



*Fondazione Maria Bambina (Onlus)*  
*Piazza Chiesa, 3 – 20882 Bellusco (MB)*  
*Riconoscimento R. Lombardia: D.G.R. 3.12.99 n.6/46725*  
*Codice fiscale: 94028560152*  
*Tel.: 039 / 623636 – sito: [www.fondazionemariabambina.it](http://www.fondazionemariabambina.it)*

# Fondazione Maria Bambina

## Bilancio consuntivo

### al 31/12/2021

approvato dal C.d.A del 17.02.2022  
riunito in presenza



**Fondazione Maria Bambina (Onlus)**  
*Piazza Chiesa, 3 – 20882 Bellusco (MB)*  
*Riconoscimento R. Lombardia: D.G.R. 3.12.99 n.6/46725*  
*Codice fiscale: 94028560152*  
*Tel.: 039 / 623636 – sito: [www.fondazionemariabambina.it](http://www.fondazionemariabambina.it)*

# **Bilancio consuntivo al 31.12.2021**

## **Relazione di missione**

Anche l'esercizio 2021 è stato fortemente segnato dalla pandemia da COVID sia sotto il profilo operativo che economico.

Sotto il profilo operativo si registra un importante risultato positivo: le varie successive ondate del COVID non hanno fatto vittime nel 2021 tra i nostri ospiti per cui non è stato mai necessario chiudere i servizi agli anziani, come era successo a marzo 2020. Questo risultato è frutto dell'adozione di rigorosi protocolli gestionali e soprattutto della progressiva somministrazione delle tre dosi di vaccini a tutti gli ospiti e a tutti gli operatori. Con cadenza quindicinale (settimanale nei momenti di picco della pandemia), tutti gli ospiti e gli operatori venivano sottoposti a test serilogico. I momenti di picco delle varie ondate sono stati accompagnati da adeguate misure restrittive riguardanti l'accesso dei parenti e di tutti gli esterni, la gestione degli spazi, i protocolli degli operatori, etc. Ai volontari è stato inibito l'accesso fino allo scorso mese di settembre quando è stata avviata una ripresa graduale.

Se da un lato si lavorava per frenare i rischi di contagio, dall'altro si prendevano iniziative per tornare alla piena occupazione dei posti disponibili, tutte le volte che l'andamento della pandemia lo consentiva, per contenere i danni economici. Per conseguire questo risultato si è fatto ricorso alla pubblicità sui media, alla distribuzione di pieghevoli promozionali a tutti i belluschesi, e soprattutto ad agevolazioni economiche ai nuovi ingressi di anziani residenti e non, e ad agevolazioni economiche riservate ai soli residenti a Bellusco.

Il Servizio degli Alloggi Protetti, a marzo, è arrivato alla saturazione dei 16 posti letto sui 17 accreditati (ricordiamo che un posto letto in appartamento singolo deve essere lasciato a disposizione di eventuali contagiati da COVID da porre in isolamento). L'occupazione dei 16 posti letto si è mantenuta abbastanza costante per tutti i mesi successivi, con una percentuale di occupazione prossima al 100% del tempo disponibile.

Il Centro Diurno Integrato, anche nel 2021, è stato il Servizio maggiormente colpito dalla bassa occupazione. All'inizio del 2021 avevamo 12 ospiti di cui 4 full-time e 8 part-time equivalenti ad 8,5 ospiti full time, 3 di questi residenti a Bellusco. Grazie alle iniziative pubblicitarie ed economiche sopra esposte, siamo arrivati a contare a dicembre 25 ospiti - equivalenti a 16,5 ospiti full time – dei quali 5 residenti a Bellusco. Un risultato importante se si tiene conto che ad ogni ondata della pandemia molti ospiti sospendevano i contratti, ma del tutto inadeguato ad assicurare il pareggio economico della gestione, anche in considerazione dei costi dettati dal rispetto dei protocolli imposti dalla Regione Lombardia con la Deliberazione n° XI/3226 del 09/06/2020.

Il 2021 ha consentito di confermare il nostro giudizio molto positivo sulla Cooperativa L'Arcobaleno che ha dato prova di competenza e professionalità a tutti i livelli nell'affrontare i momenti più gravi della pandemia e di saper gestire il graduale ritorno alla normalità.

Per far fronte ai gravi oneri imposti dalla pandemia alla Cooperativa L'Arcobaleno, abbiamo dimezzato l'affitto annuale da 35.000€ a 17.500€, ed erogato contributi per quasi 14 mila euro. Una



**Fondazione Maria Bambina (Onlus)**  
Piazza Chiesa, 3 – 20882 Bellusco (MB)  
Riconoscimento R. Lombardia: D.G.R. 3.12.99 n.6/46725  
Codice fiscale: 94028560152  
Tel.: 039 / 623636 – sito: [www.fondazionemariabambina.it](http://www.fondazionemariabambina.it)

parte di questi contributi sono stati erogati per sperimentare nuovi servizi di Tele-assistenza a domicilio tramite il sistema ISIDORA.

Abbiamo inoltre coinvolto la Cooperativa L'Arcobaleno nel Progetto Indagine sugli Anziani di Bellusco nati prima del 31 dicembre 1951, commissionato dal Comune di Bellusco alla Fondazione. Nei primi mesi del 2022 verranno intervistati molti di questi anziani over-70 (1.350 in tutto) per far emergere eventuali nuovi bisogni cui dare risposta con nuovi servizi della Fondazione e/o del Comune.

Abbiamo sostenuto questi maggiori oneri grazie a:

- L'aiuto di Fondazione CARIPLO per ulteriori 8.800€
- importanti donazioni di imprese amiche
- il lascito testamentario di un nostro sostenitore

che hanno compensato e superato i minori proventi delle donazioni ordinarie e soprattutto i mancati introiti delle varie iniziative di beneficenza degli anni passati.

In via prudenziale, abbiamo richiesto la moratoria dei mutui BPM per tutto il 2021 che ha prodotto un mancato esborso di oltre 30 mila euro.

A fine dicembre, appurato che questa precauzione era risultata non necessaria e potendo contare sugli importanti aiuti di cui sopra, abbiamo rimborsato in via anticipata i mutui BPM per circa 41 mila euro e abbiamo contestualmente richiesto la trasformazione del mutuo da tasso variabile a fisso all'1,4%, preoccupati dai primi segnali inflazionistici dei mercati finanziari. Contemporaneamente si è allungata la vita residua del mutuo fino ad ottobre 2036.

Anche per la nostra Impresa Sociale (controllata al 90%), AquaeMed srl, il 2021 è stato l'anno della ripresa: il bilancio si chiude infatti con ricavi per 458 mila euro ed un risultato economico in utile di 4.700 euro, grazie anche a 10.280 euro di ristori statali. A differenza del 2020, la Fondazione non ha erogato invece contributi straordinari ad AquaeMed oltre a quelli ordinari degli anni passati.

Anche per AquaeMed dobbiamo dare atto all'impegno e alla professionalità dei nostri collaboratori che con caparbiazza hanno saputo superare i momenti difficili delle varie ondate della pandemia e cogliere a pieno le opportunità dei successivi periodi di ripresa.

Nel 2021 ha progressivamente ripreso quota l'attività del Fondo Speciale Antonio Limonta sia in termini di donazioni che di sostegni ai bambini bisognosi di cure di famiglie indigenti di Bellusco: con contributi per 9.700 euro, è stato possibile aiutare una ventina di minori di famiglie basso reddito ISEE con oltre 550 prestazioni dei vari servizi dell'Area Minori.

A settembre 2021 si è finalmente tornati ad aprire le porte ai nostri volontari cui avevamo bloccato l'accesso a fine febbraio 2020, per tutelare la salute dei nostri anziani ospiti, ma anche quella degli stessi volontari, quasi tutti ultrasettantenni. Il loro reintegro è stato graduale, limitato a poche ore, e subordinato al rispetto dei protocolli e delle regole di vaccinazione. Purtroppo, a fine dicembre è stato necessario un nuovo stop allorché i numeri dei contagi della variante omicron hanno subito l'impennata nota. Si spera con il mese di marzo di poter riaprire le porte per non vanificare un importante obiettivo dei nostri fondatori: *stimolare le forze di volontariato locali ad affiancare gli*



**Fondazione Maria Bambina (Onlus)**  
Piazza Chiesa, 3 – 20882 Bellusco (MB)  
Riconoscimento R. Lombardia: D.G.R. 3.12.99 n.6/46725  
Codice fiscale: 94028560152  
Tel.: 039 / 623636 – sito: [www.fondazionemariabambina.it](http://www.fondazionemariabambina.it)

*operatori 'professionisti' del centro su cui la struttura dovrà contare, perché portino nel Centro il calore umano e la solidarietà di tutta la comunità.*

Gli unici volontari che non hanno mai cessato la loro attività sono stati gli addetti ai servizi amministrativi (potendo lavorare in smart working) e soprattutto gli amici del Gruppo dei Volontari di Bellusco addetti al trasporto degli anziani del CDI dall'abitazione al Centro e viceversa, al mattino e alla sera. Questi ultimi hanno adottato protocolli rigidissimi di distanziamento durante il trasporto e di igienizzazione dei veicoli prima e dopo ogni viaggio.

Le varie ondate della pandemia ci hanno costretto a rinviare più volte le elezioni dei membri del Consiglio di Amministrazione scaduto nel 2020. Il 14 novembre 2021 è stato possibile indire le elezioni per cui a marzo 2022 potrà insediarsi il nuovo CdA.

Fondazione Maria Bambina ONLUS  
Sergio Lorenzini (Presidente)



## STATO PATRIMONIALE AL 31/12/2021

### ATTIVO

		31/12/2021	31/12/2020
<b>01</b>	<b>IMMOBILIZZAZIONI</b>		
	<i>0101 IMMOBILIZZAZIONI materiali</i>		
	0102 Fabbricati		
	Acquisto	561.001,31	561.001,31
	Sp.Notar.Rogito	2.224,38	2.224,38
		<b>563.225,69</b>	<b>563.225,69</b>
	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 Ristrutturazione vasche	104.130,21	104.130,21
	0125 Parkinson Palestra/attrezzature	65.635,60	65.635,60
	0130 Impiantistica e varie	33.708,71	33.708,71
	0150 Spese Di Ristrutturazione Chiesina	53.536,45	53.536,45
	0105 Impianti Generici CTR	59.077,31	59.077,31
	0107 Macchinari CTR	60.461,02	60.461,02
	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
	0165 Impianto adeguamento normativa VVFF	96.554,16	96.554,16
	0155 Alloggi Protetti-opere di ristrutturazione	232.957,79	232.957,79
	0156 Alloggi Protetti-mobili e arredi	36.432,46	34.285,26
	0166 Attrezzatura varia (da Meridiana)	20.000,00	20.000,00
		<b>3.776.892,00</b>	<b>3.774.744,80</b>
	<i>0201 IMMOBILIZZAZIONI immateriali</i>		
	0201 Spese Costituzione	5.817,84	5.817,84
	0202 Avviamento Ramo d'Azienda (C.D.I. + A.P.)	30.000,00	30.000,00
	0207 Spese Notaio x partec Aquaemed	2.426,96	2.426,96
		<b>38.244,80</b>	<b>38.244,80</b>
	<i>IMMOBILIZZAZIONI finanziarie</i>		
	0206 Partecipazione in Aquaemed Impr Soc	22.500,00	22.500,00
	0208 Partecipazione BCCM	6.506,24	3.098,00
		<b>29.006,24</b>	<b>25.598,00</b>

**02 CASSA-BANCHE**

## 0501 CASSA

0501	Cassa contanti	32,20	32,20
		<b>32,20</b>	<b>32,20</b>

## 0601 BANCHE

0602	B.ca di Cred.Coop MI.	5.902,30	8.262,43
0603	Banca Pop. Mi. cc 10633	3.077,14	1.582,98
0607	Banca Pop. Mi. cc 3094 (F.do A.Limonta)	4.791,15	2.214,21
0605	Posta c/c 20731204	379,70	2.380,50
0611	Banca IntesaSP cc 139432	21.661,74	35.333,14
0612	Banca IntesaSP cc Terzo Valore	-	-
		<b>35.812,03</b>	<b>49.773,26</b>

**15 CREDITI DIVERSI**

1505	Ratei Attivi interessi bancari	5,23	6,17
1506	Risconti attivi assicurazioni	2.781,74	2.975,16
1510	Ratei e Risconti Vari	80,00	80,00
1555	Fornitori c/to Anticipi	-	-
1558	Note di Credito da ricevere	-	2.263,08
		<b>2.866,97</b>	<b>5.324,41</b>

**TOTALE ATTIVO**

<b>3.882.854,24</b>	<b>3.893.717,47</b>
---------------------	---------------------

**PASSIVO**

		<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
<b>21 FONDI di AMMORTAMENTO</b>			
2605 Fondo amm.to Impianti generici CTR		92.786,02	92.786,02
2607 Fondo amm.to macchinari CTR		55.886,04	53.598,54
2609 Fondo amm.to mobili arredi CTR		17.235,10	17.235,10
2611 Fondo amm.to macchine ufficio elettroniche CTR		1.449,05	1.449,05
2612 Fondo amm.to software CTR		2.944,54	2.944,54
2620 Fondo amm.to ristrutturazione vasche		55.495,46	48.553,44
2625 Fondo amm.to Palestra Parkinson		65.635,60	65.635,60
2656 Fondo amm.to alloggi protetti (mobili e arredi)		17.250,01	13.714,12
2660 Fondo amm.to mobili/arredi servizi anziani		1.464,21	1.301,52
2661 Fondo amm.to manutenzione straordinaria		23.100,00	23.100,00
2665 Fondo amm.to adeguamento Impianti a normat. VVFF		28.966,26	19.310,84
2666 Fondo amm.to attrezzatura varia (ex Meridiana)		8.930,99	5.768,41
2690 Fondo amm.to costi pluriennali		8.067,40	7.890,01
2692 Fondo amm.to Avviamento Ramo d'Azienda (CDI+AP)		12.000,00	6.000,00
		<b>391.210,68</b>	<b>359.287,19</b>
<b>27 ALTRI FONDI</b>			
2706 F.do x rinnovo Concess. Cimiteriale Fam. Spreafico-08/2023		10.000,00	10.000,00
		-	-
		<b>10.000,00</b>	<b>10.000,00</b>
<b>3202 DEBITI A MEDIO / LUNGO TERMINE</b>			
3209 Mutuo B.ca Pop Milano Rif. 0456142		263.116,06	304.582,92
3205 FRISL REGIONE LOMBARDIA		108.646,80	135.808,50
3210 Mutuo BCCM Rif. 901085		5.022,88	8.553,90
3211 Mutuo BCCM Rif. 901087		5.624,93	9.123,49
3212 Mutuo IntesaSP III VAL.57525135		28.606,43	33.435,29
3251 Debito v/ Finanziatori PrestoBene (ISP)		55.570,41	65.595,45
		<b>466.587,51</b>	<b>557.099,55</b>
<b>3500 ALTRI DEBITI</b>			
3505 Ratei Passivi		1.408,90	1.249,03
3508 Erario c/ ritenute acconto		160,00	100,00
3509 Depositi Cauzionali su contratti locazione		44.000,00	44.000,00
		<b>45.568,90</b>	<b>45.349,03</b>
<b>5100 FORNITORI</b>			
5100 Fornitori		1.717,76	4.032,08
3501 Fornitori C/ Fatt. da ricevere		3.749,80	2.760,96
		<b>5.467,56</b>	<b>6.793,04</b>
<b>90 CAPITALE</b>			
<b>3202 CAPITALE NETTO</b>			
9901 Capitale netto		2.915.188,66	2.900.310,31
<b>AVANZO DI GESTIONE 2020</b>		-	14.878,35
		<b>2.915.188,66</b>	<b>2.915.188,66</b>
<b>TOTALE PASSIVO</b>		<b>3.834.023,31</b>	<b>3.893.717,47</b>
<b>UTILE D'ESERCIZIO 2021</b>		<b>48.830,93</b>	-



## RENDICONTO ECONOMICO AL 31/12/2021

	31/12/2021	31/12/2020
<b>RICAVI</b>		
<b>DONAZIONI</b>		
7500 Donazioni a F.do Antonio Limonta	10.820,00	100,00
7501 Donazioni	49.588,24	21.260,10
7504 Ricavi da vendita Libro su 20° Fondazione	-	960,00
7510 Donazione Fondazione Cariplo	8.800,00	35.200,00
7515 Donazione BCCM	2.500,00	1.500,00
7520 Erogazione Liberale Comune Bellusco	6.000,00	4.500,00
7522 Contr. Comune ai Servizi di riabilitaz.CDI e APA	8.000,00	16.000,00
7525 Contr. Comune x serviz infermieristico	6.000,00	6.000,00
7527 Contr. Comune x indagine Anziani	5.000,00	-
7550 5 x 1000	20.657,67	44.508,96
	<b>117.365,91</b>	<b>130.029,06</b>
<b>ALTRI RICAVI</b>		
7603 Rivalsa Imposta Registro su Contratti Locazione	160,00	494,00
7508 Plusvalenza da vendita immobili	-	7.824,74
7703 Sconti ed abbuoni attivi	2,00	11,64
7704 Sopravvenienze attive	-	21,44
7708 Proventi per lasciti ereditari	5.000,00	-
8001 Affitti (Bellusco)	31.000,00	23.000,00
8009 Affitto Ramo d'Azienda	2.500,00	2.500,00
	<b>38.662,00</b>	<b>33.851,82</b>
<b>PROVENTI FINANZIARI</b>		
9001 Interessi Attivi di c/c	5,23	6,17
	<b>5,23</b>	<b>6,17</b>
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>156.033,14</b>	<b>163.887,05</b>

## COSTI

### COSTI GENERALI e DI FUNZIONAMENTO

6004 Manutenz.Software	302,76	302,78
6005 Assicurazioni	4.385,82	4.215,39
6010 Spese Condominiali (Immobili Vimercate)	-	83,70
6107 Riparaz./manutenzioni	1.464,00	8.154,86
6111 Omaggi	117,62	-
6112 Spese Bancarie e c/c posta	1.418,99	1.328,99
6113 Stampati	5.642,50	5.532,70
6114 Spese pubblicitarie	1.374,67	1.124,67
6115 Varie amministrative	442,91	483,72
6119 Tasse su ricavi affitti	2.986,00	4.857,00

6176 Spese promozionali	38,50	57,80
	<b>18.173,77</b>	<b>26.141,61</b>
<b>COSTI PER LAVORATORI AUTONOMI</b>		
6201 Consulenze tecniche	1.015,04	634,40
6206 Consulenze fiscali	463,60	-
6205 Consulenze contabili e amministrative	2.400,00	-
	<b>3.878,64</b>	<b>634,40</b>
<b>CONTRIBUTI / DONAZIONI</b>		
6323 Contributo al Progetto di messa in sicurezza e rilancio del CDI e di attivazione dei Servizi integrativi di Teleassistenza e di Assistenza domiciliare	2.800,00	15.000,00
6324 Contributo al Progetto di messa in sicurezza (Covid) degli Alloggi Protetti	-	10.000,00
6325 Contributo all'acquisto di DPI e test serologici x CDI e AP	-	3.082,00
6326 Contributi al Progetti anti-Covid (Aquaemed)	-	6.550,00
6327 Contributi ad Aquaemed per F.do Limonta	9.701,40	9.804,15
6328 Contributi x contenimento rette C.D.I.	2.616,00	1.900,00
6329 Contributi x contenimento rette A.P.A.	8.453,00	4.969,00
6330 Contributo per Servizio infermieristico	6.000,00	6.000,00
6331 Contributo per servizio Parkinson	2.000,00	2.300,00
6332 Contributi x rette agevolate Servizi anziani (Aquaemed)	-	3.000,00
6336 Contributi x tariffe agevolate anti-Covid (Psicoterapia) a favore di Aquaemed	-	1.000,00
6337 Contributi x tariffe agevolate anti-Covid (Radiografia domiciliare) per Aquaemed	-	1.000,00
6338 Contributi x tariffe agevolate anti-Covid (Fisioterapia Respiratoria) per Aquaemed	-	500,00
6340 Contributi per Indagine Anziani (Arcobaleno)	5.000,00	-
6341 Contributi per CTR (Aquaemed)	6.000,00	-
	<b>42.570,40</b>	<b>65.105,15</b>
<b>AMMORTAMENTI</b>		
7207 Amm.Macchinari CTR	2.287,50	2.646,83
7225 Amm.Palestra Parkinson	-	6.503,02
7220 Amm.Ristrutturazione Vasche	6.942,02	6.942,02
7256 Amm.Alloggi Protetti-mobili e arredi	3.535,89	3.428,53
7260 Amm.Mobili/Arredi Servizi Anziani	162,69	162,69
7265 Amm.to Adeguamento Normativa VVFF	9.655,42	9.655,42
7266 Amm.attrezzatura varia (ex Meridiana)	3.162,58	5.768,41
7290 Amm.to Costi Pluriennali	177,39	177,39
7292 Amm.to Avviamento Ramo d'Azienda	6.000,00	6.000,00
	<b>31.923,49</b>	<b>41.284,31</b>
<b>COSTI DI FINANZIAMENTO</b>		
7001 Interessi passivi c/c	-	0,03
7003 Altri interessi passivi	4,67	-

7008 Interessi passivi mutuo Bpm 456142	174,45	128,48
7010 Interessi passivi mutuo Bccm 901085	364,79	546,41
7011 Interessi passivi mutuo Bccm 901087	395,51	575,54
7012 Int.pass. IntesaSP III VAL.57525135	687,13	820,26
7013 Int.pass. Fin.IntesaSP PrestoBene	153,36	176,80
	<b>1.779,91</b>	<b>2.247,52</b>
<b>ONERI TRIBUTARI</b>		
6501 Imposte e Tasse	108,00	168,00
6502 Tassa registro su Affitti	620,00	838,91
6503 IMU	8.120,00	8.120,00
6505 TARI	28,00	28,00
	<b>8.876,00</b>	<b>9.154,91</b>
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>107.202,21</b>	<b>144.567,90</b>
<b>AVANZO DI GESTIONE</b>	<b>48.830,93</b>	<b>19.319,15</b>

La presente Nota Integrativa ha la funzione di illustrare i dati esposti nel Bilancio chiuso il 31/12/2021, mediante analisi e dettaglio degli stessi.

**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:

**STATO PATRIMONIALE****Immobilizzazioni materiali pari a € 3.776.892,"**

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 straordinaria

Per i suddetti impianti, macchinari e arredi si è 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
- € **104.130,21** relativi alla costruzione delle vasche riabilitative
- € **98.368,72** relativi alla ristrutturazione del giardino e del parcheggio
- € **53.536,45** relativi alla Ristrutturazione della Chiesina

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 è 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
- € **36.432,46** per i mobili e arredi. Il conto si è incrementato di € 2.147,20 per acquisto di un carrello porta-terapie.

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%.

Nel corso dell'esercizio 2019 sono stati conclusi i lavori di "Adeguamento impianti alla Normativa antincendio dei VVFF", iniziati nel 2018.

I costi complessivi sostenuti sono stati pari a :

€ **96.554,16=**, comprensivi di consulenze, progettazione, opere murarie e impianti.

Con Atto del Notaio Gallizia in Milano, del 05/12/2019, la Fondazione ha acquistato un "Ramo d'Azienda" della Cooperativa "La Meridiana", consistente in attrezzature, impianti e mobili vari, del valore di

€ **20.000,00** entrati in funzione con decorrenza dal 01/01/2020. Tali beni sono stati ammortizzati parte al 100% nell'esercizio 2020 (€ 4.187,12 per i beni di importo inferiore a 516,46 euro) e parte al 20% (€ 3.162,58 per i beni di valore superiore a 516,46 euro).

### **Immobilizzazioni immateriali pari a € 38.244,80**

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 AquaeMed Impresa Sociale;

**€. 886,96** per spese notarili relative all'acquisizione di quote suddetta.

Tali spese sono state quasi completamente ammortizzate nell'esercizio 2015

**€. 30.000,00** Sempre a mezzo dell'atto del Notaio Gallizia del 05/12/2019 la Fondazione ha acquistato dalla Cooperativa la Meridiana anche il valore di "Avviamento" del C.D.I. e degli A.P., con decorrenza a partire dal 01/01/2020.

Il valore di avviamento è stato ammortizzato in quote costanti del 20%.

### **Immobilizzazioni finanziarie pari a € 29.006,24**

**€ 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

**€. 2.500,00** per acquisizione di nuove quote nella Soc. Aquaedem in data 5.12.2016, approvate dal C.d.A. del 26.10.2016

**€. 6.506,24** per acquisizione di n. 100 quote nella Banca Credito Cooperativo di Carugate (ora B.C.C. di Milano) nel 2014.

Tale voce nell'esercizio 2021 si è incrementata di €. 3.408,24 per la donazione di n° 132 ulteriori quote da parte del sig. Brioschi Luigi.

### **Disponibilità Liquide per € 35.844,23**

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 31/12/2021

### **Altri Crediti per € 2.866,97**

Il conto è cosi composto:

- **€ 2.781,74** **Risconti attivi** del costo assicurazioni di competenza 2022

- **€ 80,00** **Risconti attivi** relativi alla quota di competenza 2022 dell'imposta di registro su affitti.

- **€ 5,23** **Rateo Attivo** per interessi maturati su c/c Banche e Posta dell'anno 2021 e accreditati nel 2022

### **Fondi Ammortamenti per € 391.210,68**

- **€ 371.143,28** relativi ai Fondi ammortamento delle immobilizzazioni materiali effettuati al 31/12/2021

- **€ 20.067,40** relativi al Fondo ammortamento su Costi Pluriennali e Avviamento

### **Altri Fondi per € 10.000,00**

- **€ 10.000,00** relativi al Fondo creato per il rinnovo della Concessione cimiteriale della Fam. Spreafico, che scadrà nell'agosto 2023 come da precise disposizioni lasciate in merito nel Testamento della Sig.ra Spreafico Adriana.

### **Debiti vs. Banche per € 0**

Al 31/12/2021 non vi sono debiti a breve termine nei confronti delle Banche.

### **Debiti a medio e lungo termine € 466.587,51**

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

- **€ 263.116,06** - debito residuo mutuo BPM nr. 0456142 ridotto di € 41.466,86 pari alla quota capitale estinta anticipatamente nel 2021.

Il debito residuo è stato rinegoziato a tasso fisso eri-scadenziato al 31.10.2036

- **€ 108.646,80** - debito residuo Finanz.to della Regione Lombardia, ridotto di € 27.161,40 (quota capitale rimborsata nel 2021).

- € **5.022,88** - debito residuo mutuo BCCM n. 901085 ridotto di € 3.531,02 per quota capitale rimborsata nel 2021
- € **5.624,93** - debito residuo mutuo BCCM n. 901087 ridotto di € 3.498,56 per quota capitale rimborsata nel 2021
- € **28.606,43** - debito residuo mutuo B.ca Intesa SanPaolo n.57525135 ridotto di € 4.828,86 (quota capitale rimborsata nel 2021)
- € **55.570,41** - debito residuo sul Finanziamento "PrestoBene", gestito da Banca Intesa SanPaolo, ridotto di € 10.025,04 per restituzione di 2 rate semestrali del prestito nel corso del 2021.

**Altri Debiti per € 45.568,90 così dettagliati:**

- **Ratei Passivi** per € **1.408,90** relativi a :
  - € **269,90** per interessi passivi e spese c/c bancari relativi all'anno 2021 addebitati in e/c nell'anno 2022
  - € **14,00** per residuo debito per TARI 2021 (2° semestre 2021), pagato nel 2022
  - € **1.125,00** per Prestazioni Occasionali effettuate dal sig. Fabio Russo nel 2021, ma pagate nel 2022
- **Erario c/ ritenute di acconto** per € **160,00** relativi a ritenuta d'acconto da versare in gennaio 2022
- **Depositi cauzionali su Locazioni**, per € **9.000,00** versati da Aquaemed srl, e per € **35.000,00** versati da "Cooperativa L'Arcobaleno" per il contratto di affitto del Ramo d'Azienda, comprensivo della locazione dell'immobile di Bellusco.

**Debiti vs Fornitori per € 5.467,56**

così suddivisi:

- € **1.717,76** Fatture Fornitori ricevute e ancora da pagare al 31.12.2021
- € **3.749,80** Fatture Fornitori non ancora pervenute nel 2022, ma di competenza 2021 (Tipografia Colombo e Coop. Arbobaleno)

**Capitale netto per € 2.964.019,59**

Il Conto Capitale Netto si aggiorna in € **2.964.019,59** ponendo l'avanzo di gestione di € 48.830,93 come da Conto Economico al 31.12.2021

**Utilizzo dell'importo del 5 per mille incassato nel 2021**

La Fondazione, nel 2021, ha incassato anticipatamente, come tutte le Onlus, l'importo del 5 per mille, pari a :

- € **20.657,67** in data 29.10.2021, relativo all'anno finanziario 2020 (Redditi del 2019)

Entro il 30.11.2022 si dovrà spedire al Ministero del Lavoro la rendicontazione di come tale importo è stato utilizzato.