

Rea 220434

FONDAZIONE MONS.ARRIGO MAZZALI ONLUS

Sede in VIA TRENTO,10 - 46100 MANTOVA (MN)
Codice Fiscale 80005070208

Nota integrativa al bilancio al 31/12/2017

La Fondazione è il frutto – ai sensi e per effetto della L.R. 1/03 – dalla trasformazione della Istituzione Pubblica di Assistenza a Beneficenza denominata Istituti Geriatrici di Mantova Mons. Arrigo Mazzali.

L'atto di trasformazione in persona giuridica di diritto privato è stato adottato dall'organo di amministrazione. Da parte sua, la Regione Lombardia ha voluto riconoscere la volontà manifestata dall'ente attraverso:

- la deliberazione della Giunta Regionale numero VII/15570 del 12/12/2003;
- la pubblicazione sul Bollettino Regionale del 29/12/2003 N .53;
- l'iscrizione nel Registro delle Persone Giuridiche di diritto privato con numero 220434.

All'esito delle determinazioni della Regione Lombardia, la Fondazione ha acquisito la personalità giuridica ad ogni effetto di legge.

Essa opera attraverso i propri organi; in particolare la gestione dell'Ente è affidata a un Consiglio di amministrazione composto da 5 membri, nominati:

- nr. 3 dal Comune di Mantova (decreto del sindaco n.PS50/108/2014 del 23/06/2014);
- nr. 1 dal Comune di Marmirolo (lettera P.G. n.6281 del 10/05/2014);
- nr. 1 dall'Università degli studi di Verona (lettera di nomina del rettore P.G n. 34064 del 23/06/2014).

L'Organo di revisione è stato nominato il 15/12/2016 con atto del Consiglio di Amministrazione n. 46 del 15/12/2016 per il periodo dal 01/01/2017 al 31/12/2019.

Nei riflessi fiscali, in data 02/01/2004, P.G. n. 1, e in data 29/04/2004, P.G. n. 2423, la fondazione ha inoltrato alla Direzione Regionale dell'Agenzia delle Entrate competente per territorio, la richiesta di iscrizione all'Anagrafe unica delle Onlus.

Nonostante la Fondazione abbia dato puntuale e tempestiva risposta alla ricezione delle richieste istruttorie provenienti dalla stessa Anagrafe delle Onlus, quest'ultima non ha ancora provveduto all'iscrizione della fondazione.

In ogni caso, la qualificazione fiscale di Onlus si deve ritenere acquisita *ex tunc* per effetto del decorso del termine previsto dall'art. 6 del Dm 266/03.

L'inquadramento fiscale sopra menzionato ha poi trovato conferma alla luce delle indicazioni fornite dalla Agenzia delle Entrate nella circ. 48/04.

Attività svolte nel corso dell'esercizio. Fatti di rilievo verificatisi successivamente alla chiusura dell'esercizio

L'oggetto dell'attività della Fondazione è l'assistenza sociale e sanitaria nei confronti di persone adulte e/o anziani di ambo i sessi, disabili, fragili non autosufficienti totalmente o parzialmente sofferenti di limitazioni nell'esercizio delle comuni funzioni psichiche o fisiche, specificamente indicata nell'art. 2 dello Statuto e così articolata:

- Residenza Sanitaria Assistenziale e Nucleo Alzheimer;

- Centro Diurno Integrato;
- Istituto di riabilitazione generale - geriatrica e specialistica (ora Unità operativa di Cure Intermedie);
- Prestazioni di fisioterapia ambulatoriali e a domicilio;
- Consultorio geriatrico;
- Assistenza Domiciliare integrata (A.D.I.);

in data 24 gennaio 2018 il dott. Antonio Pacchioni, nominato a suo tempo consigliere di Amministrazione della fondazione dal Sindaco di Marmirolo, ha comunicato di aver rassegnato al Sindaco di Marmirolo le proprie dimissioni dal Consiglio.

In data 6 aprile 2018 con Decreto n. 11 il Sindaco di Marmirolo ha nominato in surroga la sig.ra Barbara Vincenzi

La Regione Lombardia con DELIBERAZIONE N° X / 7600 del 20/12/2017 ha approvato le DETERMINAZIONI IN ORDINE ALLA GESTIONE DEL SERVIZIO SOCIOSANITARIO PER L'ESERCIZIO 2018 - (regole di settore per l'anno 2018) senza apportare significative modifiche rispetto all'assetto normativo precedente, se non per la possibilità per le Unità di offerta sociosanitarie, una volta "consumato" il budget annuale assegnato dall'ATS, di accettare utenti provenienti da altre regioni o paganti in proprio.

Pertanto, per il 2018:

- non sono applicabili le sanzioni economiche a carico delle Unità di offerta che non raggiungano i livelli di appropriatezza richiesti (95%);
- non è richiesta l'assistenza "integrativa-sostitutiva" della famiglia nei casi di ricovero in ospedale di Ospiti della R.S.A.;
- non trova applicazione la normativa sulle "cure intermedie", almeno relativamente alla parte economica.

Rispetto ai servizi "non tradizionali":

- si è ulteriormente consolidato il trend crescente della RSA aperta ex DDGR. n.856/2013 e 740 /2013,
- il caffè Alzheimer mantiene incontri settimanali con una buona presenza di partecipanti.
- le A.F.A. -Attività Fische Adattate- sono state potenziate con nuovi gruppo di utenti,
- nei mesi di aprile-maggio inizierà l'utilizzo sperimentale del dispositivo per la stimolazione transcranica a bassa intensità.

La fondazione è stata individuata come capofila di un gruppo di 17 RSA che hanno costituito un'associazione temporanea d'impresa denominata CSSM (Centro Servizi Salute Mantova) per la gestione dei pazienti cronici e fragili, in attuazione della riforma regionale in materia (DDGGRR n. 6164/2017 e 6551/2017).

In tema di lavori, sono stati terminati gli interventi interni ai reparti siti al 1°, 2° e 3° piano del fabbricato B, per valorizzare i nuovi spazi realizzati grazie all'ampliamento del fabbricato sul lato nord-ovest.

La fondazione inoltre ha deciso di commissionare la progettazione di un importante intervento manutentivo del fabbricato A, con riduzione del rischio sismico, ampliamento dell'ala Est per ospitare il centro diurno integrato attualmente sito in via Vittorino da Feltre e per ristrutturare e ampliare la cucina.

Resta tuttora bloccata la situazione creatasi a seguito del fermo della centrale di trigenerazione (installata nel 2013), con conseguente contenzioso con la ditta fornitrice della centrale e responsabile della manutenzione.

Sul versante culturale, uscirà ad aprile il primo numero del notiziario della fondazione sulle tematiche geriatriche "Età d'argento", mentre entro la fine del 2018 si realizzerà un convegno sulle esperienze di comunità "dementia friendly"..

In tema di valorizzazione delle risorse umane:

- è stata sottoscritta da ARAN e Organizzazioni Sindacali la preintesa per il rinnovo del ccnl delle autonomie locali 2016-2018;
- insieme a una quindicina di RSA mantovane si sta procedendo con l'INAIL di Mantova per ottenere la collocazione delle fondazioni dal "terzo settore2 a "altre attività", con un significativo risparmio nel pagamento dei premi assicurativi;
- si è confermata l'adesione anche quest'anno al progetto "Bimbi in ufficio":

- si sta organizzando un GREST per i figli dei dipendenti e altri bambini tra i 3 e i 12 anni nei mesi di Luglio e Agosto;
- ha consolidato la sua attività la rete con altre 16 fondazioni della provincia di Mantova per la realizzazione di attività formative finanziate tramite il fondo interprofessionale Foncoop, con implementazione del programma gestionale che riguarda le attività formative.

Principi generali e specifici di redazione del bilancio

Il seguente bilancio chiuso alla data del 31/12/2017 è costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico, dalla presente Nota Integrativa e dal rendiconto sulla gestione.

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta in applicazione dei principi fondamentali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività, tenendo conto – in ogni caso – della funzione economica di ogni singolo elemento dell'attivo o del passivo considerato.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività e delle passività, per evitare compensi tra perdite (che dovevano essere riconosciute) e profitti (da non riconoscere in quanto non realizzati).

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci dell'ente nei vari esercizi.

La considerazione della funzione economica di ogni singolo elemento dell'attivo o del passivo esprime il principio della prevalenza della sostanza sulla forma - obbligatoria laddove non espressamente in contrasto con altre norme specifiche sul bilancio - e consente la rappresentazione delle operazioni secondo la realtà economica sottostante gli aspetti formali.

Un'ulteriore precisazione riguarda i profili dell'operatività della Onlus, che si articola nelle seguenti aree:

- 1) *Attività istituzionale*: è l'area che rileva gli oneri sostenuti per la gestione dell'attività della RSA (Mantova e Marmirolo), del Centro Diurno Integrato (Mantova e Marmirolo), dell'Istituto di Riabilitazione, dell'A.D.I., del progetto Alzheimer sia in collaborazione con l'ASPEF sia in forma autonoma, degli Appartamenti Protetti ed i relativi proventi, suddivisi in rette e in compensi forfettari;
- 2) *Attività di raccolta fondi*: è l'area che evidenzia le erogazioni liberali e gli altri contributi ricevuti da terzi a diretto supporto dell'attività istituzionale;
- 3) *Attività connesse*: è l'area dedicata alle prestazioni connesse, di norma per natura, a quelle istituzionali. Va ribadito, in proposito, che si considerano connesse per natura le attività strutturalmente funzionali a quelle istituzionali, nel senso che le prime completano (anche sotto il profilo della redditività) le seconde, oppure ne migliorano la fruibilità;
- 4) *Attività di gestione finanziaria e patrimoniale*: oneri e proventi legati alla gestione finanziaria della Onlus (tipicamente interessi attivi);

Criteri di redazione del bilancio

Di seguito vengono elencati i criteri di valutazione delle singole poste di bilancio.

Immobilizzazioni Immateriali

Le immobilizzazioni immateriali acquistate nel corso dell'esercizio sono state iscritte al costo di acquisto.

I costi di impianto e di ampliamento, i costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità con utilità pluriennale sono stati iscritti

nell'attivo con il consenso dell'organo di revisione e sono ammortizzati con le seguenti modalità:

- manutenzione su beni di terzi (palazzo del Mago Mantova) {1,5}%.
- manutenzione su beni di terzi (fabbricato Marmirolo) {5}%.
- oneri pluriennali {25}%.

I diritti di brevetto industriale e i diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno, le licenze, concessioni e marchi sono ammortizzati con un'aliquota annua del {25}%.

Immobilizzazioni Materiali

Nel valore di iscrizione in bilancio delle immobilizzazioni materiali acquistate nel corso dell'esercizio si è tenuto conto degli eventuali oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione. Si precisa che nel corso del 2016 sono stati capitalizzati oneri finanziari per € 33.265,88; si tratta degli interessi di preammortamento del mutuo acceso per la costruzione del fabbricato B, classificato tra le immobilizzazioni materiali in corso.

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate, attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione.

Si precisa che la fondazione - già a decorrere dall'esercizio 2006 - aveva proceduto a scorporare il valore del terreno dal fabbricato, in considerazione del fatto che il terreno non è un bene ammortizzabile. Il valore del Fondo ammortamento del terreno su cui insiste il fabbricato somma ad € 58.476,00 ed è relativo agli ammortamenti calcolati negli esercizi 2004 e 2005. Nell'anno 2006 la fondazione, in applicazione della normativa, ha optato per mantenere il valore di ammortamento nel fondo relativo al fabbricato e di non rilevare la sopravvenienza attiva.

Alla luce di quanto sopra, sono state individuate, e applicate, le seguenti aliquote di ammortamento:

- fabbricati: { 1,5 }%
- impianti generici : { 8 }%
- attrezzatura generica: {25 }%
- attrezzatura specifica: {12 }%
- mobili e macchine ordinarie di ufficio {12}%
- autoveicoli, motoveicoli e simili: {25 }%
- macchine d'ufficio elettromeccaniche ed elettroniche: {20}%
- mobili ed arredamento: {10}%
- biancheria: {12}%
- letti: {8}%
- altri beni materiali < 516,46 euro: {100}%
- impianti specifici: {12 }%;
- automezzi trasporto interno: {20 }%;
- oneri pluriennali: {25 }%.

Gli anni scorsi la Fondazione ha ricevuto in eredità e in donazione immobili per un valore di € 206.257,03; tali cespiti non vengono ammortizzati. Sempre a titolo di eredità sono stati ricevuti beni di pregio artistico valutati in € 38.225,00; per tali beni si è deciso di accantonare un fondo di euro 17.225,00 a svalutazione del valore.

Crediti

Sono esposti al presumibile valore di realizzo. Si è proceduto ad accantonare una somma pari ad € 20.688,00, relativamente ai crediti di difficile recupero per i quali si è intrapresa un'azione legale.

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale, modificato in occasione di eventuali resi o rettifiche di fatturazione.

Ratei e risconti

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

Per i ratei e risconti di durata pluriennale sono state verificate le condizioni che ne avevano determinato l'iscrizione originaria, adottando, ove necessario, le opportune variazioni.

Rimanenze magazzino

Materie prime, ausiliarie e prodotti finiti sono iscritti applicando il prezzo medio di acquisto.

Le rimanenze di magazzino riguardano le seguenti categorie di merci:

- derrate alimentari;
- prodotti farmaceutici;
- materiale sanitario;
- prodotti per incontinenti.

Titoli

I titoli immobilizzati, destinati a rimanere nel portafoglio dell'ente fino alla loro naturale scadenza, sono iscritti al costo di acquisto. Nel valore di iscrizione si è tenuto conto degli oneri accessori di diretta imputazione.

Nel 2016 la Fondazione ha ereditato titoli per € 145.695; la valorizzazione dei titoli è pari al valore fornito dalla banca di riferimento alla data del 31.12.2016. Alla data del 31/12/2017 la Fondazione ha ancora nel portafoglio alcuni di questi titoli per un controvalore di euro 78.673,00.

Fondi per rischi e oneri

Sono stanziati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

Fondo TFR

Con l'entrata in vigore dell'articolo 8 comma 7, decreto legislativo 5 dicembre n. 2005, 252 "Scelta per la destinazione del trattamento di fine rapporto" l'ammontare del fondo TFR non rappresenta più l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti.

A seguito della riforma il trattamento di fine rapporto maturato annualmente deve essere versato all'INPS, pertanto l'importo del fondo TFR corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data del 31/12/2007, al netto dei versamenti effettuati ai dipendenti cessati, maggiorato unicamente della rivalutazione.

Gli importi di spettanza del fondo di tesoreria gestito dall'INPS sono allocati nella voce debiti verso istituti di previdenza.

Imposte dell'esercizio

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza.

In quanto Onlus, l'attività svolta dalla fondazione non è produttiva di reddito d'impresa. Più precisamente, l'attività istituzionale, nel perseguimento di esclusive finalità di solidarietà sociale, non costituisce esercizio di attività commerciale; mentre le attività direttamente connesse non concorrono alla formazione del reddito imponibile.

Il reddito imponibile è quasi esclusivamente costituito da redditi catastali relativi ai fabbricati di proprietà.

Riconoscimento ricavi

I ricavi per prestazioni di servizio sono riconosciuti in base alla competenza temporale.

ANALISI DELLE VOCI DI STATO PATRIMONIALE E CONTO ECONOMICO

Premessa

Nei paragrafi precedenti è stata sottolineata la differenziazione che il legislatore tributario ha posto tra le attività istituzionali e connesse. A livello contabile, l'articolo 20-bis, comma 1, lettera a), del Dpr 600/73 impone alle Onlus l'obbligo della tenuta della contabilità per l'attività complessivamente svolta.

La lettera b) del medesimo comma dell'articolo 20-bis richiede, inoltre, la tenuta di una contabilità separata per le attività connesse.

Alla luce delle recenti novità legislative non risulta indispensabile effettuare la distinzione tra ricavi istituzionali e ricavi connessi per quanto riguarda l'attività tipica svolta dalla RSA e pertanto non è necessario effettuare il ribaltamento dei costi promiscui, infatti tutti i servizi resi a soggetti anziani in condizione di "non autosufficienza" riconosciuta e documentata come grave rientrano nell'attività istituzionale (Risoluzione 146 del 21/12/2006).

Si può quindi dedurre che l'Agenzia delle Entrate reputa parimenti preminenti, ai fini dell'istituzionalità dell'attività svolta, i caratteri sanitari piuttosto che quelli patrimoniali.

L'impianto contabile – e in particolare il piano dei conti – è stato dunque predisposto in applicazione di criteri che permettano:

- la suddivisione dei ricavi in istituzionali e connessi;
- una distinta e soprattutto chiara separazione contabile dei costi istituzionali, connessi e promiscui, solamente nel caso in cui ci siano attività connesse.

Il bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2016 è stato sottoposto al controllo dell'organo di revisione.

Attività

B) Immobilizzazioni

I. Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
230.840,36	243.319,33	(12.478,97)

Descrizione	Saldo al 31/12/2017
Immobilizzaz. immateriali	230.840,36
Totale	230.840,36

Totale movimentazione delle Immobilizzazioni Immateriali promiscue

Descrizione costi	Valore al 31/12/2016	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Amm.to esercizio	Valore al 31/12/2017
Diritti brevetti industriali	21.867,73	21.094,85		14.360,76	28.601,82
Altre	221.451,60	8.601,00		27.814,06	202.238,54
Totale	243.319,33	29.695,85	==	42.174,82	230.840,36

I costi iscritti sono ragionevolmente correlati ad una utilità protratta in più esercizi e sono ammortizzati sistematicamente in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione.

Nella voce diritti e brevetti industriali si precisa che rientrano le licenze d'uso e i software:

Costo	€ 265.394,25
Fondo ammortamento	€ 236.792,43
Valore al 31/12/2017	€ 28.601,82

Durante l'anno 2017 i costi per l'acquisto di programmi software e licenze antivirus capitalizzati si riferiscono a:

- programma gestione risorse umane per progetto di rete ditta HC.SOLUTIONS	€	19.008,65
- modulo comunicazione Iva e spesometro ditta Softwareuno	€	1.049,20
- programma per termo-prensa ditta Nuova Folati	€	671,00
- programma per Holter ditta Sanimed	€	366,00
Totale	€	21.094,85

Tra le altre nelle immobilizzazioni immateriali in corso è stato inserito un primo acconto di euro 8.601,00 relativo alla fattura della ditta Mitcom s.r.l. per creazione di un nuovo programma per il consultorio e la fisioterapia.

Le altre immobilizzazioni riguardano lavori eseguiti su beni di terzi:

1. Palazzo del Mago: di proprietà del comune di Mantova, in concessione di 99 anni;
2. Immobile di Marmirolo: di proprietà del comune di Marmirolo, in concessione per 20 anni, sede della R.S.A e del C.D.I.
3. Oneri Pluriennali: lavori di tinteggiatura realizzati nel 2013, la cui durata stimata è di 4 anni.

II. Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
19.811.976,64	20.013.874,67	(201.898,03)

Descrizione	Saldo al 31/12/2017
Immobilizzazioni materiali	19.811.976,64
Totale	19.811.976,64

Terreni

Descrizione	Saldo al 31/12/2017
Terreni	1.949.200,00
Totale	1.949.200,00

La fondazione - come detto in precedenza - già a decorrere dal 2006 aveva proceduto alla separazione del terreno pertinenziale al fabbricato, in applicazione delle regole dettate D.L. 223/2006 ora ratificate nel documento dell'Organismo Italiano di contabilità OIC 16.

A decorrere dal 2006 la Fondazione non ha proceduto pertanto all'ammortamento del terreno pertinenziale. Le quote di ammortamento riferibili al terreno degli anni 2004 e 2005 sommano ad € 58.476,00.

Fabbricati

Fabbricati	18.377.464,48
Fondo ammortamento	2.214.801,38
Saldo anno 2016	16.162.663,10
Saldo al 31/12/2016	16.162.663,10
Acquisizione e giroconti dell'esercizio	50.437,19
Svalutazione dell'esercizio	
Cessioni dell'esercizio	
Giroconti positivi (riclassificazione)	
Giroconti negativi (riclassificazione)	
Interessi capitalizzati nell'esercizio	
Ammortamenti dell'esercizio	304.496,35
Saldo al 31/12/2017	15.908.603,94

Il 21 maggio del 2016 è stato inaugurato il IV piano del fabbricato B. L'investimento è servito a ristrutturare completamente il quarto piano dell'edificio, sistemare gli altri tre piani del plesso con interventi migliorativi, tra cui il rifacimento degli ingressi, realizzare un completo intervento di sostenibilità energetica della struttura adeguandola alle più recenti norme antisismiche.

A seguito di questi lavori si è reso necessario sistemare i piani sottostanti. Pertanto è stato approvato un progetto di ridefinizione dei locali ad uso comune dei piani primo, secondo e terzo per una spesa presunta di euro 279.000,00 circa.

Alla data del 31/12/2017 i lavori non sono stati terminati e pertanto i costi sostenuti sono stati allocati nel mastro immobilizzazioni materiali in corso ed acconti per un importo di euro 78.906,03

I lavori eseguiti sul fabbricato hanno riguardato la formazione di nuove linee interrate di riscaldamento e sanitaria a servizio del Fabbricato A di Mantova per una spesa di euro 50.437,19.

La voce fabbricati comprende i seguenti cespiti:

- 1) Fabbricato di Mantova ;
- 2) Serra Alzheimer;
- 3) Immobili in donazione.

Gli immobili abitativi in possesso della Fondazione per un valore di euro 206.257,03 sono i seguenti:

- Eredità M. C.: quota possesso ½ appartamento il cui valore, registrato con atto n. 663 del 16/03/2012, ammonta a euro 37.050,00, spese notarili euro 5.057,03 (notaio Dott. Augusto Chizzini),
- Appartamento ospite S. A. proprietà 100% il cui valore è stimato in euro 80.000,00;
- Appartamento sig. E. B. 100% proprietà, acquisito tramite lascito ereditario di cui gli atti del notaio Chizzini n.35851/22264 del 5 settembre 2016, n. 36862/23033 del 30 gennaio 2017 e n. 36944/23092 del 13 febbraio 2017. valore stimato euro 84.150,00

Il lascito dell'eredità M. C. inserito tra le attività nella voce qui descritta, trova allocazione anche nel passivo (al netto delle spese notarili) dello stato patrimoniale nella voce di patrimonio "Fondi vincolati destinati a terzi", in quanto per il momento la proprietà è soggetta a particolari vincoli e non è nella piena disponibilità della Fondazione.

Impianti e attrezzature

Descrizione	Importo
Saldo al 31/12/2016	1.391.426,64
Acquisizione dell'esercizio	149.646,18
Svalutazione dell'esercizio	
Rottamazioni dell'esercizio	6199,45
Giroconti negativi (riclassificazione)	6199,45
Rettifica fondo	
Interessi capitalizzati nell'esercizio	
Ammortamenti dell'esercizio	170.203,80
Saldo al 31/12/2017	1.370.869,02

Gli investimenti di maggior valore effettuati nell'anno 2017 si riferiscono a:

caldaia cucina centrale	€ 8.278,79	
impianto climatizzazione ala est	€ 50.161,93	
impianto raffrescamento cucina	€ 4.099,75	
impianto climatizzazione camere mortuorie	€ 5.248,28	
lienee vita Rsa marmiolo	€ 6.063,40	
impianto climatizzazione cdi	€ 6.711,02	
impianto anticendio 2 e 3 piano fabbricato B	€ 35.200,00	
ventilconvettore Ala est	€ 934,46	
ventilconvettore idr	€ 1.495,05	
fornitura e posa sanitari idr	€ 688,12	
lavori cabina elettrica	€ 3.738,66	
gruppo frigo raffrescamento ala sud	€ 9.408,84	
n.4 carrelli per lavanderia Mantova	€ 1.480,83	
n.1 carrozzina per Rsa Marmiolo	€ 667,97	
n.1 carrello per Rsa marmiolo	€ 312,32	
magnoterapia per fisioterapia	€ 567,30	
n1 deambulatore per Fisioterapia	€ 569,92	
n.3 cyclette per Centro Diurno mantova	€ 1.482,30	
n.1 elettrocardiogramma per Centro diurno	€ 2.074,00	
n.1 carrello per reparto 2 piano	€ 579,50	
affettatrice e n.2 microonde per bar interno	€ 824,60	
n.8 televisori	€ 1.502,00	
cella frigorifera e congelatore per cucina	€ 3.888,14	
termo pressa e bilancia per lavanderia mantova	€ 2.325,00	
bilancia per lavanderia marmiolo	€ 976,00	
frigorifero marmiolo	€ 269,00	
microonde per Centro diurno	€ 99,00	
	€ 149.646,18	

impianti generici

attrezzature specifiche

attrezzature generica

Altri beni

Descrizione	Importo
Saldo al 31/12/2016	510.584,93
Acquisizione dell'esercizio	141.441,14
Svalutazione dell'esercizio	20.110,00
Rottamazioni dell'esercizio	
Giroconti negativi (riclassificazione)	
Rettifica fondo	18873,74
Interessi capitalizzati nell'esercizio	
Ammortamenti dell'esercizio	146.392,16
Saldo al 31/12/2017	504.397,65

Gli altri beni sono costituiti da:	Costo Storico	Fondo ammortamento
Autovetture, motoveicoli e simili:	€ 183.443,00	€ 115.890,95
Mobili e arredi	€ 1.128.250,64	€ 878.290,84
Mobili e macchine ordinarie d'ufficio	€ 8.447,10	€ 7.626,57
Macchine elettroniche d'ufficio	€ 400.029,41	€ 285.732,69
Biancheria	€ 122.310,30	€ 98.793,85
Letti promiscuo	€ 317.086,90	€ 289.834,80
Altri beni materiali<516,46 euro	€ 74.219,00	€ 74.219,00
Autoveicoli da trasporto interno	€ 13.895,00	€ 13.895,00
Beni di pregio artistico	€ 38.225,00	€ 17.225,00
	€ 2.285.906,35	€ 1.781.508,70
Valore netto contabile		€ 504.397,65

Gli investimenti del 2017 sono così suddivisi:

- sedie per vari servizi euro 1.624,06
- sedie per teatro euro 2.214,06
- arredi vari e scaffalature euro 19.311,91;
- Computer, stampanti monitor e telecamere euro 26.846.84
- n.4 autovetture per servizio ADI, n. 1 autovettura per servizio di manutenzione e n.1autoveicolo per trasporto ospiti CDI euro 81.906,30
- n.11 materassi antidecubito euro 3.457.82
- n.1 letto ad altezza variabile 1.891,00;
- Attrezzature di modico valore (cellulari, idro pulitrice, aerosol, telefono, aspiratori ecc) per euro 6.405,49

Erano stati altresì inseriti nella voce beni di pregio artistico, come da inventario, i beni derivanti dall'eredità E.B. (libri, dipinti, mobili) per un valore di euro 31.875,00 (atto del notaio Chizzini n. 36944 del 13 febbraio 2017) che sono stati prudenzialmente svalutati, inserendo una posta nel fondo rischi di uguale importo. Durante l'anno 2017 sono stati

venduti beni relativi all'eredità per euro 14.650,00 ed è stato acquisito in donazione un comò valutato euro 4.500,00.

Immobilizzazioni immateriali in corso

Saldo al 31/12/2016	0,00
Acquisizione dell'esercizio	78.906,03
Giroconti dell'esercizio	
Cessioni dell'esercizio	
Giroconti positivi (riclassificazione)	
Giroconti negativi (riclassificazione)	
Interessi capitalizzati nell'esercizio	
Ammortamenti dell'esercizio	
Saldo al 31/12/2017	78.906,03

Le immobilizzazioni materiali in acconto riguardano la sistemazione delle aree comuni dei piani 1, 2 e 3 del fabbricato B a seguito dell'ampliamento per effetto della riqualificazione del IV piano del fabbricato.

III. Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
78.673,02	146.729,34	(68.056,32)

Altri titoli

Descrizione	Valore 31/12/2016	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Valore 31/12/2017
Altri	146.729,34	937,24	68.993,56	78.673,02
Totale	146.729,34	937,24	68.993,56	78.673,02

Tali titoli rappresentano un investimento duraturo da parte dell'ente; Il decremento del valore dei titoli deriva dalla scadenza naturale di alcuni di essi. L'aumento deriva da una donazione di titoli della Banca Etica da parte di n,2 azionisti della stessa banca.

I titoli sono stati iscritti al valore che risulta dall'estratto conto al 31/12/2017 della Banca Monte Paschi di Siena e sono i seguenti:

Titoli	valore
4907840 BTP 3,5 Giug. 2018	€ 26.358,62
50112770 BTP Italia Qum- APR 2020	€ 10.539,29
5026210 BMPS 14/18 EM28	€ 22.109,96
5039290 BMPS 14/18 EM33	€ 17.693,71
Totale	€ 76.701,58 eredità B.
titoli banca Etica	€ 1.971,44
Totale	€ 78.673,02

C) Attivo circolante

I. Rimanenze

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
---------------------	---------------------	------------

58.815,35	60.254,32	(1.438,97)
-----------	-----------	-------------

Descrizione	Saldo al 31/12/2017
Rimanenze promiscue	60.254,32
Totale	60.254,32

I criteri di valutazione adottati sono motivati nella prima parte della presente Nota integrativa.

Le rimanenze al 31/12/2017 sono costituite da rimanenze di prodotti sociosanitari per € 32.894,53 e da rimanenze di prodotti non sanitari per € 25.920,82. Il decremento - in valore assoluto - delle rimanenze è imputabile:

- per euro + 440,36 ai prodotti sanitari: si registra una flessione pari a euro 2.937,45 per i prodotti per incontinenza , mentre si registra un incremento di euro 3.377,81 dei farmaci e del materiale sanitario;
- per euro – 1.879,33 ai prodotti non sanitari.

II. Crediti

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
3.857.251,55	3.624.943,41	232.308,14

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	TOTALE
Verso clienti	741.804,20			741.804,20
meno Fondo rischi	-20.688,27			-20.688,27
Credito Iva	4.830,00			4.830,00
Verso altri	110.234,32	3.021.071,30		3.131.305,62
Totale	836.180,25	3.021.071,30		3.857.251,55

I crediti verso clienti al 31/12/2017 - pari a Euro 741.804,20 - sono così costituiti:

Descrizione	31/12/2017	31/12/2016
Ospiti/parenti	430.928,60	567.162,21
Enti locali	10.469,07	17.330,00
ATS/Regione	69.022,00	37.365,40
ATS/Regione fatture emettere	284.398,05	342.416,72
Enti locali fatture da emettere		1.771,26
Enti locali debiti per note credito em.		
Privati fatture emettere	4.994,98	650,00
Ats/Regione debiti per note credito em	-7.008,50	-18.713,40
Privati debiti note credito emett.	-51.000,00	-619,50
Totale	741.804,20	947.362,69

Si è incrementato di euro 7.005,48 il fondo svalutazione crediti portando il valore ad € 20.688,27: sono stati svalutati alcuni crediti - ritenendoli di difficile recupero - e per i quali è in corso un'azione legale.

I crediti verso altri, al 31/12/2017, pari a Euro 3.136.135,62 sono così costituiti:

Descrizione	31/12/2017	31/12/2016
Crediti verso dipendenti	2.133,83	41,33
Crediti per cauzioni	13.336,44	13.336,44
Crediti diversi	57.678,15	52.749,65
Anticipi affrancatrice	1.423,41	1.123,51
Anticipo animazione	408,22	408,22
Crediti per finanziamenti da ricevere	24.938,34	44.275,33
Costi sospesi	5.538,24	968,74
Credito Provincia Accisa		483,12
Credito Inail	191,20	1.676,64
Credito Inail infortuni	1.579,20	
Crediti Inps Tesoreria	3.021.071,30	2.564.858,54
Crediti per interessi su cauzioni	812,50	812,50
Credito verso erario per iva da unico	4.830,00	6.211,68
Crediti verso erario per bollo virtuale	390,00	
credito accisa provinacia di mantova		3.341,80
fornitore c/anticipi affrancatrice postale	1.642,53	975,67
fornitore c/acconti	162,26	
	3.136.135,62	2.691.263,17

I crediti diversi riguardano principalmente:

- gli interessi maturati sui C/C bancari per il IV° trimestre 2017 euro 1.841,03
- il rimborso A.P.R. .O.MEA per euro 5.536,77 progetto dipendente
- il rimborso dalla Regione Lombardia per euro 38.394,40 dei costi del servizio civile,
- il credito di euro 9.505,76 nei confronti dell'architetto Bongiovanni relativamente a partite anticipate per suo conto.

I crediti per finanziamenti da ricevere riguardano il contributo da ricevere dal Fondo FonCoop relativo alla formazione.

I costi sospesi riguardano costi di competenza del 2017 e sono relativi a:

- euro 775,00 ditta Spicybit,
- euro 23,24 licenza diritto tri-generazione;
- euro 2.700,00 assicurazione Kasko dipendenti;
- euro 2.040,00 abbonamenti gazzetta di Mantova

Tra i crediti si segnala il credito verso Erario per Iva da unico. Nel corso del 2017 la Fondazione ha incrementato il volume d'affari imponibile Iva e pertanto si è generato un pro-rata Iva dell'1% che ha permesso la detrazione sugli acquisti di € 4.830,00.

Per quanto attiene i crediti verso altri si precisa che l'importo più consistente, di euro 3.021.071,30 riguarda la quota di Tfr versata all'Inps. Dal giugno 2007 la Fondazione - mensilmente - versa all'Inps o alla previdenza complementare le quote maturate dei Tfr relativi ai propri dipendenti. Diversamente dal Tfr versato alla previdenza complementare, per l'importo versato al Inps (debito per Tfr e relative anticipazioni) risponde l'Inps in solido con il datore di lavoro.

Questa impostazione evidenzia come la titolarità del debito continui a permanere in capo al datore di lavoro, comportando il mantenimento del fondo nel bilancio del datore di lavoro.

In attuazione della clausola generale di redazione del bilancio, è necessaria una rappresentazione del trattamento di fine rapporto maturato precedentemente al nuovo obbligo, distinta da quello maturato e successivamente trasferito all'Inps.

Pertanto si è cercato di fornire una separata evidenza

- del Fondo Tfr pregresso e mantenuto presso il datore di lavoro;
- del fondo Tfr accantonato presso l'Inps.

Mensilmente si rileva la quota di Tfr da versare all'Inps andando ad aumentare il debito verso Inps per Tfr.

Poiché la determinazione dell'importo da versare è effettuata in sede di Uniemens (ex DM10), all'atto del trasferimento delle somme all'Inps si costituisce un credito verso lo stesso istituto.

Pertanto la somma esposta alla voce crediti Inps Tfr rappresenta la somma versata all'Inps per Tfr (dal giugno 2007), al netto delle somme incassate per i dipendenti cessati. Tale voce corrisponde all' importo relativo ai debiti Inps per Tfr (dal giugno 2007), al netto però della quota di dicembre versata in gennaio.

IV. Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
1.050.809,49	909.685,31	141.124,18

Descrizione	31/12/2017	31/12/2016
Depositi bancari e postali	1.044.569,60	898.564,01
Assegni		626,32
Denaro e valori in cassa	6.239,89	10.494,98
Totale	1.050.809,49	909.685,31

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

Come si evince dalla tabella, la liquidità in cassa è aumentata di euro 141.124,18 rispetto all'anno 2016.

RENDICONTO FINANZIARIO

Il codice civile all'articolo 2425 ter - introdotto dal D.lgs. 139/2015 - prevede che il rendiconto finanziario sia parte integrante del bilancio di esercizio; pertanto si riporta di seguito il rendiconto finanziario per l'anno 2017. Tale documento permette di valutare le dinamiche finanziarie dell'azienda, intesa come il susseguirsi di afflussi e deflussi di risorse monetarie. Lo stato patrimoniale e il conto economico sono strettamente correlati tra loro e il valore finale di ogni singola

voce dell'attivo o del passivo è influenzata dalla gestione reddituale.

Rendiconto Finanziario 2017

Utile netto	49.127	
Proventi finanziari	-3.890	
Oneri finanziari	115.347	
		160.584
Ammortamenti	663.267	
Variazioni Fondi rischi	-22.287	
Variazione Fondo TFR	-17.416	
Donazione beni storici	-4.500	
	619.064	619.064
Flusso finanziario		779.648
Variazione Capitale circolante netto		
Rimanenze	1.439	
Clienti	212.564	
Credito Iva	1.382	
Altri crediti	9.959	
Risconti attivi	-1.242	
Crediti Inps	-456.213	
Fornitori	-99.411	
Tributari	-15.301	
Ist. Previdenziali	15.036	
Altri debiti	8.401	
Debiti Inps	470.443	
Variazione risconti passivi	-43.581	
Variazione positiva Capitale Circ.Netto	103.476	103.476
Attività finanziaria della Fondazione		
Accensione mutui	0	
Restituzione mutui	-254.209	
Interessi passivi	-115.347	
Interessi attivi	3.890	
Diminuzione Titoli (immobilizzazioni finanziarie)	68.056	
	-297.609	-297.609
Attività investimento Fondazione		
Variazione immobilizzazioni immateriali	29.696	
Variazione immobilizzazioni materiali	414.694	
Variazione del patrimonio della Fondazione	444.390	-444.390
Riduzione Riserva Beni Vincolati	0	
Saldo valori finanziari al 01.01.2017	909.685	
Saldo valori finanziari al 31.12.2017	1.050.809	
Diminuzione cassa della Fondazione	141.124	141.124

Dal documento si evince che la fondazione nel corso dell'esercizio 2017 ha prodotto:

- un flusso finanziario positivo di 779.648,00 circa derivante dalla gestione caratteristica della Fondazione;
- un flusso positivo del capitale circolante netto di circa euro 103.476,00;
- un flusso negativo dell'attività finanziaria/investimento di circa euro 297.609,00;
- una variazione del patrimonio di euro 444.390,00.

Dall'analisi emerge quindi che la Fondazione ha generato complessivamente un flusso di liquidità di circa 883.124,00 euro che ha utilizzato per circa 298.000,00 euro per rimborso prestiti e per circa 445.000,00 euro per investimenti, aumentando la propria liquidità della somma di 141.124,18.

Si fornisce di seguito il dettaglio dei saldi dei conti correnti aperti presso le seguenti banche

Banca Cremasca Mantovana c/c 300906	856.003,52
Banca Cremasca Mantovana c/c 300907	26.111,06
Banca Cremasca Mantovana c/c 300908	4.237,98
Banca Cremasca Mantovana c/c 301756	3.542,52
Banca Cremasca Mantovana c/c 302539	842,12
Banca Prossima c/c 79848	101.897,69
Banca Popolare di Sondrio c/c 3843	4.679,87
Conto tasca	442,63
Banco Posta	46.812,21

D) Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
20.588,27	19.346,18	1.242,09

Misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo. Non sussistono al 31/12/2017 ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni. La composizione della voce è di seguito dettagliata.

Descrizione	Importo
seat	€ 530,03
ciscotel	€ 306,83
Ardigò	€ 1.915,49
Lloyd	€ 637,81
NCH	€ 613,25
Grupp 24 ore	€ 76,94
Delage	€ 646,60
Italiana Audion	€ 241,32
Poliza Postuma	€ 11.823,33
Metis	€ 3.166,67
rette ospiti	€ 630,00
Totale	€ 20.588,27

Passività**A) Patrimonio netto**

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
11.008.227,22	10.959.100,01	49.127,21

I. Patrimonio libero

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
925.238,36	876.111,15	+49.127,21

Il saldo è così suddiviso.

Descrizione	31/12/2016	Incrementi	Decrementi	31/12/2017
Risultato gestionale esercizio in corso	286.837,83		237.710,62	49.127,21
Risultato gestionale esercizi precedenti	589.273,32	286.837,83		876.111,15
Totale	876.111,15	286.837,83	237.710,62	925.238,36

II. Fondo di dotazione

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
10.029.438,86	10.029.438,86	==

III. Patrimonio vincolato

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
53.550,00	53.550,00	

Descrizione	31/12/2016	Incrementi	Decrementi	31/12/2017
Fondi vincolati destinati da terzi	53.550,00			53.550,00
Totale	53.550,00			53.550,00

L'importo di euro € 53.550,00 deriva dai lasciti di cui la Fondazione è stata beneficiaria:

- Eredità M.C.: quota possesso ½ appartamento il cui valore, registrato con atto n.663 del 16/03/2012, ammonta a euro 37.050,00 (notaio Dott. Augusto Chizzini),
- Donazione tela del maestro Sandro Negri stimata in euro 16.500,00.

B) Fondi per rischi e oneri

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
811.154,50	833.441,30	(22.286,80)

Descrizione	31/12/2016	Incrementi	Decrementi	31/12/2017
Altri	833.441,30	215.288,80	237.575,60	811.154,50
Totale	833.441,30	215.288,80	237.575,60	811.154,50

I decrementi per un totale di euro 237.575,60 derivano:

- per euro 234.539,85 dall'utilizzo del fondo rinnovo contratto a seguito della liquidazione del risultato Uneba e della determinazione degli arretrati di contratto Enti Locali;
- per euro 3.035,75 utilizzo fondo rischi controversie legali

L'incremento per l'importo di euro 215.288,80 è così determinato:

- euro 155.355,48 fondo rinnovo contratti: riguardano le competenze del personale per il contratto Uneba, per euro 75.800,56 e competenze rinnovo contratto anno 2017 enti locali euro 79.554,92;
- euro 1.459,94 fondo rischi per controversie legali. Sono state accantonate le somme per il pagamento delle parcelle degli avvocati per ricorso al TAR avverso il provvedimento A.S.L. di Mantova, per causa avverso la ditta costruttrice dell'impianto di tri-generazione e per la causa avverso parenti di un ospite per rette insolute;
- euro 58.473,38: si è istituito il fondo manutenzione ciclica: si è accantonato l'importo relativo alla somma richiesta dalla ditta costruttrice dell'impianto della tri-generazione per riattivare l'impianto attualmente spento. La Fondazione ha in corso una causa con la ditta. Nel caso in cui la Fondazione dovesse perdere in giudizio, la somma accantonata permetterebbe di ripristinare il funzionamento dell'impianto.

Per le movimentazioni sopra riportate la voce "Altri fondi", al 31/12/2017, pari a Euro 811.154,50 risulta così composta:

- Fondo rinnovo contratto (retr. e oneri): € 227.844,68;
- Fondo sviluppo politiche personale: € 255.473,11;
- Fondo rischi per controversie legali: € 64.958,05 (contenzioso con architetto progettazione serra, ricorso al TAR e contenzioso con ditta di manutenzione impianto tri-generazione);
- Fondo rischi contenzioso Inail per € 204.405,28 (per diverso inquadramento dall'anno 2015 e precedenti).
- Fondo rischi lavoro Fabbricato B : € 58.473,38

Il Fondo rischi svalutazione dei beni di pregio artistico ricevuti in donazione - pari a euro 17.225,00 - è stato inserito nell'attivo a storno della voce corrispondente.

C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
621.724,29	639.140,65	(17.416,36)

Nell'anno 2016 sono stati liquidati Tfr (di competenza ante 2007) per euro 69.189,07 ed è stata inserita la rivalutazione relativamente alle somme accantonate ante 2007 per euro 9.835,66. Il saldo della variazione è pertanto negativa per € 59.353,41. Si ricorda che con l'entrata in vigore dell'articolo 8 comma 7 del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 "Scelta per la destinazione del trattamento di fine rapporto, l'ammontare di tale fondo non rappresenta più l'effettivo debito maturato verso i dipendenti, in conformità della legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo. Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti dalla data del 31/07/2007, al netto dei versamenti effettuati per la cessazione di alcuni dipendenti, maggiorato unicamente della rivalutazione.

Per fornire una visione complessiva del debito per Fondo TFR si precisa che il valore totale del trattamento di fine rapporto al 31.12.2017 è di € 3.654.591,97, al netto del tfr versato ai privati, di cui:

- € 3.032.867,68 versato all'INPS;
- € 621.724,29 presso la Fondazione.

Si è iscritto in bilancio il valore del debito verso Inps per Tfr dipendenti maturati dal 2007 pari a euro 3.032.867,68 e contemporaneamente si è iscritto il credito verso Inps per Tfr versati allo stesso.

L'importo del conto credito verso Inps per Tfr pari a euro 3.021.071,30 si differenzia dal debito per € 11.796,38, importo che corrisponde alla quota di dicembre versata nel gennaio successivo.

D) Debiti

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
10.706.416,67	10.581.458,00	+124.958,67

I debiti sono valutati al loro valore nominale; la loro composizione e scadenza è così suddivisa.

Descrizione	Entro	Oltre	Oltre	Totale
	12 mesi	12 mesi	5 anni	
Debiti verso banche	365.101,34	1.878.335,85	2.980.322,40	5.223.759,59
Debiti verso altri finanziatori	12.443,18			12.443,18
Debiti verso fornitori	802.868,67			802.868,67
Debiti tributari	178.754,88			178.754,88
Debiti verso istituti di previdenza	139.991,99	3.132.769,17		3.272.761,16
Altri debiti	910.753,78	305.075,44		1.215.829,22
	2.409.913,84	5.316.180,46	2.980.322,40	10.706.416,70

Si fornisce di seguito il dettaglio dei debiti di importo rilevante:

Descrizione	Importo
Mutuo Banca Prossima fondi BEI	2.313.888,88
Mutuo Banca Sondrio	2.284.651,78
Mutui Cassa Depositi e Prestiti	625.218,90
FRISL Regione Lombardia	12.443,18
Clienti conto anticipi	75.233,20
Debiti verso fornitori	508.933,21
Debiti per fatture da ricevere	235.813,92
Crediti per note di accredito da ricevere	-17.596,21
Debiti Irpef dipendenti	177.841,61
Debiti Irpef liberi professionista	8.205,13
Debiti inps	76.899,77
Debiti cpdel	52.883,20
Debiti verso istituti previdenziali anni precedenti	53.733,48
Debiti verso inpdap personale cessato	10.029,92
Debiti verso Fondo tesoreria Inps	3.032.867,68
Debiti verso personale dipendenti	411.401,79
Debiti per rimborso pensioni	62.801,01
Debiti per depositi c/ospiti	296.975,44
Debiti per franchigie varie ospiti	6.219,40
Debiti personale dipendenti anni precedenti	190.524,07
Altri debiti	94.157,77
Debiti v/dipendenti per ferie	102.947,66
Debiti v/dipendenti per ore straordinarie	25.198,19
TOTALE	10.641.272,98

Il saldo del debito verso banche al 31/12/2017, pari a Euro 5.223.759,56 è comprensivo dei mutui passivi ed esprime l'effettivo debito per capitale che la Fondazione ha in essere con le banche.

L'articolo 2426 comma 1 numero 8 del Codice civile prevede che **“i crediti e i debiti sono rilevati in bilancio secondo il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale”**.

Per i due nuovi mutui contratti nell'esercizio 2016 si è provveduto quindi ad applicare la nuova norma, calcolando il costo degli interessi incrementato dei costi di gestione, in particolare imposte sostitutive e spese per istruttori mutuo. Gli interessi sono stati quindi rideterminati – tenendo conto di questi extra costi - e spalmati su tutta la durata del piano di ammortamento. All'esito di tali novità si è proceduto ad effettuare i seguenti calcoli:

Mutuo di euro 700.000,00 contratto con Banca di Sondrio in data 21 gennaio 2016:

tasso da contratto 1,85 (minimo) oltre Euribor - tasso effettivo 2,0324: si provveduto a ridurre l'importo del debito delle spese di istruttoria di euro 2.500,00 e dell'imposta sostitutiva di euro 1.750,00 e si è proceduto al ricalcolo degli interessi in base al nuovo tasso effettivo.

Mutuo di euro 1.750.000,00 contratto con banca di Sondrio in data 21 novembre 2016:

tasso da contratto 1,50 (minimo) oltre Euribor - tasso effettivo 1,618: si è provveduto a ridurre l'importo del debito di euro 6.117,00 relativo alle spese di istruttoria e di euro 4.375,00 relativi all'imposta sostitutiva e si è proceduto al ricalcolo degli interessi in base al nuovo tasso effettivo.

I mutui in essere con cassa Depositi e Prestiti sono garantiti da delegazioni sulle entrate, in quanto conclusi prima del 2004, quando l'ente aveva natura pubblica (IPAB). A garanzia degli altri mutui è stata iscritta una ipoteca sull'immobile di proprietà della fondazione.

I **debiti verso altri finanziatori** si riferiscono ad un vecchio FRISL con la Regione Lombardia.

I **debiti verso fornitori** sono iscritti al netto degli sconti commerciali; gli sconti cassa sono invece rilevati al momento del pagamento. Il valore nominale di tali debiti è stato rettificato, in occasione di resi o abbuoni (rettifiche di fatturazione), nella misura corrispondente all'ammontare definito con la controparte.

La voce **debiti tributari** accoglie solo le passività per imposte certe e determinate. Vi rientra il debito Iva del mese di dicembre 2017. Tra i crediti è stato riclassificato il credito Iva da pro-rata.

Nella voce **altri debiti** rientrano principalmente i seguenti i debiti:

Descrizione	importo
Banca Prossima	20.463,42 rata mutui in ammortamento il 31/12 pagata in gennaio del 2018
Banca di Sondrio	13.012,21 rata mutui in ammortamento il 31/12 pagata in gennaio del 2018
Conguaglio premi assicurativi	31.230,41
Aprimea	6.321,60
Voucher	12.000,00
Compenso relatori convegno	2.971,22
Totale	85.998,86

E) Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
1.961.432,00	2.005.012,60	(43.580,60)

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale.

La composizione della voce è così dettagliata.

Descrizione	Importo
Contributo vialetti	17.020,04
Contributo lavori i.d.r	173.365,07
Contributo letti	560,00
Contributo arredi cariverona	42.260,00
Contributo autovetture	43.773,97
Contributo attrezzature anno 2007 /2008/ 2009/2010/2011/2012 /2013 /2014 Ministero politiche sociali	12.851,21
Contributo Regione Lombardia lavori Ala Sud	133.017,12
Contributo Fondazione CARIVERONA lavori Ala Sud	88.678,08
Contributo Fondazione CARIPLO lavori Ala Sud	443.390,41
Contributo Fondazione Comunità Mantovana arredi Ala Sud	6.130,14
Contributo Fondazione CARIPLO palestra I.D.R.	90.749,86
Contributo Remondi, Cariplo, Cariverona per giardino Alzheimer	415.315,10
Contributo Fondazione CARIVERONA lavori palestra	225.781,93
Contributo Fondazione Comunità Mantovana arredi fisioterapia	5.530,96
Contributo Fondazione Comunità Mantovana attrezzature	10.200,00
Contributo Fondazione Cariverona lavori fabbricato b	194.000,00
Cariverona Contributi arredi	52.100,00
Centralino non vedenti Regione Lombardia	5.383,27
Rette	1.324,84
Totale	1.961.432,00

I valori si riferiscono a risconti passivi di durata superiore ai cinque anni, essendo relativi ai contributi in conto impianti ricevuti dalla Fondazione su beni di durata pluriennale. Tali risconti hanno pertanto la stessa durata dell'ammortamento civilistico dei beni.

Conto economico

I ricavi e i costi dell'esercizio sono rilevati secondo il metodo della competenza economica che prevede la contabilizzazione di eventi e operazioni nell'esercizio in cui si verificano, indipendentemente dai relativi movimenti numerari.

Il conto economico evidenzia in modo dettagliato la composizione dei relativi ricavi e costi diretti, tanto per le attività istituzionali quanto per le attività connesse. Eventuali conti (costi e ricavi) "promiscui" sono stati ripartiti in modo proporzionale sulla base di un rapporto così composto:

AMMONTARE DEI RICAVI E ALTRI PROVENTI CHE CONCORRONO A FORMARE IL REDDITO D'IMPRESA
(per analogia... **RICAVI CONNESSI**)

AMMONTARE COMPLESSIVO DI TUTTI I RICAVI E PROVENTI
(per analogia... **TOTALE RICAVI DELL'ONLUS**)

Le attività connesse per l'anno 2017 rappresentano il 7,20 % dell'insieme delle attività della Fondazione. Esse sono accessorie all'attività istituzionale, risultano non prevalenti rispetto a quelle istituzionali e i relativi proventi non superano il 66% delle spese complessive dell'organizzazione.

Il decremento delle attività connesse deriva dalla riduzione delle partite straordinarie allocate negli altri ricavi. Nell'anno 2016 la Fondazione è stata destinataria di un'importante eredità che ha determinato un incremento sia dell'attività connessa che in conseguenza del risultato economico.

Si ricorda che a seguito delle novità introdotte dal D.Lgs. 139/2015 - è stata prevista la soppressione delle voci E 20) e E. 21) dell'art. 2425 c.c. relative all'indicazione nel conto economico delle voci proventi e oneri straordinari.

In modo semplicistico si potrebbe dire che i ricavi straordinari vanno riclassificati tra gli "Altri Ricavi" e i costi straordinari tra gli "Oneri diversi di gestione", però - in particolare modo per i costi - si è proceduto a riclassificare le sopravvenienze passive in base alla natura del costo sostenuto.

Con la scomparsa delle voci E. 20) e E. 21), si debbono pertanto specificare in nota integrativa i proventi e gli oneri di dimensione o incidenza eccezionali, sia per dimensione che per incidenza.

A) Valore della produzione

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
12.618.076,64	12.709.612,50	- 91.535,86

Ricavi per categoria di attività

Categoria	31/12/2016	31/12/2017	Variazioni
Ricavi da attività istituzionale	11.476.743,04	11.730.720,94	+253.977,90
Ricavi da attività connessa	1.232.869,46	887.355,70	-345.513,76
Totale	12.709.612,50	12.618.076,64	-91.535,86

La diminuzione del valore della produzione deriva da un decremento delle attività connesse, poiché nell'anno 2016 la Fondazione è stata destinataria di una ingente eredità.

Attività istituzionale

L'incremento di € 253.977,90 deriva dal saldo tra gli incrementi ed i decrementi così suddivisi:

Servizio rsa	149.198,28	Incremento derivante dall'incremento delle rette e dei contributi
		Incremento derivante sia dalle rette che dal contributo regionale
Servizio cdi	29.769,75	
Cure intermedie ex IDR	-23.766,10	Decremento derivante da meno contributi Regione
Servizio di voucher assistenziali	38.143,38	
Rsa Aperta	36.161,00	
Servizio domiciliare	-1.347,00	
capitalizzazione interessi	-33.265,88	
Altri ricavi istituzionali	1.095,00	
Ricavi da liberalità	57.989,47	
	253.977,90	

Attività connessa: il decremento di euro 345.513,76 dipende - oltre che dal decremento dei ricavi connessi (fisioterapia, consultorio estemporanea e voucher prestazionali) per euro 25.276,42 - anche e soprattutto da un insieme di eventi straordinari che non si sono più ripetuti nell' anno 2017, uno fra tutti l'ingente eredità.

Per la dettagliata descrizione si rinvia a quanto esposto nella Relazione sulla gestione.

Categoria	attività istituzionale	attività connessa	Totale
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	11.572.126,82	523.020,45	12.095.147,27
Ricavi per incr. di immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi	158.594,12	364.335,25	522.929,37
Totale	11.730.720,94	887.355,70	12.618.076,64

I ricavi delle vendite e delle prestazioni vengono così ripartiti:

Descrizione	31/12/2016		31/12/2017	
	Attività istituzionale	Attività connessa	Attività istituzionale	Attività connessa
Ricavi vendite e prestazioni				
Ricavi da servizio R.S.A	8.698.127,10		8.847.325,38	
Ricavi da servizio CDI	497.646,50		527.416,25	
Ricavi da servizio IDR	1.960.686,00	1.125,00	1.936.919,90	246,00
Ricavi servizio R.S.A aperta	85.538,00		122.219,53	
Ricavi da servizio ADI voucher prestazionali	84.076,15		121.699,00	
Ricavi da servizio domiciliare	10.605,00	545,00	9.258,00	625,00
Altri ricavi istituzionali	6.193,76		7.288,76	
Altri ricavi progetto Alzheimer				
Ricavi da fisioterapia				301.339,45
Ricavi da consultorio				148.048,00
Ricavi da servizio ADI estemporanea				57.276,00
Ricavi da servizio ADI credit				15.486,00
Totale	11.342.872,51	1.670,00	11.572.126,82	523.020,45

I lavori finanziati con i mutui sono terminati e pertanto gli interessi relativi ai mutui contratti sono stati inseriti nella voce oneri finanziari

Categoria	Attività istituzionale	Attività connessa	Attività istituzionale	Attività connessa
	31/12/2016	31/12/2016	31/12/2017	31/12/2017
Capitalizzazione interessi passivi Mutuo Banca Prossima	33.265,88	==		==

A5 - Altri Ricavi

Descrizione	31/12/2016		31/12/2017	
	Attività istituzionale	Attività connessa	Attività istituzionale	Attività connessa
Altri ricavi e proventi				
Ricavi da liberalità	100.604,65	414.431,62	158.594,12	32.438,34
Altri ricavi		270.140,97		331.896,91
Totale	100.604,65	684.572,59	158.594,12	364.335,25

La voce ricavi da liberalità per un valore di euro 158.594,12 è così composta:

- Erogazioni liberali in denaro € 51.136,00
- Erogazioni liberali in natura € 13.044,04

- Contributi in conto capitale su beni mobili € 94.414,08

L'importo altri ricavi connessi di € 364.335,25 riguarda

Contributi in conto esercizio	32.438,34
Altri ricavi	
vendita beni eredità B.E	1.921,74
cinque per mille 2015	7.119,35
rilevazione credito iva da unico	4.830,00
retifica costo premio uneba 2016	32.763,42
ricalcolo tfr	4.498,70
rideterminazione fondo rinnovo contratto entilo	159.683,67
sistemazione altre partte dipendenti	2.766,73
altri ricavi connessi	45.051,07
rimborsi diversi	33.814,61
altri ricavi	10.935,33
locazioni	28.512,29
	364.335,25

L'importo altri ricavi di euro 45.051,07 comprende:

- Certificati medici euro 733,50;
- Elaborazione buste paghe euro 9.292,00;
- Prestazioni ambulatorio oliben euro 7.100,00;
- Corsi e convegni euro 21.206,16;
- Rilascio cartelle cliniche euro 279.54;
- Altri rimborsi euro 1.298,36;
- Corrispettivi mensa euro 5.141,54.

L'importo della voce rimborsi diversi riguarda principalmente:

- euro 9.770,00 rimborso marche da bollo su fatture,
- euro 4.108,34 rimborso spese notaio per contratto di rete e ats;
- euro 5.536,77 rimborso apromea progetto dipendente amministrativo;
- euro 1.300,00 rimborso spese amministratore di sostegno;
- euro 2.647,00 rimborso paghe per procedimenti disciplinari;
- euro 8.923,12 rimborso sinistri assicurazione

Attività di promozione e raccolta fondi

Si ritiene opportuno fornire un dettaglio dei ricavi, incassati nell'anno 2017, derivanti da attività promozionale, raccolta fondi, contributi e liberalità, al fine di evidenziare l'effettivo utilizzo delle somme ricevute a diverso titolo dall'ente.

Descrizione	data incasso	ente erogatore	Importo	utilizzo
5 per mille 2015	11/08/2017	Stato	7.878,18	implementazione video sorveglianza
Liberalità in denaro	varie	vari	41.136,00	In conto gestione
Liberalità in natura	varie	vari	13.044,04	cessione gratuita di farmaci , titoli e mobile
Comune di marmirolo	10/01/2017	Pubblico	10.000,00	contributo per manutenzioni straordinarie
Contributo Franchetti	16/03/2017	privato	2.500,00	contributo progetto ricerca alzheimer
Contributo da enti privati	02/10/2017	Comunità mantovana	15.000,00	contributo per auto vetture ADI
Contributi da enti privati	20/12/2017	Fondazione Cariverona	40.000,00	contributo autovetture
Ente statale	14/07/2017	Settore Lavoro e Politiche sociali	428,47	attrezzature
Contributi da enti privati	01/12/2017	Intesa San Paolo	5.000	attività di animazione per esterno
		totale	134.986,69	

B) Costi della produzione

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazione
12.457.493,04	12.310.697,66	+146.795,38

Costi per categoria di attività

Categoria	31/12/2016	31/12/2017	Variazione
Costi da attività istituzionale	11.122.246,09	11.579.118,46	456.872,37
Costi da attività connessa	1.188.451,57	878.374,58	-310.076,99
Totale	12.310.697,66	12.457.493,04	+146.795,38

Il decremento dei costi connessi e l'incremento dei costi istituzionali deriva dalla percentuale applicata di ripartizione che risente della riduzione delle attività connessi per effetto dell'eredità ricevuta nell'anno 2016.

La ripartizione tra costi istituzionali e connessi è stata effettuata applicando ai costi totali la percentuale derivante dal rapporto tra ricavi istituzionali/totale ricavi e ricavi connessi/ricavi totali.

Descrizione	31/12/2016			31/12/2017		
	Attività istituzionale	Attività connessa	Totale	Attività istituzionale	Attività connessa	Totale
Materie prime, sussidiarie e di consumo, merci	966.673,60	103.618,65	1.070.292,25	1.048.434,37	79.307,51	1.127.741,88
Servizi	2.622.129,93	281.068,58	2.903.198,51	2.482.653,28	187.797,20	2.670.450,48
Godimento di beni di terzi	56.751,70	2.330,80	59.082,50	60.362,33	7.052,70	67.415,03
Salari e stipendi	5.052.233,28	541.553,65	5.593.786,93	5.327.282,23	402.975,60	5.730.257,83
Oneri sociali	1.307.380,98	140.139,40	1.447.520,38	1.385.389,20	104.796,03	1.490.185,23
Trattamento di fine rapporto	346.461,22	37.137,50	383.598,72	363.450,67	27.492,77	390.943,44
Altri costi del personale	34.227,95	3.668,93	37.896,88	46.429,45	3.512,10	49.941,55
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	44.875,39	4.810,24	49.685,63	39.208,91	2.965,91	42.174,82
Ammortamento immobilizzazioni materiali	538.553,11	57.728,02	596.281,13	577.414,51	43.677,80	621.092,31
Variazione rimanenze materie prime	10.965,24	1.175,37	12.140,61	1.337,78	101,19	1.438,97
Accantonamento per rischi			0,00			0,00
Altri accantonamenti	94.181,32	10.095,39	104.276,71	206.661,62	15.632,66	222.294,28
Oneri diversi di gestione	47.812,36	5.125,05	52.937,41	40.494,09	3.063,13	43.557,22
	11.122.246,09	1.188.451,57	12.310.697,66	11.579.118,45	878.374,59	12.457.493,04

Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e costi per servizi

Nella voce materie prime per un totale di euro 1.127.741,88

Acquisto beni	anno 2016	anno 2017	differenza
materiale sanitario	332.288,43	340.578,38	8.289,95
generi alimentari	411.358,81	428.053,31	16.694,50
detersivi e prodotti igiene	99.074,91	98.845,40	-229,51
materiale di manutenzione	43.669,05	64.055,33	20.386,28
prodotti per incontinenza	86.336,93	86.504,22	167,29
materiale per guardaroba	22.847,39	37.209,08	14.361,69
divise personale	13.917,74	15.658,54	1.740,80
altro materiale	28.523,75	19.301,72	-9.222,03
cancelleria	25.602,19	29.346,16	3.743,97
carburante	6.673,05	7.719,86	1.046,81
sopravvenienze		469,88	469,88
TOTALE	1.070.292,25	1.127.741,88	57.449,63

Nella voce "servizi" per un totale di euro 2.670.450,48 rientrano:

Servizi	anno 2016	anno 2017	differenza
prestazioni medico sanitarie	907.445,03	783.202,67	-124.242,36
servizi appaltati	610.703,57	631.731,11	21.027,54
utenze	455.367,78	408.544,88	-46.822,90
manutenzioni	365.595,02	320.309,88	-45.285,14
assicurazioni	83.290,76	89.252,69	5.961,93
revisori e cda	23.853,44	23.418,96	-434,48
collaboratori	8.470,50	2.061,42	-6.409,08
smaltimento rifiuti	86.641,60	86.006,12	-635,48
corsi aggiornamento	64.721,04	57.806,43	-6.914,61
visite mediche e analisi	51.536,72	51.847,60	310,88
consulenze varie	111.835,06	105.662,86	-6.172,20
trasporto ambulanza	34.994,93	32.297,05	-2.697,88
spese gestioni conti	1.907,63	3.671,86	1.764,23
altri servizi	96.835,43	76.035,74	-20.799,69
sopravvenienze		-1.398,79	-1.398,79
TOTALE	2.903.198,51	2.670.450,48	-232.748,03

Variazione rimanenze materie prime

Nella variazione delle rimanenze hanno concorso tutte le diverse tipologie (si veda il commento alla voce rimanenze nell'attivo circolante).

Costi per il personale dipendente

La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente ivi compresi i miglioramenti di merito, i passaggi di categoria, gli scatti di contingenza, il costo delle ferie non godute e gli accantonamenti di legge e per contratti collettivi.

Il numero dei dipendenti al 31.12.2017 rispetto all'anno precedente è aumentato di n.18 unità, passando da n. 270 a n.288.

Nel corso dell'anno 2017 il centro formazione studi della Fondazione ha operato su vari fronti:

formazione interna 30.549,24

formazione in rete 24.296,97;

convegno (relatori) 2.960,22

Totale euro 57.806,43

Le entrate relative sono state:

Incasso dei corsi e convegni euro 21.206,16;

Contributo Fondo Fon Coop euro 24.938,34

La Fondazione si avvale di volontari che nello specifico si occupano della R.S.A di Marmirolo, della R.S.A di Mantova e del C.D.I. di Mantova. L'organico (personale dipendente) della Fondazione al 31.12.2017 risulta così composto:

	anno 2016	anno 2017
dirigenti	2	2
amministrativi	15	17
assistenti sociali	4	4
animatori	8	8
operai	5	5
addetti al guardaroba	6	5
addetti alla cucina	12	12
portinai	4	3
addetti pulizia	7	7
medici	3	3
terapisti	25	22
infermieri	46	49
ausiliari dell'assistenza	130	147
logopedista	1	1
farmacista	1	3
parrucchiera	1	
	270	288

Ammortamento delle immobilizzazioni materiali

Per quanto concerne gli ammortamenti, si specifica che gli stessi sono stati calcolati sulla base della durata utile del cespite e del suo sfruttamento nella fase produttiva e incidono sul risultato della gestione per € 645.966,76. La Fondazione ha proceduto allo scorporo del valore dell'area sottostante al fabbricato strumentale in applicazione del D.L. 223/2006. Nel caso della Fondazione, che proviene dalla trasformazione dell'IPAB, così come prevista e disciplinata dalla L.R. 1/03, la valorizzazione dell'unico fabbricato è avvenuta utilizzando il criterio del valore di mercato/ricostruzione (si veda perizia del 25/08/2003 del Perito Dario Steccanella) e presenta la duplice caratteristica:

- 1) di essere comprensiva del valore del terreno;
- 2) di non risultare rettificata da alcun fondo di ammortamento.

Pertanto, il valore dell'area è stato determinato applicando la percentuale del 20% al costo complessivo (area + fabbricato), così come risulta dalla stima del perito (20% di € 9.746.000,00 ossia € 1.949.200,00).

Altri accantonamenti

Sono stati effettuati accantonamenti per un totale di euro 222.294,28 così suddivisi:

- al fondo rinnovo contratto per euro 75.800,56 per premio produttività Uneba e euro 79.554,92 per contratto enti locali. Si è scelto l'accantonamento e non la destinazione a debiti verso personale dipendente anni precedenti, in quanto sono attualmente in corso le trattative con le OOSS e quindi non è al momento possibile stabilire quanto verrà effettivamente erogato ai dipendenti afferenti a diversi c.c.n.l. all'interno del *range* previsto dalle rispettive discipline contrattuali.
- al fondo rischi per cause incorso per un totale di euro 1.459,94 per far fronte ad una causa avverso un parente di un ospite insolvente;
- al fondo rischi su credito per euro 7.005,48 per eventuali perdite su crediti relativamente ad una causa in corso;
- al fondo per manutenzione ciclica per euro 58.473,38 per spesa per ripristino impianto di trigenerazione qualora la Fondazione dovesse perdere la causa contro la ditta costruttrice.

Oneri diversi di gestione

L'importo totale di € 43.557,22 è così composto:

Oneri di gestione	2016	2017
tasse e imposte	26.362,38	24.532,77
multe e ammende	55,23	
quote associative	6.006,39	6.530,10
arrotondamenti passivi	35,35	49,56
spese postali	7.886,65	7.575,93
imposte su interessi attivi	2.046,89	666,63
restituzione contributo	4.880,00	
abbonamenti e riviste	1.198,60	3.729,24
erogazioni liberali		150,00
spese per incasso	27,20	
minusvalenze di alienazione	4.438,72	276,37
sopravvenienza		46,62
TOTALE	52.937,41	43.557,22

L'importo di euro 24.532,77 è relativo principalmente alle imposte comunali e locali. Questo costo accoglie inoltre le spese relative alle marche da bollo apposte sulle fatture, agli oneri relativi al consorzio di bonifica, ai pass per i parcheggi in zone a pagamento, all'IMU (EURO 3.836,00), alla TARES per un importo di euro 384,00.

DIFFERENZA TRA VALORE DELLA PRODUZIONE E COSTI PRODOTTI

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazione
160.583,60	398.914,84	(238.331,24)

Descrizione	31/12/2016		31/12/2017	
	Attività istituzionale	Attività connessa	Attività istituzionale	Attività connessa
MARGINE OPERATIVO LORDO	354.496,95	44.417,89	151.602,48	8.981,12

Occorre precisare che il risultato positivo dell'anno 2017 è stato conseguito sia per l'incremento delle attività istituzionale, sia per eventi straordinari difficilmente ripetibili tra cui la rideterminazione del fondo contratti enti locali a seguito della firma della preintesa.

C) Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2016	Saldo al 31/12/2017	Variazione
-112.077,01	-111.456,39	620,62

Descrizione	31/12/2016	31/12/2017	Variazione
Da titoli immobilizzati			
Altri proventi finanziari	7.878,12	3.890,27	-3.987,85
(Interessi passivi e oneri finanziari)	-119.955,13	-115.346,66	4.608,47
Totale	-112.077,01	-111.456,39	620,62

Descrizione	31/12/2016		31/12/2017	
	Attività istituzionale	Attività connessa	Attività istituzionale	Attività connessa
Altri proventi finanziari	7.115,41	762,71	3.616,69	273,58
(Interessi passivi e oneri fin.)	-108.341,86	-11.613,27	-107.235,00	-8.111,66

Il miglioramento dell'attività finanziaria è da imputare esclusivamente alla contrazione degli interessi passivi per effetto della stabilità dell'indice euribor.

Imposte sul reddito d'esercizio

Saldo al 31/12/2016	Saldo al 31/12/2015	Variazione
==	==	==

Si fa presente che la Fondazione ha proceduto nel corso del 2013 alla sostituzione dei serramenti al piano terra della R.S.A di Mantova. Pertanto, è possibile godere del beneficio fiscale (pari al 65% della somma investita) pari a circa 16.609,40 euro da suddividere su 10 anni. Nell'anno 2015 si è provveduto alla sostituzione di tutti i serramenti del piano quarto del fabbricato B, rifacimento del cappotto esterno e della copertura con un beneficio fiscale di ulteriori euro 10.000,00 annuo. La somma di questi benefici azzerà sia il costo che il debito Ires che viene determinato in 7.317,00 euro e pertanto ampiamente "coperto" dal credito d'imposta del 65%.

Altre informazioni

Ai sensi di legge si evidenziano i compensi complessivi spettanti agli amministratori e all'organo di revisione.

Qualifica	Compenso
Amministratori	--
Organo di revisione	23.388,96

Non si segnalano operazioni con parte correlate.

Non si segnalano operazioni di rilievo nei primi mesi dell'esercizio 2018.

A garanzia dei nuovi mutui sono state concesse delle ipoteche sull'immobile ristrutturato. In dettaglio si precisa

1. Mutuo Banca Prossima S.p.a. euro 2.450.000,00 ipoteca iscritta euro 4.900.000,00 (atto notaio Chizzini n.31485/19103 del 28 luglio 2014);
2. Mutuo Banca Popolare di Sondrio euro 700.000,00 ipoteca iscritta euro 1.190.000,00 (atto notaio Chizzini n.34533/21312 del 21 gennaio 2016);

-
3. Mutuo Banca Popolare di Sondrio euro 1.750.000,00 ipoteca iscritta euro 2.975.000,00 (atto notaio Chizzini n.36379/22668 del 21 novembre 2016).

Operazioni di importo rilevante

Si ritiene corretto segnalare che la Fondazione ha registrato "sopravvenienze attive" – registrate tra gli altri ricavi – per € 159.683,00; tale valore è legato alla decisione di ridurre il Fondo per il rinnovo del contratto degli enti locali perché esuberante rispetto all'accordo firmato. Non si tratta di un ricavo di natura straordinaria in quanto contabilmente è normale registrare adeguamenti di stime di fondi rischi, però è opportuno segnalarlo in considerazione di un risultato positivo di euro 49.127,21.

Contributi pubblici

Come è noto la Fondazione opera in regime di convenzione /contrattualizzazione con la Regione Lombardia per le attività di RSA, C.D.I., IDR, fisioterapia, ADI, RSA aperta.

La legge 124/2017 ha introdotto l'obbligo di pubblicare a decorrere dal 2019 per l'esercizio 2018 i contributi ricevuti da Enti pubblici a qualsiasi titolo.

La Fondazione nell'ottica di trasparenza precisa che nella contabilità aziendale i ricavi derivanti dalla contrattualizzazione con la Regione Lombardia sono distinti dagli altri ricavi e sommano per l'anno 2017 a complessivi € 6.597.531,93

Considerazioni conclusive

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico, Nota integrativa e rendiconto finanziario, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili. L'utile dell'esercizio è pari ad € 49.127,21 che naturalmente viene destinato ad incremento del patrimonio della Fondazione.

Mantova 24/04/2018

Il legale rappresentante
Dottor Luca Talarico