

FONDAZIONE CASA DI RIPOSO MADONNA DELLA NEVE ONLUS

Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2019

Sede legale Largo Don A. Redaelli 3 CHIURO SO

Iscritta al Registro Imprese di CCIAA DI SONDRIO

C.F. e numero iscrizione 80000320145

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

Capitale Sociale 0,00

P. IVA n. 00709890149

FONDAZIONE CASA DI RIPOSO MADONNA DELLA NEVE ONLUS

Sede Legale: CHIURO (SO) - Largo Don A. Redaelli 3
C.F.: 80000320145
Partita IVA: 00709890149

Bilancio al 31/12/2019

Stato Patrimoniale Attivo

	Parziali al 31/12/2019	Totali al 31/12/2019	Esercizio al 31/12/2018
B) Immobilizzazioni			
I - Immobilizzazioni immateriali		10.080	2.463
II - Immobilizzazioni materiali		2.919.706	2.918.962
<i>Totale immobilizzazioni (B)</i>		<i>2.929.786</i>	<i>2.921.425</i>
C) Attivo circolante			
I - Rimanenze		20.039	20.114
II - Crediti		136.828	133.979
esigibili entro l'esercizio successivo		136.828	133.979
esigibili oltre l'esercizio successivo			
Imposte anticipate			
IV - Disponibilita' liquide		287.065	250.503
<i>Totale attivo circolante (C)</i>		<i>443.932</i>	<i>404.596</i>
D) Ratei e risconti		5.000	
<i>Totale attivo</i>		<i>3.378.718</i>	<i>3.326.021</i>

Stato Patrimoniale Passivo

	Parziali al 31/12/2019	Totali al 31/12/2019	Esercizio al 31/12/2018
A) Patrimonio netto			
I - Capitale		1.662.732	1.664.419
VI - Altre riserve		(1)	(1)
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo		182.094	178.299
IX - Utile (perdita) dell'esercizio		3.322	3.795
<i>Totale patrimonio netto</i>		<i>1.848.147</i>	<i>1.846.512</i>
B) Fondi per rischi e oneri		425.142	370.142
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato		188.402	207.111
D) Debiti		637.223	638.036
esigibili entro l'esercizio successivo		357.050	346.085
esigibili oltre l'esercizio successivo		280.173	291.951
E) Ratei e risconti		279.804	264.220
<i>Totale passivo</i>		<i>3.378.718</i>	<i>3.326.021</i>

Conto Economico

	Parziali al 31/12/2019	Totali al 31/12/2019	Esercizio al 31/12/2018
A) Valore della produzione			
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni		1.953.467	1.945.358
5) altri ricavi e proventi			
contributi in conto esercizio		5.538	5.038
altri		159.309	167.821
<i>Totale altri ricavi e proventi</i>		<i>164.847</i>	<i>172.859</i>
<i>Totale valore della produzione</i>		<i>2.118.314</i>	<i>2.118.217</i>
B) Costi della produzione			
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		242.323	227.753
7) per servizi		1.415.914	1.419.662
9) per il personale			
a) salari e stipendi		217.401	203.995
b) oneri sociali		56.424	63.609
c/d/e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale		33.275	38.452
c) trattamento di fine rapporto		33.275	37.567
e) altri costi			885
<i>Totale costi per il personale</i>		<i>307.100</i>	<i>306.056</i>
10) ammortamenti e svalutazioni			
a/b/c) ammortamento delle immobilizz.immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizz.		76.145	74.946
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali		1.375	476
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali		74.770	74.470
<i>Totale ammortamenti e svalutazioni</i>		<i>76.145</i>	<i>74.946</i>
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		75	3.878
12) accantonamenti per rischi		55.000	60.000
14) oneri diversi di gestione		7.030	7.605
<i>Totale costi della produzione</i>		<i>2.103.587</i>	<i>2.099.900</i>
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)		14.727	18.317
C) Proventi e oneri finanziari			
16) altri proventi finanziari			
d) proventi diversi dai precedenti			
altri		1.928	2.209
<i>Totale proventi diversi dai precedenti</i>		<i>1.928</i>	<i>2.209</i>

	Parziali al 31/12/2019	Totali al 31/12/2019	Esercizio al 31/12/2018
<i>Totale altri proventi finanziari</i>		1.928	2.209
17) interessi ed altri oneri finanziari			
altri		10.058	13.399
<i>Totale interessi e altri oneri finanziari</i>		10.058	13.399
<i>Totale proventi e oneri finanziari (15+16-17+-17-bis)</i>		(8.130)	(11.190)
Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D)		6.597	7.127
20) imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate			
imposte correnti		3.275	3.332
<i>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</i>		3.275	3.332
21) Utile (perdita) dell'esercizio		3.322	3.795

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, a quello sottoscritto e depositato presso la sede sociale.

Il Legale rappresentante
(Casimiro Maule)

FONDAZIONE CASA DI RIPOSO MADONNA DELLA NEVE ONLUS

Sede legale: CHIURO (SO) - Largo Don A. Redaelli 3
C.F. e numero iscrizione 80000320145
Partita IVA: 00709890149

NOTA INTEGRATIVA BILANCIO AL 31/12/2019

INTRODUZIONE ALLA NOTA INTEGRATIVA

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 Madonna della Neve – ONLUS ha scelto di rinviare l’attuazione all’anno 2020, per cui il presente bilancio al 31/12/2019, 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’Ente, mediante la Casa di Riposo di Chiuro, opera nel settore della gestione dei servizi sociali, socio-sanitari e sanitari di natura residenziale.

L’esercizio 1/01/2019– 31/12/2019 chiude con un risultato di €3.322, al netto delle imposte di competenza imputate a Conto Economico e degli accantonamenti per spese future.

CRITERI DI FORMAZIONE

REDAZIONE DEL BILANCIO

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 dell'Ente 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.

Pur non essendo soggetto a requisiti di ordine formale, il bilancio al 31/12/2019 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.

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.

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.

Di seguito sono illustrati i più significativi criteri di valutazione adottati nel rispetto delle disposizioni contenute all'art.2426 del Codice Civile, e 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 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.

Le movimentazioni intervenute nel corso dell'esercizio sono di seguito rappresentate:

Dettaglio	Consist. iniziale	Acquisiz.	Alienaz.	Ammort.	Consist. Finale
Software	5.880	9.272	281	-	14.871
Fondo amm. software	3.417-	-	-	1.375	4.792-
	2.463	9.272	281	1.375	10.080

Gli incrementi indicati in tabella si riferiscono all'acquisizione di un nuovo software per la gestione delle cartelle socio-sanitarie ed alla realizzazione del sito web <https://www.casadiriposochiuro.it/>.

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	Aliquote %
Fabbricati istituzionali	1,5%
Impianti	6,25%
Mobili e arredi	5%

Macchine uff. elettroniche	10%
Attrezzature	6,25%

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

Di seguito si evidenziano le movimentazioni intervenute nell'esercizio:

Dettaglio	2019	2018	Variaz.
<i>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</i>			
Fabbricati istituzionali	3.538.198	3.531.373	6.825
Fabbricati a reddito	-	-	-
Terreni	282.052	282.052	-
Impianti generici	122.254	122.254	-
Impianti specifici	18.366	18.366	-
Manut. plur. impianti	29.615	29.615	-
Impianti di sollevamento	39.520	39.520	-
Impianti telefonici	6.100	-	6.100
Attrezzatura sanitaria	61.929	49.808	12.121
Attrezzatura specifica	56.687	56.687	-
Attrezzatura e sist. inf.	19.925	17.912	2.013
Attrezzatura cucina	41.984	41.984	-
Attrezzatura lavanderia	16.450	16.450	-
Mobili ed arredi	169.575	127.974	41.601
Macchine uff. ordinarie	1.056	1.056	-
Mobili ed arredi sanitari	5.997	5.997	-
Mobili ed arredi sacri	1.320	1.320	-
Tende per interni	17.331	17.331	-
Tende per esterni	27.500	18.960	8.540
Fondo amm. fabbricati istituzionali	(1.191.061)	(1.141.237)	(49.824)
Fondo amm. impianti generici	(71.838)	(64.246)	(7.592)
Fondo amm. impianti specifici	(18.366)	(18.316)	(50)
Fondo amm.manut. plur. impianti	(20.703)	(19.485)	(1.218)
Fondo amm. attrezzatura sanitaria	(23.530)	(21.049)	(2.481)

Dettaglio	2019	2018	Variaz.
Fondo amm. attrezzatura specifica	(43.347)	(41.724)	(1.623)
Fondo amm. attrez. lavanderia	(13.868)	(12.909)	(959)
Fondo amm. sist. inf.	(15.728)	(15.057)	(671)
Fondo amm. mobili ed arredi	(80.781)	(74.956)	(5.825)
Fondo amm. macchine uff. ordinarie	(739)	(686)	(53)
Fondo amm. Macchine uff. elett. - elab.	(53)	(53)	-
Fondo amm. tende interni	(15.827)	(15.706)	(121)
Fondo amm.tende esterne	(13.114)	(11.662)	(1.452)
Fondo amm. arredi sacri	(1.320)	(1.320)	-
Fondo amm. arredi sanitari	(1.962)	(1.662)	(300)
Fondo amm. attrezzatura cucina	(18.546)	(15.922)	(2.624)
Fondo amm. impianti di sollevamento	(5.185)	(3.703)	(1.482)
Fondo amm. impianti telefonici	(183)	-	(183)
Totale	2.919.706	2.918.962	744

La tabella evidenzia le variazioni connesse al completamento dei lavori per l'ampliamento del fabbricato istituzionale, all'acquisizione di nuovi letti, completi di materassi, poltrone e sedie. Nella tabella precedente sono evidenziati altri piccoli investimenti e le quote di ammortamento imputate a Conto Economico.

A titolo informativo si evidenzia che alla voce "Fabbricati istituzionali" nel 2010 è stato iscritto il costo sostenuto dal Comune per la realizzazione della Camera Mortuaria, della recinzione e pavimentazione intorno all'edificio principale, gratuitamente devolute alla Fondazione. A fronte di tale incremento, per complessivamente € 112.458, è stato iscritto a patrimonio un contributo in conto capitale di pari importo, stornato pro-quota nell'esercizio in corso, per un importo corrispondente alla quota di ammortamento di tali opere imputata a Conto Economico (per €1.687,00).

Le opere gratuitamente devolute sono composte come segue:

Opere gratuitamente devolute	Importo
Camera mortuaria	66.275
Recinzioni	43.270
Pavimentazione esterna	2.914
TOTALE	112.459

ATTIVO CIRCOLANTE

Rimanenze

Le rimanenze sono valutate al costo di acquisto e comprende gli eventuali oneri accessori di diretta imputazione. Risultano suddivise come segue:

Dettaglio	Consist. iniziale	Consist. finale	Variaz. assoluta
Rim. fin. saponi detersivi e disinf. SP	1.710	2.142	432
Rim. fin. generi alimentari SP	6.889	5.237	1.652-
Rim. fin. medicinali SP	5.768	7.721	1.953
Rim. fin. mat. igienico per incont. SP	3.344	2.977	367-
Rim. finali materiale sanitario SP	2.401	1.960	441-
Totale	20.114	20.039	75-

Crediti

I crediti esposti nell'attivo circolante al loro presunto valore di realizzo, ritenuto coincidente con il valore nominale, sono sorti a fronte delle prestazioni eseguite nei confronti degli ospiti della Casa di Riposo ed i valori al 31/12/2019 evidenziano le rette ancora da incassare a tale data; comprendono altresì le somme per fatture da emettere nei confronti dell'ASL di Sondrio a titolo di contributo regionale in regime di convenzione (€51.075), nonché il credito residuo connesso al contratto stipulato con il Comune di Chiuro per la concessione del diritto di superficie (€48.000). Tale ultimo credito è esigibile nell'esercizio successivo per €6.000,00 (quota 2020) e negli esercizi oltre quello successivo per €42.000,00. La seguente tabella evidenzia le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio:

Dettaglio	2019	2018	Variaz.
Clienti c/fatture da emettere	51.075	33.000	18.075
ERARIO C.TO IRES	47	-	47
Clienti Totalizzati	85.430	101.144	(15.714)
Debiti v/INAIL	201	-	201
Debiti tri tfr dip.	74	(166)	240
Totale	136.828	133.979	2.849

DISPONIBILITÀ LIQUIDE

La voce “Disponibilità liquide” accoglie le giacenze dell’Ente sui conti correnti intrattenuti presso Istituti di Credito e la liquidità esistente nelle casse dell’Ente alla data di riferimento. In dettaglio si può rilevare quanto segue:

Dettaglio	2019	2018	Variaz.
Banca Credito Valtellinese	286.116	248.886	37.230
Cassa	949	1.617	(668)
Totale	287.065	250.503	36.562

RATEI E RISCONTI ATTIVI E PASSIVI

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 alla voce ratei e risconti passivi, fra le quali l’iscrizione dei contributi ricevuti negli anni passati e nell’anno appena chiuso dalla Fondazione Cariplo, Pro-Valtellina, BIM 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
Ratei passivi diversi	8.801	9.923	1.122
Risconti passivi diversi	255.420	269.881	14.461
Totale	264.220	279.804	15.584

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
Pro-Valtellina	2012	4.500,00
Pro-Valtellina	2012	4.269,66
Comunità Montana Sondrio	2014	70.000,00
Fondazione CARIPLO	2014	170.000,00
Banca Credito Valtellinese	2017	10.000,00
BIM	2017	10.000,00
BIM	2019	20.000,00
Totale		288.769,66

FONDI PER RISCHI E ONERI

Il fondo per oneri futuri, che al 31/12/2019 evidenzia un saldo complessivo di €395.142, nel corso dell'esercizio è variato per effetto della quota netta accantonata a fine anno a titolo di spese future.

Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Decrem.	Consist. finale
Fondo rischi diversi	370.142	55.000	-	425.142
Totale	370.141	55.000	-	425.142

Il fondo rischi si è movimentato per effetto dei nuovi accantonamenti dell'esercizio pari a Euro 55.000.

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>	TOTALE
Importi al 31/12/2018	207.111
Accantonamenti dell'esercizio	16.133
Destinazione a fondi complementari	-
- Liquidazioni e anticipazione	- 34.200
- Imposta sost. TFR. E trattenute prev.	- 642
IMPORTI AL 31/12/2019	188.402

DEBITI

I debiti sono esposti in bilancio al loro valore nominale, eventualmente rettificato in occasione di successive variazioni. La seguente tabella evidenzia la composizione della voce 2D del Passivo di Stato Patrimoniale:

Dettaglio	Consist. iniziale	Consist. finale	Variaz. assoluta
Altre ritenute	72	321	249
ERARIO C.TO IRES	133	-	133-
MUTUO CREDITO VALTELLINESE	217.014	202.977	14.037-
MUTUO CASSA DEPOSITI E PRESTITI	94.748	91.740	3.008-
Fornitori c/fatture da ricevere	6.163	28.768	22.605
Debiti v/INPS	573	1.208	635
Debiti v/INPDAP	9.104	8.005	1.099-
Debiti verso REGIONE	254	16	238-
Debiti v/ire	3.247	2.994	253-
Debiti v/personale anni precedenti	23.419	22.673	746-
Debiti contributivi anni precedenti	3.836	3.836	-
Fornitori Totalizzati	279.472	274.684	4.788-
Totale	638.036	637.223	813-

I valori dei mutui e finanziamenti, suddivisi per scadenza entro e oltre l'esercizio successivo, si riferiscono ai finanziamenti ricevuti. Nell'esercizio 2016 la Banca Credito Valtellinese ha concesso un mutuo chirografario BEI di originarie €250.000, da rimborsare in 15 anni con

rate trimestrali. Nel dettaglio si evidenzia:

- Mutuo BEI Banca Credito Valtellinese: importo originario di €250.000, saldo residuo al 31/12/2019 pari a €202.977 (11.01.2016 – 05/04/2031: rate trimestrali),
- Mutuo Cassa Depositi e Prestiti: importo originario di € 156.950, saldo residuo al 31/12/2019 pari a €91.741 (31.12.2003 – 30.06.2030: rate semestrali),

Il debito verso Fornitori include, fra gli altri, il debito al 31/12/2019 verso la Cooperativa Team Service (che opera all'interno della Casa di Riposo) per €185.020.

PATRIMONIO NETTO

Le variazioni intervenute nell'esercizio nelle voci di patrimonio sono connesse al riporto a nuovo dell'utile dell'esercizio al 31/12/2018, nonché allo storno della quota parte del contributo in conto capitale connesso alle opere gratuitamente devolute ed iscritte all'attivo di Stato Patrimoniale:

Descrizione	Consist. iniziale	Increment.	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta
Capitale	1.664.419	-	1.687	1.662.732	1.687-
Altre riserve	1-	-	-	1-	-
Utili (perdite) portati a nuovo	178.299	3.795	-	182.094	3.795
Utile (perdita) dell'esercizio	3.795	3.322	3.795	3.322	473-
Totale	1.846.512	7.117	5.482	1.848.147	1.635

CONSIDERAZIONI SULLE VOCI ECONOMICHE

RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI.

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

Dettaglio	2019	2018	Variaz.	Variaz. %
Rette da privati	1.052.360	1.034.197	18.163	2
Contributo regionale	901.107	911.161	(10.054)	(1)
Totale	1.953.467	1.945.358	8.109	

Fra gli "Altri ricavi e proventi" si evidenziano, fra gli altri, quote di competenza dei contributi ricevuti per € 20.000, oblazioni per € 13.107, introiti diversi ricevuti dalla Coop. Team

Service per € 120.000,00, a titolo di contributo spese, e ricavi per affitti per € 8.400,00 (soggetti a tassazione come redditi fondiari).

L'incasso del 5 per mille relativo all'anno 2017 per € 3.862 è stato iscritto fra le sopravvenienze attive.

Il Decreto Legislativo 25 maggio 2016, n. 97, entrato in vigore il 23 giugno 2016, recante *“Revisione e semplificazione delle disposizioni in materia di prevenzione della corruzione, pubblicità e trasparenza”* (“Decreto Madia”), ha apportato alcune modifiche alla legge 6 novembre 2012, n. 190, *“Disposizioni per la prevenzione e la repressione della corruzione e dell'illegalità nella pubblica amministrazione”* e al Decreto Legislativo 14 marzo 2013, n. 33 (*“Decreto Trasparenza”*).

L'art. 3, secondo comma del Decreto Madia introduce il nuovo articolo 2 bis nel Decreto Trasparenza, che prevede che la disciplina in materia di trasparenza si applichi, oltre che alle PA e agli altri soggetti già previsti nella previgente disciplina, anche ad ulteriori categorie di soggetti, in quanto compatibile, e specificamente, fra gli altri:

- *alle associazioni, alle fondazioni e agli enti di diritto privato comunque denominati, anche privi di personalità giuridica, con bilancio superiore a 500.000 euro, la cui attività sia finanziata in modo maggioritario, per almeno due esercizi finanziari consecutivi nell'ultimo triennio, da PA e in cui la totalità dei titolari o dei componenti dell'organo d'amministrazione o di indirizzo sia designata da PA.*

Con riferimento al concetto di attività finanziata in modo maggioritario da pubbliche amministrazioni, si ritiene che esso debba essere identificato nel rapporto *contributi pubblici/valore della produzione*, ove per contributi pubblici si intendono i trasferimenti di natura corrente.

A tal fine è richiesto che in una apposita sezione della Nota Integrativa al bilancio venga evidenziata l'incidenza dei contributi pubblici sul valore della produzione, con riferimento all'ultimo triennio. Conseguentemente si riportano di seguito i seguenti valori, da cui si evince la percentuale di incidenza sopra espressa:

Dettaglio	2019	2018	2017
Contributo Regionale	868.795	911.161	956.447
Valore della produzione	2.086.002	2.118.217	2.098.930
Incidenza %	41,65%	43,01%	45,57%

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	2019
Contributo ATS MONTAGNA - Regione Lombardia	868.795
Agenzia Entrate – 5x1000	3.862
Comune di Chiuro – diritto di superficie	6.823
Comune di Chiuro – locazione mensa	12.000
BIM – Contributo acquisto attrezzature	20.000
Totale	913.499

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.

La tabella che segue evidenzia le voci più significative, con le relative variazioni rispetto all'anno precedente:

Dettaglio	2019	2018	Variaz. assoluta	Variaz. %
Forza motrice e luce	31.593	27.405	4.188	15
Combustibile per riscaldamento	28.292	31.897	(3.605)	(11)
Acqua e rifiuti	5.928	8.031	(2.103)	(26)
Manutenzione fabbricati e stabili	6.459	11.090	(4.631)	(42)
Manutenzione imp. elett./idra./termoid.	23.841	25.170	(1.329)	(5)
Manutenzione giardino e piante	3.780	5.598	(1.818)	(32)
Manutenzione falegname	3.762	4.319	(557)	(13)
Manutenzione fabbro	2.142	4.509	(2.367)	(52)
Manutenzione ascensori/ estintori	3.710	5.199	(1.489)	(29)
Servizio lavanderia	69.467	70.084	(617)	(1)
Retta servizio mensile coop.	1.113.804	1.105.279	8.525	1
Stipendi resp. gest.convenz.	14.257	14.195	62	-

Dettaglio	2019	2018	Variaz. assoluta	Variaz. %
Stipendi medici conv.	51.824	55.989	(4.165)	(7)
Totale	1.576.260	1.572.760	3.500	

I servizi esternalizzati sono:

- socio-assistenziale
- infermieristico
- di animazione
- di ristorazione (preparazione e somministrazione vitto agli ospiti)
- di mensa.
- lavanderia
- fisioterapia

COSTO DEL PERSONALE.

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

Dettaglio	2019	2018	Variaz.
<i>Salari e stipendi</i>			
Stipendi personale amm.vo	38.113	36.402	1.711
Stipendi personale direttivo	16.200	17.550	(1.350)
Stipendi personale asa	65.510	70.639	(5.129)
Stipendi personale infermieristico	45.188	40.003	5.185
Stipendi personale fisioterapico	52.390	39.402	12.988
Totale	217.401	203.995	13.406
<i>Oneri sociali</i>			
Contributi INPS	8.444	11.082	(2.638)
Contributi INAIL	1.436	1.831	(395)
Contributi C.P.D.E.L. INADEL	46.544	50.696	(4.152)
Totale	56.424	63.609	(7.185)
<i>Trattamento di fine rapporto</i>			
Quota accantonamento TFR	15.491	19.036	(3.545)
accan.to per F.do incentivante	17.784	18.530	(746)
Totale	33.275	37.567	(4.292)
<i>Altri costi per il personale</i>			

Dettaglio	2019	2018	Variaz.
Altri costi del personale	-	885	(885)
Totale	-	885	(885)

La voce più consistente del Bilancio, oltre il 60% considerando anche i servizi in convenzione, è riferita al costo del personale ovvero dei collaboratori che ogni giorno con il proprio lavoro danno piena attuazione alla *mission* della Fondazione. E' necessario quindi coniugare il contenimento di questa spesa entro livelli economicamente sostenibili tenendo presente nel contempo le aspettative dei lavoratori di vedere riconosciuti la competenza, la disponibilità e l'impegno, unitamente alla qualità dei servizi erogati agli ospiti.

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	2019	2018	Variaz. assoluta
<i>Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali</i>			
Amm.to software	1.375	476	899
Totale	1.375	476	899
<i>Ammortamento delle immobilizzazioni materiali</i>			
Amm.to fabbricati istituzionali	48.137	47.881	256
Amm.to impianti generici	7.592	7.592	-
Amm.to impianti specifici	50	505	(455)
Amm.to attrezzature sanitaria	2.481	2.129	352
Amm.to attrezzature specifica	1.624	1.803	(179)
Amm.to attrezzature lavanderia	959	959	-
Amm.to sist. inform.	670	955	(285)
Amm.to mobili ed arredi	6.125	5.085	1.040
Amm.to macchine d'uff. ordinarie	53	53	-
Amm.to tende per interni	120	668	(548)
Amm.to tende per esterni	1.451	1.185	266
Ammortam. manut. plur impianti	1.218	1.843	(625)
Amm.to attrezzature cucina	2.624	2.330	294

Dettaglio	2019	2018	Variaz. assoluta
Amm.to impianti di sollevamento	1.482	1.482	-
Amm.to impianti telefonici	183	-	183
Totale	74.770	74.470	300

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 € 1.105 ed altri interessi attivi per €823.

Gli oneri finanziari evidenziano interessi passivi su finanziamenti per €10.058-.

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 acconti 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 €3.275, 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 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.

Si attesta che l'Ente non è soggetto al vincolo di controllo da parte di alcuna società o gruppo societario, né, ai sensi dell'art. 2497-bis c. 4 del Codice Civile, è soggetto all'altrui attività di direzione e coordinamento.

In ottemperanza a quanto previsto dall'attuale normativa in materia di trattamento di dati personali, la Fondazione Casa di Riposo "Madonna della Neve" - Onlus ha provveduto all'aggiornamento del Documento Programmatico Sulla Sicurezza nei tempi previsti.

STRUTTURA FINANZIARIA

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

Variazioni risorse finanziarie:

Voce	Importo	Importo al 31/12/2018
FONTI DI FINANZIAMENTO		
Utile (perdita) dell'esercizio	3.322	3.795
Ammortamenti	76.145	76.686
= TOTALE FONTI DELLA GESTIONE REDDITUALE	79.467	80.481
Aumenti di passività:		
Ratei e risconti passivi	15.584	
Accantonamenti ai fondi rischi ed oneri	55.000	40.218
Accantonamento al TFR	33.275	19.108
= TOTALE AUMENTO DI PASSIVITA'	103.859	59.326
Riduzione di attività:		
Disponibilità liquide		123.569
Rimanenze	75	3.878

Voce	Importo	Importo al 31/12/2018
Crediti		20.751
= TOTALE RIDUZIONI DI ATTIVITA'	75	148.198
Riduzioni di attivo immobilizzato:		
Immobilizzazioni materiali		(53)
= TOTALE RIDUZIONI DI ATTIVO IMMOBILIZZATO		(53)
= TOTALE FONTI ESTERNE	103.934	207.471
= TOTALE FONTI DI FINANZIAMENTO	183.401	287.952
IMPIEGO DI FONDI		
Aumento di attività:		
Disponibilità liquide	36.562	
Crediti	2.849	
Ratei e risconti attivi	5.000	
= TOTALE AUMENTO DI ATTIVITA'	44.411	
Aumento di attivo immobilizzato:		
Immobilizzazioni immateriali	8.992	
Immobilizzazioni materiali	75.514	41.205
= TOTALE AUMENTO DI ATTIVO IMMOBILIZZATO	84.506	41.205
Riduzioni di passività:		
Debiti	813	237.302
Ratei e risconti passivi		6.924
Pagamento di quote di TFR	51.984	835
= TOTALE RIDUZIONI DI PASSIVITA'	52.797	245.061
Pagamento dividendi		
Riduzioni di capitale netto	1.687	1.687
= TOTALE IMPIEGO DI FONDI	183.401	287.953

Variazioni liquidità:

Voce	Importo al 31/12/2019	Importo al 31/12/2018
FONDI DI FINANZIAMENTO		
A) LIQUIDITA' GENERATA DALLA GESTIONE REDDITUALE		
Utile (perdita) dell'esercizio	3.322	3.796
RETTIFICHE IN PIU' (MENO) RELATIVE A VOCI CHE NON HANNO AVUTO EFFETTO SULLA LIQUIDITA':		

Voce	Importo al 31/12/2019	Importo al 31/12/2018
Ammortamenti	76.145	76.686
Accantonamento al TFR	33.275	19.108
Pagamento quote di TFR	(51.984)	(835)
Riduzione di crediti a breve termine		20.751
Aumento di crediti a breve termine	(2.849)	
Riduzione di rimanenze	75	3.878
Aumento di ratei e risconti attivi	(5.000)	
Aumento di debiti a breve termine	10.965	
Riduzione di debiti a breve termine		(217.490)
Riduzione di debiti a lungo termine	(11.778)	(19.812)
Aumento di ratei e risconti passivi	15.584	
Riduzione di ratei e risconti passivi		(6.924)
= LIQUIDITA' GENERATA DALLA GESTIONE REDDITUALE	67.755	(120.842)
Accantonamento ai fondi rischi ed oneri	55.000	40.218
Riduzioni di attivo immobilizzato:		
Immobilizzazioni materiali		(53)
= TOTALE RIDUZIONI DI ATTIVO IMMOBILIZZATO		(53)
= LIQUIDITA' GENERATA DA FONTI ESTERNE	55.000	40.165
= TOTALE FONTI DI FINANZIAMENTO	122.755	(80.677)
IMPIEGHI DI LIQUIDITA'		
Aumenti di attivo immobilizzato:		
Immobilizzazioni immateriali	8.992	
Immobilizzazioni materiali	75.514	41.205
= TOTALE AUMENTI DI ATTIVO IMMOBILIZZATO	84.506	41.205
Diminuzione di capitale netto	1.687	1.687
= TOTALE IMPIEGHI DI LIQUIDITA'	86.193	42.892
AUMENTO (DIMINUZIONE) DI LIQUIDITA'	36.562	(123.569)
Disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	250.503	374.072
Disponibilità liquide alla fine dell'esercizio	287.065	250.503
= AUMENTO (DIMINUZIONE) DI LIQUIDITA'	36.562	(123.569)

Indicatori della situazione Patrimoniale e finanziaria:

INDICE	Esercizio 2019	Esercizio 2018	Variazioni %
Copertura delle immobilizzazioni			

INDICE	Esercizio 2019	Esercizio 2018	Variazioni %
= A) Patrimonio netto / B) Immobilizzazioni	63,08 %	63,21 %	(0,21) %
L'indice viene utilizzato per valutare l'equilibrio fra capitale proprio e investimenti fissi dell'impresa			
Indice di indebitamento			
= [TOT.PASSIVO - A) Patrimonio netto] / A) Patrimonio netto	0,83	0,80	3,75 %
L'indice esprime il rapporto fra il capitale di terzi e il totale del capitale proprio			
Mezzi propri su capitale investito			
= A) Patrimonio netto / TOT. ATTIVO	54,70 %	55,52 %	(1,48) %
L'indice misura il grado di patrimonializzazione dell'impresa e conseguentemente la sua indipendenza finanziaria da finanziamenti di terzi			
Oneri finanziari su fatturato			
= C.17) Interessi e altri oneri finanziari (quota ordinaria) / A.1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni (quota ordinaria)	0,51 %	0,69 %	(26,09) %
L'indice esprime il rapporto tra gli oneri finanziari ed il fatturato dell'azienda			
Indice di disponibilità			
= [A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.I) Rimanenze + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti] / [D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti]	49,01 %	66,29 %	(26,07) %
L'indice misura la capacità dell'azienda di far fronte ai debiti correnti con i crediti correnti intesi in senso lato (incluso quindi il magazzino)			
Indice di tesoreria primario			
= [A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti] / [D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti]	45,86 %	63,00 %	(27,21) %
L'indice misura la capacità dell'azienda di far fronte ai debiti correnti con le liquidità rappresentate da risorse monetarie liquide o da crediti a breve termine			

CONSIDERAZIONI FINALI

Il risultato dell'esercizio chiuso al 31/12/2019, iscritto in bilancio per complessive € 3.322, evidenzia la capacità dell'Ente di gestire la propria attività istituzionale mediante la copertura dei costi della produzione, nonché di accantonare somme da destinare ad investimenti futuri e/o a copertura di debiti pregressi.

L'analisi della situazione finanziaria evidenzia quindi come la gestione dell'attività tipica abbia generato nell'esercizio liquidità sufficiente per far fronte, anche in futuro, alle spese per investimenti. Per tale motivo è stato accantonato un importo pari a € 55.000,00 (- 5.000 rispetto all'esercizio precedente) a fondo spese future, in previsione del suo utilizzo connesso alla manutenzione straordinaria e/o all'eventuale ed ulteriore ampliamento della struttura ricettiva.

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 sta cambiando rapidamente condizioni sanitarie, abitudini di vita, relazioni sociali e attività economiche.

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, con la destinazione del risultato di esercizio emergente per €3.322.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

(Casimiro Maule)

.....

FONDAZIONE CASA DI RIPOSO MADONNA DELLA NEVE ONLUS

Sede Legale: Largo Don A. Redaelli 3 - CHIURO (SO)

C.F.: 80000320145

Partita IVA: 00709890149

RELAZIONE DEL REVISORE INDIPENDENTE

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

BILANCIO AL 31/12/2019

Ho svolto la revisione legale dell'allegato bilancio della FONDAZIONE CASA DI RIPOSO MADONNA DELLA NEVE ONLUS, costituito dallo stato patrimoniale al 31/12/2019, dal conto economico, dal rendiconto finanziario per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

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 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'Ente. 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 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 2019	Esercizio 2018	Scostamento
IMMOBILIZZAZIONI	2.929.786	2.921.425	8.361
ATTIVO CIRCOLANTE	443.932	404.596	39.336
RATEI E RISCONTI	5.000	-	5.000
TOTALE ATTIVO	3.378.718	3.326.021	52.697

Descrizione	Esercizio 2019	Esercizio 2018	Scostamento
PATRIMONIO NETTO	1.848.147	1.846.512	1.635
FONDI PER RISCHI E ONERI	425.142	370.142	55.000
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	188.402	207.111	18.709-
DEBITI	637.223	638.036	813-
RATEI E RISCONTI	279.804	264.220	15.584
TOTALE PASSIVO	3.378.718	3.326.021	52.697

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

Descrizione	Esercizio 2019	Esercizio 2018	Scostamento
VALORE DELLA PRODUZIONE	2.118.314	2.118.217	97
RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI	1.953.467	1.945.358	8.109
COSTI DELLA PRODUZIONE	2.103.587	2.099.900	3.687
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	14.727	18.317	3.590-
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+C+D)	6.597	7.127	530-
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO, CORRENTI, DIFFERITE E ANTICIPATE	3.275	3.332	57-

Descrizione	Esercizio 2019	Esercizio 2018	Scostamento
UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	3.322	3.795	473-

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.

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 MADONNA DELLA NEVE ONLUS al 31/12/2019 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, 27/03/2020

Il Revisore

(Dr. Bruno Garbellini)



FONDAZIONE CASA DI RIPOSO MADONNA DELLA NEVE ONLUS

Sede Legale: CHIURO (SO) Largo Don A. Redaelli 3

Partita IVA: 00709890149 - Codice Fiscale: 80000320145

Bilancio al 31/12/2019

Stampa dettaglio voci

Voce	Descrizione	Esercizio al 31/12/2019		Esercizio al 31/12/2018	
		Parziali	Totali	Parziali	Totali
1	ATTIVO				
1.B	IMMOBILIZZAZIONI				
1.B.1	IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		10.080		2.463
	Software	14.871,60	D	5.880,20	D
	Fondo amm. software	4.792,00	A	3.416,84	A
1.B.2	IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		2.919.706		2.918.962
	Fabbricati istituzionali	3.538.198,42	D	3.531.373,12	D
	Terreni	282.051,65	D	282.051,65	D
	Impianti generici	122.253,72	D	122.253,72	D
	Impianti specifici	18.366,29	D	18.366,29	D
	Manut. plur. impianti	29.614,66	D	29.614,66	D
	Impianti di sollevamento	39.520,00	D	39.520,00	D
	Impianti telefonici	6.100,00	D		
	Attrezzatura sanitaria	61.929,12	D	49.807,92	D
	Attrezzatura specifica	56.686,69	D	56.686,69	D
	Attrezzatura e sist. inf.	19.925,34	D	17.912,34	D
	Attrezzatura cucina	41.983,62	D	41.983,62	D
	Attrezzatura lavanderia	16.449,60	D	16.449,60	D
	Mobili ed arredi	169.575,29	D	127.974,02	D
	Macchine uff. ordinarie	1.056,00	D	1.056,00	D
	Mobili ed arredi sanitari	5.997,15	D	5.997,15	D
	Mobili ed arredi sacri	1.320,00	D	1.320,00	D
	Tende per interni	17.330,60	D	17.330,60	D
	Tende per esterni	27.500,00	D	18.960,00	D
	Fondo amm. fabbricati istituzionali	1.191.060,63	A	1.141.236,74	A
	Fondo amm. impianti generici	71.837,83	A	64.245,72	A
	Fondo amm. impianti specifici	18.366,29	A	18.316,26	A
	Fondo amm.manut. plur. impianti	20.703,30	A	19.485,38	A
	Fondo amm. attrezzatura sanitaria	23.530,45	A	21.049,37	A
	Fondo amm. attrezzatura specifica	43.347,34	A	41.723,77	A
	Fondo amm. attrez. lavanderia	13.868,45	A	12.909,35	A
	Fondo amm. sist. inf.	15.727,92	A	15.057,46	A
	Fondo amm. mobili ed arredi	80.781,26	A	74.956,22	A
	Fondo amm. macchine uff. ordinarie	739,20	A	686,40	A
	Fondo amm. Macchine uff. elett. - elab.	52,80	A	52,80	A
	Fondo amm. tende interni	15.826,59	A	15.706,28	A
	Fondo amm.tende esterne	13.113,65	A	11.662,20	A
	Fondo amm. arredi sacri	1.320,00	A	1.320,00	A
	Fondo amm. arredi sanitari	1.962,10	A	1.662,24	A
	Fondo amm. attrezzatura cucina	18.546,07	A	15.922,08	A
	Fondo amm. impianti di sollevamento	5.185,02	A	3.703,02	A
	Fondo amm. impianti telefonici	183,00	A		
1.B.TOT	Totale immobilizzazioni (B)			2.929.786	2.921.425
1.C	ATTIVO CIRCOLANTE				

Voce	Descrizione	Esercizio al 31/12/2019		Esercizio al 31/12/2018	
		Parziali	Totali	Parziali	Totali
1.C.1	RIMANENZE		20.039		20.114
	Rim. fin. saponi detersivi e disinf. SP	2.142,71	D	1.710,90	D
	Rim. fin. generi alimentari SP	5.237,28	D	6.889,33	D
	Rim. fin. medicinali SP	7.721,82	D	5.768,96	D
	Rim. fin. mat. igienico per incont. SP	2.978,05	D	3.344,64	D
	Rim. finali materiale sanitario SP	1.959,01	D	2.400,29	D
1.C.2	CREDITI		136.828		133.979
	Clienti c/fatture da emettere	51.075,40	D	33.000,00	D
	ERARIO C.TO IRES	47,00	D		
	Clienti Totalizzati	85.430,45	D	101.144,45	D
	Debiti v/INAIL	201,09	D		
	Debiti tri tfr dip.	74,13	D	165,89	A
1.C.4	DISPONIBILITA' LIQUIDE		287.065		250.503
	Banca Credito Valtellinese	286.116,16	D	248.885,94	D
	Cassa	948,71	D	1.617,12	D
1.C.TOT	Totale attivo circolante (C)		443.932		404.596
1.D	RATEI E RISCONTI		5.000		
	Risconti attivi diversi	5.000,00	D		
1.TOT	Totale attivo		3.378.718		3.326.021

Voce	Descrizione	Esercizio al 31/12/2019		Esercizio al 31/12/2018	
		Parziali	Totali	Parziali	Totali
2	PASSIVO				
2.A	PATRIMONIO NETTO				
2.A.1	Capitale		1.662.732		1.664.419
	Patrimonio netto	881.498,08	A	881.498,08	A
	Riserve di avanzi di gestione	166.888,28	A	166.888,28	A
	Contributo da in c/capitale	614.345,39	A	616.032,27	A
2.A.6	Altre riserve		1-		1-
	Differenza arrotondamento euro	1,00	D	1,00	D
2.A.8	Utili (perdite) portati a nuovo		182.094		178.299
	Avanzi esercizi precedenti	182.093,68	A	178.298,58	A
2.A.9	Utile (perdita) dell'esercizio		3.322		3.795
2.A.TOT	TOTALE PATRIMONIO NETTO		1.848.147		1.846.512
2.B	FONDI PER RISCHI E ONERI		425.142		370.142
	Fondo rischi diversi	425.141,94	A	370.141,94	A
2.C	TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO		188.402		207.111
	Fondo TFR	188.401,85	A	207.111,21	A
2.D	DEBITI		637.223		638.036
	Altre ritenute	321,00	A	72,00	A
	ERARIO C.TO IRES			133,00	A
	MUTUO CREDITO VALTELLINESE	202.976,87	A	217.014,07	A
	MUTUO CASSA DEPOSITI E PRESTITI	91.740,88	A	94.748,59	A
	Fornitori c/fatture da ricevere	28.769,05	A	6.163,92	A
	Debiti v/INPS	1.206,61	A	572,00	A
	Debiti v/INPDAP	8.004,14	A	9.102,84	A
	Debiti verso REGIONE	15,83	A	254,23	A
	Debiti v/ire	2.994,25	A	3.247,17	A
	Debiti v/personale anni precedenti	22.673,16	A	23.419,21	A
	Debiti contributivi anni precedenti	3.835,89	A	3.835,89	A
	Fornitori Totalizzati	274.684,89	A	279.472,71	A
2.E	RATEI E RISCONTI		279.804		264.220
	Ratei passivi diversi	9.923,01	A	8.800,60	A
	Risconti passivi diversi	269.881,01	A	255.419,50	A
2.TOT	Totale passivo		3.378.718		3.326.021

Voce	Descrizione	Esercizio al 31/12/2019		Esercizio al 31/12/2018	
		Parziali	Totali	Parziali	Totali
3	CONTO ECONOMICO				
3.A	VALORE DELLA PRODUZIONE				
3.A.1	<i>Ricavi delle vendite e delle prestazioni</i>		1.953.467		1.945.358
	Rette da privati	1.052.360,12	A	1.034.197,10	A
	Contributo regionale	901.107,00	A	911.161,20	A
3.A.5	Altri ricavi e proventi				
3.A.5.1	<i>Contributi in conto esercizio</i>		5.538		5.038
	Contributi diversi	5.538,49	A	5.038,48	A
3.A.5.2	<i>Ricavi e proventi diversi</i>		159.309		167.821
	Oblazioni	13.106,51	A	18.912,23	A
	Introiti diversi	138.400,00	A	136.200,00	A
	Arrot. attivi	63,60	A	20,17	A
	Affitti e locazioni attive	400,00	A	903,00	A
	Plusvalenze			7.700,00	A
	Sopravvenienze attive	7.338,81	A	4.085,86	A
3.A.5.TOT	Totale altri ricavi e proventi		164.847		172.859
3.A.TOT	Totale valore della produzione		2.118.314		2.118.217
3.B	COSTI DELLA PRODUZIONE				
3.B.6	<i>Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci</i>		242.323		227.753
	Acq. saponi detersivi e disinfettanti	16.794,03	D	14.561,58	D
	Acq. generi alimentari	121.513,37	D	123.949,97	D
	Acq. medicinali	35.135,99	D	27.669,53	D
	Acq. mat. igienico per incontinenti	41.092,61	D	40.055,83	D
	Acq. biancheria, effetti letterecci			760,00	D
	Altri acquisti	4.859,91	D	1.986,16	D
	Acquisto beni strumentali < 516,46 euro	2.880,18	D	1.426,73	D
	Acquisto materiali manutenzione varia	5.444,46	D	5.286,61	D
	Altri acquisti non ammortizzabili			38,97	D
	Materiale sanit.presidi chirurgici e med	14.602,75	D	11.967,13	D
	Indumenti di servizio c/acquisti			50,00	D
3.B.7	<i>Costi per servizi</i>		1.415.914		1.419.662
	Servizi sanitari ed assistenziali	541,56	D	991,56	D
	Servizi specifici per gli assistiti	3.932,00	D	4.124,00	D
	Telefono - Posta - Valori bollati	4.169,27	D	3.688,82	D
	Forza motrice e luce	31.593,07	D	27.404,91	D
	Combustibile per riscaldamento	28.292,48	D	31.896,98	D
	Acqua e rifiuti	5.928,35	D	8.031,42	D
	Assistenza software	280,60	D		
	Manutenzione fabbricati e stabili	6.459,29	D	11.090,04	D
	Manutenzione imp. elett./idra./termoid.	23.841,33	D	25.169,61	D
	Manutenzione giardino e piante	3.779,92	D	5.597,90	D
	Manutenzione falegname	3.762,48	D	4.319,04	D
	Manutenzione fabbro	2.142,32	D	4.509,12	D
	Manutenzione ascensori/ estintori	3.709,85	D	5.198,87	D
	Servizio lavanderia	69.466,58	D	70.083,59	D
	Servizio trasp/smalt rifiuti infetti	1.545,04	D	1.872,70	D
	Retta servizio mensile coop.	1.113.803,66	D	1.105.278,53	D
	Stipendi resp. gest.convenz.	14.256,99	D	14.194,85	D
	Stipendi medici conv.	51.824,02	D	55.988,83	D
	Spese per attività di animazione e div.	1.254,61	D	1.474,38	D
	Corsi di formazione	73,20	D	80,00	D
	Assicurazioni	6.516,65	D	6.502,65	D

Voce	Descrizione	Esercizio al 31/12/2019		Esercizio al 31/12/2018	
		Parziali	Totale	Parziali	Totale
	Consulenze varie	16.311,84	D	19.544,00	D
	Rimborsi vari			1.979,00	A
	Spese bancarie	700,00	D	45,48	D
	Spese varie documentate	3.126,87	D	3.032,55	D
	Altre manutenzioni e riparazioni	4.977,51	D	5.061,21	D
	Assistenza CBA	12.964,94	D	5.811,26	D
	Scontrini vari	659,64	D	616,03	D
	Altre spese d'ufficio			33,00	D
3.B.9	Costi per il personale				
3.B.9.a	<i>Salari e stipendi</i>			217.401	203.995
	Stipendi personale amm.vo	38.113,06	D	36.401,89	D
	Stipendi personale direttivo	16.200,00	D	17.550,00	D
	Stipendi personale asa	65.509,51	D	70.638,82	D
	Stipendi personale infermieristico	45.188,13	D	40.002,88	D
	Stipendi personale fisioterapico	52.389,89	D	39.401,89	D
3.B.9.b	<i>Oneri sociali</i>			56.424	63.609
	Contributi INPS	8.444,35	D	11.082,24	D
	Contributi INAIL	1.435,50	D	1.830,53	D
	Contributi C.P.D.E.L. INADEL	46.543,71	D	50.695,92	D
3.B.9.cde	Trattamento di fine rapporto, di quiescenza e altri costi			33.275	38.452
3.B.9.cde.c	<i>Trattamento di fine rapporto</i>			33.275	37.567
	Quota accantonamento TFR	15.490,81	D	19.036,49	D
	accan.to per F.do incentivante	17.784,25	D	18.530,30	D
3.B.9.cde.e	<i>Altri costi per il personale</i>				885
	Altri costi del personale			885,38	D
3.B.9.TOT	Totale costi per il personale			307.100	306.056
3.B.10	Ammortamenti e svalutazioni				
3.B.10.abc	Ammortamento e svalutazione delle immobilizzazioni materiali ed immateriali			76.145	74.946
3.B.10.abc.a	<i>Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali</i>			1.375	476
	Amm.to software	1.375,16	D	476,02	D
3.B.10.abc.b	<i>Ammortamento delle immobilizzazioni materiali</i>			74.770	74.470
	Amm.to fabbricati istituzionali	48.137,01	D	47.880,79	D
	Amm.to impianti generici	7.592,11	D	7.592,11	D
	Amm.to impianti specifici	50,03	D	505,13	D
	Amm.to attrezzature sanitaria	2.481,08	D	2.129,31	D
	Amm.to attrezzature specifica	1.623,57	D	1.803,03	D
	Amm.to attrezzature lavanderia	959,10	D	959,10	D
	Amm.to sist. inform.	670,46	D	955,38	D
	Amm.to mobili ed arredi	6.124,90	D	5.084,86	D
	Amm.to macchine d'uff. ordinarie	52,80	D	52,80	D
	Amm.to tende per interni	120,31	D	667,68	D
	Amm.to tende per esterni	1.451,45	D	1.185,00	D
	Ammortam. manut. plur impianti	1.217,92	D	1.843,14	D
	Amm.to attrezzature cucina	2.623,99	D	2.329,95	D
	Amm.to impianti di sollevamento	1.482,00	D	1.482,00	D
	Amm.to impianti telefonici	183,00	D		
3.B.10.TOT	Totale ammortamenti e svalutazioni			76.145	74.946
3.B.11	<i>Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci</i>			75	3.878
	Rim. iniz. saponi det. e disinfett. CE	1.710,90	D	2.323,65	D
	Rim. iniz. generi alimentari CE	6.889,33	D	4.113,27	D

Voce	Descrizione	Esercizio al 31/12/2019		Esercizio al 31/12/2018	
		Parziali	Totali	Parziali	Totali
	Rim. iniz. medicinali CE	5.768,96	D	7.054,80	D
	Rim. iniz. mat. igienico per incont. CE	3.344,64	D	6.332,40	D
	Rim. iniz. mat. sanitario CE	2.400,29	D	4.168,27	D
	Rim. finali saponi, det. e disinf. CE RI			1.710,90	A
	Rim. finali generi alimentari CE RI	5.237,28	A	6.889,33	A
	Rim. finali medicinali CE RI	7.721,82	A	5.768,96	A
	Rim. finali mat. igienico incont. CE RI	2.142,71	A	3.344,64	A
	Rim. finali materiale sanitario CE RI	4.937,06	A	2.400,29	A
3.B.12	<i>Accantonamenti per rischi</i>			55.000	
	Altri accantonamenti per rischi	55.000,00	D	60.000,00	D
3.B.14	<i>Oneri diversi di gestione</i>			7.030	
	Imposte e tasse diverse	674,75	D	565,28	D
	Acquisti cancelleria e materiale d'uff.	4.285,67	D	4.661,89	D
	Arrot. passivi	29,58	D	401,87	D
	Abbonamenti, libri e pubblicazioni	407,35	D	463,31	D
	IMU	8,00	D	8,00	D
	liberalità	1.600,00	D	1.500,00	D
	Sopravvenienze passive	24,72	D	4,00	D
	Arrotondamento euro			1,00	D
3.B.TOT	Totale costi della produzione			2.103.587	
3.DIFF_TOT	Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)			14.727	
3.C	PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
3.C.16	Altri proventi finanziari				
3.C.16.d	Proventi diversi dai precedenti				
3.C.16.d.5	<i>Proventi diversi dai precedenti da altre imprese</i>			1.928	
	Interessi attivi su somme depositate	1.104,80	A	1.432,27	A
	Altri interessi attivi	822,71	A	776,37	A
3.C.16.d.TOT	Totale proventi diversi dai precedenti			1.928	
3.C.16.TOT	Totale altri proventi finanziari			1.928	
3.C.17	Interessi ed altri oneri finanziari				
3.C.17.5	<i>Interessi ed altri oneri finanziari verso altre imprese</i>			10.058	
	Interessi passivi mutuo Credito Valt.	7.452,81	D	7.948,96	D
	Interessi passivi cassa dep. e prestiti	2.605,59	D	5.450,52	D
3.C.17.TOT	Totale interessi e altri oneri finanziari			10.058	
3.C.TOT	Totale proventi e oneri finanziari (15+16-17+-17-bis)			8.130-	
3.RIS_ANT E	Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D)			6.597	
3.20	Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate				
3.20.1	<i>Imposte correnti sul reddito d'esercizio</i>			3.275	
	Imposta IRES	3.275,00	D	3.332,00	D
3.20.TOT	Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate			3.275	
3.21	Utile (perdita) dell'esercizio			3.322	
	Utile (perdita) dell'esercizio			3.321,85	3.795,10
	Utile (perdita) dell'esercizio			3.321,85	3.795,10