Fondazione è iscritta nell'anagrafe delle Onlus istituita ai sensi del D.lgs.460/97, per quanto riguarda il trattamento fiscale delle attività istituzionali, si applicano le disposizioni previste dall'articolo 12 dello stesso decreto, mentre ai soggetti che effettuano erogazioni liberali in denaro si applicano le disposizioni agevolative degli artt.13 del D.lgs.460/97 nonché le nuove disposizioni fiscali di aggiornamento annuale.

Si segnala inoltre che nel corso dell'esercizio sono state effettuate iniziative di raccolta pubblica di denaro. Per quanto riguarda i fondi raccolti attraverso l'istituto delle donazioni risultano presenti valori inerenti l'anno di imposta 2018 il cui rendiconto è € 18.896 di cui per il 5 per mille pari ad euro 4.463.

La somma è stata utilizzata per migliorare i servizi resi agli ospiti degenti nel seguente modo:

- Acquisto frantumapillole € 427=
- Acquisto materassi € 4.546=

Altre informazioni - Verifica parametri prevalenza attività istituzionali vs attività connesse

Non sono presenti.

Compensi al revisore legale o Fondazione di revisione

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 16-bis, C.c.)

Ai sensi di legge si registra la gratuità dell'incarico di revisore legale dei conti.



Informazioni relative al fair value degli strumenti finanziari derivati

La Fondazione non ha strumenti finanziari derivati.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Non sono presenti.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-bis, C.c.)

La Fondazione non ha posto in essere operazioni con parti correlate.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-ter, C.c.)

La Fondazione non ha in essere accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale.

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

Ai sensi dell'art. 1, comma 125, della Legge 4 agosto 2017, n. 124, in ottemperanza all'obbligo di trasparenza, si segnala che nel 2018 sono stati ricevuti i seguenti contributi da pubbliche amministrazioni:

- € 35.000,00 dal Comune di Albese con Cassano;
- € 11.170,00 da ATS Insubria relativamente al contratto in essere per il 2017;
- € 777.374,00 da ATS Insubria relativamente al contratto in essere per il 2018.

Proposta di destinazione degli avanzi o di copertura delle perdite

Si propone all'assemblea di così destinare il risultato d'esercizio:

Risultato d'esercizio al 31/12/2018	Euro	25.810
a copertura perdite esercizi precedenti	Euro	25.810

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico e Nota integrativa e Rendiconto finanziario, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Fondazione Ida Parravicini di Persia Onlus
f.to La Presidente
dott.ssa Michela Parravicini



Relazione sulla gestione al 31/12/2018

Signori Consiglieri,

l'esercizio chiuso al 31/12/2018 riporta un risultato positivo pari a euro 25.810.

Sintesi del bilancio (dati in Euro)

	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2016
Ricavi	2.141.444	2.156.091	2.130.115
Margine operativo lordo (M.O.L. o Ebitda)	273.301	209.940	225.924
Reddito operativo (Ebit)	84.071	79.587	88.759
Utile (perdita) d'esercizio	25.810	15.903	18.328
Attività fisse	7.841.708	8.088.736	8.298.818
Patrimonio netto complessivo	5.040.344	5.014.534	4.998.632
Posizione finanziaria netta	(1.873.919)	(2.066.424)	(2.309.792)

Nella tabella che segue sono indicati i risultati conseguenti negli ultimi tre esercizi in termini di valore della produzione, margine operativo lordo e il Risultato prima delle imposte.

	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2016
valore della produzione	2.141.444	2.156.091	2.130.115
margine operativo lordo	273.301	209.940	225.924
Risultato prima delle imposte	27.147	17.240	19.804

Principali dati economici

Il conto economico riclassificato della Fondazione confrontato con quello dell'esercizio precedente è il seguente (in euro):

	31/12/2018	31/12/2017	Variazione
Ricavi netti	2.074.109	2.069.250	4.859
Costi esterni	1.707.029	1.761.852	(54.823)
Valore Aggiunto	367.080	307.398	59.682
Costo del lavoro	93.779	97.458	(3.679)
Margine Operativo Lordo	273.301	209.940	63.361
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	256.565	217.194	39.371
Risultato Operativo	16.736	(7.254)	23.990
Proventi non caratteristici	67.335	86.841	(19.506)
Proventi e oneri finanziari	(56.924)	(62.347)	5.423
Risultato Ordinario	27.147	17.240	9.907
Rivalutazioni e svalutazioni			
Risultato prima delle imposte	27.147	17.240	9.907
Imposte sul reddito	1.337	1.337	
Risultato netto	25.810	15.903	9.907



A migliore descrizione della situazione reddituale della Fondazione si riportano nella tabella sottostante alcuni indici di redditività confrontati con gli stessi indici relativi ai bilanci degli esercizi precedenti.

	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2016
ROE netto	0,01	0,00	0,00
ROE lordo	0,01	0,00	0,00
ROI	0,01	0,01	0,01
ROS	0,04	0,04	0,04

Principali dati patrimoniali

Lo stato patrimoniale riclassificato della Fondazione confrontato con quello dell'esercizio precedente è il seguente (in euro):

	31/12/2018	31/12/2017	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette			
Immobilizzazioni materiali nette	7.841.182	8.088.210	(247.028)
Partecipazioni ed altre immobilizzazioni finanziarie	526	526	
Capitale immobilizzato	7.841.708	8.088.736	(247.028)
Rimanenze di magazzino	11.298	8.757	2.541
Crediti verso Clienti	72.985	67.304	5.681
Altri crediti	773	44	729
Ratei e risconti attivi			
Attività d'esercizio a breve termine	85.056	76.105	8.951
Debiti verso fornitori	405.730	427.762	(22.032)
Acconti			
Debiti tributari e previdenziali	7.182	8.574	(1.392)
Altri debiti	6.644	8.194	(1.550)
Ratei e risconti passivi	451.893	476.308	(24.415)
Passività d'esercizio a breve termine	871.449	920.838	(49.389)
Capitale d'esercizio netto	(786.393)	(844.733)	58.340
Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	30.173	69.416	(39.243)
Debiti tributari e previdenziali (oltre l'esercizio successivo)			
Altre passività a medio e lungo termine	110.879	93.629	17.250
Passività a medio lungo termine	141.052	163.045	(21.993)
Capitale investito	6.914.263	7.080.958	(166.695)
Patrimonio netto	(5.040.344)	(5.014.534)	(25.810)
Posizione finanziaria netta a medio lungo termine	(1.863.837)	(2.102.780)	238.943
Posizione finanziaria netta a breve termine	(10.082)	36.356	(46.438)
Mezzi propri e indebitamento finanziario netto	(6.914.263)	(7.080.958)	166.695

Dallo stato patrimoniale riclassificato emerge la solidità patrimoniale della Fondazione ossia la sua capacità mantenere l'equilibrio finanziario nel medio-lungo termine.

A migliore descrizione della solidità patrimoniale della Fondazione si riportano nella tabella sottostante alcuni indici di bilancio attinenti sia alle modalità di finanziamento degli impieghi a



medio/lungo termine che alla composizione delle fonti di finanziamento, confrontati con gli stessi indici relativi ai bilanci degli esercizi precedenti.

	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2016
Margine primario di struttura	(2.801.364)	(3.074.202)	(3.300.186)
Quoziente primario di struttura	0,64	0,62	0,60
Margine secondario di struttura	(796.475)	(808.377)	(790.198)
Quoziente secondario di struttura	0,90	0,90	0,90

Principali dati finanziari

La posizione finanziaria netta al 31/12/2018, era la seguente (in Euro):

	31/12/2018	31/12/2017	Variazione
Depositi bancari	5.241	35.063	(29.822)
Denaro e altri valori in cassa	888	1.293	(405)
Disponibilità liquide	6.129	36.356	(30.227)
Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni			
Obbligazioni e obbligazioni convertibili (entro l'esercizio successivo)			
Debiti verso soci per finanziamento (entro l'esercizio successivo)			
Debiti verso banche (entro l'esercizio successivo)	16.211		16.211
Debiti verso altri finanziatori (entro l'esercizio successivo)			
Anticipazioni per pagamenti esteri			
Quota a breve di finanziamenti			
Crediti finanziari			
Debiti finanziari a breve termine	16.211		16.211
Posizione finanziaria netta a breve termine	(10.082)	36.356	(46.438)
Obbligazioni e obbligazioni convertibili (oltre l'esercizio successivo)			
Debiti verso soci per finanziamento (oltre l'esercizio successivo)			
Debiti verso banche (oltre l'esercizio successivo)			
Debiti verso altri finanziatori (oltre l'esercizio successivo)	92.905	137.118	(44.213)
Anticipazioni per pagamenti esteri			
Quota a lungo di finanziamenti	1.770.932	1.965.662	(194.730)
Crediti finanziari			
Posizione finanziaria netta a medio e lungo termine	(1.863.837)	(2.102.780)	238.943
Posizione finanziaria netta	(1.873.919)	(2.066.424)	192.505

A migliore descrizione della situazione finanziaria si riportano nella tabella sottostante alcuni indici di bilancio, confrontati con gli stessi indici relativi ai bilanci degli esercizi precedenti.

	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2016
Liquidità primaria	0,09	0,11	0,17
Liquidità secondaria	0,10	0,12	0,17
Indebitamento	0,46	0,52	0,58
Tasso di copertura degli immobilizzi	0,88	0,89	0,90



L'indice di liquidità primaria è pari a 0,09. L'indebitamento a breve supera in modo significativo le risorse disponibili. L'indice di liquidità secondaria è pari a 0,10. Il valore assunto dal capitale circolante netto non è soddisfacente in relazione all'ammontare dei debiti correnti.

L'indice di indebitamento è pari a 0,46. Dal tasso di copertura degli immobilizzi, pari a 0,88, risulta che l'ammontare dei mezzi propri e dei debiti consolidati è da considerarsi appropriato.

Investimenti

Nel corso dell'esercizio sono stati effettuati investimenti nelle seguenti aree:

Immobilizzazioni	Acquisizioni dell'esercizio
Terreni e fabbricati	0
Impianti e macchinari	0
Attrezzature industriali e commerciali	9.537
Altri beni	0

Informazioni relative ai rischi e alle incertezze ai sensi dell'art. 2428, comma 3, al punto 6-bis, del Codice civile

Rischio di credito

Si deve ritenere che le attività finanziarie della Fondazione abbiano una buona qualità creditizia.

Rischio di liquidità

Circa le politiche e le scelte sulla base delle quali si intende fronteggiare i rischi di liquidità si segnala che la Fondazione dispone di regole precise e di apposite procedure in merito alla fatturazione e all'incasso delle rette di assistenza, definendo estremamente contenuto e fisiologico il tasso di morosità. Si conferma, infine, l'assenza di tale rischio in merito alla contribuzione pubblica.

Rivalutazione dei beni dell'impresa ai sensi del decreto-legge n. 185/2008

La nostra Fondazione non si è avvalsa della rivalutazione facoltativa dei beni d'impresa.

Vi ringraziamo per la fiducia accordataci e Vi invitiamo ad approvare il bilancio così come presentato.

Fondazione Ida Parravicini di Persia Onlus
f.to La Presidente
dott.ssa Michela Parravicini



RELAZIONE DELLA PRESIDENTE

Anche l'esercizio 2018, come quelli immediatamente precedenti, presenta un risultato positivo, che conferma il sostanziale equilibrio raggiunto e mantenuto dalla gestione della nostra Fondazione, malgrado i problemi che sono presenti nella gestione di ogni struttura.

Nell'esercizio 2018 è proseguito l'affidamento del servizio assistenziale, iniziato con decorrenza dal 1° aprile 2015, in global-service alla Soc. Sodexo Italia S.p.a., a suo tempo individuata come la più qualificata fra le diverse società prese in considerazione. La scelta, dopo circa quattro anni della nuova gestione, si è dimostrata valida.

Per quanto riguarda il quadro generale nel quale opera la nostra Fondazione, rispetto al recente passato si segnala una costante significatività delle "liste d'attesa" nonostante la concorrenza fra le strutture analoghe alla nostra presenti sul territorio. Infatti le famiglie, pur iscritte nella lista di attesa, tendono a rinviare quanto più possibile l'inserimento degli anziani nelle strutture assistenziali, al fine – comprensibile – di risparmiare il più a lungo possibile sui relativi costi. Ciò malgrado, ed è motivo di soddisfazione, il tasso di occupazione dei nostri posti-letto è risultato anche nel 2018 prossimo al 100 %.

La BCC, dopo nostra richiesta, ha acconsentito, a partire dal mese di ottobre 2018, ad una ulteriore lieve riduzione sul tasso di interesse corrisposto sul mutuo di iniziali euro 1.800.000,00, tasso che si è venuto a ridurre dal 2,5 % al 2,25%. Ciò ha permesso, unitamente alla progressione nell'ammortamento dei mutui, un alleggerimento del carico di oneri finanziari gravanti sul conto economico dell'esercizio 2018. Tali oneri si sono infatti ridotti dal complessivo ammontare di euro 62.347 nell'esercizio 2017 ad euro 56.924 nel successivo esercizio 2018.

Parallelamente all'attività istituzionale la nostra Fondazione, col prezioso supporto di Consiglieri e volontari, nel corso del 2018 si è impegnata nello svolgimento di diverse iniziative culturali per permettere un maggiore coinvolgimento della popolazione locale e una maggiore visibilità della nostra struttura nel territorio circostante.

Ringrazio tutto il Consiglio e le persone sopra nominate per l'impegno sempre dimostrato, al fine di consentire alla nostra Fondazione di proseguire con successo nella sua benefica ed apprezzata attività.

Albese con Cassano, 18 aprile 2019

Fondazione Ida Parravicini di Persia Onlus
f.to La Presidente
dott.ssa Michela Parravicini



RELAZIONE DEL REVISORE DEI CONTI

relativa al Bilancio consuntivo al 31/12/2018

Con la presente relazione il Revisore dott. Giacomo Mauri, vi rende conto dei controlli effettuati sul bilancio consuntivo sopra indicato.

L'esame del bilancio è stato condotto secondo gli statuiti principi per la revisione contabile. In conformità ai predetti principi, la revisione è stata pianificata e svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio d'esercizio sia viziato da errori significativi e se i risultati, nel suo complesso, attendibile.

Il procedimento di controllo contabile comprende l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenuti nel bilancio nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dall'organo amministrativo.

Il sottoscritto ritiene che il lavoro svolto fornisca una ragionevole base per l'espressione del suo giudizio professionale.

In particolare si dà atto che:

1. Il bilancio della Fondazione è redatto secondo lo schema previsto dal Codice Civile e si compone di stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa. Viene inoltre presentato anche il Bilancio redatto secondo le linee guida dell'Agenzia delle Onlus dal quale si possono ricavare ulteriori informazioni sulla gestione delle risorse nell'esercizio considerato.
2. Il bilancio esaminato si compendia nelle seguenti risultanze:

Stato patrimoniale

Attivo immobilizzato	7.814.708
Capitale circolante	91.185
<i>Totale attivo</i>	<i>7.932.893</i>
Patrimonio netto, compreso il risultato d'esercizio	5.040.344
Debiti, TFR e fondi, ratei e risconti passivi	2.892.549
<i>Totale passivo e Patrimonio netto</i>	<i>7.932.893</i>



Conto Economico

Valore della produzione	2.141.444
Costi della produzione	2.057.373
<i>Differenza tra valore e costo produzione</i>	<i>84.071</i>
<i>Totale proventi e oneri finanziari</i>	<i>-56.924</i>
Imposte sul reddito d'esercizio	-1.337
Risultato netto positivo dell'esercizio	25.810

3. La posta più importante dell'attivo è rappresentata dai beni immobili di proprietà dell'Ente. A partire dall'esercizio 2015 non si è più proceduto stanziamento delle quote di ammortamento relative al valore dei suddetti terreni, ritenendoli, in base alle aggiornate stime sociali, beni patrimoniali non soggetti a degrado ed aventi vita utile illimitata. Come già nei bilanci degli esercizi precedenti, sulla base di una puntuale applicazione del principio contabile OIC 16, è stata scorporata la quota parte di costo relativa all'area sottostante al fabbricato, valutata nella misura del 20% del costo dell'immobile stesso. Il valore del terreno scorporato ammonta pertanto a € 1.989.379.
4. La posta più rilevante del passivo è rappresentata dai debiti verso Istituti di credito (Cassa Depositi e Prestiti, Banca di Credito Cooperativo dell'Alta Brianza sede di Alzate Brianza), nonché verso Regione Lombardia FRISL (questi ultimi non fruttiferi di interessi) e Finlombarda. Si rileva, rispetto ai dati di bilancio al 31.12.2017, una riduzione di tali debiti di circa €. 178.500,00=, corrispondente alle quote capitale delle rate dei mutui rimborsate, in conformità ai piani d'ammortamento, nel corso dell'esercizio 2018.
5. I risconti passivi si riferiscono ad erogazioni liberali, ricevute in passato da Regione Lombardia, CARIPLO e Comunità Montana, che vengono fatte affluire al conto economico come ricavi ordinari in base al principio di competenza economica.
6. Sempre rilevante, benché in diminuzione da euro 62.347 ad euro 56.924, risulta il peso degli oneri finanziari da collegare ai finanziamenti passivi di cui al punto 4, contratti in prevalenza per la copertura finanziaria dei lavori di ristrutturazione realizzati negli anni precedenti.
7. Per quanto riguarda gli oneri tributari nel conto economico, si segnalano imposte correnti sul reddito (IRES) per €. 1.337,00. Per disposizione di legge regionale l'Ente non è soggetto ad IRAP.



8. Si prende atto con soddisfazione dell'elevato tasso di occupazione dei posti letto, prossimo al 100 %, ottenuto nonostante le difficoltà che incontra la Fondazione a reperire nuovi ospiti, visto il significativo assottigliamento delle reali liste di attesa, dovuto alla contrazione della domanda per l'ingresso in RSA.
9. La scelta del Consiglio di Amministrazione di affidare in appalto la gestione integrale del servizio assistenziale alla qualificata Società Sodexo ha dato risultati apprezzabili sia da un punto di vista qualitativo, sia da un punto di vista economico.

Il revisore, dà atto che il Consiglio di Amministrazione e la Direzione hanno svolto la loro opera in aderenza ai principi di buona amministrazione per il raggiungimento delle finalità istituzionali dell'Ente e, vista la conformità del bilancio con le scritture contabili, nonché il rispetto delle norme vigenti e la regolare tenuta dei documenti contabili e societari, in considerazione delle risultanze dell'attività svolta di cui è stato riferito nei punti precedenti della presente relazione,

ATTESTA

la regolarità del bilancio d'esercizio per l'anno 2018 ed esprime parere favorevole all'approvazione del bilancio così come predisposto dall'organo amministrativo.

Albese con Cassano, 09 Aprile 2019

f.to IL REVISORE DEI CONTI
dott. Giacomo Mauri



BILANCIO SECONDO LINEE GUIDA AGENZIA ONLUS

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA'	2018	PASSIVITA'	2018
IMMOBILIZZAZIONI	10.648.809	FONDI RETT. IMMOBILIZZAZIONI	2.807.103
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	10.648.283	F.do ammortamento fabbricati	2.173.188
Fabbricati	9.970.094	F.do amm.to impianti e attrezzature	212.168
Impianti e attrezzature	248.166	F.do amm.to mobili, arredi, macch. uff.	406.450
Mobili, arredi, macchine d'ufficio	414.725	F.do ammortamento altri beni	15.297
Altri beni	15.297	FONDI RISCHI ED ONERI	144.598
Immobilizzazioni materiali in corso	0	FONDI RISCHI	23.478
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	526	Fondo rischi per controversie legali	0
Quote partecipazione BCC Alzate Bza	526	Fondo Solidarietà	19.932
ATTIVO CIRCOLANTE	78.381	Fondo Svalutazione Crediti	3.546
DISPONIBILITA' FINANZIARIE	-10.082	FONDI DIPENDENTI	30.173
Denaro e valori in cassa	888	Fondo TFR	30.173
Depositi bancari e postali	-10.971	FONDO ONERI FUTURI	90.947
CREDITI A BREVE	77.165	Fondo oneri futuri	90.947
Clienti	48.554	DEBITI A BREVE	419.416
Clienti conto fatture da emettere	27.977	FORNITORI	405.730
Crediti vari	634	Fornitori	362.662
RIMANENZE	11.298	Fornitori c/fatture da ricevere	43.068
RATEI E RISCONTI ATTIVI	0	DEBITI VARI	13.686
Risconti attivi	0	Debiti verso istituti previdenziali	2.499
		Debiti verso Erario	4.544
		Altri debiti	6.644
		DEBITI A LUNGO TERMINE	1.863.837
		Mutui	1.770.932
		Finanziamenti	92.905
		RATEI E RISCONTI PASSIVI	451.893
		Ratei passivi su interessi passivi	60,08
		Risconti passivi diversi	451.833
		CAPITALE NETTO	5.014.534
		Patrimonio Netto Iniziale	5.437.251
		Avanzo esercizi precedenti	44.854
TOTALE ATTIVITA'	10.727.189	Disavanzi esercizi precedenti	-467.571
		TOTALE PASSIVITA' E NETTO	10.701.379
		RISULTATO GESTIONE POSITIVO	25.810



RENDICONTO GESTIONALE

ONERI		2018	PROFITTI E RICAVI		2018
1 - ONERI DA ATTIVITA' TIPICA		1.440.835	1 - PROVENTI DA ATTIVITA' TIPICA		2.087.213
1.1)	Acquisti	102.696	1.1)	Rette	1.228.062
	RIMANENZE INIZIALI	8.757			
1.1.1)	Detersivi e mater.consumo	3.539	1.1.1)	Rette da Privati	1.221.941
1.1.2)	Medicinali	44.746	1.1.2)	Rette da Comuni	6.121
1.1.3)	Materiale igienico	6.032	1.2.)	Compensi da ASL	805.351
1.1.4)	Presidi sanitari	10.823	1.3.)	Partecipanti istituzionali	35.000
1.1.5)	Presidi per incontinenza	29.349	1.4.)	Altri proventi	18.800
1.1.6)	Spese per ossigenoterapia	10.708	1.4.1)	Una tantum nuovo ingresso	18.800
1.1.7)	Acq. biancheria	0	1.4.3)	Contributi da banche	0
1.1.8)	Acqu. Materiale per fisioterapia	40			
1.1.9)	RIMANENZE FINALI	11.298			
1.2.)	Servizi	1.320.200			
1.2.1)	Assistenziali	1.008.061			
1.2.1.1)	Medici	44.267			
1.2.1.2)	Specialisti	2.735			
1.2.1.3)	Direttore Sanitario	15.000			
1.2.1.4)	Assistenza infermieristica	206.679			
1.2.1.5)	Animazione	30.052			
1.2.1.6)	Parrucchiere e podologo	2.553			
1.2.1.7)	Attività ricreativa ospiti	2.168			
1.2.1.8)	Canoni noleggio/assistenza attrezzature	3.076			
1.2.1.9)	Terapisti riabilitazione	45.724			
1.2.1.10)	Addetti all'ospite	655.806			
1.2.2)	Alberghieri	312.139			
1.2.2.1)	Ristorazione	181.052			
1.2.2.2)	Pulizia ambienti	75.223			
1.2.2.3)	Lavanderia	55.864			
1.4.)	Ammortamenti	12.919			
1.4.1)	Amm.to impianti e attrezzature specifiche	12.919			
1.4.2)	Amm.to altri beni effetti letterari	0			
1.5.)	Oneri Diversi di Gestione	5.020			
1.5.1)	Assistenza Religiosa	1.680			
1.5.2)	Smaltimento rifiuti speciali	1.621			
1.5.3)	Manutenzione impianto ossigeno	1.718			
1.5.4)	Manut. attrezzature	0			
2- ONERI RACCOLTA FONDI		2.896	2- PROVENTI RACCOLTA FONDI		18.896
2.1)	Spese iniziative raccolta fondi	2.896	2.1)	Oblazioni iniziative raccolta fondi	14.433
			2.2)	Quota 5 per mille	4.463
3 - ONERI ATTIVITA' ACCESSORIE		0	3 - PROVENTI ATTIVITA' ACCESSORIE		0
3.1)	Costo R.S.A. Aperta	0	3.1)	R.S.A. APERTA compensi	0
		0			
4 - ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI		274.004	4 - PROVENTI FINANZIARI- PATRIMONIALI E STRAORDINARI		5.954
4.1)	Oneri Finanziari	59.145	4.1)	Proventi finanziari	0
4.1.1)	Spese bancarie e postali	2.281	4.1.1)	Interessi attivi bancari	0
4.1.2)	Oneri su prestiti	56.864	4.2.)	Proventi straordinari	5.954
4.1.2.1)	Interessi passivi su Mutui CC.DD.PP.	15.915	4.2.1)	Proventi vari	3.000
4.1.2.2)	Interessi passivi su Mutui BCC	40.928	4.2.2)	Contributo Consorzio BIM	0
4.1.2.3)	Interessi Finaz.R.L. FINLOMBARDA 48540	22	4.2.3)	Sopravvenienze attive	2.954
4.2)	Oneri Patrimoniali	214.494	4.2.4)	Risarcimento danni	0
4.2.1)	Annullamento netto fabbricati (A)	209.901			
4.2.1.1)	Annullamento fabbricati	239.282			
4.2.1.2)	Quote ricavi pluriennali (in deduzione)	29.382			
4.2.2)	Manutenzione giardino e piante	502			
4.2.3)	Manutenzione immobili	2.605			
4.2.4)	Imposta comunale IMU	1.486			
4.3.)	Oneri gestione non ordinaria	366			
4.3.1)	Sopravvenienze passive	366			
4.3.2)	Spese notarili	0			



5 - ONERI DI SUPPORTO GENERALE	368.518		
5.1) Acquisti	8.878		
5.1.1) Acquisti Manutenzione varia	8		
5.1.2) Diversi	4.087		
5.1.3) Materiale di cancelleria	4.783		
5.2.) Servizi	68.127		
5.2.1) Manutenzione mobili-arredi	51		
5.2.2) Manutenzione impianto termo-idraulico	28.214		
5.2.3) Manutenzione impianto elettrico	9.590		
5.2.4) Manutenzione impianto ascensore	7.641		
5.2.5) Manutenzione estintori e porte Rei	4.858		
5.2.6) Manutenzione varie	3.455		
5.2.7) Assistenza Software	5.632		
5.2.8) Servizio vigilanza	4.475		
5.2.9) Servizio derattizzazione e sanificazione	4.211		
5.3.) Utenze	94.494		
5.3.1) Telefono	4.847		
5.3.2) Energia elettrica	42.457		
5.3.3) Gas metano	42.920		
5.3.4) Acqua	4.269		
5.4.) Personale Amministrativo	96.701		
5.5.) Ammortamenti	4.364		
5.5.1) Impianti elettrici	0		
5.5.2) Mobili, arredi, macchine ufficio	4.364		
5.6.) Altri oneri	95.955		
5.6.1) Assicurazioni	8.321		
5.6.2) Consulenze Tecniche	2.763		
5.6.3) Consulenza commercialista	5.466		
5.6.4) Consulenza legale	0		
5.6.5) Consulenza qualità	4.811		
5.6.6) Consulenza Informatica	4.044		
5.6.7) Consulenza privacy D.Lgs. 196/2003	1.220		
5.6.8) Direttore Generale	30.451		
5.6.9) Abbonamenti, libri e pubblicazioni	734		
5.6.10) Spese varie documentate	2.052		
5.6.11) Multe e sanzioni	1.473		
5.6.12) Altri interessi passivi	60		
5.6.13) Tassa rifiuti comunali	6.092		
5.6.14) Imposte erariali IRES	1.337		
5.6.17) Imposte Varie	18		
5.6.15) Consulenza Legge 231/01	6.318		
5.6.16) Altri accantonamenti per rischi	20.796	TOTALE PROVENTI E RICAVI	2.112.063
TOTALE ONERI	2.086.253		
RISULTATO GESTIONE POSITIVO	25.810		

(A) Ammortamento netto

Dall'ammortamento annuo, pari a 239.282= è stato detratto l'ammontare delle quote di ricavi pluriennali, pari a €. 29.382= che originano dai contributi in conto capitale ricevuti da Enti e Istituzioni, che vengono imputate ai vari esercizi



RELAZIONE DI MISSIONE ESERCIZIO 2018

La relazione di missione ha la funzione di garantire un'adeguata rendicontazione sull'operato dell'Ente e sui risultati ottenuti, con una prospettiva centrata sul perseguimento della missione istituzionale.

MISSIONE E IDENTITÀ

La missione istituzionale della nostra Fondazione trae origine dalla volontà testamentaria della Marchesa Eugenia che, nel 1927, lasciò tutti i suoi beni perché fosse istituito in Albese un "Ospedale" per i poveri del paese, con sede nella Villa Parravicini, di sua proprietà, in memoria della figlia Ida Parravicini di Persia, morta a soli 24 anni.

La tipologia degli ospiti è mutata nel tempo: oggi l'immobile è sede di una Residenza Sanitaria Assistenziale (più comunemente chiamata Casa di Riposo), per 51 anziani non autosufficienti, e di un Centro Socio Educativo per persone affette da disabilità, gestito dalla "Associazione Talea – Famiglie e amici dei disabili".

Non è venuto meno lo spirito che ha animato la fondatrice e che è recepito integralmente dallo Statuto: prestare assistenza, con priorità agli abitanti del paese, al più alto livello qualitativo possibile, compatibilmente con rette di ospitalità accessibili anche ai meno abbienti (i "poveri" menzionati nel testamento).

Retto come I.P.A.B. (Istituzione Pubblica di Assistenza e Beneficenza) per decenni, dal 2004 l'Ente è stato trasformato, per legge; oggi è Fondazione di Partecipazione di diritto privato, ma comunque ancora strettamente legata all'Ente pubblico.

Infatti già il testamento, e quindi lo Statuto, prevedevano che il Consiglio di Amministrazione fosse composto dal Parroco e da 4 membri nominati dal Sindaco.

Inoltre, dal 2004, il Comune ha assunto la qualifica di "Partecipante Istituzionale" della Fondazione, acquisendo così il diritto di designare anche un proprio rappresentante in seno al Consiglio.

La caratteristica peculiare di appartenenza della Fondazione alla comunità di Albese con Cassano si manifesta sotto varie forme:

- diritto di precedenza nei ricoveri ai residenti;
- priorità assoluta in eventuali casi particolari, segnalati dai servizi sociali del Comune;
- riduzione di €. 5,00/die della retta per i residenti.

Si segnala infine che il Consiglio di amministrazione dovrà occuparsi entro il prossimo mese di agosto 2019 – salvo eventuali proroghe - dell'adeguamento del vigente statuto alla nuova normativa riguardante i soggetti operanti nel cosiddetto "Terzo Settore".



CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il Consiglio di Amministrazione, che era stato rinnovato nel corso dell'esercizio 2016 e parzialmente all'inizio del 2018, è attualmente composto da:

- | | |
|---|---|
| N. 1 Rappresentante del Parroco di Albese con Cassano | Antonio Beretta |
| N. 4 membri di nomina del Sindaco : | Michela Parravicini
Massimo Frigerio
Carlo Gaffuri
Paola Tarquinio |
| N. 1 Rappresentante del Comune di Albese con Cassano | Alberto Gaffuri |

Vi ricordiamo che i membri del Consiglio durano in carica 4 anni e sono riconfermabili per non più di due volte.

Il Consiglio esercita tutti i poteri di ordinaria e straordinaria amministrazione.

Il Presidente, eletto al proprio interno dal Consiglio di Amministrazione, è il legale rappresentante dell'Ente.

Presidente in carica è stata fino al mese di gennaio 2018 la dott.ssa Elena De Berti; dal mese di marzo 2018 la carica è stata assunta dalla sottoscritta.

Non è previsto attualmente alcun compenso per i componenti del Consiglio di Amministrazione. Anche il Revisore dei Conti (dott. Giacomo Mauri) presta la sua opera a titolo gratuito.

RISORSE UMANE

Al 31 dicembre 2018 i dipendenti della Fondazione erano due, in quanto l'affidamento del servizio in global-service alla Soc. Sodexo aveva comportato fin dall'esercizio 2015 passaggio di tutto il personale, escluso quello amministrativo, alle dipendenze della società stessa. Nel mese di marzo 2018 è intervenuto il pensionamento della Responsabile amministrativa, sig.ra Raffaella Citterio, alla quale viene rivolto un particolare ringraziamento per la pluriennale valida collaborazione. Oggi il personale dipendente è ridotto, come già detto, a due sole unità e precisamente il nuovo responsabile amministrativo dott. Sergio Trombetta e l'impiegata rag.ra Silvia Luisetti.

Nella struttura, oltre ai dipendenti di Sodexo, pari a n. 33 unità, operano: il Direttore Generale, il Direttore Sanitario e 2 medici presenti quotidianamente.

Intervengono inoltre regolarmente numerosi operatori specializzati, addetti alle manutenzioni.



Sono inoltre da ricordare e ringraziare i volontari, che collaborano a vario titolo: nell'animazione e nell'assistenza agli ospiti, nei servizi religiosi, nelle piccole riparazioni, nella manutenzione del vasto parco e degli spazi esterni, nella gestione della reception.

OBIETTIVI 2019

Nell'esercizio da poco concluso è stato mantenuto **l'obiettivo prioritario**, che consiste nell'erogare un **servizio di qualità**.

Lo ha attestato sia la società esterna, che aveva rinnovato nell'esercizio precedente la certificazione di qualità per tutta la Residenza, sia l'esito dei questionari di soddisfazione compilati da ospiti e parenti. La prevalenza di risposte positive conferma che tutti stanno lavorando nella giusta direzione.

Anche l'A.T.S. Insubria ha sempre valutato positivamente la qualità del servizio erogato, in occasione delle visite ispettive effettuate in passato.

Un sostegno alla nostra azione è venuto anche dalla destinazione del 5 per mille.

Anche per il 2019, naturalmente, l'obiettivo primario è quello di migliorare costantemente la qualità del servizio, senza aumentare il peso delle rette per gli ospiti. A questo proposito si deve auspicare che non si verifichi il già temuto aumento delle aliquote IVA e si riesca a contenere il costo dei necessari interventi di manutenzione e rinnovamento delle attrezzature.

Secondo obiettivo, indispensabile per consentire il perseguimento della missione: **la manutenzione costante della struttura e la tutela e valorizzazione del patrimonio artistico, con diffusione della sua conoscenza, in particolare tra gli abitanti di Albese con Cassano**.

Anche nel 2018 sono state organizzate diverse iniziative, per consentire a tutti, in particolare agli abitanti di Albese con Cassano, di conoscere la R.S.A. ed apprezzare il patrimonio artistico della Fondazione.

Altri eventi, nel corso dell'anno, hanno consentito di far visitare la nostra casa e di reperire fondi: numerosi incontri, pranzi e tornei di Burraco nel salone al II piano dell'Ala Est.

Per il primo anno, nel mese di Settembre, ha avuto luogo la manifestazione "Falchi e falconieri in Villa" con la partecipazione di maestri falconieri e dei loro uccelli rapaci: si è registrato un massiccio afflusso di visitatori che spinge a pensare alla riproposizione dell'iniziativa negli anni a venire.

Nel periodo natalizio si è tenuta la tradizionale "Cena di beneficenza", oltre alle feste d'estate e d'autunno.

Tutte le iniziative sopra citate hanno consentito la raccolta di oblazioni e soprattutto di diffondere la conoscenza dell'Istituzione.



Anche per l'anno 2019 sono in programma iniziative varie, sia con gli ospiti della RSA, sia dedicate a visitatori, amici e parenti, con lo scopo di reperire fondi e al contempo diffondere la conoscenza della nostra Fondazione.

Tutto ciò premesso, Vi invito ad approvare il bilancio chiuso al 31 dicembre 2018, composto dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa, redatti secondo il C.C..

Vengono presentati inoltre lo Stato Patrimoniale, il Rendiconto gestionale e la Relazione di Missione, redatti secondo le linee guida elaborate dall'Agenzia delle Onlus.

Questa documentazione fornisce, a mio parere, una immagine chiara ed esauriente della attività svolta dalla nostra Fondazione e della sua attuale situazione patrimoniale, economica e finanziaria.

Albese con Cassano, 18 aprile 2019

Fondazione Ida Parravicini di Persia Onlus
f.to La Presidente
dott.ssa Michela Parravicini