

FONDAZIONE GIUSEPPE BESANA - ONLUS

Sede Legale Vicolo Luigi Rho 4/6 - 20821 - MEDA (MB)
Codice Fiscale e numero di iscrizione: 03273050157
al Registro Imprese di: MONZA
Repertorio Economico Amministrativo di MONZA n. MB-1742471
Partita IVA 00954590964
Forma giuridica FONDAZIONE - ONLUS
Settore attività prevalente (ATECO) 851000

NOTA INTEGRATIVA DEL BILANCIO AL 31/12/2020

Premessa:

Il bilancio di esercizio costituito da stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa, è stato redatto nel rispetto degli artt. 2423 e seguenti del codice civile e integrato con l'applicazione dei principi contabili previsti per gli enti no profit.

La nota integrativa costituisce, con lo stato patrimoniale e il conto economico, parte integrante del bilancio, risultando con essi un tutto inscindibile. La sua funzione è quella di illustrare e, per certi versi, integrare sul piano qualitativo l'informativa rinvenibile sulla base dei dati sintetico-quantitativi presentati nello Stato patrimoniale e nel Conto economico.

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

Cenni storici

La Fondazione Giuseppe Besana onlus, è un Ente di diritto privato senza scopo di lucro, istituita, con decorrenza 1° gennaio 2004, a seguito della trasformazione dell'ente morale Pio Ricovero Vecchi Giuseppe Besana, ex DPR 243 del 13/02/1954, così come previsto dalla normativa qui di seguito riportata:

- * Decreto Legislativo 4 dicembre 1997, n. 460 che prevede agevolazioni fiscali per le organizzazioni non lucrative di utilità sociale (O.N.L.U.S.);
- * Legge 8 novembre 2000, n. 328 con la quale è stata sancita l'emanazione di una nuova disciplina per le istituzioni pubbliche di assistenza e beneficenza (I.P.A.B.) di cui alla legge 17 luglio 1890, n. 6972;
- * Decreto Legislativo 4 maggio 2001, n. 207 che prevede all'art. 4 l'applicazione, agli Enti di Diritto Privato Senza Scopo di Lucro costituiti a seguito di trasformazione delle ex I.P.A.B., di talune agevolazioni in materia fiscale, tributaria e di imposte (Statali – Regionali - Comunali);
- * Legge Regionale R.L. 13 febbraio 2003, n.1 che prevede all'art. 3 comma sette la diretta applicazione dell'art. 4, comma 4, del Decreto Legislativo 4 maggio 2001, n. 207 ciò per quanto concerne tutti gli atti di riordino delle I.P.A.B.;
- * Regolamento di Attuazione della Legge Regionale R.L. 1/2003 approvato dalla Giunta Regionale R.L. con deliberazione n. VII/13131;

Attività svolte

L'ambito in cui opera la Fondazione è quello del "terzo settore" e le aree d'intervento, come definite statutariamente sono quelle dell'assistenza alle persone anziane autosufficienti o non autosufficienti: la Residenza Socio-Assistenziale, il Centro Diurno Integrato e n. 4 mini-alloggi protetti.

L'attività viene svolta in Meda (MB) Vicolo Luigi Rho 4/6

La Fondazione Giuseppe Besana nell'esercizio 2020 ha svolto l'attività in conformità all'oggetto sociale. Il Bilancio al 31/12/2020 chiude con una perdita di esercizio di **€ 226.209,20**, considerati gli ammortamenti per complessivi **€ 258.241,18**.

Il risultato d'esercizio del 2020 è ovviamente fortemente influenzato da quella che tutti abbiamo imparato a conoscere come "la pandemia COVID-19".

Fattori esterni hanno determinato forti impatti sulla gestione:

- ✓ Il Decreto-Legge 17 marzo 2020 n. 18 ha prudenzialmente imposto la chiusura dei servizi semi-residenziali, come il "nostro" Centro Diurno Integrato, chiuso dal 23 marzo. Il servizio è stato riattivato, nel rispetto della normativa nazionale e regionale, il 25 agosto 2020, con l'autoriduzione a 15 degli ospiti frequentanti, rispetto ai 30 autorizzati, per garantire il distanziamento sociale. La chiusura di 5 mesi se da una parte ha consentito di non spendere per alcuni servizi affidati all'esterno (prestazioni mediche e infermieristiche, fisioterapia, animazione sociale) per **€ 36.990,99**, dall'altra ha fatto riscontrare minori incassi per **€ 169.286,00**. Il personale assistenziale, invece, non è stato posto in cassa integrazione, ma dirottato a sostegno delle attività della RSA, consentendo di affrontare senza problemi le richieste di congedi parentali o assenze usufruito a vario titolo dal personale di assistenza.
- ✓ Nel cosiddetto periodo della "prima ondata" la "nostra" RSA è risultata indenne da contagi al coronavirus, con un basso tasso di mortalità degli ospiti, che non sono stati comunque sostituiti da nuovi ingressi sempre per effetto della normativa, che ha prima vietato nuovi ingressi nelle RSA, e poi, quando questi sono stati consentiti, sono avvenuti con nuove modalità e tempi molto più dilatati tra un ingresso e l'altro. I ridotti introiti nel periodo da marzo a settembre (n. 10 decessi e n. 2 dimissioni volontarie), sono quantificabili in **33.384,00 euro**.
- ✓ Poi la "seconda ondata". Il 15 ottobre l'esecuzione di tamponi a scopo diagnostico ha rivelato la presenza di due ospiti positivi al Covid-19. Le verifiche effettuate nei giorni successivi hanno evidenziato la presenza di altri ospiti positivi, nonché di alcuni dipendenti. Ovviamente sono state immediatamente messe in atto tutte le necessarie misure di prevenzione previste dal Piano Organizzativo e Gestionale, che prevedevano, tra l'altro, l'isolamento degli ospiti positivi, il rafforzamento delle misure di prevenzione relativamente all'utilizzo di DPI, l'individuazione di stanze di vestizione/svestizione, l'utilizzo degli operatori ad uso esclusivo nei vari nuclei, percorsi diversificati e la relativa riprogrammazione delle presenze in servizio (turni di lavoro). Tutti i turni di lavoro del personale sono sempre stati garantiti, nonostante alcune assenze, grazie allo spirito di sacrificio e appartenenza del personale stesso. Il 23 ottobre si è verificato il primo decesso per COVID, in ospedale, di un nostro ospite. Altri decessi si sono susseguiti, altri n. 5 per COVID e n. 7 di ospiti non contagiati, per le loro già note patologie. Ovviamente anche in questo periodo stati inibiti nuovi ingressi. Poi finalmente dal 16 novembre i primi ospiti negativizzati, e via via fino al 23 dicembre, data in cui gli ultimi esiti ufficiali di tamponi effettuati il giorno 15, hanno certificato la fine dell'incubo. Al 12 gennaio 2021, data dalla quale ATS Brianza ha autorizzato i nuovi ingressi gli ospiti presenti erano 68 su 80. I mancati introiti di questo periodo ottobre/dicembre assommano a **€ 51.399,00**.
- ✓ Da evidenziare sulla colonna dei "profitti" la doppia erogazione da parte dello Stato del contributo per il 5 per mille relativo agli anni 2018/2019 (**+ 23.718,80 euro**) e i mancati incassi frutto della partecipazione della collettività alle iniziative di raccolta fondi (**- € 49.719,63**).
- ✓ Da segnalare inoltre i rilevanti costi, straordinari per il 2020, ma che purtroppo diventeranno una costante anche nei bilanci futuri, derivanti dall'acquisto dei Dispositivi di Protezione Individuali (mascherine, tute e camici, guanti monouso, ecc., e si riscontra che i prezzi di alcuni di questi sono stati vergognosamente quintuplicati senza che alcuna autorità sia intervenuta), e per le sanificazioni straordinarie che assommano a **64.646,36 euro**.

Nonostante tutto ciò, anche nel corso dell'esercizio 2020 il Consiglio di Amministrazione e la Direzione della Fondazione Giuseppe Besana hanno mantenuto ferma la volontà di ottimizzare al meglio le spese, continuando a incidere, ove possibile, in maniera importante su alcuni costi di gestione.

Il Consiglio di Amministrazione presentando questo Bilancio ha ritenuto di "non usufruire" dell'opportunità concessa dal [D.L. n. 104/20](#), c.d. "decreto Agosto", art. 60, comma 7-*quater*, che ha previsto la possibilità di sospendere gli ammortamenti annuali dei beni materiali e immateriali.

Né ha usufruito della possibilità di ottenere la moratoria del pagamento delle rate dei mutui, istituita in via straordinaria dell'articolo 56 del Decreto-Legge 18/2020. Le difficoltà finanziarie, legate proprio alla disponibilità di cassa, che invece si sono naturalmente presentate verso la fine dell'esercizio, si noti che la Fondazione vanta crediti a saldo del Budget 2020 verso ATS Brianza per € 100.078,00, hanno determinato la scelta di chiedere tale moratoria a valere per l'anno 2021.

Nel corso dell'anno infine il Consiglio di Amministrazione ha approvato la modifica dello Statuto, in ottemperanza alle previsioni del Codice del Terzo Settore - [Decreto legislativo 3 luglio 2017 n.117 e ss.mm.ii.](#) – che ha riscritto la disciplina vigente in materia, sia civilistica che fiscale, degli Enti del cd. Terzo Settore. Il nuovo Statuto entrerà comunque in vigore solo dopo l'entrata in vigore del RUNTS e dopo che la Commissione Europea si sarà espressa in merito sulla compatibilità delle norme relative ai nuovi regimi fiscali con i principi comunitari.

L'Organismo di Vigilanza ha rilasciato in data 15 febbraio 2021 la prescritta Relazione annuale 2020 in conformità all'art. 6, comma 1, lett. b) del D.Lgs. 231/2001, poi regolarmente trasmessa all'ATS di competenza in data 24 febbraio 2021.

Criteri di formazione

Il seguente bilancio è conforme al dettato degli articoli 2423 e seguenti del codice civile, come risulta dalla presente nota integrativa, redatta ai sensi dell'articolo 2427 del codice civile seguendo le raccomandazioni dei principi contabili previsti per gli enti no profit ed ipotizzando una continuità dell'attività istituzionale.

Criteri di valutazione

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2020 non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del precedente esercizio, in particolare nella valutazione e nella continuità dei medesimi principi.

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza nella prospettiva della continuazione dell'attività, nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato.

In particolare, i criteri di valutazione adottati nella formazione del bilancio sono i seguenti:

Immobilizzazioni immateriali

Sono iscritte al costo storico di acquisto originario comprensivo, ove esistenti, degli oneri accessori di diretta imputazione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi e imputati direttamente alle singole voci.

I costi di manutenzione aventi natura incrementativa sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono ed ammortizzati in relazione alle residue possibilità di utilizzo degli stessi. I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono addebitati integralmente a conto economico.

Immobilizzazioni materiali

Sono iscritte al costo di acquisto originario e rettificata dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Per quanto concerne:

- i Beni immobili strumentali e commerciali: € 11.111.826,84, i terreni, fabbricati (indisponibili, sia disponibili), acquisiti come patrimonio della ex I.P.A.B. alla quale dal 1 marzo 2004 è subentrata, i valori iscritti in bilancio sono rappresentati al costo di acquisizione;

- i Beni mobili strumentali, impianti e macchinari, le apparecchiature e attrezzature, i mobili ed arredi, automezzi: € 1.025.926,45, i valori sono iscritti al costo di acquisto e rettificati dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Nel valore di iscrizione in bilancio delle immobilizzazioni si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione.

Le quote di ammortamento 2020, imputate a conto economico riguardano esclusivamente i beni strumentali ed il fabbricato istituzionale, in quanto per i terreni, come per i bilanci precedenti, i valori non risultano essere stati assoggettati ad ammortamento.

Crediti

I crediti risultano iscritti secondo il valore di presunto realizzo al termine dell'esercizio.

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione.

Ratei e risconti

Sono determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

Fondi per rischi e oneri

Sono stanziati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data sopravvenienza.

Nella valutazione dei rischi e degli oneri, il cui effettivo concretizzarsi subordinato al verificarsi di eventi futuri, si sono tenute in considerazione anche le informazioni divenute disponibili dopo la chiusura dell'esercizio e fino alla data di redazione del presente bilancio. Sono stati, pertanto, rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

Fondo TFR

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.

Imposte sul reddito

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza; rappresentano pertanto:

- gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti;
- l'ammontare delle imposte differite o pagate anticipatamente in relazione a differenze temporanee sorte o annullate nell'esercizio;
- si segnala che non esistono imposte sul reddito a carico dell'esercizio.

Riconoscimento ricavi

I ricavi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi erogati vengono riconosciuti in base alla competenza temporale e gli stessi si riferiscono:

- * ai contributi regionali erogati per la RSA.
- * alle rette incassate per i servizi erogati dalla RSA.

Dati sull'occupazione:

La Fondazione per l'inquadramento economico e giuridico applica il C.C.N.L. del comparto delle Regione e Autonomie Locali unitamente al contratto U.N.E.B.A.

Organico con Contratto Enti Locali	31/12/2019	31/12/2020	Variazioni
Dipendenti di categoria Dirigenziale (Segretario-Direttore)	1	1	0
Dipendenti di categoria C – (Istruttore amministrativo)	1	1	0
Dipendenti di categoria B – (A.S.A.)	13	13	0
Dipendenti di categoria B – (Aiuto cuoco)	1	1	0
Dipendenti di categoria A – (Esecutore addetto alla cucina)	1 part time	1 part time	0
TOTALE A)	17	17	0
Organico con Contratto UNEBA	31/12/2019	31/12/2020	Variazioni
Infermieri professionali	11	9	-2
Impiegato amministrativo	1 part time	1 part time	0
O.S.S. (Centro Diurno)	2	2	0
A.S.A	22	27	+5
Addetto alla cucina	3	3	0
Operaio manutentore	1	1	0
TOTALE B)	40	43	+3
RIEPILOGO TOTALE	31/12/2019	31/12/2020	Variazioni
Segretario/Direttore	1	1	0
Infermieri professionali	11	9	-2
Personale amministrativo	2	2	0
O.S.S.	2	2	0
A.S.A.	35	40	+5
Addetti alla cucina	5	6	+1
Operaio manutentore	1	1	0
TOTALE (A + B)	57	61	+4

Per necessità straordinarie legate all'emergenza COVID e per sostituzione di personale in congedo straordinario al 31/12/2020 sono presenti n. 4 operatori A.S.A. con contratto a tempo determinato, di cui 3 con contratti in scadenza al 31/01/2020 e uno al 30.04.2021. L'ulteriore unità ASA che risulta dal prospetto (+5) è un'immissione in servizio effettuata nel mese di dicembre in previsione di un pensionamento decorrente al 1/01/2021. E' inoltre presente n. 1 addetta alla cucina per sostituzione maternità con contratto in scadenza al 30.09.2021.

A seguito emergenza COVID e il conseguente reclutamento di personale sanitario nelle strutture pubbliche, nel corso dell'esercizio si sono verificate diverse cessazioni dal servizio: n. 2 Infermieri Professionali e n. 3 ASA; mentre per i profili ASA/OSS non sussistono problemi di sostituzione in quanto di tali profili professionali vi è molta offerta sul mercato del lavoro, per gli Infermieri il problema è molto più serio poiché non ci sono infermieri disponibili in quanto anche tutti i neo laureati hanno facilmente accesso alle strutture pubbliche. Il problema è stato affrontato con il ricorso a contratti di libera professione (vedi tabella sotto).

Alcuni servizi della Fondazione sono garantiti con appalto di servizi o personale con contratti di somministrazione temporanei, così suddiviso:

Personale con contratto interinale	31/12/2019	31/12/2020	Variazioni
Addetto alla cucina	1	1	0
TOTALE A)	1	1	0
Servizi socio sanitari	31/12/2019	31/12/2020	Variazioni
Medici	5	4	-1
Infermieri professionali	1	3	+2
Fisioterapisti	3	3	0
Psicomotricista	1	1	0
Animatori	2	2	0
TOTALE B)	12	13	+1

STATO PATRIMONIALE ATTIVO

A) IMMOBILIZZAZIONI

A) Immobilizzazioni

Descrizione	I Immateriali	II Materiali	III Finanziarie
Saldo iniziale	17.033,18	9.223.557,91	264.385,72
Acquisizioni	2.604,35	21.584,28	57.510,17
Rivalutazioni	0	0	0
Giroconti	0	0	0
Totale incrementi	2.604,35	21.584,28	321.895,89
Alienazioni e/o dismissioni	0	0	0
Ammortamenti	1.612,22	256.628,96	0
Svalutazioni	0	0	0
Giroconti	0	0	0
Totale decrementi	1.612,22	256.628,96	0
Saldo Finale	18.025,31	8.986.533,23	321.895,89

A.I) - Immobilizzazioni immateriali

Movimentazione delle immobilizzazioni:

A.I) Immobilizzazioni immateriali

Descrizione	1) Costi di imp.to e di ampl.to	2) Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità	3) Diritti di brev. ind.le e diritti di utiliz. op. dell'ing.	4) Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	5) Avviamento	6) Imm.ni in corso e acconti	7) Altre (Software)	Totale
Costo Storico netto	0	0	0	0	0	0	38.589,32	38.589,32
Precedenti operazioni								
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti	0	0	0	0	0	0	21.556,14	21.556,14
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Operazioni dell'esercizio								
Acquisizioni	2.333,51	0	0	0	0	0	270,84	2.604,35
Giroconti	0	0	0	0	0	0	0	0
Alienazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Operazioni rettificative dell'esercizio								
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti	0	0	0	0	0	0	1.612,22	1.612,22
Valore reale	2.333,51	0	0	0	0	0	15.691,80	18.025,31

A.II) - Immobilizzazioni materiali

A.II) Immobilizzazioni Materiali

Descrizione	1) Terreni e fabbricati	2) Impianti e macchinari	3) Mobili, arredi e accessori	4) Altri beni	5) Imm.zioni in corso e acconti	Totale
Costo storico	11.111.387,64	349.446,40	618.765,88	39.074,38	0	12.118.674,30
Precedenti operazioni						
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti	2.106.272,46	329.172,53	431.387,28	28.264,12	0	2.895.096,39
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0
Operazione dell'esercizio						
Acquisizioni	439,20	19.583,60	1.561,48	0	0	21.584,28
Giroconti	0	0	0	0	0	0
Alienazioni Costo storico	0	0	0	0	0	0
Alienazioni Fondo amm.to	0	0	0	0	0	0
Operazioni di rettifica dell'esercizio						
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti	210.661,64	14.063,44	24.697,03	7.206,85	0	256.628,96
Valore reale	8.794.892,74	25.794,03	162.243,05	3.603,41	0	9.223.577,91

Di seguito si elencano in dettaglio i conti di cui è composta la voce terreni e fabbricati:

Descrizione	31/12/2019	31/12/2020	Variazioni
Fabbricati istituzionali	10.546.133,00	10.546.572,20	+439,20
Terreni (ex oratorio)	415.379,64	415.379,64	0
Nuovo parcheggio Via L. Rho	149.875,00	149.875,00	0
Valore finale	11.111.387,64	11.111.826,84	+439,20

A.III) - Immobilizzazioni finanziarie

A.III) Immobilizzazioni finanziarie

Descrizione	1a) Part.ni in impres e contr.te	1b) Part.ni in impres coll.te	1c) Part.ni in impres contr.ti	1d) Part.ni in altre impres	2a) Crediti v/imp.se contr.te	2b) Crediti v/imp.se collegat e	2c) Crediti v/impres e contr.ti	2d) Crediti v/altre impres	3) Altri titoli	4) Azioni proprie	Totale
Saldo iniziale	0	0	0	154,94	0	0	0	264.230,78	0	0	264.385,72
Precedenti operazioni											
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Operazioni dell'esercizio											
Acquisizioni	0	0	0	0	0	0	0	57.510,17	0	0	57.510,17
Giroconti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alienazioni	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Operazioni di rettifica dell'esercizio											
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore finale	0	0	0	154,94	0	0	0	321.740,95	0	0	321.895,89

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società – sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione.

B) ATTIVO CIRCOLANTE

B.I) – Crediti

B.I Crediti esigibili entro l'esercizio successivo

Descrizione	Saldo iniziale	Variazioni	Saldo finale
1) Verso clienti	127.197,71	25.401,14	152.598,85
2) Verso imprese controllate	0	0	0
3) Verso imprese collegate	0	0	0
4) Verso imprese controllanti	0	0	0
4bis) Crediti tributari	0	0	0
4ter) Imposte anticipate	0	0	0
5) Verso altri	6.740,00	-6.740,00	0
6) Verso imprese del gruppo	0	0	0
Totale	133.937,71	18.661,14	152.598,85

B.I Crediti esigibili oltre l'esercizio successivo

Descrizione	Saldo iniziale	Variazioni	Saldo finale
1) Verso clienti	0	0	0
2) Verso imprese controllate	0	0	0
3) Verso imprese collegate	0	0	0
4) Verso imprese controllanti	0	0	0
4bis) Crediti tributari	0	0	0
4ter) Imposte anticipate	0	0	0
5) Verso altri	0	0	0
6) Verso imprese del gruppo	0	0	0
Totale	0	0	0

B.II) Crediti tributari

Descrizione	Esercizio corrente			Esercizio precedente			Variazioni
	Entro	Oltre	Saldo	Entro	Oltre	Saldo	
Crediti INPS	0	0	0	0	1.831,28	1.831,28	-1.831,28
Crediti VS Erario da compensare	0	0	0	0	3.066,00	3.066,00	-3.066,00
Erario C/Liquid. IVA	0	0	0	0	0	0	0
Totale	0	0	0	0	4.897,28	4.897,28	-4.599,50

B.II) Crediti verso altri

Descrizione	Importo
Anticipi per acquisti diversi	1.065,42
Totale	1.065,42

B.III) – Disponibilità liquide

B.III) Disponibilità liquide

Descrizione	Saldo iniziale	Variazioni	Saldo finale
1) Depositi bancari e postali	354.283,99	-246.644,96	107.639,03
2) Assegni	0	0	0
3) Danaro e valori in cassa	3.931,24	264,79	4.196,034
Totale	358.215,23	-246.380,17	358.215,23

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio. Si procede alla illustrazione della composizione delle seguenti voci dell'attivo:

B.IV) Depositi bancari e postali

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazioni
BANCA BCC Conto di Tesoreria 862	40.505,50	44.623,94	4.118,44
BANCA BCC conto 850	312.252,58	61.483,54	-250.769,04
Libretto BCC	1.525,91	1.531,55	5,64
Totali	354.283,99	107.639,03	-246.644,96

B.V) Denaro e valori in cassa

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazioni
Valori bollati	219,20	35,50	-183,70
Cassa contanti	3.712,04	4.160,53	448,49
Totali	3.931,24	4.196,03	264,79

Riepilogo - Attivo circolante

Descrizione	Saldo iniziale	Variazioni	Saldo finale
I – Rimanenze	32.517,48	-8.296,00	24.221,48
II – Crediti	138.537,21	15.127,06	153.664,27
III - Attività fin.rie che non cost.no immob.ni	0	0	0
IV- Disponibilità liquide	358.215,23	-246.380,17	111.835,06
Totali	529.269,92	-239.549,11	289.720,81

C) RATEI E RISCONTI**C) Ratei e risconti attivi**

Descrizione	Saldo iniziale	Variazioni	Saldo finale
Ratei	1.770,53	1.153,86	2.924,39
Risconti	0	0	0
Totali	1.770,53	1.153,86	2.924,39

I ratei ed i risconti rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale.

Non sussistono, al 31/12/2020 ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni

STATO PATRIMONIALE PASSIVO

A) PATRIMONIO NETTO

Formazione e utilizzazione delle voci del patrimonio netto

I – Fondo di dotazione.	
All'inizio dell'esercizio precedente	5.290.538,33
Variazioni	6.684,60
Alla chiusura dell'esercizio precedente	5.297.222,93
Incrementi	0
Decrementi	-226.209,20
Alla chiusura dell'esercizio corrente	5.071.013,73

I decrementi della voce "Fondo di dotazione" sono così rappresentati:

- per € **226.209,20** dal disavanzo di gestione dell'esercizio 2020.

B) FONDI PER RISCHI ED ONERI

Nei seguenti prospetti verrà evidenziata la formazione e l'utilizzazione delle voci dei fondi per rischi ed oneri:

3) altri.	
All'inizio dell'esercizio precedente	20.000,00
Variazioni	-20.000,00
Alla chiusura dell'esercizio precedente	0
Variazioni	0
Alla chiusura dell'esercizio corrente	0

C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO

Nei seguenti prospetti verrà evidenziata la formazione e l'utilizzazione delle voci del trattamento di fine rapporto:

C) Trattamento di fine rapporto di	
All'inizio dell'esercizio precedente	299.886,70
Variazioni	52.509,38
Alla chiusura dell'esercizio precedente	352.396,08
Variazioni	52.890,73
Alla chiusura dell'esercizio corrente	405.286,81

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2020 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto di liquidazioni e/o anticipi corrisposti.

D) DEBITI

D) Debiti esigibili entro l'esercizio successivo

Descrizione	Saldo iniziale	Variazioni	Saldo finale
Acconti	25.012,00	-23.386,00	1.626,00
V/fornitori	112.535,92	10.820,69	123.356,61
Tributari	16.386,64	4.276,54	20.663,18
V/istituti di previdenza e di sicurezza sociale	68.958,92	-12.013,29	56.945,63
FRISL Regione Lombardia	9.308,28	-9.308,28	0
Altri	167.295,79	16.280,18	183.575,97
Totali	399.497,55	-13.330,16	386.167,39

D) Debiti esigibili oltre l'esercizio successivo

Descrizione	Saldo iniziale	Variazioni	Saldo finale
Mutuo BCC Barlassina 3.000.000	2.414.251,22	-143.253,11	2.270.998,11
Mutuo BCC Barlassina 1.800.000	1.572.967,26	-83.400,23	1.489.567,03
Totali	3.987.218,48	-226.263,34	3.760.565,14

E) RATEI E RISCONTI

E) Ratei e risconti passivi

Descrizione	Saldo iniziale	Variazioni	Saldo finale
Ratei	0	0	0
Risconti	0	0	0
Totali	0	0	0

CONTO ECONOMICO

A) VALORE DELLA PRODUZIONE

Variazioni intervenute nel valore della produzione:

A) Valore della produzione

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazioni
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.212.606,55	2.997.085,10	215.521,45
Proventi e ricavi diversi	24.458,01	32.489,81	8.031,80
Contributi in conto esercizio	0	0	0
Altri ricavi e proventi di carattere straordinario	159.911,91	113.266,71	-46.645,20
Totale valore della produzione	3.396.976,47	3.142.841,62	-254.134,85

B) COSTI DELLA PRODUZIONE

Variazioni intervenute nei costi della produzione:

B) Costi della produzione

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazioni
Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	252.172,33	311.705,99	59.533,66
Per servizi	606.304,98	537.656,34	-68.648,64
Per godimento di beni di terzi	0	0	0
Salari e stipendi	1.429.533,47	1.467.924,75	38.391,28
Oneri sociali	396.225,43	402.611,90	6.386,47
Trattamento di fine rapporto	78.971,56	80.830,19	1.858,63
Trattamento di quiescenza e simili	0	0	0
Altri costi per il personale	19.375,95	14.505,53	-4.870,42
Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	1.456,37	1.612,22	155,85
Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	263.343,07	256.628,96	-6.714,11
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0	0	0
Svalutazioni dei crediti compresi nell'att. circ. e delle disp. liquide	0	0	0
Variazioni delle rimanenze	-664,22	8.296,00	7.631,78
Oneri da gestioni non ordinarie	17.267,74	2.775,16	-14.492,58
Spese diverse di funzionamento	272.755,55	228.306,77	-44.448,78
Oneri diversi di gestione	66.938,12	60.208,97	-6.729,15
Totale valore dei costi della produzione	3.403.680,35	3.373.062,78	-47.209,57
Differenza valori /costi della produzione (A-B)	-6.703,88	-230.221,16	-223.517,28

C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI

C) Proventi ed oneri finanziari

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazioni
Proventi finanziari da banche	1.499,37	1.125,22	-374,15
Interessi da titoli e obbligazioni	6.651,71	0	-6.651,71
Altri interessi da immobilizzazioni	5.237,40	5.145,16	-92,24
Plusvalenze	0	0	0
Imposte	0	-2.258,42	-2.258,42
Totali proventi e oneri finanziari	13.388,48	4.011,96	-9.376,52

D) RISULTATO D'ESERCIZIO

D) Risultato d'esercizio

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazioni
Differenza valori /costi della produzione	-6.703,88	-230.221,16	228.901,12
Proventi ed oneri finanziari	13.388,48	4.011,96	-9.376,52
Avanzo/Disavanzo d'esercizio (+/-)	6.684,60	-226.209,20	219.524,60

=0=0=0=0=0=0=

In continuità con la relazione degli anni precedenti, si fornisce il dettaglio dei proventi e dei costi suddivisi per centri di costo

Dettaglio valore e costi della produzione

Descrizione	Valori di bilancio	RSA	CDI	Mini alloggi
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.997.085,10			
Totale valore della produzione	2.997.085,10	2.830.722,10	102.481,00	63.882,00
Proventi e ricavi diversi: Lasciti e donazioni	459,00	433,52	15,69	9,78
Proventi e ricavi diversi: Introiti diversi	24.792,23	23.416,06	847,73	528,44
Proventi e ricavi diversi: Rimborsi assicurativi e diversi	4.622,83	4.366,22	158,07	98,53
Proventi e ricavi diversi: Proventi da fotovoltaico	3.074,75	2.904,08	105,14	65,54
Altri ricavi e proventi di carattere straordinario: Sopravvenienze	121,56	114,81	4,16	2,59
Altri ricavi e proventi di carattere straordinario: Plusvalenze	-	-	-	-
Altri ricavi e proventi di carattere straordinario: 5 per mille	47.737,71	45.087,87	1.632,32	1.017,52
Altri ricavi e proventi di carattere straordinario: Oblazioni	49.000,36	46.280,43	1.675,50	1.044,43
Altri ricavi e proventi di carattere straordinario: Vendita Prosecco	5.227,58	-	-	-
Altri ricavi e proventi di carattere straordinario: Vendita Birra	438,50	-	-	-
Altri ricavi e proventi di carattere straordinario: Do il 5	1.145,00	1.081,44	39,15	24,41
Altri ricavi e proventi di carattere straordinario: Corso Degustazione	6.480,00	-	-	-
Altri ricavi e proventi di carattere straordinario: Festa dei Nonni	2.657,00	-	-	-
Altri ricavi e proventi di carattere straordinario: Iniziative per raccolta fondi	-	-	-	-
Totale ricavi diversi di carattere straord.	145.756,52	123.684,44	4.477,77	2.791,24
A) Totale profitti	3.142.841,62	2.954.406,54	106.958,77	66.673,24
Costi sanitari (personale, beni e servizi)	1.813.107,30	1.725.365,04	87.742,26	-
Costi alberghieri: servizio cucina	321.317,34	286.141,99	21.376,37	13.798,98
Costi alberghieri: servizio lavanderia	115.626,45	113.884,13	1.030,53	711,79
Costi alberghieri: servizio pulizia ambienti	133.941,47	120.048,00	6.592,27	7.301,70
Costi misti: utenze	143.252,81	119.544,37	9.162,68	14.545,76
Costi misti: ammortamenti	258.241,18	241.558,46	7.936,44	8.746,28
Costi misti: spese generali	584.800,57	552.339,30	19.996,41	12.464,85
Totale valore dei costi della produzione	3.370.287,62	3.158.881,29	153.836,96	57.569,36
Oneri da gestioni non ordinarie (Iniziative per raccolta fondi)	2.775,16	-	-	-
B) Totale perdite	3.373.062,78	3.158.881,29	153.836,96	57.569,36
A-B) Utile/Perdita	-230.221,16	-204.474,75	-46.878,19	9.103,88
Proventi finanziari da banche	1.125,22	1.062,76	38,48	23,98
Interessi da titoli ed obbligazioni	-	-	-	-
Altri proventi da crediti immobilizzati	5.145,16	4.859,56	175,93	109,67
Imposte	-2.258,42	-2.133,06	-77,22	-48,14
1. C) Proventi finanziari/10.0	4.011,96	3.789,26	137,18	85,51
A-B+C) Avanzo/Disavanzo di amministrazione	-226.209,20	-200.685,49	-46.741,00	9.189,39

I ricavi di carattere straordinario riconducibili alle attività istituzionali vengono ripartiti tra i servizi in misura proporzionale ai Ricavi delle vendite e delle prestazioni (introiti e rimborsi diversi, oblazioni, 5 per mille).

I ricavi ed i costi di carattere straordinario non riconducibili ad attività istituzionale (iniziative di raccolta fondi) sono imputati genericamente al Bilancio nella sua completezza.

Conclusioni

Il presente bilancio relativo all'esercizio 2020, composto da Stato patrimoniale, Conto economico e Nota integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio corrispondente alle risultanze delle scritture contabili e presenta un disavanzo d'esercizio di **€ 226.209,20**.

Si propone il ripiano del disavanzo d'esercizio con gli Avanzi di esercizio degli anni precedenti, ammontanti al 31.12.2019 ad **€ 1.464.326,42**.

Dopo tre anni siamo stati costretti ad aumentare le rette, con importi che non hanno certo la pretesa di coprire il disavanzo, ma si limiteranno a coprire alcuni costi di gestione "lievitati", per così dire, a prescindere dalla pandemia come i rinnovi dei contratti collettivi di lavoro.

Colgo l'occasione per ringraziare ancora tutto il Consiglio che a continuato a svolgere il proprio ruolo di gestione e controllo con competenza e responsabilità, lavorando in armonia e coesione.

Meda, lì 31 marzo 2021

Il Presidente della Fondazione
F.to D.ssa Fumagalli Bianca Maria Giuseppina

Il Consiglio di Amministrazione, nella seduta del 31 marzo 2021 approva il ripiano del disavanzo d'esercizio mediamte ricorso agli Avanzi di esercizio degli anni precedenti.

Meda, lì 31 marzo 2021

Il Presidente della Fondazione
F.to D.ssa Fumagalli Bianca Maria Giuseppina

Informazioni ex art. 1, comma 125, della legge 4 agosto 2017 n. 124

Nella seguente sezione si evidenziano le sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque i vantaggi economici ricevuti dalle pubbliche amministrazioni nel corso dell'esercizio 2020 :

- **SOVVENZIONI**

==	===
----	-----

- **CONTRIBUTI**

* Causale	CONTRIBUTO DEL 5 PER MILLE RELATIVO A DICHIARAZIONI 2019/ANNO 2018
Soggetto erogante	MINISTERO DELL'ECONOMIA E DELLE FINANZE
Data incasso	25/06/2020
Somma incassata	EURO 24.148,62 (Ventiquattromilacentotrentasei/62)

* Causale	CONTRIBUTO DEL 5 PER MILLE RELATIVO A DICHIARAZIONI 2020/ANNO 2019
Soggetto erogante	MINISTERO DELL'ECONOMIA E DELLE FINANZE
Data incasso	07/10/2020
Somma incassata	EURO 23.589,09 (Ventitremilacinquecentottantanove/09)

- **INCARICHI RETRIBUITI**

==	===
----	-----

- **VANTAGGI ECONOMICI**

* Causale	CONCESSIONE COMODATO D'USO GRATUITO AUTOMEZZO FIAT DUCATO
Soggetto erogante	COMUNE DI MEDA
Delibera	G.C. n. 210 del 15/10/2018 e G.C. n. 225 del 21/10/2019
Periodo	01/01/2020 - 31/12/2020

- **TARIFFA SANITARIA E PRESTAZIONE DI SERVIZI**

* Causale	PRESTAZIONI SOCIO-SANITARIE
Soggetto erogante	REGIONE LOMBARDIA
Delibera	DGR XI/491 DEL 02/08/2018
Somma incassata	EURO 916.488,00 (Novecentosedicimilaquattrocentottantotto/00)
* Causale	INTEGRAZIONE RETTE RSA/CDI
Soggetto erogante	COMUNE DI MEDA
Delibera	Atti diversi
Somma incassata	EURO 234.563,10 (Duecentotrentaquattromilacinquecentosessantatre/10)