

# **FONDAZIONE CASA DI RIPOSO CITTA' DI TIRANO - ONLUS**

*Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2020*

Sede legale Via Giovanni Bertacchi, 6 TIRANO SO

Iscritta al Registro Imprese di Ditta (0) - Descrizione CCIAA

C.F. e numero iscrizione 83001140140

Iscritta la R.E.A di CCIAA DI SONDRIO – Numero iscrizione Ditta (0) - Numero iscrizione

Capitale Sociale 0,00

P. IVA n. 00401160148



# FONDAZIONE CASA DI RIPOSO CITTA' DI TIRANO - ONLUS

Sede Legale: TIRANO (SO) - Via Giovanni Bertacchi, 6  
Capitale Sociale sottoscritto: € 0,00 Interamente versato  
C.F. e numero iscrizione: 83001140140  
Partita IVA: 00401160148

## Bilancio al 31/12/2020

### Stato Patrimoniale Attivo

	Parziali al 31/12/2020	Totali al 31/12/2020	Esercizio al 31/12/2019
<b>B) Immobilizzazioni</b>			
I - Immobilizzazioni immateriali		8.017.797	8.223.606
II - Immobilizzazioni materiali		1.366.605	1.415.168
III - Immobilizzazioni finanziarie		250.212	250.212
<i>Totale immobilizzazioni (B)</i>		<b>9.634.614</b>	<b>9.888.986</b>
<b>C) Attivo circolante</b>			
I - Rimanenze		44.808	24.044
II - Crediti		259.256	300.071
esigibili entro l'esercizio successivo		259.256	300.071
esigibili oltre l'esercizio successivo			
Imposte anticipate			
IV - Disponibilita' liquide		777.136	946.981
<i>Totale attivo circolante (C)</i>		<b>1.081.200</b>	<b>1.271.096</b>
<b>D) Ratei e risconti</b>		<b>710</b>	<b>704</b>
<i>Totale attivo</i>		<b>10.716.524</b>	<b>11.160.786</b>

## Stato Patrimoniale Passivo

	Parziali al 31/12/2020	Totali al 31/12/2020	Esercizio al 31/12/2019
<b>A) Patrimonio netto</b>			
I - Capitale		1.667.455	1.667.455
VI - Altre riserve		2	1
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo		699.125	433.145
IX - Utile (perdita) dell'esercizio		(236.834)	265.980
<i>Totale patrimonio netto</i>		<i>2.129.748</i>	<i>2.366.581</i>
<b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>		<b>1.021.359</b>	<b>971.241</b>
<b>D) Debiti</b>		<b>5.051.972</b>	<b>5.262.475</b>
esigibili entro l'esercizio successivo		1.057.821	974.004
esigibili oltre l'esercizio successivo		3.994.151	4.288.471
<b>E) Ratei e risconti</b>		<b>2.513.445</b>	<b>2.560.489</b>
<i>Totale passivo</i>		<i>10.716.524</i>	<i>11.160.786</i>

## Conto Economico

	Parziali al 31/12/2020	Totali al 31/12/2020	Esercizio al 31/12/2019
<b>A) Valore della produzione</b>			
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni		4.214.956	4.557.793
5) altri ricavi e proventi			
altri		161.608	202.792
<i>Totale altri ricavi e proventi</i>		<i>161.608</i>	<i>202.792</i>
<i>Totale valore della produzione</i>		<i>4.376.564</i>	<i>4.760.585</i>
<b>B) Costi della produzione</b>			
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		474.791	404.081
7) per servizi		1.527.263	1.573.627
8) per godimento di beni di terzi		1.713	28.221
9) per il personale			
a) salari e stipendi		1.679.735	1.607.410
b) oneri sociali		346.460	347.984
c/d/e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale		89.081	111.242
c) trattamento di fine rapporto		76.913	108.882
e) altri costi		12.168	2.360
<i>Totale costi per il personale</i>		<i>2.115.276</i>	<i>2.066.636</i>
10) ammortamenti e svalutazioni			
a/b/c) ammortamento delle immobilizz.immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizz.		298.623	296.493
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali		205.810	205.810
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali		92.813	90.683
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilita' liquide		76.000	
<i>Totale ammortamenti e svalutazioni</i>		<i>374.623</i>	<i>296.493</i>
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		(20.764)	(409)
14) oneri diversi di gestione		44.874	28.187
<i>Totale costi della produzione</i>		<i>4.517.776</i>	<i>4.396.836</i>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>		<b>(141.212)</b>	<b>363.749</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>			
16) altri proventi finanziari			
d) proventi diversi dai precedenti			
altri		3.257	3.128
<i>Totale proventi diversi dai precedenti</i>		<i>3.257</i>	<i>3.128</i>

	Parziali al 31/12/2020	Totali al 31/12/2020	Esercizio al 31/12/2019
<i>Totale altri proventi finanziari</i>		3.257	3.128
17) interessi ed altri oneri finanziari			
altri		93.512	95.257
<i>Totale interessi e altri oneri finanziari</i>		93.512	95.257
<i>Totale proventi e oneri finanziari (15+16-17+-17-bis)</i>		(90.255)	(92.129)
<b>Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D)</b>		<b>(231.467)</b>	<b>271.620</b>
<b>20) imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>			
imposte correnti		5.367	5.640
<i>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</i>		5.367	5.640
<b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>		<b>(236.834)</b>	<b>265.980</b>

Il presente bilancio di esercizio è redatto in forma abbreviata ex art. 2435-bis C.C; inoltre è conforme alle scritture contabili, a quello approvato dal Consiglio di Amministrazione dell'Ente, a quello trascritto e sottoscritto sui libri sociali della società o sottoscritto e depositato presso la sede sociale.

Il Legale rappresentante

(Mario Porta)

# **FONDAZIONE CASA DI RIPOSO CITTA' DI TIRANO - ONLUS**

Sede legale: TIRANO (SO) - Via Giovanni Bertacchi, 6  
C.F. e numero iscrizione 83001140140  
Partita IVA: 00401160148

## **NOTA INTEGRATIVA BILANCIO AL 31/12/2020**

### **INTRODUZIONE ALLA NOTA INTEGRATIVA**

Signori Consiglieri,

la Fondazione Casa di Riposo CITTA' DI TIRANO – ONLUS è stata istituita nel lontano 1896 per cura della Congregazione di Carità e su iniziativa del conte Filippo Salis, allora presidente. Eretta in Ente Morale con Decreto Reale in data 31.08.1896, prese il nome di *Ricovero di MendicITÀ* e venne amministrata dalla Congregazione di Carità con gestione separata.

Con provvedimento regionale n°VII/16370 del 13.02.2004 l'Ente è stato ricondotto al regime giuridico di diritto privato, in ottemperanza al D.P.C.M. 16/02/1990 ed ai sensi della L.R. n. 1/2003, ed è oggi disciplinato dagli articoli 14 e seguenti del Codice Civile.

La Fondazione è un Ente del Terzo Settore e persegue, senza scopo di lucro, scopi e finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale attraverso lo svolgimento delle seguenti attività di interesse generale definite dall'articolo 2, comma 1, del decreto legislativo n.117 del 2017. Ai sensi dell'Art 2 dello Statuto sociale La Fondazione ha per scopo l'assistenza sociale, socio-sanitaria, sanitaria, riabilitativa ed educativa, in regime residenziale, semi-residenziale e diurno, con particolare riferimento alla tutela degli anziani che si trovino in condizioni di disagio.

Le finalità della Fondazione sono esclusivamente di solidarietà sociale e sono perseguite senza distinzione di nazionalità, cultura, razza, religione, sesso, censo, condizione sociale e politica nei confronti di chiunque abbia bisogno.

Nel corso dell'anno corrente la Fondazione dovrà procedere con l'adozione del nuovo testo di Statuto, in adempimento alle prescrizioni obbligatorie previste dal D.Lgs. n. 117/2017 Codice del Terzo Settore, al fine del mantenimento della qualifica di Organizzazione di Volontariato mediante iscrizione al Registro Unico Nazionale del Terzo Settore (RUNTS).

I Decreti legislativi 112 (Imprese sociali) e 117 (Codice del Terzo Settore) del 2017 hanno individuato nel “Bilancio Sociale” un nuovo strumento di informazione e trasparenza al quale sono tenute le imprese sociali ed altri enti di terzo settore. Attraverso il Bilancio Sociale gli enti stessi possono dare attuazione ai principi di trasparenza, informazione e rendicontazione nei confronti degli associati, dei lavoratori e dei soggetti terzi. Si tratta di disposizioni al momento non ancora vincolanti alle quali la Fondazione Casa di Riposo Città di Tirano ONLUS ha scelto di rinviare l’attuazione all’anno 2021, per cui il presente bilancio al 31/12/2020, completo di nota integrativa, pur non ricorrendone l’obbligo, viene redatto nella forma prevista dal Codice Civile per le società commerciali e quindi in forma abbreviata in quanto non sono stati superati, per due esercizi consecutivi, i limiti previsti dall’art. 2435-bis del Codice Civile.

Il Bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del Codice Civile ed ai principi contabili nazionali pubblicati dall’Organismo Italiano di Contabilità; esso rappresenta pertanto con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell’esercizio.

Il contenuto dello Stato patrimoniale e del Conto economico è quello previsto dagli articoli 2424 e 2425 del Codice Civile.

La Nota integrativa, redatta ai sensi dell’art. 2427 del Codice Civile, contiene inoltre tutte le informazioni utili a fornire una corretta interpretazione del Bilancio.

L’esercizio 1/01/2020 – 31/12/2020 chiude con una perdita complessiva di € 236.834-, al netto delle imposte di competenza imputate a Conto Economico e rappresentate dalla sola IRES per Euro 5.367.

## **CRITERI DI FORMAZIONE**

### **REDAZIONE DEL BILANCIO**

Il Bilancio è redatto secondo i principi della contabilità economica.

Lo svolgimento dell’attività istituzionale ha esclusiva finalità di solidarietà sociale e non costituisce attività commerciale. I proventi non concorrono a formare reddito imponibile ai fini fiscali ed eventuali utili della gestione non possono essere distribuiti. Come ONLUS le erogazioni liberali a favore della Fondazione godono di particolari benefici fiscali.

In riferimento a quanto indicato nella parte introduttiva della presente nota integrativa, si attesta che, ai sensi dell’art. 2423, 3° comma del codice civile, qualora le informazioni

richieste da specifiche disposizioni di legge non siano sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione aziendale vengono fornite le informazioni complementari ritenute necessarie allo scopo.

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423, comma 4 e all'art. 2423 - bis comma 2 Codice Civile.

Il Bilancio d'esercizio, così come la presente Nota integrativa, sono stati redatti in unità di Euro secondo quanto disposto dal Codice Civile. Come anticipato in introduzione, pur non essendo ad oggi soggetto a requisiti di ordine formale, il presente bilancio è stato redatto applicando le disposizioni del Cod. Civ. previste per le società commerciali. In questo modo vengono rispettati i requisiti richiesti dall'art. 20-bis, c. 1 lett. *a* del DPR 600/1973, aggiunto dall'art. 25 del d.lgs. 460/1997, che impone la redazione di un documento di fine esercizio di sintesi ove rappresentare l'andamento economico-finanziario-patrimoniale dell'Ente.

Si è inoltre tenuto conto delle "Linee guida e schemi per la redazione del bilancio sociale delle Organizzazioni non profit" predisposte dall'Agenzia per le Onlus, approvate dal Consiglio del 15 aprile 2011 quale atto di indirizzo ai sensi dell'art. 3, c. 1, lett. a) del D.P.C.M. 21.03.2001 n. 329

#### **PRINCIPI DI REDAZIONE DEL BILANCIO**

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta nel rispetto del principio della prudenza e nella prospettiva di continuazione dell'attività. Conformemente ai principi contabili nazionali e alla regolamentazione comunitaria, nella rappresentazione delle voci dell'attivo e del passivo viene data prevalenza agli aspetti sostanziali rispetto a quelli formali.

Nella redazione del Bilancio d'esercizio gli oneri e i proventi sono stati iscritti secondo il principio di competenza indipendentemente dal momento della loro manifestazione numeraria.

Come anticipato, pur non essendo soggetto a requisiti di ordine formale, il bilancio al 31/12/2020 è stato redatto applicando le disposizioni del Cod. Civ. previste per le società commerciali. In questo modo vengono rispettati i requisiti richiesti dall'art. 20-bis, c. 1 lett. *a* del DPR 600/1973, aggiunto dall'art. 25 del d.lgs. 460/1997, che impone la redazione di un documento di fine esercizio di sintesi ove rappresentare l'andamento economico-finanziario-patrimoniale dell'ente.

### **STRUTTURA E CONTENUTO DEL PROSPETTO DI BILANCIO**

Lo Stato patrimoniale, il Conto economico e le informazioni di natura contabile contenute nella presente Nota integrativa sono conformi alle scritture contabili, da cui sono stati direttamente desunti. Nell'esposizione dello stato patrimoniale e del conto economico non sono stati effettuati raggruppamenti delle voci precedute da numeri arabi, come invece facoltativamente previsto dall'art. 2423 ter del c.c.

Per una rappresentazione più chiara delle voci di bilancio non sono state indicate le voci precedute da numeri arabi o lettere minuscole non valorizzate sia per l'esercizio in corso che per l'esercizio precedente.

Ai sensi dell'art. 2423 ter del codice civile, si precisa che tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili con l'esercizio precedente; non vi è stata pertanto necessità di adattare alcuna voce dell'esercizio precedente.

Ai sensi dell'art. 2424 del codice civile si conferma che non esistono elementi dell'attivo o del passivo che ricadano sotto più voci del prospetto di bilancio.

### **CRITERI DI VALUTAZIONE**

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio e nelle rettifiche di valore sono conformi alle disposizioni del codice civile e alle indicazioni contenute nei principi contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità. Gli stessi inoltre non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

Ai sensi dell'articolo 2427 c. 1 n. 1 del c.c. si illustrano i più significativi criteri di valutazione adottati nel rispetto delle disposizioni contenute all'art.2426 del codice civile, con particolare riferimento a quelle voci di bilancio per le quali il legislatore ammette diversi criteri di valutazione e di rettifica o per le quali non sono previsti specifici criteri.

### **IMMOBILIZZAZIONI**

Le immobilizzazioni sono iscritte al costo di acquisto e/o di produzione.

I costi di produzione non comprendono costi di indiretta imputazione ed oneri finanziari, in quanto non imputabili secondo un criterio oggettivo.

Ai sensi e per gli effetti dell'art.10 della legge 19 marzo 1983, N. 72, e così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni materiali

e immateriali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

### *Immobilizzazioni Immateriali*

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte nell'attivo di Stato patrimoniale al costo di acquisto e/o di produzione, e vengono ammortizzate in quote costanti in funzione della loro utilità futura.

Il valore delle immobilizzazioni è esposto al netto dei fondi di ammortamento e di svalutazione.

L'ammortamento è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione del costo sostenuto lungo la vita utile delle immobilizzazioni in oggetto.

Si è ritenuto opportuno imputare i costi di manutenzione su immobili non di proprietà alla voce "Altre immobilizzazioni immateriali"; in particolare trattasi di costi di straordinaria manutenzione inerenti l'immobile (di proprietà Comunale, sito in via Bertacchi) completato nel 2010 ed entro cui l'Ente ha realizzato alcuni mini alloggi; il piano di ammortamento, applicato per la prima volta nel 2010, è stato determinato considerando un arco temporale complessivo pari a 50 anni.

Fra le immobilizzazioni immateriali sono altresì incluse le spese relative alla ristrutturazione della R.S.A. sostenute in passato; dal completamento della struttura l'immobile è divenuto agibile e utilizzabile. Da novembre 2012 è iniziato il piano di ammortamento delle spese sostenute e capitalizzate (inclusi gli oneri finanziari sul mutuo, maturati fino alla data di completamento dell'opera, sottoscritto in data 23.07.2012).

Nel corso del 2020 non sono state sostenute ulteriori spese aventi utilità pluriennale, come esposto nella tabella che segue:

Dettaglio	Consist. iniziale	Acquisiz.	Alienaz.	Ammort.	Consist. Finale
Manutenzione su stabile di terzi	3.942.876	-	-	-	3.942.876
Ristrutturazione R:S:A	5.619.607	-	-	-	5.619.607
Realizzazione Giardino	291.199	-	-	-	291.199
Fondo amm. altre imm. immateriali	796.337-	-	-	78.858	875.195-
Fondo amm. Ristrutturazione RSA	797.283-	-	-	112.392	909.675-

Dettaglio	Consist. iniziale	Acquisiz.	Alienaz.	Ammort.	Consist. Finale
Fondo amm.to Realizzazione Giardino	36.455-	-	14.560	-	51.015-
	<b>8.223.606</b>	-	<b>14.560</b>	<b>191.250</b>	<b>8.017.797</b>

Si evidenzia che su tali oneri immobilizzati non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1 n. 3 del Codice Civile.

### *Immobilizzazioni Materiali*

I cespiti appartenenti alla categoria delle immobilizzazioni materiali sono iscritti in bilancio al costo di acquisto, aumentato degli eventuali oneri accessori sostenuti fino all'entrata in funzione del bene. Tali beni risultano esposti nell'attivo di bilancio al netto dei fondi di ammortamento.

Il valore contabile dei beni, raggruppati in classi omogenee per natura ed anno di acquisizione, viene ripartito tra gli esercizi nel corso dei quali gli stessi verranno presumibilmente utilizzati. Tale procedura è attuata mediante lo stanziamento sistematico a Conto economico di quote di ammortamento corrispondenti a piani prestabiliti, definiti al momento dell'entrata in funzione dei beni, con riferimento alla presunta residua possibilità di utilizzo dei beni stessi. Detti piani sono formati con riferimento al valore lordo dei beni e supponendo pari a zero il valore di realizzo al termine del processo.

L'ammortamento delle immobilizzazioni materiali, il cui utilizzo è limitato nel tempo, è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito:

Voci immobilizzazioni materiali	Alliquote %
Fabbricati istituzionali	1,5%
Impianti telefonici	6,25%
Mobili e arredi	5%
Macchine uff. elettroniche	10%
Attrezzature	6,25%

Il costo delle immobilizzazioni materiali è stato sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio in rapporto alla residua possibilità di utilizzo delle stesse.

Le eventuali dismissioni di cespiti (cessioni, rottamazioni, ecc.) avvenute nel corso dell'esercizio hanno comportato l'eliminazione del loro valore residuo. I criteri di

ammortamento delle immobilizzazioni materiali non sono variati rispetto a quelli applicati nell'esercizio precedente.

Nell'esercizio in cui il cespite viene acquisito l'ammortamento viene ridotto forfetariamente alla metà, nella convinzione che ciò rappresenti una ragionevole approssimazione della distribuzione temporale degli acquisti nel corso dell'esercizio.

I beni di costo unitario sino ad euro 516,46, suscettibili di autonoma utilizzazione, qualora la loro utilità sia limitata ad un solo esercizio, sono stati iscritti per intero nel conto economico, alla voce B6).

Si precisa che il valore economico delle immobilizzazioni materiali alla chiusura dell'esercizio non risulta durevolmente inferiore al loro costo ammortizzato e pertanto non si è proceduto ad alcuna svalutazione come previsto dal punto 3 dell'articolo 2426 del Codice civile. Di seguito si evidenziano le movimentazioni intervenute nell'esercizio:

Dettaglio	Consist. iniziale	Acquisiz.	Alienaz.	Ammort.	Consist. Finale
Fabbricati istituzionali	1.285.297	-	-	-	1.285.297
Terreni	321.324	-	-	-	321.324
Impianti telefonici	5.462	-	-	-	5.462
Ascensori	238.500	-	-	-	238.500
Attrezzatura sanitaria	121.409	6.797	-	-	128.206
Attrezzatura tecnica	257.250	-	-	-	257.250
Attrezzatura bianch. ed eff. lattarecci	18.203	-	-	-	18.203
Attrezzatura specifica	169.130	29.931	-	-	199.061
Mobili ed arredi	195.528	1.211	-	-	196.739
Attrezzature e sistemi informatici	107.978	6.310	-	-	114.288
Mobili ed arredi mini-alloggi	196.747	-	-	-	196.747
Automezzi e veicoli da trasporto	75.307	-	-	-	75.307
Fondo amm. fabbricati istituzionali	723.214-	-	-	19.279	742.493-
Fondo amm. terreni	98.866-	-	-	-	98.866-
Fondo amm. impianti telefonici	3.722-	-	-	341	4.063-
Fondo amm. attrezzatura sanitaria	84.917-	-	-	3.457	88.374-
Fondo amm. attrezzatura tecnica	184.123-	-	-	12.340	196.463-
Fondo amm. at. bianc. ed eff. lattarecci	6.475-	-	-	8.191	14.666-
Fondo amm. attrezzatura specifica	71.927-	-	7.281-	11.504	76.150-
Fondo amm. mobili ed arredi	82.319-	-	-	9.090	91.409-

Dettaglio	Consist. iniziale	Acquisiz.	Alienaz.	Ammort.	Consist. Finale
Fondo amm. macchine uff. ordinarie	45.371-	-	-	9.427	54.798-
Fondo amm. attrez. e sist. informatici	15.801-	-	-	-	15.801-
Fondo amm. mobili e arredi mini-alloggi	98.265-	-	-	9.837	108.102-
Fondo amm. Ascensore	101.715-	-	-	14.310	116.025-
Fondo amm. automezzi e veicoli da tras.	60.253-	-	-	2.316	62.569-
	<b>1.415.168</b>	<b>44.250</b>	<b>7.281-</b>	<b>100.094</b>	<b>1.366.605</b>

A fine esercizio, in sede di assestamento e chiusura, sono state imputate a conto economico le quote di ammortamento relative ai beni utilizzati ai fini istituzionali.

Nel corso dell'esercizio sono stati effettuati nuovi investimenti, connessi ad acquisizioni di attrezzature informatiche e attrezzature varie.

#### *Immobilizzazioni finanziarie*

I titoli ed obbligazioni acquistati nel corso 2018 non hanno subito modifiche nell'esercizio 2020. Il valore iscritto per Euro 250.211,72, è così composto:

	n. QUOTE	Importo quota	Totale	Commissione sottoscrizione	Diritto fisso	TOTALE COSTO
ARCA STRATEGIA	7.855,231	6,317	49.621,49	375,00	3,50	50.000,00
ARCA DED. ATTIVA 2023	9.999,300	5,000	49.996,50	-	3,50	50.000,00
ARCA 2023 RED. MULT. PLUS	9.936,800	5,000	49.684,00	312,50	3,50	50.000,00
			<u>149.301,994</u>			<u>150.000,000</u>

	Valore nominale	Valore unitario		Importi a bilancio
BANCO BPM 23 1,75%	100.000,00	99,907	<b>99.907,00</b>	99.907,00
Rateo interessi lordo			81,51	
Imposta sostitutiva interessi			- 21,19	
Imposta sostitutiva disaggio			- 0,87	
Commissioni			299,72	299,72
Spese			5,00	5,00
			<u>100.271,17</u>	<u>100.211,72</u>

I Titoli sono stati iscritti al costo di acquisto o di sottoscrizione, costituito dal prezzo pagato comprensivo dai costi accessori, avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis c.c.

#### ATTIVO CIRCOLANTE

##### *Rimanenze*

Le rimanenze sono valutate al costo di acquisto (ultimo acquisto) e risultano suddivise come segue:

Dettaglio	Consist. iniziale	Consist. finale	Variaz. assoluta
Rim. fin. saponi detersivi e disinf. SP	2.515	16.758	14.243
Rim. fin. generi alimentari SP	9.675	9.327	348-
Rim. fin. medicinali SP	10.634	14.489	3.855
Rim. fin. mat. igienico per incont. SP	1.220	4.233	3.013
<b>Totale</b>	<b>24.044</b>	<b>44.808</b>	<b>20.764</b>

##### *Crediti*

I crediti sono stati esposti in bilancio al valore di presumibile realizzo, ottenuto mediante accantonamento a fondo svalutazione crediti della quota di crediti verso ospiti aventi incertezza di incasso. La seguente tabella evidenzia le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio:

Dettaglio	Consist. iniziale	Consist. finale	Variaz. assoluta
Erario/IRES	-	273	273
erario c/imposta sost. su T.F.R.	144	8	136-
Iva su vendite	119	315	196
Clienti Totalizzati	297.779	333.946	36.167
Debiti v/INAIL	2.030	716	1.314-
Fondo svalutazione crediti	-	76.000-	76.000-
<b>Totale</b>	<b>300.072</b>	<b>259.256</b>	<b>40.816-</b>

Il credito verso Clienti include il credito verso l'ATS Montagna per il saldo 2020 del contributo ASL riconosciuto in regime di convenzione (€ 206.075) non ancora corrisposto.

Il credito verso Clienti include crediti di difficile realizzo. L'importo è stato opportunamente

svalutato mediante imputazione a Conto Economico dell'accantonamento a Fondo Svalutazione Crediti per l'importo di Euro 76.000.

#### DISPONIBILITÀ LIQUIDE

Trattasi principalmente delle giacenze dell'Ente sui conti correnti intrattenuti presso Istituti di credito e della liquidità esistente nelle casse sociali alla data di riferimento. Gli importi iscritti nell'attivo di bilancio devono essere confrontati con i valori rappresentanti i debiti verso Banche iscritti nel passivo. In dettaglio si può rilevare quanto segue:

Dettaglio	Consist. iniziale	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta
Banca Popolare di Sondrio 22100	944.397	169.845	774.552	169.845-
Cassa presso economo	2.583	-	2.583	-
<b>Totale</b>	<b>946.981</b>	<b>169.845</b>	<b>777.136</b>	<b>169.845-</b>

#### RATEI E RISCONTI

I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei costi e/o ricavi comuni a due esercizi.

Nell'iscrizione così come nel riesame di ratei e risconti passivi di durata pluriennale è stata verificata l'esistenza ovvero la permanenza della condizione temporale. Laddove tale condizione risulta cambiata sono state apportate le opportune variazioni.

La tabella che segue evidenzia le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio, fra le quali l'iscrizione dei contributi ricevuti negli anni passati dalla Fondazione Cariplo, dalla Regione Lombardia e dalla Comunità Montana, che vengono riscontati pro-quota sulla base del piano di ammortamento delle spese cui si riferiscono:

Dettaglio	Consist. iniziale	Consist. finale	Variaz. assoluta
Risconti attivi diversi	704	710	6
<b>Totale</b>	<b>704</b>	<b>710</b>	<b>6</b>

Dettaglio	Consist. iniziale	Consist. finale	Variaz. assoluta
Ratei passivi diversi	58.449	78.429	19.980

Dettaglio	Consist. iniziale	Consist. finale	Variaz. assoluta
Risconti passivi diversi	2.502.040	2.435.016	67.024-
<b>Totale</b>	<b>2.560.489</b>	<b>2.513.445</b>	<b>47.044-</b>

I ratei passivi evidenziano le competenze connesse al personale dipendente (per ferie, permessi non goduti, e relativi contributi) e ai mutui bancari (per interessi passivi maturati a fine esercizio). I risconti passivi sono stati determinati sulla base dei seguenti contributi ricevuti:

Contributi	Anno	Importo
Fondazione Cariplo	2010	1.500.000,00
Comunità Montana – Tirano	2011	12.911
Reg. Lombardia – Iniziative Emblematiche	2012	500.000
Reg. Lombardia – Ristrutturazione RSA	2012	11.910
Comune di Tirano	2013	700.000
Comunità Montana – Tirano	2015	24.900
Comunità Montana – Tirano	2016	7.043
Contributo Marchesi G.	2016	23.160
Contributo Comune di Tirano	2017	20.000
Fondazione Cariplo	2018	125.000
Contributo Comunità Montana	2019	6.648
<b>Totale</b>	<b>93.420</b>	<b>2.931.572</b>

#### TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Il TFR è stato calcolato conformemente a quanto previsto dall'art. 2120 del codice civile, tenuto conto delle disposizioni legislative e delle specificità dei contratti e delle categorie professionali, e comprende le quote annue maturate e le rivalutazioni effettuate sulla base dei coefficienti ISTAT.

L'ammontare del fondo è rilevato al netto degli acconti erogati e delle quote utilizzate per le cessazioni del rapporto di lavoro intervenute nel corso dell'esercizio e rappresenta il debito certo nei confronti dei lavoratori dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

La variazione intervenuta nell'esercizio viene evidenziata nella seguente tabella:

<i>Trattamento di Fine Rapporto</i>	<b>TOTALE</b>
Importi al 31/12/2019	971.241
Accantonamenti dell'esercizio	122.928
Destinazione a fondi complementari	- 27.917
- Liquidazioni e anticipazione	- 38.633
- Imposta sost. TFR. E contributi	- 6.260
<b>IMPORTI AL 31/12/2020</b>	<b>1.021.359</b>

**DEBITI**

I debiti sono esposti in bilancio al loro valore nominale, eventualmente rettificato in occasione di successive variazioni.

<b>Dettaglio</b>	<b>Consist. iniziale</b>	<b>Consist. finale</b>	<b>Variaz. assoluta</b>
Erario c/ritenute	2.322	-	2.322-
Erario/IRES	673	-	673-
Mutuo Banca Popolare di Sondrio 2010	1.990.615	1.873.480	117.135-
Mutuo Banca popolare di Sondrio 2012	2.281.659	2.177.334	104.325-
Clienti	35.499	-	35.499-
DEBITO V. REGIONE PER CONTR. FRISL 01/03	217.501	181.251	36.250-
DEBITO V/REGIONE PER FRISL 97/98	78.122	52.081	26.041-
Fornitori c/fatture da ricevere	17.149	74.258	57.109
Debiti v/INPS	38.622	37.044	1.578-
Debiti v/INPDAP	36.819	36.587	232-
Debiti v/irpef	24.931	25.374	443
Debiti v/sindacati	24	12	12-
Debiti v/personale	114.238	113.767	471-
DEBITI VC.I.S.L.	150	120	30-
DEBITI VC.G.I.L.	142	191	49
DEBITI VU.I.L.	162	110	52-
DEBITI V/FIALS	38	38	-
DEBITI V/UILTUCS	-	24	24
debiti v/clienti per depos. cauz. mini-al	55.871	47.500	8.371-
Fornitori Totalizzati	365.679	430.548	64.869

Dettaglio	Consist. iniziale	Consist. finale	Variaz. assoluta
Fornitori	2.258	-	2.258-
Debiti per pignoramenti	-	2.251	2.251
<b>Totale</b>	<b>5.262.474</b>	<b>5.051.972</b>	<b>210.502-</b>

Fra i debiti si evidenziano fra gli altri:

- il residuo mutuo ventennale acceso presso la Banca Popolare di Sondrio in data 26.03.2010 e connesso alla ristrutturazione della struttura che accoglie i mini-alloggi;
- il mutuo ventennale acceso presso la Banca Popolare di Sondrio in data 23.07.2012 e connesso alla ristrutturazione della struttura che accoglie i mini-alloggi;
- le quote residue dei FRISL (mutui ventennali a tasso zero), concessi dalla Regione Lombardia. La quota rimborsata del corso dell'esercizio è di € 62.291,00, pari alla quota rimborsabile entro l'esercizio successivo.

I mutui accesi presso la Banca Popolare di Sondrio sono assistiti da ipoteca di I grado concessa dal Comune sui beni immobili utilizzati dalla Casa di Riposo ed oggetto di ristrutturazione.

Fra i fornitori, l'importo più rilevante è connesso all'esposizione di fine anno verso la cooperativa Sociale GRANDANGOLO per € 151.861.

#### PATRIMONIO NETTO

Le variazioni nei conti di patrimonio dell'Ente intervenute nel corso dell'esercizio sono connesse all'imputazione dell'utile dell'esercizio chiuso al 31/12/2019, come di seguito indicato:

Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
Patrimonio netto	1.667.455	-	-	1.667.455	-	-
Avanzi esercizi precedenti	966.807	265.980	-	1.232.787	265.980	28
Disavanzi esercizi precedenti	533.662-	-	-	533.662-	-	-
Utile dell'esercizio	265.980	-	265.980	-	265.980-	100-
Perdita dell'esercizio	-	236.834-	-	236.834-	236.834-	-
<b>Totale</b>	<b>2.366.580</b>			<b>2.129.746</b>	<b>236.834-</b>	

**CONSIDERAZIONI SULLE VOCI ECONOMICHE****RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI.**

I ricavi iscritti in bilancio e conseguiti durante l'esercizio si riferiscono a:

Dettaglio	2020	2019	Variaz.	Variaz. %
Rette centro-diurno	14.766	96.602	(81.836)	(85)
Rette di soggiorno	1.761.755	1.862.268	(100.513)	(5)
Contributo regionale	1.504.482	1.404.012	100.470	7
rette mensa esterni	36.120	38.129	(2.009)	(5)
contributo regionale centro-diurno	82.537	149.000	(66.463)	(45)
rette mini-alloggi	591.629	605.884	(14.255)	(2)
rette nucleo Benefattori	196.894	401.899	(205.005)	(51)
<b>Totale</b>	<b>4.188.184</b>	<b>4.557.793</b>	<b>(369.609)</b>	

**ALTRI RICAVI E PRO VENTI.**

Il valore della produzione, oltre ai ricavi caratteristici, include introiti connessi a:

- oblazioni per € 1.491,
- compenso rimborsato dalla Casa di Riposo Madonna della Neve - ONLUS di Chiuro pari a € 14.400 per le prestazioni del Direttore Amministrativo,
- quota parte dei Contributi deliberati ed incassati nel corso degli esercizi precedenti (opportunamente riscontati) connessi alla ristrutturazione degli immobili. Le quote di competenza dei contributi ricevuti sono:

Contributi	Anno	Importo	Competenza
Fondazione Cariplo	2010	1.500.000,00	30.000
Comunità Montana – Tirano	2011	12.911	807
Reg. Lombardia – Iniziative Emblematiche	2012	500.000	10.000
Reg. Lombardia – Ristrutturazione RSA	2012	11.910	238
Comune di Tirano	2013	700.000	14.000
Comunità Montana – Tirano	2015	24.900	1.556
Comunità Montana – Tirano	2016	7.043	440
Comunità Marchesi - Acquisto pulmino	2016	23.160	2.316
Comune di Tirano	2017	20.000	1.000
Fondazione Cariplo	2018	125.000	6.250

Contributi	Anno	Importo	Competenza
Comunità Montana – Tirano	2019	6.648	416
<b>Totale</b>	<b>22159</b>	<b>2.931.572</b>	<b>67.023</b>

- contributo di € 2.000 ricevuto dalla Banca Popolare di Sondrio per il servizio di tesoreria;
- rimborso quota cinque per mille anno 2018/ e 2019 per € 7.438,17;
- rimborsi assicurativi e rimborso danni (INAIL) per € 22.613.
- altri ricavi e proventi per € 46.743.

#### COSTI PER SERVIZI.

La voce esprime i costi dei fattori della produzione che sono stati utilizzati per il conseguimento dei ricavi di vendita dei prodotti e dei servizi. I valori più rilevanti sono connessi alle prestazioni effettuate da personale esterno alla struttura (in convenzione):

Dettaglio	2020	2019	Variaz. assoluta	Variaz. %
Spese per servizio lavanderia	30.365	32.325	(1.960)	(6)
Convenzione con coopertiva	624.325	613.388	10.937	2
Personale medico	150.231	155.560	(5.329)	(3)
Conv. coop. C.D.I. e M.A.P.	274.841	270.027	4.814	2
Forza motrice e luce	68.832	92.079	(23.247)	(25)
Spese per teleriscaldamento	79.776	73.301	6.475	9
Spese per Telerisc. mini-alloggi	49.637	49.348	289	1
Manutenzione fabbricati e stabili	45.832	61.616	(15.784)	(26)
Manutenzione attrezzature varie	24.262	26.263	(2.001)	(8)
Manutenzione impianti ascensore	22.419	18.313	4.106	22
Convenzione con lavanderia esterna	29.088	34.322	(5.234)	(15)
Assicurazioni	41.191	40.438	753	2
Spesa per professionisti	30.192	40.090	(9.898)	(25)
<b>Totale</b>	<b>1.470.991</b>	<b>1.507.070</b>		

#### COSTO DEL PERSONALE.

Il costo del personale include i costi per il personale interno ed è così composto:

Dettaglio	2020	2019	Variaz.
<i>Salari e stipendi</i>			
Stipendi personale dipendente	1.564.136	1.488.690	75.446
F.do miglioramento dei servizi	84.600	87.720	(3.120)
Retribuzione di funzione	31.000	31.000	-
<b>Totale</b>	<b>1.679.735</b>	<b>1.607.410</b>	<b>72.325</b>
<i>Oneri sociali</i>			
Contributi INPS	156.481	157.928	(1.447)
Contributi INAIL	9.995	10.497	(502)
Contributi C.P.D.E.L.	179.984	179.559	425
<b>Totale</b>	<b>346.460</b>	<b>347.984</b>	<b>(1.524)</b>
<i>Trattamento di fine rapporto</i>			
Quota accantonamento TFR	76.913	108.882	(31.969)
<b>Totale</b>	<b>76.913</b>	<b>108.882</b>	<b>(31.969)</b>
<i>Altri costi per il personale</i>			
Acquisto divise per il personale	12.168	2.360	9.808
<b>Totale</b>	<b>12.168</b>	<b>2.360</b>	<b>9.808</b>

#### AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI

La voce 10) del Conto Economico evidenzia gli accantonamenti e le svalutazioni effettuate in sede di chiusura dell'esercizio, così suddivisi:

Dettaglio	2020	2019	Variaz. assoluta
<i>Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali</i>			
Amm.to manutenzione su stabili di terzi	78.858	78.858	-
Amm.to ristrutturazione RSA	112.392	112.392	-
Amm.to realizzazione Giardino	14.560	14.560	-
<b>Totale</b>	<b>205.810</b>	<b>205.810</b>	<b>-</b>
<i>Ammortamento delle immobilizzazioni materiali</i>			
Amm.to fabbricati istituzionali	19.279	19.279	-
Amm.to impianti telefonici	341	341	-
Amm.to attrezzatura sanitaria	3.457	3.073	384
Amm.to attrezzatura tecnica	12.340	12.488	(148)
Amm.to attrezzatura bianc. ed eff. lett.	910	910	-
Amm.to mobili ed arredi	9.090	9.060	30

Dettaglio	2020	2019	Variaz. assoluta
Amm.to macchine d'uff. ordinarie	9.427	8.557	870
Amm.to mobili e arredi mini-alloggi	9.837	9.837	-
Amm.to attrezzatura specifica	11.505	10.511	994
Amm.to Ascensore	14.310	14.310	-
Amm.to Automezzi	2.316	2.316	-
<b>Totale</b>	<b>92.813</b>	<b>90.683</b>	<b>2.130</b>

#### PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

La lettera C del conto economico ex art. 2425 C.C. individua e raggruppa i componenti positivi e negativi emersi dalla gestione finanziaria.

Nei "Proventi diversi" sono iscritti interessi attivi su conto corrente per € 938.

Gli oneri finanziari evidenziano interessi passivi bancari (compresi interessi su mutui) per € 90.851.

#### IMPOSTE SUL REDDITO.

Le imposte dell'esercizio sono determinate sulla base di una realistica previsione degli oneri di imposta da assolvere, in applicazione della vigente normativa fiscale relativa alla particolare tipologia di Ente di natura associativa (ONLUS) e sono esposte, al netto degli accanti versati e delle ritenute subite, nella voce crediti tributari.

Non sono effettuati accantonamenti di imposte differite e/o anticipate in quanto non se ne è verificato il presupposto. La fondazione chiude l'esercizio con l'imputazione a Conto economico della sola IRES per € 5.367, in quanto, in conformità a quanto disposto dall'art. 21 del D. Lgs. 460/97, la Regione Lombardia ha esentato le ONLUS all'assoggettamento ad imposizione IRAP (art. 1 co. 7 e 8 L.R. 18/12/01 n.27).

#### ALTRE INFORMAZIONI

L'Ente, alla data di chiusura dell'esercizio, non detiene attività e passività in valuta estera.

Nel corso dell'esercizio non ha posto in essere alcuna operazione soggetta all'obbligo di retrocessione a termine. Non ha emesso altri strumenti finanziari di cui al n. 19 del 1° comma dell'art. 2427 del Codice Civile.

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 10 della Legge 19 marzo 1983, n. 72, così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni tuttora

esistenti in patrimonio non è stata eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono patrimoni destinati ad uno specifico affare di cui al n. 20 del 1° comma dell'art. 2427 del Codice Civile.

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare di cui al n. 21 del 1° comma dell'art. 2427 del Codice Civile.

L'Ente alla data di chiusura dell'esercizio non ha in corso alcun contratto di leasing finanziario.

Ai fini di quanto disposto dalla normativa vigente, nel corso dell'esercizio non sono state effettuate operazioni con parti correlate.

Nel corso dell'esercizio non è stato posto in essere alcun accordo non risultante dallo Stato Patrimoniale.

#### STRUTTURA FINANZIARIA

Di seguito si espongono alcuni dati utili per la comprensione della struttura finanziaria dell'ente:

##### *Variazioni di liquidità:*

Voce	Importo al 31/12/2020	Importo al 31/12/2019
<b>FONTI DI FINANZIAMENTO</b>		
A) LIQUIDITA' GENERATA DALLA GESTIONE REDDITUALE		
Utile (perdita) dell'esercizio	(263.606)	265.980
RETTIFICHE IN PIU' (MENO) RELATIVE A VOCI CHE NON HANNO AVUTO EFFETTO SULLA LIQUIDITA':		
Ammortamenti	291.343	281.933
Accantonamento al TFR	122.928	124.483
Pagamento quote di TFR	(72.810)	(43.759)
Riduzione di crediti a breve termine	67.587	
Aumento di crediti a breve termine		(79.888)
Aumento di rimanenze	(20.764)	(410)
Riduzione di ratei e risconti attivi		2.348
Aumento di ratei e risconti attivi	(6)	
Aumento di debiti a breve termine	83.817	
Riduzione di debiti a breve termine		(88.063)
Riduzione di debiti a lungo termine	(294.320)	(279.286)

Voce	Importo al 31/12/2020	Importo al 31/12/2019
Riduzione di ratei e risconti passivi	(47.044)	(73.406)
= LIQUIDITA' GENERATA DALLA GESTIONE REDDITUALE	(132.875)	109.932
Riduzioni di attivo immobilizzato:		
Immobilizzazioni immateriali	14.560	14.560
Immobilizzazioni materiali	(7.281)	93.001
= TOTALE RIDUZIONI DI ATTIVO IMMOBILIZZATO	7.279	107.561
= LIQUIDITA' GENERATA DA FONTI ESTERNE	7.279	107.561
= TOTALE FONTI DI FINANZIAMENTO	(125.596)	217.493
<b>IMPIEGHI DI LIQUIDITA'</b>		
Aumenti di attivo immobilizzato:		
Immobilizzazioni materiali	44.249	33.942
= TOTALE AUMENTI DI ATTIVO IMMOBILIZZATO	44.249	33.942
= TOTALE IMPIEGHI DI LIQUIDITA'	44.249	33.942
<b>AUMENTO (DIMINUZIONE) DI LIQUIDITA'</b>	<b>(169.845)</b>	<b>183.551</b>
Disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	946.981	763.429
Disponibilità liquide alla fine dell'esercizio	777.136	946.981
= <b>AUMENTO (DIMINUZIONE) DI LIQUIDITA'</b>	<b>(169.845)</b>	<b>183.552</b>

	Importo al 31/12/2020	Importo al 31/12/2019
<b>A. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALLA GESTIONE REDDITUALE</b>		
Utile (perdita) dell'esercizio	(236.834)	265.980
<i>1. Utile (perdita) dell'esercizio prima delle imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione</i>	<i>(231.467)</i>	<i>271.620</i>
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	122.928	124.483
Ammortamenti delle immobilizzazioni	291.343	281.933
<i>2. Flusso finanziario prima delle variazioni del CCN</i>	<i>182.804</i>	<i>678.036</i>
Variazione del capitale circolante netto		
Decremento (Incremento) delle rimanenze	(20.764)	(410)
Decremento (Incremento) dei ratei e risconti attivi	(6)	2.348
Incremento (Decremento) dei ratei e risconti passivi	(47.044)	(73.406)
Altre variazioni del capitale circolante netto	(169.688)	(447.237)
<i>3. Flusso finanziario dopo le variazioni del CCN</i>	<i>(54.698)</i>	<i>159.331</i>
Altre rettifiche		

	Importo al 31/12/2020	Importo al 31/12/2019
(Imposte sul reddito pagate)	(5.367)	(5.640)
(Utilizzo dei fondi)	(72.810)	(43.759)
<b>FLUSSO FINANZIARIO DELLA GESTIONE REDDITUALE (A)</b>	<b>(132.875)</b>	<b>109.932</b>
<b>B. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI INVESTIMENTO</b>		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(44.249)	(33.942)
Prezzo di realizzo disinvestimenti	(7.281)	93.001
Prezzo di realizzo disinvestimenti	14.560	14.560
<b>FLUSSO FINANZIARIO DELLE ATTIVITA' DI INVESTIMENTO (B)</b>	<b>(36.970)</b>	<b>73.619</b>
<b>C. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO</b>		
<b>FLUSSO FINANZIARIO DELLE ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO (C)</b>		
<b>Incremento (Decremento) delle disponibilità liquide</b>	<b>(169.845)</b>	<b>183.551</b>
Disponibilità liquide al 1/01/2020	946.981	763.429
Disponibilità liquide al 31/12/2020	777.136	946.981

*Conto Economico Riclassificato:*

Voce	Esercizio 2020	%	Esercizio 2019	%	Variaz. assolute	Variaz. %
<b>VALORE DELLA PRODUZIONE</b>	<b>4.376.564</b>	<b>100,00 %</b>	<b>4.760.585</b>	<b>100,00 %</b>	<b>(384.021)</b>	<b>(8,07) %</b>
- Consumi di materie prime	454.027	10,37 %	403.672	8,48 %	50.355	12,47 %
- Spese generali	1.528.976	34,94 %	1.601.848	33,65 %	(72.872)	(4,55) %
<b>VALORE AGGIUNTO</b>	<b>2.393.561</b>	<b>54,69 %</b>	<b>2.755.065</b>	<b>57,87 %</b>	<b>(361.504)</b>	<b>(13,12) %</b>
- Altri ricavi	161.608	3,69 %	202.792	4,26 %	(41.184)	(20,31) %
- Costo del personale	2.115.276	48,33 %	2.066.636	43,41 %	48.640	2,35 %
- Accantonamenti						
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO</b>	<b>116.677</b>	<b>2,67 %</b>	<b>485.637</b>	<b>10,20 %</b>	<b>(368.960)</b>	<b>(75,97) %</b>
- Ammortamenti e svalutazioni	374.623	8,56 %	296.493	6,23 %	78.130	26,35 %
<b>RISULTATO OPERATIVO CARATTERISTICO (Margine Operativo Netto)</b>	<b>(257.946)</b>	<b>(5,89) %</b>	<b>189.144</b>	<b>3,97 %</b>	<b>(447.090)</b>	<b>(236,38) %</b>
+ Altri ricavi e proventi	161.608	3,69 %	202.792	4,26 %	(41.184)	(20,31) %
- Oneri diversi di gestione	44.874	1,03 %	28.187	0,59 %	16.687	59,20 %
<b>REDDITO ANTE GESTIONE FINANZIARIA</b>	<b>(141.212)</b>	<b>(3,23) %</b>	<b>363.749</b>	<b>7,64 %</b>	<b>(504.961)</b>	<b>(138,82) %</b>
+ Proventi finanziari	3.257	0,07 %	3.128	0,07 %	129	4,12 %
+ Utili e perdite su cambi						
<b>RISULTATO OPERATIVO (Margine Corrente ante oneri finanziari)</b>	<b>(137.955)</b>	<b>(3,15) %</b>	<b>366.877</b>	<b>7,71 %</b>	<b>(504.832)</b>	<b>(137,60) %</b>
+ Oneri finanziari	(93.512)	(2,14) %	(95.257)	(2,00) %	1.745	1,83 %
<b>REDDITO ANTE GESTIONE STRAORDINARIA (Margine corrente)</b>	<b>(231.467)</b>	<b>(5,29) %</b>	<b>271.620</b>	<b>5,71 %</b>	<b>(503.087)</b>	<b>(185,22) %</b>

Voce	Esercizio 2020	%	Esercizio 2019	%	Variaz. assolute	Variaz. %
+ Rettifiche di valore di attività finanziarie						
+ Proventi e oneri straordinari						
<b>REDDITO ANTE IMPOSTE</b>	<b>(231.467)</b>	<b>(5,29) %</b>	<b>271.620</b>	<b>5,71 %</b>	<b>(503.087)</b>	<b>(185,22) %</b>
- Imposte sul reddito dell'esercizio	5.367	0,12 %	5.640	0,12 %	(273)	(4,84) %
<b>REDDITO NETTO</b>	<b>(236.834)</b>	<b>(5,41) %</b>	<b>265.980</b>	<b>5,59 %</b>	<b>(502.814)</b>	<b>(189,04) %</b>

Ipotizzando che tutte le parte attive e passive vengano rispettivamente incassate e pagate, la gestione caratteristica dell'esercizio produrrebbe sinteticamente i seguenti risultati, in termini di liquidità generata:

	Importi al 31.12.2019	Importi al 31.12.2020
Proventi e ricavi per rette	3.004.781	2.601.164
Contributo regionale	1.553.012	1.587.017
	<b>4.557.793</b>	<b>4.188.184</b>
Contributi ricevuti	6.648	0
Oblazioni	2.696	1.491
5 per Mille	3.808	7.437
Altri introiti	24.808	37.013
Contributo Banca Popolare di Sondrio	2.000	2.000
	<b>39.660</b>	<b>47.942</b>
<b>Totale Introiti</b>	<b>4.597.453</b>	<b>4.236.1261</b>
Costi della produzione	4.396.836	4.430.545
- quote TFR (al netto fondi complementari e delle liq.)	-39.401	-48.996
- Ammortamenti e accantonamenti	-296.493	-298.623
Totale spese	<b>4.028.708</b>	<b>4.082.926</b>
<b>Differenza gestione dell'esercizio</b>	<b>568.745</b>	<b>153.200</b>
Pagamento mutui Bancari	215.441	221.459
Pagamento mutui FRISL	62.292	62.291
Pagamento Oneri finanziari (netti)	92.129	90.255
<b>Totale destinazione risorse</b>	<b>369.862</b>	<b>374.005</b>
<b>DIFFERENZA</b>	<b>198.884</b>	<b>-220.8051</b>

INFORMAZIONI EX ART. 1, CO. 125, L. 4 AGOSTO 2017 N. 124

Con riferimento all'art. 1 comma 125 della L. 124/2017, qui di seguito sono riepilogate le sovvenzioni (contributi, incarichi retribuiti, vantaggi economici) assegnate, ancorché non ricevute, dalle pubbliche amministrazioni:

Soggetto erogante	2020
Contributo ATS MONTAGNA - Regione Lombardia	1.504.482
Contributo ATS MONTAGNA – Regione Lombardia (centro diurno)	82.537
Agenzia Entrate – 5x1000	7.438
<b>Totale</b>	<b>1.608.857</b>

### CONSIDERAZIONI FINALI

Il risultato dell'esercizio al 31/12/2020, evidenziato in bilancio per complessive € 236.834-, risulta influenzato sia dai consistenti ammortamenti della nuova struttura sanitaria, sia dagli effetti connessi all'emergenza sanitaria da COVID-19, rappresentati prevalentemente dalla perdita di posti letto e dall'inoperatività temporanea del centro diurno. Ciò ha comportato un maggiore assorbimento di liquidità, rispetto all'esercizio precedente. E' necessario, in futuro, mantenere e migliorare, ove possibile, le politiche gestionali volte al contenimento della spesa ed alla massimizzazione delle entrate mediante il reintegro degli ospiti, compatibilmente con le finalità istituzionali e con l'emergenza sanitaria ancora in corso.

La Fondazione, oltre all'approfondimento del possibile potenziamento dei servizi in essere, ha posto attenzione alla qualità dell'azione di cura e assistenza con modifiche organizzative, aumento e formazione del personale, nuovi ausili, interventi di manutenzione straordinaria per rendere più gradevoli gli ambienti.

Esistono oggi nello scenario complessivo fattori di incertezza sul piano legislativo (legge del Terzo settore), sul piano economico (andamento mercato del lavoro e conseguente difficoltà delle famiglie a pagare le rette), sul piano sociale e sul piano sanitario.

L'epidemia di coronavirus sviluppatasi nel corso del 2020 ha cambiato rapidamente le condizioni sanitarie, abitudini di vita, relazioni sociali e attività economiche, con importanti effetti sulle entrate istituzionali a causa della impossibilità e difficoltà di sfruttare completamente la capacità ricettiva.

E' comunque certo che i bisogni degli anziani sono destinati ad aumentare. La domanda di servizi sarà sempre più variegata, e ad essa dovrà corrispondere un'offerta adeguata.

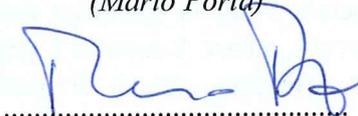
Tra gli effetti dell'emergenza c'è l'esigenza di ripensare produzioni e consumi alla luce delle

esigenze della salute e della sostenibilità ambientale.

Non esistono altre considerazioni da effettuare sui contenuti delle poste di bilancio e sui criteri di valutazione seguiti. Le considerazioni ed i valori contenuti nella presente Nota Integrativa sono conformi alle scritture contabili e riflettono con correttezza i fatti amministrativi così come si sono verificati. Vi invito ad approvare il presente bilancio, e ad adottare gli opportuni provvedimenti in merito alla copertura della perdita di esercizio pari a € 236.834-, che suggerisco di coprire mediante utilizzo di avanzo di utili pregressi iscritti a patrimonio.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

(Mario Porta)



# **FONDAZIONE CASA DI RIPOSO CITTA' DI TIRANO - ONLUS**

Sede Legale: Via Giovanni Bertacchi, 6 - TIRANO (SO)

C.F. e numero iscrizione: 83001140140

Partita IVA: 00401160148

## **RELAZIONE DEL REVISORE INDIPENDENTE**

### **AI SENSI DELL'ART. 14 DEL D.LGS. 39/2010**

#### **BILANCIO AL 31/12/2020**

##### **Premessa**

---

Il quadro normativo rispetto al quale la Fondazione Casa di Riposo CITTA' DI TIRANO - ONLUS agisce si riassume nei disposti della Legge 6 giugno 2016 n. 106 "Delega al Governo per la riforma del Terzo settore, dell'impresa sociale e per la disciplina del servizio civile universale", che ha introdotto per gli enti del Terzo settore, all'art. 3 comma 1 lett. a) gli "obblighi di trasparenza e di informazione, anche verso i terzi, attraverso forme di pubblicità dei Bilanci e degli altri atti fondamentali dell'ente" e la sua successiva attuazione, tramite il Decreto Legislativo 3 luglio 2017 n. 117, "Codice del Terzo settore", ha disposto all'articolo 14 comma 1 che "Gli enti del Terzo settore con ricavi, rendite, proventi o entrate comunque denominate superiori ad 1 milione di euro devono annualmente depositare presso il registro unico nazionale del Terzo settore, e pubblicare nel proprio sito internet, il Bilancio sociale redatto secondo linee guida adottate con decreto del Ministro del lavoro e delle politiche sociali, (...) anche ai fini della valutazione dell'impatto sociale delle attività svolte".

Tuttavia gli effetti di tali norme, a seguito di rinvii applicativi e definizioni tuttora correnti, devono ancora trovare concreta manifestazione e non vi sono disposizioni vincolanti circa i requisiti ed i contenuti del Bilancio sociale, pur nella definizione di alcuni elementi caratteristici cogenti.

Si tratta quindi di disposizioni al momento non ancora vincolanti alla cui applicazione la Fondazione Casa di Riposo CITTA' DI TIRANO - ONLUS ha scelto di rinviare all'anno 2021.

Preso atto di quanto espresso dall'Ente, in accordo con il Consiglio di Amministrazione e pur in presenza di un ambito normativo la cui natura ed applicazione sono in evoluzione, la Fondazione si mantiene coerente con le disposizioni ad oggi vigenti in materia. Da un punto di vista formale, pertanto, il sottoscritto Revisore ha svolto la revisione legale dell'allegato bilancio della Fondazione Casa di Riposo CITTA' DI TIRANO - ONLUS, costituito dallo stato patrimoniale al 31/12/2020, dal conto economico, dal rendiconto finanziario e dalla nota integrativa per l'esercizio chiuso a tale data.

### Responsabilità degli amministratori

Gli amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

### Responsabilità del revisore

E' mia la responsabilità di esprimere un giudizio sul bilancio sulla base della revisione legale. Ho svolto la revisione legale in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) elaborati ai sensi dell'art. 11, del D.Lgs. 39/2010. Tali principi richiedono il rispetto di principi etici, nonché la pianificazione e lo svolgimento della revisione legale al fine di acquisire una ragionevole sicurezza che il bilancio non contenga errori significativi.

La revisione legale comporta lo svolgimento di procedure volte ad acquisire elementi probativi a supporto degli importi e delle informazioni contenuti nel bilancio. Le procedure scelte dipendono dal giudizio professionale del revisore, inclusa la valutazione dei rischi di errori significativi del bilancio dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali. Nell'effettuare tali valutazioni del rischio, il revisore considera il controllo interno relativo alla redazione del bilancio dell'impresa che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta al fine di definire procedure di revisione appropriate alle circostanze, e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno dell'impresa. La revisione legale comprende altresì la valutazione dell'appropriatezza dei principi contabili adottati, della ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli amministratori, nonché la valutazione della rappresentazione del bilancio nel suo complesso.

Ritengo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il mio giudizio.

Lo Stato patrimoniale, il Conto economico e il rendiconto finanziario correttamente presentano a fini comparativi i valori dell'esercizio precedente. Per il giudizio sul bilancio dell'esercizio precedente si fa riferimento alla Relazione emessa in riferimento a tale esercizio.

Il Bilancio presenta, in sintesi, le seguenti risultanze, con importi espressi in unità di Euro:

Descrizione	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamento
IMMOBILIZZAZIONI	9.634.614	9.888.986	254.372-
ATTIVO CIRCOLANTE	1.081.200	1.271.096	189.896-
RATEI E RISCONTI	710	704	6
TOTALE ATTIVO	10.716.524	11.160.786	444.262-

Descrizione	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamento
-------------	----------------	----------------	-------------

Descrizione	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamento
PATRIMONIO NETTO	2.129.748	2.366.581	236.833-
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	1.021.359	971.241	50.118
DEBITI	5.051.972	5.262.475	210.503-
RATEI E RISCONTI	2.513.445	2.560.489	47.044-
TOTALE PASSIVO	10.716.524	11.160.786	444.262-

Il risultato trova riscontro nel CONTO ECONOMICO che presenta in sintesi:

Descrizione	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamento
VALORE DELLA PRODUZIONE	4.376.564	4.760.585	384.021-
RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI	4.214.956	4.557.793	342.837-
COSTI DELLA PRODUZIONE	4.517.776	4.396.836	120.940
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	141.212-	363.749	504.961-
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+-C+-D)	231.467-	271.620	503.087-
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO, CORRENTI, DIFFERITE E ANTICIPATE	5.367	5.640	273-
UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	236.834-	265.980	502.814-

Sulla base dei controlli espletati e degli accertamenti eseguiti si rileva, in via preliminare, che il progetto di bilancio sottoposto alle Vostre deliberazioni corrisponde alle risultanze della contabilità sociale e che, per quanto riguarda la forma e il contenuto, gli schemi di Stato patrimoniale e di Conto economico sono stati redatti nel rispetto della vigente normativa e con l'applicazione dei criteri esposti dall'organo amministrativo.

Il Rendiconto finanziario è stato predisposto conformemente alle previsioni dell'OIC 10 e fornisce le informazioni necessarie per valutare la situazione finanziaria della società (compresa la liquidità e solvibilità).

La Nota integrativa, nel rispetto dell'art. 2427 del codice civile, contiene informazioni sui criteri di valutazione e dettagliate informazioni sulle voci di bilancio.

In particolare, si riferisce quanto segue:

- in base agli elementi acquisiti in corso d'anno si può affermare che nella stesura del bilancio sono stati rispettati i principi di redazione stabiliti dal Codice Civile, ed in particolare il principio della prudenza nelle valutazioni ed il principio di competenza economica.
- i libri ed i registri societari messi a disposizione ed analizzati durante le verifiche periodiche sono stati tenuti secondo quanto previsto dalla normativa vigente; dalla verifica degli stessi si è constatata la regolare tenuta della contabilità sociale, nonché la corretta rilevazione delle scritture contabili e dei fatti caratterizzanti la gestione.

- i criteri adottati nella formazione del progetto di bilancio ed esposti nella Nota integrativa risultano conformi alle prescrizioni di cui all'art. 2423 del Codice Civile e pertanto consentono di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed economica della Fondazione.
- si può confermare che non si sono verificati casi eccezionali che imponessero di disapplicare singole norme di legge in ordine alla rappresentazione veritiera e corretta del bilancio (art. 2423, 4° comma, del Codice Civile) o in ordine ai criteri di valutazione (art. 2423-bis, ultimo comma, del Codice Civile).
- in base agli elementi acquisiti e ai controlli effettuati si può affermare che sussiste il presupposto della continuità aziendale.

Nel rilevare che l'Ente, durante il periodo di diffusione del virus COVID-19, ha saputo far fronte all'emergenza sanitaria adottando tutti gli opportuni provvedimenti in conformità alle norme via via emanate, a solo scopo di informativa e quale suggerimento, si invita a continuare a valutare e monitorare attentamente e costantemente l'assetto finanziario dell'Ente, alla luce degli ingenti impegni attuali e futuri, nonché della riduzione degli introiti causata dalla situazione attuale.

Si invita inoltre a monitorare costantemente l'aspetto amministrativo-contabile ed organizzativo, reperendo le risorse necessarie al fine della sua adeguatezza, affinché lo stesso rappresenti la primaria fonte informativa da mettere al servizio del management. Ciò al fine di consentire, soprattutto nel contesto emergenziale che stiamo vivendo, di individuare le migliori scelte gestionali, finalizzate a garantire la continuità e la salvaguardia del patrimonio sociale.

## Giudizio

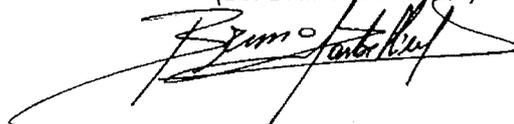
---

A mio giudizio, **il bilancio è stato redatto sulla base della corretta applicazione del principio della continuità aziendale; non vi sono incertezze significative sulla continuità aziendale tali da doverne dare informativa nel bilancio**, il quale fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della FONDAZIONE CASA DI RIPOSO CITTA' DI TIRANO - ONLUS al 31/12/2020 e del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

Tirano, 2/06/2021

Il Revisore

(Dr. Bruno Garbellini)



# FONDAZIONE CASA DI RIPOSO CITTA' DI TIRANO - ONLUS

Sede Legale: TIRANO (SO) Via Giovanni Bertacchi, 6

Partita IVA: 00401160148 - Codice Fiscale: 83001140140

## Bilancio al 31/12/2020

Stampa dettaglio voci

Voce	Descrizione	Esercizio al 31/12/2020		Esercizio al 31/12/2019	
		Parziali	Totali	Parziali	Totali
<b>1</b>	<b>ATTIVO</b>				
<b>1.B</b>	<b>IMMOBILIZZAZIONI</b>				
<b>1.B.1</b>	<b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>		<b>8.017.797</b>		<b>8.223.606</b>
	Manutenzione su stabile di terzi	3.942.876,01	D	3.942.876,01	D
	Ristrutturazione R:S:A	5.619.606,61	D	5.619.606,61	D
	Realizzazione Giardino	291.198,58	D	291.198,58	D
	Fondo amm. altre imm. immateriali	875.194,95	A	796.337,41	A
	Fondo amm. Ristrutturazione RSA	909.674,80	A	797.282,69	A
	Fondo amm.to Realizzazione Giardino	51.014,90	A	36.454,97	A
<b>1.B.2</b>	<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>		<b>1.366.605</b>		<b>1.415.168</b>
	Fabbricati istituzionali	1.285.297,14	D	1.285.297,14	D
	Terreni	321.324,28	D	321.324,28	D
	Impianti telefonici	5.462,16	D	5.462,16	D
	Ascensori	238.500,00	D	238.500,00	D
	Attrezzatura sanitaria	128.206,14	D	121.409,08	D
	Attrezzatura tecnica	257.249,68	D	257.249,68	D
	Attrezzatura bianch. ed eff. lattereci	18.202,92	D	18.202,92	D
	Attrezzatura specifica	199.061,07	D	169.129,59	D
	Mobili ed arredi	196.739,12	D	195.527,96	D
	Attrezzature e sistemi informatici	114.288,67	D	107.978,34	D
	Mobili ed arredi mini-alloggi	196.746,54	D	196.746,54	D
	Automezzi e veicoli da trasporto	75.307,43	D	75.307,43	D
	Fondo amm. fabbricati istituzionali	742.493,15	A	723.213,69	A
	Fondo amm. fabbricati a reddito			0,01	D
	Fondo amm. terreni	98.865,73	A	98.865,73	A
	Fondo amm. impianti telefonici	4.063,60	A	3.722,21	A
	Fondo amm. attrezzatura sanitaria	88.374,29	A	84.917,00	A
	Fondo amm. attrezzatura tecnica	196.463,37	A	184.123,41	A
	Fondo amm. at. bianc. ed eff. letterecci	14.666,70	A	6.475,44	A
	Fondo amm. attrezzatura specifica	76.150,27	A	71.926,89	A
	Fondo amm. mobili ed arredi	91.408,65	A	82.318,64	A
	Fondo amm. macchine uff. ordinarie	54.797,72	A	45.370,84	A
	Fondo amm. attrez. e sist. informatici	15.800,59	A	15.800,59	A
	Fondo amm. mobili e arredi mini-alloggi	108.101,92	A	98.264,60	A
	Fondo amm. Ascensore	116.025,00	A	101.715,00	A
	Fondo amm. automezzi e veicoli da tras.	62.569,40	A	60.253,40	A
<b>1.B.3</b>	<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>		<b>250.212</b>		<b>250.212</b>
	Obbligazioni ed altri titoli	250.211,72	D	250.211,72	D
<b>1.B.TOT</b>	<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>		<b>9.634.614</b>		<b>9.888.986</b>
<b>1.C</b>	<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>				
<b>1.C.1</b>	<b>RIMANENZE</b>		<b>44.808</b>		<b>24.044</b>
	Rim. fin. saponi detersivi e disinf. SP	16.757,81	D	2.514,62	D
	Rim. fin. generi alimentari SP	9.327,43	D	9.675,39	D
	Rim. fin. medicinali SP	14.489,34	D	10.633,69	D



Voce	Descrizione	Esercizio al 31/12/2020		Esercizio al 31/12/2019	
		Parziali	Totali	Parziali	Totali
<b>2</b>	<b>PASSIVO</b>				
<b>2.A</b>	<b>PATRIMONIO NETTO</b>				
2.A.1	Capitale		1.667.455		1.667.455
	Patrimonio netto	1.667.455,29	A	1.667.455,29	A
2.A.6	Altre riserve		2		1
	Differenza da arrotondamento Euro	2,00	A	1,00	A
2.A.8	Utili (perdite) portati a nuovo		699.125		433.145
	Avanzi esercizi precedenti	1.232.786,77	A	966.806,66	A
	Disavanzi esercizi precedenti	533.661,79	D	533.661,79	D
2.A.9	Utile (perdita) dell'esercizio		236.834-		265.980
<b>2.A.TOT</b>	<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO</b>		<b>2.129.748</b>		<b>2.366.581</b>
<b>2.C</b>	<b>TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO</b>		<b>1.021.359</b>		<b>971.241</b>
	Fondo TFR	1.021.359,25	A	971.241,36	A
<b>2.D</b>	<b>DEBITI</b>		<b>5.051.972</b>		<b>5.262.475</b>
	Erario c/ritenute			2.322,00	A
	Erario/IRES			673,00	A
	Mutuo Banca Popolare di Sondrio 2010	1.873.480,59	A	1.990.615,10	A
	Mutuo Banca popolare di Sondrio 2012	2.177.334,11	A	2.281.658,70	A
	Clienti			35.499,20	A
	DEBITO V. REGIONE PER CONTR. FRISL 01/03	181.250,60	A	217.500,72	A
	DEBITO V/REGIONE PER FRISL 97/98	52.081,19	A	78.121,78	A
	Fornitori c/fatture da ricevere	74.258,36	A	17.149,22	A
	Debiti v/INPS	37.044,00	A	38.621,95	A
	Debiti v/INPDAP	36.586,59	A	36.819,21	A
	Debiti v/irpef	25.373,39	A	24.931,30	A
	Debiti v/sindacati	12,23	A	24,46	A
	Debiti v/personale	113.766,82	A	114.237,84	A
	DEBITI V/C.I.S.L.	119,52	A	149,88	A
	DEBITI V/C.G.I.L.	191,09	A	142,44	A
	DEBITI V/U.I.L.	110,93	A	162,43	A
	DEBITI V/FIALS	38,21	A	37,90	A
	DEBITI V/UILTUCS	24,46	A		
	debiti v/clienti perdepos. cauz. mini-al	47.500,00	A	55.871,00	A
	Fornitori Totalizzati	430.548,89	A	365.679,45	A
	Fornitori			2.257,80	A
	Debiti per pignoramenti	2.250,62	A		
<b>2.E</b>	<b>RATEI E RISCOINTI</b>		<b>2.513.445</b>		<b>2.560.489</b>
	Ratei passivi diversi	78.428,75	A	58.448,91	A
	Risconti passivi diversi	2.435.016,48	A	2.502.039,60	A
<b>2.TOT</b>	<b>Totale passivo</b>		<b>10.716.524</b>		<b>11.160.786</b>

Voce	Descrizione	Esercizio al 31/12/2020		Esercizio al 31/12/2019	
		Parziali	Totali	Parziali	Totali
<b>3</b>	<b>CONTO ECONOMICO</b>				
<b>3.A</b>	<b>VALORE DELLA PRODUZIONE</b>				
3.A.1	<i>Ricavi delle vendite e delle prestazioni</i>		4.214.956		4.557.793
	Rette centro-diurno	14.766,00	A	96.602,00	A
	Rette di soggiorno	1.761.754,67	A	1.862.267,59	A
	Contributo regionale	1.504.482,40	A	1.404.012,00	A
	rette mensa esterni	36.120,45	A	38.128,85	A
	contributo regionale centro-diurno	109.309,20	A	149.000,00	A
	rette mini-alloggi	591.629,00	A	605.884,00	A
	rette nucleo Benefattori	196.894,00	A	401.899,00	A
<b>3.A.5</b>	<b>Altri ricavi e proventi</b>				
3.A.5.2	<i>Ricavi e proventi diversi</i>		161.608		202.792
	Oblazioni	1.491,00	A	2.696,00	A
	Introiti diversi	22.612,90	A	17.826,93	A
	Contributo Banca Popolare di Sondrio	2.000,00	A	2.000,00	A
	Contributi enti diversi	67.023,12	A	67.023,11	A
	Sopravvenienze attive	54.081,26	A	13.915,02	A
	Rimborsi spese	14.400,00	A	14.400,00	A
	Plusvalenze			84.928,79	A
	Arrotondamento Euro			2,00	A
<b>3.A.5.TOT</b>	<b>Totale altri ricavi e proventi</b>		<b>161.608</b>		<b>202.792</b>
<b>3.A.TOT</b>	<b>Totale valore della produzione</b>		<b>4.376.564</b>		<b>4.760.585</b>
<b>3.B</b>	<b>COSTI DELLA PRODUZIONE</b>				
3.B.6	<i>Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci</i>		474.791		404.081
	Acq. detersivi disinfettanti e art. cas.	37.807,38	D	30.373,94	D
	Acq. generi alimentari vari	68.807,06	D	69.896,83	D
	Acq. medicinali	116.647,09	D	62.935,03	D
	Acq. mat. igienico per incontinenti	33.794,37	D	33.696,00	D
	Spese per ossigeno-terapia	23.641,20	D	10.047,76	D
	Acquisto guanti monouso	21.514,86	D	6.147,58	D
	Acq. carne	29.726,15	D	31.681,23	D
	Acq. frutta e verdura	20.057,25	D	20.417,66	D
	Acq. formaggi e latticini	48.655,74	D	48.533,50	D
	Acq. salumi	15.386,94	D	20.953,40	D
	Acq. acqua minerale	4.353,93	D	4.477,15	D
	Acq. vino	2.951,43	D	4.172,41	D
	Acq. surgelati	22.226,49	D	25.983,76	D
	Acq. uova	1.386,53	D	1.443,73	D
	Acq. pane	6.222,95	D	5.589,57	D
	Acq. Art. casalinghi e noleg. carrelli	19.526,57	D	21.973,34	D
	Acquisto beni strumentali < 516,46	2.085,37	D	5.758,36	D
3.B.7	<i>Costi per servizi</i>		1.527.263		1.573.627
	Spese per servizio lavanderia	30.365,42	D	32.324,54	D
	Spese per pulmini	995,10	D	3.182,78	D
	Soggiorni estivi ospiti			11.704,00	D
	Convenzione con coopertiva	624.324,67	D	613.388,26	D
	Personale medico	150.231,00	D	155.560,10	D
	Conv. coop. C.D.I. e M.A.P.	274.841,33	D	270.027,10	D
	Rimborso spesa trasporto pasti esterni	2.700,00	D		
	Spese telefoniche	4.059,36	D	3.004,28	D
	Forza motrice e luce	68.831,55	D	92.079,18	D
	Acqua	5.436,82	D	4.645,25	D

Voce	Descrizione	Esercizio al 31/12/2020		Esercizio al 31/12/2019	
		Parziali	Totali	Parziali	Totali
	Spese per teleriscaldamento	79.776,41	D	73.301,27	D
	Spese per Telerisc. mini-alloggi	49.637,24	D	49.347,87	D
	Manutenzione fabbricati e stabili	45.831,97	D	61.616,04	D
	Manutenzione attrezzature varie	24.262,46	D	26.262,53	D
	Manutenzione impianti ascensore	22.419,02	D	18.313,30	D
	Convenzione con lavanderia esterna	29.088,04	D	34.321,92	D
	Spesa per medico del lavoro	10.650,89	D	6.621,00	D
	Spese per attività di animazione e div.	1.271,30	D	1.323,60	D
	Corsi di formazione	36,60	D	219,60	D
	Assicurazioni	41.190,82	D	40.438,19	D
	Smaltimento rifiuti	4.159,88	D	2.226,99	D
	Vigilanza notturna	1.434,72	D	1.434,72	D
	Spesa per professionisti	30.191,78	D	40.090,49	D
	Spese generali d'amministrazione	10.095,49	D	14.434,99	D
	Spese per C.E.D.	15.302,55	D	17.631,46	D
	Spese bancarie	128,60	D	127,10	D
3.B.8	<i>Costi per godimento di beni di terzi</i>			1.713	28.221
	Spese per condominio Fiorina e Portici	1.712,81	D	28.220,61	D
<b>3.B.9</b>	<b>Costi per il personale</b>				
3.B.9.a	<i>Salari e stipendi</i>			1.679.735	1.607.410
	Stipendi personale dipendente	1.564.135,79	D	1.488.689,85	D
	F.do miglioramento dei servizi	84.599,51	D	87.720,16	D
	Retribuzione di funzione	30.999,93	D	30.999,93	D
3.B.9.b	<i>Oneri sociali</i>			346.460	347.984
	Contributi INPS	156.480,52	D	157.927,87	D
	Contributi INAIL	9.995,27	D	10.496,86	D
	Contributi C.P.D.E.L.	179.984,37	D	179.559,14	D
3.B.9.cde	<b>Trattamento di fine rapporto, di quiescenza e altri costi</b>			<b>89.081</b>	<b>111.242</b>
3.B.9.cde.c	<i>Trattamento di fine rapporto</i>			76.913	108.882
	Quota accantonamento TFR	76.912,76	D	108.881,96	D
3.B.9.cde.e	<i>Altri costi per il personale</i>			12.168	2.360
	Acquisto divise per il personale	12.167,87	D	2.359,51	D
3.B.9.TOT	<b>Totale costi per il personale</b>			<b>2.115.276</b>	<b>2.066.636</b>
<b>3.B.10</b>	<b>Ammortamenti e svalutazioni</b>				
3.B.10.abc	<b>Ammortamento e svalutazione delle immobilizzazioni materiali ed immateriali</b>			<b>298.623</b>	<b>296.493</b>
3.B.10.abc.a	<i>Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali</i>			205.810	205.810
	Amm.to manutenzione su stabili di terzi	78.857,54	D	78.857,54	D
	Amm.to ristrutturazione RSA	112.392,11	D	112.392,11	D
	Amm.to realizzazione Giardino	14.559,93	D	14.559,93	D
3.B.10.abc.b	<i>Ammortamento delle immobilizzazioni materiali</i>			92.813	90.683
	Amm.to fabbricati istituzionali	19.279,46	D	19.279,46	D
	Amm.to impianti telefonici	341,39	D	341,39	D
	Amm.to attrezzatura sanitaria	3.457,29	D	3.072,99	D
	Amm.to attrezzatura tecnica	12.339,96	D	12.487,71	D
	Amm.to attrezzatura bianc. ed eff. lett.	910,14	D	910,14	D
	Amm.to mobili ed arredi	9.090,01	D	9.059,73	D
	Amm.to macchine d'uff. ordinarie	9.426,88	D	8.556,87	D
	Amm.to mobili e arredi mini-alloggi	9.837,32	D	9.837,32	D
	Amm.to attrezzatura specifica	11.504,50	D	10.511,39	D
	Amm.to Ascensore	14.310,00	D	14.310,00	D
	Amm.to Automezzi	2.316,00	D	2.316,00	D

Voce	Descrizione	Esercizio al 31/12/2020		Esercizio al 31/12/2019	
		Parziali	Totale	Parziali	Totale
3.B.10.d	Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilita' liquide		76.000		
	Acc.to Svalutazione Crediti	76.000,00	D		
<b>3.B.10.TOT</b>	<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>		<b>374.623</b>		<b>296.493</b>
3.B.11	Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		20.764-		409-
	Rim. iniz. saponi det. e disinfet. CE	2.514,62	D	2.672,44	D
	Rim. iniz. generi alimentari CE	9.675,39	D	6.496,28	D
	Rim. iniz. medic. e prod. paramedicali	10.633,69	D	12.589,08	D
	Rim. iniz. mat. igienico per incont. CE	1.220,08	D	1.876,65	D
	Rim. finali saponi, det. e disinf. CE	16.757,81	A	2.514,62	A
	Rim. finali generi alimentari CE	9.327,43	A	9.675,39	A
	Rim. finali medicinali CE	14.489,34	A	10.633,69	A
	Rim. finali mat. igienico per incont. CE	4.233,27	A	1.220,08	A
3.B.14	Oneri diversi di gestione		44.874		28.187
	Imposte e tasse diverse	243,98	D	1.308,55	D
	TARI	24.208,00	D	24.208,00	D
	Altri oneri straordinari			2.660,61	D
	Sopravvenienze passive	20.421,74	D	10,00	D
<b>3.B.TOT</b>	<b>Totale costi della produzione</b>		<b>4.517.776</b>		<b>4.396.836</b>
<b>3.DIFF_TOT</b>	<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>		<b>141.212-</b>		<b>363.749</b>
<b>3.C</b>	<b>PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>				
<b>3.C.16</b>	<b>Altri proventi finanziari</b>				
<b>3.C.16.d</b>	<b>Proventi diversi dai precedenti</b>				
3.C.16.d.5	Proventi diversi dai precedenti da altre imprese		3.257		3.128
	Interessi attivi su c/c bancario	938,37	A	3.127,95	A
	Altri proventi finanziari	2.318,50	A		
<b>3.C.16.d.TOT</b>	<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>		<b>3.257</b>		<b>3.128</b>
<b>3.C.16.TOT</b>	<b>Totale altri proventi finanziari</b>		<b>3.257</b>		<b>3.128</b>
<b>3.C.17</b>	<b>Interessi ed altri oneri finanziari</b>				
3.C.17.5	Interessi ed altri oneri finanziari verso altre imprese		93.512		95.257
	INTERESSI PASSIVI B.P.S.	90.851,44	D	95.257,02	D
	Commissioni su fidejussioni	2.660,61	D		
<b>3.C.17.TOT</b>	<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>		<b>93.512</b>		<b>95.257</b>
<b>3.C.TOT</b>	<b>Totale proventi e oneri finanziari (15+16-17+-17-bis)</b>		<b>90.255-</b>		<b>92.129-</b>
<b>3.RIS_ANT E</b>	<b>Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D)</b>		<b>231.467-</b>		<b>271.620</b>
<b>3.20</b>	<b>Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>				
3.20.1	Imposte correnti sul reddito d'esercizio		5.367		5.640
	I.R.E.S.	5.367,00	D	5.640,00	D
<b>3.20.TOT</b>	<b>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>		<b>5.367</b>		<b>5.640</b>
<b>3.21</b>	<b>Utile (perdita) dell'esercizio</b>		<b>236.834-</b>		<b>265.980</b>
	Utile (perdita) dell'esercizio		(236.833,52)		265.980,11
	Utile (perdita) dell'esercizio		(236.833,52)		265.980,11

