



**Fondazione "MARIA BAMBINA"
onlus**

BILANCIO 2014

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

Approvato dal CdA della Fondazione il 9 Aprile 2015



Relazione di missione, accompagnatoria del Rendiconto Gestionale al 31.12.2014

Anche nell'esercizio 2014, è rimasta centrale la missione primaria della Fondazione – l'assistenza agli anziani – attraverso:

- i servizi residenziali, ovvero la Comunità Alloggio e i Mini Alloggi Protetti, che hanno mantenuto anche nel 2014 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 nel 2014 ha però registrato una flessione a causa della apertura di nuovi Centri Diurni nei comuni limitrofi.

Anche nel 2014, 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; grazie anche all'aiuto dei volontari che ogni giorno affiancano gli operatori de La Meridiana 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;*
- dare ampio spazio all'opera dei volontari a favore degli ospiti in affiancamento agli operatori professionisti.*

Nel 2014 si è concluso il Progetto F.N.A. varato ad aprile 2012 sulle “*Misure di utilizzo del Fondo per le non Autosufficienze*”, che hanno coinvolto allo stesso tavolo di lavoro La Meridiana, la Fondazione, il CEAD, il Comune di Bellusco e gli altri Comuni del territorio di competenza. Al suo posto dovremo fare riferimento alle nuove disposizioni regionali varate a fine 2014 in materia di Residenzialità leggera, che aprono però scenari preoccupanti sotto il profilo economico che andranno seriamente affrontati nel prossimo esercizio e, probabilmente, nei successivi.

Nel corso dell'esercizio al 31.12.2014, la Fondazione ha continuato nella politica di fornire servizi di prevenzione pensati soprattutto per la popolazione più anziana, ma aperti a tutte le generazioni, sia residenti che non residenti. La scelta di questi servizi viene condivisa con l'Amministrazione Comunale che poi partecipa alle fasi di promozione e controllo. L'erogazione di questi servizi di prevenzione viene affidata ad AquaeMed srl, l'Impresa Sociale attiva nei servizi medici e riabilitativi di cui la Fondazione detiene il controllo.

Dopo il successo dello Screening vascolare del 2013 conclusosi nei primi mesi del 2014 (che ha visto la partecipazione di oltre 1000 cittadini in età compresa tra i 45 e i 69 anni e ha permesso di individuare non pochi soggetti a forte rischio latente), nell'esercizio appena chiuso, ci si è concentrati sulla prevenzione dei tumori della pelle con uno screening di massa svolto in collaborazione con la Sezione di Milano della LILT (Lega Italiana per la Lotta contro i Tumori) che ha visto la partecipazione di quasi 600 utenti e ha permesso di individuare anche in questo caso, non poche situazioni a rischio.



L'importante introito del 5 per mille incassato nel 2014 (29.323,47€) ha consentito di sostenere il progetto con la LILT, ma anche :

- dotare la vasca di riabilitazione di un sollevatore per disabili e di fare un intervento sulle docce negli spogliatoi;
- ammodernare la grafica del Giornalino della Fondazione;
- finanziare nuovi corsi di formazione sul Parkinson al personale specializzato di AquaeMed
- rimborsare in via anticipata 10.000 euro in linea capitale dei mutui BPM.

Anche in questo esercizio si sono portate avanti le iniziative a favore dei malati di Parkinson che trovano nella Fondazione fisioterapisti specializzati nelle cure riabilitative sia in acqua che in palestra. Attraverso le visite di un neurologo specializzato nel Parkinson, dei fisioterapisti e di una logopedista, ogni 6 mesi, il piano di riabilitazione di ogni paziente viene rivisto alla luce dei risultati conseguiti e dell'evolversi della malattia, assicurando sempre interventi molto aderenti alle reali necessità dell'ammalato. Si tratta di un servizio molto apprezzato che rende unico il nostro centro sul territorio, come testimonia il numero crescente di utenti regolari (più di 30 a fine 2014).

Disponendo di personale altamente qualificato e di strutture di prim'ordine costruite negli anni, la Fondazione riesce ad offrire screening gratuiti anche alle generazioni più giovani: lo screening alla Colonna Vertebrale per i bambini della Scuola Media di Bellusco; lo screening psicomotorio e logopedico per i bambini dell'Asilo di Bellusco.

Grazie a queste iniziative – insieme a quelle a favore degli anziani – la Fondazione riesce a tenere fede ad una delle sue missioni istituzionali, ovvero quella di valorizzare l'edificio appartenuto alle Suore di Maria Bambina 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.

La controllata AquaeMed srl Impresa Sociale ha chiuso il bilancio 2014 con ricavi in crescita a 345.849€ (+8%) e utile prima delle imposte in crescita pari a quasi 6 mila euro. Su questi risultati hanno positivamente influito i progetti di prevenzione che hanno richiamato l'attenzione dell'utenza anche sui servizi più tradizionali. Un ruolo trainante dei ricavi è stato svolto anche dai servizi specialistici e riabilitativi in acqua che quest'anno hanno superato i 72 mila euro (non raggiungevano i 30 mila euro nel 2011 quando sono stati rilevati dal precedente gestore), confermandosi come un fattore qualificante della nostra offerta, stante l'unicità sul territorio.

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 biennio 2013-14 ha svolto un ruolo centrale nei progetti di Prevenzione Vascolare di Prevenzione Tumori della pelle, 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 2014, si sono ripetute le manifestazioni organizzate in occasione delle varie festività (festa patronale di San Martino, S. Natale, Ognissanti, etc.) diventate ormai 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 strettamente economico, il 2014 fa registrare un avanzo di gestione di oltre 52 mila euro contro gli 85 mila dell'esercizio 2013. Questo calo è da ricercarsi soprattutto in :

- calo delle donazioni dei privati per circa 20 mila euro
- incremento degli ammortamenti soprattutto di quegli investimenti sull'edificio che hanno interessato le componenti più soggette a usura negli anni (primi fra tutti gli ambienti che accolgono le Vasche).

Anche quest'anno è stato redatto il Bilancio Sociale della Fondazione che integra e completa le informazioni contenute nella presente Relazione di Missione.

ing. Sergio Lorenzini
Presidente Fondazione Maria Bambina



STATO PATRIMONIALE

ATTIVO		
	31/12/2014	31/12/2013
01 IMMOBILIZZAZIONI		
0101 <i>IMMOBILIZZAZIONI materiali</i>		
0102 <i>Fabbricati</i>		
Acquisto	561.001,31	561.001,31
Sp. Notar. Rogito	2.224,38	2.224,38
	<u>563.225,69</u>	<u>563.225,69</u>
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	104.008,21	101.356,21
0125 Parkinson Palestra/attrezzature	65.635,60	65.635,60
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	59.077,31	60.549,83
0107 Macchinari CTR	64.183,02	64.183,02
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	1.626,94
0161 Manut.ne Straordinaria Servizi Anziani	23.100,00	23.100,00
	<u>3.394.547,59</u>	<u>3.393.368,11</u>
0201 <i>IMMOBILIZZAZIONI immateriali</i>		
0201 Spese Costituzione	5.817,84	5.817,84
0207 Spese Notaio x partec Aquaemed	1.540,00	1.540,00
0206 Partecipazione in Aquaemed Impr Soc	20.000,00	20.000,00
0208 Partecipazione BCCC	3.098,00	-
	<u>30.455,84</u>	<u>27.357,84</u>
02 CASSA-BANCHE		
0501 <i>CASSA</i>		
0501 Cassa contanti	174,05	123,33
	<u>174,05</u>	<u>123,33</u>
0601 <i>BANCHE</i>		
0602 B.ca Cred.Coop Carugate	5.314,72	12.991,29
0603 Pop Milano	1.461,87	146,04
0605 Posta c/c 20731204	3.507,20	3.534,97
	<u>10.283,79</u>	<u>16.672,30</u>
10 CREDITI VS CLIENTI		
COMM001 Comune di Bellusco	2.144,16	
	<u>2.144,16</u>	<u>-</u>
15 CREDITI DIVERSI		
1201 IVA su ACQUISTI	2.319,95	2.240,85
1505 Ratei Attivi interessi bancari	4,71	11,05
1506 Risconti attivi assicurazioni	812,00	704,84
1507 Depositi cauzionali	53,24	53,24
1509 Ratei Attivi AFFITTO	12.752,33	12.752,33
1510 Ratei Risconti Vari	1.251,50	878,75
	<u>17.193,73</u>	<u>16.641,06</u>
TOTALE ATTIVO	<u>3.454.799,16</u>	<u>3.454.162,64</u>



STATO PATRIMONIALE

PASSIVO

	<u>31/12/2014</u>	<u>31/12/2013</u>
21 FONDI AMMORTAMENTO		
2605 FONDO AMM.TO IMPIANTI GENERICI CTR	79.302,51	77.256,91
2607 FONDO AMM.TO MACCHINARI CTR	47.628,06	44.515,98
2609 FONDO AMM.TO MOBILI ARREDI CTR	17.235,10	17.169,10
2611 FONDO AMM.TO MACCH.UFF.ELETT.NICHE CTR	1.449,05	1.319,65
2612 FONDO AMM.TO SOFTWARE CTR	2.944,54	2.944,54
2620 FONDO AMM.TO RISTRUTTURAZ. VASCHE	6.933,88	
2625 FONDO AMM.TO PALESTRA PARKINSON	18.110,32	9.905,86
2660 FONDO AMM.TO MOBILI/ARREDI SERV ANZIANI	325,38	162,69
2661 FONDO AMM.TO MANUTENZIONE STRAORDINARIA	9.240,00	4.620,00
2690 FONDO AMM.TO COSTI PLURIENNALI	7.357,84	
	<u>190.526,68</u>	<u>157.894,73</u>
28 DEBITI		
3202 MUTUO IPOTECARIO		
3203 Mutuo Pop Milano Rif. 0122415	12.120,10	15.684,88
3209 Mutuo Pop Milano Rif. 0456142	446.852,70	482.843,91
3205 Mutuo FRISL REGIONE LOMBARDIA	298.778,70	325.940,40
3206 Mutuo BCCC Rif. 900657	-	11.288,44
3210 Mutuo BCCC Rif. 901085	26.080,81	28.477,47
3211 Mutuo BCCC Rif. 901087	26.488,85	28.863,42
	<u>810.321,16</u>	<u>893.098,52</u>
3500 ALTRI DEBITI		
1202 IVA su Vendite	2.319,95	2.240,85
3505 Ratei Passivi	3.207,30	1.927,20
	<u>5.527,25</u>	<u>4.168,05</u>
5100 FORNITORI		
5100 Fornitori	2.504,56	5.533,32
	<u>2.504,56</u>	<u>5.533,32</u>
90 CAPITALE		
3202 CAPITALE NETTO		
9901 Capitale netto	2.393.468,02	2.307.847,15
AVANZO DI GESTIONE	52.451,49	85.620,87
	<u>2.445.919,51</u>	<u>2.393.468,02</u>
TOTALE PASSIVO	<u>3.454.799,16</u>	<u>3.454.162,64</u>



CONTO ECONOMICO al 31/12/2014

	31/12/2014	31/12/2013
COSTI		
60 COSTI GENERALI e DI FUNZIONAMENTO		
6004 Manutenz. Software	293,52	350,41
6005 Assicurazioni	2.010,28	1.816,96
6006 Corsi x personale x Parkinson	1.450,00	3.126,84
6107 Riparaz./manutenzioni	6.526,58	2.896,84
6112 Spese Bancarie e c/c posta	989,73	1.333,13
6113 Stampati	4.534,80	6.336,70
6115 varie amministrative	552,28	2.570,05
6118 Tassa Rifiuti	-	19,00
6119 Tassa su Ricavi Affitto	7.682,19	6.606,23
6120 Contributo per CA	4.738,50	4.200,50
6121 Contributo per CTR	1.500,00	5.500,00
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	1.127,00	5.000,00
6150 Contrib Donazioni ad Altre Associazioni	9.900,00	1.050,00
6501 Imposte e Tasse	105,34	255,10
6502 Tassa registro su Affitti	106,50	
6503 IMU	358,00	358,00
6504 TASI	1.114,00	
	59.533,72	57.964,76
65 AMMORTAMENTI		
7205 Amm. Impianti Generici CTR + CA	3.518,12	3.518,14
7207 Amm. Macchinari CTR	3.112,08	3.112,08
7209 Amm. Mobili Arredi Ufficio CTR	66,00	66,00
7211 Amm. Macch. d'ufficio elettr. che CTR	129,40	129,40
7220 Amm. Ristrutturazione Vasche	6.933,88	
7225 Amm. Palestra Parkinson	8.204,46	8.204,46
7260 Amm. Mobili/Arredi Servizi Anziani	162,69	162,69
7261 Amm. Manutenzione Straordinaria	4.620,00	4.620,00
7290 Amm. Costi pluriennali	7.357,84	
	34.104,47	19.812,77
68 COSTI DI FINANZIAMENTO		
7001 Interessi passivi c/c	129,57	339,35
7005 Interessi passivi mutuo Bpm 0122415	120,92	148,14
7007 Interessi passivi mutuo Bccc	104,46	202,47
7008 Interessi passivi mutuo Bpm 456142	4.021,76	4.197,90
7010 Interessi passivi mutuo Bccc 901085	1.526,84	1.088,59
7011 Interessi passivi mutuo Bccc 901087	1.549,03	821,76
	7.452,58	6.798,21
TOTALE COSTI	101.090,77	84.575,74
AVANZO DI GESTIONE	52.451,49	85.620,87
TOTALE A PAREGGIO	153.542,26	170.196,61
RICAVI		
75 DONAZIONI		
7501 Donazioni	17.013,73	22.119,25
7515 Donazione BCCC	12.392,90	11.183,44
7516 Donazione Banca PopMilano	-	-
7520 Erogazione Liberale Comune	4.500,00	4.000,00
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	2.500,00	3.000,00
7525 Contr Comune x serviz infermieristico	6.000,00	6.000,00
7526 Contr, Comune x servizio guardia medica	2.500,00	
7541 Donazione FOND COMUNITA' di Monza	-	20.000,00
7550 5x1000	29.323,47	28.406,42
	90.230,10	110.709,11
77 ALTRI RICAVI		
8010 Ricavo da Gestione CUP	10.545,00	10.545,00
7709 Affitti	51.009,32	48.921,29
7701 Proventi diversi-sopravv, attive	1.728,49	
	63.282,81	59.466,29
90 PROVENTI FINANZIARI		
9001 Interessi Attivi	29,35	21,21
	29,35	21,21
TOTALE RICAVI	153.542,26	170.196,61

NOTA INTEGRATIVA - Bilancio al 31/12/2014

La presente nota integrativa ha la funzione di illustrare i dati esposti nel Bilancio chiuso il 31/12/2014, 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 11/2/2009 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. € 3.394.547,59

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 € 178.597,73=, al netto della alienazione nell'esercizio corrente di una cella frigorifera del valore di € 1,472,52. Si è proceduto all'ammortamento di tali impianti come negli esercizi precedenti in quanto considerati operativi e definitivi
 - ° al costo di acquisto di impianti, macchinari e arredi della Palestra x Parkinson x tot € 65.635,60= ammortizzati calcolandone la quota annuale;
 - ° al costo di acquisto per letto elettrico Servizio Anziani x € 1.626,94= di cui si è calcolata la relativa quota di ammortamento.
 - ° al costo per manutenzione straordinario di € 23.100,00= di cui si è ritenuto opportuno calcolare l'ammortamento
- ° Il conto "Spese di Ristrutturazione" è stata suddiviso 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
€ 104.008,21= relative alla costruzione delle vasche riabilitative, con un incremento di € 2.652=per acquisto di un sollevatore nel corso del corrente esercizio
€ 98.368,72= relativi alla ristrutturazione del giardino e del parcheggio
€ 53.536,45= per la Ristrutturazione della Chiesina
- Con decorrenza dall'esercizio in corso, il Consiglio di Amministrazione ha ritenuto opportuno iniziare a calcolare l'ammortamento della costruzione delle vasche riabilitative nella misura del 6,67% (pari a 15 anni), essendo queste ultime soggette a un progressivo deterioramento nel corso del tempo.
La nuova quota di ammortamento annuale inserita da questo esercizio e' stata pari a € 6.933,88

Immobilizzazioni immateriali x tot. € 30.455,84

- ° € 5.817,84 per spese di costituzione e modifica statuto nel 2013
 - ° € 1.540= spese notarili 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
 - ° € 3.098= per acquisizione di n. 100 quote nella Banca Credito Cooperativo di Carugate .
- Su decisione del Consiglio di Amministrazione, per consentire una migliore presentazione dei dati di Bilancio, si è provveduto in questo esercizio ad ammortizzare completamente le spese di costituzione e modifica statuto e le spese notarili per Partecipazione Aquaedem per un totale di € 7.357,84

Disponibilità Liquide per € 10.457,84

Il conto Cassa-Banche riporta i saldi della Cassa Contanti e dei conti correnti presso le Banche e presso la Posta. I valori in bilancio sono stati riconciliati con gli E/C bancari al 31/12/2014

Crediti vs. Clienti per € 2.144,16

Il conto include il credito vs il Comune di Bellusco relativo alla fattura CUP Dicembre pagata in Gennaio 2015

Altri Crediti per € 17.193,73

NOTA INTEGRATIVA - Bilancio al 31/12/2014

Il conto è così composto:

- € 4,71 **Rateo Attivo** per interessi maturati su c/c Banche e Posta del IV trimestre 2014 e accreditati in Gennaio 2015
- € 812,00 **Risconti attivi** assicurazioni di competenza 2015
- € 53,24 **Deposito cauzionale** relativo al contatore dell'acqua di cui andrà chiesto il rimborso o portato a perdite.
- € 12.752,33 **Ratei Attivi Affitto** è relativo agli affitti del IV trimestre 2014 a LA MERIDIANA e AQUAEMED che verranno incassati nel mese di Gennaio 2015
- € 1.251,50 **Ratei e Risconti Attivi** relativo alla gestione CUP Dic non ancora fatturata al 31.12.2014 e quota di competenza 2015 dell'imposta di registro su affitti.
- E' stato messo in evidenza **il conto IVA su acquisti** per € 2.319,95, relativi alla sola gestione del Centro Unitario Prelievi di Corte dei Frati e si pareggia con il conto **IVA su vendite** di € 2.319,95= posto nel Passivo.

Fondi Ammortamenti x tot. € 190.526,68

I fondi ammortamento indicano l'importo degli ammortamenti effettuati al 31/12/2014.

In allegato un prospetto di dettaglio dei fondi ammortamento con l'inserimento delle nuove quote di ammortamenti sulle ristrutturazioni vasche con decorrenza dall'esercizio corrente.

Debiti a medio e lungo termine € 810.321,16

- ° Il mutuo nr. 0122415 con la Pop.MI è diminuito di € 3.564,78= pari alla quota capitale rimborsata nel 2014 e pertanto il debito residuo al 31/12/2014 è pari a € 12.120,10=
- ° il secondo finanziamento nr. 0456142 della Popolare di Milano è diminuito di € 35.991,21=pari alla quota capitale rimborsata nel 2014 per € 25.361,21 e al rimborso anticipato di € 10.300 effettuato nel mese di Ottobre 14. Pertanto il debito residuo al 31/12/2014 è pari a € 446.852,70= e scade il 31/12/2028.
- ° Il finanziamento della Regione Lombardia è pari a € 298.778,70= ed è diminuito della rata rimborsata in data 30 Giugno 2014 di € 27.161,70= come quota capitale.
- ° il mutuo presso la BCCC (rif.900657), con il pagamento dell'ultima rata pari a € 11.288,44 e' stato completamente rimborsato, come confermato da comunicazione della Banca.
- ° il mutuo n. 901085 presso la stessa BCCC si e' ridotto di € 2.396,66 per quota capitale rimborsata nel 2014 e pertanto il debito residuo e' pari a € 26.080,81
- ° il mutuo n. 901087 presso la stessa BCCC si e' ridotto di € 2.374,57 per quota capitale rimborsata nel 2014 e pertanto il debito residuo e' pari a € 26.488,85

Altri Debiti" di € 5.527,85= è costituito da:

- € 2.319,95= per IVA su vendite come dettagliato sopra nell'Attivo alla voce crediti diversi. e da ratei e risconti passivi per € 3.207,30= così dettagliati:
 - € 121,55= per interessi passivi e spese c/c bancari al 31/12/2014 addebitati in e/c nel mese di Gennaio 2015
 - € 878,75= relativo alla gestione CUP Dic fattura ancora da ricevere.
 - € 2.207= relativo a Contributi x CA e Servizi Infermieristici corrisposti a La Meridiana in Gennaio 2015.
- ° Il conto "**Fornitori**" raggruppa le fatture al 31/12/2014 ancora da pagare per totale € 2.504,56

Capitale netto

Il Conto Capitale si aggiorna in € 2.445.919,51 ponendo l'avanzo di gestione di € 52.451,49= come da Conto Economico Gestionale chiuso al 31/12/2014

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.