

FONDAZIONE CONTESSA RIZZINI ONLUS
Via Volto 16 – 46040 GUIDIZZOLO (MN)
Codice fiscale 81000190207

Nota integrativa al bilancio al 31.12.2020

\\

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, ultimamente rinnovato in data 14/02/2020 con immediata nomina interna del presidente e del vice-presidente ed è quindi così composto:

Claudio Delmenico Presidente
Massimo Lucchini Vice-presidente
Laura Nicolai Consigliere
Alberto Rosa Consigliere
Eva Salvaterra Consigliere.

Il Revisore dei Conti è il dr Gilberto Passerini, già rinnovato per il triennio 2019-2021.

L'Organismo di Vigilanza nominato il 20.09.2014 con delibera n° 05/2014 è così composto:

- dott. Alessandro Calanca - Presidente
- dott. Paolo Portioli
- Dott. Ettore Muti

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.

L'anno 2020 ha rappresentato per la Fondazione (come per la nazione intera) un momento di grande criticità per l'emergenza sanitaria dovuta alla pandemia da Covid-19. Nonostante gli sforzi di tutto il personale che si è prodigato anche fino al contagio diretto, ma a causa della pericolosità del virus, della mancanza assoluta di adeguate procedure preventive sulla profilassi da tenere e dall'impossibilità di accedere agli ospedali dobbiamo, purtroppo, rilevare la perdita di ben 21 ospiti che essendo anziani fragili con pluripatologie erano il bersaglio ideale per il virus.

Oltre al tristissimo impatto sanitario, abbiamo anche dovuto affrontare quello

economico e della gestione; siamo infatti dovuti ricorrere urgentemente a nuovi ed eccezionali DPI reperendoli per il mondo intero, spesso bloccati nelle varie dogane e talvolta deviati dalla Protezione Civile verso gli ospedali. Fortunatamente il gruppo d'acquisto formato dai Direttori delle RSA ha favorito forniture di DPI in sicurezza anche se con molte difficoltà e purtroppo con un aumento dei costi impensabile fino a quel momento. Inoltre anche il personale diretto della struttura si è accollato a qualsiasi ora l'impegno degli approvvigionamenti delle forniture necessarie.

Trascurati e dimenticati da tutti pur sapendo che le nostre strutture sarebbero state l'epicentro di moltissimi contagi!!!

E così dobbiamo, segnalare che a fronte di ciò è intervenuta la Procura della Repubblica che, per atto dovuto (si dice) ha fatto intervenire congiuntamente Guardia di Finanza, Nas, e Carabinieri con sequestro di documentazione ed avviso di garanzia al Legale Rappresentante, anche in altre 8 strutture mantovane.

Al momento non abbiamo ancora alcuna notizia in merito se non che a causa del volume degli atti da visionare è stato richiesto un supplemento di indagine.

Nel dettaglio sono state erogate le seguenti prestazioni (dati a consuntivo anno 2020) in giornate di presenza:

Accreditati	Sollievo	Autorizzati	Totale	Classi SOSIA	%
6687	15	1	6703	Gg ospiti in classe 1	33,38%
0	0	0	0	Gg ospiti in classe 2	0
5788	65	313	6166	Gg ospiti in classe 3	30,71%
0	0	0	0	Gg ospiti in classe 4	0
1441	25	152	1618	Gg ospiti in classe 5	8,06%
3684	1	594	4279	Gg ospiti in classe 7	21,31%
983	1	330	1314	Gg ospiti in classe 8	6,54%
18.583	107	1.390	20.080	TOTALE GENERALE 2020	100%
21.805	610	3.519	25.934	TOTALE GENERALE 2019	
-3.222	-503	-2.129	-5.854	Differenza in meno	

Per quanto riguarda il Centro Diurno Integrato, sono state erogate le seguenti prestazioni:

Giorni di presenza	%
1° trim 652	58.11 %
2° trim 62	5.53 %
3° trim 89	7.93 %
4° trim 319	28.43 %
TOTALE 1.122	100.00 %

Considerando il totale di giornate di apertura del CDI pari a 255 per utente, il periodo di chiusura è stato pari a 122 giorni, e le procedure post-covid impongono la riduzione degli utenti. Inoltre, la mortalità sul territorio, la paura della malattia all'interno delle RSA, l'inserimento in RSA di alcuni utenti, hanno drasticamente ridotto le presenze nel CDI.

È evidente che con queste scarse coperture di posti letto dovute al blocco degli accessi da marzo a luglio ed alle procedure di quarantena, prevenzione e profilassi era assolutamente impensabile poter evitare un risultato di consistente perdita.

Principi generali e specifici di redazione del bilancio

Il bilancio chiuso alla data del 31.12.2020 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 periziatati da un perito 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. I pagamenti, arretrati compresi. Le rette sono generalmente accreditate nel mese di competenza.

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 2020.

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.

Il bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2020 è stato sottoposto al controllo del Revisore, con valutazione positiva in data 05/05/2021, del quale però credo sarà molto difficile poter avere contezza scritta da apposita relazione in quanto al momento impossibilitato a redigere la stessa per motivi personali. Il bilancio può comunque essere approvato anche senza la relazione del revisore.

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.

ATTIVITA’

B) Immobilizzazioni

I. Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
24.717,88	24.717,88	0,00

	Valore contabile	Fondo Ammortamento	Valore netto
Saldo 31.12.2019	24.717,88	20.895,87	3.822,01
Saldo 31.12.2020	24.717,88	22.966,94	1.750,94
Variazione	0,00	2.071,07	-2.071,07

Totale movimentazione delle Immobilizzazioni immateriali

Descrizione costi	Valore 31/12/2019	Acquisizioni Esercizio	F.do Amm.to	Amm.to esercizio	Valore 31/12/2020
Costi d’impianto ed ampliamento					
Costi di ricerca, sviluppo e di pubblicità					
Concessioni, licenze, marchi, software	20.060,28	0,00	18.309,34	2.071,07	1.750,94
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	22.966,94	2.071,07	1.750,94

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 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
6.524.634,04	6.520.683,75	3.950,29

	Valore contabile	Fondo Ammortamento	Valore netto
Saldo 31.12.2019	6.520.683,75	2.490.078,22	4.030.605,53
Saldo 31.12.2020	6.524.634,04	2.683.301,65	3.841.332,39
Variazione	3.950,29	193.223,43	-189.273,14

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 31.12.2019	5.407.727,24	1.867.215,71	3.540.511,53
Saldo 31.12.2020	5.407.727,24	2.003.461,33	3.404.262,91
Variazione	0,00	136.245,62	-136.245,62

Descrizione	Importo
Saldo al 31/12/2019	3.540.511,53
Acquisizione dell'esercizio	
Cessioni dell'esercizio	
Ammortamenti dell'esercizio	136.245,62
Saldo al 31/12/2020	3.404.265,91

Impianti generici

	Valore contabile	Fondo Ammortamento	Valore netto
Saldo 31.12.2019	193.257,86	30.212,16	163.045,70
Saldo 31.12.2020	193.257,86	36.009,89	157.247,97
Variazioni	0,00	5.797,73	- 5.797,73

	Importo
Saldo al 31/12/2019	163.045,70
Acquisizione dell'esercizio	
Svalutazione dell'esercizio	
Cessioni dell'esercizio	
Giroconti positivi (ricalcificazione)	
Giroconti negativi (ricalcificazione)	
Interessi capitalizzati nell'esercizio	
Ammortamenti dell'esercizio	5.797,73
Saldo al 31/12/2020	157.247,97

Impianti specifici

	Valore contabile	Fondo Ammortamento	Valore netto
Saldo 31.12.2019	286.097,08	147.396,72	138.700,36
Saldo 31.12.2020	286.097,08	165.439,90	120.657,18
Variazioni	0,00	18.043,18	18.043,18

Descrizione	Importo
Saldo al 31/12/2019	138.700,36
Acquisizione dell'esercizio	
Svalutazione dell'esercizio	

Cessioni dell'esercizio	
Giroconti positivi (riclassificazione)	
Giroconti negativi (riclassificazione)	
Interessi capitalizzati nell'esercizio	
Ammortamenti dell'esercizio	18.043,18
Saldo al 31/12/2020	120.657,18

Altri beni

	Valore contabile	Fondo Ammortamento	Valore netto
Saldo 31.12.2019	635.601,57	445.253,63	190.347,94
Saldo 31.12.2020	637.551,86	478.390,53	159.161,33
Variazioni	1.950,29	31.186,61	-31.186,61
Descrizione		Importo	
Saldo al 31/12/2019		190.347,94	
Acquisizione dell'esercizio		1.950,29	
Svalutazione dell'esercizio			
Cessioni dell'esercizio			
Ammortamenti dell'esercizio		33.136,90	
Saldo al 31/12/2019		159.161,33	

Gli altri beni sono costituiti da:

Attrezzature	143.560,01	Fondo Ammortamento	114.898,86
Mobili e arredi	220.139,31	Fondo Ammortamento	183.528,34
Macchine elettroniche ufficio	4.206,33	Fondo Ammortamento	2.449,71
Giardino	5.408,00		
Biancheri, tende,tovaglie,coperte	15.158,17	Fondo Ammortamento	15.158,17
Piccole attrezzature sanitarie	9.544,38	Fondo Ammortamento	9.361,41
Telefoni cellulari	1.159,83	Fondo Ammortamento	1.037,44
Impianto Rot	3.161,47	Fondo Ammortamento	3.161,47
Impianto fotovoltaico	182.142,00	Fondo Ammortamento	129.512,79
Impianto videosorveglianza	46.878,40	Fondo Ammortamento	13.088,38
Altri beni materiali < € 516.46	6.193,96	Fondo Ammortamento	6.193,96

III. Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
769.238,89	1.017.822,34	- 248.583,45

Altri titoli

Descrizione	31/12/2019	Incremento	Decremento	31/12/2020
Titoli c/o Banca Generali	472.000,00		344.000,00	128.000,00
Polizze Banca Generali	175.000,00	190.000,00		365.000,00
Titoli c/o MontePaschi Bot	100.000,00		100.000,00	100.000,00
Polizza Axa Monte Paschi	270.822,34	5.416,45		276.238,79
F.do imposte su titoli	-8.865,28	-677,06	,	9.542,34
Saldo Netto	1.008.957,06	194.633,18	444.000,00	759.696,45

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 manca l'ultimo anno,

- 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

C) Attivo circolante

I.

II. *Rimanenze*

Saldo al /12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
16.318,85	16.318,85	19.493,20

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 ma si anticipa che il maggior valore è costituito da scorte di DPI Covid.

II. *Crediti*

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
117.682,71	70.107,03	47.575,68

Il saldo è così suddiviso secondo le scadenze.

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Verso clienti	91.319,57			91.319,57
Per liberalità da ricevere				
Verso altri	26.363,14			26.363,14
Totale	117.682,71			117.682,71

I crediti verso clienti, al 31/12/2020 pari a € 91.319,57, al netto delle note di accredito da emettere sono così costituiti:

Descrizione	Importo
Ospiti	3.549,01
Enti Locali	
Ats/Regione	88.680,87
Diversi	
Note credito da emettere	910,31
Totale	91.319,57

I crediti verso altri, al 31/12/2020 pari a € 26.363,14 sono così costituiti:

Descrizione	Importo
Crediti verso dipendenti anticipi	2.186,42
Crediti diversi	10,00
Crediti v/ Erario	24.166,72
Crediti altri (5 x 1000)	0,00
Totale	26.363,14

Il consistente aumento dei crediti (per altro tutti esigibili) è dovuto a maggiori crediti verso la Regione ed al credito d'imposta che verrà utilizzato però solo in parte.

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 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
397.186,09	239.215,57	157.970,52
Descrizione	31/12/2020	31/12/2019
Depositi bancari e postali	396.810,50	238.175,81
Assegni		
Denaro e valori in cassa	375,59	1.039,76
Totale	397.186,09	239.215,57

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio. Il saldo banca più consistente rispetto all'anno precedente è dovuto, come detto in precedenza a titoli svincolati dalla garanzia e non ancora reinvestiti

D) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2019	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31/12/2019
36.580,25	19.091,20	36.580,26	19.091,20

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 31/12/2020, 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)	7.696,53
Utili ed interessi su titoli	9.408,86
Per mille anno 2019	0,00
Altri di ammontare non apprezzabile	0,00
Totale	15.585,16

Risconti attivi	Importo
Risconti attivi canoni noleggio	1.317,05
Risconti attivi (Assicurazioni)	275,46
Prestazioni servizi	1.913,53
Altri di ammontare non apprezzabile	0,00
Totale	3.506,04

PASSIVITÀ

A) Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
4.065.114,38	4.187.913,30	- 122.798,92

Il saldo è così suddiviso.

Descrizione	31/12/2019	Incrementi	Decrementi	31/12/2019
Risultato gestionale esercizio in corso	8.143,15		122.798,92	122.798,92
Risultato gestionale da esercizi precedenti	81.626,03	8.143,15		89.769,18
Riserve statutarie				
Capitale netto	4.098.144,12			4.098.144,12
	4.187.913,30	8.143,15	122.798,92	4.065.114,38

L'intera perdita d'esercizio 2020 viene quindi assorbita dal patrimonio netto

B) Fondi per rischi ed oneri

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni		
67.149,59	71.379,73	4.230,12		
Descrizione	31/12/2019	Incrementi	Decrementi	31/12/2020
F.do svalutaz. crediti	0,00			0,00
F.do imposte su titoli	8.865,28	677,06		9.542,34
F.do Produttività Dipendenti	29.039,76		9.729,43	19.310,33
F.do Adeq.Contrat. Dipenden	12.690,48			12.690,48
F.do Banca Etica Solidale	0,00	1.519,05		1.519,05
F.do Manutenzioni cicliche	23.546,89	-		23.546,89
F.do Credito Imposta Covid	0,00	6.154,00		6.154,00
F.do Oscillazione titoli	- 2.762,68	- 2.850,80		- 2.762,68
	71.379,73	5.499,31	9.729,43	67.149,59

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 di due anni prima.

C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
505.935,90	490.302,39	15.633,51

La variazione è così costituita.

Variazioni	31/12/2019	Incrementi	Decrementi	31/12/2020
TFR, movimenti del periodo	490.302,39	56.458,72	40.825,21	505.935,90

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito dell'ente al 31/12/2020 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto di eventuali anticipi corrisposti e dei fondi integrativi.

D) Debiti

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
448.954,98	484.639,61	- 35.684,63

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	76.066,62		0,00	76.066,62
Debiti verso altri finanziatori	15.707,31	15.707,25	0,00	31.414,62
Depositi cauzionali da clienti	1.000,00			1.000,00
Debiti verso fornitori	218.862,69			218.862,69
Debiti verso personale	64.630,88			64.630,88
Debiti tributari	16.776,25			16.776,25
Debiti verso istituti di previdenza	40.203,98			40.203,98
Altri debiti	3.282,57			3.288,57
	433.247,73	15.707,25	0,00	448.954,98

Il saldo del debito verso banche al 31/12/2020, pari a Euro 107,4 è costituito 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 31/12/2019	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31/12/2020
94.248,31	91.656,73	94.248,31	91.656,73

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

Non sussistono, al 31/12/2020 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^)	83.855,94
Ratei passivi altri (Assicurazioni e quote associative)	7.800,79
Risconti Passivi su prenotazioni posti di sollievo	0,00

Altri di ammontare non apprezzabile	
+	91.656,73

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 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
2.193.538,68	2.579.807,58	- 386.268,90

Ricavi per categoria di attività

Categoria	31/12/2020	31/12/2019	variazioni
Ricavi da attività istituzionale	2.191.080,42	2.573.613,80	-382.533,40
Ricavi da attività connessa	2.458,28	6.193,78	-3.735,50
	2.193.538,68	2.579.807,58	-386.268,90

L'ente svolge attività istituzionale di RSA accreditata (60 ospiti), di centro diurno integrato accreditato (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	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Rette RSA da privati	984.709,40	1.115.888,58	-131.179,18
Rette RSA da Comuni e Province	25.125,60	42.426,44	-17.300,84
Rette Rsa ATS/Regione	894.680,87	875.302,10	19.387,77
Rette CDI da privati	25.756,60	84.125,00	-58.368,40
Rette CDI ATS/Regione	91.549,69	99.604,00	-8.054,31
Rette Posti sollievo	8.580,00	51.677,00	-43.097,00
Rette Posti Autorizzati (p. arancio)	108.888,00	276.519,00	-167.131,00
Rette varie giornate		10.585,50	-10.585,50
Contributi da GSE x fotovoltaico	15.416,24	11.084,74	4.331,50
Contributi da privati	36.144,00	5.870,50	30.273,50
Altri ricavi	230,00	530,94	-300,94
TOTALE	2.191.080,40	2.573.613,80	-382.533,40

I decrementi più consistenti sono dovuti, come meglio specificato in premessa alla situazione pandemica Covid19 mentre gli incrementi al fatto che Regione Lombardia, proprio in virtù della pandemia ci ha riconosciuto il Budget anche se non prodotto ed a contributi da liberalità di privati e bando da Banca.

I posti di sollievo e i posti autorizzati non essendo a contratto con la Regione Lombardia non percepiscono alcun contributo.

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

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Ricavi Fisioterapia per esterni	1.258,28	5.326,76	4.068,48
Attività mensa esterna domiciliari	0,00	0,00	0,00
Altri ricavi e proventi	1.200,00	867,02	332,98

Questa partita presenta, ovviamente per quanto detto precedentemente un netto decremento nella fisioterapia per esterni causa il blocco quasi totale degli accessi.

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 incasso	Ente Erogatore	Importo	Utilizzo
5x1000 anno 2018 imputato a ratei attivi	30/07/2020	Agenzia delle Entrate	3.942,35	Formazione Personale ed acquisti DPI Covid
5x1000 2019 imputato a Sopravvenienze Attive	06/10/2020	Agenzia delle Entrate	4.300,20	Acquisto sollevatore
Liberalità				
Contributi da Privati	Durante l'anno	Diversi	24.144,00	Acquisto DPI Covidda
Contributi da Banca	24/06/2020	Bando Covid	12.000,00	Acquisto DPI Cpvid
			44.386,55	

B) Costi della produzione

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
2.365.016,34	2.467.889,73	- 215.419,10

Costi per categoria di attività

Categoria	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Costi delle attività istituzionali	2.365.016,34	2.580.435,44	- 215.419,10
Costi delle attività connesse	0,00		
TOTALE	2.365.016,34	2.580.485,44	- 215.419,10

Descrizione	31/12/2020		31/12/2019	
	Attività istituzionale	Attività Connesse	Attività istituzionale	Attività connesse
Acquisti	158.865,50		117.545,71	
Servizi	677.766,75		723.794,77	
Salari e stipendi	979.671,63		1.101.271,47	
Oneri sociali	253.255,48		294.509,95	
Trattamento fine Rapporto	67.050,99		80.253,01	
Altri costi del personale	8.355,61		8.070,76	
Godimento beni di terzi	20.734,11		27.354,37	
Oneri generali di gestione	18.148,27		26.219,39	
Amm.to immobilizzazioni immateriali	2.071,07		3.034,87	
Amm.to immobilizzazioni materiali	198.590,13		199.549,62	
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni				
Svalutazioni crediti attivo circolante				
Variazione rimanenze materie prime	- 19.493,20		- 1.168,48	
Accantonamento per rischi				
	2.365.016,34		2.580.435,44	

Acquisti e costi per servizi

Nella voce acquisti rientrano i materiali di manutenzione, dei farmaci e parafarmaci, del materiale igienico per incontinenza, materiale per igiene e guanti, di detergenti e disinfettanti, oltre a cancelleria varia, dépliant e materiale ricreativo di animazione e di

consumo. Quest'anno si presenterebbero in ovvia diminuzione se non fosse che vi sono stati imputati anche gli acquisti diretti per emergenza Covid per circa per circa 64 mila euro.

Nei costi per servizi rientrano le spese per prestazioni medico sanitarie, le prestazioni di servizi generali, i servizi di manutenzione appaltati e, le utenze il tutto di minore importo dello scorso anno per i minori giorni di presenza operativa.

Il buon andamento dell'impianto fotovoltaico, avviato a gennaio 2012 ha portato, ad un ulteriore contributo del GSE che ci fa recuperare circa 15.000 € 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 al reparto senza incrementi della bolletta energifera.

Costi per il personale

Il personale risulta in diminuzione per assunzioni con tipologia di contratti diversi e per contratti a scadenza non rinnovati.

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

Sono stati anche riconosciuti premi extra (normativamente previsti) per i notevoli disagi che il personale ha affrontato in pandemia.

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

PERSONALE AL 31.12.2020	DIPENDENTI		AZIENDE ESTERNE	LIB. PROF.
	t. pieno	p.time		
DIRETTORE	1			
AMMINISTRATIVI	1	2		
IP	5			2
ASA/OSS	29	1		
CUCINA	1		4	
LAVANDERIA	1			
ANIMATORI		1		
AMMINISTRATORI CO.CO.CO	5			
MEDICI				5
FISIOTERAPISTI				4
MANUTENTORE			1	
PULIZIE			4	
TOTALE	43	4	9	11
TOTALE FORZA LAVORO		67		

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 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni

14.730,19	25.254,47	- 11.124,28
-----------	-----------	-------------

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Da partecipazioni			
Altri proventi finanziari	20.117,23	30.676,54	- 10.559,31
(Interessi passivi e oneri finanziari)	5.387,04	- 4.822,07	- 564,97
	14.730,19	25.854,47	- 11.124,28

Altri proventi finanziari

Descrizione	Altre
Da crediti immobilizzati	
Da titoli immobilizzati (non partecipazioni)	15.457,74
Da titoli attivo circolante (non partecipazioni)	
Da conti correnti bancari	
Utile su titoli	4.659,49
Altri proventi	
	20.117,23

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.

E) Proventi e oneri straordinari

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
30.322,83	5.498,81	24.842,02

Descrizione	31/12/2020		31/12/2019	
	Attività istituzionale	Attività Connesse	Attività istituzionale	Attività connesse
Proventi straordinari	30.936,66		15.263,35	
Oneri Straordinari	613,83		9.764,54	
30.322,83				5.498,81
Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni	
Sopravvenienze attive	6.072,85	9.766,33	- 3.693,48	
Plusvalenze patrimoniali				
Rimborsi Inail infortuni	14.638,81	0,00	14.638,81	
Rimborsi assicurativi	10.225,00	4.993,00	5.232,00	
Rimborsi vari		504,02	- 504,02	
Totale proventi	15.262,35	15.263,35	4.784,24	
Sopravvenienze passive	613,83	9.316,24	- 8.702,41	
Multe, ammende e sanzioni				
Perdite presunte su crediti				
Minusvalenze patrimoniali		448,30	- 448,30	
Totale oneri	613,83	9.764,54	- 9.150,71	

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 5x1.000 anno 2019 di circa 4 mila e da utilizzare in formazione personale e DPI anti Covid.

Imposte e tasse

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
14.045,87	18.221,82	- 4.175,95

Imposte e tasse altrimenti deducibili

Descrizione	31/12/2020		31/12/2019	
	Attività istituzionale	Attività Connesse	Attività istituzionale	Attività connesse
Tassa smaltimento rifiuti	9.828,00		11.788,00	
Tasse comunali			362,50	
	9.828,00		12.150,59	

Imposte e tasse indeducibili

Descrizione	31/12/2020		31/12/2019	
	31/12/2020	31/12/2019	Attività istituzionale	Attività connessa
	Attività istituzionale	Attività Connesse	Attività istituzionale	Attività connesse
Ires	1.768,00		1.768,00	
Ritenute su interessi titoli	677,06		663,78	
Ritenute su interessi attivi	448,81		927,86	
IMU	1.324,00		2.349,00	
Altre imposte e tasse				
	4.217,98		10.647,84	

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.

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.	986.230,56	965.349,00
Rette da Comuni e Province	25.125,60	19.678,90
Contributi GSE	14.967,13	16.813,85
Ricavi cessione energia GSE	449,11	430,00

Guidizzolo, 27.05.2021

Il Presidente CLAUDIO DELMENICO