

**FONDAZIONE CASA DI RIPOSO S. GIUSEPPE - Onlus**  
**Ex ASP – Casa di Riposo San Giuseppe**  
**Azienda Servizi alla Persona**  
**Largo della Vittoria 20**  
**46040 – ISOLA DOVARESE (CR)**  
**Codice fiscale 80002410191 – P. IVA 00825790199**

<b>Bilancio d'esercizio al</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2020</b>
In Euro		
<b>STATO PATRIMONIALE ATTIVO</b>		
<b>CREDITI PER INCREMENTI DEL</b>		
<b>PATRIMONIO</b>		
A)	<b>IMMOBILIZZAZIONI</b>	
I)	<b>Immobilizzazioni immateriali</b>	
01)	7.925	4.415
	Diritti brevetto industriale e utilizz.ne opere	
03)	368	126
	ingegno	
06)	3.249	1.625
	altre immobilizzazioni immateriali	
	<b>11.542</b>	<b>6.166</b>
	<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	
	<b>IMMATERIALI</b>	
II)	<b>Immobilizzazioni materiali</b>	
01)	822.336	822.336
	Terreni	
02)	3.344.285	3.321.328
	Fabbricati (patrimonio indisponibile)	
03)	561.633	563.186
	Fabbricati (patrimonio disponibile)	
04)	309.878	307.713
	Immobili di pregio artistico (patr. indisponibile)	
06)	Impianti e attrezzature (patrimonio indisponibile)	
07)	38.884	46.171
	Impianti e attrezzature (patrimonio disponibile)	
	Beni mobili di pregio artistico	
08)	409.673	409.673
	(patr.indisponibile)	
09)	22.077	14.476
	Automezzi	
10)	Immobilizzazioni in corso e acconti	
11)	15.417	11.881
	Altre immobilizzazioni materiali	
	<i>Dettaglio:</i>	
	13.444	10.906
	Mobili e arredi	
	468	-
	Macchine d'ufficio	
	1.504	974
	Mobili e arredi CDI e MAA	
	<b>5.524.181</b>	<b>5.504.840</b>
	<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>	
	<b>5.535.723</b>	<b>5.511.006</b>
	<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	
C)	<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>	
I)	<b>Rimanenze</b>	
01)	11.736	19.385
	Beni di consumo	
	<b>11.736</b>	<b>19.385</b>
	<b>TOTALE RIMANENZE</b>	
II)	<b>Crediti</b>	
1)	Verso la Regione	
2)	Verso i Comuni	
3)	5.355	5.339
	Verso altri enti	
5)	239.003	293.986
	Verso altri soggetti	
	<i>Dettaglio:</i>	

	Crediti vs. clienti in sofferenza	-	-
	Clients per fatture da emettere	62.144	94.771
	Clients	154.668	189.620
	Altri crediti vs. erario	-	-
	Crediti vs. cassa DDPP	514	-
	Crediti diversi		
	Crediti vs. erario sanificazione	-	9.602
	Crediti vs. erario iva	623	-
	Crediti vs. dipendenti	500	-
	Crediti diversi	20.481	7
	Crediti per cauzioni versate	74	-
	<b>TOTALE CREDITI</b>	<b>244.358</b>	<b>299.324</b>
	<b>Attivita' finanziarie (non immobilizzazioni)</b>		
III)	03) Altre partecipazioni -		
	<b>TOTALE ATTIVITA' FINANZIARIE (NON IMMOB.)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
IV)	<b>Disponibilita' liquide</b>		
01)	Depositi bancari e postali	19.407	13.068
03)	Denaro e valori in cassa	152	301
	<b>TOTALE DISPONIBILITA' LIQUIDE</b>	<b>19.560</b>	<b>13.369</b>
	<b>TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>275.654</b>	<b>332.079</b>
D)	<b>RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>		
01)	Ratei	-	-
02)	Risconti	6.187	6.110
	<b>TOTALE RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>	<b>6.187</b>	<b>6.110</b>
	<b>TOTALE STATO PATRIMONIALE ATTIVO</b>	<b>5.817.564</b>	<b>5.849.195</b>
	<b>STATO PATRIMONIALE PASSIVO</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2020</b>
A)	<b>PATRIMONIO NETTO</b>		
I)	<b>Fondo di dotazione</b>		
01)	Iniziale	4.074.000	4.074.000
	<b>Totale fondo di dotazione</b>	<b>4.074.000</b>	<b>4.074.000</b>
02)	<b>Variazioni</b>		
	Riserve da beni donati	103.310	107.752
VI)	<b>Altre riserve</b>		
VII)	Utili (perdite) portati a nuovo	54.354	65.003
	<b>Utili (perdite) portati a nuovo</b>	<b>54.354</b>	<b>65.003</b>
VII)	<b>Utile/perdita d'esercizio</b>	<b>10.649</b>	<b>- 68.019</b>
	<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO</b>	<b>4.242.313</b>	<b>4.178.736</b>
	<b>CONFERIMENTI DA TRASFER. IN C.TO</b>		
B)	<b>CAP.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
C)	<b>FONDI PER RISCHI ED ONERI</b>		
03)	Altri	18.380	18.380
	<b>Totale FONDI PER RISCHI ED ONERI</b>	<b>18.380</b>	<b>18.380</b>
	<b>TRATTAMENTO FINE RAPP. LAV.</b>		
D)	<b>SUBORDORD.</b>	<b>145.298</b>	<b>185.559</b>
E)	<b>DEBITI</b>		
I)	<b>Debiti di finanziamento</b>		
01)	Finanziamenti a breve termine	202.328	276.547
02)	Mutui e prestiti	755.264	732.632
	<b>Totale DEBITI DI FINANZIAMENTO</b>	<b>957.592</b>	<b>1.009.179</b>
II)	<b>Debiti di funzionamento</b>		

01)	Debiti verso fornitori	188.362	197.494
	<b>Totale DEBITI DI FUNZIONAMENTO</b>	<b>188.362</b>	<b>197.494</b>
III)	<b>Debiti diversi</b>		
03)	Debiti tributari	19.465	17.456
04)	Debiti verso Istituti di previdenza	50.379	52.425
05)	Altri debiti	184.092	182.481
	<i>Dettaglio:</i>		
	Cauzioni contratti	1.228	1.080
	Debiti vs. sindacati	204	213
	Debiti vs. personale	70.402	90.667
	Ricongiunzioni	47	47
	Cauzioni ospiti	29.295	21.675
	Debiti vs. personale ferie non godute	49.861	33.499
	Fondo trattamento dip. Per sanzioni	82	82
	Debiti vs. personale per formazione	-	-
	Debiti vs. personale per saldo ore lav.	30.326	31.809
	Debiti vs. conguaglio contr. Ex dip		
	Debiti per interessi dep. Cauzionali	86	86
	Debiti vs. personale anni precedenti		
	Debiti vs. amministratori per rimborsi spese	-	-
	Assicurazioni	-	-
	Debiti v/fo pens. Allianz previdenza	455	455
	Debiti v/fo pens. Genera Futuro	-	-
	Riscatti	320	-
	Debiti cessione del quinto stipendio	419	512
	Altri debiti	1.367	2.357
	<b>Totale DEBITI DIVERSI</b>	<b>253.935</b>	<b>252.362</b>
	<b>TOTALE DEBITI</b>	<b>1.399.888</b>	<b>1.459.035</b>
F)	<b>RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>		
01)	Ratei passivi	-	-
02)	Risconti passivi	11.686	7.486
	<b>TOTALE RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>	<b>11.686</b>	<b>7.486</b>
	<b>TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO</b>	<b>5.817.564</b>	<b>5.849.195</b>

<b>CONTO ECONOMICO</b>		<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2020</b>
A)	<b>VALORE DELLA PRODUZIONE</b>		
01)	Ricavi delle prestazioni erogate		
a)	rette	2.015.026	1.945.119
	<b>Totale RICAVI DELLE PRESTAZIONI EROGATE</b>	<b>2.015.026</b>	<b>1.945.119</b>
02)	Proventi e ricavi diversi		
a)	Patrimonio immobiliare	29.051	29.045
d)	Altri proventi	45.666	73.074
	<b>Totale PROVENTI E RICAVI DIVERSI</b>	<b>74.717</b>	<b>102.119</b>
04)	Contributi		
a)	contributi da enti pubblici		
b)	contributi da privati		
	<b>Totale CONTRIBUTI</b>		
	<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE</b>	<b>2.089.743</b>	<b>2.047.238</b>
B)	<b>COSTI DELLA GESTIONE</b>		
01)	Acquisti per beni di consumo	123.609	141.745
02)	Per servizi		

a)	consumi energetici	83.191	78.529
b)	pulizia	8.556	165.245
c)	consulenze	36.868	31.825
d)	manutenzioni	49.398	30.069
e)	altri costi	540.594	396.508
	<b>Totale PER SERVIZI</b>	<b>718.606</b>	<b>702.177</b>
03)	Per godimento di beni di terzi		
c)	Altri – Noleggio beni	4.205	4.463
	<b>Totale PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI</b>	<b>4.205</b>	<b>4.463</b>
04)	Per il personale		
a)	salari e stipendi	914.103	897.843
b)	oneri sociali	214.379	224.518
c)	Trattamento fine rapporto	59.575	57.111
e)	altri costi	612	789
	<b>Totale PERSONALE</b>	<b>1.188.669</b>	<b>1.180.261</b>
05)	Ammortamenti e svalutazioni		
a)	amm.to immobilizzazioni immateriali	5.999	5.375
b)	amm.to immobilizzazioni materiali	54.356	56.178
d)	svalutazione dei crediti e delle disponibilita' liquide	-	-
	<b>Totale AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI</b>	<b>60.355</b>	<b>61.553</b>
06)	Variazioni rimanenze beni di consumo	- 3.907	-7.649
07)	Altre –	-	-
	<b>Totale ACCANTONAMENTO FONDI RISCHI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
09)	Oneri diversi di gestione		
a)	Imposte	3.933	4.123
b)	tasse	3.695	3.135
c)	oneri vari diversi	10.879	10.023
	<b>Totale ONERI DIVERSI DI GESTIONE</b>	<b>18.507</b>	<b>17.281</b>
	<b>TOTALE COSTI DELLA GESTIONE</b>	<b>2.110.044</b>	<b>2.099.831</b>
	<b>FINAN.TI ALLE ORG. DEL TERZO SETTORE</b>		
C)	<b>DIFFERENZA TRA VALORI E COSTI DELLA GESTIONE</b>	<b>-20.301</b>	<b>-52.593</b>
D)	<b>PROVENTI ED ONERI FINANZIARI</b>		
02)	Altri proventi finanziari	10	6
	<b>Totale ALTRI PROVENTI FINANZIARI</b>	<b>10</b>	<b>6</b>
03)	<b>Interessi passivi ed altri oneri finanziari</b>		
b)	interessi passivi su mutui	10.073	11.950
c)	Oneri finanziari diversi		
d)	per debiti verso banche	3.705	4.810
e)	per altri debiti	-	-
	<b>Totale INTERESSI E ALTRI ONERI FINANZIARI</b>	<b>13.777</b>	<b>16.759</b>
	<b>TOTALE PROVENTI ED ONERI FINANZIARI</b>	<b>-13.767</b>	<b>-16.753</b>
	<b>RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FIN.RIE</b>		
F)	<b>PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI</b>		
01)	<b>Proventi da</b>		
b)	erogazioni liberali	50.193	10.984

c)	plusvalenze da alienazione	200	-
d)	altri	-	-
	<i>Dettaglio:</i>		
	Sopravvenienze attive	-	-
	Recuperi per sinistri e risarcimento danni	-	-
	<b>Totale PROVENTI STRAORDINARI</b>	<b>50.393</b>	<b>10.984</b>
02)	<b>Oneri straordinari</b>		
b)	insussistenza da inattività	-	-
c)	sopravvenienze di passività	3.494	7.421
	<b>Totale ONERI STRAORDINARI</b>	<b>3.494</b>	<b>7.421</b>
	<b>TOTALE DELLE PARTITE STRAORDINARIE</b>	<b>46.898</b>	<b>3.562</b>
	<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B-C+D+E+F)</b>	<b>12.830</b>	<b>-65.784</b>
G)	<b>Imposte sul reddito dell'esercizio</b>		
a)	Imposte correnti	2.181	2.235
	<b>Totale IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO</b>	<b>2.181</b>	<b>2.235</b>
23)	<b>UTILE DELL'ESERCIZIO</b>	<b>10.649</b>	<b>-68.019</b>

## NOTA INTEGRATIVA E RELAZIONE SULLA GESTIONE

### Struttura e contenuto del bilancio d'esercizio

Il bilancio di esercizio chiuso al 31/12/2020 evidenzia **una perdita di esercizio pari a € 68.019** contro un utile di € 10.649 dell'esercizio precedente.

Il bilancio relativo all'anno 2020 è il terzo bilancio redatto come Fondazione in quanto l'ente si è trasformato da ASP in Fondazione nell'anno 2017. Per permettere un confronto con gli anni precedenti si ritiene utile applicare ancora lo schema del bilancio previsto dalla legge regionale per rendere immediatamente confrontabili i vari periodi precedenti.

Il documento è stato elaborato nel più ampio termine legale previsto dalla normativa speciale emanata per fronteggiare l'emergenza sanitaria Covid-19.

Da subito occorre evidenziare come il risultato di esercizio sia fortemente e negativamente influenzato dai noti accadimenti pandemici che hanno comportato una consistente riduzione dei servizi offerti ma anche un corrispondente incremento dei costi di gestione per far fronte ai corretti e rigidi protocolli anti Covid-19. Tuttavia tali sforzi, a consuntivo, non sono stati economicamente riconosciuti poiché i vari provvedimenti si sono limitati a "ristorare" ciò che invece ha rappresentato una grave perdita economica (minori entrate e maggiori costi !).

Il bilancio di esercizio è stato redatto in conformità alle norme civilistiche adottando lo schema tabellare previsto per le ASP ed è costituito dallo stato patrimoniale (compilato in conformità ai criteri previsti dagli artt. 2424 e 2424 bis c.c.), dal conto economico (compilato in conformità ai criteri previsti dagli artt. 2425 e 2425 bis c.c.) e dalla presente nota integrativa.

La nota integrativa ha la funzione di fornire l'illustrazione, l'analisi ed in taluni casi un'integrazione dei dati di bilancio e contiene le informazioni richieste dall'art. 2427 c.c., e da altre disposizioni di legge.

Inoltre vengono fornite tutte le informazioni complementari ritenute necessarie a dare una rappresentazione veritiera e corretta, anche se non richieste da specifiche disposizioni di legge.

Non è stato effettuato alcun raggruppamento o alcuna omissione nelle voci previste dagli schemi obbligatori fatto salvo che per quelle precedute da numeri arabi o lettere minuscole, omesse in quanto non movimentate nell'importo in entrambi gli esercizi inclusi nel presente bilancio e comunque presumibilmente non rilevanti anche nei prossimi esercizi, con riferimento al settore specifico di attività e alla oggettiva realtà operativa dell'azienda.

La nota integrativa, come lo stato patrimoniale e il conto economico, è stata redatta in unità di euro, senza cifre decimali, come previsto dall'articolo 16, comma 8, Dlgs n. 213/98 e dall'articolo 2423, comma 5 del Codice Civile, secondo le seguenti modalità:

- lo Stato patrimoniale e il Conto economico sono predisposti in unità di euro; il passaggio dai dati contabili, espressi in centesimi di euro, ai dati di bilancio, espressi in unità, è avvenuto mediante un arrotondamento, per eccesso o per difetto, in linea con quanto previsto dal Regolamento (Ce), applicato alle voci che già non rappresentassero somme o differenze di altri valori di bilancio.

I dati della Nota integrativa sono parimenti espressi in unità di euro e, con riguardo ai prospetti e alle tabelle ivi contenuti, in considerazione dei differenziali di arrotondamento, si è provveduto a inserire apposite integrazioni ove richiesto da esigenze di quadratura dei saldi iniziali e finali con quelli risultanti dallo Stato patrimoniale e dal Conto economico.

### **VALUTAZIONI**

Il bilancio di esercizio è stato redatto nell'osservanza delle disposizioni di leggi vigenti, interpretate ed integrate dai principi contabili di riferimento.

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza nella prospettiva della continuazione dell'attività dell'azienda.

I criteri di valutazione applicati per la redazione del presente bilancio di esercizio sono tutti conformi al disposto dell'articolo 2426 del Codice civile.

Non vi sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadono sotto più voci dello schema.

Si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio anche se conosciute dopo la chiusura dello stesso.

Con specifico riferimento alle singole poste che compongono lo stato patrimoniale ed il conto economico, Vi esponiamo i criteri di valutazione applicati, integrati con prospetti di movimentazione che riportano le principali variazioni intervenute e le consistenze finali.

#### **Art. 2427, nr. 1) - CRITERI DI VALUTAZIONE ADOTTATI**

##### **1/a) Immobilizzazioni immateriali**

Le immobilizzazioni immateriali risultano iscritte al costo di acquisto o di realizzazione, comprensivo dei relativi oneri accessori.

Se in esercizi successivi a quello di capitalizzazione venisse meno detta condizione, si provvederebbe a svalutare l'immobilizzazione.

I "costi di impianto e ampliamento" si riferiscono agli oneri sostenuti dall'ente per l'atto di trasformazione da ASP a Fondazione Onlus. Tali costi sono ammortizzati considerando un periodo utile non superiore a 5 anni.

I "costi di ricerca, sviluppo e pubblicità" sono costituiti dalle spese sostenute per la realizzazione del progetto relativo ad un nuovo padiglione. Si sottolinea che il processo di ammortamento non è ancora cominciato trattandosi di un progetto ancora non concluso.

I costi di "..... utilizzazione opere di ingegno", rappresentati da software, sono valutati al costo di acquisto e sono ammortizzati prendendo a riferimento un arco temporale di tre anni.

L'ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato effettuato con sistematicità e in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica futura di ogni singolo bene o spesa.

### **1/b) Immobilizzazioni materiali**

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte in bilancio secondo il criterio generale del costo di acquisizione, comprensivo degli oneri accessori e degli eventuali altri oneri sostenuti per porre i beni nelle condizioni di utilità, oltre a costi indiretti per la quota ragionevolmente imputabile al bene.

Le immobilizzazioni sono sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio sulla base di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alle residue possibilità di utilizzazione dei beni ed al loro grado di obsolescenza.

Il piano di ammortamento verrebbe eventualmente riadeguato solo qualora venisse accertata una vita economica utile residua diversa da quella originariamente stimata.

In particolare, oltre alle considerazioni sulla durata fisica dei beni, si è tenuto e si terrà conto anche di tutti gli altri fattori che influiscono sulla durata di utilizzo "economico" quali, per esempio, l'obsolescenza tecnica, l'intensità d'uso, la politica delle manutenzioni, gli eventuali termini contrattuali alla durata dell'utilizzo ecc.

Nel caso in cui, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata; se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario.

Occorre infine precisare che relativamente ai fabbricati c.d. storici (ossia i fabbricati presenti al momento della trasformazione dell'ente) non si è provveduto ad effettuare l'ammortamento ritenendo che tali beni siano da considerarsi beni patrimonio alla stregua degli immobili di interesse artistico o religioso per i quali da sempre l'ente non conteggia alcun ammortamento. Per i fabbricati vengono conteggiate le quote di ammortamento relative agli interventi di miglioria effettuate negli anni poiché si ritiene che solo tali interventi siano da assoggettare al processo di ammortamento.

Le cause che, eventualmente, comportassero il ricorso a svalutazioni, dovranno tuttavia avere carattere di straordinarietà e di gravità, al di là dei fatti che richiedono invece normali adattamenti

del piano di ammortamento.

Non si evidenzia, per l'esercizio in esame, la necessità di operare svalutazioni ex articolo 2426, primo comma, n. 3, del Codice civile, eccedenti l'ammortamento prestabilito.

I costi di manutenzione aventi natura straordinaria sono stati ammortizzati con le stesse aliquote del cespite cui ineriscono. I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono addebitati integralmente a conto economico.

Le spese "incrementative" sono state eventualmente computate sul costo di acquisto solo in presenza di un reale e "misurabile" aumento della produttività, della vita utile dei beni o di un tangibile miglioramento della qualità dei prodotti o dei servizi ottenuti, ovvero infine di un incremento della sicurezza di utilizzo dei beni.

Ogni altro costo afferente i beni in oggetto è stato invece integralmente imputato a conto economico.

I contributi in conto capitale, riferibili alle immobilizzazioni, vengono iscritti tra i risconti passivi pluriennali da ripartirsi in funzione delle quote di ammortamento di volta in volta conteggiate dall'ente.

I contributi in conto esercizio vengono iscritti al conto economico.

#### **1/c) Terreni e fabbricati**

I terreni e fabbricati sono inseriti al costo di acquisto, aumentato delle spese notarili, delle tasse di registro occorse per la redazione dell'atto di compravendita e delle provvigioni concesse agli intermediari.

Per patrimonio indisponibile si è inteso ciò che costituisce fabbricato od immobile di particolare interesse per la struttura ed indispensabile per svolgere l'attività. Per patrimonio disponibile invece si è inteso tutto ciò che può essere anche ceduto senza compromettere l'esercizio ordinario dell'attività. Potrebbero pertanto rientrare eventualmente nella tipologia "fabbricati/immobili disponibili" eventuali lasciti (eredità o donazioni) ricevuti dall'ente ed i cui proventi siano destinati per sostenere le sole iniziative istituzionali dell'ente.

I terreni ed i fabbricati presenti al momento della trasformazione dell'ente da Ipab ad ASP sono stati inseriti contabilmente sulla base di specifica perizia.

Per le movimentazioni delle singole poste si rinvia al punto art.2427 n° 2) della presente nota integrativa.

Si dà atto inoltre che l'ente nell'anno 2015 è risultato beneficiario di un lascito ereditario costituito da fabbricati. Gli immobili sono stati inseriti contabilmente sulla base di specifica perizia.

#### **1/d) Impianti ed attrezzature**

Gli impianti reperiti sul mercato sono iscritti al costo di acquisizione, comprensivo degli oneri di trasporto e installazione sostenuti per la messa in uso dei cespiti.

Anche in questa tipologia di beni, si è proceduto a riclassificare gli stessi tra "patrimonio



disponibile" e "patrimonio indisponibile" a seconda che gli impianti e le attrezzature fossero o meno incorporati rispettivamente in "immobili disponibili" ed "immobili indisponibili"

Pertanto:

- nel "patrimonio indisponibile" sono state classificati gli impianti ed i macchinari nonché le spese incrementative degli immobili "indisponibili";
- nel "patrimonio disponibile" sono state classificate le attrezzature sanitarie, tecniche, nonché le attrezzature minute e varie.

Gli impianti costruiti in economia sono valutati al costo di produzione, includendo nel computo sia gli oneri diretti (costi dei materiali, mano d'opera, progettazione e altri servizi direttamente connessi) sia una quota di spese generali di fabbricazione ragionevolmente imputabili al processo di realizzazione (composta dagli oneri di manutenzione e riparazione, materiali di consumo, oneri afferenti la mano d'opera indiretta etc.).

#### **1/e) Automezzi ed altre immobilizzazioni materiali**

In detta tipologia di beni strumentali si è proceduto ad imputare i costi sostenuti per l'acquisto di automezzi e/o autoveicoli nonché delle altre immobilizzazioni dettagliatamente esposte a bilancio (al netto dei rispettivi fondi di ammortamento).

Tra le immobilizzazioni materiali si segnalano beni mobili di pregio artistico che costituiscono patrimonio indisponibile. In tale categoria di beni trovano collocazione:

Arredi di interesse storico:	€ 374.000
Arredi uso religioso:	€ 31.415
Beni artistici religiosi:	€ 4.258

#### **1/f) Rimanenze finali di beni**

Le rimanenze finali di materiale di consumo e di generi alimentari sono valutate sulla base del costo di acquisizione effettivamente sostenuto.

#### **1/g) Crediti**

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzo ottenuto rettificando il valore nominale con il relativo fondo svalutazione ritenuto adeguato rispetto alle perdite ragionevolmente prevedibili.

La svalutazione dei crediti tiene quindi conto di tutte le singole situazioni già manifestatesi, o desumibili da elementi certi e precisi, che possono dar luogo a perdite. Per l'esercizio 2019 si è ritenuto di non disporre un accantonamento a copertura di crediti.

#### **1/i) Disponibilita' liquide**

Le disponibilità liquide ammontano a € 13.369 e sono rappresentate dal saldo attivo del conto bancario, del conto postale della cassa e dei valori bollati.

Si rammenta che il saldo attivo del deposito tiene conto essenzialmente degli accrediti, assegni e

bonifici con valuta non superiore alla data di chiusura dell'esercizio e sono iscritti al valore nominale.

Sono stati contabilizzati gli interessi maturati per competenza.

### **1/I) Ratei e risconti**

Sono iscritte in tali voci quote di costi e proventi, comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in ragione del tempo, in ottemperanza al principio della competenza temporale.

Per quanto riguarda i costi sospesi, si è tenuto conto delle spese riferite a prestazioni di servizi che risultano correlate a componenti positivi di reddito che avranno la propria manifestazione nell'esercizio successivo, al netto delle quote recuperate nel corso dell'esercizio corrente.

Tra i risconti passivi, erano compresi risconti di natura pluriennale relativi a contributi ricevuti su acquisto di immobilizzazioni. Tale importo è stato destinato integralmente a fondo di ammortamento come previsto dai principi contabili.

### **1/m Fondi per rischi ed oneri**

L'ente ha ritenuto costituire Fondi rischi ed oneri per poter fronteggiare possibili spese/oneri ritenuti possibili.

Nel dettaglio i Fondi previsti sono i seguenti e sono stati così movimentati nel corso dell'anno:

	Anno 2019	Anno 2020	Utilizzo a copertura costi
Fondo spese manut. Oratorio	€ 16.880	€ 16.880	€ -
Fondo accantonamento spese future	€ 1.500	€ 1.500	€ -
<b>TOTALE</b>	<b>€ 18.380</b>	<b>€ 18.380</b>	<b>€ -</b>

### **1/n Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato**

Il trattamento di fine rapporto viene stanziato per coprire l'intera passività maturata nei confronti dei dipendenti in conformità alla legislazione vigente ed ai contratti collettivi di lavoro ed integrativi aziendali.

Tale passività è soggetta a rivalutazione a mezzo di indici.

Il Fondo trattamento di fine rapporto ammonta a € 185.559 ed è congruo secondo i dettami dei principi contabili, in quanto corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti in carico alla data di chiusura del bilancio.

Tale importo è iscritto al netto dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione del TFR maturata, ai sensi dell'art. 2120 del Codice civile, successivamente al 1° gennaio 2001, così come previsto dall'articolo 11, comma 4, del D.Lgs. n. 47/2000.

### **Analisi delle variazioni del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato**

	<b>Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>
<b>Valore di inizio esercizio</b>	145.298
<b>Variazioni nell'esercizio</b>	
<b>Accantonamento nell'esercizio</b>	57.111
<b>Utilizzo nell'esercizio</b>	- 16.850
<b>Altre variazioni</b>	
<b>Totale variazioni</b>	
<b>Valore di fine esercizio</b>	185.559

### 1/o) Debiti

I debiti sono iscritti al loro valore nominale, corrispondente al presumibile valore di estinzione e sono suddivisi in debiti di finanziamento (conto corrente bancario in passivo, mutui ricevuti da istituti di credito, dalla Cassa depositi e prestiti nonché da Frisl Regionali), debiti di funzionamento (composti da debiti verso fornitori), da debiti tributari (per imposte), da debiti vs. istituti di previdenza (per ritenute trattenute al personale dipendente nonché per la quota parte a carico dell'ente) ed infine da altri debiti, distinti in modo dettagliato nel prospetto di bilancio al quale quindi si rinvia.

Si ritiene tuttavia utile evidenziare il dettaglio delle posizioni a debito per finanziamenti ricevuti e concessi:

#### Finanziamento a breve:

	<b>ANNO 2019</b>	<b>ANNO 2020</b>
Banca Intesa.....	€ 202.328	€ 265.835
Debiti vs. banche	€ -	10.712
Banco popolare di Cr	€ -	-

	<b>ANNO 2019</b>	<b>ANNO 2019</b>
<b>Debiti a medio termine</b>		
Mutuo CDDPP .....	€ -	-
Frisl Regione Lombardia .....	€ 106.748	€ 88.957
Mutuo Cassa Padana	€ 257.142	€ 255.347
Mutuo MPS .....	€ 244.382	€ 244.382
Mutuo Banca Pop. Sondrio	€ 146.992	€ 143.946
<b>TOTALE debiti a medio termine</b>	<b>€ 755.264</b>	<b>€ 732.632</b>

### 1/p) Imposte sul reddito dell'esercizio

Sono iscritte in base alla stima del reddito imponibile in conformità alle disposizioni in vigore.

### 1/q) Iscrizione dei ricavi

I proventi per le prestazioni di servizi sono stati iscritti al momento della conclusione degli stessi, con l'emissione della fattura o con l'apposita "comunicazione" inviata al cliente.

Detti ricavi sono stati riclassificati come "Rette" e come "Altri ricavi da specificare" con annotazione specifica e dettagliata direttamente nel prospetto di bilancio.

I ricavi di natura finanziaria e di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

### 1/r) Costo arretrati personale dipendente

Il contratto di lavoro del personale dipendente è esposto in base agli accordi contrattuali in essere.

### Art. 2427, nr. 2) - MOVIMENTAZIONE DELLE IMMOBILIZZAZIONI

Per le immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie, sono stati preparati appositi prospetti, riportati nelle pagine seguenti, che indicano per ciascuna voce i costi storici, i precedenti ammortamenti, i movimenti intercorsi nell'esercizio, nonché i saldi finali esistenti alla chiusura dell'esercizio.

Le immobilizzazioni immateriali al 31/12/2020 ammontano a € 6.166, le immobilizzazioni materiali a € 5.504.840

Si veda il prospetto delle variazioni subite dalle immobilizzazioni.

Descrizione	Importi parziali	Totale
<b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>		
<b>Costi impianto e ampliamento</b>		
Valore iniziale (costo)	17.546	
Acquisti/incrementi dell'anno	-	
F.do ammortamento	-9.620	
Ammortamento	-3.510	
Valore bilancio al 31.12.2020		<b>4.415</b>
<b>Software e licenze d'uso -</b>		
Valore iniziale (costo storico)	28.184	
Acquisti/incrementi dell'anno		
F.do Ammortamento	- 27.816	
Ammortamento	- 242	
<b>Valore a bilancio al 31.12.20</b>		<b>126</b>

<b>Spese di manutenzione capitalizzate</b>		
Valore iniziale (costo storico)	8.123	
Acquisti/incrementi dell'anno		
F.do Ammortamento	- 4.874	
Ammortamento	- 1.624	
<b>Valore a bilancio al 31.12.20</b>		<b>1.625</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>		
<b>Terreni –</b>	822.336	
Acquisti/incrementi dell'anno	0	
F.do Ammortamento	0	
<b>Valore a bilancio al 31.12.20</b>		<b>822.336</b>
<b>Fabbricati – patrimonio indisponibile- valore iniziale (costo)</b>	3.791.415	
F.do amm.to al 1.1.2020	- 448.356	
Acquisti/incrementi dell'anno	-	
Ammortamento dell'anno	-21.731	
<b>Valore netto al 31.12.20</b>		<b>3.321.328</b>
<b>Fabbricati disponibili</b>		
Costo storico iniziale 01.01.2020	567.411	
Incrementi	4.442	
Fondo ammortamento 01.01.2020	-5.778	
Ammortamento dell'anno	- 2.889	
Valore finale al 31.12.2020		<b>563.186</b>
<b>Immobili di pregio artistico (patrimonio indisponibile)</b>		
Costo storico ad inizio anno	322.145	
Incrementi dell'anno		
Fondo ammortamento 01.01.2020	- 12.267	
Ammortamento dell'anno	- 2.164	
<b>Valore netto al 31.12.20</b>		<b>307.713</b>
<b>Impianti e attrezzature – patrim. disponibile –</b>		
Costo storico iniziale 01.01.2020	345.620	
F.do amm.to al 1.1.2020	- 291.861	

Acquisti/incrementi dell'anno	9.443	
Ammortamento dell'anno	- 17.031	
<b>Valore netto al 31.12.20</b>		<b>46.171</b>

<b>Beni mobili di pregio artistico</b> – patrimonio indisponibile – valore iniziale	409.673	
F.do amm.to al 1.1.2020	-	
Acquisti/incrementi dell'anno	-	
<b>Valore netto al 31.12.20</b>		<b>409.673</b>
<b>Automezzi</b> – Costo storico iniziale	42.004	
F.do amm.to al 1.1.2020	- 19.927	
Acquisti/incrementi dell'anno	-	
Dismissioni (cespite)		
Rettifica fondo amm.to per dismissione		
Ammortamento dell'anno	-7.601	
<b>Valore netto al 31.12.20</b>		<b>14.476</b>
<b>Altre immobilizzazioni</b> – valore iniziale	181.973	
F.do amm.to al 1.1.2020	- 166.556	
Acquisti/incrementi dell'anno		
Decrementi	-	
Ammortamento dell'anno	- 3.536	
<b>Valore netto al 31.12.20</b>		<b>11.881</b>

#### Criteria di ammortamento

L'ammortamento delle immobilizzazioni materiali caratterizzate da un utilizzo limitato nel tempo e' calcolato in base al criterio della residua possibilità di utilizzo, tenuto conto del deterioramento fisico e della obsolescenza tecnologica dei beni, nonché delle politiche di manutenzione e dei piani aziendali di sostituzione dei cespiti.

L'ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e' calcolato in base all'utilizzazione economica temporale.

#### Art. 2427, nr. 3-bis) - RIDUZIONI DI VALORE DI IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI DI DURATA INDETERMINATA

Si ricordo che per le immobilizzazioni immateriali classificate come "costi di ricerca, sviluppo e

pubblicità" il processo di ammortamento non è ancora cominciato, mentre tutte le altre immobilizzazioni immateriali sono state sottoposte a tale processo.

Per quanto concerne la "prevedibile durata economica utile" delle immobilizzazioni immateriali si rimanda a quanto illustrato in merito ai criteri di valutazione adottati.

In particolare, si ribadisce come il valore d'iscrizione in bilancio delle immobilizzazioni immateriali non superi quello economicamente "recuperabile".

Nessuna delle succitate immobilizzazioni immateriali esprime perdite durevoli di valore, né con riferimento al valore contabile netto iscritto nello stato patrimoniale alla data di chiusura dell'esercizio, né rispetto all'originario costo storico o al relativo valore di mercato.

#### **Art. 2427, nr. 4) - VARIAZIONI INTERVENUTE NELLA CONSISTENZA DELLE VOCI DELL'ATTIVO E DEL PASSIVO**

Di seguito vengono esposte tutte le voci dell'attivo e del passivo del bilancio, con indicazione delle variazioni intervenute rispetto all'esercizio precedente.

	31/12/2019	31/12/2020	SCOSTAMENTO
<b>A) CREDITI PER INCREMENTI DEL PATRIMONIO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>B) IMMOBILIZZAZIONI</b>			
<b>I) Immobilizzazioni immateriali</b>			
Costi impianto e ampliamento	7.925	4.415	-3.509
Diritti brevetto industriale e util.ne opere ingegno	368	126	-242
Altre immobilizzazioni materiali	3.249	1.625	-1.625
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>	<b>11.542</b>	<b>6.166</b>	<b>-5.375</b>
<b>II) Immobilizzazioni materiali</b>			
01) Terreni	822.336	822.336	0
02) Fabbricati (patrimonio indisponibile)	3.344.285	3.321.328	-22.957
03) Fabbricati (patrimonio disponibile)	561.633	563.186	1.553
04) Immobili di pregio artistico (patrimonio indisponib)	309.878	307.713	-2.164
07) Impianti e attrezzature (patrimonio disponibile)	38.884	46.171	7.287
08) Beni mobili di pregio artistico (patrimonio indisponibile)	409.673	409.673	0
09) Automezzi	22.077	14.476	-7.601
10) Immobilizzazioni in corso e acconti	0	8077	8.077
11) Altre immobilizzazioni materiali	15.417	11.881	-3.536
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>	<b>5.524.181</b>	<b>5.504.840</b>	<b>-19.342</b>
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>5.535.723</b>	<b>5.511.006</b>	<b>-24.717</b>
<b>C) ATTIVO CIRCOLANTE</b>			
<b>I) Rimanenze</b>			
01) Beni di consumo	11.736	19.385	7.649
<b>TOTALE RIMANENZE</b>	<b>11.736</b>	<b>19.385</b>	<b>7.649</b>
<b>II) Crediti</b>			
1) Verso la Regione	0		
2) Verso i Comuni	0		0
3) Verso altri enti	5.355	5.339	-17
5) Verso altri soggetti	239.003	293.986	54.983
<b>TOTALE CREDITI</b>	<b>244.358</b>	<b>299.324</b>	<b>54.966</b>

IV) <b>Disponibilita' liquide</b>			
01) Depositi bancari e postali e cassa	19.560	13.369	-6.190
<b>TOTALE DISPONIBILITA' LIQUIDE</b>	<b>19.560</b>	<b>13.369</b>	<b>-6.190</b>
<b>TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>275.654</b>	<b>332.079</b>	<b>56.425</b>
D) <b>RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>			
01) Ratei	-	-	0
02) Risconti	6.187	6.110	-77
<b>TOTALE RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>	<b>6.187</b>	<b>6.110</b>	<b>-77</b>
<b>TOTALE STATO PATRIMONIALE ATTIVO</b>	<b>5.817.564</b>	<b>5.849.195</b>	<b>31.631</b>

	31/12/2019	31/12/2020	SCOSTAMENTO
<b>STATO PATRIMONIALE PASSIVO</b>			
A) <b>PATRIMONIO NETTO</b>			
I) <b>Fondo di dotazione</b>			
01) Iniziale	4.074.000	4.074.000	0
<b>Totale fondo di dotazione</b>	<b>4.074.000</b>	<b>4.074.000</b>	<b>0</b>
VI) <b>Altre riserve</b>			
02) <b>Variazioni</b>			
Riserve da beni donati	103.310	107.752	4.442
01) Riserva			0
VII) Utili (perdite) portati a nuovo	54.354	65.003	10.649
VII) <b>Utile/perdita d'esercizio</b>	<b>10.649</b>	<b>-68.019</b>	<b>-78.668</b>
arrotondamento		0	0
<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO</b>	<b>4.242.313</b>	<b>4.178.736</b>	<b>-63.577</b>
B) <b>CONFERIMENTI DA TRASFER. IN C.TO CAP.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-</b>
C) <b>FONDI PER RISCHI ED ONERI</b>	<b>18.380</b>	<b>18.380</b>	<b>0</b>
D) <b>TRATTAMENTO FINE RAPP. LAV. SUBORDORD.</b>	<b>145.298</b>	<b>185.559</b>	<b>40.262</b>
E) <b>DEBITI</b>			
I) <b>Debiti di finanziamento</b>			
01) Finanziamenti a breve termine	202.328	276.547	74.219
02) Mutui e prestiti	755.264	732.632	-22.633
<b>Totale DEBITI DI FINANZIAMENTO</b>	<b>957.592</b>	<b>1.009.179</b>	<b>51.586</b>
II) <b>Debiti di funzionamento</b>			
01) Debiti verso fornitori	188.362	197.494	9.132
<b>Totale DEBITI VS. FORNITORI</b>	<b>188.362</b>	<b>197.494</b>	<b>9.132</b>
III) <b>Debiti diversi</b>			
03) Debiti tributari	19.465	17.456	-2.008
04) Debiti verso Istituti di previdenza	50.379	52.425	2.046
05) Altri debiti	184.092	182.481	-1.610
<b>Totale DEBITI DIVERSI</b>	<b>253.935</b>	<b>252.362</b>	<b>-1.572</b>
<b>TOTALE DEBITI</b>	<b>1.399.888</b>	<b>1.459.035</b>	<b>59.146</b>
F) <b>RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>			
01) Ratei passivi	-	-	0
02) Risconti passivi	11.686	7.486	-4.200
<b>TOTALE RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>	<b>11.686</b>	<b>7.486</b>	<b>-4.200</b>
<b>TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO</b>	<b>5.817.564</b>	<b>5.849.195</b>	<b>31.631</b>

### Art. 2427, nr. 6) - ANALISI DEI CREDITI E DEI DEBITI

#### 6/a) Crediti commerciali

I crediti di natura commerciale nei confronti della clientela intesa sia come Regione, Enti locali e



privati, sia in forma documentale sia in forma cartolare, ammontano a € 284.391 sono esposti in bilancio al valore di presunto realizzo.

#### **6/b) Crediti ripartiti per area geografica**

Non è significativo effettuare una ripartizione geografica in quanto tutti i crediti sono verso persone/enti dello Stato Italiano.

#### **6/c) Debiti diversi**

I debiti documentari nonché cartolari di natura commerciale sono esposti al valore nominale, al netto degli sconti concessi. Sono anche esposti i debiti tributari, i debiti vs. enti di previdenza ed altri debiti il cui dettaglio è riportato nel prospetto contabile.

#### **6/d) Debiti verso Istituti di credito ed altri enti.**

I debiti a breve ed medio e lungo termine (o debiti di finanziamento) vengono di seguito riassunti:

Banca Intesa c/tesor.	€	260.810
Banca Intesa c/c 9937	€	5.025
Debiti vs. banche	€	10.712
Banca conto posta	€	-
Mutuo CDDPP .....	€	-
Frisl Regione Lombardia .....	€	88.957
Mutuo Cassa Padana	€	255.347
Mutuo MPS .....	€	244.382
Mutuo Banca Pop. Sondrio	€	<u>143.946</u>
TOTALE debiti vs. banche e finanz.	€	1.009.179

### **Art. 2427, nr. 7) - RATEI E RISCOINTI, ALTRI FONDI E ALTRE RISERVE**

#### **7/a) Ratei e risconti attivi**

I ratei ed i risconti attivi derivano dalla necessità di iscrivere in bilancio i proventi di competenza dell'esercizio, ma esigibili nell'esercizio successivo, e di rilevare i costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio ma con parziale competenza nel seguente esercizio.

Il dettaglio è il seguente:

Ratei attivi:	€	-
Risconti attivi:	€	<u>6.110</u>
TOTALE	€	6.110

#### **7/b) Ratei e risconti passivi**

I ratei ed i risconti passivi vengono iscritti in bilancio per rispettare l'esigenza di rilevare i costi di competenza dell'esercizio in chiusura, esigibili nell'esercizio successivo, ed i proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio, con competenza nell'esercizio successivo.

Risconti passivi diversi:	€ 1.590
Risconti passivi su voucher DGR	€ -
Risconti passivi plur. Contr. Pulmino	€ 5.337
Risconti passivi plur. Contr. Attr. Varia	€ 559
<b>TOTALE</b>	<b>€ 7.486</b>

**Art. 2427, nr. 7-bis) – ANALISI DEL PATRIMONIO NETTO**

Le variazioni significative intervenute nel corso dell'esercizio nella composizione del patrimonio netto sono rilevabili dall'apposita tabella di seguito riportata.

**PATRIMONIO NETTO**

Descrizione	Saldo iniziale	Variaz. dell'anno		Saldo Finale
<b>Fondo di dotazione</b>	4.074.000			4.074.000
Proventi da eredità	103.310	+ 4.442		107.752
Altre riserve:				
<b>Utili/perdite portate a nuovo.</b>	54.353	10.649		65.002
<b>Utile di esercizio</b>	10.649	- 10.649	-68.019	- 68.019
Arrotondamento				
<b>TOTALE</b>				<b>4.178.736</b>

**Art. 2427, nr. 10) - RIPARTIZIONE DEI RICAVI DI VENDITA SECONDO CATEGORIE DI ATTIVITA'**

La voce ricavi con coordinata A I del conto economico puo' essere suddivisa secondo le categorie di attività ed in particolare:

a) Rette

	<b>Anno 2019</b>	<b>Anno 2020</b>
rette comuni	€ 21.474	27.472
rette privati	€ 980.004	936.599
Rette ospiti CDI a carico pag.in proprio		
compensi forfetari da asl	€ 789.309	807.222
compensi forfetari da asl CDI	€ 67.001	65.684
rette mini alloggi	€ 53.565	53.332
rette centro diurno		
Rette centro diurno integrato	€ 75.525	24.740
prestazioni fisioterapiche	€ 28.148	19.021
Rette privati solventi		11.050
<b>Totale rette</b>	<b>€ 2.015.026</b>	<b>€ 1.945.119</b>

b) Altri	Proventi	
	arrotondamenti	17
	introiti diversi (*)	49.184
	Sopravv. Attiva	8.339
	Quota contr. Pl. Su immob.	3.939
	Contributo sanificazione	9.602
	<b>Totale</b>	<b>71.081</b>

(\*) il dato comprende importo richiesto alla società Markas per recupero costi sostenuti per effetto del distacco personale dipendente dell'ente presso la società.

#### Oneri diversi di gestione

Si riportano in dettaglio le voci che compongono gli oneri diversi di gestione. In tale categoria sono collocati i costi residuali e non classificati nelle macroaree precedenti anche perché a volte straordinari e non ripetibili:

acquisto valori bollati	€ 651
bolli virtuali	
contributi associativi	€ 1.279
spese varie	€ 6.772
spese tecniche	
spese legali	
sanzioni e multe	570
sopravvenienze passive	
Abb. e acq. Libri	
rimborso associazione AUSER	€ 751
<b>Totale oneri diversi di gestione</b>	<b>10.223</b>

#### Art. 2427, nr. 12) - INTERESSI ED ALTRI ONERI FINANZIARI

Gli interessi attivi dell'esercizio ammontano a € 6 e sono ripartiti come segue:

Interesse attivi su investimenti finanziari..	€ -
Interessi attivi su giacenze di cassa .....	€ 6

Gli interessi passivi contabilizzati dall'ente ammontano ad € 16.759 e sono riferiti a:

Interesse passivi su mutui .....	€ 11.950
Interessi passivi bancari .....	€ 4.809
Altri interessi passivi .....	€ -
Interessi passivi su depositi cauzionali ....	€ -
<b>TOTALE INTERESSI PASSIVI</b>	<b>€ 16.759</b>

**Art. 2427, nr. 13) - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI**

I proventi straordinari conseguiti nell'esercizio ammontano a € 50.193 e sono costituiti come segue:

oblazioni	10.984
oblazioni chiesa s. giuseppe	
oblazione Fondaz. Comunità	
<i>Totale erogazioni liberali</i>	<i>10.984</i>

Gli oneri straordinari sono così composti:

minusvalenze: €	-
sopravv. pass.: €	7.421

**Art. 2427, nr. 15) - DATI RELATIVI AL PERSONALE DIPENDENTE**

Di seguito si illustra la situazione analitica del personale dipendente nel corso dell'esercizio appena trascorso.

**Numero medio dei dipendenti ripartiti per categoria (art. 2427 n. 15 c.c.)**

Dirigenti	1
Impiegati	3
Medici	1
Infermieri	6
Ausiliari socio- <u>assistenziali</u>	<u>21</u>
Animatrice/educatrice	1
Fisioterapisti	1
Operai	-
Altro	4

per un totale di 38 dipendenti presso la Fondazione.

**Art. 2427, nr. 16) - DATI RELATIVI AGLI AMMINISTRATORI ED AL REVISORE DEI CONTI**

I compensi spettanti all'Organo Amministrativo spesi nell'anno ammontano complessivamente a € 28.613 oltre a contributi di legge;

Il compenso spettante all'Organo di Revisione ammonta ad € 4.282,00

**LA DINAMICA FINANZIARIA**

Oltre ai dati economico-patrimoniali esposti in dettaglio nelle voci di bilancio, viene proposta anche un' analisi della dinamica finanziaria dell'ente al fine di verificare il risultato conseguito anche in termini di flussi finanziari.

Viene proposta la tabella che segue:

Dinamica Finanziaria 2020

<b>FLUSSI finanziari</b>	
<b>Utile netto</b>	<b>-68.019</b>
(+) amm.li	61.553
(+) accantonamenti	0
(+) comp.finanz.	16.753
<b>FLUSSO DI CIRC.</b>	<b>10.288</b>
(+/-) variaz. Cred.	-54.889
(+/-) variaz. Scorte	-7.649
(+/-) variaz. Debiti	43.621
	di cui per TFR 40.261
<b>FLUSSO DI CASSA</b>	<b>-8.629</b>
(+/-) Investimenti	-36.837 ****
<b>1^ FLUSSO NETTO</b>	<b>-45.466</b>
(+/-) Finanz. M/L	-22.632
(+/-) variaz. Capitale	4.442
(+/-) variaz. Fondi acc.to	0
(+/-) comp.finanz.	-16.753
<b>2^ FLUSSO NETTO</b>	<b>-80.410</b>
Disp. Liq.	-6.191
Banche c/c	-74.219
<b>Tornano</b>	<b>-80.410</b>

La tabella riporta sinteticamente le componenti aggregate per classi dalle quali è possibile analizzare la gestione del flusso finanziario dell'anno e precisamente:

- la componente reddituale (al netto delle componenti finanziarie) fortemente influenzata dagli effetti della pandemia ha generato un flusso positivo di cassa per € 10.288;
- le gestioni congiunte della parte crediti/debiti e rimanenze hanno ridotto il flusso complessivo ad un dato passivo di € 8.629 in parte compensato dall'accantonamento netto del TFR del personale per complessivi € 40.261;
- le risorse finanziarie sono state destinate:
  - ad investimenti per € 36.837 di cui € 4.441 derivante da eredità/lasciti;
  - ad interessi passivi per € 16.753;
  - a riduzione delle posizioni di finanziamento a MLT per € 22.632;
- il flusso di cassa passivo di € 80.410 ha avuto una sua manifestazione con una riduzione

della liquidità di € 6.191 ed un incremento dei debiti bancari a breve di € 74.219.

### INFORMATIVA SULLA PRIVACY

Si segnala che la Fondazione, in adesione al nuovo dettato legislativo, ha adeguato ed attivato le nuove procedure interne previste dal GDPR al fine di garantire la riservatezza dei dati trattati.

### FATTI DI RILIEVO AVVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

Si evidenzia che alla data di redazione del presente bilancio la Fondazione sta continuando a monitorare i principali fattori di instabilità manifestatisi a seguito dell'emergenza sanitaria del Covid 19 che, dai primi del 2020 si è diffuso in tutti i Paesi e le cui conseguenze sul versante economico sono allo stato attuale ancora di difficile quantificazione e valutazione anche se la situazione sanitaria complessiva è in evidente miglioramento. Allo stato attuale risulta impossibile formulare previsioni circa l'evoluzione anche sui conseguenti impatti sull'economia. Si ritiene opportuno evidenziare che la Regione provvede ad erogare acconti finalizzati a mantenere un equilibrio finanziario anche se nei limiti dei budget regionali. Si auspica un intervento per il settore maggiormente significativo.

In ogni caso non si segnalano criticità significative riferite alla continuità aziendale.

\*\*\*\*\*

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico e Nota integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute.

Si propone di rinviare a nuovo la copertura della perdita di esercizio.

Isola Dovarese lì, 28.05.2021



Walter Montini  
Presidente

A handwritten signature in black ink, appearing to read "W. Montini", written over the printed name and title.

# **FONDAZIONE CASA DI RIPOSO S. GIUSEPPE - ONLUS**

**Ex ASP – Casa di Riposo San Giuseppe**

**Azienda Servizi alla Persona**

**Largo della Vittoria 20**

**46040 – ISOLA DOVARESE (CR)**

**Codice fiscale 80002410191 – P. IVA 00825790199**

## ***RELAZIONE DELL'ORGANO DI REVISIONE AL BILANCIO D'ESERCIZIO CHIUSO AL 31.12.2020***

Il sottoscritto Revisore dei conti di questa Fondazione rassegna il presente rapporto sul bilancio relativo all'esercizio che si è chiuso, a termini statutari, il 31.12.2020, costituito da stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa ed approvato dal Consiglio di amministrazione in data 28.5.2021, e ricevuto dal sottoscritto in data 15.06.2021.

Il documento è stato elaborato nel più ampio termine legale previsto dall'art. 3, comma 6 del D.L. 183/2020, convertito nella legge 21/2021 come modificato dall'art. 8, comma 4, del D.L. 44/2021.

Si ricorda che l'ente si è trasformato in Fondazione con effetto dal 1° gennaio 2017.

Il bilancio di esercizio evidenzia un risultato gestionale negativo di € 68.019 come risulta dalle seguenti risultanze riepilogative:

## STATO PATRIMONIALE

### ATTIVO

Crediti per incrementi del patrimonio	€.	0
Immobilizzazioni immateriali	“	6.166
Immobilizzazioni materiali	“	5.504.840
Immobilizzazioni finanziarie	“	0
Attivo circolante	“	332.079
Ratei e risconti attivi	“	6.110
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>€.</b>	<b>5.849.195</b>

### PASSIVO

Patrimonio netto	€.	4.178.736
Conferimenti da trasferimenti in c/capitale	“	0
Fondi per rischi ed oneri	“	18.380
Trattamento fine rapporto	“	185.559
Debiti	“	1.459.035
Ratei e risconti passivi	“	7.486
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>€.</b>	<b>5.849.195</b>

## CONTO ECONOMICO

Valore della produzione	€.	2.047.238
Costi della gestione	“	-2.099.831
Finanziamenti alle organizzazioni del terzo settore	“	0
Proventi ed oneri finanziari	“	-16.753
Rettifiche di valore di attività finanziarie	“	0
Proventi e oneri straordinari	“	3.562
Risultato prima delle imposte	€	-65.784
Imposte sul reddito	“	-2.235
<b>DISAVANZO DI ESERCIZIO</b>	<b>€</b>	<b>68.019</b>

Non esistono garanzie prestate direttamente o indirettamente da evidenziare nei **conti d'ordine**.



La responsabilità della redazione del bilancio d'esercizio in conformità alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione compete al Consiglio Direttivo dell'Associazione.

È mia la responsabilità del giudizio professionale espresso sul bilancio d'esercizio e basato sulla revisione legale dei conti.

### **Principi di comportamento**

L'esame del bilancio è stato svolto secondo i principi di comportamento previsti dalle norme di legge che disciplinano il bilancio di esercizio degli enti non profit, interpretate ed integrate dalle Raccomandazioni fornite dalla Commissione non Profit del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti.

### **Principi di redazione del bilancio**

In conformità ai predetti principi, la revisione è stata pianificata e svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio d'esercizio sia viziato da errori significativi e se risulti, nel suo complesso, attendibile.

Il procedimento di revisione ha compreso l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probatori a supporto dei saldi e delle informazioni contenuti nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli amministratori. Si ritiene che il lavoro svolto fornisca una ragionevole base per l'espressione del suo giudizio professionale.

Il sottoscritto Revisore dei conti attesta che le poste di bilancio corrispondono alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute e che il bilancio medesimo esprime in modo corretto la situazione patrimoniale e finanziaria ed il risultato economico conseguito dall'Ente per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020.

La nota integrativa, redatta dagli amministratori tenendo conto del dettato dell'art. 2427 del codice civile, contiene le informazioni richieste dalle altre norme del codice civile e quelle che si ritenevano opportune per rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale, economica e finanziaria della Fondazione.

In merito ai principi di redazione del bilancio il sottoscritto dà atto che ai sensi dell'art. 2423 bis del codice civile:

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività;
- oneri e proventi sono stati determinati nel rispetto del principio di competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la sua chiusura;
- gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente;

Si rileva, inoltre, che:

- lo schema di stato patrimoniale ed il conto economico fanno riferimento alla struttura di base previsto per le società di capitale dagli artt. 2424 e 2425 del codice civile;
- sono state osservate le disposizioni relative a singole voci dello stato patrimoniale come previsto dall'art. 2424 bis del codice civile;
- i criteri di valutazione non sono stati modificati rispetto al precedente esercizio come richiesto dall'art. 2423 bis del codice civile;
- lo stato patrimoniale ed il conto economico presentano a fini comparativi gli importi dell'esercizio precedente;
- non sono state effettuate deroghe ai sensi dell'art. 2423, comma 4, del codice civile;
- i ricavi, i proventi i costi e gli oneri sono stati iscritti nel conto economico rispettando il disposto dell'art. 2425 bis del codice civile;
- non sono stati effettuati compensi di partite.

### **Criteri di valutazione**

Nella redazione del bilancio sono stati applicati i criteri di valutazione in modo conforme al disposto dell'art. 2426 del codice civile, così come indicato nella nota integrativa. In particolare:

- le immobilizzazioni immateriali, iscritte con il consenso dell'Organo di revisione ai sensi dell'art. 2426, comma 1, punto 5), riguardano l'utilizzazione di opere di ingegno rappresentate da software, rilevato al costo di acquisizione e iscritto già al netto delle relative quote di ammortamento, calcolato su un arco temporale di

tre anni; i “costi di ricerca, sviluppo e pubblicità” sono costituiti dalle spese sostenute per la realizzazione del progetto relativo ad un nuovo padiglione il cui processo di ammortamento non è ancora iniziato trattandosi di un progetto ancora non concluso; i “costi di impianto e ampliamento” si riferiscono agli oneri sostenuti dall’ente per l’atto di trasformazione da ASP a Fondazione Onlus e sono ammortizzati considerando un periodo non superiore a 5 anni;

- le immobilizzazioni materiali esistenti al 31.12.2003 e cioè al momento della trasformazione dell’ente in ASP, sono iscritte al valore di perizia e non sono assoggettate ad ammortamento in quanto considerati alla stessa stregua degli immobili di interesse artistico o religioso per i quali da sempre non viene conteggiato alcun ammortamento. Tutte le altre sono iscritte al loro costo di acquisto, comprensivo degli oneri di diretta imputazione, come risultante dai dati desunti dalla contabilità ordinaria, ridotte delle corrispondenti quote di ammortamento determinate in relazione alle residue possibilità della loro utilizzazione e del loro grado di obsolescenza; ai sensi della legge 286/06 non sono stati effettuati gli ammortamenti delle quote afferenti i terreni ove insistono i fabbricati; i costi di manutenzione aventi natura straordinaria sono stati ammortizzati con le stesse aliquote del cespite cui ineriscono, mentre i costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono addebitati integralmente a conto economico, fatto salvo quelli aventi natura incrementativa i quali, in presenza di un reale e misurabile aumento della produttività, sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono ed ammortizzati in relazione alle residue possibilità di utilizzo degli stessi;
- su parte dei terreni e fabbricati suddetti insistono garanzie reali rilasciate in relazione alla sottoscrizione di due mutui assunti rispettivamente con Monte dei Paschi di Siena, con Cassa Padana e con la Banca Popolare di Sondrio tuttora in corso di ammortamento
- non risultano ammortizzati i beni non strumentali all’esercizio dell’attività;
- i crediti risultano iscritti al loro valore di presunto realizzo; per l’esercizio 2020 non è stato disposto alcun accantonamento nonostante la presenza di crediti sostanzialmente insussistenti che avrebbe giustificato la creazione di un proporzionato fondo svalutazione;

- le disponibilità liquide sono iscritte per il loro effettivo importo risultante al 31.12.2020; sono stati contabilizzati gli interessi maturati per competenza;
- le rimanenze finali di materiale di consumo o di generi alimentari sono state iscritte al costo di acquisto;
- i debiti sono iscritti al loro valore nominale; risultano iscritti debiti di finanziamento pari ad € 732.632;
- i ratei ed i risconti sono stati conteggiati con il criterio della competenza temporale in accordo con l'organo di revisione; tra i risconti passivi vi figurano i contributi in conto capitale riferibili alle immobilizzazioni che vengono ripartiti in funzione delle quote di ammortamento delle stesse di volta in volta conteggiate dall'ente;
- il fondo per rischi, previsto in € 18.380, non risulta modificato rispetto al precedente esercizio e riguarda:
  - a) l'accantonamento di € 16.880 derivante dalla raccolta di fondi finalizzati a recupero dell'Oratorio S. Giuseppe determinato da un pari importo esistente al 1.1.2020 e rimasto;
  - b) spese future per complessivi € 1.500;
- il fondo relativo al trattamento di fine rapporto è costituito dagli accantonamenti determinati sulla base delle vigenti disposizioni contrattuali e di legge e rappresenta l'effettiva passività maturata nei confronti del personale dipendente. Tale importo è iscritto al netto dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione del TFR maturata, ai sensi dell'art. 2120 del Codice civile, successivamente al 1° gennaio 2001, così come previsto dall'articolo 11, comma 4, del D.Lgs. n. 47/2000;
- non sono presenti poste espresse in moneta diversa da quella nazionale;

### **Ispezioni e verifiche**

Il sottoscritto revisore attesta che nel corso dell'anno sono state regolarmente eseguite le verifiche periodiche svolte in modo coerente con le dimensioni della Fondazione e con il suo assetto organizzativo, durante le quali si è potuto accertare, sulla base di verifiche a campione, la corretta tenuta della contabilità, del libro giornale e degli altri libri sociali, nonché dei registri fiscalmente obbligatori.

Nel corso delle verifiche eseguite si è proceduto anche al controllo dei valori di cassa e degli altri titoli e valori posseduti dalla Fondazione, nonché del corretto e tempestivo adempimento dei versamenti delle ritenute e delle altre somme dovute all'erario, dei contributi dovuti ad enti previdenziali e la presentazione di tutte le dichiarazioni fiscali.

Le verifiche periodiche hanno inoltre riguardato il controllo del rispetto della legge e dell'atto costitutivo con particolare riguardo alla coerenza tra azioni programmatiche e scopi istituzionali dell'ente.

Sulla base dei controlli svolti è sempre emersa l'esatta corrispondenza tra le risultanze fisiche e la situazione contabile, né sono state riscontrate violazioni degli adempimenti civilistici, fiscali, previdenziali o statutari.

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31.12.2020 (artt. 2403 e 2403 bis c.c.) si è vigilato sull'osservanza della legge e dell'atto costitutivo e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione da parte degli amministratori, partecipando alle adunanze del Consiglio di Amministrazione, ottenendo informazioni sul generale andamento della gestione, sulla sua prevedibile evoluzione nonché sulle operazioni di maggior rilievo, per le loro dimensioni e caratteristiche, effettuate dalla Fondazione, avendo modo di riscontrare che le azioni deliberate sono sempre state assunte in coerenza con le finalità ed indirizzi statutari.

Nel corso dell'attività di vigilanza non sono emersi fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

La Fondazione, rivestendo la qualifica di ente non commerciale, non è soggetta all'Ires riguardo allo svolgimento delle attività istituzionali.

Ai sensi del Regolamento (Ue) 2016/679 in materia di protezione dei dati personali, si dà atto che l'ente si è adeguato alle misure in materia di protezione dei dati personali secondo i termini e le modalità ivi indicate.

Nella propria relazione annuale l'Organismo di vigilanza precisa di non aver evidenziato lacune né rilevato particolari criticità nel corso dell'attività di vigilanza svolta durante l'esercizio.

La **Relazione sulla gestione** che correda il Bilancio risulta redatta in coerenza con quanto previsto dall'art. 2428 del c.c. ed illustra la gestione dell'ente ed i fatti di

rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio mettendo in evidenza il grave impatto che l'emergenza Covid-19 ha avuto e continua ad avere sull'esercizio 2021.

### **Osservazioni sul bilancio**

Il sottoscritto prende atto che il disavanzo emerso alla fine dell'esercizio in € 68.019 è dovuto alla grave situazione sanitaria creatasi a seguito dell'esplosione della pandemia Covid-19 che ha comportato una consistente riduzione dei servizi offerti con contestuale incremento dei costi di gestione necessari per far fronte ai rigidi protocolli previsti dalle norme anti pandemia. Tale situazione, purtroppo, non è stata sufficientemente supportata dai vari provvedimenti di ristoro previsti sia dallo Stato che dalla Regione.

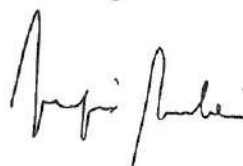
La persistenza di tale pandemia, seppure in calo per l'importante operazione di vaccinazione di massa posta in essere, impone, pertanto, l'obbligo di attivare un sistema di gestione rigoroso, limitando le spese a quelle assolutamente obbligatorie con particolare riguardo ad operazioni di natura straordinaria che potranno essere eseguite solo in presenza delle necessarie coperture finanziarie.

Sotto questo aspetto si sottolinea, peraltro, la consistente esposizione finanziaria a breve ammontante al 31.12.2020 ad € 257.934 che rende ineludibile quanto sopra esposto.

### **Giudizio sul bilancio di esercizio**

Il sottoscritto Revisore dei conti, visti i risultati delle verifiche eseguite, ritiene che il bilancio d'esercizio presenti la situazione patrimoniale – finanziaria ed il risultato economico della Fondazione al 31.12.2020 secondo corrette norme di legge e, con le suesposte raccomandazioni, esprime parere favorevole alla sua approvazione.

IL REVISORE DEI CONTI  
(dott. Sergio Marzari)



Isola Dovarese, 28.6.2021

**FONDAZIONE CASA DI RIPOSO S. GIUSEPPE Onlus**

Largo della Vittoria 20

26031 – ISOLA DOVARESE (CR)

Codice fiscale 80002410191 – P. IVA 00825790199

**RELAZIONE SULLA GESTIONE ANNO 2020**

**EX. ART. 2428 C.C.**

Al Consiglio di Amministrazione;

La presente relazione sulla gestione, che costituisce un elemento autonomo a corredo del bilancio di esercizio sottoposto alla Vostra approvazione, viene redatta ai sensi dell'art. 2428 del codice civile, ed ha la funzione di fornirvi un fedele resoconto sull'andamento della gestione e sulla situazione della fondazione.

L'approvazione del bilancio dell'esercizio 2020 avviene in anticipo rispetto alla proroga al 30.06.2020 prevista dalla normativa per fronteggiare l'epidemia COVID-19 e da ragione di un andamento economico finanziario e gestionale che sicuramente ha risentito pesantemente delle conseguenze della pandemia che hanno caratterizzato la gestione della Fondazione. La gravissima epidemia da COVID-19 che abbiamo vissuto, e che comunque ci vede ancora impegnati in una costante lotta per la prevenzione del contagio, ha sicuramente determinato conseguenze devastanti sulla nostra struttura come su tutte le RSA in generale, non solo, e per fortuna per noi non tanto sul piano di perdite di vite umane e di sofferenze dei nostri ospiti, quanto sull'impatto economico rilevato alla fine dell'esercizio 2020 che evidenzia un disavanzo di esercizio di - € 68.019,04.

Tuttavia dall'analisi dei dati contabili si può affermare che la perdita è stata contenuta in limiti inferiori rispetto alla previsione, vuoi per il minore impatto rispetto ad altre strutture della perdita di giornate di degenza, vuoi per la possibilità di riattivare nuovamente i servizi, dato che dal mese di maggio del 2020, la struttura è definibile COVID-free. Questo ci ha permesso di riattivare immediatamente, seppur con lentezza e fatica, i servizi e la saturazione dei posti letto. Più lenta e difficile è la ripresa del Centro Diurno Integrato che sconta una situazione molto pesante per mancanza di utenza.

Tuttavia il mantenimento del servizio ci ha consentito di accedere ai c.d. ristori previsti per tale servizio con la saturazione e la corresponsione del budget assegnato per l'importo totale nonostante la pesante perdita di giornate di presenza degli utenti.

Anche per la RSA la d.g.r.4354/21 ha consentito di saturare per intero il budget 2020, rimodulando attraverso ricalcolo le rendicontazioni trimestrali.

### SITUAZIONE DELLA FONDAZIONE

La A.S.P. Casa di Riposo San Giuseppe di Isola Dovarese è stata trasformata, con effetto dalle ore 24,00 del 31.12.2016 in FONDAZIONE CASA DI RIPOSO S.GIUSEPPE ONLUS con atto in data 30.09.2016 al rep. 17007 raccolta n.8120 del Notaio Monica De Paoli di Milano – registrato a Milano il 13.10.2016 al n. 50849 s. IIT. Con D.G.R. n.6086 del 29.12.2016, pubblicata sul BURL Serie Ordinaria n.52 del 31.12.2016, Regione Lombardia ha espresso il nulla osta alla trasformazione in FONDAZIONE CASA DI RIPOSO S.GIUSEPPE ONLUS, approvando definitivamente lo statuto che definisce all'art.3 gli scopi istituzionali e la "mission" aziendale di assistenza sociale e socio-sanitaria in regime residenziale e semi residenziale ad anziani di ambo i sessi per l'attuazione di una organizzazione di servizi integrati e complementari.

La Fondazione ONLUS è Ente con personalità giuridica di diritto privato, ha autonomia statutaria e finanziaria; è governata da un Consiglio di Amministrazione composto da 5 Membri ed è subentrata in tutti i rapporti giuridici attivi e passivi in capo alla A.S.P. , è accreditata dalla Regione Lombardia ed è regolata da tutte le norme nazionali e regionali attualmente vigenti in materia di assistenza agli anziani in regime residenziale e semiresidenziale.

La Fondazione gestisce tre Unità d'offerta :

- R.S.A. (Residenza Sanitaria Assistenziale)
  - n. 49 posti letto accreditati dalla Regione Lombardia e contrattualizzati con ATS Valpadana
  - n. 2 posti letto autorizzati ma non accreditati da Regione Lombardia né contrattualizzati con ATS Valpadana riservati ad ospiti a totale solvenza.
- C.D.I. (Centro Diurno Integrato) per n. 13 posti di cui:
  - N. 10 posti accreditati dal Regione Lombardia e contrattualizzati con l'ATS Valpadana;
  - N. 3 posti autorizzati ed accreditati ma non contrattualizzati
- M.A.A. (Mini Alloggi Assistiti), per n. 5 alloggi ed una capienza di due ospiti per alloggio (al 31/12/2020 occupati da un solo ospite per alloggio) .

La Fondazione gestisce inoltre:

- Il servizio di fisiokinesiterapia per utenti esterni, in ossequio alle proprie finalità statutarie. Il servizio è gestito in regime ambulatoriale di tipo privatistico, non convenzionato con il Servizio Sanitario Regionale;
- Il Punto prelievi per utenti esterni in convenzione con Fondazione Opera San Camillo.



Il servizio è gestito da Fondazione per la sola parte riguardante il prelievo, mentre tutte le analisi biomediche sono gestite dalla Casa di Cura San Camillo di Cremona in regime di Servizio Sanitario Regionale.

### ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Per fornire un completo ed esauriente resoconto sull'andamento della gestione nel corso dell'esercizio 2020, riteniamo opportuno dapprima prendere in esame le voci più significative che emergono dal bilancio, e quindi esporre le ulteriori informazioni che possano trasmettervi quegli elementi di carattere extra-contabile necessari per una corretta visione degli accadimenti che hanno caratterizzato il periodo in esame.

#### a) Risultato d'esercizio

Il Bilancio d'esercizio relativo all'esercizio 2020 sottoposto alla Vostra approvazione, si chiude con un disavanzo che, sommate le imposte, ammonta a € -68.019,04 mentre l'utile dell'anno precedente ammontava ad € 10.649,00

#### b) Ricavi ed altri componenti positivi di reddito

##### a) Rette

rette comuni			€ 27.471,76
rette privati			€ 936.598,84
Rette privati solventi			€ 11.050,00
compensi forfetari da ats			€ 807.222,48
compensi forfettari da ats CDI			€ 65.683,65
rette mini alloggi			€ 53.331,50
Rette centro diurno integrato			€ 24.739,75
prestazioni fisioterapiche			€ 19.021,10
<i>Totale rette</i>			<i>€ 1.945.119,18</i>

b) Altri ricavi			
Arrotondamenti			€ 16,71
Introiti diversi (*)			€ 55.122,30
Fitti terreni			€ 22.870,000

Fitti fabbricati		€ 6.174,84
Rimanenze finali		€ 19.385,25
Oblazioni		€ 10.983,50
Proventi straordinari		€17.940,84
<i>Totale</i>		<i>€ 132.493,44</i>
<i>Totale generale</i>		<i>€ 2.077.612,62</i>

(\*) il dato comprende importo da Markas per recupero costi da distacco personale

#### c) Costi

Per quanto concerne i costi, si ritiene opportuno evidenziare le principali categorie correlate alla gestione operativa ed alla gestione finanziaria dell'azienda. Si evidenzia che a fronte di risparmi su alcune voci di spesa corrente, si sono registrati importanti maggiori spese determinate dall' acquisto e predisposizione di materiali e procedure per fronteggiare l'emergenza pandemica. Considerevoli maggiori spese si sono verificate per l'acquisto dei DPI (mascherine, guanti, tute monouso, guanti e tutto il materiale di protezione per ospiti e personale), medicinali, prodotti ed attrezzature per la sanificazione e disinfezione, attrezzature per il rilievo della temperatura ecc. Considerevoli maggiori spese si sono affrontate per l'acquisizione dalla ditta appaltatrice dei servizi di pulizia e lavanderia Markas s.r.l. dei servizi quotidiani e periodici di pulizia aggiuntiva, sanificazione, disinfezione dei locali, attrezzature, biancheria, secondo i protocolli e le indicazioni prescritte dal POG e dalla vigente normativa in materia di prevenzione e lotta al contagio da COVID-19. Maggiori spese riguardano anche la pulizia, igienizzazione, disinfezione dei mezzi di trasporto.

#### d) Costo del lavoro

Nel corso dell'anno di riferimento, l'ente si è avvalso dell'apporto lavorativo sia di dipendenti che di collaboratori autonomi. Per quanto concerne i dipendenti, ha avuto in forza mediamente 38 unità di personale dipendente, di cui

Dirigenti	1
Impiegati	3
Medici	1
Infermieri	6
Ausiliari socio-assistenziali	21
Animatrice/educatrice	1
Fisioterapisti	1

Operai	-
Altro	4

Il costo relativo al personale dipendente ammonta a € 1.180.261,00 pari al 60,68% dei ricavi da rette. Il dato percentuale è in incremento rispetto allo scorso esercizio e rileva il fatto che a fronte di un sostanziale mantenimento del livello occupazionale, si sono registrate importanti minori entrate da rette dovute alla chiusura della struttura a causa della pandemia, con conseguente perdite di giornate di degenza e di utenza. E' opportuno sottolineare che il servizio di ristorazione, di pulizie di tutti i locali comprese camere di degenza, ed il servizio di lavanderia, sono appaltati a ditta esterna con contratto prorogato sino al mese di marzo 2022. Stimando la percentuale di incidenza del costo del personale si calcola che il costo marginale dell'appalto sposti la percentuale al 66,04%.

#### e) Costo merci e beni di consumo

Il costo delle merci acquistate al netto della variazione delle rimanenze e' stato pari a € 141.745 con una incidenza media rispetto ai ricavi tipici del 7,14%.

#### f) Costo dei servizi

I costi per servizi per l'anno 2020 vengono così ripartiti:

Per servizi

consumi energetici	78.529,00
pulizia	165.245,00
consulenze	31.825,00
manutenzioni	30.069,00
altri costi non precedentemente contabilizz	396.508,00

Per quanto riguarda gli oneri per ammortamenti, si ritiene di calcolarne ed ascriverne gli importi a bilancio per l'intero esercizio e di non avvalersi della facoltà di sospenderne il computo come previsto dal D.L.104/2020 art.60 comma 7. L'importo degli ammortamenti è pari ad € 61.553,00.

E' stata inoltre iscritta a debito – debiti vs. banche pe interessi passivi mutui - la somma di € 9.697,73 relativa alle quote interessi dei mutui non corrisposti nel corso dell'esercizio per la sospensione, richiesta ed ottenuta per tutti i finanziamenti in essere, delle intere rate come previsto dall'art. 56 del Decreto 18/2020.

**i) Oneri finanziari**

Nel complesso gli oneri finanziari lordi (ossia non decurtati degli interessi attivi maturati) sono pari a Euro 11.516,00 ed in percentuale gli stessi hanno rappresentato lo 0,56% del valore della produzione. Questo dato si ritiene costituisca una variabile complessivamente accettabile.

**DESTINAZIONE DEL RISULTATO DELL'ESERCIZIO**

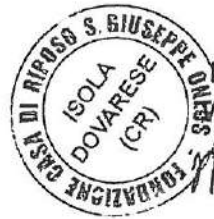
Signori consiglieri,

Vi proponiamo di approvare il bilancio chiuso al 31/12/2020, comprendente la Situazione Patrimoniale, il Conto Economico e la Nota Integrativa.

Vi proponiamo altresì di approvare la Relazione sulla Gestione.

Per quanto concerne il risultato di esercizio, si propone –in osservanza delle disposizioni statutarie– di rinviare a nuovo la copertura della perdita di esercizio.

Isola Dovarese, li 28.05.2021



IL PRESIDENTE  
Walter Montini

*W. Montini*