

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. e numero iscrizione: 83000820148
Partita IVA: 00485220149

Bilancio al 31/12/2020

Stato Patrimoniale Attivo

	Parziali al 31/12/2020	Totali al 31/12/2020	Esercizio al 31/12/2019
B) Immobilizzazioni			
I - Immobilizzazioni immateriali		23.444	32.370
II - Immobilizzazioni materiali		6.087.512	6.294.832
III - Immobilizzazioni finanziarie		78.640	75.236
<i>Totale immobilizzazioni (B)</i>		<i>6.189.596</i>	<i>6.402.438</i>
C) Attivo circolante			
I - Rimanenze		32.646	23.736
II - Crediti		92.785	31.301
esigibili entro l'esercizio successivo		92.785	31.301
esigibili oltre l'esercizio successivo			
Imposte anticipate			
IV - Disponibilita' liquide		45.368	46.583
<i>Totale attivo circolante (C)</i>		<i>170.799</i>	<i>101.620</i>
D) Ratei e risconti		23.666	3.704
<i>Totale attivo</i>		<i>6.384.061</i>	<i>6.507.762</i>

Stato Patrimoniale Passivo

	Parziali al 31/12/2020	Totali al 31/12/2020	Esercizio al 31/12/2019
A) Patrimonio netto			
I - Capitale		773.093	773.093
VI - Altre riserve		2.540.793	2.540.793
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo		1.389.835	1.594.705
IX - Utile (perdita) dell'esercizio		(300.130)	(204.870)
<i>Totale patrimonio netto</i>		<i>4.403.591</i>	<i>4.703.721</i>
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato		472.074	450.018
D) Debiti		453.281	311.925
esigibili entro l'esercizio successivo		453.281	311.925
esigibili oltre l'esercizio successivo			
E) Ratei e risconti		1.055.115	1.042.098
<i>Totale passivo</i>		<i>6.384.061</i>	<i>6.507.762</i>

Conto Economico

	Parziali al 31/12/2020	Totali al 31/12/2020	Esercizio al 31/12/2019
A) Valore della produzione			
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni		1.970.073	1.942.873
5) altri ricavi e proventi			
altri		134.600	111.187
<i>Totale altri ricavi e proventi</i>		<i>134.600</i>	<i>111.187</i>
<i>Totale valore della produzione</i>		<i>2.104.673</i>	<i>2.054.060</i>
B) Costi della produzione			
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		287.020	239.917
7) per servizi		357.235	354.635
8) per godimento di beni di terzi		2.943	457
9) per il personale			
a) salari e stipendi		1.157.030	1.049.082
b) oneri sociali		254.692	248.183
c/d/e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale		81.067	79.591
c) trattamento di fine rapporto		78.553	74.800
e) altri costi		2.514	4.791
<i>Totale costi per il personale</i>		<i>1.492.789</i>	<i>1.376.856</i>
10) ammortamenti e svalutazioni			
a/b/c) ammortamento delle immobilizz.immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizz.		258.531	256.709
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali		12.358	11.672
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali		246.173	245.037
<i>Totale ammortamenti e svalutazioni</i>		<i>258.531</i>	<i>256.709</i>
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		(8.910)	2.806
14) oneri diversi di gestione		16.011	16.021
<i>Totale costi della produzione</i>		<i>2.405.619</i>	<i>2.247.401</i>
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)		(300.946)	(193.341)
C) Proventi e oneri finanziari			
15) proventi da partecipazioni			
altri			1.836
<i>Totale proventi da partecipazioni</i>			<i>1.836</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

	Parziali al 31/12/2020	Totali al 31/12/2020	Esercizio al 31/12/2019
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni			3.059
d) proventi diversi dai precedenti			
altri			10
<i>Totale proventi diversi dai precedenti</i>			10
<i>Totale altri proventi finanziari</i>			3.069
17) interessi ed altri oneri finanziari			
altri		498	829
<i>Totale interessi e altri oneri finanziari</i>		498	829
<i>Totale proventi e oneri finanziari (15+16-17+-17-bis)</i>		(498)	4.076
D) Rettifiche di valore di attivita' e passivita' finanziarie			
18) rivalutazioni			
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni		3.407	
<i>Totale rivalutazioni</i>		3.407	
19) svalutazioni			
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni			13.090
<i>Totale svalutazioni</i>			13.090
<i>Totale delle rettifiche di valore di attivita' e passivita' finanziarie (18-19)</i>		3.407	(13.090)
Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D)		(298.037)	(202.355)
20) imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate			
imposte correnti		2.093	2.515
<i>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</i>		2.093	2.515
21) Utile (perdita) dell'esercizio		(300.130)	(204.870)

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

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
(*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 31/12/2020

INTRODUZIONE

Signori Consiglieri,

la Fondazione Casa di Riposo BONGIONI – LAMBERTENGHI Onlus è sorta quale Ente Morale costituito con Decreto Regio del 6 dicembre 1933 sotto la denominazione "*Ricovero per inabili al lavoro Stefano Bongioni*" successivamente trasformatosi in Fondazione "*Casa di Riposo Stefano Bongioni, residenza sanitaria assistenziale per persone anziane ONLUS*", con lo scopo di fornire alla popolazione anziana gli strumenti necessari a superare le condizioni di disagio derivanti da precarie situazioni abitative, familiari e sanitarie, attraverso l'individuazione, incentivazione, attuazione e partecipazione a programmi ed iniziative tese alla realizzazione di una rete di servizi idonei a migliorare le condizioni di vita ed a promuovere la crescita sociale, culturale e civile della popolazione anziana, in concorrenza, appoggio ed integrazione ai servizi erogati dalle strutture già preposte operanti sul territorio.

La Fondazione è un Ente del Terzo Settore e persegue, senza scopo di lucro, scopi e finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale attraverso lo svolgimento delle seguenti attività di interesse generale definite dall'articolo 5, comma 1, del decreto legislativo n.117 del 2017:

- interventi e servizi sociali;
- interventi e prestazioni sanitarie;
- prestazioni socio-sanitarie;
- educazione, istruzione e formazione professionale,
- formazione universitaria e post-universitaria.
- ricerca scientifica di particolare interesse sociale, con particolare riguardo alla cura e assistenza delle persone anziane e fragili;
- alloggio sociale;
- riqualificazione di beni pubblici inutilizzati.

Le finalità della Fondazione sono esclusivamente di solidarietà sociale e sono perseguite senza distinzione di nazionalità, cultura, razza, religione, sesso, censo, condizione sociale e politica nei confronti di chiunque abbia bisogno.

Nel corso dell'anno corrente la Fondazione dovrà procedere con l'adozione del nuovo testo di Statuto, in adempimento alle prescrizioni obbligatorie previste dal D.Lgs. n. 117/2017 Codice del Terzo Settore, al fine del mantenimento della qualifica di Organizzazione di Volontariato mediante iscrizione al Registro Unico Nazionale del Terzo Settore (RUNTS).

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 2021, per cui il presente bilancio al 31/12/2020, 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.

L'esercizio 1/01/2020 – 31/12/2020 chiude con una perdita complessiva di € 300.130-, al netto delle imposte di competenza imputate a Conto Economico e rappresentate dalla sola IRES.

CRITERI DI FORMAZIONE

REDAZIONE DEL BILANCIO

Il Bilancio è redatto secondo i principi della contabilità economica.

Lo svolgimento dell'attività istituzionale ha esclusiva finalità di solidarietà sociale e non costituisce attività commerciale. I proventi non concorrono a formare reddito imponibile ai fini fiscali ed eventuali utili della gestione non possono essere distribuiti. Come ONLUS le erogazioni liberali a favore della Fondazione godono di particolari benefici fiscali.

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 ad oggi 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.

Si è inoltre tenuto conto delle "Linee guida e schemi per la redazione del bilancio sociale delle Organizzazioni non profit" predisposte dall'Agenzia per le Onlus, approvate dal Consiglio del 15 aprile 2011 quale atto di indirizzo ai sensi dell'art. 3, c. 1, lett. a) del D.P.C.M. 21.03.2001 n. 329.

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	43.369	3.431	-	-	46.800
Licenze	1.624	-	-	-	1.624
Oneri pluriennali	30.726	-	-	-	30.726
Fondo amm. software	31.084-	-	-	6.213	37.297-
Fondo amm. licenze	1.624-	-	-	-	1.624-
Fondo amm. Oneri pluriennali	10.641-	-	-	6.145	16.786-
	32.370	3.431	-	12.358	23.444

Le movimentazioni intervenute nelle acquisizioni si riferiscono all'investimento in un nuovo software.

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	51.380	-	-	-	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	679.901	-	-	-	679.901
Impianto idrotermosanitario	767.192	-	-	-	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	104.546	12.332	-	-	116.878
Attrezzatura bianch. ed eff. letterecci	9.495	-	-	-	9.495
Attrezzature specifiche	230.756	10.527	-	-	241.283
Mobili ed arredi	177.651	10.431	-	-	188.082
Attrezzature e sistemi informatici	41.138	5.563	-	-	46.701
Mobili e arredi eredità Lambertenghi	9.832	-	-	-	9.832
Automezzi e veicoli da trasporto	44.586	-	-	-	44.586
Fondo amm. fabbricato in via Beltramelli	1.019.712-	-	-	112.979	1.132.691-
Fondo amm. impianti e macchinari	79.161-	-	-	532	79.693-
Fondo amm. attrezz. e sistemi informatici	39.893-	-	-	1.621	41.514-
Fondo amm. impianto ascensori	29.702-	-	-	3.281	32.983-
Fondo amm. impianto di aspirazione	43.252-	-	-	-	43.252-
Fondo amm. impianto fotovoltaico	45.260-	-	-	5.000	50.260-
Fondo amm. impianto elettrico	290.206-	-	-	33.995	324.201-
Fondo amm. impianto idrotermosanitario	318.099-	-	-	38.360	356.459-
Fondo amm. impianto solare	35.725-	-	-	3.889	39.614-
Fondo amm. impianti telefonici	1.586-	-	-	-	1.586-
Fondo amm. impianti specifici	9.729-	-	-	-	9.729-
Fondo amm. Impianto di raffrescamento	68.689-	-	-	18.431	87.120-
Fondo amm. attrezzatura sanitaria	72.984-	-	-	8.873	81.857-
Fondo amm. at. bianc. ed eff. letterecci	9.495-	-	-	-	9.495-
Fondo amm. attrezzature specifiche	220.390-	-	-	4.329	224.719-

Dettaglio	Consist. iniziale	Acquisiz.	Alienaz.	Ammort.	Consist. Finale
Fondo amm. mobili ed arredi	141.104-	-	-	14.884	155.988-
Fondo amm. automezzi e veicoli da tras.	44.586-	-	-	-	44.586-
	6.294.832	38.853	-	246.173	6.087.512

Si precisa che per i beni immobili ricevuti in successione/donazione 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 variazioni intervenute durante l'esercizio sono connesse a nuovi beni strumentali necessari per l'attività istituzionale (in particolare si rilevano gli investimenti effettuati in nuova attrezzatura sanitaria, necessaria per far fronte all'emergenza sanitaria da COVID-19).

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 31/12/2019				75.235,63
Incrementi 2020				
CREDITO VALT. – Frazionamento		5	5,2659	26,30
				26,30
Decrementi 2020				
CREDITO VALT. – scarico per frazionamento		- 500,00	- 0,0712	- 36,60
CREDITO VALT. – scarico per frazionamento		- 51,00	- 0,0712	- 3,63
				- 39,23
Saldo 31/12/2020 ante valutazione				75.222,69
2020 - Valutazione 31/12/2020	<i>n. azioni</i>	<i>valore unitario</i>	<i>Valore totale</i>	

		31/12/2020	
ARCA OBBL. EUROPA - Eredità Pensini	1847,958	12,6720	23.417,32
CREDITO VALT. - Eredità Pensini	2	0,07120	0,14
BANCA CREDITO VALTELLINESE	5	0,07120	57,72
BANCA POPOLARE DI SONDRIO	25.075,00	2,20000	55.165,00
Valore di bilancio 31/12/2020			78.640,19
Valore di bilancio 31/12/2020 ante valutazione			75.222,69
Differenza valutazione titoli a bilancio al 31/12/2020			3.417,49

La partecipazione nelle imprese sopra evidenziate non ha comportato incassi a titolo di dividendi.

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	2.774	1.829	945-
Rim. fin. medicinali SP	10.292	9.556	736-
Rim. fin. ausili per incontinenti SP	2.615	1.239	1.376-
Rim. fin.mat san monouso SP	3.992	10.809	6.817
Rim. fin. cancelleria SP	596	421	175-
Rim.fin.gasolio per riscaldamento SP	2.125	7.450	5.325
Totale	23.736	32.646	8.910

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 31/12/2020 evidenziano le rette ancora da incassare a tale data (ivi compreso il Contributo ATS stimato in € 67.647).

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

Dettaglio	Consist. iniziale	Consist. finale	Variaz. assoluta
Clienti	5.465	24.666	19.201
Clienti c/fatture da emettere	25.781	67.647	41.866
Erario c/IRES	-	422	422
Erario c/imposta sostitutiva su TFR	54	49	5-
Totale	31.301	92.785	61.484

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
Contributo Comunità Montana	2020	12.911,42
TOTALE		1.360.880,95
Importi di competenza		36.819,30
Competenza totale maturata		390.998,29
Importi riscontati		969.882,66

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 31/12/2019	450.018
Accantonamenti dell'esercizio e rival.	83.687
Destinazione a fondi complementari	-7.226
- Liquidazioni e anticipazione	-48.195
- Imposta sost. TFR. e trattenute prev.	-6.210
IMPORTI AL 31/12/2020	472.074

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	59.572	152.646	93.074
Debiti v/INPS	42.324	38.711	3.613-
Debiti v/INPDAP	7.563	7.641	78
Debiti v/INAIL	490	597	107
Debiti v/sindacato CGIL	37	49	12
Debiti v/sindacato FIST-CISL	26	36	10
Debiti v/personale	1.033	1.033	-
Debiti v/personale infermieristico	14.643	14.925	282

Dettaglio	Consist. iniziale	Consist. finale	Variaz. assoluta
Debiti v/personale ASA e OSS	47.805	50.369	2.564
Debiti v/personale servizi generali	8.580	11.940	3.360
Debiti v/personale amministrativo	5.973	4.502	1.471-
Debiti v/personale di animazione	2.975	3.812	837
Erario c/ritenute operate	10.763	8.500	2.263-
Erario c/IRES	671	-	671-
Debiti v/sindacato UILTuCS	89	48	41-
Debiti v/sindacato FISASCAT - CISL	8	21	13
Debiti v/sindacato UIL FPL	44	45	1
Debiti per pignoramenti	-	247	247
Debiti v/sindacato CSA	11	11	-
Debiti v/personale fisioterapico	565	508	57-
Fornitori Totalizzati	65.575	104.749	39.174
Fornitori c/fatture da ricevere	43.177	52.888	9.711
Totale	311.925	453.281	141.356

PATRIMONIO NETTO

Le variazioni intervenute nell'esercizio nelle voci di patrimonio (fondo di dotazione della Fondazione) sono connesse al riporto a nuovo del disavanzo dell'esercizio 2019, come di seguito indicato:

Descrizione	Consist. iniziale	Increment.	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta
Capitale	773.093	-	-	773.093	-
Altre riserve	2.540.793	-	-	2.540.793	-
Utili (perdite) portati a nuovo	1.594.705	204.870-	-	1.389.835	204.870-
Utile (perdita) dell'esercizio	204.870-	300.130-	204.870-	300.130-	95.260-
Totale	4.703.721	505.000-	204.870-	4.403.591	300.130-

CONSIDERAZIONI SULLE VOCI ECONOMICHE

RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI.

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

Dettaglio	2020	2019	Variaz.	Variaz. %
Restituzione quote non dovute	(9.014)	(10.808)	1.794	(17)
Contributo della Regione assist. sanit.	707.932	690.665	17.267	3
Rette di ospitalità da privati	1.266.955	1.259.028	7.927	1
Rette di ospitalità da Comuni	-	1.189	(1.189)	(100)
Affitti attivi	4.200	2.800	1.400	50
Totale	1.970.073	1.942.873	27.200	

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 € 59.137,
- le quote di partecipazioni dei soci per € 1.460.
- gli introiti diversi fra i quali i proventi relativi all'impianto fotovoltaico per € 2.284,
- le oblazioni ricevute nel corso dell'esercizio per € 22.184,
- il 5 per mille relativo agli anni 2018 e 2019 per € 14.133,
- il contributo della Banca Popolare di Sondrio per € 9.000,
- rimborsi INAIL a seguito di infortuni per € 20.359
- altre sopravvenienze attive ed introiti diversi per € 6.043.

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	2020	2019	Variaz.	Variaz. %
Acq. prodotti pulizia casa e persona	16.864	17.115	(251)	(1)
Acq. generi alimentari	119.991	110.675	9.316	8
Acq. medicinali	39.096	34.134	4.962	15
Acq. di ausili per incontinenti	21.579	22.619	(1.040)	(5)
Acq. di materiale sanitario monouso	54.179	16.497	37.682	228
Acq. beni strum. sanitari inf. 516,46 E	3.525	2.131	1.394	65

Dettaglio	2020	2019	Variaz.	Variaz. %
Acquisto beni strumentali inf. 516,46 E	3.530	6.136	(2.606)	(42)
Acq. di materiale consumo/minuterie	1.194	1.725	(531)	(31)
Manutenzione fabbricati e stabili	3.571	9.137	(5.566)	(61)
Manutenzione giardino e piante	3.215	3.117	98	3
Interventi alla struttura prescritti	20.276	16.631	3.645	22
Totale	287.020	239.917	47.103	

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	2020	2019	Variaz. assoluta	Variaz. %
Spese per servizio di lavanderia	41.053	41.267	(214)	(1)
Spese per energia elettrica	62.086	67.164	(5.078)	(8)
Spese per acquisto comb. riscaldamento	39.729	25.644	14.085	55
Manutenzione imp. elett./idra./termoid.	16.690	25.185	(8.495)	(34)
Stipendi personale medico convenzionato	87.541	94.500	(6.959)	(7)
Stipendi personale fisioterapico convenz	31.625	31.850	(225)	(1)
Totale	278.724	285.610	(6.886)	

COSTO DEL PERSONALE.

Il costo del personale dipendente, al 31/12/2020, è così composto:

Dettaglio	2020	2019	Variaz.
Stipendi personale infermieristico	188.529	184.617	3.912
IOT personale infermieristico	7.838	7.615	223
Stipendi personale ASA e OSS	652.822	576.290	76.532
IOT personale ASA e OSS	26.821	25.714	1.107
Stipendi personale servizi generali	148.217	132.458	15.759
IOT personale servizi generali	5.911	6.269	(358)
Stipendi personale amministrativo	69.997	69.843	154

Dettaglio	2020	2019	Variaz.
Stipendi personale di animazione	45.741	37.769	7.972
Stipendi personale fisioterapico	11.153	8.508	2.645
Totale	1.157.030	1.049.082	107.948
Contributi INPS pers. infermieristico	46.462	45.213	1.249
Contributi INPS pers. ASA e OSS	122.585	124.512	(1.927)
Contributi INPS pers. servizi generali	22.130	19.492	2.638
Contributi INPS pers. amministrativo	1.159	838	321
Contributi INPS pers. animazione	10.741	8.354	2.387
Contributi INAIL	9.281	9.377	(96)
Contributi CPDEL pers. ASA e OSS	8.972	8.495	477
Contributi CPDEL pers. servizi generali	16.510	15.774	736
Contributi CPDEL pers. amministrativo	13.007	12.780	227
Contributi INPS pers. fisioterapico	2.812	2.315	497
Fondo di produttività personale dipend.	1.033	1.033	-
Totale	254.692	248.183	6.509
Quota accantonamento TFR	78.553	74.800	3.753
Totale	78.553	74.800	3.753
Acquisto divise al personale	2.514	4.791	(2.277)
Totale	2.514	4.791	(2.277)

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	2020	2019	Variaz. assoluta
<i>Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali</i>			
Amm.to software	6.213	5.526	687
Amm.to oneri pluriennali	6.145	6.145	-
Totale	12.358	11.672	686
<i>Ammortamento delle immobilizzazioni materiali</i>			
Amm.to impianti e macchinari	532	532	-
Amm.to attrezzatura sanitaria	8.873	8.377	496
Amm.to mobili ed arredi	14.884	14.199	685

Dettaglio	2020	2019	Variaz. assoluta
Amm.to attrezzature specifiche	4.329	5.322	(993)
Amm.to attrezzatura e sistemi informat.	1.621	508	1.113
Amm.to impianto ascensori	3.281	3.281	-
Amm.to impianto elettrico	33.995	33.995	-
Amm.to impianto fotovoltaico	5.000	5.000	-
Amm.to impianto idrotermosanitario	38.360	38.360	-
Amm.to impianto solare	3.889	4.053	(164)
Amm.to fabbricato in via Beltramelli	112.979	112.979	-
Amm.to impianti specifici	-	-	-
Amm.to impianto di raffrescamento	18.431	18.431	-
Totale	246.173	245.037	1.136

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.

Non si evidenziano componenti positivi, mentre gli oneri finanziari evidenziano interessi passivi bancari per € 498.

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 2020 con l'imputazione a Conto economico della sola IRES per € 2.093, 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	Importo al 31/12/2019
FONDI DI FINANZIAMENTO		
Utile (perdita) dell'esercizio	(300.130)	(204.870)
Ammortamenti	258.531	256.709
Svalutazioni		13.090
= TOTALE FONDI DELLA GESTIONE REDDITUALE	(41.599)	64.929
Apporti di capitale netto		343.070
Aumenti di passività:		
Debiti	141.356	
Ratei e risconti passivi	13.017	
Accantonamento al TFR	78.553	74.800
= TOTALE AUMENTO DI PASSIVITA'	232.926	74.800
Riduzione di attività:		
Disponibilità liquide	1.215	

Voce	Importo	Importo al 31/12/2019
Rimanenze		2.806
= TOTALE RIDUZIONI DI ATTIVITA'	1.215	2.806
Riduzioni di attivo immobilizzato:		
= TOTALE RIDUZIONI DI ATTIVO IMMOBILIZZATO		
= TOTALE FONTI ESTERNE	234.141	420.676
= TOTALE FONTI DI FINANZIAMENTO	192.542	485.605
IMPIEGO DI FONDI		
Aumento di attività:		
Disponibilità liquide		41.402
Rimanenze	8.910	
Crediti	61.484	9.115
Ratei e risconti attivi	19.962	2.930
= TOTALE AUMENTO DI ATTIVITA'	90.356	53.447
Aumento di attivo immobilizzato:		
Immobilizzazioni immateriali	3.432	18.374
Immobilizzazioni materiali	38.853	270.070
Immobilizzazioni finanziarie	3.404	12.439
= TOTALE AUMENTO DI ATTIVO IMMOBILIZZATO	45.689	300.883
Riduzioni di passività:		
Debiti		46.105
Ratei e risconti passivi		26.803
Pagamento di quote di TFR	56.497	58.366
= TOTALE RIDUZIONI DI PASSIVITA'	56.497	131.274
= TOTALE IMPIEGO DI FONDI	192.542	485.605

	Importo al 31/12/2020	Importo al 31/12/2019
A. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALLA GESTIONE REDDITUALE		
Utile (perdita) dell'esercizio	(300.130)	(204.870)
Imposte sul reddito	2.093	2.515
<i>1. Utile (perdita) dell'esercizio prima delle imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione</i>	<i>(298.037)</i>	<i>(202.355)</i>
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	78.553	74.800
Ammortamenti delle immobilizzazioni	258.531	256.709

	Importo al 31/12/2020	Importo al 31/12/2019
Svalutazione delle perdite durevoli di valore		13.090
2. Flusso finanziario prima delle variazioni del CCN	39.047	142.244
Variazione del capitale circolante netto		
Decremento (Incremento) delle rimanenze	(8.910)	2.806
Decremento (Incremento) dei ratei e risconti attivi	(19.962)	(2.930)
Incremento (Decremento) dei ratei e risconti passivi	13.017	(26.803)
Altre variazioni del capitale circolante netto	79.872	(55.220)
3. Flusso finanziario dopo le variazioni del CCN	103.064	60.097
Altre rettifiche		
(Imposte sul reddito pagate)	(2.093)	(2.515)
(Utilizzo dei fondi)	(56.497)	(58.366)
FLUSSO FINANZIARIO DELLA GESTIONE REDDITUALE (A)	44.474	(784)
B. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(38.853)	(270.070)
(Investimenti)	(3.432)	(18.374)
Prezzo di realizzo disinvestimenti		
(Investimenti)	(3.404)	(12.439)
FLUSSO FINANZIARIO DELLE ATTIVITA' DI INVESTIMENTO (B)	(45.689)	(300.883)
C. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO		
Mezzi propri		
Aumento di patrimonio (donazioni)		343.069
FLUSSO FINANZIARIO DELLE ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO (C)		343.069
Incremento (Decremento) delle disponibilità liquide	(1.215)	41.402
Disponibilità liquide al 1/01/2020	46.583	5.181
Disponibilità liquide al 31/12/2020	45.368	46.583

Indicatori della situazione Patrimoniale e finanziaria:

INDICE	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Variazioni %
Copertura delle immobilizzazioni			
= A) Patrimonio netto / B) Immobilizzazioni	71,15 %	73,47 %	(3,16) %
<i>L'indice viene utilizzato per valutare l'equilibrio fra capitale proprio e investimenti fissi dell'impresa</i>			
Indice di indebitamento			
= [TOT.PASSIVO - A) Patrimonio netto] /	0,45	0,38	18,42 %

INDICE	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Variazioni %
A) Patrimonio netto			
<i>L'indice esprime il rapporto fra il capitale di terzi e il totale del capitale proprio</i>			
Mezzi propri su capitale investito			
= A) Patrimonio netto / TOT. ATTIVO	68,98 %	72,28 %	(4,57) %
<i>L'indice misura il grado di patrimonializzazione dell'impresa e conseguentemente la sua indipendenza finanziaria da finanziamenti di terzi</i>			
Oneri finanziari su fatturato			
= C.17) Interessi e altri oneri finanziari (quota ordinaria) / A.1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni (quota ordinaria)	0,03 %	0,04 %	(25,00) %
<i>L'indice esprime il rapporto tra gli oneri finanziari ed il fatturato dell'azienda</i>			
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]	12,89 %	7,78 %	65,68 %
<i>L'indice misura la capacità dell'Ente di far fronte ai debiti correnti con i crediti correnti intesi in senso lato (incluso quindi il magazzino)</i>			
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]	10,73 %	6,03 %	77,94 %
<i>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</i>			

Conto Economico Riclassificato:

Voce	Esercizio 2020	%	Esercizio 2019	%	Variaz. assolute	Variaz. %
VALORE DELLA PRODUZIONE	2.104.673	100,00 %	2.054.060	100,00 %	50.613	2,46 %
- Consumi di materie prime	278.110	13,21 %	242.723	11,82 %	35.387	14,58 %
- Spese generali	360.178	17,11 %	355.092	17,29 %	5.086	1,43 %
VALORE AGGIUNTO	1.466.385	69,67 %	1.456.245	70,90 %	10.140	0,70 %
- Altri ricavi	134.600	6,40 %	111.187	5,41 %	23.413	21,06 %
- Costo del personale	1.492.789	70,93 %	1.376.856	67,03 %	115.933	8,42 %

Voce	Esercizio 2020	%	Esercizio 2019	%	Variaz. assolute	Variaz. %
MARGINE OPERATIVO LORDO	(161.004)	(7,65) %	(31.798)	(1,55) %	(129.206)	(406,33) %
- Ammortamenti e svalutazioni	258.531	12,28 %	256.709	12,50 %	1.822	0,71 %
RISULTATO OPERATIVO CARATTERISTICO (Margine Operativo Netto)	(419.535)	(19,93) %	(288.507)	(14,05) %	(131.028)	(45,42) %
+ Altri ricavi e proventi	134.600	6,40 %	111.187	5,41 %	23.413	21,06 %
- Oneri diversi di gestione	16.011	0,76 %	16.021	0,78 %	(10)	(0,06) %
REDDITO ANTE GESTIONE FINANZIARIA	(300.946)	(14,30) %	(193.341)	(9,41) %	(107.605)	(55,66) %
+ Proventi finanziari			4.905	0,24 %	(4.905)	(100,00) %
RISULTATO OPERATIVO (Margine Corrente ante oneri finanziari)	(300.946)	(14,30) %	(188.436)	(9,17) %	(112.510)	(59,71) %
+ Oneri finanziari	(498)	(0,02) %	(829)	(0,04) %	331	39,93 %
REDDITO ANTE GESTIONE STRAORDINARIA (Margine corrente)	(301.444)	(14,32) %	(189.265)	(9,21) %	(112.179)	(59,27) %
+ Rettifiche di valore di attività finanziarie	3.407	0,16 %	(13.090)	(0,64) %	16.497	126,03 %
REDDITO ANTE IMPOSTE	(298.037)	(14,16) %	(202.355)	(9,85) %	(95.682)	(47,28) %
- Imposte sul reddito dell'esercizio	2.093	0,10 %	2.515	0,12 %	(422)	(16,78) %
REDDITO NETTO	(300.130)	(14,26) %	(204.870)	(9,97) %	(95.260)	(46,50) %

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:

	2020	2019	2018	2017
Proventi e ricavi per rette	1.257.941,22	1.249.407,98	1.068.506,00	1.118.117,00
Contributo Regionale	707.932,00	690.665,00	695.335,00	729.000,00
	<u>1.965.873,22</u>	<u>1.940.072,98</u>	<u>1.763.841,00</u>	<u>1.847.117,00</u>
Oblazioni	22.183,82	44.661,34	12.571,36	17.901,66
Contributi ricevuti	12.911,42	12.884,00	12.367,00	21.900,00
Donazioni testamentarie (liquidità e titoli)	-	343.068,00	-	-
Quote di partecipazione	1.460,00	3.125,00	2.060,00	1.780,00
5 per mille	14.133,43	8.577,00	10.281,00	10.263,43

GSE	2.284,00	3.761,00	7.698,00	10.784,00
Entrate diverse e sopravvenienze	35.399,90	13.194,00	20.776,63	12.261,32
	<u>88.372,57</u>	<u>429.270,34</u>	<u>65.753,99</u>	<u>74.890,41</u>
Totale Introiti	2.054.245,79	2.369.343,32	1.829.594,99	1.922.007,41
Costi della produzione	2.405.619,00	2.247.401,00	2.226.947,00	2.155.340,00
- Ammortamenti ed accantonamenti	- 258.531,00	- 256.709,00	- 256.173,00	- 263.575,00
- Differenza TFR	- 22.055,98	- 16.434,00	- 44.086,00	- 21.288,98
Totale spese	2.125.032,02	1.974.258,00	1.926.688,00	1.870.476,02
Differenza gestione caratteristica dell'esercizio	- 70.786,23	395.085,32	- 97.093,01	51.531,39
Banca (saldo iniziale)	- 15.816,12	- 84.638,00	1.395,62	- 152.187,68
Banca (saldo finale)	- 108.932,29	- 15.816,12	84.638,63	- 1.049,48
Differenza	- 93.116,17	68.821,88	- 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, dai maggiori costi connessi all'incremento del costo del personale dipendente.

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	707.932
Agenzia Entrate – 5x1000	14.133
Contributo Comunità Montana	12.911
Contributo GSE	2.284
Totale	737.260

CONSIDERAZIONI FINALI

Il risultato dell'esercizio al 31/12/2020, evidenziato in bilancio per complessive € 300.130-, risulta influenzato sia dai consistenti ammortamenti della nuova struttura sanitaria, fra l'altro integralmente pagata, sia dall'incremento dei costi sostenuti per far fronte all'emergenza sanitaria da COVID-19. Ciò ha comportato un maggiore assorbimento di liquidità, rispetto

all'esercizio precedente. E' 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 e con l'emergenza sanitaria ancora in corso.

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 ha cambiato rapidamente le condizioni sanitarie, abitudini di vita, relazioni sociali e attività economiche, con importanti effetti sulle entrate istituzionali a causa della impossibilità e difficoltà di sfruttare completamente la capacità ricettiva.

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 € 300.130-, 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 31/12/2020

Premessa

Il quadro normativo rispetto al quale la Fondazione Casa di Riposo Bongioni – Lambertenghi ONLUS agisce si riassume nei disposti della Legge 6 giugno 2016 n. 106 “Delega al Governo per la riforma del Terzo settore, dell’impresa sociale e per la disciplina del servizio civile universale”, che ha introdotto per gli enti del Terzo settore, all’art. 3 comma 1 lett. a) gli “obblighi di trasparenza e di informazione, anche verso i terzi, attraverso forme di pubblicità dei Bilanci e degli altri atti fondamentali dell’ente” e la sua successiva attuazione, tramite il Decreto Legislativo 3 luglio 2017 n. 117, “Codice del Terzo settore”, ha disposto all’articolo 14 comma 1 che “Gli enti del Terzo settore con ricavi, rendite, proventi o entrate comunque denominate superiori ad 1 milione di euro devono annualmente depositare presso il registro unico nazionale del Terzo settore, e pubblicare nel proprio sito internet, il Bilancio sociale redatto secondo linee guida adottate con decreto del Ministro del lavoro e delle politiche sociali, (...) anche ai fini della valutazione dell’impatto sociale delle attività svolte”.

Tuttavia gli effetti di tali norme, a seguito di rinvii applicativi e definizioni tuttora correnti, devono ancora trovare concreta manifestazione e non vi sono disposizioni vincolanti circa i requisiti ed i contenuti del Bilancio sociale, pur nella definizione di alcuni elementi caratteristici cogenti.

Si tratta quindi 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 2021.

Preso atto di quanto espresso dall’Ente, in accordo con il Consiglio di Amministrazione e pur

in presenza di un ambito normativo la cui natura ed applicazione sono in evoluzione, la Fondazione si mantiene coerente con le disposizioni ad oggi vigenti in materia. Da un punto di vista formale, pertanto, il sottoscritto Revisore ha svolto la revisione legale dell'allegato bilancio della FONDAZIONE CASA DI RIPOSO BONGIONI - LAMBERTENGI ONLUS, costituito dallo stato patrimoniale al 31/12/2020, 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' responsabilità del sottoscritto 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 2020	Esercizio 2019	Scostamento
IMMOBILIZZAZIONI	6.189.596	6.402.438	212.842-
ATTIVO CIRCOLANTE	170.799	101.620	69.179
RATEI E RISCONTI	23.666	3.704	19.962
TOTALE ATTIVO	6.384.061	6.507.762	123.701-

Descrizione	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamento
PATRIMONIO NETTO	4.403.591	4.703.721	300.130-
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	472.074	450.018	22.056
DEBITI	453.281	311.925	141.356
RATEI E RISCONTI	1.055.115	1.042.098	13.017
TOTALE PASSIVO	6.384.061	6.507.762	123.701-

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

Descrizione	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamento
VALORE DELLA PRODUZIONE	2.104.673	2.054.060	50.613
RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI	1.970.073	1.942.873	27.200
COSTI DELLA PRODUZIONE	2.405.619	2.247.401	158.218
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	300.946-	193.341-	107.605-
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+C+D)	298.037-	202.355-	95.682-
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO, CORRENTI, DIFFERITE E ANTICIPATE	2.093	2.515	422-
UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	300.130-	204.870-	95.260-

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 dell'Ente 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.

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 l'Ente, durante il periodo di diffusione del virus COVID-19 ha saputo far fronte all'emergenza sanitaria adottando tutti gli opportuni provvedimenti in conformità alle norme via via emanate, a solo scopo di informativa e quale suggerimento, si invita a continuare a valutare e monitorare attentamente e costantemente l'assetto finanziario

dell'Ente, alla luce degli ingenti impegni attuali e futuri, nonché della riduzione degli introiti causata dalla situazione attuale.

Giudizio

A giudizio del sottoscritto, 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 - LAMBERTENGGHI ONLUS al 31/12/2020 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.

Villa di Tirano, 9/04/2021

Il Revisore

(Dr. Bruno Garbellini).

