

FONDAZIONE CASA DI RIPOSO BONGIONI - LAMBERTENGI ONLUS

Sede Legale: VILLA DI TIRANO (SO) - Via Beltramelli, 39
Capitale Sociale sottoscritto: € 0,00 Interamente versato
C.F.: 83000820148
Partita IVA: 00485220149

Bilancio al 31/12/2019

Stato Patrimoniale Attivo

	Parziali al 31/12/2019	Totali al 31/12/2019	Esercizio al 31/12/2018
B) Immobilizzazioni			
I - Immobilizzazioni immateriali		32.370	25.668
II - Immobilizzazioni materiali		6.294.832	6.269.799
III - Immobilizzazioni finanziarie		75.236	75.887
<i>Totale immobilizzazioni (B)</i>		<i>6.402.438</i>	<i>6.371.354</i>
C) Attivo circolante			
I - Rimanenze		23.736	26.542
II - Crediti		31.301	22.186
esigibili entro l'esercizio successivo		31.301	22.186
esigibili oltre l'esercizio successivo			
Imposte anticipate			
IV - Disponibilita' liquide		46.583	5.181
<i>Totale attivo circolante (C)</i>		<i>101.620</i>	<i>53.909</i>
D) Ratei e risconti		3.704	774
<i>Totale attivo</i>		<i>6.507.762</i>	<i>6.426.037</i>

Stato Patrimoniale Passivo

	Parziali al 31/12/2019	Totali al 31/12/2019	Esercizio al 31/12/2018
A) Patrimonio netto			
I - Capitale		773.093	773.093
VI - Altre riserve		2.540.793	2.197.723
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo		1.594.705	1.985.443
IX - Utile (perdita) dell'esercizio		(204.870)	(390.737)
<i>Totale patrimonio netto</i>		4.703.721	4.565.522
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato		450.018	433.584
D) Debiti		311.925	358.030
esigibili entro l'esercizio successivo		311.925	358.030
esigibili oltre l'esercizio successivo			
E) Ratei e risconti		1.042.098	1.068.901
<i>Totale passivo</i>		6.507.762	6.426.037

Conto Economico

	Parziali al 31/12/2019	Totali al 31/12/2019	Esercizio al 31/12/2018
A) Valore della produzione			
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni		1.942.873	1.763.841
5) altri ricavi e proventi			
altri		111.187	91.259
<i>Totale altri ricavi e proventi</i>		<i>111.187</i>	<i>91.259</i>
<i>Totale valore della produzione</i>		<i>2.054.060</i>	<i>1.855.100</i>
B) Costi della produzione			
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		239.917	271.086
7) per servizi		354.635	335.696
8) per godimento di beni di terzi		457	
9) per il personale			
a) salari e stipendi		1.049.082	1.034.208
b) oneri sociali		248.183	250.494
c/d/e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale		79.591	73.912
c) trattamento di fine rapporto		74.800	73.912
e) altri costi		4.791	
<i>Totale costi per il personale</i>		<i>1.376.856</i>	<i>1.358.614</i>
10) ammortamenti e svalutazioni			
a/b/c) ammortamento delle immobilizz.immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizz.		256.709	256.173
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali		11.672	9.776
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali		245.037	246.397
<i>Totale ammortamenti e svalutazioni</i>		<i>256.709</i>	<i>256.173</i>
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		2.806	(7.991)
14) oneri diversi di gestione		16.021	13.369
<i>Totale costi della produzione</i>		<i>2.247.401</i>	<i>2.226.947</i>
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)		(193.341)	(371.847)
C) Proventi e oneri finanziari			
15) proventi da partecipazioni			
altri		1.836	2.287
<i>Totale proventi da partecipazioni</i>		<i>1.836</i>	<i>2.287</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		3.059	832

	Parziali al 31/12/2019	Totali al 31/12/2019	Esercizio al 31/12/2018
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni		3.059	832
d) proventi diversi dai precedenti			
altri		10	
<i>Totale proventi diversi dai precedenti</i>		10	
<i>Totale altri proventi finanziari</i>		3.069	832
17) interessi ed altri oneri finanziari			
altri		829	294
<i>Totale interessi e altri oneri finanziari</i>		829	294
<i>Totale proventi e oneri finanziari (15+16-17+-17-bis)</i>		4.076	2.825
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie			
19) svalutazioni			
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni		13.090	19.871
<i>Totale svalutazioni</i>		13.090	19.871
<i>Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18-19)</i>		(13.090)	(19.871)
Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D)		(202.355)	(388.893)
20) imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate			
imposte correnti		2.515	1.844
<i>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</i>		2.515	1.844
21) Utile (perdita) dell'esercizio		(204.870)	(390.737)

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, a quello trascritto e sottoscritto sui libri sociali dell'Ente e sottoscritto e depositato presso la sede sociale.

Il Legale rappresentante
(*Sebastiano Caniglia*)

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 31/12/2019

INTRODUZIONE ALLA NOTA INTEGRATIVA

Signori Consiglieri,

i Decreti legislativi 112 (Imprese sociali) e 117 (Codice del Terzo Settore) del 2017 hanno individuato nel “*Bilancio Sociale*” un nuovo strumento di informazione e trasparenza al quale sono tenute le imprese sociali ed altri enti di terzo settore. Attraverso il Bilancio Sociale gli enti stessi possono dare attuazione ai principi di trasparenza, informazione e rendicontazione nei confronti degli associati, dei lavoratori e dei soggetti terzi. Si tratta di disposizioni al momento non ancora vincolanti alle quali la Fondazione Casa di Riposo Bongioni – Lambertenghi ONLUS ha scelto di rinviare l’attuazione all’anno 2020, per cui il presente bilancio al 31/12/2019, completo di nota integrativa, 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 1/01/2019 – 31/12/2019 chiude con una perdita complessiva di € 204.870-, 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	33.243	10.126	-	-	43.369
Licenze	1.624	-	-	-	1.624
Manutenzioni straordinarie	6.842	-	6.842	-	-
Oneri pluriennali	22.478	8.247	-	-	30.725

Dettaglio	Consist. iniziale	Acquisiz.	Alienaz.	Ammort.	Consist. Finale
Fondo amm. software	25.557-	-	-	5.526	31.083-
Fondo amm. licenze	1.624-	-	-	-	1.624-
Fondo amm. manutenzioni straordinarie	6.842-	-	6.842-	-	-
Fondo amm. Oneri pluriennali	4.496-	-	-	6.145	10.641-
	25.668	18.373	-	11.672	32.370

Le movimentazioni intervenute nelle acquisizioni si riferiscono prevalentemente all'investimento in un nuovo software per la gestione delle cartelle sanitarie. Sono stati inoltre sostenuti nuovi oneri per l'accreditamento di ulteriori posti letto, e sono state contabilmente eliminate spese integralmente ammortizzate.

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:

Voci immobilizzazioni materiali	Aliquote %
Fabbricati istituzionali	3%
Fabbricato istituzionale	2%
Impianti ascensori	5%
Impianto elettrico	5%
Impianto fotovoltaico	5%
Impianto solare	10%
Impianto idrotermicosanitario	5%
Impianto di aspirazione	15%
Impianti e macchinari	15%
Impianti telefonici	20%
Impianto raffrescamento	12,5%
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	50.869	-	-	51.380
Fabbricati non ist. Villa di Tirano	373.230	-	-	-	373.230

Dettaglio	Consist. iniziale	Acquisiz.	Alienaz.	Ammort.	Consist. Finale
Terreni Villa di Tirano	243	-	-	-	243
Fabbricato in via Beltramelli	5.648.947	-	-	-	5.648.947
Fabbricati civili Pensini Alda	-	136.233	-	-	136.233
Impianti e macchinari	81.111	-	-	-	81.111
Impianto solare	40.529	-	-	-	40.529
Impianto fotovoltaico	100.000	-	-	-	100.000
Impianto elettrico	676.045	3.856	-	-	679.901
Impianto idrotermosanitario	705.526	61.666	-	-	767.192
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	97.200	7.346	-	-	104.546
Attrezzatura bianch. ed eff. letterecci	9.495	-	-	-	9.495
Attrezzature specifiche	223.194	7.563	-	-	230.757
Mobili ed arredi	176.065	1.586	-	-	177.651
Attrezzature e sistemi informatici	40.187	952	-	-	41.139
Mobili e arredi eredità Lambertenghi	9.832	-	-	-	9.832
Automezzi e veicoli da trasporto	44.586	-	-	-	44.586
Fondo amm. fabbricato in via Beltramelli	906.733-	-	-	112.979	1.019.712-
Fondo amm. impianti e macchinari	78.629-	-	-	532	79.161-
Fondo amm. attrez. e sistemi informatici	39.385-	-	-	508	39.893-
Fondo amm. impianto ascensori	26.420-	-	-	3.281	29.701-
Fondo amm. impianto di aspirazione	43.252-	-	-	-	43.252-
Fondo amm. impianto fotovoltaico	40.260-	-	-	5.000	45.260-
Fondo amm. impianto elettrico	256.211-	-	-	33.995	290.206-
Fondo amm. impianto idrotermosanitario	279.740-	-	-	38.360	318.100-
Fondo amm. impianto solare	31.672-	-	-	4.053	35.725-
Fondo amm. impianti telefonici	1.586-	-	-	-	1.586-
Fondo amm. impianti specifici	9.729-	-	-	-	9.729-
Fondo amm. Impianto di raffrescamento	50.259-	-	-	18.431	68.690-
Fondo amm. attrezzatura sanitaria	64.607-	-	-	8.377	72.984-
Fondo amm. at. bianc. ed eff. letterecci	9.495-	-	-	-	9.495-
Fondo amm. attrezzature specifiche	215.068-	-	-	5.322	220.390-

Dettaglio	Consist. iniziale	Acquisiz.	Alienaz.	Ammort.	Consist. Finale
Fondo amm. mobili ed arredi	126.905-	-	-	14.199	141.104-
Fondo amm. automezzi e veicoli da tras.	44.586-	-	-	-	44.586-
	6.269.799	270.071	-	245.037	6.294.832

La variazione più rilevante è connessa alla devoluzione testamentaria a favore della Casa di Riposo dichiarata erede universale dalla sig.ra Pensini Alda, il cui decesso è avvenuto in data 08.04.2019.

I beni rientranti nella successione sono schematicamente i seguenti, suddivisi per categoria:

FABBRICATI	<i>Fg.</i>	<i>Part.</i>	<i>Sub</i>	<i>Cat.</i>	<i>Rendita</i>	<i>Valore</i>
TIRANO – Via Visoli	21	614	8	C/6	26,34	3.319,00
TIRANO – Via Visoli	21	614	4	A/2	271,14	34.164,00
VILLA DI TIRANO – loc. Maranta	67	468	7	C/2	11,36	1.432,00
VILLA DI TIRANO – loc. Maranta	67	468	8	F/2	0,00	200,00
VILLA DI TIRANO – loc. Maranta	67	453	3	C/2	13,22	1.666,00
VILLA DI TIRANO – loc. Maranta	67	454	1	C/2	8,26	521,00
VILLA DI TIRANO – loc. Maranta	67	455	4	C/2	15,70	1.979,00
VILLA DI TIRANO – loc. Maranta	67	424	5	C/2	20,66	2.604,00
VILLA DI TIRANO – loc. Maranta	67	445	2	C/2	33,88	4.269,00
VILLA DI TIRANO – loc. Maranta	67	443	1	C/2	25,62	3.229,00
VILLA DI TIRANO – loc. Maranta	67	468	3	C/2	10,74	1.354,00
VILLA DI TIRANO – loc. Maranta	67	440		A/3	140,48	17.701,00
VILLA DI TIRANO – loc. Maranta	67	443	3	C/2	5,83	735,00
VILLA DI TIRANO – loc. Maranta	67	468	2	C/2	22,31	2.812,00
VILLA DI TIRANO – loc. Maranta	67	444	4	C/2	24,79	3.124,00
VILLA DI TIRANO – Via Nazionale	20	111	4	A/2	325,37	40.997,00
VILLA DI TIRANO – Via Ragno	15	265	3	C/2	24,79	3.124,00
VILLA DI TIRANO – Via Ragno	15	265	1	A/4	110,26	2.779,00
VILLA DI TIRANO – Via Savino Tona	20	286		C/2	62,96	7.933,00
VILLA DI TIRANO – Via Savino Tona	20	169	2	C/2	18,18	2.291,00
TOTALE FABBRICATI						136.233,00

TERRENI	<i>Fg.</i>	<i>Numero</i>	<i>Superficie</i>	<i>Rendita</i>	<i>Valore</i>
Villa di Tirano	67	462	000.00.55	0,07	8,00
Villa di Tirano	67	472	000.00.23	0,00	500,00
Villa di Tirano	15	116	000.06.80	0,42	48,00
Villa di Tirano	15	127	000.01.80	0,11	13,00
Villa di Tirano	15	170	000.01.10	0,20	23,00
Villa di Tirano	15	259	000.00.29	0,07	8,00
Villa di Tirano	15	389	000.10.20	0,63	71,00
Villa di Tirano	27	50	000.09.00	2,79	314,00
Villa di Tirano	27	79	000.08.60	2,62	295,00

Villa di Tirano	27	80	000.08.50	2,60	293,00
Villa di Tirano	49	342	000.16.60	2,14	241,00
Villa di Tirano	52	303	000.01.60	0,29	33,00
Villa di Tirano	55	187	000.22.80	4,12	464,00
Villa di Tirano	66	16	000.00.96	0,22	25,00
Villa di Tirano	66	38	000.06.40	0,66	75,00
Villa di Tirano	66	39	000.02.40	0,56	63,00
Villa di Tirano	67	111	000.03.40	0,79	89,00
Villa di Tirano	67	130	000.11.70	2,11	238,00
Villa di Tirano	67	143	000.00.71	0,17	20,00
Villa di Tirano	67	146	000.10.12	1,31	148,00
Villa di Tirano	67	147	000.04.80	0,62	70,00
Villa di Tirano	67	148	000.02.20	0,28	32,00
Villa di Tirano	67	149	000.14.90	1,92	216,00
Villa di Tirano	67	236	000.00.61	0,08	9,00
Villa di Tirano	67	249	000.01.70	0,40	45,00
Villa di Tirano	67	250	000.00.42	0,05	6,00
Villa di Tirano	67	302	000.08.18	1,48	167,00
Villa di Tirano	67	382	000.02.30	0,53	60,00
Villa di Tirano	67	383	000.00.95	0,22	25,00
Villa di Tirano	67	457	000.00.41	0,05	6,00
Villa di Tirano	67	458	000.00.27	0,03	4,00
Villa di Tirano	67	459	000.00.63	0,08	9,00
Villa di Tirano	67	460	000.00.30	0,04	5,00
Villa di Tirano	67	461	000.00.45	0,06	7,00
Villa di Tirano	67	463	000.00.89	0,11	13,00
Villa di Tirano	67	465	000.00.50	0,06	7,00
Villa di Tirano	67	650	000.00.17	0,02	3,00
Villa di Tirano	69	295	000.01.70	0,40	45,00
Villa di Tirano	70	53	000.02.30	0,20	23,00
Villa di Tirano	70	117	000.01.20	0,11	13,00
Villa di Tirano	71	109	000.29.70	5,37	605,00
Villa di Tirano	71	125	000.44.40	8,03	904,00
Villa di Tirano	67	466	000.02.10	0,31	35,00
Villa di Tirano	20	138	000.00.46	1,56	1.535,00
Villa di Tirano	13	59	000.00.62	0,14	4,00
Villa di Tirano	15	425	000.00.55	0,13	3,00
Villa di Tirano	15	426	000.00.06	0,00	12,00
Villa di Tirano	71	274	000.09.10	1,64	37,00
Villa di Tirano	20	285	000.04.40	14,88	44.000,00
TOTALE TERRENI					50.869,00

BENI MOBILI, TITOLI, OBBLIGAZIONI

Banca Popolare di Sondrio	c/c n. 10020/48	28.514,00
Banca Popolare di Sondrio	Libretto dep. N. 025.80002952/24	78.042,00
Banca Credito Valtellinese	c/c n. 887	7.121,00
Banca Credito Valtellinese	Deposito n. 1119	20.000,00
Banca Popolare di Sondrio	Deposito titoli ARCA n. 025.453148	22.888,00
Banca Credito Valtellinese	N. 2 azione – rapp. 22/368/00	1,00

TOTALE BENI MOBILI, TITOLI	155.966,00
TOTALE GENERALE	343.068,00

I valori, in applicazione di quanto statuito dai Principi Contabili dei Dottori Commercialisti, sono stati iscritti in bilancio sulla base della dichiarazione di successione redatta dal Geom. Caniglia Sebastiano, depositata telematicamente all’Agenzia delle Entrate – Direzione Provinciale di Sondrio in data 09.09.2019. Nel dettaglio, gli immobili ed i terreni sono stati iscritti applicando alle rendite catastali i moltiplicatori riconosciuti di legge; i depositi di conto corrente sono stati iscritti al valore nominale, mentre i fondi delle gestioni patrimoniale sono stati iscritti al valore di mercato.

In contropartita, in conformità allo Statuto dell’Ente ex. art. 5 e come da volontà del Consiglio di Amministrazione, tutti i valori sono stati adeguatamente patrimonializzati, apportando una variazione positiva al patrimonio netto per € 343,068,00.

Si precisa che per i beni immobili ricevuti in successione non si è proceduto ad imputare a Conto Economico quote di ammortamento, in quanto le relative attività non rientrano nell’attività istituzionale dell’Ente.

Le altre variazioni intervenute durante l’esercizio sono connesse a nuovi beni strumentali necessari per l’attività istituzionale (in particolare si rilevano gli investimenti effettuati negli impianti, al fine dell’adeguamento della struttura per l’accreditamento di nuovi posti letto).

Si precisa che per gli altri 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 e le svalutazioni effettuate:

Valore di bilancio 31/12/2018				75.887,27
Incrementi 2019				
ARCA OBBL. EUROPA - Eredità Pensini	1847,958	12		22.288,22
CREDITO VALT. - Eredità Pensini	2	0,5		1,00
				22.289,22
Decrementi 2019				
Vendita ENEL Spa	- 798,00	5,04400	-	4.025,11
Vendita GENERALI ASSICURAZIONI	- 399,00	14,60000	-	5.825,40
			-	9.850,51
Saldo 31/12/2019 ante valutazione				88.325,98
2019 - Valutazione 31/12/2019	<i>n. azioni</i>	<i>valore unitario 31/12/2019</i>	<i>Valore totale</i>	
ARCA OBBL. EUROPA - Eredità Pensini	1847,958	12	22.288,22	
CREDITO VALT. - Eredità Pensini	2	0,07120	0,14	
BANCA CREDITO VALTELLINESE	551,00	0,07120	39,23	
BANCA POPOLARE DI SONDRIO	25.075,00	2,11000	52.908,25	
Valore di bilancio 31/12/2019			75.235,85	
Valore di bilancio 31/12/2019 ante valutazione			88.325,98	
Svalutazione titoli a bilancio al 31/12/2019			-	13.090,13

La partecipazione nelle imprese sopra evidenziate ha comportato l'incasso di € 1.836 a titolo di dividendi lordi, oltre ad € 3.059 per plusvalenze realizzate a seguito della cessione delle azioni ENEL Spa e GENERALI ASSICURAZIONI.

ATTIVO CIRCOLANTE

Rimanenze

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

Dettaglio	Consist. iniziale	Consist. finale	Variaz. assoluta
Rim. fin. prod. pulizia casa e pers. SP	1.342	1.342	-
Rim. fin. generi alimentari SP	2.589	2.774	185

Dettaglio	Consist. iniziale	Consist. finale	Variaz. assoluta
Rim. fin. medicinali SP	7.364	10.292	2.928
Rim. fin. ausili per incontinenti SP	2.122	2.615	493
Rim. fin.mat san monouso SP	4.616	3.992	624-
Rim. fin. cancelleria SP	418	596	178
Rim.fin.gasolio per riscaldamento SP	8.091	2.125	5.966-
Totale	26.542	23.736	2.806-

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 31/12/2019 evidenziano le rette ancora da incassare a tale data (ivi compreso il Contributo ATS stimato in € 25.781).

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

Dettaglio	Consist. iniziale	Consist. finale	Variaz. assoluta
Clienti Totalizzati	5.736	5.465	271-
Clienti c/fatture da emettere	16.449	25.781	9.332
Erario c/imposta sostitutiva su TFR	-	54	54
Totale	22.186	31.301	9.115

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	12.811,10
Contributo Pensa Silvia	2016	10.461,50
Contributo Comunità Montana	2016	12.911,42
Contributo Comunità Montana	2017	12.900,00
Contributo Comunità Montana	2018	12.366,94
Contributo Comunità Montana	2019	12.884,31
TOTALE		1.347.969,53
Importi di competenza		37.867,87
Competenza totale maturata		354.178,99
Importi riscontati		993.790,54

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>	TOTALE
Importi al 31/12/2018	433.584
Accantonamenti dell'esercizio e rival.	79.764
Destinazione a fondi complementari	-5.701
- Liquidazioni e anticipazione	-51.417
- Imposta sost. TFR. e trattenute prev.	-6.212
IMPORTI AL 31/12/2019	450.018

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:

Dettaglio	Consist. iniziale	Consist. finale	Variaz. assoluta
Banca Popolare di Sondrio	88.300	59.572	28.728-
Debiti v/INPS	37.566	42.324	4.758
Debiti v/INPDAP	7.704	7.563	141-
Debiti v/INAIL	334	490	156
Debiti v/sindacato CGIL	51	37	14-
Debiti v/sindacato FIST-CISL	14	26	12
Debiti v/personale	1.033	1.033	-
Debiti v/personale infermieristico	16.069	14.643	1.426-
Debiti v/personale ASA e OSS	48.883	47.805	1.078-
Debiti v/personale servizi generali	8.406	8.580	174
Debiti v/personale amministrativo	6.066	5.973	93-
Debiti v/personale di animazione	2.613	2.975	362
Erario c/ritenute operate	11.226	10.763	463-
Erario c/IRES	120	671	551
Erario c/imposta sostitutiva su TFR	342	-	342-
Debiti v/sindacato FIALS CONF. S.A.L.	20	-	20-
Debiti v/sindacato UILTuCS	76	89	13
Debiti v/sindacato FISASCAT - CISL	48	8	40-
Debiti v/sindacato UIL FPL	23	44	21
Debiti per pignoramenti	203	-	203-
Debiti v/sindacato CSA	-	11	11
Debiti v/personale fisioterapico	-	565	565
Fornitori Totalizzati	106.622	65.575	41.047-
Fornitori c/fatture da ricevere	22.309	43.177	20.868
Totale	358.030	311.925	46.105-

PATRIMONIO NETTO

Le variazioni intervenute nell'esercizio nelle voci di patrimonio sono connesse al riporto a nuovo del disavanzo dell'esercizio 2018, oltre che all'iscrizione della riserva connessa all'eredità Pensini Alda, come di seguito indicato:

Descrizione	Consist. iniziale	Increment.	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta
Patrimonio dell'Ente	773.093	-	-	773.093	-
Altre riserve	2.197.723	343.068	-	2.540.793	343.070
Utili (perdite) portati a nuovo	1.985.443	390.737-	-	1.594.705	390.738-
Utile (perdita) dell'esercizio	390.737-	204.870-	390.737-	204.870-	185.867
Totale	4.565.522	252.539-	390.737-	4.703.721	138.199

CONSIDERAZIONI SULLE VOCI ECONOMICHE

RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI.

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

Dettaglio	2019	2018	Variaz.	Variaz. %
Restituzione quote non dovute	(10.808)	(3.882)	(6.926)	178
Contributo della Regione assist. sanit.	690.665	695.335	(4.670)	(1)
Rette di ospitalità da privati	1.259.028	1.071.032	187.996	18
Rette di ospitalità da Comuni	1.189	1.356	(167)	(12)
Affitti attivi	2.800	-	2.800	-
Totale	1.942.873	1.763.841	179.032	

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 € 37.868,
- le quote di partecipazioni dei soci per € 3.125,
- gli introiti diversi fra i quali i proventi relativi all'impianto fotovoltaico per € 3.761,
- le oblazioni ricevute nel corso dell'esercizio per € 44.661,
- il 5 per mille relativo all'anno 2017 per € 8.577,
- il contributo della Banca Popolare di Sondrio per € 9.000,
- altre sopravvenienze attive ed introiti diversi per € 4.194.

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	2019	2018	Variaz.	Variaz. %
Acq. prodotti pulizia casa e persona	17.115	15.128	1.987	13
Acq. generi alimentari	110.675	97.820	12.855	13
Acq. medicinali	34.134	40.312	(6.178)	(15)
Acq. di ausili per incontinenti	22.619	21.273	1.346	6
Acq. di materiale sanitario monouso	16.497	14.298	2.199	15
Acq. beni strum. sanitari inf. 516,46 E	2.131	91	2.040	2.242
Acquisto beni strumentali inf. 516,46 E	6.136	1.872	4.264	228
Acq. di materiale consumo/minuterie	1.725	-	1.725	-
Manutenzione fabbricati e stabili	9.137	54.058	(44.921)	(83)
Manutenzione giardino e piante	3.117	5.225	(2.108)	(40)
Interventi alla struttura prescritti	16.631	21.010	(4.379)	(21)
Totale	239.917	271.086	(31.169)	

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	2019	2018	Variaz. assoluta	Variaz. %
Manutenzione fabbricati e stabili	9.137	54.058	(44.921)	(83)
Spese per servizio di lavanderia	41.267	37.873	3.394	9
Spese per energia elettrica	67.164	66.088	1.076	2
Spese per acquisto comb. riscaldamento	25.644	29.174	(3.530)	(12)
Manutenzione imp. elett./idra./termoid.	25.185	24.385	800	3
Stipendi personale medico convenzionato	94.500	75.881	18.619	25

Dettaglio	2019	2018	Variaz. assoluta	Variaz. %
Stipendi personale fisioterapico convenz	31.850	46.391	(14.541)	(31)

COSTO DEL PERSONALE.

Il costo del personale dipendente, al 31/12/2019, è così composto:

Dettaglio	2019	2018	Variaz.
<i>Salari e stipendi</i>			
Stipendi personale infermieristico	184.617	201.662	(17.045)
IOT personale infermieristico	7.615	7.699	(84)
Stipendi personale ASA e OSS	576.290	563.864	12.426
IOT personale ASA e OSS	25.714	25.712	2
Stipendi personale servizi generali	132.458	121.251	11.207
IOT personale servizi generali	6.269	6.170	99
Stipendi personale amministrativo	69.843	73.907	(4.064)
Stipendi personale di animazione	37.769	33.943	3.826
Stipendi personale fisioterapico	8.508	-	8.508
Totale	1.049.082	1.034.208	14.874
<i>Oneri sociali</i>			
Contributi INPS pers. infermieristico	45.213	50.065	(4.852)
Contributi INPS pers. ASA e OSS	124.512	125.601	(1.089)
Contributi INPS pers. servizi generali	19.492	15.889	3.603
Contributi INPS pers. amministrativo	838	3.911	(3.073)
Contributi INPS pers. animazione	8.354	1.907	6.447
Contributi INAIL	9.377	13.057	(3.680)
Contributi CPDEL pers. ASA e OSS	8.495	8.906	(411)
Contributi CPDEL pers. servizi generali	15.774	15.919	(145)
Contributi CPDEL pers. amministrativo	12.780	14.207	(1.427)
Contributi INPS pers. fisioterapico	2.315	-	2.315
Fondo di produttività personale dipend.	1.033	1.033	-
Totale	248.183	250.494	(2.311)
<i>Trattamento di fine rapporto</i>			
Quota accantonamento TFR	74.800	73.912	888
Totale	74.800	73.912	888

Dettaglio	2019	2018	Variaz.
<i>Altri costi per il personale</i>			
Acquisto divise al personale	4.791	-	4.791
Totale	4.791	-	4.791

AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI

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

Dettaglio	2019	2018	Variaz. assoluta
<i>Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali</i>			
Amm.to software	5.526	5.280	246
Amm.to oneri pluriennali	6.145	4.496	1.649
Totale	11.672	9.776	1.896
<i>Ammortamento delle immobilizzazioni materiali</i>			
Amm.to impianti e macchinari	532	532	-
Amm.to attrezzatura sanitaria	8.377	7.459	918
Amm.to mobili ed arredi	14.199	14.040	159
Amm.to attrezzature specifiche	5.322	9.598	(4.276)
Amm.to attrezzatura e sistemi informat.	508	1.549	(1.041)
Amm.to impianto ascensori	3.281	3.281	-
Amm.to impianto elettrico	33.995	33.802	193
Amm.to impianto fotovoltaico	5.000	5.000	-
Amm.to impianto idrotermosanitario	38.360	35.276	3.084
Amm.to impianto solare	4.053	4.053	-
Amm.to impianti telefonici	-	397	(397)
Amm.to fabbricato in via Beltramelli	112.979	112.979	-
Amm.to impianto di raffrescamento	18.431	18.431	-
Totale	245.037	246.397	(1.360)

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 € 1.836, nonché alle plusvalenze connesse alla cessione di parte dei medesimi per € 3.059.

Gli oneri finanziari evidenziano interessi passivi bancari per € 829.

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 2019 con l'imputazione a Conto economico della sola IRES per € 2.515, 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	31/12/2019	31/12/2018
FONTI DI FINANZIAMENTO		
Utile (perdita) dell'esercizio	(204.870)	(390.737)
Ammortamenti	256.709	256.173
Svalutazioni	13.090	
= TOTALE FONTI DELLA GESTIONE REDDITUALE	64.929	(134.564)
Apporti di capitale netto	343.070	
Aumenti di passività:		
Debiti		146.389
Accantonamento al TFR	74.800	44.086
= TOTALE AUMENTO DI PASSIVITA'	74.800	190.475
Riduzione di attività:		
Rimanenze	2.806	
Crediti		12.158
Ratei e risconti attivi		231
= TOTALE RIDUZIONI DI ATTIVITA'	2.806	12.389
Riduzioni di attivo immobilizzato:		
Immobilizzazioni finanziarie		19.871
= TOTALE RIDUZIONI DI ATTIVO IMMOBILIZZATO		19.871
= TOTALE FONTI ESTERNE	420.676	222.735
= TOTALE FONTI DI FINANZIAMENTO	485.605	88.171
IMPIEGO DI FONDI		
Aumento di attività:		
Disponibilità liquide	41.402	2.424
Rimanenze		7.991
Crediti	9.115	
Ratei e risconti attivi	2.930	
= TOTALE AUMENTO DI ATTIVITA'	53.447	10.415
Aumento di attivo immobilizzato:		
Immobilizzazioni immateriali	18.374	24.187
Immobilizzazioni materiali	270.070	43.310

Voce	31/12/2019	31/12/2018
Immobilizzazioni finanziarie	12.439	
= TOTALE AUMENTO DI ATTIVO IMMOBILIZZATO	300.883	67.497
Riduzioni di passività:		
Debiti	46.105	
Ratei e risconti passivi	26.803	10.260
Pagamento di quote di TFR	58.366	
= TOTALE RIDUZIONI DI PASSIVITA'	131.274	10.260
= TOTALE IMPIEGO DI FONDI	485.605	88.172

	Importo al 31/12/2019	Importo al 31/12/2018
A. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALLA GESTIONE REDDITUALE		
Utile (perdita) dell'esercizio	(204.870)	(390.737)
Imposte sul reddito	2.515	1.844
<i>1. Utile (perdita) dell'esercizio prima delle imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione</i>	<i>(202.355)</i>	<i>(388.893)</i>
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	74.800	44.086
Ammortamenti delle immobilizzazioni	256.709	256.173
Svalutazione delle perdite durevoli di valore	13.090	
<i>2. Flusso finanziario prima delle variazioni del CCN</i>	<i>142.244</i>	<i>(88.634)</i>
Variazione del capitale circolante netto		
Decremento (Incremento) delle rimanenze	2.806	(7.991)
Decremento (Incremento) dei ratei e risconti attivi	(2.930)	231
Incremento (Decremento) dei ratei e risconti passivi	(26.803)	(10.260)
Altre variazioni del capitale circolante netto	(55.220)	158.547
<i>3. Flusso finanziario dopo le variazioni del CCN</i>	<i>60.097</i>	<i>51.893</i>
Altre rettifiche		
(Imposte sul reddito pagate)	(2.515)	(1.844)
(Utilizzo dei fondi)	(58.366)	
FLUSSO FINANZIARIO DELLA GESTIONE REDDITUALE (A)	(784)	50.049
B. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(270.070)	(43.310)
(Investimenti)	(18.374)	(24.187)

	Importo al 31/12/2019	Importo al 31/12/2018
(Investimenti)	(12.439)	
Prezzo di realizzo disinvestimenti		19.871
FLUSSO FINANZIARIO DELLE ATTIVITA' DI INVESTIMENTO (B)	(300.883)	(47.626)
C. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO		
Mezzi di terzi		
Aumento di patrimonio	343.069	
FLUSSO FINANZIARIO DELLE ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO (C)	343.069	
Incremento (Decremento) delle disponibilità liquide	41.402	2.423
Disponibilità liquide al 1/01/2019	5.181	2.757
Disponibilità liquide al 31/12/2019	46.583	5.181

Indicatori della situazione Patrimoniale e finanziaria:

INDICE	Esercizio 2019	Esercizio 2018	Variazioni %
Copertura delle immobilizzazioni			
= A) Patrimonio netto / B) Immobilizzazioni	73,47 %	71,66 %	2,53 %
L'indice viene utilizzato per valutare l'equilibrio fra capitale proprio e investimenti fissi dell'impresa			
Indice di indebitamento			
= [TOT.PASSIVO - A) Patrimonio netto] / A) Patrimonio netto	0,38	0,41	(7,32) %
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	72,28 %	71,05 %	1,73 %
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 (quota ordinaria) / A.1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni (quota ordinaria)	0,04 %	0,02 %	100,00 %
L'indice esprime il rapporto tra gli oneri finanziari ed il fatturato dell'azienda			
Indice di disponibilità			
= [A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.I) Rimanenze + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti] / [D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti]	7,78 %	3,83 %	103,13 %

INDICE	Esercizio 2019	Esercizio 2018	Variazioni %
L'indice misura la capacità dell'azienda di far fronte ai debiti correnti con i crediti correnti intesi in senso lato (incluso il magazzino)			
Indice di tesoreria primario			
= [A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti] / [D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti]	6,03 %	1,97 %	206,09 %
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 2019	%	Esercizio 2018	%	Variaz. assolute	Variaz. %
VALORE DELLA PRODUZIONE	2.054.060	100,00 %	1.855.100	100,00 %	198.960	10,73 %
- Consumi di materie prime	242.723	11,82 %	263.095	14,18 %	(20.372)	(7,74) %
- Spese generali	355.092	17,29 %	335.696	18,10 %	19.396	5,78 %
VALORE AGGIUNTO	1.456.245	70,90 %	1.256.309	67,72 %	199.936	15,91 %
- Altri ricavi	111.187	5,41 %	91.259	4,92 %	19.928	21,84 %
- Costo del personale	1.376.856	67,03 %	1.358.614	73,24 %	18.242	1,34 %
- Accantonamenti						
MARGINE OPERATIVO LORDO	(31.798)	(1,55) %	(193.564)	(10,43) %	161.766	83,57 %
- Ammortamenti e svalutazioni	256.709	12,50 %	256.173	13,81 %	536	0,21 %
RISULTATO OPERATIVO CARATTERISTICO (Margine Operativo Netto)	(288.507)	(14,05) %	(449.737)	(24,24) %	161.230	35,85 %
+ Altri ricavi e proventi	111.187	5,41 %	91.259	4,92 %	19.928	21,84 %
- Oneri diversi di gestione	16.021	0,78 %	13.369	0,72 %	2.652	19,84 %
REDDITO ANTE GESTIONE FINANZIARIA	(193.341)	(9,41) %	(371.847)	(20,04) %	178.506	48,01 %
+ Proventi finanziari	4.905	0,24 %	3.119	0,17 %	1.786	57,26 %
RISULTATO OPERATIVO (Margine Corrente ante oneri finanziari)	(188.436)	(9,17) %	(368.728)	(19,88) %	180.292	48,90 %
+ Oneri finanziari	(829)	(0,04) %	(294)	(0,02) %	(535)	(181,97) %
REDDITO ANTE GESTIONE STRAORDINARIA (Margine corrente)	(189.265)	(9,21) %	(369.022)	(19,89) %	179.757	48,71 %
+ Rettifiche di valore di attività finanziarie	(13.090)	(0,64) %	(19.871)	(1,07) %	6.781	34,13 %

Voce	Esercizio 2019	%	Esercizio 2018	%	Variaz. assolute	Variaz. %
REDDITO ANTE IMPOSTE	(202.355)	(9,85) %	(388.893)	(20,96) %	186.538	47,97 %
- Imposte sul reddito dell'esercizio	2.515	0,12 %	1.844	0,10 %	671	36,39 %
REDDITO NETTO	(204.870)	(9,97) %	(390.737)	(21,06) %	185.867	47,57 %

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:

	2019	2018	2017
Proventi e ricavi per rette	1.249.407,98	1.068.506,00	1.118.117,00
Contributo Regionale	690.665,00	695.335,00	729.000,00
	1.940.072,98	1.763.841,00	1.847.117,00
Oblazioni	44.661,34	12.571,36	17.901,66
Contributi ricevuti	12.884,00	12.367,00	21.900,00
Quote di partecipazione	3.125,00	2.060,00	1.780,00
5 per mille	8.577,00	10.281,00	10.263,43
GSE	3.761,00	7.698,00	10.784,00
Entrate diverse e sopravvenienze	13.194,00	20.776,63	12.261,32
	86.202,34	65.753,99	74.890,41
Totale Introiti	2.026.275,32	1.829.594,99	1.922.007,41
Costi della produzione	2.247.401,00	2.226.947,00	2.155.340,00
- Ammortamenti ed accantonamenti	- 256.709,00	- 256.173,00	- 263.575,00
- Differenza TFR	- 16.434,00	- 44.086,00	- 21.288,98
Totale spese	1.974.258,00	1.926.688,00	1.870.476,02
Differenza gestione caratteristica dell'esercizio	52.017,32	- 97.093,01	51.531,39
Banca (saldo iniziale)	- 84.638,00	1.395,62	- 152.187,68
Banca (saldo finale)	- 15.816,00	- 84.638,63	- 1.049,48
Differenza	68.822,00	- 86.034,25	151.138,20

La variazione di liquidità verificatasi nel corso dell'esercizio è stata influenzata, oltre che dalla variazione intervenuta nelle consistenze dei debiti e dei crediti, dalla liquidità pervenuta

dalla successione testamentaria della sig.ra Pensini Alda.

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	690.665
Agenzia Entrate – 5x1000	8.577
Contributo Comunità Montana	12.884
Contributo GSE	3.761
Totale	717.905

CONSIDERAZIONI FINALI

Il risultato dell'esercizio al 31/12/2019, evidenziato in bilancio per complessive € 204.870-, risulta influenzato dai consistenti ammortamenti della nuova struttura sanitaria, fra l'altro quasi integralmente pagata. L'esercizio, a differenza dell'anno precedente, presenta una gestione caratteristica equilibrata, in termini di liquidità generata. Tuttavia è necessario, in futuro mantenere e migliorare, ove possibile, le politiche gestionali volte al contenimento della spesa ed alla massimizzazione delle entrate, compatibilmente con le finalità istituzionali. La Fondazione, oltre all'approfondimento del possibile potenziamento dei servizi in essere, ha posto attenzione alla qualità dell'azione di cura e assistenza con modifiche organizzative, aumento e formazione del personale, nuovi ausili, interventi di manutenzione straordinaria per rendere più gradevoli gli ambienti.

Esistono oggi nello scenario complessivo fattori di incertezza sul piano legislativo (legge del Terzo settore), sul piano economico (andamento mercato del lavoro e conseguente difficoltà delle famiglie a pagare le rette), sul piano sociale e sul piano sanitario.

L'epidemia di coronavirus sviluppatasi nel corso del 2020 sta cambiando rapidamente condizioni sanitarie, abitudini di vita, relazioni sociali e attività economiche.

E' comunque certo che i bisogni degli anziani sono destinati ad aumentare. La domanda di servizi sarà sempre più variegata, e ad essa dovrà corrispondere un'offerta adeguata.

Tra gli effetti dell'emergenza c'è l'esigenza di ripensare produzioni e consumi alla luce delle

esigenze della salute e della sostenibilità ambientale.

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 € 204.870, 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 DEL REVISORE INDIPENDENTE AI SENSI DELL'ART. 14 DEL D.LGS. 39/2010 BILANCIO AL 31/12/2019

Ho svolto la revisione legale dell'allegato bilancio della FONDAZIONE CASA DI RIPOSO BONGIONI - LAMBERTENGGHI ONLUS, costituito dallo stato patrimoniale al 31/12/2019, dal conto economico, dal rendiconto finanziario per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

Responsabilità degli amministratori

Gli amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

Responsabilità del revisore

E' mia la responsabilità di esprimere un giudizio sul bilancio sulla base della revisione legale. Ho svolto la revisione legale in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) elaborati ai sensi dell'art. 11, del D.Lgs. 39/2010. Tali principi richiedono il rispetto di principi etici, nonché la pianificazione e lo svolgimento della revisione legale al fine di acquisire una ragionevole sicurezza che il bilancio non contenga errori significativi.

La revisione legale comporta lo svolgimento di procedure volte ad acquisire elementi probativi a supporto degli importi e delle informazioni contenuti nel bilancio. Le procedure scelte dipendono dal giudizio professionale del revisore, inclusa la valutazione dei rischi di errori significativi del bilancio dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali. Nell'effettuare tali valutazioni del rischio, il revisore considera il controllo interno relativo

alla redazione del bilancio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta al fine di definire procedure di revisione appropriate alle circostanze, e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno dell'Ente. La revisione legale comprende altresì la valutazione dell'appropriatezza dei principi contabili adottati, della ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli amministratori, nonché la valutazione della rappresentazione del bilancio nel suo complesso.

Ritengo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il mio giudizio.

Lo Stato patrimoniale, il Conto economico 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 2019	Esercizio 2018	Scostamento
IMMOBILIZZAZIONI	6.402.438	6.371.354	31.084
ATTIVO CIRCOLANTE	101.620	53.909	47.711
RATEI E RISCONTI	3.704	774	2.930
TOTALE ATTIVO	6.507.762	6.426.037	81.725

Descrizione	Esercizio 2019	Esercizio 2018	Scostamento
PATRIMONIO NETTO	4.703.721	4.565.522	138.199
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	450.018	433.584	16.434
DEBITI	311.925	358.030	46.105-
RATEI E RISCONTI	1.042.098	1.068.901	26.803-
TOTALE PASSIVO	6.507.762	6.426.037	81.725

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

Descrizione	Esercizio 2019	Esercizio 2018	Scostamento
VALORE DELLA PRODUZIONE	2.054.060	1.855.100	198.960
RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI	1.942.873	1.763.841	179.032
COSTI DELLA PRODUZIONE	2.247.401	2.226.947	20.454
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A -	193.341-	371.847-	178.506

Descrizione	Esercizio 2019	Esercizio 2018	Scostamento
B)			
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+-C+-D)	202.355-	388.893-	186.538
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	2.515	1.844	671
UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	204.870-	390.737-	185.867

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 è stato predisposto conformemente alle previsioni dell'OIC 10 e fornisce le informazioni necessarie per valutare la situazione finanziaria della società (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.

Giudizio

A mio giudizio, il bilancio è stato redatto sulla base della corretta applicazione del principio della continuità aziendale; non vi sono incertezze significative sulla continuità aziendale tali da doverne dare informativa nel bilancio, il quale fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della FONDAZIONE CASA DI RIPOSO BONGIONI - LAMBERTENGHI ONLUS al 31/12/2019 e del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

Tirano, 20/04/2020

Il Revisore

(Dr. Bruno Garbellini).

