

FONDAZIONE D.BERNACCHI GERLI ARIOLI - ONLUS

Sede in GAVIRATE - VIA FERRARI, 11

Iscritta al Registro delle Imprese di Varese

Codice Fiscale 83002910129

Partita IVA: 01485670127– REA VA-291045

Nota Integrativa al bilancio chiuso al 31/12/2021**PREMESSA**

La Fondazione D. Bernacchi Gerli Arioli è una persona giuridica privata senza scopo di lucro ed è in possesso della qualifica di Organizzazione Non Lucrativa di Utilità Sociale – O.n.l.u.s..

Il suo funzionamento è disciplinato dagli artt. 12 e seguenti del C.C. e dal D. Lgs 460/97. La Fondazione è iscritta nel registro regionale delle persone giuridiche di diritto privato al n. 1873 ed è regolamentata da Statuto, modificato il 24.04.2012 ed approvato con decreto n°8526 del 01/10/2012 della Direzione Generale Famiglia e Solidarietà Sociale della Regione Lombardia, presso la quale è accreditata e contrattualizzata.

Finalità della Fondazione e attività svolteFinalità statutarie

La Fondazione persegue esclusivamente finalità di solidarietà sociale nel settore socio-assistenziale e socio-sanitario, con esclusione di ogni scopo di lucro.

Attività istituzionale

La Fondazione esplica la sua attività caratteristica nel campo socio-assistenziale e socio-sanitario, attraverso la gestione di una Residenza Sanitaria Assistenziale (R.S.A.) con n. 85 posti autorizzati di cui n. 82 accreditati e contrattualizzati e n. 3 accreditati ma non contrattualizzati (autorizzazione definitiva n. 518 del 25/6/2009).

Con deliberazione n.357 del 18/06/2021 è stato sottoscritto con ATS INSUBRIA di Varese il contratto provvisorio per n°82 posti letto avente scadenza 11.05.2021, poi oggetto di contrattazione annua definitiva con deliberazione n.678 del 18 Novembre 2021.

Tutti gli anziani assistiti sono non autosufficienti e classificati mediante schede personali “SOSIA”, che contemplano n. 8 tipologie caratteristiche (con n. 3 fasce di rimborsi giornalieri da parte del SSR).

La Fondazione inoltre ha in essere una convenzione con ATS INSUBRIA relativamente al servizio di “RSA aperta” che prevede sia servizi sul territorio che servizi di semiresidenzialità. E’ stato sottoscritto atto deliberativo n.58 del 04/02/2021 avente durata 01.01.2021-30.04.2021 poi oggetto di contrattazione annua definitiva con deliberazione n.4773 del 26 Maggio 2021.

L’ATS INSUBRIA ha inoltre espresso parere positivo per l’apertura della palestra riabilitativa ad utenti

esterni, servizio che è stato attivato a partire dal mese di marzo 2018.

Con deliberazione n.139 del 28/03/2019 l'ATS INSUBRIA ha concesso l'autorizzazione al "Centro Diagnostico San Nicola Laboratorio di Analisi srl" di Tradate per n.1 punto prelievi presso la Fondazione D. Bernacchi Gerli Arioli Onlus; il servizio ha avuto inizio nel corso del mese di aprile 2019. Il servizio non comporta attualmente ricavi per la Fondazione ma assume rilevanza sociale per il territorio.

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

I fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio sono i seguenti:

- 1) Il prolungarsi della pandemia da Covid-19 ha continuato ad influire negativamente sull'attività della Fondazione che ha continuato ad operare con una presenza di ospiti ridotta unita alla maggiore complessità ed onerosità dei servizi offerti con un impatto ancora negativo sull'equilibrio economico-finanziario. Le risorse dedicate ai dispositivi di protezione e i mancati ricavi dalle rette dovuta alla ridotta presenza degli ospiti non hanno ancora consentito di raggiungere l'equilibrio economico e finanziario faticosamente raggiunto prima della pandemia. Anche nel 2021, secondo quanto previsto della Legge Regionale n.24/2020, l'ATS INSUBRIA ha riconosciuto l'intero budget assegnato alla RSA. Non è stato invece possibile ottenere il riconoscimento dell'intero budget assegnato alla RSA aperta.
- 2) Nel corso del mese di novembre 2020, per contrastare il drenaggio di liquidità dovuto agli extra-costi sopportati per fronteggiare l'emergenza COVID-19 ed i minori incassi dovuti alla diminuzione dell'occupazione dei posti-letto, erano state inoltrate a Banca UBI (ora BPER banca) due richieste al fine di ottenere i seguenti finanziamenti chirografari: a) un finanziamento da €. 200.000 della durata di 60 mesi garantito dal consorzio di garanzia Cooperfidi Italia Soc. Coop.; b) un finanziamento della durata di 84 mesi garantito dal Fondo di garanzia per le piccole e medie imprese del Mediocredito Centrale. Contestualmente all'erogazione dei finanziamenti era stata prevista l'estinzione anticipata del debito residuo del finanziamento chirografario in essere col medesimo istituto di credito, il cui capitale iniziale era pari ad € 50.000. Nel corso del mese di gennaio 2021 si sono perfezionate entrambe le operazioni con l'erogazione dei nuovi finanziamenti e l'estinzione anticipata del precedente acceso col medesimo istituto di credito.
- 3) Compatibilmente con la situazione pandemica, sono proseguite le prestazioni sul territorio relative ai servizi alla persona e ai gviratesi con l'offerta di prestazioni fisioterapiche e di psicomotricità aperta agli esterni. E' ripresa l'attività del punto prelievi che era stata sospesa nel Marzo 2020. Per tutto l'anno è stato reso disponibile il servizio di tamponi antigenici rapidi anche agli esterni.

4) Il Documento di Valutazione Rischi è stato aggiornato il 01/06/2021

CAUSE LEGALI

Di seguito si evidenzia l'evoluzione delle cause legali già in corso nel precedente esercizio, non essendone state aperte nell'esercizio 2021:

1.Santovito Nunzia: ricorso di lavoro per differenze retributive

Trattasi di ex dipendente del settore amministrativo che in precedenti esercizi ha attivato un ricorso di lavoro avanzando richieste per differenze retributive e per demansionamento. La dipendente aveva chiesto anche il reintegro del precedente orario di lavoro,; la domanda è decaduta a seguito del licenziamento della dipendente avvenuto nel dicembre 2018.

La ricorrente nelle note conclusive presentate al Giudice, ha avanzato la richiesta di danno da demansionamento, pari a €.71.230,00.= nonché richiesta di differenza retributiva pari ad €.3.438,08.=.

La causa si è conclusa in primo grado con la sentenza n.74/2021 con la quale è stata respinta la domanda di danno da demansionamento ed è stata accolta quella sulla modifica unilaterale dell'orario di lavoro. Pertanto la Fondazione è stata condannata al pagamento alla ricorrente della somma di € 3.438,08, oltre a rivalutazione monetaria ed interessi legali, oltre al 50% delle spese di lite, pari ad €.2.300,00, oltre a spese generali e accessori di legge. Nell'esercizio sono stati versati alla controparte €3.438,08 lordi, già sostanzialmente accantonati prudenzialmente nell'esercizio 2018, nonché €3.355,97 quale rimborso spese legali, €175,00 per interessi e rivalutazione con una sopravvenienza passiva complessiva di €2.845,30 a carico dell'esercizio 2021.

La sentenza di primo grado è stata appellata dalla controparte con ricorso iscritto a ruolo il 26/11/2021 avanti la Corte d'appello di Milano Sez. Lavoro, RGL n.1304/2021, con udienza e trattazione scritta fissata per il 28/03/2022. L'appellante chiedeva riforma della sentenza impugnata con conseguente richiesta di danno da demansionamento per €71.230,00 oltre ad introdurre una domanda nuova, inammissibile in appello, per ottenere l'indennità di responsabilità, revocatale con la riduzione dell'orario di lavoro, per una somma complessiva di €850,00 oltre rivalutazione ed interessi. La Fondazione si è costituita in giudizio opponendosi. Durante l'udienza del 28/03/2022 la Corte d'Appello ha emesso la sentenza con la quale è stato rigettato l'appello della controparte.

La Fondazione, sentito il proprio legale, nell'esercizio 2018 aveva prudenzialmente accantonato l'importo di €15.000 a fronte dei rischi di causa. Tale importo è stato prudenzialmente mantenuto nel corrente esercizio a copertura di eventuali rischi derivanti da ricorso in cassazione di controparte.

2.Santovito Nunzia: impugnativa sanzione disciplinare

La Sig.ra Santovito Nunzia aveva impugnato una sanzione disciplinare comminata dalla Fondazione per aver insultato il Presidente. La causa si è conclusa il 16 Febbraio 2021 a favore della Fondazione, quindi senza alcun risarcimento ma con compensazione delle spese legali fra le parti. L'importo pari ad €1.500,

accantonato nell'esercizio 2018, è stato in parte utilizzato a copertura delle spese legali pari ad €.776,25. Il rimanente è stato utilizzato a parziale copertura delle spese legali di cui al precedente punto 1.

3.Causa Carniello

Si trattava di ricorso verso lodo arbitrale relativo all'esecuzione di lavori di ampliamento dell'ala nuova della struttura eseguiti ad inizio secolo. La Corte di Appello di Roma, con due distinte sentenze, ha condannato la Fondazione al risarcimento a controparte delle spese legali ed accessori per un importo totale di €.24.596,10 ed ha condannato COGES srl al risarcimento alla Fondazione delle spese legali per un importo totale di €.11.143,40. La Fondazione ha effettuato nel gennaio 2021 il pagamento della differenza a favore di COGES a chiusura del contenzioso in atto. Le sopravvenienze attive e passive sono state contabilizzate nell'esercizio 2020.

CRITERI GENERALI DI VALUTAZIONE

Il presente bilancio è stato redatto seguendo le Linee Guida e gli schemi per la redazione dei bilanci di esercizio degli Enti Non Profit, emanate dall'agenzia per le Onlus. Esso è composto dal Rendiconto gestionale, dal Bilancio e dalla Nota Integrativa.

Lo schema di bilancio, stato patrimoniale e conto economico, riflette i contenuti previsti dagli articoli 2424, 2425 e 2435-bis del codice civile tenuto conto delle previsioni di cui al D.Lg. 18.08.2015 n. 139.

I valori di bilancio sono rappresentati in unità di Euro mediante arrotondamenti dei relativi importi.

I criteri di valutazione sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio e non si sono verificati eventi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe. Ove applicabili sono stati, altresì, osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dagli organismi professionali competenti in materia contabile, al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica.

Il contenuto minimo della Nota Integrativa previsto dal codice civile è stato opportunamente integrato al fine di migliorare l'informativa di bilancio.

Non vi sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadono sotto più voci dello schema.

L'unità di conto utilizzata per la redazione del presente bilancio è l'euro come per il precedente esercizio. Si è mantenuto il medesimo piano dei conti del precedente esercizio, fatta eventualmente salva l'introduzione di alcune voci specifiche per nuove casistiche manifestatesi nel corso dell'esercizio.

Il Bilancio è stato redatto nel rispetto delle norme di Legge. Sono stati utilizzati, ove applicabili, i Principi Contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta tenendo conto dei criteri generali di prudenza, inerenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività aziendale e tenendo conto, per ogni elemento dell'attivo e del passivo, della funzione economica esercitata al fine di far prevalere la sostanza sulla forma: gli utili sono stati inclusi solo se realizzati entro la data di chiusura dell'esercizio, mentre si è tenuto conto dei rischi e delle perdite anche se venuti a conoscenza successivamente alla chiusura dell'esercizio.

I principi ed i criteri di valutazione adottati per la redazione del bilancio sono conformi alle disposizioni dell'art. 2426 del Codice Civile ed omogenei rispetto a quelli adottati per la redazione del bilancio dell'esercizio precedente.

Non si sono verificati, nel corso dell'esercizio, casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423, comma 4, e 2423-bis, comma 2.

Le voci eventualmente raggruppate nel bilancio trovano analisi e commento nella nota integrativa.

STATO PATRIMONIALE - VALUTAZIONE DELLE SINGOLE POSTE

Si evidenziano i criteri di valutazione e le risultanze di bilancio relative alle singole poste contabili, secondo quanto espressamente previsto dal combinato disposto degli artt. 2427 e 2435-bis del Codice Civile.

In relazione ai criteri di conversione dei valori non espressi all'origine in moneta avente corso legale nello Stato, si precisa che non sono state effettuate operazioni in valuta diversa rispetto alla valuta di conto e, pertanto, non risultano iscritte poste per la rilevazione di differenze cambio, sia attive che passive.

Immobilizzazioni immateriali

In bilancio risultano iscritte immobilizzazioni immateriali derivanti dal sostenimento di oneri di utilità pluriennale ed aventi caratteristiche tali da imporre, secondo la corretta applicazione dei principi contabili nazionali, la loro capitalizzazione. Tale operazione è stata effettuata nel rispetto dei criteri di valutazione previsti dall'art. 2426 Codice Civile.

Dette immobilizzazioni risultano esposte per il loro valore storico, corrispondente al costo di acquisto o di produzione interna (inclusi gli oneri accessori di diretta imputazione), già depurato delle quote di ammortamento stanziate, quest'ultime così quantificate:

- costi di impianto, di ampliamento, di sviluppo ed altre immobilizzazioni immateriali: ammortamento stanziato in misura non superiore a 1/5 del costo storico;
- software: ammortamento stanziato in misura non superiore a 1/5 del costo storico.

Le movimentazioni intervenute nelle immobilizzazioni immateriali sono le seguenti:

| | Costi di impianto e di ampliamento | Costi di sviluppo | Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno | Concessioni, licenze, marchi e diritti simili |
|----------------------------|------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Valore di inizio esercizio | | | | |
| Costo | 0 | 0 | 0 | 6.661 |
| Valore di bilancio | 0 | 0 | 0 | 6.661 |
| Variazioni nell'esercizio | | | | |

| | | | | |
|-----------------------------|---|---|---|--------|
| Incrementi per acquisizioni | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ammortamento dell'esercizio | 0 | 0 | 0 | -3.587 |
| Altre variazioni | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Totale variazioni | 0 | 0 | 0 | -3.587 |
| Valore di fine esercizio | | | | |
| Costo | 0 | 0 | 0 | 3.074 |
| Valore di bilancio | 0 | 0 | 0 | 3.074 |

| | Avviamento | Immobilizzazio ni immateriali in corso e acconti | Altre immobilizzazio ni immateriali | Totale immobilizzazio ni immateriali |
|-----------------------------|------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Valore di inizio esercizio | | | | |
| Costo | 0 | 0 | 37.481 | 44.142 |
| Valore di bilancio | 0 | 0 | 37.481 | 44.142 |
| Variazioni nell'esercizio | | | | |
| Incrementi per acquisizioni | 0 | 0 | 8.000 | 8.000 |
| Ammortamento dell'esercizio | 0 | 0 | -8.205 | -11.792 |
| Altre variazioni | 0 | 0 | | 0 |
| Totale variazioni | 0 | 0 | -205 | -3.792 |
| Valore di fine esercizio | | | | |
| Costo | 0 | 0 | 37.276 | 40.350 |
| Valore di bilancio | 0 | 0 | 37.276 | 40.350 |

Le immobilizzazioni immateriali iscritte nell'attivo di bilancio sono riconciliate alle risultanze del registro beni ammortizzabili secondo il principio della loro utilità futura.

L'incremento è dovuto al costo sostenuto per la garanzia prestata dalla Cooperfidi Italia Soc. Coop. in occasione del finanziamento stipulato a Gennaio 2021 con BPER banca.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo storico di acquisizione comprendente:

- a) il prezzo corrispettivo pagato a terzi per l'acquisto dei beni, maggiorato eventualmente degli oneri accessori di diretta imputazione, nonché dei costi di manutenzione e riparazione sostenuti, se di natura straordinaria;
- b) il valore d'apporto, peritato e verificato ai sensi di Legge, per i beni ricevuti in occasione di operazioni di conferimento di aziende o rami di azienda.

I costi sostenuti in epoca posteriore all'acquisizione del singolo bene sono stati imputati ad incremento del suo costo iniziale solo quando essi abbiano comportato un significativo e tangibile incremento di capacità

produttiva, di sicurezza o di vita utile. Le spese di manutenzione e riparazione, diverse da quelle incrementative, non sono state oggetto di capitalizzazione e sono state imputate a Conto Economico.

Le immobilizzazioni materiali sono esposte nell'attivo di bilancio al netto dei fondi rettificativi ad esse relativi. Non sono mai state effettuate rivalutazioni del costo originario di cespiti iscritti all'attivo. I piani di ammortamento sono stati conteggiati sulla base della residua vita utile del cespite cui si riferiscono.

L'ammortamento è effettuato ai sensi dell'art. 2426 del Codice Civile ed in conformità a quanto previsto dai principi contabili di riferimento. In bilancio figurano cespiti completamente ammortizzati. Le aliquote di ammortamento applicate sono quelle fiscalmente consentite dal D.M. del 31.12.1988, in quanto ritenute idonee ad esprimere la residua vita utile del cespite. Per semplicità le aliquote di ammortamento applicate ai beni acquisiti nel corso dell'esercizio sono ridotte al 50% dell'aliquota piena. I beni il cui costo di acquisto è inferiore ad €. 516 possono essere interamente ammortizzati nell'esercizio di acquisizione.

In particolare le aliquote di ammortamento applicate sono le seguenti:

| | |
|------------------------------|---------|
| Fabbricati istituzionali | 1,50 % |
| Impianti e macchinari | 15,00 % |
| Attrezzature generiche | 25,00 % |
| Attrezzature specifiche | 12,50 % |
| Mobili e arredi | 20,00 % |
| Macchine d'uff. elettroniche | 20,00 % |
| Biancheria | 40,00 % |

L'aliquota di ammortamento dell'1,5% utilizzata per il fabbricato strumentale istituzionale trova convalida nella relazione di bilancio esercizio 2004 del Revisore dei conti. Nel bilancio chiuso al 31.12.2016, come disposto ai fini fiscali, è stato evidenziato in separata voce il valore contabile del terreno su cui insiste il fabbricato strumentale di Via Ferrari 11 per un importo pari ad €.1.037.560 equivalente al 20% del valore del fabbricato stesso.

Di seguito si espongono le movimentazioni intervenute nelle immobilizzazioni materiali:

| | Terreni e fabbricati | Impianti e macchinario | Attrezzature industriali e commerciali | Altre immobilizzazioni materiali | Immobilizzazioni materiali in corso e acconti | Totale Immobilizzazioni materiali |
|-----------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| Valore di inizio esercizio | | | | | | |
| Costo | 6.413.489 | 677.831 | 541.666 | 809.331 | 0 | 8.442.317 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | -1.120.937 | -645.175 | -458.108 | -783.400 | 0 | -3.007.620 |
| Valore iniziale di bilancio | 5.292.552 | 32.656 | 83.558 | 25.931 | 0 | 5.434.697 |
| Variazioni nell'esercizio | | | | | | |

| | | | | | | |
|-------------------------------------------------------------------------|------------|----------|----------|----------|---|------------|
| Incrementi per acquisizioni | 0 | 11.941 | 18.065 | 3.586 | 0 | 33.592 |
| Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ammortamento dell'esercizio | -68.417 | -8.755 | -19.221 | -7.383 | 0 | -103.776 |
| Totale variazioni | -68.417 | 3.186 | -1.156 | -3.797 | 0 | -70.184 |
| Valore di fine esercizio | | | | | | |
| Costo | 6.413.489 | 689.772 | 559.731 | 812.916 | 0 | 8.475.909 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | -1.189.355 | -653.930 | -477.329 | -790.782 | 0 | -3.111.396 |
| Valore finale di bilancio | 5.224.134 | 35.842 | 82.402 | 22.134 | 0 | 5.364.513 |

Lo stato patrimoniale è stato riconciliato col registro dei beni ammortizzabili.

Per quanto concerne le singole categorie di immobilizzazioni materiali si evidenzia quanto segue:

Fabbricati

Comprendono gli stabili di proprietà di Via Ferrari 11, sede dell'attività della Fondazione, ed il fabbricato di Via IV Novembre, in precedenza adibito ad asilo infantile ed attualmente non utilizzato.

Il fabbricato strumentale all'attività della Fondazione risulta iscritto per un valore netto contabile pari ad €. 4.409.364 (erano €. 4.477.782 al termine del precedente esercizio) per effetto di ammortamenti cumulati di €.1.189.355 conteggiati a riduzione del costo storico di €. 5.598.719. La struttura risponde ai requisiti richiesti dalla Regione Lombardia per il mantenimento dell'autorizzazione al funzionamento della RSA in esso operante ed oggetto di contrattualizzazione con Ats Insubria. Il fabbricato di Via IV Novembre risulta iscritto per €. 814.770, pari al valore risultante da perizia redatta all'atto del conferimento, non assoggettato ad ammortamento in quanto attualmente non utilizzato in attività produttive.

Impianti e macchinari

Comprendono tutti gli impianti di dotazione fissa strumentali per l'esercizio dell'attività. Gli incrementi dell'esercizio pari ad €.11.941 sono relativi ad interventi di manutenzione straordinaria all'impianto antincendio.

Attrezzature industriali e commerciali

Comprendono tutte le attrezzature mobili strumentali per l'esercizio dell'attività. Gli incrementi dell'esercizio pari ad €.18.065 consistono in acquisti di attrezzatura sanitaria per i piani: presidi antidecubito e contenitori ospiti); tritapastiglie; moduli per lampade di segnalazione.

Altre immobilizzazioni materiali

Comprendono macchine elettroniche e d'ufficio, mobili ed automezzi impiegati nell'esercizio dell'attività. Gli incrementi dell'esercizio pari ad €.3586 e comprendono l'implementazione delle postazioni informatiche sia

amministrative che sanitarie e mobili per ufficio.

Immobilizzazioni finanziarie

In bilancio non risultano iscritte partecipazioni possedute in altre imprese, sia direttamente che per tramite di società fiduciarie o per interposta persona.

Crediti compresi nelle immobilizzazioni finanziarie

| | Importo nominale iniziale | Fondo svalutazione iniziale | Valore netto iniziale |
|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|
| Verso altri esigibili oltre l'esercizio successivo | 37 | 0 | 37 |
| Depositi cauzionali in denaro esigibili oltre l'esercizio successivo | 0 | 0 | 0 |
| Totali | 37 | 0 | 37 |

| | Accant. al fondo svalutazione | Utilizzi del fondo svalutazione | (Svalutazioni)/ Ripristini di valore | Riclassificato da/(a) altre voci | Altri movimenti incrementi/ (decrementi) |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------------|
| Verso altri esigibili oltre l'esercizio successivo | 0 | 0 | 0 | 0 | 750 |
| Depositi cauzionali in denaro esigibili oltre l'esercizio successivo | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Totali | 0 | 0 | 0 | 0 | 750 |

La consistenza finale di €. 787 comprende depositi a terzi immobilizzati a fine esercizio.

Attivo circolante

Attivo circolante - Rimanenze

Tutte le rimanenze sono iscritte al costo medio di acquisto

Le rimanenze comprese nell'attivo circolante ammontano ad €.38.794, erano €.69.184 nel precedente esercizio. Il valore, comunque elevato rispetto al passato, risente della necessità di scorte di DPI.

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

| | Materie prime, sussidiarie e di consumo | Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati | Lavori in corso su ordinazione | Prodotti finiti e merci | Acconti (versati) | Totale rimanenze |
|----------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|--------------------------|-------------------------|
| Valore di inizio esercizio | 69.184 | 0 | 0 | 0 | 0 | 69.184 |
| Variazione nell'esercizio | -30.390 | 0 | 0 | 0 | 0 | 30.390 |
| Valore di fine esercizio | 38.794 | 0 | 0 | 0 | 0 | 38.794 |

Comprende dispositivi di protezione individuale per Euro 20.749, oltre ad ausili per incontinenti, presidi sanitari, prodotti terapeutici ed igienico-sanitari nonché materiale per le pulizie e cancelleria.

Attivo circolante - Crediti

I crediti dell'attivo circolante sono iscritti al valore di presunto realizzo eventualmente rettificato mediante l'appostamento di un fondo svalutazione crediti in modo da tenere conto di tutti i rischi di mancato realizzo.

I crediti compresi nell'attivo circolante sono pari a €. 189.278, erano €. 220.367 nel precedente esercizio e decrementano di €. 31.089.

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

Composizione dei crediti dell'attivo circolante:

| | Valore nominale | Fondo svalutazione | Fondo svalutazione interessi di mora | Valore netto |
|--------------------------------------------------------|------------------------|---------------------------|---------------------------------------------|---------------------|
| Verso Clienti - esigibili entro l'esercizio successivo | 184.954 | 0 | 0 | 184.954 |
| Tributari - esigibili entro l'esercizio successivo | 2.188 | 0 | 0 | 2.188 |
| Verso Altri: | | | | |
| - esigibili entro l'esercizio successivo | 2.136 | 0 | 0 | 2.136 |
| - esigibili oltre l'esercizio successivo | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Totali | 189.278 | 0 | 0 | 189.278 |

I crediti verso clienti comprendono €. 170.322 per fatture da emettere, tutte vantate nei confronti di Ats Insubria e risultano in corso di incasso nel nuovo esercizio. I crediti verso altri esigibili oltre i dodici mesi risultano invariati rispetto al precedente esercizio e sono così rappresentati:

| | | |
|---------------------------------------------|---|----------|
| .Crediti diversi | € | 12.834 |
| .Crediti in contenzioso | € | 52.193 |
| .meno: fondi rettificativi per svalutazione | € | (65.027) |
| | | ===== |
| Totale | € | zero |
| | | ===== |

I Crediti diversi consistono nel credito vantato nei confronti dell'ex ospite Casarin Severino a fronte del quale è stato apportato un fondo rettificativo per l'intero importo di €. 12.834 per la problematicità d'incasso, stante la mancata prosecuzione della pratica legale per il recupero del credito dagli eredi.

Per quanto concerne la voce "Crediti in contenzioso" trattasi della causa Bardelli in passato dirigente. Con sentenza di primo grado, la stessa è stata condannata al pagamento di € 52.193 a favore della Fondazione, mentre con sentenza di secondo grado, parzialmente sfavorevole, la Fondazione è stata condannata al pagamento nei confronti dell'ex dipendente di un importo che, comprensivo di contribuzione, risulta essere sostanzialmente analogo al proprio credito. Pertanto, in precedenti esercizi è stato iscritto un fondo rettificativo di importo pari al credito di cui alla sentenza di primo grado. La pendenza legale è affidata al legale Avv. Gianni Benzoni di Varese.

Movimenti dei crediti dell'attivo circolante:

| | Crediti iscritti nell'attivo circolante | Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante | Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante | Crediti verso imprese controllanti iscritti nell'attivo circolante |
|-----------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| Valore di inizio esercizio | 220.367 | 0 | 0 | 0 |
| Variazione nell'esercizio | -31.089 | 0 | 0 | |
| Valore di fine esercizio | 189.278 | | 0 | |
| Quota scadente oltre 5 anni | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante | Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante | Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante | Totale altri crediti iscritti nell'attivo circolante |
|-----------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| Valore di inizio esercizio | 875 | 0 | 1.872 | 2.747 |
| Variazione nell'esercizio | 1.313 | 0 | 264 | 1.577 |
| Valore di fine esercizio | 2.188 | 0 | 2.136 | 4.324 |
| Quota scadente oltre 5 anni | 0 | 0 | 0 | 0 |

Crediti - Operazioni con retrocessione a termine

Si segnala che in bilancio non sono presenti crediti relativi ad operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

Crediti - Ripartizione per area geografica

Vengono di seguito riportati i dati relativi alla suddivisione dei crediti per area geografica, ai sensi dell'art. 2427, punto 6 del Codice Civile:

| | Totale | |
|------------------------------------------------|---------------|---------|
| Crediti per area geografica abbreviato | | |
| Area geografica | | ITALIA |
| Totale crediti iscritti nell'attivo circolante | 189.278 | 189.278 |

Attivo circolante - Attività finanziarie

Non risultano iscritti valori tra le attività finanziarie.

Attivo circolante - Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide, costituite dal saldo attivo disponibile di conto corrente bancario e disponibilità di cassa, sono iscritte in bilancio al valore nominale essendo rappresentate da valori certi.

Le disponibilità liquide comprese nell'attivo circolante sono pari ad €. 3.174 (€.2.533 nel precedente esercizio) con un incremento di Euro 641. La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

| | Depositi bancari e postali | Assegni | Denaro e altri valori in cassa | Totale disponibilità liquide |
|----------------------------|-----------------------------------|----------------|---------------------------------------|-------------------------------------|
| Valore di inizio esercizio | 2.188 | 0 | 345 | 2.533 |
| Variazione nell'esercizio | 11 | 0 | 630 | 641 |
| Valore di fine esercizio | 2.199 | 0 | 975 | 3.174 |

Patrimonio netto

Il patrimonio netto contabile di pertinenza della Fondazione alla chiusura dell'esercizio, è pari ad €. 1.284.785, erano €. 1.376.299 nel precedente esercizio, con un decremento di €. 101.919 pari alla perdita dell'esercizio 2020.

Come indicato in Premessa, la Fondazione si è dotata, con delibera del Consiglio di Amministrazione del dicembre 2015, di un consistente ed incisivo piano di riorganizzazione aziendale con effetti di riequilibrio economico, patrimoniale e finanziario differiti nel tempo che ha portato al termine dell'esercizio 2019 alla crescita del patrimonio netto contabile ed al miglioramento della situazione finanziaria a conferma dei risultati positivi crescenti già ottenuti negli esercizi 2016,2017 e 2018.

Negli esercizi 2020 e 2021, con il perdurare dell'epidemia da COVID 19, la Fondazione ha sostenuto costi significativi per le attività di disinfezione e per i dispositivi di protezione e nello stesso tempo ha subito una riduzione del numero degli ospiti con i conseguenti riflessi sui ricavi da rette private. La Regione Lombardia, ottemperando a quanto previsto dalla L.R. n.24/2020, ha comunque riconosciuto l'intero budget assegnato alla RSA. Non è stato invece possibile ottenere l'intero budget relativo alla RSA esterna. Conseguenza dei maggiori costi e dei minori ricavi sono i risultati economici negativi degli esercizi 2020 e 2021, con conseguente riduzione del patrimonio netto.

Nel prospetto riportato di seguito è evidenziata la movimentazione subita durante l'esercizio 2021 dalle singole poste che compongono il patrimonio netto.

| | Valore di inizio esercizio | Attribuzione di dividendi | Altre destinazioni | Incrementi |
|---------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|---------------------------|-------------------|
| Capitale netto iniziale | 3.145.332 | 0 | 0 | 0 |
| Altre riserve | | | | |
| Utili (perdite) portati a nuovo | -1.667.114 | 0 | | -101.919 |
| Utile (perdita) dell'esercizio | -101.919 | 0 | 101.919 | |
| Totale Patrimonio netto | 1.376.299 | 0 | 101.919 | -101.919 |

| | Decrementi | Riclassifiche | Risultato d'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---------------------------------|-------------------|----------------------|------------------------------|---------------------------------|
| Capitale netto iniziale | 0 | 0 | | 3.145.332 |
| Altre riserve | 0 | | | |
| Utili (perdite) portati a nuovo | | 0 | | -1769.033 |
| Utile (perdita) dell'esercizio | | | -91.514 | -91.514 |
| Totale Patrimonio netto | | 0 | -91.514 | 1.284.785 |

Ai fini di una migliore comprensione delle variazioni del patrimonio netto qui di seguito vengono evidenziate le movimentazioni dell'esercizio precedente chiuso al 31.12.2019 rispetto ai valori di inizio esercizio:

| | Valore di inizio esercizio | Attribuzione di dividendi | Altre destinazioni | Incrementi |
|---------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|---------------------------|-------------------|
| Capitale netto iniziale | 3.145.332 | 0 | 0 | 0 |
| Altre riserve | 0 | | | |
| Utili (perdite) portati a nuovo | -1.787.189 | 0 | 0 | 120.075 |
| Utile (perdita) dell'esercizio | 120.075 | 0 | -120.075 | |
| Totale Patrimonio netto | 1.478.218 | 0 | -120.075 | 120.075 |

| | Decrementi | Riclassifiche | Risultato d'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---------------------------------|-------------------|----------------------|------------------------------|---------------------------------|
| Capitale netto iniziale | 0 | 0 | | 3.145.332 |
| Altre riserve | 0 | | | 0 |
| Utili (perdite) portati a nuovo | 0 | 0 | | -1.667.114 |
| Utile (perdita) dell'esercizio | | | -101.919 | -101.919 |
| Totale Patrimonio netto | | 0 | -101.919 | 1.376.299 |

Il Capitale della Fondazione è costituito dal patrimonio di dotazione iniziale, pari ad €. 2.361.451, oltre a quello acquisito in forza della fusione con l'Ente "Gerli Arioli" ammontante ad €. 783.881.

Le perdite riportate a nuovo sono costituite dall'importo netto delle perdite sopportate in esercizi precedenti fino all'esercizio 2015 compreso per complessivi Euro 2.089.905, dagli utili cumulati negli esercizio 2016-2017-2018-2019 di complessivi Euro 422.791 e dalla perdita dell'esercizio 2020 di Euro 101.919.

Fondo rischi ed oneri

Il fondo rischi comprende €. 15.000 a fronte delle passività potenziali derivanti dalla causa pendente di cui al punto 1 del paragrafo Cause Legali. Si movimenta in riduzione di Euro 4.900 rispetto al precedente esercizio per effetto della composizione di due vertenze, come precisato al paragrafo Cause Legali

Trattamento di Fine Rapporto

Il debito per trattamento di fine rapporto tiene conto dell'effettivo debito della Fondazione nei confronti del personale dipendente, sulla base di quanto dai medesimi maturato e dovuto da norma di legge in ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro alla data di chiusura dell'esercizio.

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto tra le passività per complessivi €. 585.158 erano €. 573.753 al termine del precedente esercizio con un incremento di €. 11.405.

Nel corso del 2021 sono stati liquidati TFR per risoluzione di rapporto di lavoro (pensionamento o licenziamento) nonché per anticipazioni TFR su personale richiesta degli stessi.

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

| | Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato |
|----------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Valore di inizio esercizio | 573.753 |
| Variazioni nell'esercizio | |
| Incrementi dell'esercizio | 104.741 |
| Utilizzo nell'esercizio | -93.336 |
| Totale variazioni | 11.405 |
| Valore di fine esercizio | 585.158 |

Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1° gennaio 2007 e destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D. Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005 per volontà del personale dipendente in quanto periodicamente versate agli Enti secondo indicazione del dipendente.

La Fondazione non trasferisce alla tesoreria dell'INPS le quote di trattamento fine rapporto maturate e non destinate a forme pensionistiche complementari.

Nel corso del 2021 sono stati erogati TFR per n. 9 cessazioni di dipendenti per risoluzioni contrattuali di contratti a tempo determinato e dimissioni volontarie, pensionamento e licenziamenti di personale a tempo indeterminato. E' stato altresì erogato, su richiesta di un dipendente, n.1 acconto su TFR..

Il numero dei dipendenti in essere al 31/12/2021 ammonta a n. 61 unità di cui n. 53 assunti a tempo

indeterminato e n. 8 assunti a tempo determinato. Al termine del precedente esercizio i dipendenti in essere ammontavano a n. 62 unità di cui n. 55 assunti a tempo indeterminato e n. 7 assunti a tempo determinato.

Debiti

I debiti sono prudenzialmente valutati in base al loro valore nominale. La posta accoglie passività certe e determinate, sia nell'importo che nella maturazione.

I debiti sono iscritti nelle passività per complessivi €. 3.583.009, erano €. 3.599.009 nel precedente esercizio e decrementano di €. 16.000. I debiti aventi scadenza oltre i dodici mesi ammontano ad € 2.725.118, erano €. 2.746.140 nel precedente esercizio con un decremento di €. 21.022 per effetto delle moratorie che si sono susseguite nel corso dell'esercizio con diverse norme di proroga.

La composizione e variazione delle voci più significative è così rappresentata:

| | Saldo 31/12/2020 | Saldo 31/12/2021 | Variazione |
|-------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|----------------|
| Debiti verso banche e Comune di Gavirate | 2.929.250 | 2.940.582 | 11.332 |
| Debiti verso fornitori | 490.815 | 421.636 | -69.179 |
| Debiti tributari | 23.639 | 25.922 | -2.283 |
| Debiti vs. Istituti di previdenza e sicurezza sociale | 48.465 | 61.215 | -12.750 |
| Altri debiti | 106.840 | 105.209 | 1.631 |
| Totali | 3.599.009 | 3.583.009 | -16.000 |

I debiti finanziari verso banche e Comune di Gavirate esigibili entro i 12 mesi sono di seguito evidenziati:

| creditore | | quota 2020 | quota 2021 | differenza |
|-------------------------------------|------|------------|------------|------------|
| - Mutuo Comune di Gavirate | Euro | 13.662 | 14.358 | 696 |
| - Mutuo BPM 20/12/2019 | Euro | 146.542 | 149.867 | 3.325 |
| - Finanziamento UBI banca | Euro | 9.801 | 41.791 | 31.990 |
| Parziale mutui a breve scadenza | | 170.005 | 206.016 | 36.011 |
| - Altri debiti a breve: | | | | |
| conti correnti passivi e c/anticipi | Euro | 142.349 | 21.513 | -120.836 |
| Totale | Euro | 312.354 | 227.529 | -84.825 |
| | | ===== | ===== | ===== |

I rapporti economici e finanziari intrattenuti col Comune di Gavirate consistono nel debito residuo per mutuo,

in linea con il piano di ammortamento, e le eventuali integrazioni delle rette di ospiti per quanto concerne i ricavi gestionali ed i crediti commerciali.

I debiti per conti correnti passivi e c/anticipi consuntivano entro gli affidamenti complessivamente concessi dall'Istituto di credito ed evidenziati nei commenti ai conti d'ordine.

Riguardo al mutuo stipulato nel 2019 con il Banco BPM la Fondazione si è avvalsa della moratoria che ha consentito di non procedere al pagamento delle rate, comprensive di quote capitale ed interessi, in scadenza a partire dal mese di luglio 2020 e, con successive due proroghe, fino al 30 giugno 2021, con ulteriore proroga per le sole quote capitale fino al 31 dicembre 2021. E' invece proseguito regolarmente il pagamento delle rate del mutuo stipulato con il Comune di Gavirate e del finanziamento chirografario acceso con Ubi, ora Bper banca.

Di seguito è presentato il dettaglio del debito residuo per mutui in essere al 31/12/2021 avente scadenza oltre l'esercizio 2022:

| | | |
|---------------------------------|------|-----------|
| - Mutuo Banco BPM 2019 | Euro | 2.508.884 |
| - Mutuo Comune di Gavirate | Euro | 61.138 |
| - Finanziamento BPER banca 2021 | Euro | 125.096 |
| - Finanziamento BPER banca 2021 | Euro | 30.000 |

| | | |
|------------------------------------------------|--|-----------|
| Totale mutui aventi scadenza oltre dodici mesi | | 2.725.118 |
|------------------------------------------------|--|-----------|

=====

La quota del debito residuo per mutui ipotecari avente scadenza oltre cinque esercizi ammonta ad Euro 1.836.138. Al termine del precedente esercizio la quota dei debiti ipotecari avente scadenza oltre i cinque esercizi ammontava ad €. 2.034.236 e subisce una variazione in diminuzione di €. 198.098.

Di seguito è presentato il dettaglio del debito residuo dei mutui in essere al 31/12/2021 avente scadenza oltre cinque esercizi:

| | | |
|---------------------------------|------|-----------|
| - Mutuo Banco BPM 2019 | Euro | 1.823.777 |
| - Finanziamento BPER banca 2021 | Euro | 12.361 |

| | | |
|----------------------------------------------------|--|-----------|
| Totale mutui aventi scadenza oltre cinque esercizi | | 1.836.138 |
|----------------------------------------------------|--|-----------|

=====

I mutui comprendono:

- mutuo ipotecario sottoscritto con BPM stipulato in data 20/12/2019 per un importo originario di € 2.750.000 della durata di 15 anni (scadenza 31.12.2034, ora di fatto posticipata al 31 maggio 2036), tasso variabile spread 2,3% senza floor con copertura di tasso cap mensile per i primi dieci anni di durata del mutuo all'euribor massimo dello 0,4%, tasso finito massimo del 2,7% annuo, rata mensile posticipata;

- mutuo chirografario sottoscritto col Comune di Gavirate in data 06/12/2005 della durata di 20 anni per l'importo originario di € 253.064 scadenza 31.12.2025 poi rinegoziata al 31.12.2026 tasso fisso, rata semestrale;
- finanziamento chirografario sottoscritto con BPER Banca per l'importo di €. 200.000,00 avente durata di 60 mesi a partire dal 25.01.2021, tasso fisso, rata mensile;
- finanziamento chirografario sottoscritto con BPER Banca per l'importo di € 30.000,00 avente durata di 84 mesi a partire dal 07/01/2021, tasso fisso, rata mensile con preammortamento di 24 mesi.

Il mutuo ipotecario sottoscritto con BPM è garantito da ipoteca, di grado sesto formale e di grado primo sostanziale per l'importo massimo di Euro 5,5 milioni iscritta sul fabbricato strumentale di Via Ferrari 11 in Gavirate.

Il finanziamento chirografario di €.200.000,00 sottoscritto con BPER banca è garantito all'80% dalla Cooperfidi Italia Soc. Coop..

Il finanziamento chirografario di €30.000,00 sottoscritto con BPER banca è garantito al 100% dal Fondo di garanzia del Mediocredito Centrale.

I debiti verso fornitori comprendono Euro 194.401 per fatture da ricevere (erano €. 123.147).

I debiti tributari comprendono il debito per ritenute di acconto irpef dipendenti e professioni per €.21.044 ed il debito verso erario per iva di €. 3.350, tutti versati nel nuovo esercizio.

I debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale comprendono il debito verso Inps di €. 61.475 versato nel nuovo esercizio ed altri debiti minori.

I debiti verso altri sono così composti:

| | | |
|-----------------------------------------------|----|---------|
| Debiti v/personale | €. | 100.658 |
| Debiti diversi | € | 3.123 |
| Debiti per cessione del quinto e pignoramenti | €. | 1.428 |
| | | _____ |
| Totale | € | 105.209 |
| | | ===== |

I debiti verso il personale comprendono l'ordinaria mensilità di dicembre erogata a gennaio 2022.

Nel febbraio 2021 è stata erogata la prevista "una tantum" concordata in sede di rinnovo del CCNL UNEBA.

Debiti - Operazioni con retrocessione a termine

Si segnala che in bilancio non sono presenti debiti relativi ad operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

Debiti - Distinzione per scadenza, con evidenziazione dei debiti aventi scadenza oltre i cinque anni

Qui di seguito vengono riportati i dati relativi alla suddivisione dei debiti per scadenza, ai sensi dell'art. 2427, punto 6 del Codice Civile, precisando che, fatta eccezione per i debiti contratti a mutuo, tutti gli altri debiti anno scadenza entro i 12 mesi dalla chiusura dell'esercizio:

| | Valore al 31/12/2020 | Variazione nell'esercizio | Valore al 31/12/2021 | Di cui di durata superiore a 5 anni |
|------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------|
| Debiti verso banche | 2.929.250 | 11.332 | 2.940.582 | 1.836.138 |
| Debiti verso fornitori | 490.815 | -69.179 | 421.636 | 0 |
| Debiti tributari | 23.639 | -2.283 | 25.922 | 0 |
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 48.465 | -12.750 | 61.215 | 0 |
| Altri debiti | 106.840 | 1.631 | 105.209 | 0 |
| Totale debiti | 3.599.009 | -16.000 | 3.583.009 | 2.050.095 |

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Di seguito vengono riportate le informazioni concernenti le garanzie reali concesse sui beni sociali, ai sensi dell'art. 2427, punto 6 del Codice Civile:

Con assunzione di mutuo di €. 2.750.000 in data 20.12.2019 è stata iscritta ipoteca di sesto grado formale di €. 5.500.000 primo sostanziale a favore dell'Istituto BPM sull'immobile di Via Ferrari 11, mentre sono state azzerate le ipoteche iscritte per un valore complessivo di Euro 7,8 milioni a fronte di tre mutui estinti.

| | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|-------------------------------------------|------------------|------------------|
| Debiti assistiti da garanzie reali | | |
| Debiti assistiti da ipoteche | 2.670.644 | 2.670.644 |
| Totale debiti assistiti da garanzie reali | 0 | 0 |
| Debiti non assistiti da garanzie reali | 912.365 | 928.365 |
| Totale | 3.583.009 | 3.599.009 |

Debiti - Ripartizione per area geografica

Qui di seguito vengono riportati i dati relativi alla suddivisione dei debiti per area geografica, ai sensi dell'art. 2427, punto 6 del Codice Civile:

| | Totale | |
|---------------------------------------|---------------|-----------|
| Debiti per area geografica abbreviato | | |
| Area geografica | | ITALIA |
| Debiti | 3.583.009 | 3.583.009 |

Ratei e risconti attivi e passivi

I ratei ed i risconti sono contabilizzati in applicazione del principio di competenza di costi e ricavi secondo il criterio del *pro-rata temporis*. in accordo con l'Organo di controllo.

Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti attivi sono pari ad €26.917 erano €41.653 nel precedente esercizio e diminuiscono di €14.736.

I movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

| | Ratei e risconti attivi | Altri risconti attivi | Totale ratei e risconti attivi |
|----------------------------|------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------------|
| Valore di inizio esercizio | 41.653 | 0 | 41.653 |
| Variazione nell'esercizio | -14.736 | 0 | -14.736 |
| Valore di fine esercizio | 26.917 | 0 | 26.917 |

Comprendono ratei attivi per Euro 6.290 e risconti attivi per Euro 20.626. Sono stati appostati nel rispetto del criterio di competenza temporale.

Ratei e risconti passivi

I ratei e risconti passivi sono iscritti per complessivi €. 195.861 erano €. 243.652 nel precedente esercizio con un decremento di €.47.791.

I movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

| | Ratei passivi | Altri risconti passivi | Totale ratei e risconti passivi |
|----------------------------|---------------|------------------------|---------------------------------|
| Valore di inizio esercizio | 243.652 | 0 | 243.652 |
| Variazione nell'esercizio | -47.791 | 0 | -47.791 |
| Valore di fine esercizio | 195.861 | 0 | 195.861 |

Di seguito si evidenzia la composizione dei ratei e dei risconti passivi iscritti in bilancio.

| | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|----------------------------------------------------------------|------------|------------|
| . rateo per ferie, rol non goduti dal personale e contributi | €. 127.578 | 134.331 |
| . rateo per straordinari non goduti dal personale e contributi | €. 14.775 | 40.554 |
| . altri ratei passivi | €. 53.508 | 68.767 |
| | _____ | _____ |
| Totale ratei passivi | €. 195.861 | 243.652 |
| | ===== | ===== |

I ratei passivi per ferie, rol non goduti dal personale e contributi diminuiscono di €. 6.753 rispetto al precedente esercizio. Il rateo per straordinari non goduti dal personale e contributi diminuisce di Euro 25.779. Gli altri ratei passivi diminuiscono di Euro 15.259. Comprendono interessi passivi maturati sulle rate del mutuo Bpm da luglio 2020 a giugno 2021 compresi da corrispondersi all'Istituto di credito sulle rate in maturazione successivamente al 30 giugno 2021.

Conti d'ordine

Ammontano ad Euro 5.990.000,00 e sono aumentati di Euro 190.000,00 rispetto al precedente esercizio.

Comprendono il valore dell'iscrizione ipotecaria sull'immobile strumentale di Via Ferrari 11 a garanzia del mutuo erogato da Banco Bpm per Euro 5,5 milioni.

Inoltre, comprendono l'ammontare degli affidamenti di conto corrente e per anticipo fatture di €. 250.000 concessi da BPER Banca e per anticipo fatture di €50.000 concesso da BPM contestualmente all'erogazione del mutuo ipotecario.

Nell'esercizio 2021 si è aggiunta la garanzia di € 160.000 della Cooperfidi Italia Soc. Coop a fronte del finanziamento da € 200.000 concesso da BPER Banca e la garanzia di € 30.000 del Mediocredito Centrale a fronte dell'altro finanziamento da € 30.000 concesso da BPER Banca.

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Gli schemi di bilancio evidenziano con chiarezza le differenti poste di costi e ricavi le quali, algebricamente sommate, conducono al risultato d'esercizio.

Si precisa che, ai sensi del D.Lgs. n. 460/1997, tutti i ricavi ed i costi rientrano nell'attività istituzionale in quanto disciplinati dall'art. 10 comma 1 punto a) 1) del decreto sopra citato, (assistenza sociale e socio-sanitaria).

Il conto economico è stato redatto secondo quanto previsto dagli artt. 2423 e seguenti del c.c.. E' stato altresì predisposto secondo la struttura del rendiconto gestionale a proventi ed oneri.

Di seguito si espone la composizione delle principali voci costituenti il conto economico, evidenziando altresì la variazione intervenuta rispetto all'esercizio precedente:

Ricavi delle vendite e delle prestazioni (voce A1)

| Descrizione | Periodo corrente | Periodo precedente | Variazione |
|------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------|---------------|
| Proventi da prestazioni di servizi e assistenziali riabilitativi | 3.324.447 | 3.287.738 | 36.709 |
| Totali | 3.324.447 | 3.287.738 | 36.709 |

Le variazioni rispetto al precedente esercizio possono essere rappresentate come segue, ripartite per aree di attività.

| Descrizione | Periodo corrente | Periodo precedente | Variazione |
|--------------------------------|------------------|--------------------|---------------|
| Rette e prestazioni accessorie | 1.846.483 | 1.852.052 | -5.569 |
| Contributi Reg.ne Lombardia | 1.339.252 | 1.291.468 | 47.784 |
| Rsa aperta | 92.384 | 105.833 | -13.449 |
| Prestazioni private | 46.328 | 19.065 | 27.263 |
| Altri Contributi Reg.ne Lom. | | 19.320 | -19.320 |
| Totali | 3.324.447 | 3.287.738 | 36.709 |

Le rette sono state incrementate di €. 0,50 al giorno a partire dal mese di Luglio. Subiscono una diminuzione di Euro 5.569 rispetto al precedente esercizio per effetto della lieve diminuzione delle presenze medie rispetto ai posti letto teorici di n. 85.

I contributi da Regione Lombardia incrementano di €.47.784 rispetto al precedente esercizio e comprendono

l'importo di budget effettivamente riconosciuto.

L'attività di RSA aperta ha subito una contrazione di Euro 13.449 per effetto della limitazione di attività nel corso dell'esercizio, con affidamento del servizio sul territorio a Cooperativa esterna..

Sono ripresi i servizi di fisioterapia su territorio (RSA APERTA) che erano stati sospesi nel 2020 a causa della pandemia con un incremento di Euro 27.263. Sono affidati a un libero professionista e parzialmente a dipendenti della Fondazione. Il servizio di educatori e psicomotricista è svolto da personale dipendente; è affidato a professionista esterno il servizio di psicologo sia per utenti che per caregiver.

È ripreso il servizio fornito sul territorio dando un sistema di continuità assistenziale nei confronti di assistiti e caregiver. Il servizio di semiresidenzialità è stato fornito con impiego di personale dipendente da cooperativa.

E' ripreso il servizio del laboratorio analisi per esterni a seguito della sottoscrizione di Convenzione con Laboratorio Analisi S. Nicola di Tradate impiegando personale dipendente della Fondazione.

E' continuato per tutto l'anno il servizio di tamponi antigenici rapidi.

Altri ricavi e proventi (voce A5):

| Descrizione | Periodo corrente | Periodo precedente | Variazione |
|--------------------------------|------------------|--------------------|----------------|
| Rimborsi spese | 51.274 | 54.715 | -3.441 |
| Destinazione 5 per mille | 3.000 | 3.000 | 0 |
| Proventi straordinari | 13.056 | 30.098 | -17.042 |
| Rimborsi assicurativi ed altri | 11.862 | 3.000 | 8.862 |
| Totali | 79.192 | 90.813 | -11.621 |

I rimborsi spese sono ricevuti da ospiti a fronte di servizi di ristorazione, lavanderia ed amministrativi prestati. Come indicato alla voce Criteri generali di valutazione, il D.Lg. 18.08.2015 n. 139 ha apportato modifiche allo schema obbligatorio di bilancio previsto dal codice civile. Una delle modifiche ha comportato l'eliminazione della evidenziazione separata di proventi ed oneri straordinari precedentemente indicati alle righe E20 ed E21 ed alla loro riclassifica, rispettivamente, alle righe A5 e B14. Di seguito è fornito il dettaglio dei Proventi straordinari (in precedenti esercizi voce E20):

| Descrizione | Periodo corrente | Periodo precedente | Variazione |
|------------------------------|------------------|--------------------|------------|
| Sopravvenienze attive | 13.056 | 22.211 | -9.155 |
| Oblazioni da privati | 700 | 7.861 | -7.161 |
| Assicurativi, altri e minori | 11.162 | 3.026 | 8.136 |

| | | | |
|---------------|---------------|---------------|--------------|
| Totali | 34.918 | 33.098 | 8.180 |
|---------------|---------------|---------------|--------------|

Costi per materie prime e di consumo (Voce B6):

Subiscono un decremento rispetto al precedente esercizio di Euro 117.923 essenzialmente per il minor costo sopportato per l'acquisto di prodotti igienico-sanitari (Dpi) per le necessità dovute alla pandemia, che decrementano di Euro 109.398, e per l'acquisto di presidi, che decrementano di Euro 13.436, parzialmente compensati dall'aumento del costo per l'acquisto di medicinali in aumento di Euro 9.427.

Spese per servizi (Voce B7):

| Descrizione | Periodo corrente | Periodo precedente | Variazione |
|--------------------------------------------------------------|------------------|--------------------|----------------|
| Cogenerazione, energia elettrica, gas, acqua | 182.325 | 123.326 | 58.999 |
| Ristorazione | 220.800 | 223.213 | -2.413 |
| Lavanderia | 96.771 | 84.417 | 12.354 |
| Pulizia | 133.166 | 152.897 | -19.731 |
| Spese per prestazioni di servizi assistenziali | 218.919 | 188.022 | 30.897 |
| Rsa aperta | 78.795 | 61.313 | 17.482 |
| Spese di manutenzione e riparazione | 134.935 | 103.624 | 31.311 |
| Consulenze legali, amministrative, tecniche ed istituzionali | 64.409 | 64.176 | 233 |
| Smaltimento rifiuti | 32.038 | 42.691 | -10.653 |
| Assicurazioni | 27.064 | 18.438 | 8.626 |
| Altri, minori | 2.572 | 8.633 | 5.632 |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Totali | 1.206.059 | 1.070.750 | 135.309 |

Anche sull'esercizio 2021 hanno pesato, seppur in minor misura rispetto al 2020, i costi delle prestazioni di servizi quali pulizie (sanificazione) e smaltimento dei rifiuti sia speciali (dispositivi di protezione) che urbani che hanno subito l'aumento della TARI.

L'aumento dei costi accertati è totalmente attribuibile a tale voce di approvvigionamento.

L'aumento dei costi per servizi assistenziali è attribuibile a maggiori costi infermieristici per Euro 17.672 e

medici per Euro 6.395.

Come già indicato in commento alla voce altri ricavi e proventi, l'attività di RSA aperta è stata completamente affidata sul territorio a Cooperativa esterna dal 2019.

Costo per personale dipendente (Voce B 9):

Decrementa di Euro 95.526 rispetto al precedente esercizio per il combinato ed opposto effetto della riduzione del personale mediamente impiegato e degli adeguamenti contrattuali intercorsi.

Accantonamenti per rischi (Voce B12):

Non è stato accantonato alcun importo nell'esercizio non essendo state intentate nuove cause. L'importo di €15.000,00 è stato accantonato nell'esercizio 2018 a fronte dei rischi potenzialmente emergenti dalla causa legale di cui al punto 1.

Oneri diversi di gestione (voce B14):

| | Periodo corrente | Periodo precedente | Variazione |
|-------------------------|-----------------------------|-------------------------------|-------------------|
| ICI/IMU | 1.000 | 1.000 | 0 |
| Perdite su crediti | 163 | 0 | 163 |
| Spese bancarie | 9.907 | 9.711 | 196 |
| Altri oneri di gestione | 111 | 484 | -373 |
| Oneri straordinari | 44.915 | 26.817 | 18.098 |
| Totali | 56.096 | 38.012 | 18.084 |

Di seguito è fornito il dettaglio degli Oneri straordinari (in precedenti esercizi voce E21):

| Descrizione | Periodo corrente | Periodo precedente | Variazione |
|---------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|-------------------|
| Sopravvenienze passive | 44.915 | 26.582 | 18.333 |
| Oneri da attività straordinarie | 0 | 235 | -235 |
| Totali | 44.915 | 26.817 | 18.098 |

Trattasi di componenti di costo inerenti esercizi precedenti ed, in quanto tali, idealmente rappresentanti poste negative del netto.

Le sopravvenienze passive comprendono Euro 19.320 per mancato rimborso da Ast di degenza di un ospite, Euro 9.367 per contributi Inps di competenza di esercizi precedenti, Euro 5.448 per spese legali da "lodo

Carniello” ed altre sopravvenienze minori.

Interessi e oneri finanziari (voce C17):

Decrementano di €.2.560 rispetto al precedente esercizio. Comprendono:

| Descrizione | Relativi a prestiti obbligazionari | Relativi a debiti verso banche | Altri | Totale |
|------------------------------|------------------------------------|--------------------------------|------------|---------------|
| Debiti verso banche ed altri | 0 | 79.560 | 474 | 80.034 |
| Totali | 0 | 79.560 | 474 | 80.034 |

Gli oneri al servizio del debito ipotecario e finanziamenti ammontano ad Euro 73.771 (erano €. 76.830), di cui Euro 24.097 per utilizzo di strumento derivato Irs per stabilizzazione del tasso d’interesse.

Gli interessi su conti correnti ed anticipi ammontano ad €. 3.179.

Gli interessi passivi su finanziamenti chirografari ammontano ad Euro 2.611.

Gli interessi passivi verso terzi ammontano ad €.474.

Imposte esercizio

| Descrizione | Imposte correnti | Imposte differite | Imposte anticipate | Proventi (Oneri) trasparenza |
|---------------|------------------|-------------------|--------------------|------------------------------|
| IRES | 2.188 | 0 | 0 | 0 |
| Totali | 2.188 | 0 | 0 | 0 |

La Fondazione è esente da imposta Irap per disposizione di esenzione della Regione Lombardia nei confronti delle Onlus.

Imposte differite ed anticipate

Il presente bilancio non contiene poste accese alle imposte differite e anticipate in quanto, sia alla data di chiusura del presente bilancio, sia con riferimento alla data di chiusura del bilancio dell’esercizio precedente, non risultano verificati i presupposti per la loro iscrizione secondo quanto statuito dal Principio Contabile OIC n. 25.

Impegni, garanzie e rischi

Sono esposti al loro valore contrattuale, secondo quanto stabilito dall'articolo 2427 del Codice Civile.

Risultano così composti, come meglio dettagliato nei conti d’ordine:

| Descrizione | Saldo iniziale | Saldo finale | Variazione |
|---------------------------------|----------------|--------------|------------|
| Garanzie reali ad altre imprese | 5.500.000 | 5.500.000 | 0 |
| Linee di credito da Bper e Bpm | 300.000 | 300.000 | 0 |
| Finanziamenti da Bper | | 190.000 | 190.000 |
| | 5.800.000 | 5.990.000 | 190.000 |

ALTRE INFORMAZIONI

Art. 2427 punto 6-bis (Variazioni significative dei cambi dopo la chiusura dell'esercizio)

In bilancio non risultano iscritti debiti e crediti in valuta. alcuna significativa variazione nei cambi valutari successiva alla chiusura dell'esercizio interessa, dunque, le poste del presente bilancio.

Art. 2427 - punto 8 (Oneri finanziari imputati all'attivo)

Nessun onere finanziario è stato capitalizzato in valori iscritti nell'attivo patrimoniale.

Art. 2427 - punto 11 (Proventi da partecipazioni diversi dai dividendi)

Alcun provento da partecipazioni diverso dai dividendi è stato percepito nel corso dell'esercizio cui si riferisce il presente bilancio.

Art. 2427 - punto 16-bis (Ammontare dei compensi per revisione legale, consulenze fiscali ed altre attività di servizi)

Qui di seguito vengono riportate le informazioni concernenti i compensi al revisore legale ai sensi dell'art. 2427 punto 16-bis del Codice Civile:

Il compenso per l'attività di revisione ammonta ad €. 3.800 lordi annui, oltre accessori.

Il compenso per l'attività del commercialista ammonta ad €. 3.500 lordi annui, oltre accessori.

Art. 2427 - punto 18 (Azioni di godimento - Obbligazioni convertibili - Titoli similari)

Nessuno dei titoli indicati al suddetto punto risultano in carico nello Stato Patrimoniale.

Art. 2427 - punto 19 (Strumenti finanziari)

La Fondazione non ha emesso alcun strumento finanziario

Art. 2427 - punto 22 (Operazioni di locazione finanziaria)

La Fondazione non ha in corso contratti di locazione finanziaria aventi le caratteristiche di operazione di "leasing finanziario" così come definita dal Principio Contabile OIC 1.

Art. 2427 - punti 22-bis e 22-ter (Operazioni realizzate con parti correlate - Accordi non risultanti dallo stato patrimoniale)

Ai sensi dell'art. 2427, punto 22-bis, c.c., si segnala che la Fondazione, nel corso dell'esercizio, non ha intrattenuto con parti correlate, operazioni soggette agli obblighi informativi.

Non risultano verificati i presupposti per l'informativa ex art. 2427, punto 22-ter., c.c..

Art. 2497-bis - comma 4 (Attività di Direzione e Coordinamento)

Si segnala che la Fondazione non è soggetta ad attività di direzione e coordinamento da parte di altre società secondo la disciplina degli artt. 2497 e seguenti C.C.

Art. 2427-bis (Informazioni relative al valore equo "fair value" degli strumenti finanziari)

In bilancio non risultano iscritte poste soggette alle disposizioni ex art. 2427-bis c.c..

Verifica della sussistenza dei requisiti per il mantenimento della qualifica di Onlus

E' stata effettuata la verifica della sussistenza dei requisiti previsti dalla Circolare Ministeriale 48/E del 18/11/2004 e della Risoluzione 146/E del 21/12/2006 concernenti i requisiti minimi necessari per il mantenimento della qualifica di Onlus. La Circolare precisa che il corrispettivo in denaro o in natura pagato dall'ospite deve essere inferiore al 50% del totale della retta incassata considerando l'indennità di accompagnamento e i contributi forfettari corrisposti da parte pubblica mediante le ATS.

In caso di rette in cui la parte di contribuzione privata ecceda tale limite la prestazione nei confronti dell'utente rientra tra le attività connesse ed è assoggettata ai limiti che il D. Lgs. 460/97 prevede per queste ultime.

In particolare:

- le rette riclassificate nelle attività connesse ammontano ad €. 527.387;
- la sussistenza dei requisiti previsti dall'art.10 comma 5 del D.Lgs 460/97 è così rispettata:
 - ricavi attività connesse: €. 1.060.429;
 - totale costi: €. 3.342.773;
 - percentuale di incidenza dei ricavi per le attività connesse sui costi complessivi dell'organizzazione: pari al 31,72%.

Adempimento obblighi pubblicità e trasparenza ai sensi dell'art. 1, commi 125 e 127, della Legge n.124/2017.

Riguardo ai contributi pubblici ricevuti nel 2021 la Fondazione ha ricevuto:

i seguenti importi da parte di ATS INSUBRIA VARESE cf.03510140126

| Data | importo | Causale del rapporto economico |
|------|----------------|-------------------------------------------------------------------|
| 2021 | € 1.363.494,00 | Assistenza e accoglienza persone non autosufficienti (Rsa) |
| 2021 | € 76.976,55 | Assistenza e accoglienza persone non autosufficienti (Rsa aperta) |

i seguenti importi da parte di COMUNE DI GAVIRATE (VA) c.f.00259850121

| Data | importo | Causale del rapporto economico |
|------|-------------|-----------------------------------|
| 2021 | € 14.304,00 | Integrazione retta ospiti degenti |

i seguenti importi da parte di COMUNE DI COCQUIO TREVISAGO (VA) c.f.00309210128

| Data | importo | Causale del rapporto economico |
|------|-------------|-----------------------------------|
| 2021 | € 10.353,50 | Integrazione retta ospiti degenti |

i seguenti importi da parte di COMUNE DI GEMONIO (VA) c.f.00273580126

| Data | importo | Causale del rapporto economico |
|------|-------------|-----------------------------------|
| 2021 | € 26.242,50 | Integrazione retta ospiti degenti |

i seguenti importi da parte di COMUNE DI VARESE c.f.00441340122

| Data | importo | Causale del rapporto economico |
|------|------------|-----------------------------------|
| 2021 | € 9.000,00 | Integrazione retta ospiti degenti |

| | | |
|------|----------------|--------|
| 2021 | € 1.500.370,55 | TOTALE |
|------|----------------|--------|

CONCLUSIONI

Destinazione del risultato dell'esercizio

Egredi Signori Consiglieri, nel presentare per l'approvazione il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021 che evidenzia il patrimonio netto di €. 1.284.785 ed una perdita d'esercizio di €. 91.514, il Presidente propone di riportare la perdita consuntivata ad incremento delle perdite portate a nuovo (disavanzi) da precedenti esercizi.

Gavirate, 28 marzo 2022

IL PRESIDENTE
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
(Giuseppe Bassi)