



Fondazione "MARIA BAMBINA"
onlus

BILANCIO 2017

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

Approvato dal CdA della Fondazione il 15 marzo 2018



Relazione di missione accompagnatoria del Rendiconto Gestionale al 31.12.2017

L'esercizio 2017 è stato caratterizzato da un grosso impegno nel consolidare l'organizzazione dei servizi residenziali agli Anziani in Alloggi Protetti avviati il 30 maggio 2016 e nell'assicurare ai 17 posti letto la piena occupazione necessaria per contenere il costo delle rette. Si è trattato di far conoscere alle famiglie e ai loro anziani un modello di offerta completamente nuovo e rivolto ad anziani in condizioni psico-fisiche generali non particolarmente degradate rispetto alla precedente offerta di Comunità Alloggio con Letti di Sollievo.

Il riempimento della struttura è stato lento (la saturazione è arrivata a febbraio 2017) con anziani provenienti da tutto il territorio della Provincia di Monza. I residenti a Bellusco costituiscono a fine esercizio una minoranza.

I servizi del Centro Diurno Integrato hanno mantenuto la saturazione dei 25 posti letto disponibili.

Purtroppo, nella seconda metà del 2017 e soprattutto nell'ultimo trimestre la Regione Lombardia ha dato forti tagli ai contributi agli Alloggi Protetti (erogati sotto forma di voucher) che si sono ripetuti nel primo trimestre del 2018. Questi tagli hanno avuto pesanti riflessi sul conto economico di tutti gli operatori del settore assistenziale degli anziani, tra cui la Cooperativa La Meridiana ONLUS, cui abbiamo affidato la gestione dei nostri servizi residenziali agli anziani e del Centro Diurno Integrato. Questa circostanza ha impedito di riportare gli affitti della nostra struttura agli importi del 2014, come previsto dai nostri accordi, con riflessi inevitabili anche sul conto economico della Fondazione.

A gennaio 2018, la Regione Lombardia ha deliberato una revisione degli standard della Residenzialità leggera deliberati a partire dal 1.01.2015, richiedendo un livello di autosufficienza generale ancora più elevato. Al momento non è ancora chiara l'effettiva portata di questo cambiamento, ma si prevede che sarà ancora più difficile convincere questa tipologia di anziani ad usufruire di questi servizi e quindi più complicato avere sempre la struttura interamente occupata, con inevitabili riflessi sul conto economico.

A febbraio è stato formalizzato il mutuo decennale con Banca Prossima per 49.500 euro ed il prestito dei sostenitori della Fondazione per 100.500 euro secondo la formula del Terzo Valore. La partecipazione del paese a questa operazione ha confermato il forte legame dei Belluschesi alla Fondazione con un'offerta superiore di oltre il 30% 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.

Un altro sforzo importante ha trovato coronamento nel 2017: ricostituire il gruppo di volontari della Fondazione che offrono compagnia e assistenza agli anziani ospiti, una risorsa importantissima che ha sempre contribuito ad assicurare una qualità elevata della residenzialità. Per aumentare la loro preparazione, nel corso del 2017 sono stati coinvolti in 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.

Nelle ultime settimane del 2017, ha preso il via il progetto di adeguamento del nostro Centro Polifunzionale ai dispositivi entrati in vigore nel 2015 (DMI 19.03.2015) in materia di normativa antincendio, diventati necessari al termine del progetto di ristrutturazione completato nell'esercizio 2016. Al momento non è ancora del tutto nota la portata economica di questo progetto, ma prudenzialmente il CdA ha accantonato il 5 per mille incassato nel 2017.

Nelle prime settimane del 2018 è giunta l'informazione che la Fondazione è destinataria della eredità di un appartamento a Vimercate, un evento providenziale che aiuterà a far fronte agli investimenti del 2018.

Nel corso dell'esercizio 2017, 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. Quest'anno si è trasformato in servizio continuato il Progetto di prevenzione contro i tumori della pelle.

Anche nel 2017, attraverso la nostra Impresa Sociale AquaeMed srl e al suo personale altamente qualificato, la Fondazione ha promosso l'offerta di uno screening psicomotorio e logopedico ai bambini di 5 anni dell'Asilo di Bellusco e di Mezzago che si è svolto nelle prime settimane del 2018. Avendo nel frattempo costituito una solida equipe abilitata alla Certificazione DSA, la nostra struttura è oggi in grado di offrire accompagnamento ai 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 prevede di chiudere il bilancio 2017 confermando i ricavi a 460.000 euro dell'esercizio 2016 con un utile prima delle imposte superiore a 15 mila euro.

Anche in questo esercizio, un ruolo trainante dei ricavi di AquaeMed, 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 2017 fa registrare alla Fondazione un avanzo di gestione di 37.132 euro, dopo aver ammortizzato 29.367€.

Anche in questo esercizio infatti, 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 le strutture e le dotazioni delle 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. Questa documentazione unita alla rendicontazione del 5 per mille viene resa disponibile sul sito della Fondazione, nella sezione 'Fondazione Trasparente'.

A handwritten signature in black ink, which reads 'Sergio Lorenzini'. The signature is fluid and cursive, with a long horizontal stroke at the end.

ing. Sergio Lorenzini
Presidente Fondazione Maria Bambina



STATO PATRIMONIALE

ATTIVO		31/12/2017	31/12/2016
01 IMMOBILIZZAZIONI			
<i>0101 IMMOBILIZZAZIONI materiali</i>			
<i>0102 Fabbricati</i>			
Acquisto	561.001,31	561.001,31	
Sp.Notar.Rogito	2.224,38	2.224,38	
	563.225,69	563.225,69	
<i>0114 Spese Di Ristrutturazione CTR</i>	167.493,55	167.493,55	
<i>0115 Spese Di Ristrutturazione C.A.</i>	789.177,59	789.177,59	
<i>0116 Spese Di Ristrutturazione CDI+Palestra</i>	786.683,57	786.683,57	
<i>0117 Spese Di Ristrutturazione Minialloggi</i>	563.093,54	563.093,54	
<i>0119 Spese Di Ristrutt parcheggio/giardino</i>	98.368,72	98.368,72	
<i>0120 Spese Di Ristrutt vasche</i>	104.008,21	104.008,21	
<i>0125 Parkinson Palestra/attrezzature</i>	65.635,60	65.635,60	
<i>0130 Impiantistica e varie</i>	33.708,71	33.708,71	
<i>0150 Spese Di Ristrutt Chiesina</i>	53.536,45	53.536,45	
<i>0105 Impianti Generici CTR</i>	59.077,31	59.077,31	
<i>0107 Macchinari CTR</i>	60.461,02	60.461,02	
<i>0111 Macchine d'uff elettroniche CTR</i>	1.449,05	1.449,05	
<i>0109 Mobili e Arredi CTR</i>	17.235,10	17.235,10	
<i>0108 Software Gestionale CTR</i>	2.944,54	2.944,54	
<i>0160 Mobili/Arredi Servizi ad Anziani</i>	1.626,94	1.626,94	
<i>0161 Manut.ne Straordinaria Servizi Anziani</i>	23.100,00	23.100,00	
<i>0155 ALLOGGI PROTETTI-opere ristr</i>	232.957,79	232.957,79	
<i>0156 ALLOGGI PROTETTI-mobili arredi</i>	34.285,26	34.285,26	
	3.658.068,64	3.658.068,64	
<i>0201 IMMOBILIZZAZIONI immateriali</i>			
<i>0201 Spese Costituzione</i>	5.817,84	5.817,84	
<i>0207 Spese Notaio x partec Aquaemed</i>	2.426,96	2.426,96	
<i>0206 Partecipazione in Aquaemed Impr Soc</i>	22.500,00	22.500,00	
<i>0208 Partecipazione BCCM</i>	3.098,00	3.098,00	
	33.842,80	33.842,80	
02 CASSA-BANCHE			
<i>0501 CASSA</i>			
<i>0501 Cassa contanti</i>	33,70	7,50	
	33,70	7,50	
<i>0601 BANCHE</i>			
<i>0602 B.ca di Cred.Coop MI.</i>	845,54	-	
<i>0603 Banca Pop. Milano</i>	241,81	174,30	
<i>0605 Posta c/c 20731204</i>	1.251,20	218,40	
<i>0611 Banca Prossima cc 139432</i>	7.277,49	-	
<i>0612 Banca Prossima cc Terzo Valore</i>	-	43.000,00	
	9.616,04	43.392,70	
10 CREDITI VS CLIENTI			
<i>COMM001 Comune di Bellusco</i>			
	-	2.636,25	
	-	2.636,25	
15 CREDITI DIVERSI			
<i>1201 IVA su ACQUISTI</i>	2.319,92	2.319,91	
<i>1501 Crediti Clienti x ft da emettere</i>	5.272,50		
<i>1505 Ratei Attivi interessi bancari</i>	2,83	0,37	
<i>1506 Risconti attivi assicurazioni</i>	812,85	813,88	
<i>1507 Depositi cauzionali</i>	53,24	53,24	
<i>1510 Ratei Risconti Vari</i>	383,50	379,50	
<i>1555 Fornitori c/to Anticipi</i>	2.037,40	-	
	10.882,24	3.566,90	
TOTALE ATTIVO	3.712.443,42	3.741.514,79	



STATO PATRIMONIALE

PASSIVO

	31/12/2017	31/12/2016
21 FONDI AMMORTAMENTO		
2605 FONDO AMM.TO IMPIANTI GENERICI CTR	89.415,12	86.044,25
2607 FONDO AMM.TO MACCHINARI CTR	45.658,05	43.011,22
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	27.735,52	20.801,64
2625 FONDO AMM.TO PALESTRA PARKINSON	42.723,70	34.519,24
2656 FONDO AMM.TO ALL.PROTETTI mobili e arredi	3.428,53	-
2660 FONDO AMM.TO MOBILI/ARREDI SERV ANZIANI	813,45	650,76
2661 FONDO AMM.TO MANUTENZIONE STRAORDINA	23.100,00	18.480,00
2690 FONDO AMM.TO COSTI PLURIENNALI	7.357,84	7.357,84
	261.860,90	232.493,64
28 DEBITI		
0602 B.C.C.M.	-	166,36
0611 BANCA PROSSIMA C/C 139432	-	135.953,02
	-	136.119,38
3202 MUTUO IPOTECARIO		
3203 Mutuo Pop Milano Rif. 0122415	188,29	2.440,29
3209 Mutuo Pop Milano Rif. 0456142	367.103,19	394.536,54
3205 Mutuo FRISL REGIONE LOMBARDIA	217.293,60	244.455,30
3210 Mutuo BCCM Rif. 901085	18.044,54	20.874,08
3211 Mutuo BCCM Rif. 901087	18.526,65	21.330,13
3212 Mutuo BCA PROSSIMA III VAL.57525135	47.282,31	-
	668.438,58	683.636,34
3500 ALTRI DEBITI		
1202 IVA su Vendite	-	-
3505 Ratei Passivi	2.049,19	3.037,68
3508 Erario c/ ritenute acconto	200,00	73,60
3509 Cauzione affitto AQUAEMED	9.000,00	9.000,00
3511 Debito v/Finanziatori PrestoBene (B.Pro)	95.530,80	43.000,00
	106.779,99	55.111,28
5100 FORNITORI		
5100 Fornitori	9.822,67	3.896,44
3505 Fornitori C/ Fatt. da ricevere	730,00	2.578,00
	10.552,67	6.474,44
90 CAPITALE		
3202 CAPITALE NETTO		
9901 Capitale netto	2.627.679,71	2.497.854,97
AVANZO DI GESTIONE		
	37.131,57	129.824,74
	2.664.811,28	2.627.679,71
TOTALE PASSIVO	3.712.443,42	3.741.514,79



CONTO ECONOMICO al 31/12/2017

	31/12/2017	31/12/2016
RICAVI		
DONAZIONI		
7501 Donazioni	18.500,20	43.135,00
7510 Donazione FONDAZIONE CARIPLO		75.000,00
7515 Donazione BCCM	2.200,00	2.700,00
7520 Erogazione Liberale Comune Bellusco	6.000,00	4.800,00
7522 Convenzione servizi CTR Comune	6.000,00	6.000,00
7524 Contr. Comune x CDI	10.000,00	10.000,00
7525 Contr Comune x serviz infermieristico	6.000,00	6.000,00
7550 5x1000	26.732,36	29.527,47
	75.432,56	177.162,47
ALTRI RICAVI		
8010 Ricavo da Gestione CUP	10.545,00	10.545,00
7709 Affitti	33.502,97	32.420,48
7701 Proventi diversi-recupero spese varie	350,00	425,41
	44.397,97	43.390,89
PROVENTI FINANZIARI		
9001 Interessi Attivi	2,83	0,64
	2,83	0,64
TOTALE RICAVI	119.833,36	220.554,00
COSTI		
COSTI GENERALI e DI FUNZIONAMENTO		
6004 Manutenz.Software	356,18	325,15
6005 Assicurazioni	2.120,25	2.117,40
6006 Corsi x personale x Parkinson	1.500,00	1.220,00
6105 Sconti e abbuoni passivi	0,10	-
6107 Riparaz./manutenzioni	4.803,86	2.678,90
6112 Spese Bancarie e c/c posta	1.905,25	2.746,90
6113 Stampati	3.660,00	3.440,40
6114 Spese pubblicitarie	3.253,43	3.733,12
6115 Varie amministrative	1.521,20	2.322,42
6117 Minusval.dismissioni cespiti		7.646,25
6119 Tassa su Ricavi Affitto	4.458,00	3.725,80
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	6.576,00	8.585,19
	46.699,27	55.086,53
AMMORTAMENTI		
7205 Amm.Impianti Generici CTR + CA	3.370,87	3.370,87
7207 Amm.Macchinari CTR	2.646,83	2.646,83
7220 Amm.Ristrutturazione Vasche	6.933,88	6.933,88
7225 Amm.Palestra Parkinson	8.204,46	8.204,46
7256 Amm.Allggi Protetti-mobili e arredi	3.428,53	-
7260 Amm.Mobili/Arredi Servizi Anziani	162,69	162,69
7261 Amm.Manutenzione Straordinaria	4.620,00	4.620,00
	29.367,26	25.938,73
COSTI DI FINANZIAMENTO		
7001 Interessi passivi c/c	322,19	3.259,79
7005 Interessi passivi mutuo Bpm 0122415	4,17	14,27
7008 Interessi passivi mutuo Bpm 456142	1.146,04	1.555,88
7010 Interessi passivi mutuo Bccm 901085	1.028,38	1.175,88
7011 Interessi passivi mutuo Bccm 901087	1.053,05	1.199,21
7012 Int.pass. Mutuo Bca Prossima III VAL.5752	567,19	
7013 Int.pass. Finanziatori PrestoBene (B.Pro)	123,34	
	4.244,36	7.205,03
ONERI TRIBUTARI		
6501 Imposte e Tasse	230,90	265,72
6502 Imposta di registro su Affitti	670,00	756,25
6503 IMU	338,00	338,00
6504 TASI	1.114,00	1.114,00
6505 TARI	38,00	25,00
	2.390,90	2.498,97
TOTALE COSTI	82.701,79	90.729,26
AVANZO DI GESTIONE	37.131,57	129.824,74

NOTA INTEGRATIVA - BILANCIO AL 31/12/2017

La presente Nota Integrativa ha la funzione di illustrare i dati esposti nel Bilancio chiuso il 31/12/2017, 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

- € 174.875,73 costo di acquisto di impianti, macchinari e arredi del Centro Terapico Riabilitativo (in breve CTR) e Comunità Alloggio (in breve CA).
- € 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 2016 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

Con decorrenza dall'esercizio 2017 il Consiglio di Amministrazione ha ritenuto opportuno iniziare a calcolare l'ammortamento sulla voce Alloggi Protetti - Mobili e Arredi, nella misura del 10%.

Immobilizzazioni immateriali pari a € 33.842,80

Il conto e' cosi composto:

€ 5.817,84 per spese di costituzione e modifica statuto nel 2013
€ 1.540,00 per spese notarili per l'acquisizione della Partecipazione AquaMed Impresa Sociale
Tali spese sono state già completamente ammortizzate nell'esercizio scorso (2016).

€ 20.000,00 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
€ 2.500,00 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.

Disponibilità Liquide per € 9.649,74

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 31/12/2017

Altri Crediti per € 10.882,24

Il conto è così composto:

-€ 812,85 **Risconti attivi** del costo assicurazioni di competenza 2018
-€ 53,24 **Deposito cauzionale** relativo al contatore dell'acqua .
-€ 383,50 **Ratei e Risconti Attivi** relativi a quota di competenza 2018 dell'imposta di registro su affitti.
-€ 2,83 **Rateo Attivo** per interessi maturati su c/c Banche e Posta dell'anno 2017 e accreditati nel 2018
-€ 5.272,5 **Crediti Clienti** per Fatture al Comune di Bellusco (3° e 4° trimestre 2017 CUP), emesse nel 2018
-€ 2.037,40 **Fornitori c/to anticipi** (Fattura di Studio Due Emme sas per il Progetto adeguamento normativa 2015 VV.FF.)
-€ 2.319,92 **Erario c/to IVA su acquisti** relativo al credito IVA derivante dalle Fatture Meridiana per la gestione del CUP
Già nel corso dell'esercizio 2015, e' stato introdotto il sistema di Split Payment da parte del Comune di Bellusco, con conseguente storno dell'IVA a debito, in quanto non incassata. Cio' determina una posizione creditoria verso l'Erario che potrà essere compensata nel corso del 2018 con le Imposte da pagare.

Fondi Ammortamenti per € 261.860,90

- € 254.503,06 relativi ai Fondi ammortamento delle immobilizzazioni materiali effettuati al 31/12/2017
- € 7.357,84 relativi al Fondo ammortamento Costi Pluriennali, che compensa la relativa posta nell'Attivo di Bilancio.

Debiti vs. Banche per € 0

La posizione debitoria verso la Banca Prossima che aveva concesso uno scoperto di conto temporaneo, pari a € 136.000 al 31.12.2016, si e' azzerata con la contestuale concessione del MUTUO BANCA PROSSIMA III VALORE erogato nel 2017 per €. 49.500,00= e l'accensione del PROGETTO PRESTO BENE a opera di Finanziatori per un totale di 100.500,00.

Debiti a medio e lungo termine € 668.438,58

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

° € 188,29 - debito residuo mutuo BPM nr. 0122415 ridotto di € 2.252,00 pari alla quota cap.le rimborsata nel 2017
° € 367.103,19 - debito residuo mutuo BPM nr. 0456142 ridotto di € 27.433,35 pari alla quota cap.le rimborsata nel 2017
° € 217.293,60 - debito residuo Finanz.to Regione Lombardia, ridotto di € 27.161,40 (quota cap.le rimborsata nel 2017).
° € 18.044,54 - debito residuo mutuo BCCC n. 901085 ridotto di € 2.829,54 per quota cap.le rimborsata nel 2017
° € 18.526,65 - debito residuo mutuo BCCC n. 901087 ridotto di € 2.803,48 per quota cap.le rimborsata nel 2017
° € 47.282,31 - debito residuo mutuo B.ca Prossima n.57525135 ridotto di € 2.217,69 (quota cap.le rimborsata 2017)

Altri Debiti per € 106.779,99 così dettagliati:

- **Ratei Passivi** per € 2.049,19 relativi a :
- € 549,19 per interessi passivi e spese c/c bancari relativi all'anno 2017 addebitati in e/c nell'anno 2018
- € 1.500,00 per Contributi a La Meridiana x CA e Servizi Infermieristici del 2017 e pagati a Gennaio 2018
- **Erario c/ ritenute di acconto** per € 200,00 relativi a ritenuta d'acconto da versare in gennaio 2018
- **Cauzione Affitto per € 9.000** versata da Aquaemed a fronte del contratto di affitto stipulato nel 2016
- **Finanziatori Progetto PrestoBene B.ca Prossima € 95.530,80** relativi agli importi versati dai finanziatori nel 2016 e 2017 per un totale di € 100.500,00, già dedotto l'importo di € 4.969,20 rimborsato nel corso del 2017.

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

Debiti vs Fornitori per € 10.552,67

così suddivisi:

° € 9.822,67 Fatture Fornitori ricevute e ancora da pagare al 31.12.2017

° € 730,00 Fatture Fornitori non ancora pervenute di competenza 2017 (Studio Triberti & Colombo)

Capitale netto per € 2.664.811,28

Il Conto Capitale Netto si aggiorna in € 2.664.811,28 ponendo l'avanzo di gestione di € 37.131,57 come da Conto Economico al 31.12.2017

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.