

**FONDAZIONE CASA DI RIPOSO VILLA G. PADOVANI ONLUS**

Sede in VIA SUOR LAURA ACETI, 1  
25027 QUINZANO D'OGGIO (BS)  
CF 88002510175 - P IVA 00727340986

**Nota integrativa al bilancio al 31/12/2020**

La fondazione è il frutto – ai sensi e per effetto della L.R. 1/03 – dalla trasformazione della Istituzione Pubblica di Assistenza e Beneficenza denominata Casa di Riposo Villa G. Padovani.

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

- ❑ la deliberazione della Giunta Regionale numero VII/16463 del 23/02/2004;
- ❑ la pubblicazione sul Bollettino Regionale dell'08/03/2004;
- ❑ l'iscrizione nel Registro delle Persone Giuridiche di diritto privato con numero 1921.

All'esito delle determinazioni della Regione Lombardia, la fondazione ha acquisito la personalità giuridica 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 9 membri, nominati dal Comune di Quinzano il 10/08/2018, che si sono insediati con verbale n° 06/2018 del 24/09/2018 per il quadriennio 24 settembre 2018/23 settembre 2022.

L'Organo di controllo, nella persona della rag. Elena Ferrari, è stata nominata nel 2019.

Nei riflessi fiscali, in data 29/03/2004 la Fondazione ha inoltrato alla Direzione Regionale dell'Agenzia delle Entrate competente per territorio, la richiesta di iscrizione all'Anagrafe unica delle Onlus.

Nonostante la Fondazione abbia dato puntuale e tempestiva risposta alla ricezione delle richieste istruttorie provenienti dalla stessa Anagrafe delle Onlus, quest'ultima, a quanto è dato sapere, non ha ancora provveduto all'iscrizione della Fondazione.

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.

**Relazione sull'attività svolta dalla Fondazione. Fatti di rilievo verificatisi successivamente alla chiusura dell'esercizio.**

La Fondazione Casa di Riposo Villa G. Padovani Onlus, ai sensi dell'art. 2 del proprio Statuto, non ha scopo di lucro, persegue esclusivamente finalità di solidarietà sociale nei settori dell'assistenza sociale, socio-sanitaria e sanitaria, nel settore della beneficenza con particolare riferimento alla tutela di anziani e disabili in regime di residenzialità, semi-residenzialità e domiciliarità ed esaurisce le proprie finalità statutarie nell'ambito territoriale della Regione Lombardia.

Le attività che questa Fondazione svolge sono:

- Il servizio di RSA: il servizio di casa di riposo in base alla vigente normativa regionale risulta classificato come residenza sanitaria assistita (R.S.A.). Da tale classificazione deriva l'obbligo, per la Fondazione, di garantire agli ospiti, oltre all'assistenza alberghiera, l'assistenza sanitaria-medico-infermieristica-farmaceutica-riabilitativa e l'animazione. Tale obbligo comporta il rispetto da parte dell'ente di ben precisi standards funzionali fissati dalla Regione Lombardia. In data 24/04/2009 sono terminati i lavori di ristrutturazione ed ampliamento della struttura per l'adeguamento alla D.G.R. VII/7435 del 14/12/2001, come da Piano Programma sottoscritto con l'Asl di Brescia (ora ATS) in data 22/11/2006. La capacità

ricettiva della struttura, al termine dei lavori, risultava di complessivi 72 posti letto, suddivisi in 4 nuclei di 18 posti-letto ciascuno, dei quali n° 66 accreditati e n° 6 autorizzati, ma non accreditati dalla Regione. In data 26/03/2010 prot. ASL BS (ora ATS) n. 041904 la Fondazione ha presentato DIA per ulteriori 04 posti-letto autorizzati e non accreditati e n° 01 posto-letto di sollievo portando la capacità della struttura a complessivi n° 77 posti-letto di cui 66 accreditati, 10 autorizzati (solventi) e 01 sollievo, come da comunicazione dell'ASL di Brescia (ora ATS) in data 14/04/2010 prot. N° 05077, pervenuta alla Fondazione in data 19/04/2010 ns prot. N° 436. Nell'anno 2011 la Fondazione ha presentato un ulteriore DIA per l'attivazione di due nuovi posti-letto autorizzati e non accreditati elevando, come risulta da comunicazione dell'ASL di Brescia (ora ATS) in data 03/10/2011 prot. n° 0134955, pervenuta alla Fondazione in data 06/10/2011 prot. n° 926, la capacità ricettiva della struttura a complessivi n° 78 posti-letto autorizzati di cui 66 accreditati, 12 autorizzati (solventi) ai quali si aggiunge n° 01 posto di sollievo. Il Consiglio di Amministrazione, nella seduta del 27/04/2012 punto 12 o.d.g., ha deliberato l'attivazione di un ulteriore posto-letto di sollievo il quale ha portato la capacità ricettiva della struttura a n° 78 posti-letto di cui 66 accreditati, 12 autorizzati (solventi) ai quali si aggiungono i 02 posti-letto di sollievo. Il servizio di R.S.A. Le ammissioni in RSA, per i 66 posti accreditati dalla Regione, avvengono mediante ricorso alle liste d'attesa dell'ASST Franciacorta distretto Orzinuovi. Per quanto riguarda i 12 posti per i quali è stata concessa autorizzazione, ma non ci sarà accreditamento, ed i due posti sollievo, le ammissioni avvengono mediante lista d'attesa gestita direttamente dalla RSA e redatta secondo i nuovi criteri di inserimento approvati dal Consiglio di Amministrazione in seduta del 04/04/2016. Purtroppo la RSA nel 2020 ha fortemente risentito dell'emergenza Coronavirus Covid-19, la Pandemia ha impattato molto pesantemente sulle giornate di presenza degli ospiti che sono state pari a 20.426, rispetto alle 23.699 del 2019, per quanto riguarda i posti accreditati e pari a 1.374, rispetto alle 5.033 del 2019, per i posti sollievo e solventi. I lavori in oggetto, che prevedevano l'ampliamento della sede e la completa ristrutturazione della parte esistente, hanno comportato, negli ultimi anni, un grande impegno per la Fondazione sia dal punto di vista economico che organizzativo, ma si sono resi indispensabili per poter consentire il proseguimento dell'attività ed hanno creato gli spazi per consentire l'aumento delle ricettività della struttura, così da offrire risposta alle sempre crescenti necessità assistenziali del territorio.

- Il servizio pasti domiciliari agli anziani dei Comuni di Quinzano d'Oglio e Bordolano: tale servizio risulta marginale rispetto a quello di RSA. Viene svolto tramite Convenzione con i Comuni di Quinzano d'Oglio e Bordolano agli anziani cittadini che ne fanno richiesta. Anche il servizio in oggetto ha risentito della Pandemia, anche se in modo meno pesante comportando l'erogazione di n° 8.488 pasti a fronte dei n° 9052 dell'anno precedente.
- Il servizio di fisioterapia agli ultrasessantacinquenni, in Convenzione con il Comune di Quinzano d'Oglio, ed agli esterni che ne fanno richiesta direttamente alla struttura che si svolge presso la sede della RSA, nei nuovi locali a piano terra di fronte agli uffici amministrativi, dal Lunedì al Venerdì e si avvale di personale qualificato nell'anno 2020 ha funzionato solo circa due mesi, fino allo scoppio della Pandemia. Anche il servizio di fisioterapia risulta marginale rispetto a quello di RSA.
- Nel mese di agosto 2019 è stato reso operativo il nuovo servizio di Centro Diurno Integrato per n. 15 utenti. Il CDI è situato in zona sud della sede della Fondazione ed ha un'entrata dedicata, pur essendo collegato con la RSA. Il servizio di CDI è stato pensato ed è nato nell'ottica di un ampliamento dei servizi offerti alla popolazione così da rispondere in modo sempre più mirato alle necessità assistenziali del territorio ed ai bisogni dei cittadini in condizioni di fragilità. Per la realizzazione di questo nuovo servizio la Fondazione ha potuto in parte contare su un contributo a fondo perduto stanziato a favore di

tale progetto dal Comune di Quinzano d'Oglio oltreché su un importante contributo offerto da un beneficiario privato. Il servizio non è contrattualizzato poiché la Regione Lombardia al momento non lo consente e quindi la retta risulta completamente a carico degli utenti. Purtroppo nell'anno 2020 anche tale servizio ha funzionato solo per circa due mesi, fino all'emergenza Coronavirus Covid-19.

Si rammenta che, come già esplicitato nella nota integrativa del bilancio 2018, visto che i lavori di ristrutturazione ed ampliamento del CDI sopra citato hanno comportato un maggior costo rispetto alla previsione e che la Fondazione si trovava in difficoltà finanziaria a sostenere le rate del mutuo in atto derivante dalla ristrutturazione completa della struttura per l'adeguamento alla D.G.R. VII/7435 del 14/12/2001, nel mese di febbraio 2019 la Fondazione ha rinegoziato il mutuo con la Cassa Rurale Artigiana di Borgo San Giacomo per complessivi € 1.700.000 con nuova scadenza al 11.02.2039. (240 rate), con ipoteca sull'immobile sede della Fondazione stessa, diminuendo notevolmente l'impatto delle rate sull'esercizio finanziario.

Come anzidetto la Fondazione ha subito, a partire dal febbraio 2020, gli effetti fortemente negativi dovuti alla pandemia Covid-19. Tale situazione ha generato ripercussioni sull'operatività della Fondazione la quale ha sostenuto notevoli extra costi legati all'acquisto dei dispositivi di protezione, oltre ad un considerevole calo di fatturato legato ai minori introiti di rette ed all'inevitabile chiusura dei servizi CDI e di fisioterapia agli esterni, a tutt'oggi ancora chiusi. La Fondazione, avendo perso numerosi ospiti a causa della Pandemia e non conoscendo i tempi di saturazione dei molti posti liberi, vista anche la necessità di provvedere agli inserimenti dei nuovi ospiti con gradualità rispettando gli isolamenti previsti dalla normativa, nel 2020 si è vista costretta a richiedere alla Cassa Rurale Artigiana di Borgo San Giacomo l'elargizione di un nuovo mutuo di durata decennale (120rate) pari ad € 600.000,00=. La situazione delle presenze è ad oggi comunque positiva, infatti al momento la RSA ospita 77 utenti, capienza massima attuale per consentire l'isolamento dei nuovi ingressi o di eventuali casi sospetti Covid-19.

### **Principi generali e specifici di redazione del bilancio**

Il seguente bilancio chiuso alla data del 31/12/20 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 previsti dalla normativa civilistica per le società di capitali.

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 (che dovevano essere riconosciute) e profitti (da non riconoscere in quanto non realizzati).

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 (incassi e pagamenti). 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) *Attività istituzionale*: è l'area che rileva gli oneri sostenuti per la gestione dell'attività di RSA ed i relativi proventi, suddivisi in rette ed in compensi forfetari;
- 2) *Attività connesse*: è l'area dedicata alle prestazioni connesse, di norma per natura, a quelle istituzionali. 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;

- 3) *Attività di gestione finanziaria e patrimoniale*: oneri e proventi legati alla gestione finanziaria della Onlus (tipicamente: interessi attivi).

### **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*

Tra le immobilizzazioni immateriali rientrano i software, i quali sono ammortizzati con una aliquota annua del 20%

#### *Immobilizzazioni Materiali*

Nel valore di iscrizione in bilancio delle immobilizzazioni materiali acquistate nel corso dell'esercizio si è tenuto conto degli eventuali oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione.

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:

- immobile istituzionale: 1,50%
- impianti: 15,00%
- attrezzatura varia specifica: 12,50%
- attrezzatura varia generica: 25,00%
- macchine d'ufficio: 20,00%
- arredi degenza: 12,00%
- mobili e arredi: 12,00%
- spese pluriennali sul fabbricato: 10%.

#### Sospensione degli ammortamenti immobilizzazioni immateriali

Per le immobilizzazioni iscritte in bilancio, ci si è avvalsi della possibilità, concessa dall'art. 60 del DL 14/08/2020 n. 104, che prevede anche in deroga all'art. 2426, c. 1, n. 2 cc., di non effettuare fino al 100% dell'ammortamento annuo del costo delle immobilizzazioni materiali e immateriali, mantenendo il loro valore di iscrizione, così come risultante dall'ultimo bilancio annuale regolarmente approvato. Per le specifiche si rinvia al paragrafo "Movimenti delle immobilizzazioni".

#### *Crediti*

Sono esposti al valore nominale.

#### *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.

#### *Fondi per rischi e 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.

#### *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. Si ricorda che la Fondazione per 5 anni ha versato il TFR al Fondo tesoreria Inps.

#### *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.

#### *Riconoscimento ricavi*

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

## **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.

A livello contabile, l'articolo 20-bis, comma 1, lettera a), del Dpr 600/73 impone alle Onlus l'obbligo della tenuta della contabilità per l'attività complessivamente svolta. La lettera b) del medesimo comma dell'articolo 20-bis richiede, inoltre, la tenuta di una contabilità separata per le attività connesse.

Alla luce delle recenti novità legislative non risulta indispensabile effettuare la distinzione tra ricavi istituzionali e ricavi connessi per quanto riguarda l'attività tipica svolta dalla casa di riposo e pertanto non è necessario effettuare il ribaltamento dei costi promiscui; infatti tutti i servizi resi a soggetti anziani in condizione di non autosufficienza riconosciuta e documentata come grave rientrano nell'attività istituzionale (Risoluzione 146 del 21.12.2006).

Si può quindi 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 dunque 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 31/12/20 è stato sottoposto al controllo dell'organo di revisione nella figura del revisore contabile.

## **Attività**

### **B) Immobilizzazioni**

#### **Sospensione degli ammortamenti art. 60 del DL 14/08/2020 n. 104.**

Per tutte le immobilizzazioni si è proceduto alla sospensione dei relativi ammortamenti, con gli effetti economici e patrimoniali ivi evidenziati:

| descrizione           | Costo storico    | F.do amm.to 31/12/19 | % | Situazione ordinaria senza sospensione |                    |                       |                          |
|-----------------------|------------------|----------------------|---|----------------------------------------|--------------------|-----------------------|--------------------------|
|                       |                  |                      |   |                                        | Quota ammortamento | F.do amm. al 31/12/20 | Val. contab. al 31/12/20 |
| Concessioni, licenze  | 15.238           | 11.988               |   | 15.238                                 | 210                | 12.198                | 3.039                    |
| Altre imm. imm.       | 22.154           | 1.351                |   | 22.154                                 | 1.584              | 2.935                 | 19.219                   |
| Terreni e fabbricati  | 6.679.838        | 2.604.449            |   | 6.679.838                              | 64.971             | 2.669.420             | 4.410.418                |
| Impianti e macchinari | 133.175          | 115.343              |   | 133.175                                | 3.493              | 118.836               | 14.339                   |
| Attrezzature          | 310.881          | 282.924              |   | 310.881                                | 6.159              | 289.083               | 21.798                   |
| Altri beni            | 365.223          | 344.283              |   | 365.223                                | 5.853              | 348.554               | 16.669                   |
| <b>Totali</b>         | <b>7.526.507</b> | <b>3.360.338</b>     |   | <b>7.526.507</b>                       | <b>80.686</b>      | <b>3.441.026</b>      | <b>4.085.481</b>         |

Per ridurre l'effetto economico negativo derivante dalla parziale chiusura del centro diurno e l'impossibilità di accesso a nuovi ingressi degli ospiti nell'anno a causa della pandemia si stabilisce che l'aliquota di ammortamento dell'anno è pari a zero.

#### I. Immobilizzazioni immateriali

| Saldo al 31/12/2019 | Saldo al 31/12/2020 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 14.013              | 24.052              | 10.039     |

|                  | Valore contabile | Fondo Ammortamento | Valore netto |
|------------------|------------------|--------------------|--------------|
| Saldo 31.12.2019 | 27.353           | 13.340             | 14.013       |
| Saldo 31.12.2020 | 37.392           | 13.340             | 24.052       |

#### Totale movimentazione delle Immobilizzazioni Immateriali

| Descrizione costi           | Valore 31/12/2019 | Acquisizioni Esercizio | Dismissioni esercizio | Amm.to esercizio | Valore 31/12/2020 |
|-----------------------------|-------------------|------------------------|-----------------------|------------------|-------------------|
| Concessioni, licenze        | 110               | 3.139                  | --                    | --               | 3.250             |
| Altre immobilizzazioni imm. | 13.903            | 6.900                  | --                    | --               | 20.802            |
| <b>TOTALE</b>               | <b>14.013</b>     | <b>10.039</b>          | <b>--</b>             | <b>--</b>        | <b>24.052</b>     |

Nella voce concessioni e licenze rientrano programmi software dal costo storico di Euro 15.238 ammortizzati per Euro 11.988.

Le altre immobilizzazioni immateriali di Euro 22.154 sono ammortizzate per Euro 1.351; in tale voce rientrano principalmente le spese capitalizzate (a titolo di imposta sostitutiva e spese) per i mutui stipulati uno nel corso dell'anno 2019 e uno stipulato nell'anno 2020.

#### II. Immobilizzazioni materiali

| Saldo al 31/12/2019 | Saldo al 31/12/2020 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 4.137.509           | 4.142.115           | 4.606      |

|                  | Valore contabile | Fondo Ammortamento | Valore netto |
|------------------|------------------|--------------------|--------------|
| Saldo 31.12.2020 | 7.489.115        | 3.347.000          | 4.142.115    |
| Saldo 31.12.2019 | 7.484.509        | 3.347.000          | 4.137.509    |

|            |       |      |       |
|------------|-------|------|-------|
| Variazione | 4.606 | ---- | 4.606 |
|------------|-------|------|-------|

**Terreni e fabbricati**

|                  | Valore contabile | Fondo Ammortamento | Valore netto |
|------------------|------------------|--------------------|--------------|
| Saldo 31.12.2020 | 6.679.838        | 2.604.449          | 4.075.389    |
| Saldo 31.12.2019 | 6.679.838        | 2.604.449          | 4.075.389    |
| Variazione       | -----            | -----              | -----        |

Il valore del terreno è di € 123.450 a cui si sommano € 575.350 quale scorporo del terreno del fabbricato istituzionale. Nel corso dell'esercizio 2018 sono state capitalizzate anche spese pluriennali sul fabbricato per Euro 25.254 che vengono ammortizzate con l'aliquota del 10%.

Da sottolineare come anche nel 2019 la Fondazione abbia investito per il miglioramento della struttura e per la realizzazione della nuova sede Avis e CDI; l'intervento presso la sede Avis questo ultimo investimento risulta coperto da contributi.

**Impianti e attrezzature**

|                  | Valore contabile | Fondo Ammortamento | Valore netto |
|------------------|------------------|--------------------|--------------|
| Saldo 31.12.2020 | 444.054          | 398.268            | 45.786       |
| Saldo 31.12.2019 | 441.402          | 398.268            | 43.134       |
| Variazioni       | 2.652            | ---                | 2.652        |

| Descrizione                 | Importo       |
|-----------------------------|---------------|
| <b>Saldo al 31/12/2019</b>  | <b>43.134</b> |
| Acquisizione dell'esercizio | 2.652         |
| Ammortamenti dell'esercizio | -----         |
| <b>Saldo al 31/12/2019</b>  | <b>45.786</b> |

Tale categoria comprende:

- Impianti costo storico di € 92.945 e fondo ammortamento di € 77.697;
- Macchinari costo storico di € 40.230 e fondo ammortamento di € 37.646;
- Attrezzature varie generali costo storico di € 174.124 e fondo ammortamento di € 171.244;
- Attrezzature varie specifiche costo storico di € 136.461 e fondo ammortamento di € 111.484;
- Attrezzature varie costo storico di € 295 ammortizzate per € 196.

**Altri beni**

|                  | Valore contabile | Fondo Ammortamento | Valore netto |
|------------------|------------------|--------------------|--------------|
| Saldo 31.12.2020 | 365.223          | 344.283            | 20.940       |
| Saldo 31.12.2019 | 363.270          | 344.283            | 18.987       |
| Variazioni       | 1.953            | ----               | 1.953        |

| Descrizione                 | Importo       |
|-----------------------------|---------------|
| <b>Saldo al 31/12/2019</b>  | <b>18.987</b> |
| Acquisizioni dell'esercizio | 1.953         |

|                            |               |
|----------------------------|---------------|
| <b>Saldo al 31/12/2019</b> | <b>20.940</b> |
|----------------------------|---------------|

Gli altri beni comprendono:

- Arredi di degenza costo storico di € 251.595 e fondo ammortamento di € 236.324;
- Mobili vari costo storico di € 76.150 e fondo ammortamento di € 72.287;
- Macchine per ufficio costo storico di € 23.878 e fondo ammortamento di € 22.073.
- Automezzi costo storico € 13.600 completamente ammortizzati.

### C) Attivo circolante

#### I. Rimanenze

| <b>Saldo al 31/12/2019</b> | <b>Saldo al 31/12/2018</b> | <b>Variazioni</b> |
|----------------------------|----------------------------|-------------------|
| 13.259                     | 13.259                     | ==                |

Come consentito dal Principio Contabile OIC 13 preso atto che il valore delle rimanenze è sostanzialmente sempre costante nel tempo non si è proceduto ad un ricalcolo alla fine dell'esercizio.

Il metodo del valore costante si applica alle materie prime, sussidiarie e di consumo qualora siano costantemente rinnovate e complessivamente di scarsa rilevanza rispetto all'attivo di bilancio. Tale metodo approssima il costo effettivo delle rimanenze quando non si hanno variazioni sensibili nell' entità, valore e composizione di tali rimanenze.

#### II. Crediti

| <b>Saldo al 31/12/2020</b> | <b>Saldo al 31/12/2019</b> | <b>Variazioni</b> |
|----------------------------|----------------------------|-------------------|
| 245.257                    | 173.161                    | 66.122            |

Il saldo è così suddiviso secondo le scadenze.

| <b>Descrizione</b>        | <b>Entro<br/>12 mesi</b> | <b>Oltre<br/>12 mesi</b> | <b>Oltre<br/>5 anni</b> | <b>Totale</b>  |
|---------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|----------------|
| Verso clienti             | 3.613                    | --                       | --                      | 3.613          |
| Fatture da emettere       | 120.564                  | --                       | --                      | 120.564        |
| Crediti Inps anticipi TFR | 98.122                   | --                       | --                      | 98.122         |
| Credito verso Erario      | 7.265                    | --                       | --                      | 7.265          |
| Depositi cauzionali       | ----                     | 5.261                    | --                      | 5.261          |
| Altri crediti             | 10.432                   |                          |                         | 10.432         |
| <b>Totale</b>             | <b>239.996</b>           | <b>5.261</b>             | <b>--</b>               | <b>245.257</b> |

I crediti verso Inps per anticipi TFR si riferiscono alle somme versate nel 2018/2019 per anticipare il trattamento di fine rapporto ai dipendenti; tali somme dovevano essere recuperate presso il Fondo tesoreria Inps, ma per un disguido non si è potuto ancora oggi recuperare le somme. La Fondazione si sta attivando con il consulente paghe per recuperare tali somme.

#### IV. Disponibilità liquide

| <b>Saldo al 31/12/2020</b> | <b>Saldo al 31/12/2019</b> | <b>Variazioni</b> |
|----------------------------|----------------------------|-------------------|
|----------------------------|----------------------------|-------------------|



|         |         |         |
|---------|---------|---------|
| 549.022 | 162.260 | 639.304 |
|---------|---------|---------|

| Descrizione                | 31/12/2020     | 31/12/2019     |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Depositi bancari e postali | 544.118        | 154.880        |
| Denaro e valori in cassa   | 4.904          | 7.380          |
| <b>Totale</b>              | <b>549.022</b> | <b>162.260</b> |

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide intrattenute sui conti correnti e della cassa alla data di chiusura dell'esercizio.

#### D) Ratei e risconti

| Saldo al 31/12/2020 | Saldo al 31/12/2019 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 13.459              | 13.574              | 115        |

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. Si riferiscono principalmente ad assicurazioni.

Non sussistono, al 31/12/2020, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

## Passività

#### A) Patrimonio netto

| Saldo al 31/12/2020 | Saldo al 31/12/2019 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 1.727.465           | 1.865.533           | (71.603)   |

##### I. Patrimonio libero

| Saldo al 31/12/2020 | Saldo al 31/12/2019 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| (407.048)           | (268.981)           | (138.067)  |

Il saldo è così suddiviso.

| Descrizione                                 | 31/12/2019       | Incrementi       | Decrementi      | 31/12/2020       |
|---------------------------------------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|
| Risultato gestionale esercizio in corso     | (77.391)         | (138.067)        | (77.391)        | (138.067)        |
| Risultato gestionale da esercizi precedente | (947.974)        | (77.391)         | ==              | (1.025.365)      |
| Riserve rivalutazione patrimoniale          | 756.384          | ==               | ==              | 756.384          |
| <b>Totale</b>                               | <b>(268.981)</b> | <b>(215.458)</b> | <b>(77.391)</b> | <b>(407.048)</b> |

##### II. Fondo di dotazione

| Saldo al 31/12/2020 | Saldo al 31/12/2019 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 2.134.514           | 2.134.514           | ==         |

#### B) Fondi per rischi ed oneri

| Saldo al 31/12/2020 | Saldo al 31/12/2019 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 49.500              | 38.500              | 11.000     |

La voce "Altri fondi", al 31.12.2020 pari a € 49.500 risulta composta dal fondo per rinnovo contrattuale e per il premio produttività oltre ai relativi contributi previdenziali.

### C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

| Saldo al 31/12/2020 | Saldo al 31/12/2019 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 440.919             | 404.878             | 36.041     |

La variazione è così costituita.

| Variazioni | 31/12/2019 | Incrementi | Decrementi | 31/12/2020 |
|------------|------------|------------|------------|------------|
| TFR        | 404.878    | 99.608     | 63.567     | 440.919    |

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

Si precisa che per gli anni dal 2010 al 2015 la Fondazione ha versato il TFR all'INPS; contabilmente al 31.12.2020 non v'è traccia della somma versata all'INPS, però si precisa che il valore del TFR versato alla Tesoreria è pari ad € 322.973.

### D) Debiti

| Saldo al 31/12/2020 | Saldo al 31/12/2019 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 2.769.280           | 2.204.864           | 491.977    |

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

| Descrizione                         | Entro<br>12 mesi | Oltre<br>12 mesi | Oltre<br>5 anni  | Totale           |
|-------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Debiti verso banche                 | 105.196          | 556.080          | 1.550.240        | 2.211.516        |
| Debiti verso fornitori              | 222.507          | ==               | ==               | 222.507          |
| Debiti tributari                    | 55.203           | ==               | ==               | 55.144           |
| Debiti verso istituti di previdenza | 139.434          | ==               | ==               | 66.914           |
| Altri debiti                        | 125.969          | 14.651           | ==               | 140.760          |
| <b>Totale</b>                       | <b>648.309</b>   | <b>570.731</b>   | <b>1.550.240</b> | <b>2.769.280</b> |

Nel mese di febbraio 2019 la Fondazione ha rinegoziato il mutuo con la Cassa Rurale Artigiana di Borgo San Giacomo per complessivi € 1.700.000 con nuova scadenza al 11.02.2039. (240 rate). Nel 2020 a seguito dell'emergenza Covid sono state sospese le rate di quota capitale dal mese di aprile 2020 a novembre 2020 versando solo la quota interessi e posticipando di conseguenza la scadenza del mutuo al 11/10/2039 (248 rate).

Nel corso del 2020, a causa dell'impatto economico fortemente negativo dell'emergenza Covid-19, si è reso necessario negoziare un nuovo mutuo di € 600.000 con scadenza al 01/12/2030 (120 rate)

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. Sono stati contabilizzati debiti per fatture da ricevere per Euro 49.433.

La voce "*Debiti tributari*" accoglie solo le passività per imposte certe e determinate. Nella voce debiti tributari i principali debiti iscritti sono:

- debiti v/Erario per ritenute fiscali dipendenti pari ad € 50.680. Si evidenzia che nel corso dell'esercizio sono stati sospesi i pagamenti causa Covid, come da legislazione, tali pagamenti si stanno pagando ratealmente come da previsioni di norma.
- debiti v/Erario per ritenute fiscali lavoro autonomo pari a € 4.309;

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

Nella voce sono:

- debiti verso INPS e Inpdap per € 85.372;
- debiti verso istituti previdenziali sulle ferie maturate per € 23.786.

La voce "*Altri debiti*" accoglie principalmente:

- debiti c/ferie personale dipendente pari ad € 96.976;
- debiti v/personale dipendente per TFR € 23.000;
- debiti vari per € 5.187.
- debiti per cauzioni per € 14.651.

## Conto economico

I ricavi e 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.

Il conto economico evidenzia in modo dettagliato tanto per le attività istituzionali quanto per le attività connesse la composizione dei relativi ricavi e costi diretti.

Eventuali conti (costi e ricavi) "promiscui" sono stati ripartiti in modo proporzionale, sulla base di un rapporto così composto:

RICAVI E ALTRI PROVENTI CHE CONCORRONO A FORMARE IL REDDITO (per analogia... **RICAVI CONNESSI**)

---

RICAVI E PROVENTI COMPLESSIVI (per analogia.....**TOTALE RICAVI DELL'ONLUS**)

---

I ricavi da attività connesse rappresentano solamente il 2.50% del totale complessivo dei ricavi della Fondazione; sono pertanto assolutamente rispettati i parametri di cui al D.lgs. 460/1997.

### A) Valore della produzione

| Saldo al 31/12/20 | Saldo al 31/12/2019 | Variazioni |
|-------------------|---------------------|------------|
| 2.368.117         | 2.696.556           | (328.5959) |

Ricavi per categoria di attività

| Categoria                        | Saldo al 31/12/20 | Saldo al 31/12/2019 | Variazione       |
|----------------------------------|-------------------|---------------------|------------------|
| Ricavi da attività istituzionale | 2.319.544         | 2.629.540           | (309.996)        |
| Ricavi da attività connessa      | 48.573            | 67.016              | (18.443)         |
| <b>Totale</b>                    | <b>2.368.117</b>  | <b>2.696.556</b>    | <b>(328.439)</b> |

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

| Descrizione                | 31/12/2020       | 31/12/2019       | Variazioni       |
|----------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Rette da privati           | 1.166.536        | 1.579.634        | (413.098)        |
| Rette da Comuni e Province | 19.332           | 14.084           | 5.248            |
| Rette CDI                  | 6.057            | 9.654            | (3.597)          |
| Compensi forfetari ASL     | 1.027.938        | 1.003.977        | 23.961           |
| Oblazioni                  | 62.078           | 16.218           | 45.860           |
| Altri ricavi               | 37.603           | 5.973            | 31.630           |
| <b>Totale</b>              | <b>2.319.544</b> | <b>2.629.540</b> | <b>(309.996)</b> |

Nella voce altri ricavi rientrano le sopravvenienze attive relative in maggior parte all'introito del contributo 5 per mille relativo ad anni precedenti pari ad € 3.910,78= e alla chiusura di alcuni conti.

Si ritiene opportuno fornire un dettaglio dei ricavi derivanti da contributi e liberalità pari ad € 62.078 per l'anno 2020, al fine di evidenziare l'effettivo utilizzo delle somme ricevute a diverso titolo dall'ente.

| Descrizione                 | Ente erogatore         | Importo   | Utilizzo                                        |
|-----------------------------|------------------------|-----------|-------------------------------------------------|
| Contributo da privato       | Avis Quinzano          | 1.500,00  | Acquisto DPI                                    |
| Contributo da Comune        | Croce Verde Quinzano   | 1.700,00  | Emergenza Covid-19                              |
| Contributo da Comune        | Parrocchia Quinzano    | 1.000,00  | Emergenza Covid-19                              |
| Contributo da Comune        | Parrocchia Quinzano    | 500,00    | Attività Istituzionali                          |
| Contributo da privato       | Gruppo Alpini Quinzano | 1.500,00  | Acquisto DPI                                    |
| Contributo da Comune        | Comune Quinzano        | 4.783,38  | Emergenza Covid-19-<br>sanificazione ambientale |
| Altri contributi da privati | Vari                   | 51.095,00 | Attività Istituzionali/Emergenza Covid-19       |

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

| Descrizione                     | 31/12/2020    | 31/12/2019    | Variazioni      |
|---------------------------------|---------------|---------------|-----------------|
| Ricavi Fisioterapia per esterni | 3.058         | 14.251        | (11.193)        |
| Attività mensa esterna          | 43.288        | 46.819        | (3.531)         |
| Altri ricavi e proventi         | 2.227         | 5.946         | (3.719)         |
| <b>Totale</b>                   | <b>48.573</b> | <b>67.016</b> | <b>(18.443)</b> |

## B) Costi della produzione

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

|           |           |           |
|-----------|-----------|-----------|
| 2.485.013 | 2.751.528 | (266.515) |
|-----------|-----------|-----------|

**Costi per categoria di attività**

| Categoria                          | 31/12/2020       | 31/12/2019       | Variazioni       |
|------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Costi delle attività istituzionali | 2.485.013        | 2.751.528        | (266.515)        |
| <b>Totale</b>                      | <b>2.485.013</b> | <b>2.751.528</b> | <b>(266.515)</b> |

| Descrizione                         | 31/12/2019             |                   | 31/12/2019             |                   |
|-------------------------------------|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
|                                     | Attività istituzionale | Attività Connesse | Attività istituzionale | Attività Connesse |
| Materie prime, sussidiarie e merci  | 255.734                | ==                | 280.125                | ==                |
| Servizi                             | 326.654                | ==                | 367.173                | ==                |
| Noleggio attrezzature lavanderia    | 77.410                 | ==                | 76.758                 | ==                |
| Salari e stipendi                   | 1.333.225              | ==                | 1.432.588              | ==                |
| Oneri sociali                       | 370.689                | ==                | 402.478                | ==                |
| Trattamento di fine rapporto        | 99.574                 | ==                | 99.022                 | ==                |
| Amm.to immobilizzazioni immateriali | ==                     | ==                | 1.594                  | ==                |
| Amm.to immobilizzazioni materiali   | ==                     | ==                | 77.789                 | ==                |
| Variazione rimanenze materie prime  | ==                     | ==                | ==                     | ==                |
| Oneri diversi di gestione           | 21.727                 | ==                | 12.283                 | ==                |
| <b>Totale</b>                       | <b>2.485.013</b>       | <b>==</b>         | <b>2.751.528</b>       | <b>==</b>         |

**Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e costi per servizi**

Nella voce materie prime rientrano gli acquisti di generi alimentari, dei materiali di assistenza sanitaria, dei materiali di manutenzione, dei medicinali, del materiale igienico per incontinenza, per i presidi medico chirurgici.

Nella voce servizi rientrano le spese per prestazioni medico sanitarie, i servizi di manutenzione appaltati, le utenze, assicurazioni e consulenze.

**Costi per il personale**

La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente ivi compresi i miglioramenti di merito, passaggi di categoria, costo delle ferie non godute e accantonamenti di legge e contratti collettivi.

Eventuali accantonamenti effettuati in misura superiore a quanto effettivamente dovuto hanno determinato la rilevazione di sopravvenienze attive.

**Oneri diversi di gestione**

Tra gli oneri diversi di gestione si registrano oneri tributari per Euro 5.556 e sopravvenienze passive per Euro 8.971.

**Dati sull'occupazione**

L'organico medio aziendale, ripartito per categoria e suddiviso per contratto collettivo, risulta così composto.

|                 |                   |
|-----------------|-------------------|
| <b>Organico</b> | <b>31/12/2020</b> |
|-----------------|-------------------|

|                                |           |
|--------------------------------|-----------|
| D3                             | 02        |
| D2                             | 07        |
| D1                             | 02        |
| C3                             | 01        |
| C2                             | 01        |
| B5                             | 03        |
| B4                             | 05        |
| B3                             | 04        |
| B2                             | 15        |
| B1                             | 01        |
| <b>TOTALE CCNL ENTI LOCALI</b> | <b>41</b> |

| <b>Organico</b>          | <b>31/12/2020</b> |
|--------------------------|-------------------|
| LIVELLO 3S               | 06                |
| LIVELLO 4S               | 15                |
| LIVELLO 5                | 02                |
| <b>TOTALE CCNL UNEBA</b> | <b>23</b>         |

Il contratto nazionale di lavoro applicato per il personale assunto fino al mese di marzo 2012 è quello degli E.E.L.L., mentre per il personale assunto a far data dal 01 aprile 2012 si applica il contratto UNEBA, come stabilito nella seduta del CDA in data 22/03/2012 verbale n° 02/2012 punto 18 odg.

#### **Ammortamento delle immobilizzazioni materiali**

Per le immobilizzazioni iscritte in bilancio, ci si è avvalsi della possibilità, concessa dall'art. 60 del DL 14/08/2020 n. 104, che prevede anche in deroga all'art. 2426, c. 1, n. 2 cc., di non effettuare fino al 100% dell'ammortamento annuo del costo delle immobilizzazioni materiali e immateriali, mantenendo il loro valore di iscrizione, così come risultante dall'ultimo bilancio annuale regolarmente approvato.

Per ridurre l'effetto economico negativo derivante dalla parziale chiusura del centro diurno e l'impossibilità di accesso a nuovi ingressi degli ospiti nell'anno a causa della pandemia si stabilisce che l'aliquota di ammortamento dell'anno è pari a zero.

#### **C) Proventi e oneri finanziari**

| <b>Saldo al 31/12/2020</b> | <b>Saldo al 31/12/2019</b> | <b>Variazioni</b> |
|----------------------------|----------------------------|-------------------|
| (19.491)                   | (20.694)                   | (1.203)           |

| <b>Descrizione</b>                     | <b>31/12/2020</b> | <b>31/12/2019</b> | <b>Variazioni</b> |
|----------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| (Interessi passivi e oneri finanziari) | (19.491)          | (20.694)          | (1.203)           |
| <b>Totale</b>                          | <b>(19.491)</b>   | <b>(20.694)</b>   | <b>(1.203)</b>    |

| <b>Descrizione</b> | <b>31/12/2020</b> | <b>31/12/2019</b> |
|--------------------|-------------------|-------------------|
|--------------------|-------------------|-------------------|

|                     | Attività istituzionale | Attività connessa | Attività istituzionale | Attività connessa |
|---------------------|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
| (Interessi passivi) | (19.491)               | --                | (20.694)               | --                |
| <b>Totale</b>       | <b>(19.491)</b>        | <b>--</b>         | <b>(20.694)</b>        | <b>--</b>         |

**Imposte sul reddito d'esercizio**

| Saldo al 31/12/2020 | Saldo al 31/12/2019 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 1.680               | 1.725               | (45)       |

**Altre informazioni**

Ai sensi di legge si evidenziano i compensi complessivi spettanti agli amministratori e all'organo di revisione.

| Qualifica           | Compenso          |
|---------------------|-------------------|
| Amministratori      | A titolo gratuito |
| Organo di revisione | A titolo gratuito |

La Fondazione ha adempiuto gli obblighi di cui al D. Lgs. 124/2017 in tema di trasparenza, sul sito della Fondazione sono stati esaurientemente descritti gli introiti ottenuti da tutti gli enti pubblici.

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. La perdita di esercizio di euro 138.067,11 va ad aumentare le perdite registrate negli esercizi precedenti.

Si evidenzia che la perdita, considerando gli ammortamenti sospesi ai sensi dell' art. 60 del DL 14/08/2020 n. 104 sarebbe stata pari ad € 218.753,29.

Quinzano d'Oglio, 29/12/2021

*Firma legale rappresentante*

*(Rag. Luca Laffranchi)*