



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

Fondazione Maria Bambina

Bilancio consuntivo

al 31/12/2022

approvato dal C.d.A del 8.03.2023
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

Bilancio consuntivo al 31.12.2022

Relazione di missione

L'esercizio 2022 è stato fortemente segnato dai rincari esorbitanti delle spese energetiche per luce e gas. Il nostro Centro Polifunzionale è particolarmente energivoro a causa dei consumi di riscaldamento invernale e raffrescamento estivo da offrire ai nostri ospiti anziani, della piscina e delle apparecchiature fisioterapiche di AquaeMed. Cosicché i costi energetici sono raddoppiati dal 2021 al 2022 passando da 55 mila euro a oltre 110 mila euro. A ciò si aggiunga la repentina crescita dell'inflazione arrivata al 12% nell'ultimo trimestre 2022. I maggiori costi conseguenti sono stati principalmente sostenuti dai gestori dei Servizi, la cooperativa L'Arcobaleno ed AquaeMed srl, ma hanno richiesto maggiori aiuti economici della Fondazione per evitare che tutti i maggiori costi si riversassero sulle tariffe.

Fortunatamente il COVID ha rallentato la sua corsa e i rari contagi tra gli operatori e gli ospiti anziani si sono risolti in forme leggere. Un risultato importante ottenuto grazie anche alla somministrazione della quarta dose di vaccino a tutti gli ospiti APA e CdI; e al fatto che si sono mantenuti rigidi protocolli di sicurezza (uso delle mascherine almeno fino al 30 aprile 2023, separazione degli ospiti e degli operatori APA dagli ospiti e dagli operatori CdI, accesso contingentato dei parenti e dei volontari, controlli frequenti...). Al Servizio APA si è deciso di mantenere libero un appartamento per accogliere eventuali contagiati seri.

Nel rispetto della necessaria prudenza, si sono prese iniziative per incrementare l'occupazione dei posti disponibili.

Il Servizio degli Alloggi Protetti, ha conservato la piena occupazione dei 16 posti letto sui 17 accreditati e disponibili con una percentuale di occupazione prossima al 100% del tempo disponibile e la creazione di una piccola lista di attesa. Unico neo è la bassa percentuale di residenti che fanno uso del servizio: sono stati 3 su 16 per tutto l'anno, sono scesi a 2 a dicembre. Si è cercato di ovviare attraverso promozioni importanti a carico della Fondazione, ma senza risultato. Il problema è all'attenzione anche nel 2023 con nuove iniziative promozionali e pubblicità sui social.

Il Servizio Centro Diurno Integrato è sempre stato quello che più ha risentito del COVID e il 2023 non è stato da meno. I primi 8 mesi dell'anno abbiamo avuto mediamente tra i 20 e i 25 ospiti con un tasso di occupazione di 14-17 posti sui 25 accreditati (dal momento che buona parte degli ospiti sono part-time). A fine agosto siamo scesi a 23 ospiti (di cui 5 residenti) con un tasso di occupazione pari a 11 su 25 posti accreditati. Questa situazione ha gravemente danneggiato il bilancio della Cooperativa L'Arcobaleno. Così a settembre si è avviato un importante programma di agevolazioni ai nuovi ospiti – soprattutto ai residenti – accompagnato da un importante progetto pubblicitario sui social media. L'efficacia è stata confermata dai numeri: a dicembre siamo arrivati a 31 ospiti di cui 13 belluschesi ed un tasso di occupazione di 21 posti occupati sui 25 accreditati.

Anche in questo servizio, le iniziative promozionali e pubblicitarie continuano nel 2023 con ulteriori promettenti crescite.



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

Il 2022 ha consentito di ribadire il nostro giudizio molto positivo sulla Cooperativa L'Arcobaleno che ha confermato in più occasioni la competenza e la professionalità dei suoi operatori a tutti i livelli, pur in presenza di una situazione economica pesante. Per far fronte ai gravi oneri imposti dalla pandemia alla Cooperativa L'Arcobaleno, abbiamo ridotto di 10 mila euro l'affitto annuale ed erogato contributi al contenimento delle rette e alle iniziative promozionali per oltre 24 mila euro. Non era possibile fare di più per la Fondazione in considerazione degli anni difficili da cui veniamo e da una marcata riduzione delle donazioni delle famiglie sostenitrici alle prese, anche loro, con i rincari energetici e l'inflazione. Hanno pesato inoltre la riduzione del 5 per mille e delle donazioni comunali.

Il 2022 è stata segnata positivamente dall'indagine sui residenti a Bellusco nati prima del 31.12.51, sostenuta da importanti contributi comunali, e finalizzata a pervenire ad una visione aggiornata dei bisogni dell'anziano al termine di questi anni di pandemia. L'operazione ha impegnato una trentina di volontari arruolati dalla Fondazione in tutti i quartieri del paese allo scopo di prendere contatto in modo capillare con tutti gli anziani attraverso persone conosciute nel loro quartiere vincendo la naturale reticenza ad aprire la porta agli sconosciuti. Ogni volontario disponeva del badge della Fondazione e di una lettera di presentazione firmata dal Sindaco che spiegava ed autorizzava la visita.

L'indagine doveva prendere il via il 7 gennaio 2022, ma l'ondata pandemica iniziata a metà dicembre ha imposto uno stop per evitare contatti pericolosi tra gli anziani destinatari dell'indagine e i volontari (a loro volta su con gli anni). Cosicché l'indagine ha cominciato a muovere i primi passi a febbraio, è andata a pieno regime ai primi di marzo, e si è conclusa a fine aprile. Due mesi di intenso lavoro.

A dicembre 2021, i nati prima del 31 dicembre 1951 erano, secondo l'Anagrafe Comunale, circa 1.350, ma la platea reale era inferiore di un buon 10% se si tiene conto di quelli che vivono in RSA (che sono stati esclusi dall'indagine), di quanti hanno cambiato residenza, di quanti nel frattempo erano tornati alla casa del Padre (e nei mesi invernali, percentualmente, non sono pochi).

I nostri volontari sono riusciti a raccogliere 720 questionari compilati, pari al 60% dei circa 1.200 anziani over-70 effettivamente raggiungibili, un campione importante per far emergere indicazioni statisticamente significative. Man mano che i questionari arrivavano compilati, altri volontari provvedevano a caricarli su un database progettato per le indagini statistiche.

A partire da maggio è iniziato lo studio di questa importante mole di dati a cura di personale esperto delle Cooperative Arcobaleno e Sociosfera che avevano anche impostato il questionario, tra cui un sociologo.

Il 22 settembre l'esito dell'indagine è stato presentato alle autorità Comunali e alla Comunità di Bellusco. Lo studio è stato raccolto in un volume che riporta anche interessanti confronti con due analoghe indagini del 2010 promossa dal Comune e del 1999 promossa dalla Fondazione.

Il dato più rilevante emerso dall'indagine per la missione della Fondazione è stata la domanda di servizi di assistenza al domicilio dell'anziano. Ne è partita la progettazione di un nuovo servizio che ha preso il via proprio nelle prime settimane del 2023.

Nella primavera del 2022 abbiamo avviato un importante studio di riqualificazione energetica del nostro immobile con cui contrastare la crescita inarrestabile dei costi di luce e gas, sfruttando



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

l'Ecobonus 110%. Lo studio di fattibilità ha risposto che sostituendo la caldaia acquistata 20 anni fa (e con una tecnologia datata) con una di più moderni criteri di progettazione, sostituendo i serramenti esterni con nuovi più isolanti, migliorando la coibentazione della soletta del primo piano, si può ottenere il doppio salto di classe energetica richiesta. Così è partito il progetto che ha colto l'importante contributo economico statale per dotarsi di un impianto fotovoltaico da collocare sul tetto che sarà la base di partenza per futuri potenziamenti nella direzione delle energie rinnovabili.

La BCC di Milano, da 20 anni a fianco della Fondazione in tanti passaggi decisivi, ha accettato di rilevare il credito d'imposta al 91,5% dell'importo complessivo dell'opera ammontante a circa 480 mila euro. L'investimento a carico della Fondazione è stimato intorno a 50 mila euro, includendo alcuni piccoli interventi non finanziabili con l'Ecobonus oltre all'8,5% del credito di imposta non rilevato dalla Banca.

Così il 22 novembre è stata presentata la CILAS in Comune con cui si è dato inizio ai lavori. Nelle prime settimane dell'esercizio 2023, si dovranno esaminare gli aspetti finanziari dell'operazione connessi al necessario prefinanziamento di 150 mila euro, per il quale si dovrà ricorrere al credito bancario e ad un nuovo prestito (come nel 2016) da raccogliere tra i sostenitori della Fondazione.

Nel 2022 il Fondo Solidale Antonio Limonta ha erogato contributi per 8.584€ (in calo del 11,5% rispetto ai 9.700 euro del 2021) per integrare le rette dei bambini bisognosi di cure appartenenti a famiglie di basso reddito ISEE residenti a Bellusco e Mezzago. La riduzione è da imputare alla crisi economica che ha indebolito ulteriormente le famiglie con basso reddito ISEE. Ne è prova il fatto che dopo aver ottenuto la certificazione DSA, quelle famiglie non hanno dato seguito alle cure, altre invece hanno interrotto le terapie in corso. La Commissione di Vigilanza riunita a fine novembre ha deciso per il 2023 un incremento dei contributi alla riduzione delle rette soprattutto a favore delle famiglie con più basso reddito ISEE.

L'attenuazione della pandemia del COVID ci ha permesso nel 2022 di rilanciare sensibilmente la presenza dei volontari ed incrementare il loro numero dando soddisfazione ad un importante obiettivo dei nostri 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 grazie al rilancio della presenza dei volontari è stato possibile porre in essere importanti iniziative a favore degli anziani del paese, quali *'La Fondazione in fiore'* nei mesi di maggio e giugno, il Progetto estivo per anziani denominato *'Allena il corpo e la Mente'* nel parco Comunale, l'*OPEN day* di ottobre e altre in occasione delle festività più importanti (Festa Patronale di Santa Giustina, Natale...).

Con il primo Consiglio di Amministrazione del 2 marzo, si sono insediati i membri eletti alle elezioni del Comitato dei Benefattori del 14 novembre 2021 e delle Associazioni di Volontariato del 15 ottobre 2021, e il membro nominato dal Comune. Avendo declinato la Parrocchia l'invito a nominare il suo membro, il CdA ha cooptato un membro molto conosciuto e apprezzato in ambito parrocchiale.

Ampio spazio è stato dedicato nel 2022 al progetto di trasformazione della Fondazione in ETS, con varie sedute del CdA in cui si è esaminato il tema, aiutati dalla preziosa consulenza dello Studio



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

professionale Triberti Colombo di Milano che da sempre segue la Fondazione su tutti gli aspetti amministrativi e fiscali specifici delle ONLUS. La trasformazione sarà ratificata con atto notarile intorno alla metà di aprile 2023.

Per la nostra Impresa Sociale (controllata al 90%), AquaeMed srl, si prevede di chiudere il 2022 con ricavi in crescita a 480 mila euro e un sostanziale pareggio a causa del raddoppio dei costi energetici rispetto al 2021.

Fondazione Maria Bambina ONLUS
Sergio Lorenzini (Presidente)

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Sergio Lorenzini'.



STATO PATRIMONIALE AL 31/12/2022

ATTIVO

		<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
01	IMMOBILIZZAZIONI		
	<i>0101 IMMOBILIZZAZIONI materiali</i>		
	0102 Fabbricati		
	Acquisto	561.001,31	561.001,31
	Sp.Notar.Rogito	<u>2.224,38</u>	<u>2.224,38</u>
		563.225,69	563.225,69
	0114 Spese Di Ristrutturazione CTR	167.493,55	167.493,55
	0115 Spese Di Ristrutturazione C.A.	789.177,59	789.177,59
	0116 Spese Di Ristrutturazione CDI+Palestra	786.683,57	786.683,57
	0117 Spese Di Ristrutturazione Minialloggi	563.093,54	563.093,54
	0119 Spese Di Ristrutt parcheggio/giardino	98.368,72	98.368,72
	0120 Spese Di 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	56.034,40	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 ristrutturazione	232.957,79	232.957,79
	0156 ALLOGGI PROTETTI-mobili arredi	36.432,46	36.432,46
	0162 Mobili e arredi vari	202,00	-
	0166 Attrezzatura varia (ex Meridiana)	<u>20.000,00</u>	<u>20.000,00</u>
		3.779.591,95	3.776.892,00
	<i>0201 IMMOBILIZZAZIONI immateriali</i>		
	0201 Spese Costituzione	5.817,84	5.817,84
	0202 Avviamento (La Meridiana)	30.000,00	30.000,00
	0207 Spese Notaio x partec Aquaemed	<u>2.426,96</u>	<u>2.426,96</u>
		38.244,80	38.244,80
	<i>0301 IMMOBILIZZAZIONI Finanziarie</i>		
	0306 Partecipazione in Aquaemed Impr Soc	22.500,00	22.500,00
	0308 Partecipazione BCCM	<u>6.506,24</u>	<u>6.506,24</u>
		29.006,24	29.006,24

02 CASSA-BANCHE

0501 CASSA

0501	Cassa contanti	32,20	32,20
		32,20	32,20

0601 BANCHE

0602	B.ca di Cred.Coop Milano	1.781,73	5.902,30
0603	Banca Pop. Mi. cc 10633	449,60	3.077,14
0607	Banca Pop. Mi. cc 3094 (F.do A.Limonta)	11.991,48	4.791,15
0605	Posta c/c 20731204	2.839,70	379,70
0611	Banca Intesa cc 139432	10.333,54	21.661,74
0612	Banca Intesa cc Terzo Valore	-	-
		27.396,05	35.812,03

15 CREDITI DIVERSI

1506	Risconti attivi assicurazioni	2.242,24	-
	Ratei attivi su interessi bancari	-	5,23
	Ratei e Risconti Vari	80,00	80,00
	Fornitori c/to Anticipi	-	-
		2.322,24	2.866,97

TOTALE ATTIVO

3.876.593,48	3.882.854,24
---------------------	---------------------

PASSIVO

	31/12/2022	31/12/2021
21 FONDI di AMMORTAMENTO		
2605 Fondo amm.to Impianti generici CTR	92.786,02	92.786,02
2607 Fondo amm.to macchinari CTR	58.173,54	55.886,04
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	62.437,48	55.495,46
2625 Fondo amm.to Palestra Parkinson	65.635,60	65.635,60
2656 Fondo amm.to alloggi protetti (mobili e arredi)	20.893,26	17.250,01
2660 Fondo amm.to mobili/arredi servizi anziani	1.626,94	1.464,21
2661 Fondo amm.to manutenzione straordinaria	23.100,00	23.100,00
2662 Fondo amm.to mobili e arredi vari	202,00	-
2665 Fondo amm.to adeguamento Impianti a normat. VVFF	38.621,68	28.966,26
2666 Fondo amm.to attrezzatura varia (Meridiana)	12.093,57	8.930,99
2690 Fondo amm.to costi pluriennali	8.244,80	8.067,40
2692 Fondo amm.to Avviamento (Meridiana)	18.000,00	12.000,00
	423.443,58	391.210,68
27 ALTRI FONDI		
2706 Fondo per rinnovo Concess. Cimiteriale Fam. Spreafico (scad. agosto 2023)	10.000,00	10.000,00
	-	-
	10.000,00	10.000,00
3202 DEBITI A MEDIO / LUNGO TERMINE		
3209 Mutuo B.ca Pop Milano Rif. 0456142	248.815,58	263.116,06
3205 Mutuo FRISL REGIONE LOMBARDIA	81.485,10	108.646,80
3210 Mutuo BCCM Rif. 901085	1.290,73	5.022,88
3211 Mutuo BCCM Rif. 901087	1.927,14	5.624,93
3212 Mutuo B.ca Intesa 57525135	23.666,90	28.606,43
3251 Debito v/ Finanziatori PrestoBene (B.Int.)	45.521,59	55.570,41
	402.707,04	466.587,51
3500 ALTRI DEBITI		
3505 Ratei Passivi	4.428,30	1.408,90
3503 Erario conto ritenute fiscali	13,65	-
3508 Erario c/ ritenute acconto	-	160,00
3509 Cauzione affitto AQUAEMED/ARCOBALENO	44.000,00	44.000,00
3595 Finanziamento fruttifero da Aquaemed srl	10.549,28	-
	58.991,23	45.568,90
5100 FORNITORI		
5100 Fornitori	-	1.717,76
3505 Fornitori C/ Fatt. da ricevere	7.337,00	3.749,80
	7.337,00	5.467,56
90 CAPITALE		
3202 CAPITALE NETTO		
9901 Capitale netto	2.964.019,59	2.915.188,66
	2.964.019,59	2.915.188,66
TOTALE PASSIVO	3.866.498,44	3.834.023,31
RISULTATO D'ESERCIZIO	10.095,04	48.830,93



RENDICONTO ECONOMICO AL 31/12/2022

RICAVI

RICAVI DI VENDITA / DONAZIONI

	31/12/2022	31/12/2021
7500 Donazioni a F.do Antonio Limonta	11.930,00	10.820,00
7501 Donazioni	30.795,20	49.588,24
7502 Ricavi da Raccolte Fondi	2.845,00	-
7510 Donazione Fondazione Cariplo	-	8.800,00
7515 Donazione BCCM	2.500,00	2.500,00
7520 Erogazione Liberale Comune Bellusco	1.011,75	6.000,00
7522 Contrib. ai servizi di riabil. CDI e APA	12.000,00	8.000,00
7524 Contr. Comune x CDI	4.000,00	-
7525 Contr Comune x serviz infermieristico	6.000,00	6.000,00
7528 Contr. a progetti x anziani residenti	1.500,00	-
7527 Contributo Comune per indagine su anziani	3.000,00	5.000,00
7550 5x1000	19.527,11	20.657,67
	95.109,06	117.365,91

ALTRI RICAVI

7603 Rivalsa imposta di Registro su contratti locazione	310,00	160,00
7701 Rimborso per rivalsa V / Aquaemed	2.440,00	-
7607 Rimborsi assicurativi	192,80	-
8001 Affitti attivi (immobile di Bellusco)	36.000,00	31.000,00
8009 Affitto di ramo d'azienda	5.000,00	2.500,00
7708 Proventi per lasciti ereditari	-	5.000,00
7703 Sconti e abbuoni attivi	2,00	2,00
	43.944,80	38.662,00

PROVENTI FINANZIARI

9001 Interessi Attivi di c/c	2,44	5,23
9003 Utili su titoli	119,80	-
	122,24	5,23

TOTALE RICAVI

139.176,10

156.033,14

COSTI

COSTI GENERALI e DI FUNZIONAMENTO

6004 Manutenz. Software	313,95	302,76
6005 Assicurazioni	5.054,20	4.385,82
6107 Riparaz./manutenzioni	5.656,45	1.464,00
6111 Omaggi	300,00	117,62
6112 Spese Bancarie e c/c posta	1.539,55	1.418,99
6113 Stampati	7.655,50	5.642,50
6114 Spese pubblicitarie	1.249,67	1.374,67
6115 Varie amministrative	311,09	442,91
6119 Tasse su ricavi affitti	4.980,00	2.986,00
6176 Spese promozionali	-	38,50
	27.060,41	18.173,77

COSTI PER LAVORATORI AUTONOMI

6220 Consulenze Amministrative e contabili	2.400,00	2.400,00
Consulenze notarili (x ETS)	-	-
Consulenze tecniche	-	1.015,04
Consulenze Marketing sui Social	480,00	-
6215 Consulenze fiscali	302,40	463,60
	3.182,40	3.878,64

CONTRIBUTI / DONAZIONI

6317 Contributo x progetto Rilancio CDI	-	2.800,00
6328 Contributi x contenimento rette C.D.I.	9.047,00	2.616,00
6329 Contributi x contenimento rette A.P.	5.755,00	8.453,00
6330 Contributo per Servizio infermieristico	6.000,00	6.000,00
6327 Contributo a Aquaemed x Fondo Limonta	8.584,80	9.701,40
6335 Contributo per progetti speciali per Anziani	3.252,15	-
6331 Contributo per servizio Parkinson a Aquaemed	2.000,00	2.000,00
6340 Contributo a Arcobaleno per Indagine su Anziani	3.000,00	5.000,00
6341 Contributi a Aquaemed per CTR (over 70)	6.000,00	6.000,00
	43.638,95	42.570,40

AMMORTAMENTI

7207 Amm.Macchinari CTR	2.287,50	2.287,50
7220 Amm.Ristrutturazione Vasche	6.942,02	6.942,02
7256 Amm.Alloggi Protetti-mobili e arredi	3.643,25	3.535,89
7260 Amm.Mobili/Arredi Servizi Anziani	162,73	162,69
7262 Amm.Mobili e arredi vari	202,00	-
7266 Amm. Attrezzature Meridiana	3.162,58	3.162,58
7265 Amm.to Adeguamento Normativa VVFF	9.655,42	9.655,42
7292 Amm. Avviamento	6.000,00	6.000,00
7290 Amm.to Costi Pluriennali	177,40	177,39
	32.232,90	31.923,49

COSTI DI FINANZIAMENTO

7003 Altri interessi passivi	110,82	4,67
7008 Interessi passivi mutuo Bpm 456142	3.592,35	174,45
7010 Interessi passivi mutuo Bccm 901085	174,57	364,79
7011 Interessi passivi mutuo Bccm 901087	207,06	395,51
7012 Int.pass. Mutuo Bca Intesa 57525135	547,43	687,13
7013 Int.pass. Fin.Bca Prossima PrestoBene	129,58	153,36
	4.761,81	1.779,91

ONERI TRIBUTARI

6501 Imposte e Tasse	-	108,00
6502 Tassa registro su Affitti	620,00	620,00
6503 IMU anno corrente	8.120,00	8.120,00
6510 IMU anno 2016	2.770,00	-
6511 IMU anno 2017	6.628,00	-
6505 TARI	15,00	28,00
6590 Multe e sanzioni	51,59	-
	18.204,59	8.876,00

TOTALE COSTI**129.081,06****107.202,21****RISULTATO D'ESERCIZIO****10.095,04****48.830,93**

La presente Nota Integrativa ha la funzione di illustrare i dati esposti nel Bilancio chiuso il 31/12/2022, 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 € 3.779.591,95,"

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
- € **56.034,40** relativi alla Ristrutturazione della Chiesina. Il conto si è incrementato di € 2.497,95 per la formazione di una nicchia/libreria).

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 € 269.390,25 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.

Nel corso del 2022 è stato acquistato un armadio bianco da collocare nel locale del Server :

- € **202,00** (Mobili e arredi vari)

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 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

€ 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 € 27.396,05

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 31/12/2022

Altri Crediti / Crediti diversi per € 2.322,24

Il conto è cosi composto:

- **€ 2.242,24** **Risconti attivi** del costo assicurazioni di competenza 2023

- **€ 80,00** **Risconti attivi** relativi alla quota di competenza 2023 dell'imposta di registro su affitti.

Fondi di Ammortamento per € 423.443,58

- **€ 397.198,78** relativi ai Fondi ammortamento delle immobilizzazioni materiali effettuati al 31/12/2022

- **€ 26.244,80** 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 a breve termine vs. Banche per € 0

Al 31/12/2022 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:

- € **248.815,58** - debito residuo mutuo BPM nr. 0456142 ridotto di € 14.300,48 (quota capitale rimborsata nel 2022).
Il debito residuo è stato rinegoziato nel 2021 a tasso fisso e ri-scadenziato al 31.10.2036
- € **81.485,10** - debito residuo Finanz.to della Regione Lombardia, ridotto di € 27.161,40 (quota capitale rimborsata nel 2022).
- € **1.290,73** - debito residuo mutuo BCCM n. 901085 ridotto di € 3.732,15 per quota capitale rimborsata nel 2022.
- € **1.927,14** - debito residuo mutuo BCCM n. 901087 ridotto di € 3.697,79 per quota capitale rimborsata nel 2022
- € **23.666,90** - debito residuo mutuo B.ca Intesa SanPaolo n.57525135 ridotto di € 4.939,53 (quota capitale rimborsata nel 2022)
- €. **45.521,59** - debito residuo sul Finanziamento "PrestoBene", gestito da Banca Intesa SanPaolo, ridotto di €. 10.048,82.
per restituzione di 2 rate semestrali del prestito nel corso del 2022.

Altri Debiti per € 58.991,23 così dettagliati:

- **Ratei Passivi per € 4.428,30** relativi a :
 - € **10,47** per interessi passivi e spese c/c bancari relativi all'anno 2022 addebitati in e/c nell'anno 2023
 - € **3.334,00** per rata IMU anno 2017 scad. 16.12.2022, ma pagata nel 2023
 - € **1.000,00** per Prestazioni Occasionali effettuate dal sig. Fabio Russo nel 2022, ma pagate nel 2023
 - € **10.549,28** per debito residuo vs / Aquaemed, per Finanz. Fruttifero concordato di 12.000,00 euro iniziali.
- **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 € 7.337,00

così suddivisi:

- € **0** Fatture Fornitori ricevute e ancora da pagare al 31.12.2022
- € **7.337,00** Fatture Fornitori (Arcobaleno) pervenute nel 2023, ma di competenza 2022.

Capitale netto per € 2.974.114,63

Il Conto Capitale Netto si aggiorna in € **2.974.114,63** ponendo l'avanzo di gestione di € 10.095,04 da Conto Economico al 31.12.2022

Utilizzo dell'importo del 5 per mille incassato nel 2022.

La Fondazione, nel dicembre del 2022, ha incassato anticipatamente, come tutte le Onlus, l'importo del 5 per mille, pari a :

- €. **19.527,11** in data 16.12.2022, relativo all'anno finanziario 2021 (Redditi del 2020)
Entro il 31.12.2023 si dovrà dichiarare la rendicontazione di come tale importo sarà stato utilizzato.

