

BILANCIO AL 31.12.2021

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

B) IMMOBILIZZAZIONI	
I Immobilizzazioni Immateriali:	
1) costi d'impianto e di ampliamento	
3) diritti di utilizzazione opere dell'ingegno	
7) altre	
Totale I	
II Immobilizzazioni Materiali:	
1) terreni e fabbricati	€ 7.871.817,87
2) impianti e macchinari	€ 55.828,78
3) attrezzature diverse	€ 57.603,46
4) mobili, macchine e arredi	€ 30.241,68
Totale II	€ 8.015.491,79
III Immobilizzazioni Finanziarie:	
2) d) cauzioni	€ 1.100,00
Totale III	€ 1.100,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI B)	€ 8.016.591,79
C) ATTIVO CIRCOLANTE	
I Rimanenze:	
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	€ 25.168,00
Totale I	€ 25.168,00
II Crediti:	
1) verso clienti esigibili entro 12 mesi	€ 185.401,16
5) verso altri esigibili entro 12 mesi	€ 60.048,16
Totale II	€ 245.449,32
III Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni:	
6) altri titoli	€ 5.005,16
Totale III	€ 5.005,16
IV Disponibilità liquide:	
1) depositi bancari e postali	€ 70.588,72
3) denaro e valori in cassa	€ 1.189,49
Totale IV	€ 71.778,21
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE C)	€ 347.400,69
D) RATEI E RISCONTI	
ratei e risconti	
TOTALE RATEI E RISCONTI D)	
TOTALE ATTIVO (B+C+D)	€ 8.363.992,48

PASSIVO

A) PATRIMONIO NETTO	
I Capitale	€ 724.699,07
VIII Utili esercizi precedenti	€ 1.667.843,74
IX Avanzo dell'esercizio	€ 2.220,48
TOTALE PATRIMONIO NETTO A)	€ 2.394.763,29
B) FONDO PER RISCHI E ONERI	
2 Fondi per imposte	€ 6.624,62
TOTALE FONDO PER RISCHI E ONERI B)	€ 6.624,62
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	€ 73.244,06
D) DEBITI	
3 Debiti verso banche	
esigibili entro 12 mesi	€ 113.787,23
esigibili oltre 12 mesi	€ 4.738.347,39
Totale 3	€ 4.852.134,62
4 Debiti verso altri finanziatori	
esigibili entro 12 mesi	
esigibili oltre 12 mesi	
Totale 4	€ -
6 Debiti verso fornitori	
esigibili entro 12 mesi	€ 229.560,15
Totale 6	€ 229.560,15
11 Debiti tributari	
esigibili entro 12 mesi	€ 104.975,37
Totale 11	€ 104.975,37
12 Debiti verso istituti di previdenza	
esigibili entro 12 mesi	€ 105.829,32
Totale 12	€ 105.829,32
13 Altri debiti	
esigibili entro 12 mesi	€ 395.802,66
Totale 13	€ 395.802,66
TOTALE DEBITI D)	€ 5.688.302,12
E) RATEI E RISCONTI	
ratei e risconti	€ 201.058,39
TOTALE RATEI E RISCONTI E)	€ 201.058,39
TOTALE PASSIVO (A+B+C+D+E)	€ 8.363.992,48

Il presente Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili.

CONTO ECONOMICO

a) PROVENTI DA ATTIVITA' ISTITUZIONALI	
1) convenzioni con Enti Pubblici	€ 1.026.562,40
2) corrispettivi non in convenzione	€ 2.036.401,50
Totale a	€ 3.062.963,90
b) ONERI DA ATTIVITA' ISTITUZIONALI	
1) Merci	€ 478.851,10
2) Servizi	€ 516.269,36
3) Personale	€ 1.979.323,56
4) Ammortamenti	€ 179.316,44
5) Oneri diversi di gestione	€ 31.858,15
6) Variazioni rimanenze	€ 568,00
Totale b	€ 3.186.186,61
RISULTATO PARZIALE GESTIONE ISTITUZIONALE	-€ 123.222,71
d) CONTRIBUTI	
Contributi ricevuti	
1) da privati	€ 74.054,95
2) da enti pubblici	€ 70.372,95
Totale d	€ 144.427,90
RISULTATO DELLA ATTIVITA' ISTITUZIONALE A)	€ 21.205,19
b) ONERI FINANZIARI	
1) da prestiti	€ 66.330,36
2) da C/C BCCL	€ 3.868,97
Totale b	€ 70.199,33
RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA B)	€ 70.199,33
a) PROVENTI STRAORDINARI	
2) sopravvenienze attive	€ 28.955,13
3) proventi vari	€ 43.074,56
4) plusvalenze attive	
Totale a	€ 72.029,69
b) ONERI STRAORDINARI	
5) sopravvenienze passive	€ 15.165,07
Totale b	€ 15.165,07
RISULTATO PARTITE STRAORDINARIE C)	€ 56.864,62
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE(A+B+C)	€ 7.870,48
a) IMPOSTE SUI REDDITI FABBRICATI	
Imposte sui redditi fabbricati	€ 5.650,00
Totale a	€ 5.650,00
	€ 2.220,48

L'impostazione data al rendiconto della gestione è differente rispetto a quella elaborata dalla Commissione Non Profit del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti, per due ordini di motivi: una migliore rispondenza dei conti utilizzati al fine di un'adeguata rappresentazione delle attività specifiche delle ONLUS; la presentazione in forma scalare permette di pervenire al risultato complessivo di gestione attraverso la somma algebrica dei risultati parziali delle singole aree o settori gestionali.



FONDAZIONE GRECO - DE VECCHI
ORGANIZZAZIONE NON LUCRATIVA DI UTILITA' SOCIALE (O.N.L.U.S.)
VIA VALASSINA N.36 – 22021 BELLAGIO (CO)
R.E.A. CO - 278347 - COD.FISC. 84002870131



**RELAZIONE DEL REVISORE UNICO DEI CONTI AL
BILANCIO CONSUNTIVO ANNO 2021**

Il giorno 04 del mese di aprile 2022 il sottoscritto **Revisore Unico dei Conti Mainetti Rag. Giusy**, nominato con delibera del Consiglio di Amministrazione del 29.06.2021, iscritto all'Albo dei Revisori Contabili al n. 34071 e all'Ordine dei Commercialisti di Sondrio al n.30/A, ha visionato la documentazione della **Fondazione Greco - De Vecchi (o.n.l.u.s.)** per il controllo del bilancio di esercizio al **31/12/2021** e per la stesura della pertinente relazione come previsto dall'art.16 comma 3 dello statuto.

PREMESSO CHE

- La Giunta Regionale della Lombardia con Decreto n. 2605 del 27/03/2012 ha approvato il nuovo statuto ed in particolare le modifiche proposte con verbale del Consiglio di Amministrazione della Fondazione Greco - De Vecchi del 23/11/2011.
- A seguito della predetta modifica la Fondazione è tenuta alla gestione contabile dell'Ente non più sulla base di criteri finanziari bensì su quelli economico-patrimoniali, nel rispetto di quanto previsto dal Codice Civile in materia, e dai principi contabili nazionali statuiti dall'Organismo Italiano di Contabilità OIC.

Il Revisore

DÀ ATTO

che l'Amministrazione dell'Ente ha fornito la seguente documentazione prevista per la redazione del bilancio:

- Bilancio di esercizio al 31/12/2021 costituito da Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa (art.17 dello statuto);
- Bilancio comparato con budget;
- Prospetto delle immobilizzazioni;
- Prospetto oneri e spese pluriennali;

Dopo l'esame documentale il Revisore, per le informazioni acquisite e i controlli effettuati formula la seguente

RELAZIONE SUL BILANCIO DI ESERCIZIO 2021

Esaminato il progetto di bilancio dell'esercizio al 31/12/2021 della Fondazione Greco - De Vecchi o.n.l.u.s. predisposto dal C.d.A. unitamente ai prospetti, agli allegati di dettaglio e nota integrativa;

TENUTO CONTO CHE

- a norma dello statuto sociale, il Revisore dei Conti ha ricevuto dall'Ente l'incarico di svolgere le funzioni di revisore legale;
- il Revisore dei Conti ai sensi del D.Lgs. 27/01/2010 n.39 ex art.2409 bis, co. 2 c.c., è iscritto nell'apposito registro dei Revisori Legali;

per l'esercizio chiuso al 31/12/2021, quindi, con la presente relazione illustra le verifiche effettuate.

FUNZIONI DI CONTROLLO CONTABILE EX ART. 14 D.LGS. N.39/2010

L'oggetto della presente relazione è il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2021 della Fondazione Greco De Vecchi, Organizzazione Non Lucrativa di Utilità Sociale.

Il bilancio è stato redatto in condizioni di continuità sociale/aziendale.

Ha svolto il controllo contabile del bilancio d'esercizio chiuso il 31/12/2021 ai sensi dell'art.14 D.Lgs. n.39/2010 la cui responsabilità della redazione compete al Consiglio di Amministrazione, mentre è sua responsabilità esprimere un giudizio tecnico-professionale sul bilancio, basato sul controllo contabile.

I prospetti dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico risultano conformi alle disposizioni degli articoli 2424, 2424-bis e 2425 del Codice Civile.

Il Revisore in relazione alla sua attività di controllo contabile della Fondazione Greco De Vecchi Organizzazione Non Lucrativa di Utilità Sociale, informa che:

- 1) è stata verificata la regolare tenuta della contabilità sociale, la corretta rilevazione delle scritture contabili dei fatti di gestione, il rispetto delle leggi in materia fiscale e civilistica previste per l'Ente, nonché la regolare esecuzione dei pagamenti obbligatori, delle imposte e degli oneri contributivi previdenziali;
- 2) il controllo del bilancio è stato effettuato sulla base dei documenti e delle informazioni ricevute, nonché sulla valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dall'Organo Amministrativo. A tale

proposito ritiene che il lavoro svolto fornisca una ragionevole base per l'espressione del suo giudizio professionale;

A suo giudizio, il bilancio d'esercizio della Fondazione Greco - De Vecchi, nel suo complesso è conforme alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione. Esso pertanto è redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico e di gestione della Fondazione.

Le risultanze del bilancio si compongono dei seguenti valori, esposti in unità di euro:

		31/12/2020	31/12/2021
• Attività	Euro	+ 8.858.547,12	+ 8.363.992,48
• Passività	Euro	- 6.466.004,31	- 5.969.229,19
• Patrimonio netto (escluso l'utile dell'esercizio)	Euro	<u>- 2.420.875,46</u>	<u>- 2.392.542,81</u>
Utile/Perdita dell'esercizio/risultato	Euro	= - 28.332,65	= + 2.220,48

Il conto economico in sintesi presenta i seguenti valori:

ATTIVITÀ ISTITUZIONALE

		31/12/2020	31/12/2021
- Valore della produzione/ <i>Proventi Istituzionali</i>	Euro	+ 2.974.852,58	+ 3.062.963,90
Costi della produzione/oneri	Euro	<u>- 3.177.147,01</u>	<u>- 3.186.186,61</u>
Differenza	Euro	- 202.294,43	- 123.222,71
- Contributi da privati e enti pubblici	Euro	+ <u>136.316,88</u>	+ <u>144.427,90</u>
Risultato della Attività Istituzionale	Euro	= - 65.977,55	= + 21.205,19
- Proventi finanziari	Euro	0,00	0,00
Oneri finanziari da prestiti e c/c bancari	Euro	- 114.676,90	- 70.199,33
Proventi straordinari e sopravvenienze attive	Euro	+ 157.621,80	+ 72.029,69
Oneri straordinari e sopravvenienze passive	Euro	<u>0,00</u>	= - <u>15.165,07</u>
Risultato prima delle imposte	Euro	- 23.032,65	= + 7.870,48
- Imposte fabbricati	Euro	<u>- 5.300,00</u>	<u>- 5.650,00</u>
Avanzo di esercizio	Euro	- 28.332,65	+ 2.220,48

Il Risultato di esercizio trova conferma nel raffronto delle seguenti evidenze del conto economico:

	<i>31/12/2021</i>	<i>Budget 2021</i>	<i>Diff. + -</i>
a) Valore della produzione/ Proventi Attività	3.062.963,90	2.912.208,00	+ 150.755,90
b) Costi della produzione/Oneri Attività Istituzionale	3.186.186,61	2.924.214,00	+ 261.976,61
c) Proventi vari	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	
Risultato parziale di gestione Istituzionale	123.222,71	12.006,00	
d) Contributi ricevuti da privati e enti pubblici	<u>144.427,90</u>	<u>76.000,00</u>	+ 68.427,90
= Risultato Attività Istituzionale	21.206,19	63.994,00	
a) Proventi finanziari	0,00	0,00	
b) Oneri finanziari	<u>70.199,32</u>	<u>115.000,00</u>	- 44.800,68
= Risultato gestione finanziaria	70.199,32	115.000,00	
a) Proventi straordinari	72.029,69	57.000,00	+ 15.029,69
b) Oneri straordinari	<u>15.165,07</u>	<u>0,00</u>	+ 15.165,07
= Risultato gestione straordinaria	56.864,62	57.000,00	
= RISULTATO ANTE IMPOSTE	7.870,48	5.994,00	+ 1.876,48
a) Imposte fabbricati	<u>5.650,00</u>	<u>5.000,00</u>	+ 650,00
= UTILE/AVANZO DI ESERCIZIO	2.220,48	994,00	

Di seguito si riepilogano le Entrate e le Spese dell'esercizio 2021.

<u>ENTRATE</u>	
Totale Entrate Attività Istituzionali	3.062.963,90
Totale Contributi da Privati e Enti	144.427,90
Totale Entrate Straordinarie	72.029,69
TOTALE ENTRATE	+ 3.279.421,49
<u>USCITE</u>	
Totale Costi Attività Istituzionali	3.186.186,61
Oneri Finanziari	70.199,33
Oneri Straordinari	15.165,07
Imposta su fabbricati	5.650,00
TOTALE USCITE	- 3.277.201,01

<u>DIFFERENZA</u> = Risultato d'Esercizio dopo le Imposte	+ 2.220,48
Importo che verrà destinato a spese in conto capitale.	

CONCLUSIONI

Il Revisore dà atto che i risultati della gestione rispetto al budget sono molto influenzati dalla situazione pandemica da "Covid-19" che si protrae da ormai due anni.

Sulla base di quanto esposto il Revisore ritiene, che il bilancio di esercizio 2021 sia veritiero e corretto, corrispondente alle risultanze delle scritture contabili e conforme alla normativa vigente.

Chiavenna/Bellagio, 04.04.2022





NOTA INTEGRATIVA CONSUNTIVO 2021

PREMESSA

La Fondazione "Greco – De Vecchi", ex I.P.A.B. Greco De Vecchi, trasformata in data 01.01.2004 con D.G.R. 15893 del 30 dicembre 2003, ricopre la qualifica di ONLUS e riveste la personalità giuridica di fondazione di diritto privato ai sensi del D.P.R. 361/2000 e del Regolamento Regionale n. 2 del 2 aprile 2001.

La Fondazione opera in completa autonomia senza il controllo di nessun ente pubblico e/o privato ed è soggetta alla vigilanza della Regione Lombardia ai sensi del Regolamento Regionale n. 2/2001.

Durante l'esercizio l'attività si è svolta regolarmente e non si segnalano fatti che abbiano modificato in modo significativo l'andamento gestionale.

Nel formulare il presente Bilancio non si è derogato ai principi di redazione di cui all'art. 2423 bis del Codice Civile e, più precisamente:

- la valutazione delle voci è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività della Fondazione;
- si è seguito scrupolosamente il principio della prudenza e a bilancio sono compresi solo utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio;
- si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza del periodo cui si riferisce il bilancio, indipendentemente dalla data dell'incasso e del pagamento;
- i criteri di valutazione di cui all'art. 2426 del Codice Civile sono stati scrupolosamente osservati e sono i medesimi usati per la stesura del Bilancio iniziale. Qui di seguito verranno meglio precisati nel commento alle singole voci del bilancio.

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

B) IMMOBILIZZAZIONI

I – Immobilizzazioni Immateriali

Le Immobilizzazioni immateriali sono iscritte per un valore non superiore al prezzo di acquisto o di costo ridotto delle quote di ammortamento maturate al 31.12.2021.

I costi a partire dall'anno di utilizzazione, aventi utilità pluriennali, sono stati iscritti nell'attivo e verranno ammortizzati in 5 anni.

In particolare sono così costituite

1) COSTI DI IMPIANTO E DI AMPLIAMENTO

Descrizione	01/01/2021	2021		31/12/2021
	valore	incremento valore	Quota ammortamento	Residuo
Oneri Pluriennali	278.505,59		278.505,59	
TOTALI	278.505,59		278.505,59	

3) DIRITTI DI UTILIZZAZIONE OPERE DELL'INGEGNO

Descrizione	01/01/2021	2021		31/12/2021
	Valore	incremento valore	Quota ammortamento	residuo
Licenza d'uso software	3.311,69	9.462,63	12.774,32	
TOTALI	3.311,69	9.462,63	12.774,32	

7) SPESE INCREMENTATIVE SU BENI DI TERZI

Descrizione	01/01/2021	2021			31/12/2021
	valore	incremento valore	Rimborsi	Quota ammortamento	Residuo
Spese incrementative su beni di terzi	147.432,29			147.432,29	
TOTALI	147.432,29			147.432,29	

II – Immobilizzazioni Materiali

Le Immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto.

Gli ammortamenti sono stati calcolati in base alla residua possibilità di utilizzazione di ogni cespite e le aliquote utilizzate non si discostano da quelle previste dai decreti ministeriali.

Attrezzatura biancheria e eff.Letterecci	117.306,53	94.912,45	22.394,08	2.903,64	77.897,08	4.768,42	42.313,09	21.783,79	20.529,30
Attrezzatura tecnica	136.201,90	124.833,09	11.368,81		122.908,27	1.604,31	13.293,63	3.529,13	9.764,50
Attrezzature varie	86.026,06	77.159,18	8.866,88	2.302,37	75.048,10	1.627,79	13.280,33	3.738,87	9.541,46
Attrezzature varie ammort.	13.298,20	13.298,20		349.568,58			362.866,78	362.866,78	
TOTALI	465.440,94	399.371,56	66.069,38	355.754,13	349.568,58	14.651,47	471.626,49	414.023,03	57.603,46

4) MOBILI, MACCHINE E ARREDI

Descrizione	01/01/2021			2021			31/12/2021		
	valore	fondo	residuo	incremento valore	decremento	quota ammort.	valore	fondo	residuo
Mobili ufficio	2.289,67	635,40	1.654,27		342,91	233,61	1.946,76	526,10	1.420,66
Mobile e arredi	633.077,99	614.511,53	18.566,46	317,68	602.368,94	3.834,79	31.026,73	15.977,38	15.049,35
Macchine ufficio elettroniche	61.855,02	44.641,08	17.213,94	238,51	40.979,17	3.680,78	21.114,36	7.342,69	13.771,67
Mobili e arredi ammortizzati	61.320,59	61.320,59		602.711,85			664.032,44	664.032,44	
Macchine ufficio ammortizzate	2.859,48	2.859,48		40.979,17			43.838,65	43.838,65	
TOTALI	761.402,75	723.968,08	37.434,67	644.247,21	643.691,02	7.749,18	761.958,94	731.717,26	30.241,68

5) ALTRI BENI MATERIALI

Descrizione	01/01/2021			2021			31/12/2021		
	valore	fondo	residuo	incremento valore	decremento	quota ammort.	valore	fondo	residuo
Autovetture	41.700,00	41.700,00					41.700,00	41.700,00	
Beni inferiori € 516,46	389,43	389,43					389,43	389,43	
TOTALI	42.089,43	42.089,43					42.089,43	42.089,43	

III – Immobilizzazioni Finanziarie

2) d) Cauzioni

Le Immobilizzazioni finanziarie sono rappresentate dalla cauzione data all'Enel Gas come da contratto sottoscritto.

c) ATTIVO CIRCOLANTE

I – Rimanenze

1) MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE E DI CONSUMO.

Il valore è stato calcolato con il metodo F.I.F.O. Utilizzato anche per le rimanenze iniziali.

II – Crediti

1) Verso clienti esigibili entro 12 mesi

I crediti per fatture emesse per rette e servizi a carico degli ospiti non pagati per l'anno 2021 per € 56.249,70 fattura da emettere per saldo del 2021 relativo ai contributi ATS per € 91.226,00, Azienda speciale Le Tre Pievi per € 1.978,07, credito verso ACLI per € 3.676,99, utenti vari € 9.571,80, Unione Comuni per rette € 3.297,00, laboratorio Alfa € 4.600,00, Ats Insubria € 11.021,60, KD & W. € 3.780,00.

5) Verso altri :

6)

esigibili entro 12 mesi

I crediti verso altri sono rappresentati dal credito della tassa sulla rivalutazione TFR a debito dell'INPS per € 2.543,08, dal credito per gli acconti IRES per € 5.560,87, dal credito verso istituti previdenziali (inps, inail) per assegno ordinario ed infortuni € 880,43 e dal Comune di Bellagio per contributo asilo nido € 51.063,78.

III – Attività Finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

6) Altri titoli

I titoli iscritti sono: Azione BCC di Lezzeno.

IV – Disponibilità liquide

1) Depositi bancari e postali:

Libretto postale n° 36252649 di € 6.535,17, c/c c/o BCC Lezzeno € 64.053,55

3) Denaro e valore in cassa

Sono rappresentati dal denaro contante depositato presso la cassaforte della Fondazione pari ad € 1.189,49.

P A S S I V O

B) FONDI PER RISCHI E ONERI

2 –Fondi per imposte

Fondo Imposte pari a € 6.624,62

C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO

L'ammontare di questo fondo, in ottemperanza alla vigente normativa, corrisponde a quello delle indennità da pagare ai dipendenti in caso di cessazione del rapporto di lavoro alla data del Bilancio.

In sintesi, i movimenti dell'esercizio sono stati i seguenti:

Fondo al 1° gennaio 2020	88.391,90
Accantonato nell'esercizio	6.466,63

Tassa sulla rivalutazione del TFR	-538,35
Liquidato nell'esercizio	-21.076,12
Accantonato ai fondi TFR	47.547,08
Liquidato ai fondi TFR	-47.547,08
Accantonato per TFR INPS	52.075,42
Liquidato a TFR INPS	-52.075,42
Totale	73.244,06

D) DEBITI

3 – Debiti verso banche

La voce comprende l'importo totale del mutuo pari a € 2.800.156,83 stipulato in data 21.10.2005 con la ICCREA BANCA Istituto Centrale del Credito Cooperativo di Roma, l'importo totale del mutuo stipulato con la BCC di Lezzeno il 23/12/2009 per € 166.760,46, l'importo totale del mutuo stipulato con la BCC fi Lezzeno il 24/09/2020 per € 1.885.217,33.

(le rate scadenti nel 2022 sono state considerate esigibili entro 12 mesi)

PROSPETTO CONCILIAZIONE ESTRATTO CONTO

Saldo estratto conto banca	Non contabilizzati dalla banca		Saldo nostra scheda
	Addebiti	Accrediti	
+65.687,07	-1.633,52		+64.053,55

6 – Debiti verso fornitori

ESIGIBILI ENTRO 12 MESI

11 – Debiti tributari

ESIGIBILI ENTRO 12 MESI

I debiti nei confronti dell'erario sono dovuti per ritenute su retribuzioni, per tassa su rivalutazione T.F.R. e ritenute d'acconto su compensi a terzi maturati nel mese di dicembre 2021 + arretrati € 104.975,37.

12 – Debiti verso istituti di previdenza

ESIGIBILI ENTRO 12 MESI

I debiti nei confronti dell'INPS ammontano a € 97.860,15 e verso l'INPDAP ammontano a € 7.969,17 per contributi maturati nel mese di dicembre 2021 e dilazioni autorizzate.

13 – Altri debiti

ESIGIBILI ENTRO 12 MESI

I debiti sono così composti:

Debiti verso il personale per mese di dicembre 2020	119.627,76
Debiti verso personale per ferie maturate	224.555,82

Debiti verso erario per tassa su rivalutazione tfr	2.073,44
Debiti verso sindacati	320,11
Debiti per cessioni 1/5 dello stipendio	497,64
Debiti verso istituti per fondi TFR	7.408,12
Debiti verso Caimop	885,00
Debiti per interessi su mutuo 432574 ICCREA	34.414,00
Debiti vari	6.020,77
Totale	395.802,66

R E N D I C O N T O G E S T I O N A L E

A) GESTIONE E ATTIVITA' ISTITUZIONALE

a) PROVENTI DA ATTIVITÀ ISTITUZIONALE

1) Convenzioni con Enti Pubblici

La classificazione data in base alle direttive della Regione Lombardia, alla data della chiusura del Bilancio, è la seguente:

17	CLASSE 1	35	CLASSE 7
22	CLASSE 3	1	SLA
3	CLASSE 8		

2) Corrispettivi non in Convenzione

Le rette mensili pagate dagli ospiti presenti, alla data del Bilancio, sono così suddivise:

27	1.925,00
35	2.099,00
6	2.750,00
10	2.880,00

b) ONERI DA ATTIVITÀ ISTITUZIONALE

1. Merci

Alimentari	175.883,62
Medicinali	174.203,92
Ausili per incontinenza	34.546,54
Detersivi	15.263,75
Merci e sanificazioni per Covid-19	54.596,76
Detergenti igienici	22.500,63

Altri acquisti	1.855,88
Differenza esistenze iniziali/rimanenze finali	568,00
Totale Merci	479.419,10

2. Servizi

Compenso medici liberi profession.	59.758,02
Compenso reperibilità notturna	11.669,66
Compenso Direttore Amministrativo	63.936,00
Compenso Direttore sanitario	27.608,00
Compensi Medici specialistici	2.177,17
Compensi Paramedici	117.278,82
Consulenze varie	4.547,00
Utenze telefono	5.261,72
Utenze forza motrice e luce	50.041,05
Utenze gas	25.922,45
Assicurazione incendio	5.399,99
Assicurazione RCA/Terzi	9.497,00
Compenso fisioterapisti	14.931,60
Utenze Magreglio/Lazzaretto/al Perlo/appartamenti asilo	5.057,33
Trasporto ambulanze	460,30
Servizi vari	21.318,73
Manutenzioni varie	61.938,82
Oneri bancari	1.155,99
Corsi di formazione del personale	-713,70
Assistenza Software/Hardware	13.622,20
Utenze asilo nido	1.572,05
Costi per visite mediche al personale	6.509,16
Organo di vigilanza	7.320,00
Totale Servizi	516.269,36

3. Personale

Stipendio Medico	63.809,14
Stipendi Fisioterapiste	83.846,44
Stipendi Impiegate	84.830,69
Stipendio Infermieri	173.564,39
Stipendi A.S.A.	229.525,73
Stipendi O.S.S.	400.319,93
Stipendi Cuochi	57.941,84
Stipendi Inservienti cucina	57.819,83
Stipendi Animatrici	45.267,56
Stipendi Inservienti ai piani	85.070,01
Stipendio Capo sala	28.775,11
Stipendio Referente ASA-OSS	20.772,18
Stipendi Addetti alla lavanderia	23.302,34

Stipendi Operai	21.500,61
Stipendi Psicologa	13.582,42
Stipendi Educatrici Asilo nido	64.701,96
	1.454.630,18
Contributi INAIL	11.906,64
Contributi Medico	17.624,84
Contributi Fisioterapiste	21.991,85
Contributi Impiegate	34.136,32
Contributi Infermieri	46.247,50
Contributi A.S.A.	64.048,08
Contributi O.S.S.	112.644,51
Contributi Cuochi	15.877,29
Contributi Inservienti cucina	19.633,82
Contributi Animatrice	14.475,39
Contributi Inservienti ai piani	23.654,72
Contributi Capo sala	7.576,99
Contributi Referente ASA-OSS	5.805,22
Contributi Addetti alla lavanderia	5.539,58
Contributi Operai	6.272,58
Contributi Psicologa	3.170,58
Contributi Educatrici Asilo nido	17.747,21
	428.353,12
TFR Medico	4.684,12
TFR Fisioterapiste	5.409,03
TFR Impiegate	6.401,71
TFR Infermieri	9.072,18
TFR A.S.A.	14.981,53
TFR O.S.S.	27.000,97
TFR Cuochi	1.924,71
TFR Inservienti cucina	3.589,76
TFR Animatrice	3.107,51
TFR Inservienti ai piani	5.855,96
TFR Capo sala	1.902,58
TFR Referente ASA-OSS	1.189,62
TFR Addetti alla lavanderia	2.201,72
TFR Operai	1.452,01
TFR Psicologa	765,65
TFR Educatrici Asilo nido	3.834,23
	93.373,29
Indumenti di servizio	2.966,97
TOTALE	1.979.323,56

4. Ammortamenti

Per quanto riguarda gli ammortamenti di beni immateriali e materiali si rinvia a quanto sopra esposto relativamente alle immobilizzazioni ed alle tabelle allegate.

5. Oneri diversi di gestione

Spese generali	10.049,54
Valori bollati	67,84
Spese postali	45,05
Acqua	8.147,47
Cancelleria e materiale ufficio	6.643,40
Abbonamenti libri	713,36
Carburante	2.719,24
Abbuoni passivi	210,05
Spese generali Asilo nido	11,20
Imposte e tasse	3.251,00
Totale oneri diversi di gestione	31.858,15

6. Variazione Rimanenze

Esistenze iniziali 01/01/2021	25.736,00
Rimanenze finali 31/12/2021	25.168,00
Differenza	568,00

d) CONTRIBUTI

1. Da Privati

Oblazioni date da privati cittadini che desiderano sostenere la Fondazione nella sua attività di assistenza alle persone anziane bisognose per € 16.504,04; oblazioni per Covid € 57.550,91.

2. Da Enti Pubblici

Contributo Comune di Bellagio per RSA € 62.406,72 e contributo 5 per mille € 7.966,23.

B) GESTIONE FINANZIARIA

b) ONERI FINANZIARI

1-2. Da prestiti

Interessi maturati sui mutui Bcc Lezzeno € 63.242,74, interessi passivi su c/c c/o Bcc Lezzeno € 3.868,97 e interessi per dilazioni pagamenti € 3.087,62.

C) PARTITE STRAORDINARIE

a) PROVENTI STRAORDINARI

2. Sopravvenienze Attive

Sopravvenienze attive per € 28.955,13.

3. Proventi Vari

Abbuoni attivi € 52,29 - Rimborsi vari € 23.746,45 - Introiti per impianto fotovoltaico Asilo Nido € 1.503,79 - Affitti attivi € 15.046,03- €- Rimborsi per studio medico € 2.152,40, interessi attivi c/c + libretto postale € 573,60

NOTA IN MERITO ALLA PRIVACY

In data 31.03.2006 è stato redatto il DPS (Documento Programmatico Sicurezza) e sono state assegnate le nomine agli incaricati per il trattamento dei dati personali con il supporto della Ditta Acentro Services s.a.s., con sede a Milano in Viale Espinasse n. 67, così come prescritto dal D.Lgs. 30.06.2003 n. 196, regola 26 dell'allegato B e artt. 33-36.

PRECISAZIONI IN MERITO ALLA QUALIFICA DI O.N.L.U.S.

(CIRCOLARE AGENZIA DELLE ENTRATE N. 48/E DEL 18.11.2004)

Di seguito si elencano le disposizioni enunciate dalla Circolare del 18.11.2004 n. 48/E dell'Agenzia delle Entrate – *Direzione Centrale Normativa e Contenzioso* (Organizzazioni non lucrative di utilità sociale. Art. 10 D.Lgs. 04.12.97, n. 460. Attività di assistenza sociale e socio sanitaria. Case di riposo per anziani) che,

DOPO AVER RICHIAMATO LA SEGUENTE NORMATIVA:

- Art. 10, comma 1, lettera b), decreto legislativo 460/97:
le ONLUS sono enti caratterizzati dal vincolo *"dell'esclusivo perseguimento di finalità di solidarietà sociale"*, elemento che rende i medesimi enti meritevoli di un trattamento fiscale agevolato;
- Art. 10, comma 1, lettera a), decreto legislativo 460/97:
si riconosce il perseguimento di finalità di solidarietà sociale all'attività svolta in vari settori tra i quali *"assistenza sociale e socio sanitaria"*;
- Art. 10, comma 4, decreto legislativo 460/97:
"si considerano comunque inerenti a finalità di solidarietà sociale le attività statutarie istituzionali svolte nei settori dell'assistenza sociale e sociosanitaria";

PRECISATO CHE:

- Con Circolare n. 168/E del 26 giugno 1998, risoluzioni n. 189/E dell'11 dicembre 2000 e n. 75/E del 21 maggio 2001, risoluzione n. 146 del 21/12/2006 è stato chiarito il principio di immanenza del fine solidaristico nelle attività di assistenza sociale e socio-sanitaria;

SI INTRODUCONO I SOTTOELENCATI PARAMETRI:

" 1 - ATTIVITA' ISTITUZIONALE

E' riconducibile nell'attività istituzionale della casa di riposo - ONLUS l'attività di assistenza sociale e socio-sanitaria svolta nei confronti di soggetti che versano in condizioni personali disagiate anche sotto l'aspetto economico.

Tale condizione ricorre nel caso in cui la retta di ricovero praticata dalla ONLUS (ed eventualmente assunta come base di riferimento per la determinazione del contributo dell'ente

pubblico) non venga fatta gravare sull'ospite ovvero venga fatta gravare su quest'ultimo in misura inferiore alla metà del suo ammontare”

Le prestazioni siano rese nei confronti di assistiti in condizioni di non autosufficienza riconosciuta e documentata come grave.

“ 2 - ATTIVITA' CONNESSE

Ai sensi del secondo periodo del comma 5 dell'articolo 10, le attività connesse sono consentite a condizione che, in ciascun periodo di imposta e nell'ambito di ciascuno dei settori indicati dallo stesso articolo 10, comma 1, lettera a):

- esse non siano prevalenti rispetto all'attività istituzionale;
- i proventi di tutte le attività direttamente connesse non superino il 66 per cento delle spese complessive dell'organizzazione.”

Al fine dunque di rispettare tali disposizioni si chiarisce, di seguito, la situazione relativamente a questa Fondazione ONLUS:

1.

Incassi da ospiti per attività connesse	€	855.480,00
Incassi da ASL per contributi ospiti	€	359.744,00
Totale	€	1.215.224,00

2. Il numero complessivo degli ospiti che versano un corrispettivo superiore al 50% della retta totale e non sono in condizioni di non autosufficienza riconosciuta e documentata come grave, è pari a n.33 persone.

3. La percentuale di ospiti rientrante nelle attività connesse è dunque pari al 42,31% dei presenti totali (n. 78 ospiti di cui 33 rientranti nelle attività connesse).

4. La percentuale dei proventi derivanti da attività connesse, correlate alle spese complessive dell'organizzazione, è pari al 37,32 % (Spese € 3.256.385,94 a fronte di ricavi da attività connesse pari a € 1.215.224,00).

ANALISI COMPARATA TRA BUDGET 2021 E CONSUNTIVO AL 31.12.2021

Proventi attività istituzionali:

budget € 2.912.208,00 consuntivo € 3.062.963,90 incremento % 5.17

Oneri attività istituzionali:

budget € 2.924.214,00 consuntivo € 3.186.186,61 incremento % 8.95

risultato parziale attività istituzionale

budget € - 12.006,00 consuntivo € -123.222,71 incremento % 926.34

contributi

budget € 76.000,00 consuntivo € 144.427,90 incremento % 90.03

risultato attività istituzionale

budget € 63.994,00 consuntivo € 21.205,19 decremento % -66.86

oneri finanziari

budget € 115.000,00 consuntivo € 70.199,33 decremento % -38.95

proventi vari

budget € 57.000,00 consuntivo € 72.029,69 incremento % 26.36

avanzo dell'esercizio 2021

budget € 994,00 consuntivo € 2.220,48 incremento % 123.38

'avanzo della gestione ammonta ad € 2.220,48.

Bellagio, 15 marzo 2022

Il Presidente
Dott. Angelo Barindelli