

## Nota integrativa al bilancio esercizio 2020

### **Egr. Consiglieri**

Il bilancio chiuso al 31.12.2020 evidenzia una perdita di €. 211.247,08 dopo aver stanziato ammortamenti per €. 220.750,56. Sono state inoltre stanziate imposte correnti per €. 5.821,00.

### **Premessa:**

Il bilancio di esercizio costituito dallo stato patrimoniale e dal conto economico è stato redatto nel rispetto dell'art. 2423 e seguenti del codice civile. La nota integrativa costituisce, con lo stato patrimoniale, il conto economico e la relazione del Revisore dei conti, parte integrante del bilancio.

I principi adottati permettono una rappresentazione chiara, corretta e veritiera della situazione patrimoniale della Fondazione e del risultato d'esercizio.

La struttura dello stato patrimoniale e del conto economico è quella stabilita dagli artt. 2424 e 2425 del codice civile, mentre la presente nota è redatta in forma abbreviata.

### **Attività principale svolta:**

La Fondazione non ha scopo di lucro e persegue esclusivamente fini di solidarietà sociale. Si propone di svolgere la propria attività in conformità alle volontà testamentarie dei fondatori nell'esclusivo perseguimento di attività di beneficenza, di assistenza socio-sanitaria, di assistenza sanitaria e formazione di pubblica utilità rivolte prevalentemente a persone anziane e disabili in condizioni fisiche, psichiche, sociali e familiari svantaggiate.

### **Criteri di formazione:**

Il seguente bilancio è conforme al dettato dell'art. 2423 e seguenti del codice civile come risulta dalla presente nota integrativa redatta ai sensi dell'art. 2427 del codice civile. Non esistono elementi dell'attivo che ricadono sotto più voci dello stato patrimoniale. Nessuna voce è stata raggruppata.

### **Criteri di valutazione:**

I criteri utilizzati di redazione non si discostano da quelli utilizzati per la formazione del bilancio chiuso al 31/12/2019.

### **Deroghe:**

Non è stato necessario derogare dalle disposizioni previste dagli artt. 2423 e 2423 bis del codice civile.

Ciò premesso, ai sensi dell'art. 2427 c.c. si precisa quanto segue:

### **Criteri di valutazione:**

- Le immobilizzazioni materiali ed immateriali sono valutate al costo storico con l'unica eccezione degli immobili non strumentali il cui valore, iscritto per la prima volta alla data del 01.01.2004, era stato a suo tempo periziato dal geom. Lissana Piergiovanni con studio in Palazzolo S/O iscritto presso il collegio della provincia di Brescia al n. 2.865.

I costi sostenuti in epoca posteriore all'acquisizione del singolo bene vengono 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 immobilizzazioni sono state rettificate dagli ammortamenti il cui importo complessivo è indicato nel conto economico.

Le singole quote di ammortamento sono state calcolate tenendo conto dell'effettivo deperimento dei beni strumentali ed alla loro residua possibilità di utilizzazione. Per quanto concerne le nuove acquisizioni si è ritenuto congruo

l'ammortamento in ragione di una aliquota media pari al 50% della percentuale ordinaria.

Le aliquote applicate sono evidenziate dal seguente prospetto:

CESPITE	%
Immobilizzazioni immateriali	33%
Fabbricati istituzionali	2,50%
Impianti specifici	15%
Macchine elettroniche	20%
Attrezzature	12,50%
Mobili ed arredi	10%
Beni inferiori 516 euro	100%
Fabbricati civili	2,75 %

- Le rimanenze sono state valutate al costo di acquisizione delle ultime fatture e pur sempre con la necessaria prudenza.
- I crediti sono stati valutati al netto del fondo svalutazione e pertanto risultano coerenti con il presumibile valore di realizzo.
- Le disponibilità liquide sono relative alle somme giacenti presso il Banco BPM, agenzia di Cologne (Bs). Inoltre sono relative alla disponibilità della cassa economale.
- I debiti sono indicati al valore nominale. Fra questi, i saldi dei mutui in essere esprimono il residuo capitale da rimborsare.
- Il trattamento di fine rapporto dei dipendenti è stato calcolato in relazione all'anzianità ed alla posizione contrattuale dei dipendenti stessi.
- Costi di impianto e di ricerca: non esistono valori iscritti per tali voci.
- Non vi sono riduzioni di valori applicate alle immobilizzazioni.

#### VARIAZIONI DELL'ATTIVO E DEL PASSIVO:

Le immobilizzazioni hanno subito le seguenti variazioni nette:

CESPITE	SALDO NETTO INIZIALE	+/-	VARIAZIONI	AMMORTAMENTO	ALTRE VARIAZIONI	SALDO NETTO FINALE
FABBRICATI	5.033.699	+	274.949	-182.546		4.941.296
IMPIANTI	42.477	+	0	-13.201		29.275
ATTREZZATURE	103.116	+	5.562	-20.809		87.869
ALTRI BENI	786		0	-786		0
CUCINA GEMEAZ	4.654		0	-3.285		1.369
IMM. IMMATERIALI	0		0	0		0
IMM. FINANZIARIE	500		0	0		500
ACCONTI "La Rotonda"	0		0	0		0
TOTALE	5.185.232	+	95.792	-220.628		5.060.309

Altre variazioni nette dell'attivo:

VOCI	SALDO INIZIALE	+/-	VARIAZIONI	SALDO FINALE
RIMANENZE	4.220	+	114	4.334
CREDITI ENTRO L'ANNO al netto fondo svalutazione	73.986	-	16.523	90.509
DISPONIBILITÀ	529.874	+	-130.366	399.508
RATEI - RISCONTI	0		0	0
TOTALE	608.080	+	-113.729	494.351

Nell'esercizio non vi sono stati oneri finanziari imputati ai valori dell'attivo.

**VARIAZIONI INTERVENUTE NEL PATRIMONIO NETTO E NEL PASSIVO:**

Il patrimonio netto ha subito le seguenti variazioni:

VOCI DEL PATRIMONIO NETTO	SALDO INIZIALE	+/-	VARIAZIONI	SALDO FINALE
CAPITALE	5.379.051		0	5.379.051
RISERVE	0		0	0
PERDITE A NUOVO	-724.177	-	-16.309	-740.486
RISULTATO DELL'ESERCIZIO	-16.309	-	-194.947	-211.256
TOTALE	4.638.565	-	-211.256	4.427.310

Composizione del patrimonio netto:

VOCI DEL PATRIMONIO NETTO	IMPORTI	UTILIZZI
CAPITALE	5.379.051	
RISERVE	10.469	COPERTURA PERDITE
PERDITA 2011	150.936	
PERDITA 2012	144.178	
PERDITA 2013	121.630	
PERDITA 2014	110.568	
PERDITA 2015	119.743	
PERDITA 2016	42.544	
PERDITA 2017	22.710	
PERDITA 2018	22.354	
PERDITA 2019	16.309	
PERDITA 2020	211.256	
	951.759	
PATRIMONIO NETTO AL 31.12.2020	4.427.310	

Il fondo Trattamento di fine rapporto evidenziato per -€. 250.407,00 è stato movimentato come segue:

Fondo al 01.01.2019	241.103
QUOTA TFR ESERCIZIO 2019	21.920
FONDO UTILIZZATO	-12.036
IMPOSTA SOSTITUTIVA TFR	579
Totale fondo 31.12.2020	250.407

I debiti sono passati da €. 913.645,00 a €. 876.944,00 con un decremento di €. 36.701,00, così come si evince dal seguente prospetto:

DESCRIZIONE	31/12/2019	+/-	VARIAZIONI	31/12/2020
DEBITI VS BANCHE OLTRE L'ANNO	691.297	-	-54.698	636.599
DEBITI VS BANCHE ENTRO ANNO	-54.698	+	-446	-55.144
ACCONTI ENTRO ANNO	5.900	+	2.100	8.000
FORNITORI ENTRO ANNO	220.859	+	13.540	234.399
DEBITI TRIBUTARI ENTRO L'ANNO	19.328	-	-4.455	14.873
DEBITI VERSO ISTITUTI	16.023	+	6.252	22.275
ALTRI DEBITI ENTRO ANNO	14.935	+	1.006	15.941
TOTALE	913.645	-	-36.701	876.944

I debiti oltre l'anno si riferiscono esclusivamente ai mutui accesi presso il BANCO BPM per un ammontare complessivo di €. 850.000,00 assistiti da ipoteca di I° e II° grado per un importo di €. 1.700.000,00 gravante sugli immobili civili di cui:

- €. 550.000,00 utilizzati a parziale finanziamento dell'ampliamento della RSA;
- €. 300.000,00 utilizzati per finanziare gli interventi di ristrutturazione delle unità immobiliari facenti parte del condominio "La Rotonda" di proprietà della Fondazione.

- La movimentazione dei suddetti debiti, di durata residua oltre 5 anni, viene dettagliata nel prospetto che segue:

ISTITUTO DI CREDITO	SALDO 31/12/2019	RIMBORSO	SALDO 31/12/2020	GARANZIE CONCESSE
BPM Cologne	388.587	21.939	366.648	Ipoteca I° grado
BPM Cologne	248.012	33.204	214.807	Ipoteca II° grado
TOTALE	636.599	55.144	581.456	

Nel corso dell'esercizio non vi sono stati elementi di ricavo o di costo di entità o incidenza eccezionale.

#### ALTRE INFORMAZIONI:

Dati sull'occupazione:

RUOLI	DIPENDENTI	LIBERI PROFESSIONISTI	PERSONALE COOPERATIVA
Segretario-Direttore	1		
Responsabile sanitario		1	
Medico di struttura		1	
Impiegati amministrativi	1		
Infermieri professionali	3	4	
Animatore/Educatore professionale		2	
Fisioterapista	1	1	
ASA	8		17
TOTALE	14	9	17

*Compensi, anticipazioni e crediti concessi agli amministratori e sindaci, impegni assunti per loro conto:*

- Nel corso dell'esercizio non sono stati corrisposti compensi agli amministratori, né sarebbe possibile considerato che la loro opera viene svolta gratuitamente a norma di Statuto.
- La Fondazione non ha il collegio sindacale.
- Non vi sono anticipazioni e crediti concessi a favore degli amministratori né garanzie assunte per conto loro.

*Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale:*

- Non vi sono impegni relativi ad obbligazioni assunte dalla Fondazione verso terzi.
- A garanzia dei mutui in essere sono state iscritte ipoteche volontarie per €. 1.700.000,00, come si evince dal suddetto prospetto.
- Non sussistono passività potenziali ritenute possibili.

*Informazioni su fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio:*

- Non vi sono fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio.

*Bilancio Consolidato art. 22 sexies del c.c.:*

- La Fondazione non è controllata, né potrebbe esserlo, da altre società.

*Accordi fuori bilancio:*

- Ai sensi dell'art. 2427 c.c., numero 22 ter, si informa che non sono stati conclusi accordi fuori bilancio.

*Strumenti finanziari:*

- La Fondazione non ha sottoscritto strumenti finanziari.

#### CONTO ECONOMICO:

#### COMPOSIZIONE E VARIAZIONE RICAVI DELLA GESTIONE CARATTERISTICA:

RICAVI STRUTTURA	RICAVI 31.12.2019	+/-	VARIAZIONI	RICAVI 31.12.2020
RETTE DI DEGENZA	900.403	-	-33.518	866.885
CONTRIBUTI ATS BRESCIA	774.490	-	-17.520	756.970
RETTE DA COMUNI	15.522	-	-1.147	14.375

RETTE AUTORIZZATE	241.039	-	-160.375	80.664
CONTRIBUTI ATS BRESCIA RSA APERTA	14.801	-	-11.217	3.584
TOTALE A RIF. 1	1.946.255	-	-223.777	1.722.478

**ADEMPIMENTO EX ART. 1, comma 125 Legge n. 124/2017:**

Si evidenziano dal prospetto che segue, distinte per tipologia e per soggetto erogante, le somme **INCASSATE** nel corso dell'esercizio 2020 da pubbliche amministrazioni:

ENTE	TIPOLOGIA	IMPORTO EROGATO
ATS DI BRESCIA	Contributo rette di degenza ospiti	756.970
ATS DI BRESCIA	Contributo RSA aperta	3.584
COMUNE COLOGNE	Contributo in conto rette di degenza	14.375
COMUNE COLOGNE	Contributo in conto affitti e Covid-19	30.000
TOTALE		804.929

**COMPOSIZIONE E VARIAZIONE RICAVI GESTIONE DEL PATRIMONIO E DIVERSI:**

ALTRI RICAVI E PROVENTI	RICAVI 31.12.2019	+/-	VARIAZIONI	RICAVI 31.12.2020
AFFITTI IMMOBILI	95.643	-	-6.468	89.175
CONTRIBUTI DIVERSI	15.000	+	15.000	30.000
ALTRI PROVENTI	2.917	+	7.249	10.166
ABBUONI -ARROTOT.	3	-	-2	1
TOTALE A RIF. 5, SUB 1	113.563	+	15.779	129.342

**COMPOSIZIONE E VARIAZIONE RICAVI GESTIONE EXTRA CARATTERISTICA:**

ALTRI RICAVI E PROVENTI	RICAVI 31.12.2019	+/-	VARIAZIONI	RICAVI 31.12.2020
SOPRAV.ATTIVE STR.	13.524	-	-13.156	368
LIBERALITÀ-DONAZIONI	14.365	-	-6.974	7.391
LIBERALITÀ 5 X MILLE	0	+	2.266	2.266
TOTALE A RIF. 5, SUB 2	27.889	-	-17.864	10.025

**COMPOSIZIONE E VARIAZIONE DEGLI ONERI E DEI PROVENTI FINANZIARI:**

ONERI/PROVENTI	31.12.2019	+/-	VARIAZIONI	31.12.2020
SPESE BANCARIE	1.505	-	-318	1.187
INTERESSI PASSIVI DI C.C.	0		0	0
INTERESSI MUTUI	8.264	-	-842	7.422
SPESE MUTUO	0		0	0
TOTALE ONERI	9.769	-	-1.160	8.609
PROVENTI:				
INTERESSI ATTIVI C.C	74	+	-43	31
INTERESSI DIVERSI	0			0
TOTALE GESTIONE	9.695	-	-2.363	8.578

**ALTRI DATI ECONOMICI:**

Si evidenzia, dal seguente prospetto, il risultato comparato con l'esercizio precedente del Margine Operativo Lordo non considerando, nel valore della produzione, la componente straordinaria.

CONTO ECONOMICO	SEGNO	2019	2020	SEGNO	VARIAZIONE
RICAVI	+	2.059.815	1.851.819	-	-207.996
MEDICINALI	-	39.502	50.179	+	10.677
MAT. CONSUMO-SANITARIO	-	68.417	80.527	+	12.110
SERVIZI	+	1.190.101	1.153.795	-	-36.306
PERSONALE	-	549.516	536.009	-	-13.507
VARIAZIONE MERCI	-	-255	-113	-	142
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	-	18.765	17.574	-	-1.191
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO</b>	<b>+</b>	<b>193.769</b>	<b>13.848</b>	<b>-</b>	<b>-179.921</b>

AMMORTAMENTI E SVALUT.	+	221.820	220.751	-	-1.069
MARGINE OPERATIVO NETTO	+	<b>-28.051</b>	<b>-206.903</b>	-	<b>-178.852</b>
GESTIONE FINANZIARIA	-	-9.695	-8.577	+	1.118
GESTIONE STRAORDINARIA	+	27.892	10.045	-	-17.847
<b>RISULTATO ANTE IMPOSTE</b>	-	<b>-9.854</b>	<b>-205.435</b>	-	<b>-195.581</b>
IMPOSTE CORRENTI	-	-6.455	-5.821	+	634
<b>RISULTATO D'ESERCIZIO</b>	-	<b>-16.309</b>	<b>-211.256</b>	-	<b>-194.947</b>

Si rileva l'andamento negativo del MOL (Margine Operativo Lordo), che rappresenta la capacità da parte della Fondazione di generare flussi di cassa necessari a coprire gli investimenti correnti e a rimborsare le rate dei mutui. Detto margine è passato da €. 193.769,00 a €. 13.848,00 con un decremento pari a €. 179.921,00.

- Non esistono partecipazioni possedute direttamente né indirettamente in imprese collegate e controllate.
- Non vi sono crediti di durata superiore ai 5 anni.
- Non vi sono altri debiti di durata superiore ai 5 anni, ad eccezione dei mutui sopra indicati.
- Le voci del patrimonio netto riguardano il capitale iniziale, le perdite pregresse e la perdita di esercizio di €. 211.256,00.
- Non vi sono proventi da partecipazioni.
- Non vi sono i presupposti per gli adempimenti previsti dall'art. 2428 del c.c. punti n. 3 e n. 4.
- Come detto in premessa l'esercizio al 31/12/2020 chiude con un risultato negativo di €. 211.256,00.

A conclusione della presente nota integrativa, si attesta che il bilancio, redatto ai sensi dell'art. 2423 e seguenti del c.c., rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della Fondazione e che il risultato economico corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Il Segretario Direttore  
Margherita Talarico