



**Fondazione "MARIA BAMBINA"
onlus**

BILANCIO 2016

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

Approvato dal CdA della Fondazione il 8 giugno 2017



Relazione di missione accompagnatoria del Rendiconto Gestionale al 31.12.2016

L'esercizio 2016 è stato fortemente caratterizzato dai lavori di ristrutturazione dell'immobile di nostra proprietà finalizzati alla trasformazione dei servizi residenziali agli Anziani in Alloggi Protetti (DGR 856).

I lavori edili, iniziati a settembre 2015, si sono protratti sino alla primavera inoltrata del 2016, oltre il previsto, in parte a causa della sottovalutazione di alcuni interventi (elettrici in modo particolare), in parte perché, durante l'esecuzione dei lavori, sono emerse necessità di manutenzione straordinaria di alcuni locali non interessati dalla ristrutturazione in quanto deteriorati dai dieci anni di esercizio dei precedenti servizi residenziali.

Sabato 28 maggio 2016 è stata inaugurata la struttura così rinnovata, ed è stata dedicata a don Roberto Terenghi, il compianto sacerdote che per oltre 30 anni è stato parroco di Bellusco e che ha trascorso presso la Fondazione, da maggio 2010 a maggio 2015, gli ultimi anni della sua vita.

Lunedì 30 maggio sono state aperte le porte ai primi tre ospiti dei nuovi Alloggi Protetti iniziando così il progressivo popolamento del primo piano composto da 5 posti letto per gli anziani che necessitano di un aiuto immediato per emergenze temporanee e 12 posti letto negli Alloggi Protetti veri e propri, quelli destinati a persone anziane, anche non del tutto autonome ma con uno stato generale di salute psico-fisica buono, bisognosi di vivere all'interno di una struttura protetta.

Il riempimento della struttura è stato lento (la saturazione è arrivata alla fine di febbraio 2017) in quanto si tratta di una proposta nuova di residenzialità per gli Anziani nel nostro Paese. Anche per questo, la provenienza degli utenti è molto diversificata, e i residenti a Bellusco costituiscono per il momento una minoranza.

Nel periodo di fermo della Residenzialità Assistita, sono rimasti attivi i servizi del Centro Diurno Integrato che ha surrogato in alcuni casi i vecchi servizi residenziali, raggiungendo così la saturazione dei 25 posti letto disponibili.

I maggiori interventi richiesti dal progetto hanno comportato oltre alla dilatazione dei tempi di esecuzione, la lievitazione dei costi che si sono alla fine attestati intorno a 265 mila euro. Per far fronte a questo investimento si è cercato ancora una volta aiuto in Fondazione CARIPLO che ha di nuovo risposto positivamente con una donazione di 75 mila euro, confermando così la fiducia nella nostra Fondazione e l'utilità sociale dei nuovi servizi. In secondo luogo si sono chiamati a raccolta tutti i nostri sostenitori storici, cosicché le donazioni da privati sono più che raddoppiate dai 17.642€ dell'esercizio 2015 a ben 43.135€ nel 2016. Da ultimo sono risultati di grande aiuto i fondi del 5 per mille.

Questo ha permesso di contenere l'importo del mutuo da sottoscrivere in soli 150 mila euro. Per far fronte a questo impegno si è fatto ricorso al Progetto Terzo Valore di Banca Prossima, che dà la possibilità di raccogliere tra i propri sostenitori fino a 2/3 della cifra necessaria, sotto forma di prestiti personali il cui rimborso è garantito dalla Banca in caso di difficoltà del debitore. L'operazione, iniziata a settembre, si è positivamente conclusa nelle prime settimane di gennaio con una raccolta molto superiore all'obiettivo di 100 mila euro, rendendo necessario il ricorso al riparto.



Molti prestatori hanno rinunciato a percepire gli interessi consentendo di pervenire ad un tasso dello 0,2% sui 100 mila euro raccolti.

L'interruzione per quasi un anno dei vecchi servizi residenziali ha avuto purtroppo come effetto il temporaneo disimpegno di molti volontari della Fondazione, una risorsa importantissima che ha sempre assicurato agli ospiti una qualità della residenzialità migliore. A cominciare da settembre, il gruppo ha cominciato a ricostituirsi e a fine 2016 ha di nuovo raggiunto la quindicina di unità. Per il 2017 sono in programma iniziative finalizzate al potenziamento di questa risorsa sia sul piano quantitativo che qualitativo attraverso corsi di formazione. Il tutto in linea con gli obiettivi 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.*

Nel corso dell'esercizio 2016, 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.

I progetti di prevenzione del 2016 sono stati la replica di due precedenti progetti di successo: il check-up vascolare (2013) e la prevenzione contro i tumori della pelle (2014), che hanno di nuovo raccolto importanti consensi (400 adesioni il primo, oltre 250 il secondo). Entrambi hanno fatto emergere patologie che richiedevano un intervento rapido o di essere tenute sotto attento controllo.

Nel 2016 è continuato il percorso di potenziare i servizi di riabilitazione a favore dei malati di Parkinson che trovano nella Fondazione fisioterapisti specializzati nelle cure riabilitative sia in acqua che in palestra.

Anche nel 2016, disponendo di personale altamente qualificato e di strutture di prim'ordine costruite negli anni, la Fondazione ha potuto offrire screening gratuiti anche alle generazioni più giovani, in particolare lo screening psicomotorio e logopedico per i bambini di 5 anni dell'Asilo di Bellusco e di Mezzago. Avendo nel frattempo costituito una solida equipe abilitata alla Certificazione DSA, la nostra struttura è oggi in grado di accompagnare i bambini più bisognosi di cure dai 5 anni fino alla delicata fase di inserimento nel percorso scolastico.

Grazie a tutte 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 più anziana, ma anche a quella meno 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 2015 con ricavi in crescita a 460.115 euro con un incremento del 25% rispetto ai 371.739€ del 2015, e utile prima delle imposte in crescita a 23.575 euro. Su questi risultati hanno positivamente influito i progetti di prevenzione che hanno richiamato l'attenzione dell'utenza anche sui servizi più tradizionali.



Anche in questo esercizio, un ruolo trainante dei ricavi di AquaMed, è stato svolto dai servizi specialistici e riabilitativi in acqua che si sono confermati un fattore qualificante della nostra offerta, stante l'unicità sul territorio. Sempre più vasta la gamma delle patologie curate in acqua: il Parkinson, la riabilitazione delle donne operate al seno, le patologie ortopediche di natura degenerativa e traumatologica, i problemi psicomotori dei bambini più piccoli, la prevenzione e cura della patologia venosa degli arti inferiori (edemi, varici, insufficienza venosa ed arteriosa), la riabilitazione neurologica e psico-motoria per bambini e ragazzi affetti paralisi cerebrali infantili, sindromi genetiche, disturbi autistici ...

Sotto il profilo strettamente economico, il 2016 fa registrare alla Fondazione un avanzo di gestione di quasi 130 mila euro, un risultato straordinario sorretto dalle donazioni, come abbiamo cercato di spiegare all'inizio di questa breve relazione.

Anche in questo esercizio si è proseguita la politica 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).

Come di consueto, a partire dal 2013, è stato redatto il Bilancio Sociale della Fondazione che integra e completa le informazioni contenute nella presente Relazione di Missione.

A handwritten signature in black ink, reading 'Sergio Lorenzini'.

ing. Sergio Lorenzini
Presidente Fondazione Maria Bambina



STATO PATRIMONIALE

| ATTIVO | | |
|---|----------------------------|----------------------------|
| | 31/12/2016 | 31/12/2015 |
| 01 IMMOBILIZZAZIONI | | |
| 0101 <i>IMMOBILIZZAZIONI materiali</i> | | |
| 0102 Fabbricati | | |
| 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 | 104.008,21 |
| 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 | 59.077,31 |
| 0107 Macchinari CTR | 60.461,02 | 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 |
| 0155 Alloggi Protetti- opere ristrutturazione | 232.957,79 | 70.183,04 |
| 0156 Alloggi Protetti-mobili e arredi | 34.285,26 | - |
| | <u>3.658.068,64</u> | <u>3.464.730,63</u> |
| 0201 <i>IMMOBILIZZAZIONI immateriali</i> | | |
| 0201 Spese Costituzione | 5.817,84 | 5.817,84 |
| 0207 Spese Notaio x partec Aquaemed | 2.426,96 | 1.540,00 |
| 0206 Partecipazione in Aquaemed Impr Soc | 22.500,00 | 20.000,00 |
| 0208 Partecipazione BCCC | 3.098,00 | 3.098,00 |
| | <u>33.842,80</u> | <u>30.455,84</u> |
| 02 CASSA-BANCHE | | |
| 0501 <i>CASSA</i> | | |
| 0501 Cassa contanti | 7,50 | 137,31 |
| | <u>7,50</u> | <u>137,31</u> |
| 0601 <i>BANCHE</i> | | |
| 0602 B.ca Cred.Coop Carugate | - | 1.221,49 |
| 0603 Pop Milano | 174,30 | 125,68 |
| 0605 Posta c/c 20731204 | 218,40 | 1.647,00 |
| 0612 BANCA PROSSIMA cc PROG. III VAL | 43.000,00 | - |
| | <u>43.392,70</u> | <u>2.994,17</u> |
| 10 CREDITI VS CLIENTI | | |
| COMM001 Comune di Bellusco | 2.636,25 | 2.636,25 |
| | <u>2.636,25</u> | <u>2.636,25</u> |
| 15 CREDITI DIVERSI | | |
| 1201 IVA su ACQUISTI | 2.319,91 | 2.513,26 |
| 1505 Ratei Attivi interessi bancari | 0,37 | 0,22 |
| 1506 Risconti attivi assicurazioni | 813,88 | 815,20 |
| 1507 Depositi cauzionali | 53,24 | 53,24 |
| 1509 Ratei Attivi AFFITTO | - | 7.430,16 |
| 1510 Ratei Risconti Vari | 379,50 | 285,75 |
| | <u>3.566,90</u> | <u>11.097,83</u> |
| TOTALE ATTIVO | <u>3.741.514,79</u> | <u>3.512.052,03</u> |



STATO PATRIMONIALE

PASSIVO

| | <u>31/12/2016</u> | <u>31/12/2015</u> |
|--|----------------------------|----------------------------|
| 21 FONDI AMMORTAMENTO | | |
| 2605 FONDO AMM.TO IMPIANTI GENERICI CTR | 86.044,25 | 82.673,38 |
| 2607 FONDO AMM.TO MACCHINARI CTR | 43.011,22 | 50.740,14 |
| 2609 FONDO AMM.TO MOBILI ARREDI CTR | 17.235,10 | 17.235,10 |
| 2611 FONDO AMM.TO MACCH.UFF.ELETT.NICHE CTR | 1.449,05 | 1.449,05 |
| 2612 FONDO AMM.TO SOFTWARE CTR | 2.944,54 | 2.944,54 |
| 2620 FONDO AMM.TO RISTRUTTURAZ. VASCHE | 20.801,64 | 13.867,76 |
| 2625 FONDO AMM.TO PALESTRA PARKINSON | 34.519,24 | 26.314,78 |
| 2660 FONDO AMM.TO MOBILI/ARREDI SERV ANZIANI | 650,76 | 488,07 |
| 2661 FONDO AMM.TO MANUTENZIONE STRAORDINARIA | 18.480,00 | 13.860,00 |
| 2690 FONDO AMM.TO COSTI PLURIENNALI | 7.357,84 | 7.357,84 |
| | <u>232.493,64</u> | <u>216.930,66</u> |
| 28 DEBITI | | |
| 0602 B.C.C.C. | 166,36 | |
| 0611 BANCA PROSSIMA C/C | 135.953,02 | 28.443,76 |
| | <u>136.119,38</u> | <u>28.443,76</u> |
| 3202 MUTUO IPOTECARIO | | |
| 3203 Mutuo Pop Milano Rif. 0122415 | 2.440,29 | 4.669,27 |
| 3209 Mutuo Pop Milano Rif. 0456142 | 394.536,54 | 421.110,78 |
| 3205 Mutuo FRISL REGIONE LOMBARDIA | 244.455,30 | 271.616,70 |
| 3210 Mutuo BCCC Rif. 901085 | 20.874,08 | 23.547,70 |
| 3211 Mutuo BCCC Rif. 901087 | 21.330,13 | 23.979,08 |
| | <u>683.636,34</u> | <u>744.923,53</u> |
| 3500 ALTRI DEBITI | | |
| 1202 IVA su Vendite | - | - |
| 3505 Ratei Passivi | 3.037,68 | 6.520,44 |
| 3508 Erario c/ ritenute acconto | 73,60 | |
| 3509 Cauzione affitto AQUAEMED | 9.000,00 | |
| 3511 FINANZ. PROG. III VAL. | 43.000,00 | |
| | <u>55.111,28</u> | <u>6.520,44</u> |
| 5100 FORNITORI | | |
| 5100 Fornitori | 3.896,44 | 5.360,23 |
| 3505 Fornitori C/ Fatt. da ricevere | 2.578,00 | 12.018,44 |
| | <u>6.474,44</u> | <u>17.378,67</u> |
| 90 CAPITALE | | |
| 3202 CAPITALE NETTO | | |
| 9901 Capitale netto | 2.497.854,97 | 2.445.919,51 |
| AVANZO DI GESTIONE | <u>129.824,74</u> | <u>51.935,46</u> |
| | <u>2.627.679,71</u> | <u>2.497.854,97</u> |
| TOTALE PASSIVO | <u>3.741.514,79</u> | <u>3.512.052,03</u> |



CONTO ECONOMICO al 31/12/2016

COSTI

| | 31/12/2016 | 31/12/2015 |
|--|-------------------|-------------------|
| COSTI GENERALI e DI FUNZIONAMENTO | | |
| 6004 Manutenz. Software | 325,15 | 324,86 |
| 6005 Assicurazioni | 2.117,40 | 2.112,84 |
| 6006 Corsi x personale x Parkinson | 1.220,00 | - |
| 6107 Riparaz./manutenzioni | 2.678,90 | 4.399,95 |
| 6112 Spese Bancarie e c/c posta | 2.746,90 | 1.005,26 |
| 6113 Stampati | 3.440,40 | 4.026,00 |
| 6114 Spese pubblicitarie | 3.733,12 | |
| 6115 Varie amministrative | 2.322,42 | 1.722,43 |
| 6117 Minusval. dismissioni cespiti | 7.646,25 | |
| 6119 Tassa su Ricavi Affitto | 3.725,80 | 7.342,41 |
| 6120 Contributo per CA | - | 2.351,00 |
| 6130 Contributo per Servizio Infermieristico | 6.000,00 | 6.000,00 |
| 6122 Costo Gestione CUP c/iva | 10.545,00 | 10.545,00 |
| 6128 Contributo per CDI | 8.585,19 | 5.139,59 |
| 6150 Contrib Donazioni ad Altre Associazioni | | 1.875,00 |
| 6501 Imposte e Tasse | 265,72 | 97,94 |
| 6502 Tassa registro su Affitti | 756,25 | 590,95 |
| 6503 IMU | 338,00 | 363,42 |
| 6504 TASI | 1.114,00 | 1.114,00 |
| 6505 TARI | 25,00 | 37,00 |
| | 57.585,50 | 49.047,65 |
| AMMORTAMENTI | | |
| 7205 Amm. Impianti Generici CTR + CA | 3.370,87 | 3.370,87 |
| 7207 Amm. Macchinari CTR | 2.646,83 | 3.112,08 |
| 7220 Amm. Ristrutturazione Vasche | 6.933,88 | 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 | | |
| | 25.938,73 | 26.403,98 |
| COSTI DI FINANZIAMENTO | | |
| 7001 Interessi passivi c/c | 3.259,79 | 193,86 |
| 7005 Interessi passivi mutuo Bpm 0122415 | 14,27 | 40,69 |
| 7008 Interessi passivi mutuo Bpm 456142 | 1.555,88 | 2.704,77 |
| 7010 Interessi passivi mutuo Bccc 901085 | 1.175,88 | 1.327,88 |
| 7011 Interessi passivi mutuo Bccc 901087 | 1.199,21 | 1.351,13 |
| | 7.205,03 | 5.618,33 |
| TOTALE COSTI | 90.729,26 | 81.069,96 |
| AVANZO DI GESTIONE | 129.824,74 | 51.935,46 |
| TOTALE A PAREGGIO | 220.554,00 | 133.005,42 |
| RICAVI | | |
| DONAZIONI | | |
| 7501 Donazioni | 43.135,00 | 17.641,76 |
| 7510 Donazione FONDAZIONE CARIPLO | 75.000,00 | - |
| 7515 Donazione BCCC | 2.700,00 | 2.700,00 |
| 7520 Erogazione Liberale Comune | 4.800,00 | 5.000,00 |
| 7522 Convenzione servizi CTR Comune | 6.000,00 | 6.000,00 |
| 7523 Erogazione Liberale x CA Comune | | 10.000,00 |
| 7524 Contr. Comune x CDI | 10.000,00 | |
| 7525 Contr Comune x serviz infermieristico | 6.000,00 | 6.000,00 |
| 7526 Contr, Comune x servizio guardia medica | | |
| 7550 5x1000 | 29.527,47 | 28.987,89 |
| | 177.162,47 | 76.329,65 |
| ALTRI RICAVI | | |
| 8010 Ricavo da Gestione CUP | 10.545,00 | 10.545,00 |
| 7709 Affitti | 32.420,48 | 45.687,15 |
| 7701 Proventi diversi-sopravv, attive | 425,41 | 432,35 |
| | 43.390,89 | 56.664,50 |
| PROVENTI FINANZIARI | | |
| 9001 Interessi Attivi | 0,64 | 11,27 |
| | 0,64 | 11,27 |
| TOTALE RICAVI | 220.554,00 | 133.005,42 |

NOTA INTEGRATIVA - Bilancio al 31/12/2016

La presente nota integrativa ha la funzione di illustrare i dati esposti nel Bilancio chiuso il 31/12/2016, 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 pari a € 3.658.068,64

Sono iscritte al costo di acquisto e sono relative a:

- € 563.225,69 costo acquisto fabbricato

- € 178.597,73 costo di acquisto di impianti, macchinari e arredi del Centro Terapico Riabilitativo (in breve CTR) e Comunità Alloggio (in breve CA)
nel corso dell'esercizio si e' provveduto alla cessione di un ecografo e delle relative sonde per un importo di 4.000€ e all'acquisto di un nuovo ecografo per il valore di 18.300€

- € 65.635,60 costo di acquisto di impianti, macchinari e arredi della Palestra x Parkinson
- € 1.626,94 costo di acquisto per letto elettrico Servizio Anziani
- € 23.100,00 costo per manutenzione straordinario

Per i suddetti impianti, macchinari e arredi si e' proceduto all'ammortamento come negli esercizi precedenti, in quanto considerati operativi e definitivi.

° Il conto "Spese di Ristrutturazione" è stato suddiviso nei 4 lotti principali: CA - Minialloggi -CDI e CTR :

- € 789.177,59 relativi alla ristrutturazione dell'immobile come Comunità Alloggio
- € 563.093,54 relativi alla ristrutturazione dell'immobile adibito a Minialloggi
- € 786.683,57 relativi alla ristrutturazione dell'immobile adibito come Centro Diurno Integrato
- € 167.493,55 relativi alla ristrutturazione dell'immobile adibito a CTR
- € 104.008,21 relativi alla costruzione delle vasche riabilitative
- € 98.368,72 relativi alla ristrutturazione del giardino e del parcheggio
- € 53.536,45 relativi alla Ristrutturazione della Chiesa

Con decorrenza dall'esercizio 2014 , 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.

°Nel corso dell'esercizio e' stato portato a termine il progetto di realizzazione degli Alloggi Protetti.

I costi totali sostenuti sono stati pari a € 267.243,79 di cui:

- € 232.957,79 per le opere murarie e impianti
- € 34.285,26 per i mobili e arredi

Immobilizzazioni immateriali pari a € 33.842,80

Il conto e' così composto:

€ 5.817,84 per spese di costituzione e modifica statuto nel 2013
€ 1.540,00 spese notarili per l'acquisizione della Partecipazione AquaeMed Impresa Sociale;
Tali spese sono state completamente ammortizzate nell'esercizio scorso.

- € 20.000 per l'acquisizione di quote nella Società Aquaemed srl trasformata in Impresa Sociale;
che dal 01/04/2011 gestisce il CTR di proprietà della Fondazione
- € 2.500 per acquisizione di nuove quote nella Soc. Aquaemed in data 5.12.2016, approvate dal C.d.A. del 26.10.2016
- € 886,96 per spese notarili relative all'acquisizione di quote suddetta.
- € 3.098,00 per acquisizione di n. 100 quote nella Banca Credito Cooperativo di Carugate nel 2014.

NOTA INTEGRATIVA - Bilancio al 31/12/2016

Disponibilità Liquide per € 400,20

Il conto Cassa-Banche riporta i saldi della Cassa Contanti e dei conti correnti presso le Banche e la Posta.
I valori in bilancio sono stati riconciliati con gli E/C bancari al 31/12/2016

Disponibilità vincolate per € 43.000,00

Il conto Corrente presso BANCA PROSSIMA PROGETTO TERZO VALORE si riferisce alle sottoscrizioni di finanziatori aderenti al progetto alla data del 31.12.2016. Tale progetto si concretizzerà con la concessione del Mutuo Banca Prossima nel Gennaio 2017. Maggiori dettagli sono inserite nella Relazione di Missione.

Crediti vs. Clienti per € 2.636,25

Il conto include il credito vs il Comune di Bellusco relativo alla fattura CUP emessa in dicembre 2016 e pagata in Gennaio 2017

Altri Crediti per € 3.566,90

Il conto è così composto:

- € 813,88 **Risconti attivi** del costo assicurazioni di competenza 2017
- € 53,24 **Deposito cauzionale** relativo al contatore dell'acqua .
- € 379,50 **Ratei e Risconti Attivi** relativi alla quota di competenza 2017 dell'imposta di registro su affitti.
- € 0,37 **Rateo Attivo** per interessi maturati su c/c Banche e Posta del IV trimestre 2016 e accreditati in Gennaio 2017
- € 2.319,91 **Erario c/ IVA su acquisti-** relativo al credito IVA derivante dalle fatture Meridiana per la gestione del CUP.

Nello scorso esercizio, è stato introdotto il sistema di Split Payment da parte del Comune di Bellusco, con conseguente storno dell'IVA a debito, in quanto non incassata. Ciò determina una posizione creditoria verso l'Erario che potrà essere compensata nel corso del 2016 con le Imposte da pagare.

Fondi Ammortamenti per € 232.493,64

- € 209.572,82 relativi ai Fondi ammortamento delle immobilizzazioni materiali effettuati al 31/12/2016
- € 7.357,84 relativi al Fondo ammortamento Costi Pluriennali, che compensa la relativa posta nell'Attivo di Bilancio.

Debiti vs. Banche per € 136.119,38

Il conto mette in evidenza la posizione debitoria verso la Banca Prossima che ha concesso uno scoperto di conto temporaneo che verrà poi convertito in Mutuo nel corso del 2017

Debiti a medio e lungo termine € 683.636,34

il conto rileva il debito residuo dei finanziamenti e mutui, come segue:

- ° € 2.440,29 - debito residuo mutuo BPM nr. 0122415 ridotto di € 2.228,98 pari alla quota capitale rimborsata nel 2016
- ° € 394.536,54 - debito residuo mutuo BPM nr. 456142 di € 26.574,24 pari alla quota capitale rimborsata nel 2016.
- ° € 244.455,30 - debito residuo finanziamento della Regione Lombardia, ridotto di € 27.161,40 pari alla quota capitale rimborsata nel 2016.
- ° € 20.874,08 - debito residuo mutuo BCCC n. 901085 ridotto di € 2.673,62 per quota capitale rimborsata nel 2016
- ° € 21.330,13 - debito residuo mutuo BCCC n. 901087 ridotto di € 2.648,95 per quota capitale rimborsata nel 2016

Altri Debiti per € 55.111,28 così dettagliati:

- **Ratei Passivi** per € 3.037,68 relativi a :
 - € 1.537,68 per interessi passivi e spese c/c bancari relativi al IV trim. 2016 addebitati in e/c nel mese di Gennaio 2017
 - € 1.500,00 per Contributi a La Meridiana x CA e Servizi Infermieristici relativi al 2016 e corrisposti a Gennaio 2017
- **Erario c/ ritenute di acconto** per € 73,60 relativi a ritenuta d'acconto da versare in gennaio 2017
- **Cauzione Affitto per € 9.000** relativi alla cauzione versata da Aquaemed a fronte del nuovo contratto di affitto stipulato nel 2016
- **Finanziatori Progetto Terzo Valore per € 43.000** relativi agli importi versati dai finanziatori entro il 31.12.2016 a fronte del Progetto Terzo Valore già menzionato in precedenza e meglio commentato in Relazione della Missione.

Come precedentemente indicato, il **Debito vs Erario per IVA** su Vendite è stato interamente stornato per il sistema dello Split Payment.

Debiti vs Fornitori per € 6.474,44

così suddivisi:

- ° € 3.896,44 Fatture Fornitori ricevute ancora da pagare al 31.12.2016
- ° € 2.578,00 Fatture Fornitori non ancora pervenute di competenza 2016

NOTA INTEGRATIVA - Bilancio al 31/12/2016

Capitale netto per € 2.627.679,71

Il Conto Capitale Netto si aggiorna in € 2.627.679,61 ponendo l'avanzo di gestione di € 129.824,74 come da Conto Economico al 31.12.2016

ATTIVITA' COMMERCIALI

La Fondazione esercita una limitata e assolutamente marginale attività commerciale, rappresentata dalla Convenzione con L'Amministrazione 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.