

FONDAZIONE CONTESSA RIZZINI ONLUS**Via Volto 16 – 46040 GUIDIZZOLO (MN)****Codice fiscale 81000190207****Nota integrativa al bilancio al 31.12.2019**

\\

L'atto di trasformazione in persona giuridica di diritto privato è stato adottato dall'organo di amministrazione con effetto 01.01.2004. Da parte sua, la Regione Lombardia ha voluto riconoscere la volontà manifestata dall'ente attraverso:

- la deliberazione della Giunta Regionale numero 7/15569 del 12.12.2003;
- la pubblicazione sul Bollettino Regionale del 29.12.2003 n. 53 S.O.;
- l'iscrizione nel Registro delle Persone Giuridiche di diritto privato con effetto GENNAIO 2004;

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

Essa opera attraverso i propri organi; in particolare la gestione dell'Ente è affidata ad un Consiglio di Amministrazione composto da 5 membri, nominati dal Sindaco di Guidizzolo, la prima volta dalla costituzione in Fondazione, il 05.10.2004 ed ultimamente rinnovato in data 07.11.2014.

Il Revisore dei Conti è stato rinnovato fino al 30/10/2021.

Nei riflessi fiscali, in data 15.01.2004, la Fondazione ha inoltrato alla Direzione Regionale dell'Agenzia delle Entrate competente per territorio, la richiesta di iscrizione all'Anagrafe delle Onlus. La Fondazione ha dato puntuale e tempestiva risposta alla ricezione delle richieste istruttorie provenienti dalla stessa.

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

Principi generali e specifici di redazione del bilancio

Il bilancio chiuso alla data del 31.12.2019 è costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalla presente nota integrativa.

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

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività e delle passività, per evitare compensi tra perdite e profitti.

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

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

La considerazione della funzione economica di ogni singolo elemento dell'attivo o del passivo esprime il principio della prevalenza della sostanza sulla forma - obbligatoria

laddove non espressamente in contrasto con altre norme specifiche sul bilancio - e consente la rappresentazione delle operazioni secondo la realtà economica sottostante gli aspetti formali.

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

- 1) **Gestione assistenza**: è l'area che rileva i ricavi e gli oneri sostenuti per la gestione istituzionale dell'attività di RSA, del CDI, dei Posti di Sollievo, dei Posti Autorizzati, suddivisi in rette ed in contributi dalla Regione Lombardia personalizzati agli utenti in base alle classi SOSIA;
- 2) **Proventi vari**: è l'area che evidenzia le erogazioni liberali e gli altri contributi ricevuti da terzi a **diretto** supporto dell'attività istituzionale;
- 3) **Attività connesse**: è l'area dedicata alle prestazioni connesse, di norma per natura, a quelle istituzionali (fisioterapia per utenti esterni). Va ribadito, in proposito, che si considerano connesse per natura le attività strutturalmente funzionali a quelle istituzionali, nel senso che le prime completano (anche sotto il profilo della redditività) le seconde, oppure ne migliorano la fruibilità;
- 4) **Gestione finanziaria**: oneri e proventi legati alla gestione finanziaria della Onlus;
- 5) **Attività di natura straordinaria**: oneri e proventi non legati alla gestione ordinaria annuale della Onlus.

Criteri di redazione del bilancio

I criteri di redazione del bilancio tengono conto dei principi sopra riportati. Le poste attive e passive del patrimonio alla data di istituzione della Fondazione sono state valutate adottando il criterio del valore corrente di mercato.

Per quanto riguarda le singole poste di bilancio vengono di seguito proposte alcune esemplificative precisazioni:

Immobilizzazioni Immateriali

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

Immobilizzazioni Materiali

Con particolare riferimento a tale categoria di immobilizzazioni, vi rientrano diverse tipologie di beni che possono essere così suddivise:

- *beni patrimoniali* (terreni e fabbricati) che generano tipicamente reddito fondiario.
- *beni strumentali* utilizzati per il normale svolgimento dell'attività dell'ente acquisiti a diverso titolo:
 - dalla trasformazione in Fondazione e periziati da uno stimatore designato dalla Fondazione al valore di mercato;
 - a titolo oneroso valutati al costo storico di acquisto;
 - a titolo gratuito valutati al valore di mercato.

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

Alla luce di quanto sopra, sono state individuate, ed applicate, le seguenti aliquote di ammortamento, ridotte al 50% per le acquisizioni dell'anno 2019:

- fabbricati: 3,0 %
- impianti generici: 3%
- impianti specifici: 8%
- impianto fotovoltaico: 9%
- attrezzature specifiche: 12,5%

- mobili ed arredi: 10%
- macchine elettroniche: 20%
- biancheria: 40%
- altri beni < e immateriali: 100%

Crediti

Sono esposti al valore di realizzo. Si ritiene, al momento attuale, di non dover procedere alla costituzione di alcun fondo, in quanto per la partita difficoltosa segnalata lo scorso anno abbiamo ottenuto l'amministratore di sostegno che ha normalizzato. I pagamenti, arretrati compresi.

Debiti

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

Ratei e risconti

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

Titoli

I titoli, immobilizzati e non, sono iscritti al valore nominale. Per contro, nel passivo, viene invece accantonato apposito fondo imposte per le ritenute che saranno applicate in fase di liquidazione dei titoli stessi con imputazione al conto economico delle imposte di competenza dell'anno 2019.

L'apposito fondo oscillazione titoli in cui imputare eventuali utili/perdite dell'esercizio visto gli scostamenti dell'anno presenta un totale recupero delle perdite dell'anno precedente.

Rimanenze magazzino

Materie prime, ausiliarie, prodotti finiti e pezzi di ricambio per manutenzioni sono iscritti applicando il costo specifico d'acquisto.

Le rimanenze di magazzino riguardano le seguenti categorie di merci:

- prodotti farmaceutici (medicinali e parafarmaci);
- prodotti detergenti e disinfettanti
- pezzi di ricambio per manutenzioni

Fondi per rischi ed oneri

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

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

Più in generale, le passività potenziali sono state rilevate in bilancio ed iscritte nei fondi in quanto ritenute probabili nella loro manifestazione e ragionevolmente quantificabili nel loro ammontare.

I rischi per i quali la manifestazione di una passività è probabile sono descritti nelle note esplicative e accantonati secondo criteri di congruità nei fondi rischi.

I rischi per i quali la manifestazione di una passività è solo possibile sono eventualmente descritti nella nota integrativa, senza procedere allo stanziamento di fondi rischi secondo i principi contabili di riferimento. Non si è tenuto conto dei rischi di natura remota.

Fondo TFR

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

Imposte dell'esercizio

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza.

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

Comprendono: la tassa sui rifiuti, imposta IRES, IMU (per utilizzo palestra da terzi, posti sollievo e posti autorizzati quali attività commerciali) e le imposte e ritenute su titoli ed interessi attivi per noi indeducibili.

Riconoscimento ricavi

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

Riconoscimento costi

Ovviamente, anche i costi sono riconosciuti in base alla competenza temporale

Garanzie, impegni, beni di terzi e rischi

Non esistono garanzie e/o impegni verso terzi, se non quelli strettamente contabilizzati.

ANALISI DELLE VOCI DI STATO PATRIMONIALE E CONTO ECONOMICO**Premessa**

Nei paragrafi precedenti è stata sottolineata la differenziazione che il legislatore tributario ha posto tra le attività istituzionali e connesse.

Alla luce delle più recenti novità legislative si può però dedurre che l'Agenzia delle Entrate reputa preminenti, ai fini dell'istituzionalità dell'attività svolta, i caratteri sanitari piuttosto che quelli patrimoniali.

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

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

Il bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2019 è stato sottoposto al controllo, con esito favorevole, dell'organo di revisione.

ATTIVITA'**B) Immobilizzazioni**

I. Immobilizzazioni immateriali

| Saldo al 31/12/2019 | Saldo al 31/12/2018 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 24.717,88 | 24.717,88 | 0,00 |

| | Valore contabile | Fondo Ammortamento | Valore netto |
|------------------|------------------|--------------------|--------------|
| Saldo 31.12.2018 | 24.717,88 | 17.861,00 | 6.856,88 |
| Saldo 31.12.2019 | 24.717,88 | 20.895,87 | 3.034,87 |
| Variazione | 0,00 | 3.034,87 | -3.034,87 |

Totale movimentazione delle Immobilizzazioni immateriali

| Descrizione costi | Valore 31/12/2019 | Acquisizioni Esercizio | F.do Amm.to | Amm.to esercizio | Valore 31/12/2019 |
|--|-------------------|------------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Costi d'impianto ed ampliamento | | | | | |
| Costi di ricerca, sviluppo e di pubblicità | | | | | |
| Concessioni, licenze, marchi, software | 20.060,28 | 0,00 | 13.203,40 | 3.034,87 | 3.034,87 |
| Immobilizzazioni in corso e acconti | | | | | |
| Altre | 4.657,60 | 0,00 | 4.657,60 | 0,00 | 0,00 |
| Saldo al 31/12/2016 | 24.717,88 | 0,00 | 17.861,00 | 3.034,87 | 3.034,87 |

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

II. Immobilizzazioni materiali

| Saldo al 31/12/2019 | Saldo al 31/12/2018 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 6.520.683,75 | 6.525.977,21 | -5.293,46 |

| | Valore contabile | Fondo Ammortamento | Valore netto |
|------------------|------------------|--------------------|--------------|
| Saldo 31.12.2018 | 6.525.977,21 | 2.299.612,60 | 4.226.364,61 |
| Saldo 31.12.2019 | 6.520.683,75 | 2.490.078,22 | 4.030.605,53 |
| Variazione | -5.293,46 | 190.465,62 | -195.759,08 |

Nel corso dell'esercizio l'ente non ha ricevuto, da enti pubblici/privati, contributi in c/impianti

Terreni e fabbricati

| | Valore contabile | Fondo Ammortamento | Valore netto |
|------------------|------------------|--------------------|--------------|
| Saldo 31.12.2018 | 5.407.727,24 | 1.730.970,09 | 3.676.757,15 |
| Saldo 31.12.2019 | 5.407.727,24 | 1.867.215,71 | 3.540.511,53 |
| Variazione | 0,00 | 136.245,62 | -136.245,62 |

| Descrizione | Importo |
|-----------------------------|---------------------|
| Saldo al 31/12/2018 | 3.676.757,15 |
| Acquisizione dell'esercizio | |
| Cessioni dell'esercizio | |
| Ammortamenti dell'esercizio | 136.245,62 |
| Saldo al 31/12/2019 | 3.540.511,53 |

Impianti generici

| | Valore contabile | Fondo Ammortamento | Valore netto |
|------------------|------------------|--------------------|--------------|
| Saldo 31.12.2018 | 193.257,86 | 24.414,43 | 168.843,43 |
| Saldo 31.12.2019 | 193.257,86 | 30.212,16 | 163.045,70 |
| Variazioni | 0,00 | 5.797,73 | - 5.797,73 |

| | Importo |
|--|-------------------|
| Saldo al 31/12/2018 | 168.843,43 |
| Acquisizione dell'esercizio | |
| Svalutazione dell'esercizio | |
| Cessioni dell'esercizio | |
| Giroconti positivi (riclassificazione) | |
| Giroconti negativi (riclassificazione) | |
| Interessi capitalizzati nell'esercizio | |
| Ammortamenti dell'esercizio | 5.797,73 |
| Saldo al 31/12/2019 | 163.045,70 |

Impianti specifici

| | Valore contabile | Fondo Ammortamento | Valore netto |
|------------------|------------------|--------------------|--------------|
| Saldo 31.12.2018 | 268.662,90 | 130.050,90 | 138.612,00 |
| Saldo 31.12.2019 | 286.097,08 | 147.396,72 | 138.700,36 |
| Variazioni | 17.434,18 | 17.345,82 | 88,36 |

| Descrizione | Importo |
|--|-------------------|
| Saldo al 31/12/2018 | 138.612,00 |
| Acquisizione dell'esercizio | 17.434,18 |
| Svalutazione dell'esercizio | |
| Cessioni dell'esercizio | |
| Giroconti positivi (riclassificazione) | |
| Giroconti negativi (riclassificazione) | |
| Interessi capitalizzati nell'esercizio | |
| Ammortamenti dell'esercizio | 17.345,82 |
| Saldo al 31/12/2019 | 138.700,36 |

Altri beni

| | Valore contabile | Fondo Ammortamento | Valore netto |
|------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| Saldo 31.12.2018 | 656.329,21 | 414.118,77 | 242.210,44 |
| Saldo 31.12.2019 | 635.601,57 | 445.253,63 | 190.347,94 |
| Variazioni | -20.727,64 | 31.134,86 | -51.862,50 |

| Descrizione | Importo |
|-----------------------------|-------------------|
| Saldo al 31/12/2018 | 242.210,44 |
| Acquisizione dell'esercizio | 756,36 |
| Svalutazione dell'esercizio | |
| Cessioni dell'esercizio | 21.484,00 |
| Ammortamenti dell'esercizio | 31.134,86 |
| Saldo al 31/12/2019 | 190.347,94 |

Gli altri beni sono costituiti da:

| | | |
|---------------------------------------|--------------|-------------------------|
| Attrezzature: | € 139.877,01 | Fondo Amm. € 111.987,73 |
| Mobili e arredi: | € 220.139,31 | Fondo Amm. € 174.478,23 |
| Macchine elettroniche ufficio: | € 4.206,33 | Fondo Amm. € 1.690,72 |
| Giardino | € 4.950,00 | |
| Biancheria, tende, tovaglie, coperte: | € 15.158,17 | Fondo Amm. € 14.949,80 |
| Piccole attrezzature sanitarie | € 9.544,38 | Fondo Amm. € 8.983,06 |
| Telefoni cellulari | € 1.023,84 | Fondo Amm. € 1.023,84 |
| Impianto ROT | € 3.161,47 | Fondo Amm. € 3.161,47 |
| Impianto fotovoltaico | € 182.142,00 | Fondo Amm. € 113.120,01 |
| Impianto videosorveglianza | € 46.878,40 | Fondo Amm. € 9.338,11 |
| Altri beni materiali <516,46 € | € 6.520,66 | Fondo Amm. € 6.520,66 |

III. Immobilizzazioni finanziarie

| Saldo al 31/12/2019 | Saldo al 31/12/2018 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 1.017.822,34 | 1.012.512,10 | 5.310,24 |

Altri titoli

| Descrizione | 31/12/2018 | Incremento | Decremento | 31/12/2018 |
|----------------------------|---------------------|-----------------|-------------|---------------------|
| Titoli c/o Banca Generali | 472.000,00 | | | 472.000,00 |
| Polizze Banca Generali | 175.000,00 | | | 175.000,00 |
| Titoli c/o MontePaschi Bot | 100.000,00 | | | 100.000,00 |
| Polizza Axa Monte Paschi | 265.512,10 | 5.310,24 | | 270.822,34 |
| F.do imposte su titoli | -8.201,50 | -663,78 | | 8.865,28 |
| Saldo Netto | 1.012.512,10 | 4.646,46 | 0,00 | 1.017.158,56 |

Tali titoli, iscritti al valore nominale di acquisto sono costituiti da:

- 1) titoli a garanzia = presso Banca Generali per l'erogazione del mutuo a copertura ampliamento nuovo nucleo piano arancio di cui mancano i residui due anni,
- 2) polizza Axa Pluriennale con minimo garantito 2% scad. 2035. incrementati del rendimento al lordo delle relative imposte contabilizzate in apposito fondo.
- 3) Polizze bancarie Banca Generali capitale garantito e tasso 2% certo
- 4) Altri titoli non a garanzia quasi esclusivamente BTP anche presso Monte Paschi di Siena.

C) Attivo circolante

I.

II. Rimanenze

| Saldo al 31/12/2019 | Saldo al 31/12/2018 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 16.318,85 | 15.150,37 | 1.168,48 |

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

Per le variazioni corrispondenti alle singole categorie, si rinvia ai dati evidenziati nel conto economico.

II. Crediti

| Saldo al 31/12/2019 | Saldo al 31/12/2018 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 70.107,03 | 57.815,15 | 12.291,88 |

Il saldo è così suddiviso secondo le scadenze.

| Descrizione | Entro 12 mesi | Oltre 12 mesi | Oltre 5 anni | Totale |
|----------------------------|------------------|---------------|--------------|------------------|
| Verso clienti | 67.810,61 | | | 67.810,61 |
| Per liberalità da ricevere | | | | |
| Verso altri | 2.296,42 | | | 2.296,42 |
| Totale | 70.107,03 | | | 70.107,03 |

I crediti verso clienti, al 31/12/2019 pari a € 67.810,61, al netto delle note di accredito da emettere sono così costituiti:

| Descrizione | Importo |
|--------------------------------|------------------|
| Ospiti | 2.268,96 |
| Enti Locali | 2.535,55 |
| Ats/Regione | 62.906,10 |
| Diversi | |
| Note credito da emettere (Ats) | |
| Totale | 67.810,61 |

I crediti verso altri, al 31/12/2019 pari a € 2.296,42 sono così costituiti:

| Descrizione | Importo |
|-----------------------------------|-----------------|
| Crediti verso dipendenti anticipi | 2.286,42 |
| Crediti diversi | 10,00 |
| Crediti v/ Erario | 0,00 |
| Crediti altri (5 x 1000) | 0,00 |
| Totale | 2.296,42 |

Il fondo svalutazione crediti, dopo che si è rientrati da qualche situazione un poco difficile ,non viene ricostituito visto la regolarità degli incassi.

IV. Disponibilità liquide

| Saldo al 31/12/2019 | Saldo al 31/12/2018 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 239.215,57 | 265.400,18 | -26.184,61 |

| Descrizione | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Depositi bancari e postali | 228.175,81 | 263.663,70 |
| Assegni | | |
| Denaro e valori in cassa | 1.039,76 | 1.766,48 |
| Totale | 239.215,57 | 265.400,18 |

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

D) Ratei e risconti

| Saldo al 31/12/2018 | Incrementi | Decrementi | Saldo al 31/12/2019 |
|---------------------|------------|------------|---------------------|
| 31.635,15 | 36.580,26 | 31.635,15 | 36.580,26 |

Misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo.

Non sussistono, al 31/12/2019, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

La composizione della voce è così dettagliata.

| Ratei Attivi | Importo |
|---|------------------|
| Ratei attivi (competenze banca, rimb assicurativi, GSE) | 8.528,41 |
| Utili ed interessi su titoli | 9.817,41 |
| Per mille anno 2018 | 3.942,35 |
| Altri di ammontare non apprezzabile | 205,71 |
| Totale | 22.493,88 |

| Risconti attivi | Importo |
|-------------------------------------|------------------|
| Risconti attivi canoni noleggio | 4.150,38 |
| Risconti attivi (Assicurazioni) | 9.503,46 |
| Prestazioni servizi | 0,00 |
| Altri di ammontare non apprezzabile | 432,54 |
| Totale | 14.086,38 |

PASSIVITA'**A) Patrimonio netto**

| Saldo al 31/12/2019 | Saldo al 31/12/2018 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 4.187.913,30 | 4.179.770,15 | 8.143,15 |

Il saldo è così suddiviso.

| Descrizione | 31/12/2018 | Incrementi | Decrementi | 31/12/2019 |
|---|---------------------|-----------------|-------------|---------------------|
| Risultato gestionale esercizio in corso | | 8.143,15 | | 8.143,15 |
| Risultato gestionale da esercizi precedenti | 81.626,03, | | | 81.626,03 |
| Riserve statutarie | | | | |
| Capitale netto | 4.098.144,12 | | | 4.098.144,12 |
| | 4.179.770,15 | 8.143,15 | 0,00 | 4.187.913,30 |

B) Fondi per rischi ed oneri

| Saldo al 31/12/2019 | Saldo al 31/12/2018 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
|---------------------|---------------------|------------|

| | 71.379,73 | 125.220,14 | -53.840,41 | |
|------------------------------|-------------------|---------------|------------------|------------------|
| Descrizione | 31/12/2018 | Incrementi | Decrementi | 31/12/2019 |
| F.do svalutaz. crediti | 0,00 | | | 0,00 |
| F.do imposte su titoli | 8.201,50 | 663,78 | | 8.865,28 |
| F.do Produttività Dipendenti | 61.650,00 | | 32.610,24 | 29.039,76 |
| F.do Adeg. Contrat. Dipenden | 12.690,48 | | | 12.690,48 |
| F.do Manutenzioni cicliche | 36.155,94 | - | 12.609,05 | 23.546,89 |
| F.do Oscillazione titoli | 6.522,22 | | 9.284,90 | 2.762,68 |
| | 125.220,14 | 663,78 | 54.504,19 | 71.379,73 |

Gli incrementi sono relativi ad accantonamenti dell'esercizio; come già accennato non si ritiene di dover adeguare il Fondo Svalutazione Crediti; il F.do produttività decrementa per la liquidazione degli accantonamenti precedentemente stanziati. Il F.do oscillazione titoli, cautamente costituito a fine anno precedente si presenta oggi addirittura con segno negativo avendo i titoli pienamente recuperato l'handicap della situazione contingente a fine anno precedente-

C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

| Saldo al 31/12/2019 | Saldo al 31/12/2018 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 490.302,39 | 534.277,60 | -43.975,21 |

La variazione è così costituita.

| Variazioni | 31/12/2018 | Incrementi | Decrementi | 31/12/2019 |
|----------------------------|------------|------------|------------|------------|
| TFR, movimenti del periodo | 534.277,60 | 78.959,38 | 122.934,59 | 490.302,39 |

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito dell'ente al 31/12/2019 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto di eventuali anticipi corrisposti (non ce ne sono attualmente) e dei fondi integrativi.

D) Debiti

| Saldo al 31/12/2019 | Saldo al 31/12/2018 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|-------------|
| 740.471,62 | 856.125,22 | -115.653,60 |

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

| Descrizione | Entro 12 mesi | Oltre 12 mesi | Oltre 5 anni | Totale |
|--|---------------|---------------|--------------|------------|
| Titoli di solidarietà ex art. 29 del D.lgs. 460/97 | | | | |
| Debiti per contributi ancora da erogare | | | | |
| Debiti verso banche | 74.465,61 | 76.066,62 | 0,00 | 150.532,23 |
| Debiti verso altri finanziatori | 15.707,31 | 31.414,56 | 0,00 | 47.121,87 |
| Depositi cauzionali da clienti | 2.600,00 | | | 2.600,00 |
| Debiti verso fornitori | 215.357,07 | | | 215.357,07 |
| Debiti verso personale | 71.384,77 | | | 71.384,77 |

| | | | | |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------|-------------------|
| Debiti tributari | 23.307,87 | | | 23.307,87 |
| Debiti verso istituti di previdenza | 48.197,58 | | | 48.197,58 |
| Altri debiti | 2.026,47 | | | 2.026,47 |
| | 453.046,68 | 107.481,18 | 0,00 | 560.527,86 |

Il saldo del debito verso banche al 31/12/2019, pari a Euro 197,6 è costituito da due mutui e dal mutuo da Banca Generali per originarie 500.000 euro a parziale copertura del nuovo "nucleo Arancio". Esprime l'effettivo debito per capitale, interessi ed oneri accessori maturati ed esigibili e non ci sono conti correnti in passivo.

Nei debiti verso Altri Finanziatori sono invece indicati i residui debiti per due Frisl della Regione Lombardia, con scadenza 24/06/2022 (rata 15,7 mila).

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

La voce "Debiti tributari" accoglie solo le passività per imposte certe e determinate.

I Debiti verso Personale presentano il saldo mensile che viene versato al 10 del mese successivo.

Non esistono debiti assistiti da garanzia reale su beni sociali:

E) Ratei e risconti

| Saldo al 31/12/2018 | Incrementi | Decrementi | Saldo al 31/12/2019 |
|---------------------|------------|------------|---------------------|
| 142.203,30 | 94.248,31 | 142.203,30 | 94.248,31 |

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

Non sussistono, al 31/12/19 ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

La composizione della voce è così dettagliata.

| Descrizione | Importo |
|---|------------------|
| Ratei passivi del personale (ferie, festività e ratei 14 ^a) | 86.164,51 |
| Ratei passivi altri (Assicurazioni e quote associative) | 8.083,80 |
| Risconti Passivi su prenotazioni posti di sollievo | 0,00 |
| Altri di ammontare non apprezzabile | |
| + | 94.248,31 |

Conto economico

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

Valore della produzione

| Saldo al 31/12/2019 | Saldo al 31/12/2018 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 2.579.797,46 | 2.602.322,55 | 22.525,09 |

Ricavi per categoria di attività

| Categoria | 31/12/2019 | 31/12/2018 | variazioni |
|----------------------------------|---------------------|---------------------|-------------------|
| Ricavi da attività istituzionale | 2.573.603,68 | 2.578.440,87 | -4.837,19 |
| Ricavi da attività connessa | 6.193,78 | 23.881,68 | --17.687,90 |
| | 2.579.797,46 | 2.602.322,55 | -22.525,09 |

L'ente svolge attività istituzionale di casa di riposo (60 ospiti), di centro diurno integrato (20 ospiti), di ricoveri di sollievo (2 posti) e di posti autorizzati (10 posti).

Nel seguente prospetto si fornisce il dettaglio dei ricavi derivanti dall'attività istituzionale:

| Descrizione | 31/12/2019 | 31/12/2018 | Variazioni |
|--------------------------------------|---------------------|---------------------|-------------------|
| Rette RSA da privati | 1.115.888,58 | 1.123.764,08 | -7.875,52 |
| Rette RSA da Comuni e Province | 42.426,44 | 21.101,34 | 21.325,10 |
| Rette Rsa ATS/Regione | 875.302,10 | 860.705,00 | 14.597,10 |
| Rette CDI da privati | 84.125,00 | 88.825,00 | - 4.700,00 |
| Rette CDI ATS/Regione | 99.604,00 | 101.882,31 | |
| Rette Posti Sollievo | 51.677,00 | 45.750,00 | |
| Rette Posti Autorizzati (p. arancio) | 276.519,00 | 263.925,00 | |
| Rette varie giornate | 10.585,50 | 15.861,43 | |
| Contributi da GSE x fotovoltaico | 11.084,74 | 15.083,00 | - 3.998,26 |
| Contributi da privati | 5.870,50 | 39.754,00 | -33.883,50 |
| Altri ricavi | 530,94 | 1.789,71 | - 1.258,87 |
| TOTALE | 2.573.603,68 | 2.578.440,87 | - 4.837,19 |

Gli incrementi più consistenti sono dovuti a maggiore utilizzo delle giornate di produzione (minori decessi e minori trasferimenti da e per l'ospedale).

Purtroppo non tutti gli anni possiamo beneficiare di sostanziosi legati da generosità privata.

Per quanto attiene l'attività connessa si fornisce il seguente dettaglio:

| Descrizione | 31/12/2019 | 31/12/2018 | Variazioni |
|------------------------------------|-----------------|------------------|-------------------|
| Ricavi Fisioterapia per esterni | 5.326,76 | | |
| Attività mensa esterna domiciliari | 0,00 | 19.630,08 | -19630,08 |
| Altri ricavi e proventi | | 357,60 | |
| | 6.193,78 | 23.881,68 | -17.687,90 |

Questa partita presenta un recupero nella fisioterapia per esterni mentre completamente

sospesa dallo scorso anno la mensa esterna.

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

| Descrizione | Data di incasso | Ente erogatore | Importo | Utilizzo |
|---|-----------------|----------------|-----------|----------|
| 5 x Mille anni 2017 imputati a Sopravvenienze attive. | | | | |
| 5 x Mille anni 2018 imputati a Sopravvenienze attive. | | | | |
| Liberalità | | | | |
| Contributi da privati | | | | |
| Contributi da enti pubblici | | | | |
| Contributi da enti privati | | | | |
| | | | 14.884,83 | |

B) Costi della produzione

| Saldo al 31/12/2019 | Saldo al 31/12/2018 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 2.467.889,73 | 2.473.596,07 | -10.706,34 |

Costi per categoria di attività

| Categoria | 31/12/2019 | 31/12/2018 | Variazioni |
|------------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------|
| Costi delle attività istituzionali | 2.462.889,73 | 2.459.332,40 | 3.557,33 |
| Costi delle attività connesse | 0,00 | 14.263,57 | -14.263,57 |
| TOTALE | 2.462.889,73 | 2.473.596,07 | - 10.706,34 |

| Descrizione | 31/12/2019 | | 31/12/2018 | |
|---|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
| | Attività istituzionale | Attività Connesse | Attività istituzionale | Attività connesse |
| Acquisti | 117.545,71 | | 121.745,25 | |
| Servizi | 723.794,77 | | 704.301,25 | |
| Salari e stipendi | | | | |
| Oneri sociali | | | | |
| Trattamento di fine rapporto | | | | |
| Altri costi del personale | | | | |
| Godimento di beni di terzi | | | | |
| Oneri Generali di Gestione | | | | |
| Amm.to immobilizzazioni immateriali | | | | |
| Amm.to immobilizzazioni materiali | | | | |
| Altre svalutazioni delle immobilizzazioni | | | | |
| Svalutazioni crediti attivo circolante | | | | |
| Variazione rimanenze materie prime | -1.168,48 | | 151,88 | |
| Accantonamento per rischi | | | | |
| Altri accantonamenti | | | | |
| | 2.462.889,73 | | 2.459.332,31 | |

Acquisti e costi per servizi

Nella voce acquisti rientrano i materiali di manutenzione 14.6 mila euro, dei farmaci e parafarmaci 41 mila euro, del materiale igienico per incontinenza 25.5 mila euro materiale per igiene e guanti 12 mila euro, di detergenti e disinfettanti 16 mila euro, oltre a cancelleria varia, dépliant e materiale ricreativo di animazione e di consumo per circa € 8.6.

Nei costi per servizi rientrano le spese per prestazioni medico sanitarie € 182.000, le prestazioni di servizi generali € 371.000, i servizi di manutenzione appaltati € 68.000 e, le utenze € 102.000 in cui si riscontra un continuo aumento del costo dell'acqua ed una impennata del costo del gas nonostante il più che buon lavoro svolto dal nostro consulente per l'energia-gas.

Il buon andamento dell'impianto fotovoltaico, avviato a gennaio 2012 ha portato, ad un ulteriore contributo del GSE che ci fa recuperare circa 11.000 € confermando l'ipotesi di recupero dell'investimento in circa 8/9 anni. L'impianto fotovoltaico sul nuovo reparto, che non gode dei contributi GSE, è comunque sufficiente per la produzione di quanto necessita il reparto senza incrementi della bolletta energifera.

Costi per il personale

Il personale risulta in diminuzione per effetto del pensionamento del direttore che comunque ha proseguito nell'incarico come consulente esterno.

Al momento dovremmo anche esser riusciti a raggiungere la piena pianta organica. Purtroppo, con il 08.07.2019, siamo stati costretti ad interrompere il servizio infermieristico notturno per carenza di personale qualificato (servizio non richiesto come requisito di accreditamento dalla regione Lombardia) e ritorno alla copertura con personale OSS/ASA come da standard regionali.

Nel corso dell'esercizio sono state sostenute spese per la formazione del personale oltre a corsi effettuati con costi a carico di APROMEIA (associazione delle Case di Riposo Mantovane).

L'organico aziendale, ripartito per categoria, risulta così composto:

| PERSONALE AL 31.12.2019 | DIPENDENTI | | AZIENDE ESTERNE | LIB. PROF. |
|------------------------------|------------|----------|--------------------|---------------|
| | t. pieno | p.time | | |
| DIRETTORE | 1 | | | |
| AMMINISTRATIVI | 1 | 2 | | |
| IP | 3 | | 1 | 1 |
| ASA/OSS | 33 | 1 | 1 | |
| ASA/OSS IN CONGEDO | | | | |
| CUCINA | 1 | | 4 | |
| LAVANDERIA | 1 | | | |
| ANIMATORI | | 2 | | |
| AMMINISTRATORI CO.CO.CO | 5 | | | |
| MEDICI (compresi reperibili) | | | | 5 |
| FISIOTERAPISTI | | | | 4 |
| MANUTENTORE | | | 1 | |
| PULIZIE | | | 4 | |
| TOTALE | 45 | 5 | 11 | 10 |
| TOTALE FORZA LAVORO | 71 | | | |

Il contratto nazionale di lavoro applicato al personale dipendente è quello delle Autonomie Locali per coloro che sono stati assunti fino al 2003 e UNEBA per le assunzioni effettuate dal 2007 in poi.

C) Proventi e oneri finanziari

| Saldo al 31/12/2019 | Saldo al 31/12/2018 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 25.254,47 | 1.024,46 | 24.230,01 |

| Descrizione | 31/12/2019 | 31/12/2018 | Variazioni |
|--|------------------|-----------------|------------------|
| Da partecipazioni | | | |
| Altri proventi finanziari | 30.676,54 | 17.546,51 | 12.530,03 |
| (Interessi passivi e oneri finanziari) | -4.822,07 | 16.522,05 | - 11699,98 |
| | 25.254,47 | 1.024,46 | 24.230,01 |

Altri proventi finanziari

| Descrizione | Altre |
|--|------------------|
| Da crediti immobilizzati | |
| Da titoli immobilizzati (non partecipazioni) | 20.681,08 |
| Da titoli attivo circolante (non partecipazioni) | |
| Da conti correnti bancari | 0,34 |
| Utile su titoli | 9.989,11 |
| Altri proventi | 6,01 |
| | 30.676,54 |

Relativamente agli oneri finanziari sono costituiti da: interessi passivi su mutui mentre i proventi finanziari sono dati dai titoli ed investimenti fatti all'epoca dell'accensione mutuo Banca Generali Possiamo dire che la situazione attuale è ritornata sotto controllo dopo le perdite riscontrate a fine anno 2018 e che il risultato sui titoli è tornato ad essere quello sperato senza l'obiettivo di speculazioni varie.

E) Proventi e oneri straordinari

| Saldo al 31/12/2019 | Saldo al 31/12/2018 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|-------------|
| 5.497,81 | 17.309,95 | - 11.814,12 |

| Descrizione | 31/12/2019 | | 31/12/2018 | |
|-----------------------|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
| | Attività istituzionale | Attività connessa | Attività istituzionale | Attività connessa |
| Proventi straordinari | | | | |
| Oneri straordinari | | | | |

| Descrizione | 31/12/2019 | 31/12/2018 | Variazioni |
|-----------------------------|------------------|------------------|-----------------|
| Sopravvenienze attive | 9.766,33 | 17.255,19 | - 7.528,86 |
| Plusvalenze patrimoniali | | | |
| Rimborsi Inail infortuni | 0,00 | 108,00 | - 108,00 |
| Rimborsi assicurativi | 4.993,00 | 2.585,00 | 2.408,00 |
| Rimborsi vari | 504,02 | | 504,02 |
| Totale proventi | 15.262,35 | 19.948,19 | 4.784,24 |
| Sopravvenienze passive | 9.316,24 | 2.638,24 | 6.678,00 |
| Multe, ammende e sanzioni | | | |
| Perdite presunte su crediti | | | |
| Minusvalenze patrimoniali | 448,30 | | - 448,30 |
| Totale oneri | 9.764,54 | 2.638,24 | 7.126,30 |

Tra i proventi straordinari sono contabilizzate le voci tipicamente non di competenza dell'esercizio anche se rientranti nell'attività tipica dell'ente. Le voci più significative attive sono rappresentate dall'incasso del 5x1000 dell'anno 2017 (5,1 mila €) che anni verrà utilizzato per il miglioramento della rete informatica e la certificazione 5x1000 anno 2018 di circa 4 mila non ancora incassata e da utilizzare in formazione personale e DPI anti Covid.

Imposte e tasse

| Saldo al 31/12/2019 | Saldo al 31/12/2018 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 22.298,94 | 20.551,71 | 1.747,23 |

Imposte e tasse altrimenti deducibili

| Descrizione | 31/12/2019 | | 31/12/2018 | |
|---------------------------|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
| | Attività istituzionale | Attività connessa | Attività istituzionale | Attività connessa |
| Tassa smaltimento rifiuti | | | | |
| Diritti CCIAA | | | | |
| Tasse comunali | | | | |
| | | | 9.903,87 | |

Imposte e tasse indeducibili

| Descrizione | 31/12/2019 | | 31/12/2018 | |
|------------------------------|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
| | Attività istituzionale | Attività connessa | Attività istituzionale | Attività connessa |
| IRES | | | | |
| Ritenute su interessi titoli | | | | |
| Ritenute su interessi attivi | | | | |
| IMU | | | | |
| Altre imposte e tasse | | | | |

L'imposta IRES viene calcolata unicamente sul reddito dei fabbricati strumentali. Le ritenute su interessi non sono deducibili in quanto la Fondazione è una Onlus e quindi non soggetta ad altre imposte sul reddito.

Anche per quest'anno l'IMU può essere calcolata solo sulla parte puramente commerciale;

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

Si fa presente che in ottemperanza a quanto previsto dalla normativa d.lvo 33/2013 sulla trasparenza, nel sito www.fondazionerizzini.com è stata aperta apposita sezione identificata con "trasparenza" nella quale sono stati inseriti tutti i dati richiesti per legge.

In relazione a quanto appena detto, si informa che il 16/08/2018 è stato incassato il 5x1000 relativo all'anno 2017 di 5 mila Euro che è stato destinato al miglioramento della rete informatica. Quello invece relativo al 2018, ad oggi stanziato ma non ancora erogato sarà utilizzato per formazione del personale ed acquisti DPI per emergenza Covid-19.

Sempre in relazione alla normativa sulla trasparenza si fa menzione di quanto ricevuto dalla Pubblica Amministrazione (Regione/Ats/Comuni/GSE) in cambio delle prestazioni erogate secondo le tipologie delle classi S.O.S.I.A., rette, energia elettrica, etc ::

| | competenza | cassa |
|---------------------------------------|------------|------------|
| Contributi erogazioni R.S.A. e C.D.I. | 974.906,10 | 950.395,11 |
| Rette da Comuni e Provincie | 42.426,44 | 56.408,25 |
| Contributi GSE | 11.065,78 | 11.065,78 |
| Ricavi cessione energia GSE | 18,96 | 18,96 |

Guidizzolo, 22.05.2020

Il Presidente CLAUDIO DELMENICO




