

Fondazione RSA Vaglietti Corsini onlus

Sede in Cologno al Serio (BG) – vicolo ospedale 2

Iscritta al Registro delle persone giuridiche private

tenuto dalla Regione Lombardia con il numero 1877/2004

Camera di Commercio di Bergamo R.E.A. n. BG - 350353

Codice fiscale n. 84002530164

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2020

Il bilancio approvato dal Consiglio di Amministrazione chiude con una perdita di esercizio pari a € 353.590.

L'attuale Consiglio di Amministrazione, nominato con Decreto del Sindaco del Comune di Cologno al Serio in data 23 luglio 2016, si è insediato in data 10 agosto 2016:

Le principali informazioni relative all'attività svolta ed ai risultati ottenuti sono riportate nella relazione sulla gestione.

Dopo la chiusura dell'esercizio non si sono verificati fatti di rilievo che possono modificare la situazione patrimoniale e finanziaria della Fondazione risultante dal presente bilancio.

Il bilancio rappresentato dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalla nota integrativa, è stato redatto secondo i principi previsti dalla normativa civilistica.

Principi contabili e criteri di valutazione

Le voci di bilancio, corrispondenti ai valori iscritti nella contabilità della Fondazione, sono state valutate in osservanza dei principi stabiliti dalle vigenti norme del Codice civile, ispirandosi ai criteri generali della prudenza e della competenza, nella prospettiva della continuità e del miglioramento dell'attività.

I criteri di valutazione ed i principi contabili sono esposti di seguito per le voci più significative.

Si segnala che i principali criteri di valutazione sono rimasti invariati rispetto all'esercizio precedente.

Immobilizzazioni immateriali e materiali.

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo al netto degli ammortamenti calcolati a quote costanti per un periodo che rappresenta la presunta durata della loro utilità economica;

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte in bilancio al valore esistente al 31 dicembre 2019, eventualmente incrementati del costo per gli acquisti effettuati nell'esercizio 2020.

Le quote di ammortamento imputate a conto economico sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto rappresentato dalle seguenti aliquote:

Edificio adibito a casa di riposo	1%
Edificio adibito a centro diurno integrato	1%
Attrezzatura	20%
Mobili e arredi	15%
Automezzi	20%

crediti e debiti: i crediti vengono riflessi in bilancio in base al loro presunto valore di realizzo mediante l'iscrizione di un apposito fondo svalutazione crediti; i debiti sono esposti al loro valore nominale;

disponibilità liquide: le disponibilità liquide, iscritte al valore nominale, rappresentano l'ammontare alla data di bilancio dei valori numerari in cassa e delle disponibilità nei conti intrattenuti presso l'Istituto di credito;

ratei e risconti: riguardano quote di componenti positivi e negativi di reddito comuni a più esercizi e sono calcolati secondo il principio della competenza economica e temporale;

trattamento di fine rapporto: rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo. Il debito corrisponde al totale delle singole indennità maturate a

favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati e dei versamenti destinati ad altre forme previdenziali ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data;

costi e ricavi: gli introiti rappresentati da rette da privati e contributi erogati dalla Regione sono esposti in bilancio secondo i principi della competenza economica;

imposte sul reddito: sono relative a redditi di natura patrimoniale e sono contabilizzate per competenza e calcolate sulla base dei presumibili redditi imponibili determinati secondo l'attuale normativa fiscale ed applicando le relative aliquote d'imposta. Il debito d'imposta è esposto, al netto degli acconti versati, nella voce debiti tributari.

VARIAZIONI INTERVENUTE NELLA CONSISTENZA DELLE PRINCIPALI VOCI DELL'ATTIVO E DEL PASSIVO

Lo stato patrimoniale al 31 dicembre 2020 presenta le seguenti variazioni rispetto al precedente esercizio:

Attivo

B) – Immobilizzazioni

I - Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31.12.20:	8.430
Saldo al 31.12.19:	<u>8.221</u>
Variazione	209

Il saldo al 31 dicembre 2020 di € 8.430 è così composto:

	SOFTWARE	LICENZE
Saldo al 31/12/2019	7.535	686
Incrementi	246	
Decrementi		37
Saldo al 31/12/2020	7.781	649

II - Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31.12.20:	12.075.585
Saldo al 31.12.19:	<u>12.191.797</u>
Variazione:	(116.212)

Tutte le immobilizzazioni materiali sono riportate in bilancio al costo d'acquisto o di produzione, inclusi gli oneri accessori di diretta imputazione, con l'eccezione dei saldi contabili relativi all'impianto denominato "centrale termofrigorifera" e del fabbricato inagibile situato in Cologno al Serio, vicolo Ospedale n. 5, per i quali è stata iscritta in contabilità una svalutazione per tenere conto della perdita durevole del valore dei suddetti beni.

Tale svalutazione è stata così determinata:

- rilevazione della svalutazione del valore della centrale termofrigorifera per l'importo di euro 59.177 a causa dei mancati ammortamenti per gli esercizi 2013, 2014 e 2015;
- rilevazione della svalutazione del valore del cortile situato in Cologno al Serio, vicolo ospedale n. 5 a seguito del raffronto con il valore di mercato determinato tramite perizia esterna. Il valore iscritto in contabilità di euro 433.421 risulta superiore per l'importo di euro 155.921 rispetto al valore di perizia determinato dal perito esterno in euro 277.500.

Il costo così identificato è stato sistematicamente ammortizzato nel corso del tempo, sulla base di aliquote di ammortamento ritenute congrue a rappresentare la residua possibilità di utilizzo; in

particolare, gli ammortamenti a carico dell'esercizio sono stati calcolati adottando le aliquote menzionate alla precedente pagina.

Il dettaglio delle immobilizzazioni materiali con gli incrementi ed i decrementi intervenuti nell'esercizio nonché la movimentazione dei relativi fondi di ammortamento è il seguente:

	Terreni agricoli ed edificabili	Imm. In corso e acconti	Fabbricati	Terreni Istituzionali Non Amm.bili	Impianti e macchinari	Attrezzature diverse	Altri beni materiali	Mobili e macchine - Arredi	TOTALI
Saldo al 31/12/2019	223.936	0	12.016.262	1.272.479	507.398	309.493	114.946	342.801	
Incrementi	0	0	135.299	0	0	9.269	0	18.093	
decrementi	0	0	0	0	0	0	0		
	223.936	0	12.151.561	1.272.479	507.398	318.762	114.946	360.894	14.949.977
Fondi di ammortamento:									
saldo al 31/12/2019	0	0	1.289.072	0	381.908	290.891	98.923	319.658	2.380.452
quota ammortamento	0	0	85.733	0	38.685	6.837	6.517	5.770	143.542
Decremento	0	0	0	0	0	0	0		
saldo 31/12/2020	0	0	1.374.805	0	420.594	297.728	105.440	325.428	2.523.995
Differenza al 31/12/2020	223.936	0	10.776.756	1.272.479	86.804	21.034	9.507	35.466	12.425.982
Svalutazione			155.921		59.177				215.098
Valore residuo 31/12/20	223.936	0	10.620.835	1.272.479	27.627	21.034	9.507	35.466	12.210.884

Il saldo della voce terreni agricoli e edificabili risulta così formato:

- terreni agricoli	67.715
- terreni edificabili	156.221
totale	223.936

Il saldo della voce fabbricati risulta così formato:

Edificio casa di riposo – Cologno al Serio, vicolo Ospedale, 2	7.506.654
Edificio centro diurno integrato – Cologno al Serio, vicolo Ospedale, 2	1.013.210
Edificio uso abitativo e commerciale in Cologno al Serio, via Solferino	1.335.930
Edificio uso abitativo e commerciale in Cologno al Serio, piazza Cavour	1.862.345
Cortile – Cologno al Serio, vicolo ospedale, 5.	433.421
Totale	12.151.561

Il valore dei terreni scorporato dal valore storico dei fabbricati e relativi agli edifici casa di riposo e centro diurno integrato, per effetto di quanto sopra precisato, con applicazione della percentuale del 20%, ammonta ad euro 1.272.479.

Gli edifici ad uso abitativo e commerciale situati in Cologno al Serio, via Solferino e piazza Cavour, concessi in affitto, sono gravati di ipoteca a favore della B.C.C. Bergamasca e Orobica società cooperativa per il mutuo iscritto in bilancio che presenta al 31 dicembre 2020 un debito residuo di euro 800.000.

III - Immobilizzazioni finanziarie

Il saldo al 31 dicembre 2020 di euro 25 è rappresentato della quota di partecipazione nel capitale sociale della B.C.C. Bergamasca e Orobica società cooperativa.

C) Attivo Circolante

II - Crediti

Saldo al 31.12.20:	243.716
Saldo al 31.12.19:	288.115
Variazione:	(44.399)

Il saldo al 31.12.2020 risulta così formato:

crediti esigibili entro l'esercizio successivo:

- crediti verso ospiti, Regione Lombardia ed inquilini per affitti	248.328
- fondo svalutazione crediti	(11.956)
- altri crediti	7.344
Totale	243.716

Fondo svalutazione crediti

A fronte dell'esistenza di crediti verso ospiti di dubbia esigibilità e verso inquilini morosi è stato stimato il rischio di incasso o insolvenza specifico per ogni posizione ed iscritta una svalutazione per riportare al valore di presumibile realizzo l'ammontare dei crediti iscritti a bilancio. Il totale del fondo è quindi di € 11.956.

IV - Disponibilità liquide

Saldo al 31.12.20:	275.822
Saldo al 31.12.19:	181.812
Variazione	94.010

Il saldo delle disponibilità liquide include il saldo relativo al deposito presso l'istituto di credito B.C.C. Bergamasca e Orobica, il contante in cassa e il saldo presso la carta di credito ricaricabile.

D) Ratei e risconti attivi

Saldo al 31.12.20:	10.377
Saldo al 31.12.19:	3.054
Variazione	7.323

Nella voce sono compresi risconti attivi rappresentati dalle quote di costi imputati nell'esercizio secondo il principio della competenza economica.

Passivo

A) Patrimonio netto

Saldo al 31.12.20:	10.557.719
Saldo al 31.12.19:	10.911.309
Variazione	(353.590)

	31.12.2019	incrementi	decrementi	31.12.2019
Fondo di dotazione	10.352.252			10.352.252
Riserva straordinaria	589.736		30.679	559.057
utile (perdita) di esercizio				
	10.911.309		30.679	10.880.630

Analisi movimentazione del patrimonio netto:

	Fondo di dotazione	Fondo vincolato da organi istituzionali	Fondi vincolati da terzi	Patrimonio libero		Totale
				Riserve accant. negli esercizi precedenti	Risultato gestionale esercizio in corso	
All'inizio dell'esercizio:	10.352.252	0	0	589.736		10.941.988
Destinazione risultato dell'esercizio 2019:				(30.679)		

destinazione a fondo vincolato						
destinazione a riserva						
Risultato dell'esercizio corrente					(353.590)	(353.590)
<i>Alla chiusura dell'esercizio corrente</i>	10.352.252	0	0	559.057	(353.590)	10.557.719

I – Fondo di dotazione

Il fondo di dotazione di euro 10.352.252 è rappresentato dal saldo contabile determinato nell'anno 2004 a seguito dell'operazione di trasformazione dell'Ente in Fondazione di diritto privato.

IV – Patrimonio libero

Il patrimonio libero è rappresentato dalla riserva di utili di esercizi precedenti decrementata a seguito del ripianamento della perdita dell'esercizio 2019.

B) Trattamento di fine rapporto

Il trattamento fine rapporto è calcolato secondo le norme di legge (art. 2120 del codice civile) ed è incrementato dalle quote maturate nell'esercizio a favore del personale dipendente.

La voce risulta così movimentata:

- saldo al 31.12.2019	539.943
- quota dell'esercizio accantonata	81.336
- importo liquidato nell'esercizio	<u>(39.849)</u>
- saldo al 31.12.2020	581.430

C) Debiti

Saldo al 31.12.20:	1.502.783
Saldo al 31.12.19:	<u>1.128.949</u>
Variazione	373.834

Il saldo al 31.12.2020 risulta così formato:

Mutuo Ipotecario BCC Bergamasca e Orobica stipulato in dicembre 2020	76.747
fornitori e fatture da ricevere	362.672
debiti verso Erario per ritenute fiscali	19.357
debiti verso enti previdenziali (Inps-Inail-Inpdap)	64.192
debiti verso enti previdenziali (Inps-Inail-Inpdap) c/ferie residue	27.392
debiti verso dipendenti per stipendi dicembre	100.420
debiti verso dipendenti c/ferie residue	97.508
altri debiti	31.313
Debiti diversi	<u>(-70)</u>
totale debiti esigibili entro l'esercizio successivo	779.531

Debiti esigibili oltre l'esercizio successivo:

Mutuo Ipotecario BCC Bergamasca e Orobica stipulato in dicembre 2020	<u>723.253</u>
Totale debiti	1.502.784

Il saldo di euro 800.000 della voce debiti verso banche è rappresentato da un mutuo ipotecario stipulato nel corso del mese di dicembre 2020 a seguito della ristrutturazione dei finanziamenti in corso. Il rimborso è previsto in 120 rate con decorrenza dal mese di gennaio 2021 e scadenza a dicembre 2030;

E) Ratei e risconti passivi

Saldo al 31.12.20:	83.247
Saldo al 31.12.19:	<u>92.792</u>
Variazione	(9.545)

Il saldo al 31 dicembre 2020 di euro 83.247 della voce risconti passivi riguarda la quota di competenza dell'esercizio 2021 dei canoni di locazione contabilizzati nell'esercizio 2020.

Commento alle voci di conto economico

L'analitica indicazione dei componenti positivi e negativi di reddito nel conto economico ed i precedenti commenti alle voci dello stato patrimoniale consentono di limitare alle sole voci principali l'analisi che segue.

A) Valore della produzione

I ricavi delle vendite e delle prestazioni risultano così ripartiti:

	esercizio 2020	esercizio 2019
. rette da privati RSA	1.251.346	1.395.578
. rette da privati CDI	45.310	144.210
. contributi da Regione Lombardia RSA	933.528	1.048.555
. contributi da Regione Lombardia CDI	58.569	34.818
. rette a carico Comuni per contributi erogati agli ospiti	35.462	53.259
. contributi da Regione Lombardia RSA Aperta	32.838	31.783
TOTALE	2.357.053	2.708.223

La voce altri ricavi e proventi risulta così formata:

	esercizio 2020	esercizio 2019
. affitti di fabbricati	164.746	147.824
. altri introiti	98.317	49.417
. sopravvenienze attive	13.904	501
TOTALE	291.127	197.742

B) Costi della produzione

Materie prime, sussidiarie, di consumo e merci

Il saldo risulta così formato:

	esercizio 2020	esercizio 2019
. Acquisto materiale per assistenza (presidi chirurgici, medicinali, attrezzature, ecc.)	175.433	115.709
. prodotti alimentari	9.112	10.764
. materiale per pulizia	20.153	17.934
. materiale per lavanderia	18.969	21.944
. altri acquisti	18.275	15.581
TOTALE	241.943	181.932

Costi per servizi:

Il saldo dei costi per servizi risulta così formato nelle sue voci principali:

	esercizio 2020	esercizio 2019
. manutenzioni	67.832	158.292
. spese per servizi in appalto (cucina, pulizie, trasporti)	260.489	316.212
. utenze (telefono, energia elettrica, gas metano ed acqua)	159.482	158.521

. canoni di assistenza	48.780	41.681
. premi assicurativi	14.413	13.003
. spese legali, consulenze e spese tecniche	43.212	25.000
. altre spese per servizi	56.445	59.504
TOTALE	650.653	772.213

Costi per il personale:

Il costo del personale dipendente ammonta complessivamente ad euro 1.857.497.

La forza lavoro dell'Ente alla data del 31 dicembre 2020 risulta formata da n. 66 dipendenti (di cui n. 9 a part-time) e da n. 4 medici in libera professione, 2 infermieri in libera professione e due fisioterapiste in libera professione.

Di seguito risulta il dettaglio delle figure professionali relative al personale dipendente:

<u>Figura professionale</u>	<u>n. unità</u>
- addetti alla lavanderia	2
- addetti alle pulizie	5
- animatrice/educatrice	3
- ausiliari socioassistenziali e operatori sociosanitari	37
- coordinatrice	1
- fisioterapisti	3
- impiegati amministrativi	4
- infermieri professionali	10
- operaio	1

La Fondazione si è avvalsa nel corso dell'anno 2020 di un segretario al quale non è stato riconosciuto alcun compenso.

Oneri diversi di gestione:

Il conto oneri diversi di gestione è formato da diversi sottoconti, ed è così composto:

Anno 2019		Anno 2020	
Abbonamenti, libri e pubblicazioni	382	Abbonamenti, libri e pubblicazioni	528
Abbuoni e sconti passivi	450	Abbuoni e sconti passivi	615
Acquisti cancelleria e materiale d'ufficio	2.370	Acquisti cancelleria e materiale d'ufficio	5.399
Altre spese d'ufficio	470	Altre spese d'ufficio	0
IMU	20.868	IMU	22.062
Imposte e tasse diverse	5.243	Imposte e tasse diverse	4.520
Rimborsi e rette varie	4.720	Rimborsi e rette varie	29.870
Sopravvenienze passive	3.527	Sopravvenienze passive	7.716
Spese bancarie	1.898	Spese bancarie	1.750
Spese per HCCP	770	Spese per HCCP	0
Spese varie amministrative	13.827	Spese varie amministrative	15.302
Spese varie documentate	551	Spese varie documentate	52
Valori bollati e postali	0	Valori bollati e postali	0
TOTALE	55.076	TOTALE	87.724

--	--	--	--

C) Proventi e oneri finanziari

I proventi finanziari ammontano a € 256, mentre gli oneri finanziari ammontano a € 2.101.

Imposte sul reddito d'esercizio

Il saldo esposto in bilancio è relativo all'imposta IRES per l'esercizio 2020 dovuta sui redditi catastali e dei canoni di locazione dei fabbricati di proprietà dell'Ente.

Informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Si segnala che a causa della grave emergenza sanitaria in atto il consiglio di amministrazione della Fondazione non è in grado di stimare in modo attendibile l'effetto che l'epidemia produrrà nel 2021 sulla situazione patrimoniale, finanziaria ed economica della Fondazione in quanto le conseguenze si potranno vedere solo nei prossimi mesi anche in base alle disposizioni che verranno emanate dalla Regione Lombardia riguardanti eventuali concessioni di contributi/ristori per l'emergenza COVID19.

Altre informazioni

La Fondazione, riconosciuta quale "organizzazione non lucrativa di utilità sociale" (onlus) usufruisce dei benefici fiscali previsti dall'art. 150 del D.P.R. 22 dicembre 1986 n. 917.

Ai sensi dell'art. 10 della legge 19 marzo 1983 n. 72 si conferma che sui beni patrimoniali non è stata effettuata alcuna rivalutazione.

Nel rispetto dell'art. 8, comma 4, dello statuto dell'Ente che prevede "la carica di consigliere di amministrazione non dà titolo ad alcun compenso, salvo il rimborso delle spese inerenti all'espletamento del proprio mandato", si dà atto che i componenti del consiglio di amministrazione nel corso dell'anno 2020 non hanno percepito alcun compenso né rimborso spese.

Informazioni ai sensi dell'art. 2427, primo comma, n. 16-bis del Codice civile:

- ai sensi di legge si evidenzia che il revisore legale non ha percepito nel corso dell'anno 2020 alcun compenso e svolge l'attività di revisore legale della Fondazione in forma gratuita.

Le risultanze del bilancio corrispondono ai saldi delle scritture contabili tenute in ottemperanza alle norme vigenti ed il presente bilancio rappresenta con chiarezza, in modo veritiero e corretto, la situazione patrimoniale e finanziaria della Fondazione, nonché il risultato economico dell'esercizio.

Il bilancio chiuso al 31 dicembre 2020 presenta una perdita d'esercizio di euro 353.590 che si propone di ripianare mediante l'utilizzo della riserva straordinaria.

Sulla scorta della documentazione e delle indicazioni che sono state fornite, si sottopone all'approvazione il bilancio chiuso al 31 dicembre 2020 e la relazione sulla gestione dell'anno 2020.

Cologno al Serio, 14 aprile 2021.

Per il Consiglio di amministrazione
Il Presidente
Maurizio Cansone