



Fondazione "MARIA BAMBINA"
onlus

BILANCIO 2013

approvato dal CdA il 13 marzo 2014

- ⇒ **Relazione di missione**
- ⇒ **Stato Patrimoniale**
- ⇒ **Conto Economico Gestionale**
- ⇒ **Nota Integrativa**
- ⇒ **Nota Integrativa sul 5 per mille**

Approvato dal CdA della Fondazione il 13 marzo 2014



Relazione di missione, accompagnatoria del Rendiconto Gestionale al 31.12.2013

Nel corso dell'esercizio al 31.12.2013, è entrata nel vivo la nuova fase iniziata nel 2011 con la quale la nostra Fondazione, avendo ormai ben consolidato l'offerta dei servizi di assistenza agli anziani, ed avendo accumulato negli anni un patrimonio di esperienze e dotazioni strumentali, ha deciso di dare il via a nuovi servizi di assistenza a favore della popolazione in età più matura ma non ancora anziana che possano essere utilizzati anche da soggetti più giovani. Una fase nuova il cui braccio operativo è costituito da AquaeMed srl, l'Impresa Sociale attiva nei servizi medici e riabilitativi di cui la Fondazione detiene il controllo.

Per sostenere questa politica sono stati necessari importanti investimenti alcuni dei quali, iniziati nell'esercizio 2012, si sono completati nell'esercizio 2013:

- anzitutto l'investimento nella creazione di un Servizio di Riabilitazione a favore dei malati di Parkinson, che ha comportato la ristrutturazione con ampliamento della palestra al piano semi interrato, l'acquisto di apparecchiature per la Riabilitazione e la formazione del personale di AquaeMed srl: 56 mila euro nel corso del 2013;
- il potenziamento dell'ecografo acquistato nel 2012 per il Progetto Screening Vascolare che nel 2013 è stato dotato di una sonda ginecologica grazie alla quale è stato possibile avviare un nuovo Servizio: 5.500 euro di investimenti nell'esercizio 2013.
- In un centro per Anziani non potevano mancare poi apparecchiature come la cardiolina per l'holter pressorio ed il defibrillatore.

A questi importanti investimenti, nel 2013, si è dovuto aggiungere un importante intervento di manutenzione straordinaria per risolvere un serio problema di infiltrazioni d'acqua nel vano ascensore dell'ala ovest del Centro Polifunzionale, che ha richiesto una spesa di oltre 23 mila euro.

Questi investimenti sono stati affrontati utilizzando i 28.406,42 euro del 5 per mille incassato nel 2013 e ricorrendo al credito bancario con la stipula di un mutuo decennale di 60 mila euro acceso con la Banca di Credito Cooperativo di Carugate.

Grazie al primo di questi investimenti, a fine 2013, il Gruppo dei Parkinsoniani contava 25 pazienti, mentre il secondo ci ha permesso, ad inizio 2014, di avviare un nuovo Servizio di Ginecologia che offre alle donne residenti a Bellusco servizi di indagine ginecologica a condizioni economiche particolarmente vantaggiose.

Con questi investimenti è stato possibile, ancora una volta, tenere fede ad una delle missioni della nostra Fondazione che è quella di valorizzare l'edificio attraverso servizi alla popolazione residente ed in particolare a quella più anziana, una missione che veniva così enunciata nell'Atto Costitutivo del Comitato pro Fondazione:

recuperare un immobile cui la nostra comunità è particolarmente legata per il suo significato storico e religioso.



Anche nell'esercizio 2013, si è posta al centro dell'attenzione la missione primaria della Fondazione che riguarda l'assistenza agli anziani, attraverso:

- i servizi residenziali, ovvero la Comunità Alloggio e i Mini Alloggi Protetti, che hanno mantenuto anche nel 2013 la piena occupazione dei posti letto disponibili. I Mini Alloggi Protetti sono stati interamente occupati da anziani residenti a Bellusco, mentre la Comunità Alloggio è stata richiesta anche da molti anziani non residenti;
- il Servizio del Centro Diurno Integrato che anche nel 2013 ha registrato la quasi piena occupazione dei 25 posti disponibili.

Anche nel 2013, la Cooperativa La Meridiana, cui la Fondazione ha affidato la gestione dei servizi agli anziani, ha confermato prestazioni di qualità elevata di cui sono risultate soddisfatte le famiglie degli utenti; merito anche dei volontari che ogni giorno affiancano gli operatori de La Meridiana per dare una mano all'ora dei pasti, per offrire compagnia, animare le giornate, fare da accompagnatori alle visite mediche ospedaliere in sostituzione dei familiari, etc.

In questo modo si sono centrati due obiettivi importanti che hanno caratterizzato la missione della Fondazione fin dalla sua costituzione:

- creare una struttura al centro del paese e per gli anziani del paese capace di offrire servizi di qualità elevata;*
- dare ampio spazio all'opera dei volontari a favore degli ospiti in affiancamento agli operatori professionisti.*

Nel 2013 è continuato il Progetto F.N.A. varato ad aprile 2012 sulle *“Misure di utilizzo del Fondo per le non Autosufficienze”*, che vede coinvolti allo stesso tavolo di lavoro La Meridiana, la Fondazione, il CEAD, il Comune di Bellusco e gli altri Comuni del territorio di competenza. Ad aprile 2014 questo progetto troverà il suo naturale compimento e fornirà indicazioni sulle modalità con cui aumentare il sostegno alle famiglie che hanno in carico persone anziane a ridotta autonomia con l'intento di ridurre il ricorso alla RSA e il ricorso improprio al ricovero ospedaliero.

AquaMed srl Impresa Sociale ha chiuso il bilancio 2013 con ricavi superiori a 320 mila euro ed un utile prima delle tasse di 4.295€ (dopo la perdita di 5.811,49€ dell'esercizio 2011, e l'utile di 1.852,46€ dell'esercizio 2012). Tra i servizi più significativi che AquaMed srl ha reso alla popolazione di Bellusco nel 2013 ricordiamo:

- il Progetto di Screening Vascolare che in 12 mesi ha raccolto oltre 1000 adesioni (di cui quasi il 20% tra non residenti) che è stato accompagnato da 12 serate divulgative che hanno richiamato a Bellusco specialisti medici e non di grande prestigio per promuovere uno stile di vita più sano tra la popolazione;
- il Progetto di Screening della Colonna Vertebrale offerto gratuitamente ai bambini della Scuola Media di Bellusco;
- il Servizio di psicomotricità in acqua per i bambini.

In tutti questi progetti, un ruolo centrale è stato svolto dalle decine di volontari che operano presso la Fondazione:

- il gruppo (una quindicina di persone, soprattutto donne) che si occupa della assistenza agli anziani affiancando ogni giorno gli operatori de La Meridiana;



- il gruppo (quasi tutto maschile) che si prende cura della manutenzione dell'immobile e delle sue dotazioni e svolge un ruolo chiave nelle fasi esecutive dei nostri progetti di ristrutturazione ed ampliamento;
- il nuovo gruppo (di una decina di donne) che nel corso del 2013 ha svolto un ruolo centrale nel progetto Screening Vascolare, gestendo un call center attraverso cui fornire spiegazioni e raccogliere prenotazioni, e garantendo una presenza qualificata e attenta durante l'esecuzione delle visite mediche, la preparazione e l'organizzazione delle serate divulgative...

Anche per AquaeMed srl Impresa Sociale, come per la nostra Fondazione, i volontari costituiscono una ricchezza importante, secondo gli intenti originari dei fondatori:

stimolare le forze di volontariato locali ad affiancare gli operatori 'professionisti' del centro su cui la struttura dovrà contare, perché portino nel Centro il calore umano e la solidarietà di tutta la comunità.

Anche nel 2013, si sono ripetute le manifestazioni organizzate in occasione delle varie festività (festa patronale di San Martino, S. Natale, Ognissanti, etc.) diventate oramai appuntamenti tradizionali con i nostri concittadini di Bellusco, il cui scopo è quello di creare momenti di attenzione intorno all'anziano, anche questo uno degli obiettivi fondanti fin dalla creazione del Comitato pro-Fondazione:

recuperare il giusto valore dell'anziano e creare un corretto atteggiamento di attenzione verso le sue necessità, recuperare la coscienza della ricchezza di esperienza e di consiglio che l'anziano ha sempre rappresentato in ogni epoca e di cui anche i tempi nostri hanno bisogno;

sviluppare nella gente il senso di responsabilità verso l'anziano, far maturare la consapevolezza che le sue condizioni di vita dipendono da ciascuno di noi e far nascere la convinzione che i cittadini debbano farsi carico dei problemi dell'anziano anziché delegarli alle istituzioni pubbliche.

Sotto il profilo economico, il 2013 fa registrare un avanzo di gestione di oltre 85 mila euro grazie al quale l'attivo totale della Fondazione supera 3,45 milioni di euro.

Si allega il Bilancio Sociale 2013 che integra e completa le informazioni contenute nella presente Relazione di Missione.

ing. Sergio Lorenzini
Presidente Fondazione Maria Bambina



STATO PATRIMONIALE

| ATTIVO | | |
|---|---------------------|---------------------|
| | 31/12/2013 | 31/12/2012 |
| 01 IMMOBILIZZAZIONI | | |
| 0101 IMMOBILIZZAZIONI materiali | | |
| 0102 Fabbricati | | |
| Acquisto | 561.001,31 | 561.001,31 |
| Sp.Notar.Rogio | 2.224,38 | 2.224,38 |
| | 563.225,69 | 563.225,69 |
| 0114 Spese Di Ristrutturazione CTR | 167.493,55 | 167.493,55 |
| 0115 Spese Di Ristrutturazione C.A. | 789.177,59 | 789.177,59 |
| 0116 Spese Di Ristrutturazione CDI+Palestra | 786.683,57 | 786.683,57 |
| 0117 Spese Di Ristrutturazione Minialloggi | 563.093,54 | 563.093,54 |
| 0119 Spese Di Ristrutt parcheggio/giardino | 98.368,72 | 98.368,72 |
| 0120 Spese Di Ristrutt vasche | 101.356,21 | 101.356,21 |
| 0125 Parkinson Palestra/attrezzature | 65.635,60 | 13.611,16 |
| 0130 Impiantistica e varie | 33.708,71 | 33.708,71 |
| 0150 Spese Di Ristrutt Chiesina | 53.536,45 | 53.536,45 |
| 0105 Impianti Generici CTR | 60.549,83 | 60.549,83 |
| 0107 Macchinari CTR | 64.183,02 | 56.226,40 |
| 0111 Macchine d'uff elettroniche CTR | 1.449,05 | 1.449,05 |
| 0109 Mobili e Arredi CTR | 17.235,10 | 17.235,10 |
| 0108 Software Gestionale CTR | 2.944,54 | 2.944,54 |
| 0160 Mobili/Arredi Servizi ad Anziani | 1.626,94 | - |
| 0161 Manut.ne Straordinaria Servizi Anziani | 23.100,00 | - |
| | 3.393.368,11 | 3.308.660,11 |
| 0201 IMMOBILIZZAZIONI immateriali | | |
| 0201 Spese Costituzione | 5.817,84 | 1.105,22 |
| 0207 Spese Notaio x partec Aquaemed | 1.540,00 | 1.540,00 |
| 0206 Partecipazione in Aquaemed Impr Soc | 20.000,00 | 20.000,00 |
| | 27.357,84 | 22.645,22 |
| 02 CASSA-BANCHE | | |
| 0501 CASSA | | |
| 0501 Cassa contanti | 123,33 | 123,33 |
| | 123,33 | 123,33 |
| 0601 BANCHE | | |
| 0602 B.ca Cred.Coop Carugate | 12.991,29 | 28.872,56 |
| 0603 Pop Milano | 146,04 | 867,02 |
| 0605 Posta c/c 20731204 | 3.534,97 | 4.075,59 |
| | 16.672,30 | 33.815,17 |
| 15 CREDITI DIVERSI | | |
| 1201 IVA su ACQUISTI | 2.240,85 | 2.214,48 |
| 1505 Ratei Attivi interessi bancari | 11,05 | 11,30 |
| 1506 Risconti attivi assicurazioni | 704,84 | 684,18 |
| 1507 Depositi cauzionali | 53,24 | 53,24 |
| 1510 Ratei Risconti Vari | 878,75 | 878,75 |
| 1509 Risconti Attivi AFFITTO | 12.752,33 | 10.557,32 |
| | 16.641,06 | 14.399,27 |
| TOTALE ATTIVO | 3.454.162,64 | 3.379.643,10 |



STATO PATRIMONIALE

PASSIVO

| | <u>31/12/2013</u> | <u>31/12/2012</u> |
|--|---------------------|---------------------|
| 21 FONDI AMMORTAMENTO | | |
| 2605 FONDO AMM.TO IMPIANTI GENERICI CTR | 77.256,91 | 73.738,77 |
| 2607 FONDO AMM.TO MACCHINARI CTR | 44.515,98 | 41.403,90 |
| 2609 FONDO AMM.TO MOBILI ARREDI CTR | 17.169,10 | 17.103,10 |
| 2611 FONDO AMM.TO MACCH.UFF.ELETT.NICHE CTR | 1.319,65 | 1.190,25 |
| 2612 FONDO AMM.TO SOFTWARE CTR | 2.944,54 | 2.944,54 |
| 2625 FONDO AMM.TO PALESTRA PARKINSON | 9.905,86 | 1.701,40 |
| 2660 FONDO AMM.TO MOBILI/ARREDI SERV ANZIANI | 162,69 | - |
| 2661 FONDO AMM.TO MANUTENZIONE STRAORDINARIA | 4.620,00 | - |
| | 157.894,73 | 138.081,96 |
| 28 DEBITI | | |
| 3202 MUTUO IPOTECARIO | | |
| 3203 Mutuo Pop Milano Rif. 0122415 | 15.684,88 | 19.085,93 |
| 3209 Mutuo Pop Milano Rif. 0456142 | 482.843,91 | 507.747,96 |
| 3205 Mutuo FRISL REGIONE LOMBARDIA | 325.940,40 | 353.102,10 |
| 3206 Mutuo BCCC Rif. 900657 | 11.288,44 | 22.269,41 |
| 3210 Mutuo BCCC Rif. 901085 | 28.477,47 | - |
| 3211 Mutuo BCCC Rif. 901087 | 28.863,42 | - |
| | 893.098,52 | 902.205,40 |
| 3500 ALTRI DEBITI | | |
| 1202 IVA su Vendite | 2.240,85 | 2.214,48 |
| 3505 Ratei Passivi | 1.927,20 | 4.595,61 |
| | 4.168,05 | 6.810,09 |
| 5100 FORNITORI | | |
| 5100 Fornitori | 5.533,32 | 24.698,50 |
| | 5.533,32 | 24.698,50 |
| 90 CAPITALE | | |
| 3202 CAPITALE NETTO | | |
| 9901 Capitale netto | 2.307.847,15 | 2.201.433,54 |
| AVANZO DI GESTIONE | 85.620,87 | 106.413,61 |
| | 2.393.468,02 | 2.307.847,15 |
| TOTALE PASSIVO | 3.454.162,64 | 3.379.643,10 |



CONTO ECONOMICO GESTIONALE al 31/12/2013

| | 31/12/2013 | 31/12/2012 |
|--|-------------------|-------------------|
| COSTI | | |
| 60 COSTI GENERALI e DI FUNZIONAMENTO | | |
| 6004 Manutenz.Software | 350,41 | 282,14 |
| 6005 Assicurazioni | 1.816,96 | 1.777,84 |
| 6006 Corsi x personale x Parkinson | 3.126,84 | 700,00 |
| 6105 Sconti e abbuoni passivi | - | 1,20 |
| 6107 Riparaz./manutenzioni | 2.896,84 | 7.238,17 |
| 6112 Spese Bancarie e c/c posta | 1.333,13 | 633,07 |
| 6113 Stampati | 6.336,70 | 4.864,20 |
| 6115 varie amministrative | 2.570,05 | 1.482,84 |
| 6501 Imposte e Tasse | 255,10 | 170,88 |
| 6118 Tassa Rifiuti | 19,00 | 14,00 |
| 6119 Tassa su Ric Affitto | 6.606,23 | 6.198,56 |
| 6503 IMU | 358,00 | 6.528,00 |
| 6120 Contributo per CA | 4.200,50 | 4.935,00 |
| 6121 Contributo per CTR | 5.500,00 | 4.000,00 |
| 6130 Contributo per Servizio Infermieristico | 6.000,00 | 6.000,00 |
| 6122 Costo Gestione CUP c/iva | 10.545,00 | 10.545,00 |
| 6127 Contributi ad Aquaemed | 5.000,00 | - |
| 6150 Contrib Donazioni ad Altre Associazioni | 1.050,00 | - |
| | 57.964,76 | 55.370,90 |
| 65 AMMORTAMENTI | | |
| 7205 Amm.Impianti Generici CTR + CA | 3.518,14 | 8.482,21 |
| 7207 Amm.Macchinari CTR | 3.112,08 | 2.117,50 |
| 7209 Amm.Mobili Arredi Ufficio CTR | 66,00 | 1.217,98 |
| 7211 Amm.Macch.d'ufficio elettr.che CTR | 129,40 | 129,40 |
| 7225 Amm.Palestra Parkinson | 8.204,46 | 1.701,40 |
| 7260 Amm.Mobili/Arredi Servizi Anziani | 162,69 | - |
| 7261 Amm.Manutenzione Straordinaria | 4.620,00 | - |
| | 19.812,77 | 13.648,49 |
| 68 COSTI DI FINANZIAMENTO | | |
| 7001 Interessi passivi c/c | 339,35 | 16,17 |
| 7005 Interessi passivi mutuo Bpm 0122415 | 148,14 | 277,36 |
| 7007 Interessi passivi mutuo Bccc | 202,47 | 562,70 |
| 7008 Interessi passivi mutuo Bpm 456142 | 4.197,90 | 6.863,32 |
| 7010 Interessi passivi mutuo Bccc 901085 | 1.088,59 | - |
| 7011 Interessi passivi mutuo Bccc 901087 | 821,76 | - |
| | 6.798,21 | 7.719,55 |
| TOTALE COSTI | 84.575,74 | 76.738,94 |
| AVANZO DI GESTIONE | 85.620,87 | 106.413,61 |
| TOTALE A PAREGGIO | 170.196,61 | 183.152,55 |
| RICAVI | | |
| 75 DONAZIONI | | |
| 7501 Donazioni | 22.119,25 | 48.319,52 |
| 7515 Donazione BCCC | 11.183,44 | 11.242,12 |
| 7516 Donazione Banca PopMilano | - | 5.000,00 |
| 7520 Erogazione Liberale Comune | 4.000,00 | 9.500,00 |
| 7522 Convenzione servizi CTR Comune | 6.000,00 | 6.000,00 |
| 7523 Erogazione Liberale x CA Comune | 10.000,00 | 10.000,00 |
| 7524 Contr Comune x screening vascolare | 3.000,00 | 2.000,00 |
| 7525 Contr Comune x servizi infermieristico | 6.000,00 | 6.000,00 |
| 7541 Donazione FOND COMUNITA' di Monza | 20.000,00 | - |
| 7550 5x1000 | 28.406,42 | 32.722,72 |
| | 110.709,11 | 130.784,36 |
| 77 ALTRI RICAVI | | |
| 8010 Ricavo da Gestione CUP | 10.545,00 | 10.545,00 |
| 7709 Affitto + risconto attivo affitto | 48.921,29 | 41.766,06 |
| | 59.466,29 | 52.311,06 |
| 90 PROVENTI FINANZIARI | | |
| 9001 Interessi Attivi | 21,21 | 57,13 |
| | 21,21 | 57,13 |
| TOTALE RICAVI | 170.196,61 | 183.152,55 |

NOTA INTEGRATIVA - Bilancio al 31/12/2013

La presente nota integrativa ha la funzione di illustrare i dati esposti nel Bilancio chiuso il 31/12/2013, mediante analisi, e dettaglio degli stessi. Ancorchè non obbligatoria in quanto i nostri ricavi sono inferiori a 250.000 Euro annui, come indicato nell'Atto di Indirizzo approvato dal Consiglio della Agenzia per le Onlus in data 11/02/2009, si è ritenuto utile allegarla al Bilancio al fine di rendere più chiara la lettura del medesimo.

PRINCIPI DI REDAZIONE

Il presente Bilancio è stato redatto secondo principi ordinari, tenendo presente anche le linee guida relative agli Enti non commerciali emanate dall'Agenzia delle Onlus in data 11/feb/2009 per la redazione del Bilancio di Esercizio.

CRITERI DI VALUTAZIONE

I criteri di valutazione adottati per la redazione del bilancio sono i seguenti:

RENDICONTO PATRIMONIALE

Immobilizzazioni materiali x tot. € 3.393.368,11=

Sono iscritte al costo di acquisto e sono relativi:

- ° al costo di acquisto del fabbricato per € 563.225,69;
- ° al costo di acquisto di impianti, macchinari e arredi del Centro Terapico Riabilitativo (in breve CTR) e Comunità Alloggio (in breve CA) x totale € 180.070,25=, di cui € 7.956,62= per incremento acquisto Sonda Screening Vascolare+Defibrillatore+Holter Pressorio e sono ammortizzati calcolandone la quota annuale in quanto operativi e definitivi.
- ° al costo di acquisto di impianti, macchinari e arredi della nuova Palestra x Parkinson x tot € 65.635,60= di cui € 52.024,44= per incremento lavori edili e impianti e sono ammortizzati calcolandone la quota annuale;
- ° al costo di acquisto x € 1.626,94= per letto elettrico per Servizi ad Anziani di cui si è calcolato la relativa quota di ammortamento.
- ° al costo di € 23.100,00= per manutenzione straordinaria di cui si è ritenuto opportuno calcolarne il relativo ammortamento.
- ° Il conto "Spese di Ristrutturazione" è stata suddivisa nei 4 lotti principali: CA - Minialloggi - CDI e CTR :
€ 789.177,59= relative alla ristrutturazione dell'immobile come Comunità Alloggio
€ 563.093,54= per la ristrutturazione dell'immobile adibito a Minialloggi
€ 786.683,57= per la ristrutturazione dell'immobile adibito come Centro Diurno Integrato
€ 167.493,55= relativi alla ristrutturazione dell'immobile adibito a CTR
€ 101.356,21= relative alla costruzione delle vasche riabilitative
€ 98.368,72= relativi alla ristrutturazione del giardino e del parcheggio
€ 53.536,45= per la Ristrutturazione della Chiesa
e su queste voci prudenzialmente si è ritenuto opportuno non calcolare ancora i relativi ammortamenti .

Immobilizzazioni immateriali x tot. € 27.357,84=

- ° spese di costituzione e modifica statuto nel 2013 per totale € 5.817,84=
- ° spese Notaio di € 1.540,00= per l'acquisizione della Partecipazione AquaeMed Impresa Sociale;
- ° € 20.000,00= per l'acquisizione di quote nella Società Aquaedem srl trasformata in Impresa Sociale; che dal 01/04/2011 gestisce il CTR di proprietà della Fondazione

Disponibilità Liquide

Il conto Cassa-Banche riporta i saldi della Cassa Contanti e dei conti correnti presso le Banche e presso la Posta.

Crediti diversi

Il conto è composto: dalla rilevazione di interessi attivi dei c/c presso le Banche e la Posta dell'ultimo trimestre e accreditati in Gen/14 per € 11,05= e risconti attivi assicurazioni di competenza 2014 per € 704,84=
Il conto deposito cauzionale di € 53,24 è relativo al contatore dell'acqua di cui va chiesto il rimborso o portato a perdite. Il conto risconti Attivi Affitto è relativo al periodo 1/10-31/12 e verrà incassato al 31/01/13 x € 12.752,33=
Il conto Ratei Risconti Attivi per € 878,75= relativo alla gestione CUP Dic non ancora fatturata.
E' stato messo in evidenza il conto IVA su acquisti per € 2.240,85=, relativi alla sola gestione del Centro Unitario Prelievi di Corte dei Frati e si pareggia con il conto IVA su vendite di € 2.240,85= posto nel Passivo.

Fondi Ammortamenti

I fondi di ammortamento indicano l'importo degli ammortamenti effettuati al 31/12/2013.

Debiti

NOTA INTEGRATIVA - Bilancio al 31/12/2013

- ° Il mutuo nr. 0122415 con la Pop.MI è diminuito di € 3.401,05= pari alla quota capitale rimborsata nel 2013 e pertanto il debito residuo al 31/12/2013 è pari a € 15.684,88=, come confermato dalla contabile rata dic 2013.
- ° il secondo finanziamento nr. 0456142 della Popolare di Milano è diminuito di € 24.904,05=pari alla quota capitale rimborsata nel 2013 e pertanto il debito residuo al 31/12/2013 è pari a € 482.843,91= e scade il 31/12/2028.
- ° Il finanziamento della Regione Lombardia è pari a € 325.940,40= ed è diminuito della rata rimborsata in data 30 Giugno 2013 di € 27.161,70= come quota capitale.
- ° il mutuo presso la BCCC (rif.900657) è diminuito di € 10.980,97= pari alla quota capitale rimborsata nel 2013 e pertanto il debito residuo al 31/12/2012 è di € 11.288,44= come confermato da comunicazione della Banca.
- ° presso la stessa BCCC sono stati accesi ulteriori altri 2 mutui:
 - (1) (rif 901085) x € 30.000,00= di cui già restituiti al 31/12/13 € 1.522,53= per quota capitale e pertanto il debito residuo al 31/12 è € 28.477,47=
 - (2) (rif 901087) x € 30.000,00= di cui già restituiti al 31/12/13 € 1.136,58= per quota capitale e pertanto il debito residuo al 31/12 è € 28.863,42=
- ° Il conto "Altri Debiti" di € 4.168,05= è costituito da:
 - € 2.240,85= per IVA su vendite come dettagliato sopra nell'Attivo alla voce crediti diversi.
 - e da ratei e risconti passivi per € 1.927,20= così dettagliati:
 - € 173,45= per interessi passivi e spese c/c bancari al 31/12/2013 addebitati in data 01/01/2014;
 - € 878,75= relativo alla gestione CUP Dic fattura ancora da ricevere.
 - € 875,00= relativo a Contributi x CA pagati a Feb 2014.
- ° Il conto "Fornitori" raggruppa le fatture al 31/12/2013 ancora da pagare per totale € 5.533,32=

Capitale netto

Il Conto Capitale si aggiorna in € 2.393.468,02= ponendo l'avanzo di gestione di € 85.620,87= come da Conto Economico Gestionale chiuso al 31/12/2013.

ATTIVITA' COMMERCIALI

La Fondazione esercita una limitata e assolutamente marginale attività commerciale, rappresentata dalla Convenzione con L'Ammistrazione Comunale di Bellusco per la gestione del C.U.P. a sua volta affidata alla Coop. La Meridiana . Tale Attività, che pareggia costi/ricavi, viene separatamente indicata all'interno del Bilancio.