

# FONDAZIONE CASA DI RIPOSO BONGIONI - LAMBERTENGI ONLUS

Sede Legale: VILLA DI TIRANO (SO) - Via Beltramelli 39  
Capitale Sociale sottoscritto: € 0,00 Interamente versato

## Bilancio al 31/12/2018

### Stato Patrimoniale Attivo

|  | Parziali al<br>31/12/2018 | Totali al<br>31/12/2018 | Esercizio al<br>31/12/2017 |
|--|---------------------------|-------------------------|----------------------------|
| <b>B) Immobilizzazioni</b>             |                           |                         |                            |
| I - Immobilizzazioni immateriali       |                           | 25.668                  | 11.258                     |
| II - Immobilizzazioni materiali        |                           | 6.269.799               | 6.472.886                  |
| III - Immobilizzazioni finanziarie     |                           | 75.887                  | 95.758                     |
| <i>Totale immobilizzazioni (B)</i>     |                           | <i>6.371.354</i>        | <i>6.579.902</i>           |
| <b>C) Attivo circolante</b>            |                           |                         |                            |
| I - Rimanenze                          |                           | 26.542                  | 18.551                     |
| II - Crediti                           |                           | 22.186                  | 34.344                     |
| esigibili entro l'esercizio successivo |                           | 22.186                  | 34.344                     |
| esigibili oltre l'esercizio successivo |                           |                         |                            |
| Imposte anticipate                     |                           |                         |                            |
| IV - Disponibilita' liquide            |                           | 5.181                   | 2.757                      |
| <i>Totale attivo circolante (C)</i>    |                           | <i>53.909</i>           | <i>55.652</i>              |
| <b>D) Ratei e risconti</b>             |                           | <b>774</b>              | <b>1.005</b>               |
| <i>Totale attivo</i>                   |                           | <i>6.426.037</i>        | <i>6.636.559</i>           |

## Stato Patrimoniale Passivo

|  | Parziali al<br>31/12/2018 | Totali al<br>31/12/2018 | Esercizio al<br>31/12/2017 |
|--|---------------------------|-------------------------|----------------------------|
| <b>A) Patrimonio netto</b>                                   |                           |                         |                            |
| I - Capitale   |                           | 773.093                 | 773.093                    |
| VI - Altre riserve   |                           | 2.197.723               | 2.197.723                  |
| VIII - Utili (perdite) portati a nuovo                       |                           | 1.985.443               | 2.096.459                  |
| IX - Utile (perdita) dell'esercizio                          |                           | (390.737)               | (111.016)                  |
| <i>Totale patrimonio netto</i>                               |                           | 4.565.522               | 4.956.259                  |
| <b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b> |                           | <b>433.584</b>          | <b>389.498</b>             |
| <b>D) Debiti</b>   |                           | <b>358.030</b>          | <b>211.641</b>             |
| esigibili entro l'esercizio successivo                       |                           | 358.030                 | 211.641                    |
| esigibili oltre l'esercizio successivo                       |                           |                         |                            |
| <b>E) Ratei e risconti</b>                                   |                           | <b>1.068.901</b>        | <b>1.079.161</b>           |
| <i>Totale passivo</i>  |                           | 6.426.037               | 6.636.559                  |

## Conto Economico

|   | Parziali al<br>31/12/2018 | Totali al<br>31/12/2018 | Esercizio al<br>31/12/2017 |
|---|---------------------------|-------------------------|----------------------------|
| <b>A) Valore della produzione</b>   |                           |                         |                            |
| 1) ricavi delle vendite e delle prestazioni   |                           | 1.763.841               | 1.847.117                  |
| 5) altri ricavi e proventi  |                           |                         |                            |
| altri   |                           | 91.259                  | 210.036                    |
| <i>Totale altri ricavi e proventi</i>   |                           | <i>91.259</i>           | <i>210.036</i>             |
| <i>Totale valore della produzione</i>   |                           | <i>1.855.100</i>        | <i>2.057.153</i>           |
| <b>B) Costi della produzione</b>  |                           |                         |                            |
| 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci  |                           | 271.086                 | 231.302                    |
| 7) per servizi  |                           | 335.696                 | 330.528                    |
| 9) per il personale   |                           |                         |                            |
| a) salari e stipendi  |                           | 1.034.208               | 1.002.472                  |
| b) oneri sociali  |                           | 250.494                 | 232.729                    |
| c/d/e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale                 |                           | 73.912                  | 75.979                     |
| c) trattamento di fine rapporto   |                           | 73.912                  | 70.651                     |
| e) altri costi  |                           |                         | 5.328                      |
| <i>Totale costi per il personale</i>  |                           | <i>1.358.614</i>        | <i>1.311.180</i>           |
| 10) ammortamenti e svalutazioni   |                           |                         |                            |
| a/b/c) ammortamento delle immobilizz.immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizz.        |                           | 256.173                 | 263.575                    |
| a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali  |                           | 9.776                   | 6.307                      |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali  |                           | 246.397                 | 257.268                    |
| <i>Totale ammortamenti e svalutazioni</i>   |                           | <i>256.173</i>          | <i>263.575</i>             |
| 11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci                          |                           | (7.991)                 | (968)                      |
| 14) oneri diversi di gestione   |                           | 13.369                  | 19.723                     |
| <i>Totale costi della produzione</i>  |                           | <i>2.226.947</i>        | <i>2.155.340</i>           |
| <b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>   |                           | <b>(371.847)</b>        | <b>(98.187)</b>            |
| <b>C) Proventi e oneri finanziari</b>   |                           |                         |                            |
| 15) proventi da partecipazioni  |                           |                         |                            |
| altri   |                           | 2.287                   | 1.967                      |
| <i>Totale proventi da partecipazioni</i>  |                           | <i>2.287</i>            | <i>1.967</i>               |
| 16) altri proventi finanziari   |                           |                         |                            |
| b/c) da titoli iscr.nelle immob.che non costituisc.partecip.e da titoli iscr.nell'attivo circ.no partecip |                           | 832                     |                            |
| b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni                         |                           | 832                     |                            |

|  | Parziali al<br>31/12/2018 | Totali al<br>31/12/2018 | Esercizio al<br>31/12/2017 |
|--|---------------------------|-------------------------|----------------------------|
| <i>Totale altri proventi finanziari</i>  |                           | 832                     |                            |
| 17) interessi ed altri oneri finanziari  |                           |                         |                            |
| altri  |                           | 294                     | 804                        |
| <i>Totale interessi e altri oneri finanziari</i>   |                           | 294                     | 804                        |
| <i>Totale proventi e oneri finanziari (15+16-17+-17-bis)</i>                             |                           | 2.825                   | 1.163                      |
| <b>D) Rettifiche di valore di attivita' e passivita' finanziarie</b>                     |                           |                         |                            |
| 19) svalutazioni   |                           |                         |                            |
| b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni                  |                           | 19.871                  | 12.268                     |
| <i>Totale svalutazioni</i>   |                           | 19.871                  | 12.268                     |
| <i>Totale delle rettifiche di valore di attivita' e passivita' finanziarie (18-19)</i>   |                           | (19.871)                | (12.268)                   |
| <b>Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D)</b>   |                           | <b>(388.893)</b>        | <b>(109.292)</b>           |
| <b>20) imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>          |                           |                         |                            |
| imposte correnti   |                           | 1.844                   | 1.724                      |
| <i>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</i> |                           | 1.844                   | 1.724                      |
| <b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>  |                           | <b>(390.737)</b>        | <b>(111.016)</b>           |

Il presente bilancio di esercizio è redatto in forma abbreviata ex art. 2435-bis C.C; inoltre è conforme alle scritture contabili, a quello approvato dal Consiglio di Amministrazione dell'Ente, a quello trascritto sui libri sociali e depositato presso la sede sociale.

Il Legale rappresentante  
(*Caniglia Sebastiano*)

# **FONDAZIONE CASA DI RIPOSO BONGIONI - LAMBERTENGHI**

## **ONLUS**

Sede legale: VILLA DI TIRANO (SO) - Via Beltramelli 39  
C.F. e numero iscrizione 83000820148  
Partita IVA: 00485220149

### **NOTA INTEGRATIVA**

### **BILANCIO AL 31/12/2018**

#### **INTRODUZIONE ALLA NOTA INTEGRATIVA**

Signori Consiglieri,

la presente Nota Integrativa costituisce parte integrante del Bilancio al 31/12/2018. Il Bilancio, pur non ricorrendone l'obbligo, viene redatto nella forma prevista dal Codice Civile per le società commerciali e quindi in forma abbreviata in quanto non sono stati superati, per due esercizi consecutivi, i limiti previsti dall'art. 2435-bis del Codice Civile.

Il Bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del Codice Civile ed ai principi contabili nazionali pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità; esso rappresenta pertanto con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

Il contenuto dello Stato patrimoniale e del Conto economico è quello previsto dagli articoli 2424 e 2425 del Codice Civile.

La Nota integrativa, redatta ai sensi dell'art. 2427 del Codice Civile, contiene inoltre tutte le informazioni utili a fornire una corretta interpretazione del Bilancio.

La fondazione, mediante la Casa di Riposo di Villa di Tirano, opera nel settore della gestione dei servizi sociali, socio-sanitari e sanitari di natura residenziale.

L'esercizio 1/01/2018 – 31/12/2018 chiude con una perdita complessiva di € 390.737, al netto delle imposte di competenza imputate a Conto Economico e rappresentate dalla sola IRES.

#### **CRITERI DI FORMAZIONE**

#### **REDAZIONE DEL BILANCIO**

---

In riferimento a quanto indicato nella parte introduttiva della presente nota integrativa, si attesta che, ai sensi dell'art. 2423, 3° comma del codice civile, qualora le informazioni richieste da specifiche disposizioni di legge non siano sufficienti a dare una rappresentazione

veritiera e corretta della situazione aziendale vengono fornite le informazioni complementari ritenute necessarie allo scopo.

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423, comma 4 e all'art. 2423 - bis comma 2 Codice Civile.

Il Bilancio d'esercizio, così come la presente Nota integrativa, sono stati redatti in unità di Euro secondo quanto disposto dal Codice Civile. Come anticipato in introduzione, pur non essendo soggetto a requisiti di ordine formale, il presente bilancio è stato redatto applicando le disposizioni del Cod. Civ. previste per le società commerciali. In questo modo vengono rispettati i requisiti richiesti dall'art. 20-bis, c. 1 lett. a del DPR 600/1973, aggiunto dall'art. 25 del d.lgs. 460/1997, che impone la redazione di un documento di fine esercizio di sintesi ove rappresentare l'andamento economico-finanziario-patrimoniale dell'Ente.

#### **PRINCIPI DI REDAZIONE DEL BILANCIO**

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta nel rispetto del principio della prudenza e nella prospettiva di continuazione dell'attività. Conformemente ai principi contabili nazionali e alla regolamentazione comunitaria, nella rappresentazione delle voci dell'attivo e del passivo viene data prevalenza agli aspetti sostanziali rispetto a quelli formali.

Nella redazione del Bilancio d'esercizio gli oneri e i proventi sono stati iscritti secondo il principio di competenza indipendentemente dal momento della loro manifestazione numeraria.

#### **STRUTTURA E CONTENUTO DEL PROSPETTO DI BILANCIO**

Lo Stato patrimoniale, il Conto economico e le informazioni di natura contabile contenute nella presente Nota integrativa sono conformi alle scritture contabili, da cui sono stati direttamente desunti. Nell'esposizione dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico non sono stati effettuati raggruppamenti delle voci precedute da numeri arabi, come invece facoltativamente previsto dall'art. 2423 ter del C.C.. Per una rappresentazione più chiara delle voci di bilancio non sono state indicate le voci precedute da numeri arabi o lettere minuscole non valorizzate sia per l'esercizio in corso che per l'esercizio precedente.

Ai sensi dell'art. 2423 ter del Codice Civile, si precisa che tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili con l'esercizio precedente; non vi è stata pertanto necessità di adattare alcuna voce dell'esercizio precedente. Ai sensi dell'art. 2424 del Codice Civile si conferma

che non esistono elementi dell'attivo o del passivo che ricadano sotto più voci del prospetto di bilancio. I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio e nelle rettifiche di valore sono conformi alle disposizioni del Codice Civile. Gli stessi inoltre non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

Di seguito sono illustrati i più significativi criteri di valutazione adottati nel rispetto delle disposizioni contenute all'art.2426 del Codice Civile, e con particolare riferimento a quelle voci di bilancio per le quali il legislatore ammette diversi criteri di valutazione e di rettifica o per le quali non sono previsti specifici criteri.

#### IMMOBILIZZAZIONI

Le immobilizzazioni sono iscritte al costo di acquisto e/o di produzione.

I costi di produzione non comprendono costi di indiretta imputazione ed oneri finanziari, in quanto non imputabili secondo un criterio oggettivo.

Ai sensi e per gli effetti dell'art.10 della legge 19 marzo 1983, N. 72, e così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni materiali e immateriali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

#### *Immobilizzazioni Immateriali*

| Dettaglio                             | Consist. iniziale | Acquisiz.     | Alienaz. | Ammort.      | Consist. Finale |
|---------------------------------------|-------------------|---------------|----------|--------------|-----------------|
| Software                              | 31.535            | 1.708         | -        | -            | 33.243          |
| Licenze                               | 1.624             | -             | -        | -            | 1.624           |
| Manutenzioni straordinarie            | 6.842             | -             | -        | -            | 6.842           |
| Oneri pluriennali                     | -                 | 22.478        | -        | -            | 22.478          |
| Fondo amm. software                   | 20.277-           | -             | -        | 5.280        | 25.557-         |
| Fondo amm. licenze                    | 1.624-            | -             | -        | -            | 1.624-          |
| Fondo amm. manutenzioni straordinarie | 6.842-            | -             | -        | -            | 6.842-          |
| Fondo amm. Oneri pluriennali          | -                 | -             | -        | 4.496        | 4.496-          |
|                                       | <b>11.258</b>     | <b>24.186</b> | <b>-</b> | <b>9.776</b> | <b>25.668</b>   |

Le movimentazioni intervenute nelle acquisizioni si riferiscono agli oneri sostenuti al fine di ottenere l'accreditamento di ulteriori posti letto.

### *Immobilizzazioni Materiali*

I cespiti appartenenti alla categoria delle immobilizzazioni materiali sono iscritti in bilancio al costo di acquisto, aumentato degli eventuali oneri accessori sostenuti fino all'entrata in funzione del bene.

Il costo di produzione corrisponde all'insieme di tutti i costi di fabbricazione sostenuti fino all'entrata in funzione del bene, sia che si tratti di costi ad esso direttamente riferibili, sia che si tratti di costi relativi a lavorazioni comuni.

Sono stati imputati ad incremento del valore dei beni a cui si riferiscono i costi sostenuti nell'esercizio che abbiano comportato un effettivo incremento della produttività, della durata di vita utile o della consistenza dei cespiti.

Tali beni risultano esposti nell'attivo di bilancio al netto dei fondi di ammortamento e di svalutazione.

Il valore contabile dei beni, raggruppati in classi omogenee per natura ed anno di acquisizione, viene ripartito tra gli esercizi nel corso dei quali gli stessi verranno presumibilmente utilizzati. Tale procedura è attuata mediante lo stanziamento sistematico a Conto economico di quote di ammortamento corrispondenti a piani prestabiliti, definiti al momento dell'entrata in funzione dei beni, con riferimento alla presunta residua possibilità di utilizzo dei beni stessi. Detti piani sono formati con riferimento al valore lordo dei beni e supponendo pari a zero il valore di realizzo al termine del processo.

L'ammortamento delle immobilizzazioni materiali, il cui utilizzo è limitato nel tempo, è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito:

| <b>Voci immobilizzazioni materiali</b>      | <b>Aliquote %</b> |
|---|-------------------|
| Fabbricati istituzionali                    | 3%                |
| Fabbricato istituzionale (Via Lambertenghi) | 2%                |
| Impianti ascensori                          | 5%                |
| Impianto elettrico                          | 15%               |
| Impianto fotovoltaico                       | 5%                |
| Impianto solare                             | 10%               |
| Impianto idrotermicosanitario               | 5%                |
| Impianto di aspirazione                     | 15%               |
| Impianti e macchinari                       | 15%               |
| Impianti telefonici                         | 20%               |
| Attrezzatura Biancheria                     | 40%               |

|                                    |        |
|------------------------------------|--------|
| Attrezzatura Sanitaria             | 12,50% |
| Attrezzature e sistemi informatici | 20%    |
| Attrezzature specifiche            | 12,50% |
| Automezzi e veicoli da trasporto   | 20%    |
| Mobili e arredi                    | 10%    |

La struttura sita in Villa di Tirano, via Beltramelli 39, che ospita la casa di riposo, è stata completata a dicembre 2010. Nell'esercizio in chiusura è stata imputata l'intera quota di ammortamento. Ai fini della determinazione del piano di ammortamento è stato ragionevolmente ipotizzato un periodo di anni cinquanta (con applicazione dell'aliquota del 2%).

Si evidenzia che non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1 n. 3 del Codice Civile.

I beni di costo unitario sino ad euro 516,46, suscettibili di autonoma utilizzazione, qualora la loro utilità sia limitata ad un solo esercizio, sono stati iscritti per intero nel conto economico, alla voce B6). I movimenti delle immobilizzazioni materiali intervenuti nell'esercizio, con valori espressi in Euro, si possono così rappresentare:

| Dettaglio                           | Consist. iniziale | Acquisiz. | Alienaz. | Ammort. | Consist. Finale |
|-------------------------------------|-------------------|-----------|----------|---------|-----------------|
| Terreni                             | 511               | -         | -        | -       | 511             |
| Fabbricati non ist. Villa di Tirano | 373.230           | -         | -        | -       | 373.230         |
| Terreni Villa di Tirano             | 243               | -         | -        | -       | 243             |
| Fabbricato in via Beltramelli       | 5.645.531         | 3.416     | -        | -       | 5.648.947       |
| Impianti e macchinari               | 81.111            | -         | -        | -       | 81.111          |
| Impianto solare                     | 40.529            | -         | -        | -       | 40.529          |
| Impianto fotovoltaico               | 100.000           | -         | -        | -       | 100.000         |
| Impianto elettrico                  | 650.131           | 25.914    | -        | -       | 676.045         |
| Impianto idrotermosanitario         | 705.526           | -         | -        | -       | 705.526         |
| Impianto di aspirazione             | 43.252            | -         | -        | -       | 43.252          |
| Impianto ascensori                  | 65.624            | -         | -        | -       | 65.624          |
| Impianti specifici                  | 9.729             | -         | -        | -       | 9.729           |
| Impianti telefonici                 | 1.586             | -         | -        | -       | 1.586           |
| Impianto di raffrescamento          | 147.444           | -         | -        | -       | 147.444         |
| Attrezzatura sanitaria              | 83.220            | 13.980    | -        | -       | 97.200          |

| Dettaglio                                 | Consist. iniziale | Acquisiz.     | Alienaz. | Ammort.        | Consist. Finale  |
|---|-------------------|---------------|----------|----------------|------------------|
| Attrezzatura bianch. ed eff. letterecci   | 9.495             | -             | -        | -              | 9.495            |
| Attrezzature specifiche                   | 223.194           | -             | -        | -              | 223.194          |
| Mobili ed arredi                          | 176.065           | -             | -        | -              | 176.065          |
| Attrezzature e sistemi informatici        | 40.187            | -             | -        | -              | 40.187           |
| Mobili e arredi eredità Lambertenghi      | 9.832             | -             | -        | -              | 9.832            |
| Automezzi e veicoli da trasporto          | 44.586            | -             | -        | -              | 44.586           |
| Fondo amm. fabbricato in via Beltramelli  | 793.754-          | -             | -        | 112.979        | 906.733-         |
| Fondo amm. impianti e macchinari          | 78.097-           | -             | -        | 532            | 78.629-          |
| Fondo amm. attrezz. e sistemi informatici | 37.836-           | -             | -        | 1.549          | 39.385-          |
| Fondo amm. impianto ascensori             | 23.139-           | -             | -        | 3.281          | 26.420-          |
| Fondo amm. impianto di aspirazione        | 43.252-           | -             | -        | -              | 43.252-          |
| Fondo amm. impianto fotovoltaico          | 35.260-           | -             | -        | 5.000          | 40.260-          |
| Fondo amm. impianto elettrico             | 222.409-          | -             | -        | 33.802         | 256.211-         |
| Fondo amm. impianto idrotermosanitario    | 244.463-          | -             | -        | 35.276         | 279.739-         |
| Fondo amm. impianto solare                | 27.619-           | -             | -        | 4.053          | 31.672-          |
| Fondo amm. impianti telefonici            | 1.189-            | -             | -        | 396            | 1.585-           |
| Fondo amm. impianti specifici             | 9.729-            | -             | -        | -              | 9.729-           |
| Fondo amm. Impianto di raffrescamento     | 31.828-           | -             | -        | 18.431         | 50.259-          |
| Fondo amm. attrezzatura sanitaria         | 57.148-           | -             | -        | 7.459          | 64.607-          |
| Fondo amm. at. bianc. ed eff. letterecci  | 9.495-            | -             | -        | -              | 9.495-           |
| Fondo amm. attrezzature specifiche        | 205.470-          | -             | -        | 9.598          | 215.068-         |
| Fondo amm. mobili ed arredi               | 112.865-          | -             | -        | 14.040         | 126.905-         |
| Fondo amm. automezzi e veicoli da tras.   | 44.586-           | -             | -        | -              | 44.586-          |
|   | <b>6.472.886</b>  | <b>43.310</b> | <b>-</b> | <b>246.397</b> | <b>6.269.799</b> |

Le altre variazioni intervenute durante l'esercizio sono connesse a nuovi beni strumentali necessari per l'attività istituzionale.

Si precisa che per i beni immobili e mobili non istituzionali non si è proceduto ad imputare a Conto Economico quote di ammortamento.

A fine esercizio, in sede di assestamento e chiusura, sono state imputate a conto economico le quote di ammortamento relative ai beni utilizzati ai fini istituzionali.

### *Immobilizzazioni Finanziarie*

Le partecipazioni ed i titoli esposti tra le immobilizzazioni finanziarie sono state iscritte al valore di mercato rilevato a fine esercizio, sulla base delle quotazioni ufficiali del mercato. La perdita di valore, in quanto destinata a permanere durevolmente (OIC 20), è stata imputata in quell'esercizio a Conto Economico.

La tabella che segue evidenzia le consistenze di fine esercizio:

|   | <i>n. azioni</i> | <i>valore unitario</i> | <i>Valore totale</i> |
|---|------------------|------------------------|----------------------|
| BANCA CREDITO VALTELLINESE              | 551,00           | 0,07350                | 40,50                |
| ENEL Spa                                | 798,00           | 5,04400                | 4.025,11             |
| GENERALI ASSICURAZIONI                  | 399,00           | 16,60000               | 5.825,40             |
| BANCA POPOLARE DI SONDRIO               | 25.075,00        | 2,63200                | 65.997,40            |
| <b>Valore di bilancio al 31/12/2018</b> |                  |                        | <b>75.888,41</b>     |
| VALORE DI BILANCIO AL 31/12/2017        |                  |                        | 95.759,15            |
| SVALUTAZIONE TITOLI AL 31/12/2018       |                  |                        | - 19.870,74          |

La partecipazione nelle imprese sopra evidenziate ha comportato l'incasso di € 2.287 a titolo di dividendi lordi, oltre ad € 832,00 per cessione diritti di sottoscrizione Credito Valtellinese.

### **ATTIVO CIRCOLANTE**

#### *Rimanenze*

Le rimanenze sono iscritte al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori e risultano suddivise come segue:

| <b>Dettaglio</b>                        | <b>Consist. iniziale</b> | <b>Consist. finale</b> | <b>Variaz. assoluta</b> | <b>Variaz. %</b> |
|---|--------------------------|------------------------|-------------------------|------------------|
| Rim. fin. prod. pulizia casa e pers. SP | 361                      | 1.342                  | 981                     | 272              |
| Rim. fin. generi alimentari SP          | 2.078                    | 2.589                  | 511                     | 25               |
| Rim. fin. medicinali SP                 | 5.592                    | 7.364                  | 1.772                   | 32               |
| Rim. fin. ausili per incontinenti SP    | 1.798                    | 2.122                  | 324                     | 18               |
| Rim. fin.mat san monouso SP             | 3.866                    | 4.616                  | 750                     | 19               |
| Rim. fin. cancelleria SP                | 436                      | 418                    | 18-                     | 4-               |
| Rim.fin.gasolio per riscaldamento SP    | 4.420                    | 8.091                  | 3.671                   | 83               |
| <b>Totale</b>                           | <b>18.551</b>            | <b>26.542</b>          | <b>7.991</b>            |                  |

*Crediti*

I crediti esposti nell'attivo circolante al loro presunto valore di realizzo, ritenuto coincidente con il valore nominale, sono sorti a fronte delle prestazioni eseguite nei confronti degli ospiti della Casa di Riposo ed i valori al 31/12/2018 evidenziano le rette ancora da incassare a tale data (ivi compreso il Contributo ATS stimato in € 16.449).

La seguente tabella evidenzia le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio:

| Dettaglio                     | Consist. iniziale | Consist. finale | Variaz. assoluta |
|-------------------------------|-------------------|-----------------|------------------|
| Clienti Totalizzati           | 6.041             | 5.736           | 305-             |
| Clienti c/fatture da emettere | 27.795            | 16.449          | 11.346-          |
| Erario c/RES                  | 508               | -               | 508-             |
| <b>Totale</b>                 | <b>34.344</b>     | <b>22.186</b>   | <b>12.158-</b>   |

**RATEI E RISCONTI ATTIVI**

I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei costi e/o ricavi comuni a due esercizi.

Fra i risconti passivi si evidenziano le quote di contributi ricevuti in conto immobilizzazioni materiali che verranno imputate a Conto Economico sulla base dei piani di ammortamento adottati.

|                                   |      |                     |
|-----------------------------------|------|---------------------|
| Contributo Comunità Montana       | 2008 | 12.911,42           |
| Contributo Comunità Montana       | 2009 | 12.911,42           |
| Contributo Comunità Montana       | 2010 | 11.000,00           |
| Contributo Comune di Villa        | 2010 | 100.000,00          |
| Fondazione CARIPLO                | 2010 | 1.000.000,00        |
| Contributo Comunità Montana       | 2011 | 12.911,42           |
| Contributo Comunità Montana       | 2012 | 12.500,00           |
| Contributo Comune di Villa        | 2012 | 50.000,00           |
| Contributo Banca Popolare Sondrio | 2013 | 36.000,00           |
| Contributo Comunità Montana       | 2013 | 12.500,00           |
| Contributo Comunità Montana       | 2014 | 12.900,00           |
| Contributo Comunità Montana       | 2014 | 12.811,00           |
| Contributo Pensa Silvia           | 2016 | 10.641,50           |
| Contributo Comunità Montana       | 2016 | 12.911,42           |
| Contributo Comunità Montana       | 2017 | 12.900,00           |
| Contributo Comunità Montana       | 2018 | 12.366,94           |
| <b>TOTALE</b>                     |      | <b>1.335.265,12</b> |
| Importi di competenza             |      | 37.871,26           |

|                            |              |
|----------------------------|--------------|
| Competenza totale maturata | 316.311,12   |
| Importi riscontati         | 1.018.744,10 |

#### TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Il TFR è stato calcolato conformemente a quanto previsto dall'art. 2120 del Codice Civile, tenuto conto delle disposizioni legislative e delle specificità dei contratti e delle categorie professionali, e comprende le quote annue maturate e le rivalutazioni effettuate sulla base dei coefficienti ISTAT.

L'ammontare del fondo è rilevato al netto degli acconti erogati e delle quote utilizzate per le cessazioni del rapporto di lavoro intervenute nel corso dell'esercizio e rappresenta il debito certo nei confronti dei lavoratori dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

La variazione intervenuta nell'esercizio viene evidenziata nella seguente tabella:

| <i>Trattamento di Fine Rapporto</i>     | <b>TOTALE</b>  |
|---|----------------|
| Importi al 31/12/2017                   | 389.498        |
| Accantonamenti dell'esercizio e rival.  | 78.663         |
| Destinazione a fondi complementari      | - 7.303        |
| - Liquidazioni e anticipazione          | - 21.080       |
| - Imposta sost. TFR. e trattenute prev. | - 6.200        |
| <b>IMPORTI AL 31/12/2018</b>            | <b>433.584</b> |

#### DEBITI

I debiti sono esposti in bilancio al loro valore nominale, eventualmente rettificato in occasione di successive variazioni. La tabella che segue ne evidenzia la composizione e variazione intervenuta rispetto ai dati dell'esercizio precedente:

| <b>Dettaglio</b>          | <b>Consist. iniziale</b> | <b>Consist. finale</b> | <b>Variaz. assoluta</b> |
|---------------------------|--------------------------|------------------------|-------------------------|
| Banca Popolare di Sondrio | 1.049                    | 88.300                 | 87.251                  |
| Debiti v/INPS             | 39.895                   | 37.566                 | 2.329-                  |
| Debiti v/INPDAP           | 7.998                    | 7.704                  | 294-                    |
| Debiti v/INAIL            | 299                      | 334                    | 35                      |
| Debiti v/sindacato CGIL   | 35                       | 51                     | 16                      |

| Dettaglio                             | Consist. iniziale | Consist. finale | Variaz. assoluta |
|---------------------------------------|-------------------|-----------------|------------------|
| Debiti v/sindacato FIST-CISL          | 13                | 14              | 1                |
| Debiti v/personale                    | 1.033             | 1.033           | -                |
| Debiti v/personale infermieristico    | 14.845            | 16.069          | 1.224            |
| Debiti v/personale ASA e OSS          | 40.150            | 48.883          | 8.733            |
| Debiti v/personale servizi generali   | 7.705             | 8.406           | 701              |
| Debiti v/personale amministrativo     | 5.563             | 6.066           | 503              |
| Debiti v/personale di animazione      | 1.890             | 2.613           | 723              |
| Erario c/ritenute operate             | 15.189            | 11.226          | 3.963-           |
| Erario c/IRES                         | -                 | 120             | 120              |
| Erario c/imposta sostitutiva su TFR   | 365               | 342             | 23-              |
| Debiti v/sindacato USB                | 14                | -               | 14-              |
| Debiti v/sindacato FIALS CONF. S.A.L. | 11                | 20              | 9                |
| Debiti v/sindacato UILTuCS            | 103               | 76              | 27-              |
| Debiti v/sindacato NURSING UP         | 11                | -               | 11-              |
| Debiti v/sindacato FISASCAT - CISL    | 48                | 48              | -                |
| Debiti v/sindacato UIL FPL            | -                 | 23              | 23               |
| Debiti per pignoramenti               | -                 | 203             | 203              |
| Fornitori Totalizzati                 | 61.167            | 106.622         | 45.455           |
| Fornitori c/fatture da ricevere       | 14.257            | 22.309          | 8.052            |
| <b>Totale</b>                         | <b>211.641</b>    | <b>358.030</b>  | <b>146.389</b>   |

#### PATRIMONIO NETTO

Le variazioni intervenute nell'esercizio nelle voci di patrimonio sono connesse al riporto a nuovo del disavanzo dell'esercizio 2017, come di seguito indicato:

| Descrizione                     | Consist. iniziale | Increment.      | Decrem.         | Consist. finale  | Variaz. assoluta |
|---------------------------------|-------------------|-----------------|-----------------|------------------|------------------|
| Capitale                        | 773.093           | -               | -               | 773.093          | -                |
| Altre riserve                   | 2.197.723         | -               | -               | 2.197.723        | -                |
| Utili (perdite) portati a nuovo | 2.096.459         | 111.016-        | -               | 1.985.443        | 111.016-         |
| Utile (perdita) dell'esercizio  | 111.016-          | 390.737-        | 111.016-        | 390.737-         | 279.721-         |
| <b>Totale</b>                   | <b>4.956.259</b>  | <b>501.753-</b> | <b>111.016-</b> | <b>4.565.522</b> | <b>390.737-</b>  |

## CONSIDERAZIONI SULLE VOCI ECONOMICHE

### RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI.

I ricavi iscritti in bilancio e conseguiti durante l'esercizio si riferiscono a:

| Dettaglio                               | 2018             | 2017             | Variaz.         | Variaz. % |
|---|------------------|------------------|-----------------|-----------|
| Restituzione quote non dovute           | (3.882)          | (7.714)          | 3.832           | (50)      |
| Contributo della Regione assist. sanit. | 695.335          | 729.000          | (33.665)        | (5)       |
| Rette di ospitalità da privati          | 1.071.032        | 1.123.687        | (52.655)        | (5)       |
| Rette di ospitalità da Comuni           | 1.356            | 1.152            | 204             | 18        |
| Rette di ospitalità da ASL              | -                | 992              | (992)           | (100)     |
| <b>Totale</b>                           | <b>1.763.841</b> | <b>1.847.117</b> | <b>(83.276)</b> |           |

### ALTRI RICAVI E PROVENTI.

Fra gli altri ricavi sono iscritti:

- le quote di competenza relative ai contributi ricevuti negli anni passati e nell'anno appena chiuso, per € 37.871,
- le quote di partecipazioni dei soci per € 2.060,
- gli introiti diversi fra i quali i proventi relativi all'impianto fotovoltaico per € 7.698,00,
- le oblazioni ricevute nel corso dell'esercizio per € 12.571,00,
- il 5 per mille relativo all'anno 2016 per € 10.281,
- il contributo della Banca Popolare di Sondrio per € 9.000,00,
- altre sopravvenienze attive per € 11.277.

### COSTO DI MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE DI CONSUMO E MERCI

Tali costi, al netto di sconti, resi, abbuoni e rettifiche, esprimono il valore degli acquisti di beni effettuati dall'Ente direttamente afferenti alla produzione di ricavi per cessioni e/o prestazioni di servizi. La tabella seguente evidenzia le variazioni intervenute rispetto all'esercizio precedente:

| Dettaglio                            | 2018   | 2017    | Variaz.  | Variaz. % |
|--------------------------------------|--------|---------|----------|-----------|
| Acq. prodotti pulizia casa e persona | 15.128 | 12.516  | 2.612    | 21        |
| Acq. generi alimentari               | 97.820 | 110.077 | (12.257) | (11)      |
| Acq. medicinali                      | 40.312 | 39.113  | 1.199    | 3         |

| Dettaglio                               | 2018           | 2017           | Variaz.       | Variaz. % |
|---|----------------|----------------|---------------|-----------|
| Acq. di ausili per incontinenti         | 21.273         | 18.435         | 2.838         | 15        |
| Acq. di materiale sanitario monouso     | 14.298         | 11.982         | 2.316         | 19        |
| Acq. beni strum. sanitari inf. 516,46 E | 91             | 705            | (614)         | (87)      |
| Acquisto beni strumentali inf. 516,46 E | 1.872          | 2.661          | (789)         | (30)      |
| Manutenzione fabbricati e stabili       | 54.058         | 14.403         | 39.655        | 275       |
| Manutenzione giardino e piante          | 5.225          | 2.090          | 3.135         | 150       |
| Interventi alla struttura prescritti    | 21.010         | 19.319         | 1.691         | 9         |
| <b>Totale</b>                           | <b>271.086</b> | <b>231.302</b> | <b>39.784</b> |           |

### COSTO PER SERVIZI

Questa voce esprime i costi dei fattori della produzione che sono stati utilizzati per il conseguimento dei ricavi di vendita dei prodotti e dei servizi.

Gli importi più consistenti vengono evidenziati nella seguente tabella, con le variazioni rispetto all'esercizio precedente:

| Dettaglio                                | 2018           | 2017           | Variaz. assoluta | Variaz. % |
|--|----------------|----------------|------------------|-----------|
| Spese per servizio di lavanderia         | 37.873         | 39.191         | (1.318)          | (3)       |
| Spese per energia elettrica              | 66.088         | 59.371         | 6.717            | 11        |
| Spese per acquisto comb. riscaldamento   | 29.174         | 44.358         | (15.184)         | (34)      |
| Manutenzione imp. elett./idra./termoid.  | 24.385         | 14.597         | 9.788            | 67        |
| Stipendi personale medico convenzionato  | 75.881         | 69.148         | 6.733            | 10        |
| Stipendi personale fisioterapico convenz | 46.391         | 43.818         | 2.573            | 6         |
| <b>Totale</b>                            | <b>279.792</b> | <b>270.483</b> | <b>9.309</b>     |           |

### COSTO DEL PERSONALE.

Il costo del personale dipendente, al 31/12/2018, è così composto:

| Dettaglio                          | 2018    | 2017    | Variaz. |
|------------------------------------|---------|---------|---------|
| <i>Salari e stipendi</i>           |         |         |         |
| Stipendi personale infermieristico | 201.662 | 191.849 | 9.813   |
| IOT personale infermieristico      | 7.699   | 7.702   | (3)     |
| Stipendi personale ASA e OSS       | 563.864 | 555.852 | 8.012   |

| <b>Dettaglio</b>                        | <b>2018</b>      | <b>2017</b>      | <b>Variaz.</b> |
|---|------------------|------------------|----------------|
| IOT personale ASA e OSS                 | 25.712           | 25.190           | 522            |
| Stipendi personale servizi generali     | 121.251          | 105.783          | 15.468         |
| IOT personale servizi generali          | 6.170            | 6.028            | 142            |
| Stipendi personale amministrativo       | 73.907           | 80.905           | (6.998)        |
| Stipendi personale di animazione        | 33.943           | 29.163           | 4.780          |
| <b>Totale</b>                           | <b>1.034.208</b> | <b>1.002.472</b> | <b>31.736</b>  |
| <i>Oneri sociali</i>                    |                  |                  |                |
| Contributi INPS pers. infermieristico   | 50.065           | 51.095           | (1.030)        |
| Contributi INPS pers. ASA e OSS         | 125.601          | 107.925          | 17.676         |
| Contributi INPS pers. servizi generali  | 15.889           | 12.228           | 3.661          |
| Contributi INPS pers. amministrativo    | 3.911            | 2.133            | 1.778          |
| Contributi INPS pers. animazione        | 1.907            | 5.296            | (3.389)        |
| Contributi INAIL                        | 13.057           | 14.317           | (1.260)        |
| Contributi CPDEL pers. ASA e OSS        | 8.906            | 7.890            | 1.016          |
| Contributi CPDEL pers. servizi generali | 15.919           | 15.387           | 532            |
| Contributi CPDEL pers. amministrativo   | 14.207           | 15.425           | (1.218)        |
| Fondo di produttività personale dipend. | 1.033            | 1.033            | -              |
| <b>Totale</b>                           | <b>250.494</b>   | <b>232.729</b>   | <b>17.765</b>  |
| <i>Trattamento di fine rapporto</i>     |                  |                  |                |
| Quota accantonamento TFR                | 73.912           | 70.651           | 3.261          |
| <b>Totale</b>                           | <b>73.912</b>    | <b>70.651</b>    | <b>3.261</b>   |
| <i>Altri costi per il personale</i>     |                  |                  |                |
| Acquisto divise al personale            | -                | 5.328            | (5.328)        |
| <b>Totale</b>                           | <b>-</b>         | <b>5.328</b>     | <b>(5.328)</b> |

**AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI**

La voce 10) del Conto Economico evidenzia gli accantonamenti e le svalutazioni effettuate in sede di chiusura dell'esercizio, così suddivisi:

| <b>Dettaglio</b>                                       | <b>2018</b> | <b>2017</b> | <b>Variaz. assoluta</b> |
|--|-------------|-------------|-------------------------|
| <i>Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali</i> |             |             |                         |
| Amm.to software  | 5.280       | 4.939       | 341                     |
| Amm.to manutenzioni straordinarie                      | -           | 1.368       | (1.368)                 |

| Dettaglio  | 2018           | 2017           | Variaz.<br>assoluta |
|--|----------------|----------------|---------------------|
| Amm.to oneri pluriennali                             | 4.496          | -              | 4.496               |
| <b>Totale</b>  | <b>9.776</b>   | <b>6.307</b>   | <b>3.469</b>        |
| <i>Ammortamento delle immobilizzazioni materiali</i> |                |                |                     |
| Amm.to impianti e macchinari                         | 532            | 7.712          | (7.180)             |
| Amm.to attrezzatura sanitaria                        | 7.459          | 5.869          | 1.590               |
| Amm.to mobili ed arredi                              | 14.040         | 14.438         | (398)               |
| Amm.to attrezzature specifiche                       | 9.598          | 9.701          | (103)               |
| Amm.to attrezzatura e sistemi informat.              | 1.549          | 3.037          | (1.488)             |
| Amm.to impianto ascensori                            | 3.281          | 3.281          | -                   |
| Amm.to impianto di aspirazione                       | -              | 3.991          | (3.991)             |
| Amm.to impianto elettrico                            | 33.802         | 32.507         | 1.295               |
| Amm.to impianto fotovoltaico                         | 5.000          | 5.000          | -                   |
| Amm.to impianto idrotermosanitario                   | 35.276         | 35.276         | -                   |
| Amm.to impianto solare                               | 4.053          | 4.053          | -                   |
| Amm.to impianti telefonici                           | 397            | 397            | -                   |
| Amm.to fabbricato in via Beltramelli                 | 112.979        | 112.911        | 68                  |
| Amm.to impianti specifici                            | -              | 665            | (665)               |
| Amm.to impianto di raffrescamento                    | 18.431         | 18.431         | -                   |
| <b>Totale</b>  | <b>246.397</b> | <b>257.268</b> | <b>(10.871)</b>     |

#### PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

La lettera C del conto economico ex art. 2425 C.C. individua e raggruppa i componenti positivi e negativi emersi dalla gestione finanziaria.

I “*proventi da partecipazioni*” iscritti a conto economico afferiscono a dividendi percepiti e connessi ai titoli azionari detenuti dall’Ente, per 2.287.

Gli oneri finanziari evidenziano interessi passivi bancari per € 294.

#### IMPOSTE SUL REDDITO.

Le imposte dell’esercizio sono determinate sulla base di una realistica previsione degli oneri di imposta da assolvere, in applicazione della vigente normativa fiscale relativa alla particolare tipologia di Ente di natura associativa (ONLUS) e sono esposte, al netto degli acconti versati e delle ritenute subite, nella voce crediti tributari.

Non sono effettuati accantonamenti di imposte differite e/o anticipate in quanto non se ne è

verificato il presupposto. La fondazione chiude l'esercizio 2018 con l'imputazione a Conto economico della sola IRES per € 1.844, in quanto, in conformità a quanto disposto dall'art. 21 del D. Lgs. 460/97, la Regione Lombardia ha esentato le ONLUS all'assoggettamento ad imposizione IRAP (art. 1 co. 7 e 8 L.R. 18/12/01 n.27).

#### **ALTRE INFORMAZIONI**

La Fondazione, alla data di chiusura dell'esercizio, non detiene attività e passività in valuta estera.

La Fondazione nel corso dell'esercizio non ha posto in essere alcuna operazione soggetta all'obbligo di retrocessione a termine, e non ha emesso altri strumenti finanziari di cui al n. 19 del 1° comma dell'art. 2427 del Codice Civile.

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono patrimoni destinati ad uno specifico affare di cui al n. 20 del 1° comma dell'art. 2427 del Codice Civile, e che non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare di cui al n. 21 del 1° comma dell'art. 2427 del Codice Civile.

La Fondazione alla data di chiusura dell'esercizio non ha in corso alcun contratto di leasing finanziario.

Ai fini di quanto disposto dalla normativa vigente, nel corso dell'esercizio non sono state effettuate operazioni con parti correlate.

Nel corso dell'esercizio non è stato posto in essere alcun accordo non risultante dallo Stato Patrimoniale.

#### **STRUTTURA FINANZIARIA**

Di seguito si espongono alcuni dati utili per la comprensione della struttura finanziaria dell'ente:

*Variazioni di liquidità:*

| Voce                                     | Importo   |
|--|-----------|
| <b>FONTI DI FINANZIAMENTO</b>            |           |
| Utile (perdita) dell'esercizio           | (390.737) |
| Ammortamenti                             | 256.173   |
| = TOTALE FONTI DELLA GESTIONE REDDITUALE | (134.564) |

| Voce  | Importo        |
|---|----------------|
| Apporti di capitale netto                         |                |
| Aumenti di passività:                             |                |
| Debiti  | 146.389        |
| Accantonamento al TFR                             | 44.086         |
| <b>= TOTALE AUMENTO DI PASSIVITA'</b>             | <b>190.475</b> |
| Riduzione di attività:                            |                |
| Crediti   | 12.158         |
| Ratei e risconti attivi                           | 231            |
| <b>= TOTALE RIDUZIONI DI ATTIVITA'</b>            | <b>12.389</b>  |
| Riduzioni di attivo immobilizzato:                |                |
| Immobilizzazioni finanziarie                      | 19.871         |
| <b>= TOTALE RIDUZIONI DI ATTIVO IMMOBILIZZATO</b> | <b>19.871</b>  |
| <b>= TOTALE FONTI ESTERNE</b>                     | <b>222.735</b> |
| <b>= TOTALE FONTI DI FINANZIAMENTO</b>            | <b>88.171</b>  |
| <b>IMPIEGO DI FONDI</b>                           |                |
| Aumento di attività:                              |                |
| Disponibilità liquide                             | 2.424          |
| Rimanenze   | 7.991          |
| <b>= TOTALE AUMENTO DI ATTIVITA'</b>              | <b>10.415</b>  |
| Aumento di attivo immobilizzato:                  |                |
| Immobilizzazioni immateriali                      | 24.187         |
| Immobilizzazioni materiali                        | 43.310         |
| <b>= TOTALE AUMENTO DI ATTIVO IMMOBILIZZATO</b>   | <b>67.497</b>  |
| Riduzioni di passività:                           |                |
| Ratei e risconti passivi                          | 10.260         |
| <b>= TOTALE RIDUZIONI DI PASSIVITA'</b>           | <b>10.260</b>  |
| <b>= TOTALE IMPIEGO DI FONDI</b>                  | <b>88.172</b>  |

|  | Importo al<br>31/12/2018 | Importo al<br>31/12/2017 |
|--|--------------------------|--------------------------|
| <b>A. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALLA GESTIONE REDDITUALE</b>  |                          |                          |
| Utile (perdita) dell'esercizio   | (390.737)                | (111.017)                |
| Imposte sul reddito  | 1.844                    | 1.724                    |
| <i>1. Utile (perdita) dell'esercizio prima delle imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione</i> | <i>(388.893)</i>         | <i>(109.293)</i>         |
| Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale  |                          |                          |

|   | Importo al<br>31/12/2018 | Importo al<br>31/12/2017 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| circolante netto  |                          |                          |
| Accantonamenti ai fondi   | 44.086                   | 70.651                   |
| Ammortamenti delle immobilizzazioni                                   | 256.173                  | 263.575                  |
| Svalutazione delle perdite durevoli di valore                         |                          | 12.268                   |
| <b>2. Flusso finanziario prima delle variazioni del CCN</b>           | <b>(88.634)</b>          | <b>237.201</b>           |
| Variazione del capitale circolante netto                              |                          |                          |
| Decremento (Incremento) delle rimanenze                               | (7.991)                  | (968)                    |
| Decremento (Incremento) dei ratei e risconti attivi                   | 231                      | (263)                    |
| Incremento (Decremento) dei ratei e risconti passivi                  | (10.260)                 | (12.770)                 |
| Altre variazioni del capitale circolante netto                        | 158.547                  | (205.029)                |
| <b>3. Flusso finanziario dopo le variazioni del CCN</b>               | <b>51.893</b>            | <b>18.171</b>            |
| Altre rettifiche  |                          |                          |
| (Imposte sul reddito pagate)  | (1.844)                  | (1.724)                  |
| (Utilizzo dei fondi)  |                          | (49.362)                 |
| <b>FLUSSO FINANZIARIO DELLA GESTIONE REDDITUALE (A)</b>               | <b>50.049</b>            | <b>(32.915)</b>          |
| <b>B. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI INVESTIMENTO</b>  |                          |                          |
| Immobilizzazioni materiali  |                          |                          |
| (Investimenti)  | (43.310)                 |                          |
| Prezzo di realizzo disinvestimenti                                    |                          | 32.676                   |
| (Investimenti)  | (24.187)                 |                          |
| Prezzo di realizzo disinvestimenti                                    | 19.871                   | 1                        |
| <b>FLUSSO FINANZIARIO DELLE ATTIVITA' DI INVESTIMENTO (B)</b>         | <b>(47.626)</b>          | <b>32.677</b>            |
| <b>C. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO</b> |                          |                          |
| <b>FLUSSO FINANZIARIO DELLE ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO (C)</b>        |                          |                          |
| <b>Incremento (Decremento) delle disponibilità liquide</b>            | <b>2.423</b>             | <b>(238)</b>             |
| Disponibilità liquide al 1/01/2018                                    | 2.757                    | 2.995                    |
| Disponibilità liquide al 31/12/2018                                   | 5.181                    | 2.757                    |

*Indicatori della situazione Patrimoniale e finanziaria:*

| INDICE   | Esercizio 2018 | Esercizio 2017 | Variazioni % |
|--|----------------|----------------|--------------|
| Copertura delle immobilizzazioni   |                |                |              |
| = A) Patrimonio netto / B) Immobilizzazioni  | 71,66 %        | 75,32 %        | (4,86) %     |
| L'indice viene utilizzato per valutare l'equilibrio fra capitale proprio e investimenti fissi dell'impresa |                |                |              |
| Indice di indebitamento  |                |                |              |

| INDICE   | Esercizio 2018 | Esercizio 2017 | Variazioni % |
|--|----------------|----------------|--------------|
| = [ TOT.PASSIVO - A) Patrimonio netto ] /<br>A) Patrimonio netto   | 0,41           | 0,34           | 20,59 %      |
| L'indice esprime il rapporto fra il capitale di terzi e il totale del capitale proprio   |                |                |              |
| Mezzi propri su capitale investito   |                |                |              |
| = A) Patrimonio netto / TOT. ATTIVO  | 71,05 %        | 74,68 %        | (4,86) %     |
| L'indice misura il grado di patrimonializzazione dell'impresa e conseguentemente la sua indipendenza finanziaria da finanziamenti di terzi   |                |                |              |
| Oneri finanziari su fatturato  |                |                |              |
| = C.17) Interessi e altri oneri finanziari<br>(quota ordinaria) / A.1) Ricavi delle vendite<br>e delle prestazioni (quota ordinaria)   | 0,02 %         | 0,04 %         | (50,00) %    |
| L'indice esprime il rapporto tra gli oneri finanziari ed il fatturato dell'azienda   |                |                |              |
| <b>Indice di disponibilità</b>   |                |                |              |
| = [ A) Crediti verso soci per versamenti<br>ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro<br>l'esercizio successivo) + C) Attivo<br>circolante - C.II) Crediti (oltre l'esercizio<br>successivo) + D) Ratei e risconti ] / [ D)<br>Debiti (entro l'esercizio successivo) + E)<br>Ratei e risconti ]                              | 3,83 %         | 4,39 %         | (12,76) %    |
| L'indice misura la capacità dell'azienda di far fronte ai debiti correnti con i crediti correnti intesi in senso lato (incluso quindi il magazzino)  |                |                |              |
| <b>Indice di tesoreria primario</b>  |                |                |              |
| = [ A) Crediti verso soci per versamenti<br>ancora dovuti + C.II) Crediti (entro<br>l'esercizio successivo) + C.III) Attività<br>finanziarie che non costituiscono<br>immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità<br>liquide + D) Ratei e risconti ] / [ D) Debiti<br>(entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e<br>risconti ] | 1,97 %         | 2,95 %         | (33,22) %    |
| L'indice misura la capacità dell'azienda di far fronte ai debiti correnti con le liquidità rappresentate da risorse monetarie liquide o da crediti a breve termine   |                |                |              |

*Conto Economico Riclassificato:*

| Voce                           | Esercizio 2018   | %                | Esercizio 2017   | %               | Variaz. assolute | Variaz. %         |
|--------------------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|-------------------|
| <b>VALORE DELLA PRODUZIONE</b> | <b>1.855.100</b> | <b>100,00 %</b>  | <b>2.057.153</b> | <b>100,00 %</b> | <b>(202.053)</b> | <b>(9,82) %</b>   |
| - Consumi di materie prime     | 263.095          | 14,18 %          | 230.334          | 11,20 %         | 32.761           | 14,22 %           |
| - Spese generali               | 335.696          | 18,10 %          | 330.528          | 16,07 %         | 5.168            | 1,56 %            |
| <b>VALORE AGGIUNTO</b>         | <b>1.256.309</b> | <b>67,72 %</b>   | <b>1.496.291</b> | <b>72,74 %</b>  | <b>(239.982)</b> | <b>(16,04) %</b>  |
| - Altri ricavi                 | 91.259           | 4,92 %           | 210.036          | 10,21 %         | (118.777)        | (56,55) %         |
| - Costo del personale          | 1.358.614        | 73,24 %          | 1.311.180        | 63,74 %         | 47.434           | 3,62 %            |
| - Accantonamenti               |                  |                  |                  |                 |                  |                   |
| <b>MARGINE OPERATIVO LORDO</b> | <b>(193.564)</b> | <b>(10,43) %</b> | <b>(24.925)</b>  | <b>(1,21) %</b> | <b>(168.639)</b> | <b>(676,59) %</b> |

| Voce  | Esercizio<br>2018 | %                | Esercizio<br>2017 | %                | Variaz.<br>assolute | Variaz. %         |
|---|-------------------|------------------|-------------------|------------------|---------------------|-------------------|
| - Ammortamenti e svalutazioni   | 256.173           | 13,81 %          | 263.575           | 12,81 %          | (7.402)             | (2,81) %          |
| <b>RISULTATO OPERATIVO<br/>CARATTERISTICO (Margine<br/>Operativo Netto)</b> | <b>(449.737)</b>  | <b>(24,24) %</b> | <b>(288.500)</b>  | <b>(14,02) %</b> | <b>(161.237)</b>    | <b>(55,89) %</b>  |
| + Altri ricavi e proventi   | 91.259            | 4,92 %           | 210.036           | 10,21 %          | (118.777)           | (56,55) %         |
| - Oneri diversi di gestione   | 13.369            | 0,72 %           | 19.723            | 0,96 %           | (6.354)             | (32,22) %         |
| <b>REDDITO ANTE GESTIONE<br/>FINANZIARIA</b>                                | <b>(371.847)</b>  | <b>(20,04) %</b> | <b>(98.187)</b>   | <b>(4,77) %</b>  | <b>(273.660)</b>    | <b>(278,71) %</b> |
| + Proventi finanziari   | 3.119             | 0,17 %           | 1.967             | 0,10 %           | 1.152               | 58,57 %           |
| + Utili e perdite su cambi  |                   |                  |                   |                  |                     |                   |
| <b>RISULTATO OPERATIVO<br/>(Margine Corrente ante oneri<br/>finanziari)</b> | <b>(368.728)</b>  | <b>(19,88) %</b> | <b>(96.220)</b>   | <b>(4,68) %</b>  | <b>(272.508)</b>    | <b>(283,21) %</b> |
| + Oneri finanziari  | (294)             | (0,02) %         | (804)             | (0,04) %         | 510                 | 63,43 %           |
| <b>REDDITO ANTE GESTIONE<br/>STRAORDINARIA (Margine<br/>corrente)</b>       | <b>(369.022)</b>  | <b>(19,89) %</b> | <b>(97.024)</b>   | <b>(4,72) %</b>  | <b>(271.998)</b>    | <b>(280,34) %</b> |
| + Rettifiche di valore di attività<br>finanziarie                           | (19.871)          | (1,07) %         | (12.268)          | (0,60) %         | (7.603)             | (61,97) %         |
| + Proventi e oneri straordinari   |                   |                  |                   |                  |                     |                   |
| <b>REDDITO ANTE IMPOSTE</b>   | <b>(388.893)</b>  | <b>(20,96) %</b> | <b>(109.292)</b>  | <b>(5,31) %</b>  | <b>(279.601)</b>    | <b>(255,83) %</b> |
| - Imposte sul reddito dell'esercizio  | 1.844             | 0,10 %           | 1.724             | 0,08 %           | 120                 | 6,96 %            |
| <b>REDDITO NETTO</b>  | <b>(390.737)</b>  | <b>(21,06) %</b> | <b>(111.016)</b>  | <b>(5,40) %</b>  | <b>(279.721)</b>    | <b>(251,96) %</b> |

#### RENDICONTO GESTIONALE

La fondazione non ha svolto attività commerciale, ma solo istituzionale, così come definita dal proprio statuto.

La gestione caratteristica dell'esercizio ha prodotto sinteticamente i seguenti risultati, in termini di liquidità generata:

|  | 2018                | 2017                |
|--|---------------------|---------------------|
| Proventi e ricavi per rette                  | 1.068.506,00        | 1.118.117,00        |
| Contributo Regionale                         | 695.335,00          | 729.000,00          |
|  | <u>1.763.841,00</u> | <u>1.847.117,00</u> |
| Oblazioni                                    | 12.571,36           | 17.901,66           |
| Contributi ricevuti                          | 12.367,00           | 21.900,00           |
| Donazioni testamentarie (liquidità e titoli) | -                   | -                   |
| Quote di partecipazione                      | 2.060,00            | 1.780,00            |

|   |                     |                     |
|---|---------------------|---------------------|
| 5 per mille                                       | 10.281,00           | 10.263,43           |
| GSE   | 7.698,00            | 10.784,00           |
| Entrate diverse e sopravvenienze                  | 20.776,63           | 12.261,32           |
|   | <b>65.753,99</b>    | <b>74.890,41</b>    |
| <b>Totale Introiti</b>                            | <b>1.829.594,99</b> | <b>1.922.007,41</b> |
| Costi della produzione                            | 2.226.947,00        | 2.155.340,00        |
| - Ammortamenti ed accantonamenti                  | - 256.173,00        | - 263.575,00        |
| - Differenza TFR                                  | - 44.086,00         | - 21.288,98         |
| <b>Totale spese</b>                               | <b>1.926.688,00</b> | <b>1.870.476,02</b> |
| Differenza gestione caratteristica dell'esercizio | - <b>97.093,01</b>  | <b>51.531,39</b>    |
| Banca (saldo iniziale)                            | 1.395,62            | 152.187,68          |
| Banca (saldo finale)                              | - 84.638,63         | - 1.049,48          |
| Differenza  | - <b>86.034,25</b>  | <b>151.138,20</b>   |

La variazione di liquidità verificatasi nel corso dell'esercizio è stata influenzata anche dalla variazione intervenuta nelle consistenze dei debiti e dei crediti.

#### INFORMAZIONI EX ART. 1, CO. 125, L. 4 AGOSTO 2017 N. 124

Con riferimento all'art. 1 comma 125 della L. 124/2017, qui di seguito sono riepilogate le sovvenzioni (contributi, incarichi retribuiti, vantaggi economici) assegnate, ancorché non ricevute, dalle pubbliche amministrazioni:

| Soggetto erogante                           | 2018           |
|---|----------------|
| Contributo ATS MONTAGNA - Regione Lombardia | 695.335        |
| Agenzia Entrate – 5x1000                    | 10.281         |
| Contributo Comunità Montana                 | 12.367         |
| Contributo SISTRI anno 2018                 | 300            |
| <b>Totale</b>                               | <b>720.301</b> |

#### CONSIDERAZIONI FINALI

Il risultato dell'esercizio al 31/12/2018, evidenziato in bilancio per complessive € 390.737-, risulta influenzato dai consistenti ammortamenti della nuova struttura sanitaria, fra l'altro quasi integralmente pagata. L'esercizio presenta una difficile gestione della liquidità, non verificatasi sufficiente per far fronte alla gestione ordinaria, se non ricorrendo

all'indebitamento bancario. Per il futuro dovranno essere adottate politiche idonee al contenimento della spesa ed alla massimizzazione delle entrate, compatibilmente con le finalità istituzionali.

Non esistono altre considerazioni da effettuare sui contenuti delle poste di bilancio e sui criteri di valutazione seguiti. Le considerazioni ed i valori contenuti nella presente Nota Integrativa sono conformi alle scritture contabili e riflettono con correttezza i fatti amministrativi così come si sono verificati. Vi invito ad approvare il presente bilancio, e ad adottare gli opportuni provvedimenti in merito alla copertura della perdita di esercizio pari a € 390.737-, che suggerisco di coprire mediante utilizzo di avanzo di utili pregressi iscritti a patrimonio.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

*Sebastiano Caniglia*

# FONDAZIONE CASA DI RIPOSO BONGIONI - LAMBERTENGGHI ONLUS

Sede Legale: Via Beltramelli 39 - VILLA DI TIRANO (SO)  
C.F. e numero iscrizione: 83000820148  
Partita IVA: 00485220149

## Relazione di revisione *Bilancio Abbreviato al 31/12/2018*

Signori Amministratori,

il sottoscritto Dr. Bruno Garbellini, nominato Revisore Unico della Fondazione Casa di Riposo Bongioni – Lambertenghi ONLUS, ha ricevuto il progetto di bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2018 e, in adempimento dell'articolo 2429 comma 1 Cod. Civ., ha redatto la seguente relazione:

Il Consiglio di Amministrazione è chiamato, nei termini Statutari, all'approvazione del bilancio al 31/12/2018, corredato dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa, redatti secondo quanto disposto dal Codice Civile agli art. 2423 e seguenti, in relazione agli schemi adottati dalla CEE e recepiti dal nostro legislatore, nonché secondo le indicazioni fornite dall'Agenzia per le Onlus. Lo schema di bilancio evidenzia chiaramente tutti i conti movimentati in contabilità e con saldo di fine esercizio diverso da zero; ciò al fine di una maggiore chiarezza e una più lettura più agevole.

La responsabilità della redazione del bilancio compete agli amministratori della Fondazione; è del soggetto incaricato della revisione legale dei conti invece la responsabilità del giudizio professionale espresso sul bilancio e basato sulla revisione legale dei conti. Tale giudizio è infatti il frutto dell'articolata attività di revisione legale dei conti, la quale si estrinseca nel compimento di più fasi successive tra le quali l'ultima è proprio l'emissione del giudizio sul bilancio e sulla sua attendibilità.

L'esame è stato condotto secondo gli statuiti principi di revisione contabile. In conformità agli stessi, 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 o se risulti, nel suo complesso, attendibile. Il procedimento di revisione legale dei conti è stato svolto in modo coerente con la dimensione della Fondazione e con il suo assetto organizzativo. Il procedimento di revisione ha compreso l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi 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 presente giudizio professionale.

Lo Stato patrimoniale, il Conto economico e il rendiconto finanziario correttamente presentano a fini comparativi i valori dell'esercizio precedente. Per il giudizio sul bilancio dell'esercizio precedente si fa riferimento alla Relazione emessa in riferimento a tale esercizio.

Il Bilancio presenta, in sintesi, le seguenti risultanze, con importi espressi in unità di Euro:

| Descrizione       | Esercizio 2018 | Esercizio 2017 | Scostamento |
|-------------------|----------------|----------------|-------------|
| IMMOBILIZZAZIONI  | 6.371.354      | 6.579.902      | 208.548-    |
| ATTIVO CIRCOLANTE | 53.909         | 55.652         | 1.743-      |
| RATEI E RISCONTI  | 774            | 1.005          | 231-        |
| TOTALE ATTIVO     | 6.426.037      | 6.636.559      | 210.522-    |

| Descrizione  | Esercizio 2018 | Esercizio 2017 | Scostamento |
|--|----------------|----------------|-------------|
| PATRIMONIO NETTO                                   | 4.565.522      | 4.956.259      | 390.737-    |
| TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO | 433.584        | 389.498        | 44.086      |
| DEBITI   | 358.030        | 211.641        | 146.389     |
| RATEI E RISCONTI                                   | 1.068.901      | 1.079.161      | 10.260-     |
| TOTALE PASSIVO                                     | 6.426.037      | 6.636.559      | 210.522-    |

Il risultato trova riscontro nel CONTO ECONOMICO che presenta in sintesi:

| Descrizione                                    | Esercizio 2018 | Esercizio 2017 | Scostamento |
|--|----------------|----------------|-------------|
| VALORE DELLA PRODUZIONE                        | 1.855.100      | 2.057.153      | 202.053-    |
| RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI       | 1.763.841      | 1.847.117      | 83.276-     |
| COSTI DELLA PRODUZIONE                         | 2.226.947      | 2.155.340      | 71.607      |
| DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE | 371.847-       | 98.187-        | 273.660-    |
| RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+-C+-D)      | 388.893-       | 109.292-       | 279.601-    |
| IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO             | 1.844          | 1.724          | 120         |
| UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO                 | 390.737-       | 111.016-       | 279.721-    |

Sulla base dei controlli espletati e degli accertamenti eseguiti si rileva, in via preliminare, che il progetto di bilancio sottoposto alle Vostre deliberazioni corrisponde alle risultanze della contabilità sociale e che, per quanto riguarda la forma e il contenuto, gli schemi di Stato patrimoniale e di Conto economico sono stati redatti nel rispetto della vigente normativa e con l'applicazione dei criteri esposti dall'Organo Amministrativo.

Il Rendiconto finanziario fornisce le informazioni necessarie per valutare la situazione finanziaria della Fondazione (compresa la liquidità e solvibilità).

La Nota integrativa, nel rispetto dell'art. 2427 del Codice Civile, contiene informazioni sui criteri di valutazione e dettagliate informazioni sulle voci di bilancio.

La Relazione sulla gestione redatta dall'Organo Amministrativo ai sensi dell'art. 2428 del Codice Civile riferisce in maniera esauriente l'analisi sull'andamento della gestione nell'esercizio decorso.

In particolare, si riferisce quanto segue:

- in base agli elementi acquisiti in corso d'anno si può affermare che nella stesura del bilancio sono stati rispettati i principi di redazione stabiliti dal Codice Civile, ed in particolare il principio della prudenza nelle valutazioni ed il principio di competenza economica.
- i libri ed i registri societari messi a disposizione ed analizzati durante le verifiche periodiche sono stati tenuti secondo quanto previsto dalla normativa vigente; dalla verifica degli stessi si è constatata la regolare tenuta della contabilità sociale, nonché la corretta rilevazione delle scritture contabili e dei fatti caratterizzanti la gestione.

- i criteri adottati nella formazione del progetto di bilancio ed esposti nella Nota integrativa risultano conformi alle prescrizioni di cui all'art. 2423 del Codice Civile e pertanto consentono di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed economica della Fondazione.
- si può confermare che non si sono verificati casi eccezionali che imponessero di disapplicare singole norme di legge in ordine alla rappresentazione veritiera e corretta del bilancio (art. 2423 , 4° comma, del Codice Civile) o in ordine ai criteri di valutazione (art. 2423-bis, ultimo comma, del Codice Civile).
- in base agli elementi acquisiti e ai controlli effettuati si può affermare che sussiste il presupposto della continuità aziendale.

Nel rilevare che durante l'esercizio 2018 la liquidità dell'ente ha subito una flessione, rispetto agli esercizi precedenti, si invita il Consiglio ad applicare un più adeguato controllo di gestione e a valutare e monitorare attentamente e costantemente l'assetto finanziario, onde pervenire ad economie tali da contribuire al raggiungimento di un più idoneo equilibrio finanziario.

Per quanto sopra rappresentato, si attesta che, il progetto di bilancio dell'esercizio in esame nel suo complesso è redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico della Fondazione, in conformità alle norme ed ai principi contabili adottati per la formazione del bilancio.

Villa di Tirano, 28/03/2019

Il Revisore

*(Dr. Bruno Garbellini).*

