

**FONDAZIONE OPERA PIA LUIGI MAZZA Onlus**

Sede: via Porta Soccorso n. 19 – Pizzighettone (CR)

Codice Fiscale 00277170197

Iscritta al n. 1700 del Registro Regionale Persone Giuridiche

In seguito a trasformazione da IPAB a Fondazione dal 01/01/2004

**Nota integrativa al Bilancio chiuso al 31/12/2019**

*Premessa*

La Fondazione ha assunto la qualifica di organizzazione non lucrativa di utilità sociale a far data dal 1° gennaio 2003 dopo la trasformazione da IPAB a Fondazione.

In seguito all'entrata in vigore del D. Lgs. 117/2017 (Codice del Terzo Settore del 3 agosto 2017), la fondazione, nelle more di istituzione del Registro Unico Nazionale degli enti di Terzo Settore, si può qualificare come Ente del Terzo Settore e godere delle agevolazioni, oggi in vigore, recate dal Codice citato.

Pertanto la Fondazione continua a qualificarsi (e segnatamente godere) della normativa sulle Onlus, D. Lgs. 460/1997, e contestualmente qualificarsi (e segnatamente) godere delle agevolazioni oggi in vigore del D. Lgs. 117/2017.

Il presente bilancio è redatto secondo le linee Guida per Le ONLUS, a partire dall'esercizio 2020 lo stesso sarà redatto conformemente alle linee Guida recate dall'art. 13 del D. Lgs. 117/2017 così come pubblicate in G.U. del 18/04/2020, Serie Generale 102, Decreto del 5 marzo 2020.

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019, composto da Stato patrimoniale, Rendiconto gestionale e Nota integrativa, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute.

L'intero documento, nelle parti di cui si compone, è stato redatto in modo da consentire una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Fondazione Opera Pia Luigi Mazza (di seguito anche solo "Fondazione"), nonché del risultato economico dell'esercizio, fornendo, ove necessario, informazioni aggiuntive complementari a tale scopo.

La presente Nota integrativa, pertanto, ha lo scopo di fornire informazioni ulteriori e complementari relative allo Stato patrimoniale e al Rendiconto gestionale, attraverso l'analisi delle principali voci.

Con tale documento si è pertanto assolto alla funzione di individuare, classificare, descrivere e valutare tutti gli elementi attivi e passivi del patrimonio al fine di evidenziare il risultato economico della gestione per la formulazione di valutazioni adeguate in merito all'andamento della gestione economica, patrimoniale e finanziaria. Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019 è sottoposto a revisione contabile da parte del Revisore legale in carica, dott. Giovanni Costa.

***Attività della Fondazione***

La Fondazione svolge la propria attività nel campo assistenziale e socio-sanitario, attraverso la gestione della struttura residenziale per anziani, accreditata dalla Regione Lombardia. Inoltre, anche nel corso del 2019 è proseguita l'attività del Centro Diurno per anziani (cosiddetto "CDI"). Le attività complementari proseguite anche nel corso 2019 sono rappresentate dal servizio prelievi per conto dell'A.S.L. di Cremona e dal servizio di fisioterapia.

***Fatti di rilievo intervenuti nel corso dell'esercizio***

Nel corso del 2019 la Fondazione ha proseguito gli importanti interventi di manutenzione ordinaria e straordinaria sugli immobili istituzionali, ove è svolta l'attività di casa di riposo. L'anno 2019 è stato ancora caratterizzato da una forte incidenza dei costi rispetto ai ricavi che si sono mantenuti pressoché invariati. L'incidenza degli oneri finanziari legati all'indebitamento per l'acquisizione di immobili che allo stato attuale non sono produttivi di reddito (e quindi di maggiori ricavi), unitamente ad un incremento dei costi generali ha comportato una perdita di esercizio importante. L'opera di contenimento costi e, in una prospettiva più di medio termine, di incremento dei ricavi, porterà risultati negli anni a venire solo se sarà condotta con rigore. L'anno 2019, a seguito della situazione economica pesante, ha evidenziato un calo delle risorse finanziarie considerevole che ha generato un netto incremento, rispetto all'annualità precedente, dell'esposizione debitoria di medio periodo.

***Criteri di formazione***

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019, composto da Stato patrimoniale, Rendiconto gestionale e Nota integrativa, è stato redatto sulla base del documento, approvato con deliberazione del 5 luglio 2007 dal Consiglio dell'Agenzia per le Onlus, denominato "*Linee guida e schemi per la redazione dei bilanci di esercizio degli enti non profit*".

Lo Stato patrimoniale ripropone lo schema a liquidità crescente, similmente a quello indicato dalla normativa comunitaria con alcune modifiche e aggiustamenti che tengono conto delle peculiarità che contraddistinguono la struttura del patrimonio della Fondazione. In particolare, nello schema proposto si rilevano le seguenti significative differenze rispetto a quello previsto per le imprese commerciali:

- sono omessi i riferimenti alle società controllanti, poiché in forza del carattere di autogoverno degli enti *non profit* non possono esistere;
- con riferimento alle poste ideali del patrimonio netto si è ritenuto opportuno evidenziare il patrimonio libero, costituito dal risultato gestionale dell'esercizio in corso, dal risultato gestionale degli esercizi precedenti, nonché dalle riserve statutarie; il fondo di dotazione, se previsto statutariamente, può essere sia libero, sia vincolato, in funzione delle indicazioni statutarie stesse; il patrimonio vincolato è composto dai fondi vincolati per scelte operate da terzi donatori o dagli organi istituzionali.

Nello schema di Stato patrimoniale proposto non si è ritenuto opportuno separare il patrimonio dedicato all'attività istituzionale, rispetto a quello dedicato alle attività connesse, in quanto non significative.

Il Rendiconto gestionale a proventi/ricavi e costi/oneri informa sulle modalità con le quali le risorse sono state acquisite e impiegate nel periodo, con riferimento alle cosiddette "aree gestionali".

Le aree gestionali della Fondazione sono le seguenti:

- Area istituzionale: è l'area che rileva oneri e proventi relativi all'attività di R.S.A. e C.D.I.. I relativi proventi sono stati distinti in rette, contributi e compensi forfettari.
- Area promozionale e di raccolta fondi: nell'area sono evidenziati i fondi ricevuti a supporto all'attività istituzionale.
- Area attività accessorie: tale area accoglie gli oneri e i proventi direttamente attribuibili alle attività connesse a quelle istituzionali, quali il servizio prelievi e il servizio fisioterapico. L'attribuzione degli oneri, in particolare, è stata eseguita in ragione di una base di allocazione proporzionale ai ricavi conseguiti in tali aree.
- Area finanziaria e patrimoniale: include gli oneri e i proventi legati alla gestione delle risorse finanziarie.
- Area straordinaria: evidenzia gli oneri e i proventi di natura non ricorrente, rappresentati principalmente da sopravvenienze e minus/plusvalenze patrimoniali.
- Area di supporto generale: è l'area di carattere residuale.

Il Bilancio di esercizio, come la presente Nota integrativa, è stato redatto in unità di euro.

***Criteri di valutazione***

La valutazione delle singole voci è stata fatta ispirandosi a principi di prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività, nonché tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto. Inoltre:

- sono stati indicati esclusivamente gli utili effettivamente realizzati nell'esercizio;
- sono stati indicati i proventi e gli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla loro manifestazione numeraria;
- si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la sua chiusura;
- gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci di Bilancio sono stati valutati distintamente.

I criteri di valutazione sono stati mantenuti inalterati rispetto a quelli adottati nell'esercizio precedente.

Di seguito sono esposti i principali criteri di valutazione applicabili alla Fondazione.

**Immobilizzazioni*****Immobilizzazioni immateriali***

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto o di produzione interna, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione, e sono sistematicamente ammortizzate in quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene.

Le quote di ammortamento sono calcolate sistematicamente con riferimento alle aliquote di seguito indicate, tenendo conto della residua possibilità di utilizzazione delle immobilizzazioni.

Le immobilizzazioni in corso non sono oggetto di ammortamento.

Le immobilizzazioni il cui valore alla data di chiusura dell'esercizio risulti durevolmente inferiore al residuo costo da ammortizzare sono iscritte a tale minor valore; questo non è mantenuto se nei successivi esercizi vengono meno le ragioni della rettifica effettuata.

### *Immobilizzazioni materiali*

Le immobilizzazioni materiali sono rilevate alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi ai beni acquisiti e sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto o di produzione al netto dei relativi fondi di ammortamento, inclusi tutti i costi e gli oneri accessori di diretta imputazione, dei costi indiretti inerenti la produzione interna, nonché degli oneri relativi al finanziamento della fabbricazione interna sostenuti nel periodo di fabbricazione e fino al momento nel quale il bene può essere utilizzato.

I costi sostenuti sui beni esistenti a fini di ampliamento, ammodernamento e miglioramento degli elementi strutturali, nonché quelli sostenuti per aumentarne la rispondenza agli scopi per cui erano stati acquisiti, e le manutenzioni straordinarie, sono capitalizzati solo in presenza di un aumento significativo e misurabile della capacità produttiva o della vita utile. Per tali beni l'ammortamento è applicato in modo unitario sul nuovo valore contabile, tenuto conto della residua vita utile.

Per le immobilizzazioni materiali costituite da un assieme di beni tra loro coordinati, si procede alla determinazione dei valori dei singoli cespiti ai fini di individuare la diversa durata della loro vita utile (*component approach*).

Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio sulla base di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alla residua possibilità di utilizzazione.

Tutti i cespiti sono stati ammortizzati, ad eccezione di quelli la cui utilità non si esaurisce nel tempo.

Le immobilizzazioni materiali sono ammortizzate dal momento in cui i beni sono disponibili e pronti per l'uso, in quote costanti sulla base della residua possibilità di utilizzazione.

Nell'esercizio di entrata in funzione del bene, gli ammortamenti sono calcolati utilizzando le aliquote sopraindicate, ridotte del 50%, ipotizzando che gli acquisti siano omogeneamente distribuiti nell'arco dell'esercizio.

I beni suscettibili di autonoma utilizzazione, qualora la loro utilità sia limitata ad un solo esercizio, sono interamente spesi nell'esercizio.

### **Rimanenze**

Le rimanenze di materiale sanitario sono iscritte in base al criterio del costo, determinato con il cosiddetto metodo F.I.F.O.

### **Crediti**

I crediti sono iscritti al presumibile valore di realizzo, mediante l'eventuale stanziamento di un apposito fondo svalutazione, al quale viene accantonato un importo corrispondente al rischio di inesigibilità dei crediti rappresentati in bilancio, valutato nominativamente.

I crediti sono classificati nell'attivo immobilizzato ovvero nell'attivo circolante sulla base della destinazione/origine degli stessi rispetto all'attività ordinaria, e sono iscritti al valore di presunto realizzo. La suddivisione degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio è effettuata con riferimento alla scadenza contrattuale o legale, tenendo anche conto di fatti ed eventi che possono determinare una modifica della scadenza originaria, della realistica capacità del debitore di adempiere all'obbligazione nei termini contrattuali e dell'orizzonte temporale in cui, ragionevolmente, si ritiene di poter esigere il credito.

### **Disponibilità liquide**

Le disponibilità liquide di cassa e le giacenze monetarie risultanti dai conti intrattenuti dalla Fondazione con enti creditizi, sono espressi al loro valore nominale.

### **Ratei e risconti**

Sono iscritte in tali voci quote di costi e proventi, comuni a due o più esercizi, secondo il principio della competenza temporale.

### **Fondi per rischi e oneri**

I fondi per rischi ed oneri sono stanziati per coprire perdite ed oneri di esistenza certa o probabile, dei quali, tuttavia, alla chiusura dell'esercizio non era definito l'esatto ammontare in modo oggettivo o la data di manifestazione. Gli stanziamenti riflettono la migliore stima possibile sulla base degli impegni assunti e degli elementi a disposizione.

Dovendo prevalere il criterio di classificazione per natura dei costi, gli accantonamenti ai fondi rischi e oneri sono iscritti, qualora possibile, tra le voci dell'attività gestionale a cui si riferisce l'operazione.

### **TFR**

Sino al 31 dicembre 2006 il trattamento di fine rapporto (TFR) era considerato un piano a benefici definiti. La disciplina di tale fondo è stata modificata dalla Legge 27 dicembre 2006, n. 296 (Legge Finanziaria 2007) e successivi Decreti e Regolamenti emanati nei primi mesi del 2007.

Alla luce di tali modifiche, tale istituto è ora da considerarsi un piano a benefici definiti esclusivamente per le quote maturate anteriormente al 1° gennaio 2007 (e non ancora liquidate alla data di bilancio). Il debito per tali quote risulta adeguato alle competenze maturate a fine esercizio secondo le disposizioni di legge (art. 2120 c.c.) e contrattuali in vigore, al netto delle anticipazioni erogate ai dipendenti.

Per le quote maturate successivamente al 1° gennaio 2007 il trattamento di fine rapporto è assimilabile ad un piano a contribuzione definita ed il relativo costo è iscritto per competenza in ogni periodo amministrativo sempre secondo le disposizioni di legge (art. 2120 c.c.) e contrattuali in vigore.

### **Debiti**

I debiti originati da acquisizioni di beni sono iscritti nello Stato patrimoniale quando rischi, oneri e benefici significativi connessi alla proprietà sono stati trasferiti sotto il profilo sostanziale. I debiti relativi a servizi sono rilevati quando i servizi sono stati resi, ossia la prestazione è stata effettuata. Nella voce acconti sono invece accolti gli anticipi ricevuti da clienti per forniture di beni o servizi non ancora effettuate.

I debiti verso fornitori sono registrati al netto degli sconti commerciali, dei resi e delle rettifiche di fatturazione.

La suddivisione degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio è effettuata con riferimento alla scadenza contrattuale o legale, tenendo anche conto di fatti ed eventi che possono determinare una modifica della scadenza originaria.



### **Riconoscimento dei ricavi e dei costi**

I ricavi e i costi sono riconosciuti in base al principio della competenza economica e temporale.

### **Imposte sul reddito**

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza, sulla base delle imposte calcolate per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti.

La Fondazione ha assunto la qualifica di Onlus, Organizzazione non Lucrativa di Utilità Sociale, pertanto l'attività di impresa svolta non rileva fiscalmente ai fini IRES. La determinazione dell'imposta IRES è stata pertanto calcolata sui redditi fondiari degli immobili posseduti dalla Fondazione e destinati allo svolgimento dell'attività istituzionale. Relativamente all'IRAP, si ricorda che la Finanziaria Regionale per il 2009 ha introdotto l'esenzione dall'imposta per le Onlus operanti in Lombardia.

Come già ampiamente illustrato, la Fondazione sino al 1° gennaio dell'esercizio successivo all'entrata in funzione del RUNTS e del parere della commissione europea, potrà continuare a godere della decommercializzazione recata dall'art. 150 del TUIR in quanto ONLUS.

**ATTIVITÀ****B) Immobilizzazioni****I. Immobilizzazioni immateriali**

La tabella che segue mostra i movimenti intervenuti nell'esercizio:

Descrizione	Costo storico al 31/12/18	Incres.	Costo storico al 31/12/19	Fondo al 31/12/18	Amm.to	Fondo al 31/12/19	Netto
Software	13.128	-	13.128	8.369	1.586	9.955	3.173
Licenze	2.004	-	2.004	1.746	86	1.832	172
<b>Totale</b>	<b>15.132</b>	<b>-</b>	<b>15.132</b>	<b>10.115</b>	<b>1.672</b>	<b>11.787</b>	<b>3.345</b>

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto delle quote di ammortamento rilevate sistematicamente in base alle seguenti aliquote annue:

Software: 50%

Licenze: 10%

**II. Immobilizzazioni materiali**

La tabella che segue mostra i movimenti intervenuti nell'esercizio:

Descrizione	Costo storico al 31/12/2018	Incres.	Decres.	Costo storico al 31/12/2019	Fondo al 31/12/18	Amm.to	Decres.	Fondo al 31/12/19	Netto al 31/12/2019
Immobili Istituzionali	6.040.775	59.641		6.100.416	1.002.022	91.059		1.093.081	5.007.335
Impianti e Attrezzatura	606.830	233.842	779	839.893	342.390	73.671		415.282	424.611
Mobili e Arredi	571.927	14.023		585.950	338.940	29.672		368.611	217.339
Beni donati	39.359			39.359	-				39.359
Altri beni	18.305			18.305	18.305			18.305	0
<b>Totale</b>	<b>7.277.196</b>	<b>307.506</b>	<b>779</b>	<b>7.583.923</b>	<b>1.701.657</b>	<b>194.402</b>		<b>1.895.279</b>	<b>5.688.643</b>
<b>Rilascio fondo ristrutturazione</b>	<b>(1.794)</b>								
<b>Totale amm.ti</b>	<b>192.608</b>								

L'ammortamento è stato calcolato e rilevato sui beni strumentali all'esercizio dell'attività, mentre i beni a reddito e/o donati non sono soggetti ad ammortamento.

L'ammortamento è stato calcolato applicando l'aliquota fiscale prevista per la relativa categoria di appartenenza del bene, eccezion fatta per gli immobili istituzionali per i quali è stata applicata l'aliquota ridotta del 1,5%, in quanto ritenuta rappresentativa della residua

possibilità di utilizzo. La quota di ammortamento rilevata a conto economico è esposta al netto del rilascio proporzionale del fondo di ristrutturazione.

L'incremento intervenuto nell'esercizio nella voce, pari a complessivi euro 307.506, è riconducibile alle opere di manutenzione straordinaria eseguite sugli immobili istituzionali e sui relativi impianti, mobili e arredi.

### **III. Immobilizzazioni finanziarie**

Al 31 dicembre 2018 la voce, pari a euro 40., include i depositi cauzionali versati a Padania Acqua e Telecom, nonché la polizza stipulata a fronte del TFR maturato dal personale dipendente.

#### **C) Attivo circolante**

##### **I. Rimanenze**

La voce è interamente riconducibile alle rimanenze di materiale sanitario e non.

##### **II. Crediti**

La voce risulta così costituita:

Descrizione	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Crediti v/clienti	286.805	247.138	39.667
Crediti diversi	15		15
Credito v/Erario	149	480	(331)
<b>Totale</b>	<b>286.969</b>	<b>247.618</b>	<b>39.351</b>

I crediti verso clienti sono esposti al netto del relativo fondo svalutazione, pari al 31 dicembre 2018 a euro 80.623, al fine di rifletterne l'effettiva esigibilità.

##### **IV. Disponibilità liquide**

La voce risulta così costituita:

Descrizione	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Depositi bancari	73.906	446.540	(372.634)
Cassa contanti	1.382	5.324	(3.942)
<b>Totale</b>	<b>75.288</b>	<b>451.864</b>	<b>(376.576)</b>

**PASSIVITÀ****A) Patrimonio netto**

Il Patrimonio netto risulta così composto:

<b>Patrimonio Libero</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>	<b>Variazioni</b>
Fondo di dotazione	3.283.503	3.283.503	-
Utili/perdite portati a nuovo	(322.054)	21.306	41.052
Risultato gestionale esercizio in corso	(424.558)	(343.360)	(384.412)
<b>Totale</b>	<b>2.536.891</b>	<b>2.961.449</b>	<b>(343.360)</b>

Le perdite prodotte in questi ultimi hanno decrementato il patrimonio netto andando ad erodere il fondo di dotazione.

<b>Patrimonio Vincolato</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>	<b>Variazioni</b>
Fondi vincolati destinati da terzi	101.048	102.842	(1.794)
Fondi vincolati per decisione degli organi istituzionali	-	-	(50.100)
<b>Totale</b>	<b>101.048</b>	<b>102.842</b>	<b>(53.104)</b>

Il Fondo Vincolato per decisioni di terzi è relativo a due contributi in conto capitale erogati dalla Regione Lombardia, rispettivamente nel 2009 e 2011, per la ristrutturazione dell'immobile adibito a casa di riposo. La consistenza iniziale di detto fondo era pari a complessivi euro 101.048. Annualmente detto fondo è decrementato di una quota pari a complessivi euro 1.794, proporzionale alla durata dell'ammortamento, portata in diminuzione dell'ammortamento stesso.

**B) Fondo rischi e oneri**

La tabella che segue mostra i movimenti intervenuti nell'esercizio:

<b>Fondo rischi e oneri</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>	<b>Variazioni</b>
Controversie legali	12.000	-	12.000
<b>Totale</b>	<b>12.000</b>	<b>-</b>	<b>12.000</b>

Il fondo rischi è stato incrementato, in via prudenziale, a seguito della richiesta di risarcimento danni avanzata dai parenti di un'ospite. Allo stato attuale non è possibile determinare né l'entità dell'eventuale risarcimento (se non coperto dall'assicurazione) né i tempi della definizione giudiziale dello stesso.

**C) Trattamento di fine rapporto lavoro subordinato**

Il trattamento di fine rapporto rappresenta l'effettivo debito della Fondazione a tale titolo verso i dipendenti in forza alla chiusura dell'esercizio, al netto degli anticipi corrisposti.

Il prospetto che segue mostra le movimentazioni intervenute nella voce nel corso dell'esercizio:

<b>Saldo al 31/12/2018</b>	<b>146.795</b>
Rivalutazione 2018	2.155
TFR liquidato	(6.099)
<b>Saldo al 31/12/2019</b>	<b>142.850</b>

### ***D) Debiti***

La voce risulta così costituita:

<b>Descrizione</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>	<b>Variazioni</b>
Debiti verso banche - oltre 12 mesi	2.299.947	2.363.880	(63.933)
Debiti verso altri finanziatori - oltre 12 mesi	53.836	62.809	(8.973)
Debiti v/fornitori - entro 12 mesi	498.038	256.821	241.217
Debiti tributari - entro 12 mesi	44.204	42.535	1.669
Debiti v/istituti di previdenza - entro 12 mesi	117.685	113.940	3.745
Altri debiti - entro 12 mesi	306.444	295.102	11.342
<b>Totale</b>	<b>3.320.154</b>	<b>3.135.087</b>	<b>185.067</b>

Nel corso del 2018 è stato acceso un nuovo mutuo fondiario ipotecario, garantito da ipoteca sull'immobile adibito a RSA, di euro 2.400.000, erogato da Banco BPM, regolato ad un tasso fisso del 3,19%, della durata di 25 anni, da rimborsarsi in 300 rate mensili. Al 31 dicembre 2019 il debito residuo in linea capitale ammonta a euro 2.299.947.

Al 31 dicembre 2018 e 2019 i debiti verso altri finanziatori sono interamente nei confronti della Regione Lombardia per fondi FRISL.

I debiti tributari, tutti scadenti entro l'esercizio successivo, risultano così composti:

Descrizione	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Erario c/ritenute acc. lavoratori aut.	1.135	1.218	(83)
Debito v/erario per rit dipendenti	39.175	40.469	(1.294)
Debiti v/erario per addizionali su dip.	217	780	(563)
Erario saldo IRES	150	69	81
Erario c/IVA	3.528	-	3.528
<b>Totale</b>	<b>44.204</b>	<b>42.535</b>	<b>(1.669)</b>

I debiti verso Istituti previdenziali, tutti scadenti entro l'esercizio successivo, risultano così composti:

Descrizione	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Inps	33.382	29.993	3.389
Inail	129	1.265	(1.136)
Cpdel	42.533	42.197	336
Contributi arretrati	9.632	10.445	(813)
Fcp	498	497	1
Cps	4.094	4.094	-
Contributi ferie arretrati	27.417	25.448	1.969
<b>Totale</b>	<b>117.685</b>	<b>113.940</b>	<b>3.745</b>

Gli altri debiti, di cui euro 154.821 scadenti oltre l'esercizio successivo per depositi cauzionali versati dai degenti, risultano così composti:

Descrizione	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Debito v/Allianz previras	204	476	
Debito v/fondo INA Assitalia per TFR	189	189	
Debito v/fondo Alleanza Previdenza per TFR	2.987	3.031	
Debito v/Allianz per TFR	242	242	
Debito v/Fideuram per TFR	242	232	
Debito v/Zurich Investments Life	268		
Debiti v/sindacati	808	728	
Debiti per ferie maturate e non godute	84.095	77.551	
Debiti per ricongiunzioni INPDAP	(65)	(39)	
Debito v/Inps Tfr	12.234	12.430	
Debiti per piccoli prestiti INPDAP	1.010	972	
Debiti v/personale	16.274	11.567	
Cessione quinto	485	222	
Altri debiti	4.487	5.988	
Debiti v/personale per aumenti contrattuali	28.163	28.163	
Debiti v/clienti depositi cauzionali - oltre 12 mesi	154.821	147.351	
<b>Totale</b>	<b>306.444</b>	<b>295.102</b>	

**CONTO ECONOMICO**

Il conto economico, redatto secondo le linee guida e schemi per la redazione dei bilanci di esercizio degli enti non profit, presenta una struttura a sezioni contrapposte ed evidenzia oneri e proventi classificati sia in base alla natura delle singole voci, sia alla destinazione delle stesse.

L'imputazione degli oneri relativi alle attività accessorie, ove non è stato possibile calcolarla analiticamente, è stata eseguita con una base di allocazione proporzionale ai relativi proventi.

***Oneri da attività tipiche***

Includono gli oneri relativi all'attività di RSA.

***Oneri da attività accessorie e patrimoniali***

Gli oneri da attività accessorie sono principalmente inerenti al servizio prelievi e all'area fisioterapica. L'imputazione di tali oneri, relativi al solo costo del personale, è stata calcolata proporzionalmente all'ammontare dei ricavi generati da tali attività.

***Oneri finanziari***

Sono principalmente riconducibili agli interessi passivi maturati sul mutuo ipotecario.

***Oneri straordinari***

Gli oneri straordinari includono sopravvenienze passive.

***Oneri di supporto generali***

Nel caso di specie includono le imposte dirette di competenza dell'esercizio e gli emolumenti corrisposti agli amministratori.

***Proventi attività tipiche***

Attengono ai proventi relativi alle rette di degenza, sia per la parte a carico dell'ospite, sia il relativo contributo regionale sulla base delle classificazioni SOSIA, nonché le rimanenze finali di materiale sanitario e non della RSA.

***Proventi attività raccolta fondi***

Includono principalmente i proventi incassati relativi alla destinazione del 5 per mille, pari nell'esercizio 2019 a euro 4.360, e alle donazioni a favore della Fondazione.

***Proventi da attività accessorie e patrimoniali***

Tale area include i proventi generati dalle attività accessorie inerenti il servizio prelievi e l'ambulatorio fisioterapico.

***Proventi finanziari***

La voce, del tutto immateriale, include principalmente gli interessi attivi maturati sui depositi bancari.

***Proventi straordinari***

La voce attiene a proventi non ricorrenti rappresentati principalmente da sopravvenienze attive, rilasci e revisione di fondi.

Si informa che nell'esercizio 2018 i compensi spettanti agli amministratori ammontano a euro 17.340 e quelli spettanti al Revisore Unico a euro 4.810.

***Contratti con Amministrazioni pubbliche***

Si informa che la Fondazione è parte in due contratti con l'ASL di Cremona:

- contratto per prestazioni di assistenza semiresidenziale socio sanitaria ad anziani non autosufficienti, remunerato sulla base di un *budget*;
- contratto per prestazioni di assistenza residenziale socio sanitaria ad anziani non autosufficienti, remunerato sulla base di un *budget* scaturente dalla rendicontazione delle giornate di presenza relative all'anno precedente, articolate per classi SOSIA, presentata dall'ente. Per l'anno 2019 l'importo definitivo è determinato sulla base delle rendicontazioni trimestrali presentate, purchè l'importo scaturente dalla rendicontazione sia inferiore o uguale al *budget* stabilito.

***Fatti di rilievo verificatisi successivamente alla chiusura dell'esercizio***

In data 31 gennaio 2020 il Consiglio dei Ministri ha approvato una delibera con la quale ha dichiarato lo stato di emergenza in conseguenza del rischio sanitario connesso all'insorgenza di patologie derivanti da agenti virali trasmissibili.

In data 22 febbraio la Fondazione ha deliberato l'interdizione alle visite da parte dei parenti degli ospiti ricoverati in struttura a seguito della situazione di diffusione del virus covid-19 sul territorio, nonché la chiusura del Centro Diurno e delle attività rivolte all'esterno.

Il progressivo e repentino diffondersi della pandemia ha inciso profondamente sulle dinamiche gestionali della fondazione:

- Da un lato vi è stato un deciso incremento dei costi dovuto all'acquisto di presidi di protezione individuale che, irreperibili sul mercato nazionale, hanno comportato l'esborso di prezzi esorbitanti ricorrendo anche al mercato extra europeo. Accanto all'acquisto di presidi la Fondazione ha sostenuto costi legati alla sanificazione



degli ambienti e incrementi di costo di personale esterno per supplire alla malattie dei propri dipendenti;

- Sul lato dei ricavi si è registrata una decisa flessione degli stessi a causa della chiusura del centro diurno e di tutte le attività aperte all'esterno, nonché dei decessi che, purtroppo, si sono verificati nonostante tutte le misure precauzionali adottate. La situazione di decremento dei ricavi è destinata a protrarsi per tutto il corso dell'anno 2020 a causa della chiusura prima, del contingentamento poi, dell'ingresso di nuovi ospiti.

La Fondazione, oltre alle misure igieniche, è stata autorizzata da metà aprile dall'AST Valpadana ad effettuare tamponi sia sugli ospiti che sul personale al fine di contenere, attraverso una precoce diagnosi, il diffondersi del virus all'interno della struttura.

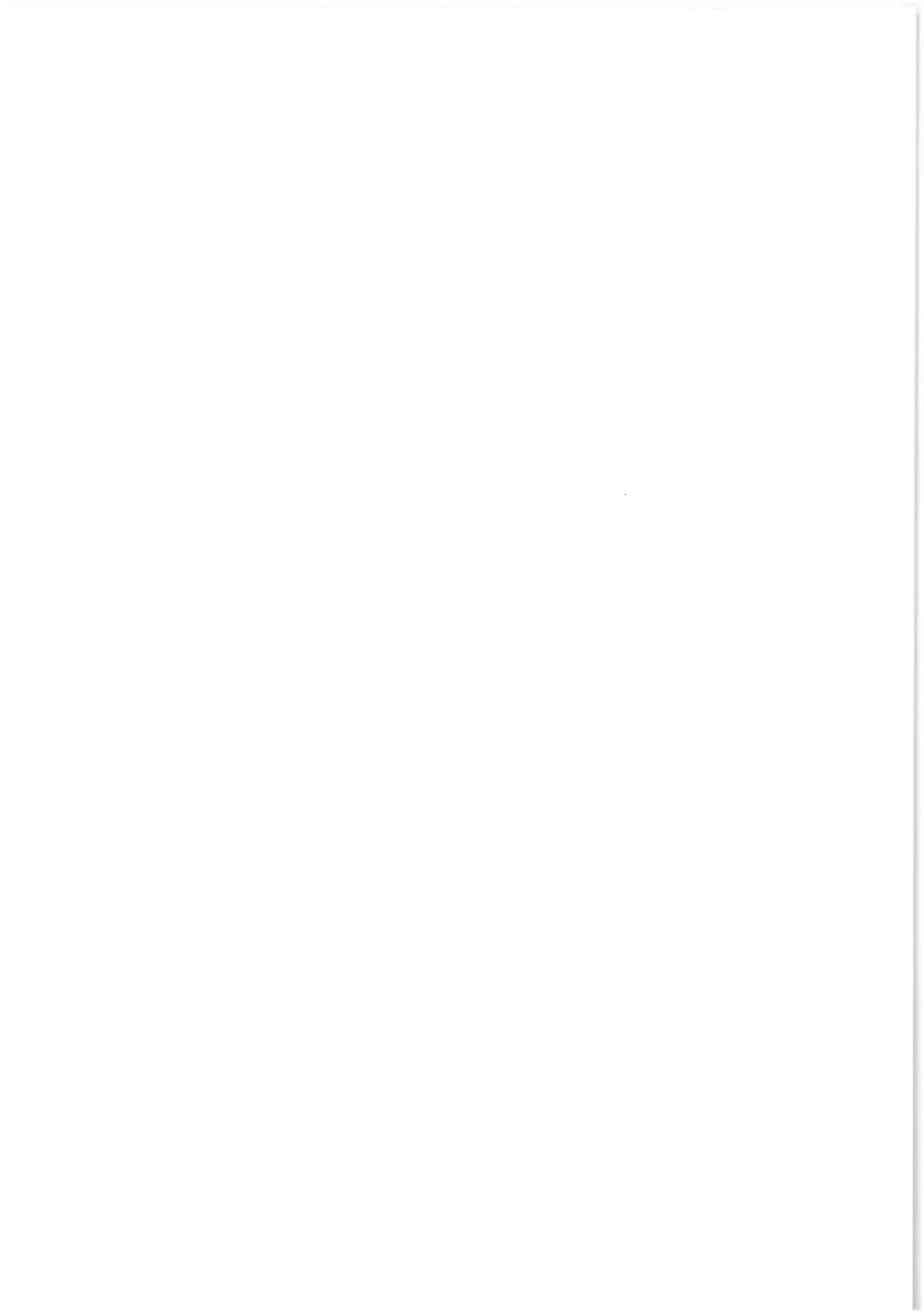
Sul fronte Riforma Terzo Settore, la Fondazione potendosi (dovendosi) qualificare come ETS ai sensi del D.Lgs. 117/2017 è chiamata a procedere all'adeguamento statutario entro il 31 ottobre 2020 (il termine era originariamente fissato al 30 giugno 2020, prorogato in seguito all'emergenza epidemiologica con DL Cura Italia) e segnatamente a scegliere a quale sezione del RUNTS iscriversi. Tale scelta, che si pone come atto a valle di un processo di valutazione complesso, avrà ricadute importanti in termini di governance, trasparenza ed agevolazioni fiscali. Il Consiglio si riserva di valutare le diverse opzioni nei prossimi mesi.

#### ***Destinazione del risultato d'esercizio***

Alla luce dei dati e delle considerazioni sopra esposte, si propone di riportare a nuovo il disavanzo dell'esercizio 2019, pari a euro 427.532

Pizzighettone, 06/07/2020

Il Presidente del Consiglio di amministrazione



<b>quota cinque per mille anno 2016</b> 1° rendiconto entro il 31/07/2019 2° rendiconto 31/07/2020 per la quota accantonata al 31/07/2019		<b>quota percepita in data 16/08/2018</b> € 4.292,09 destinata a progetto musicoterapia e pet terapia	
gen-19	ft 3/EA del 13/02/2019 "Il cerchio"	€ 599,29	pet therapy e musicoterapia gennaio 2019
feb-19	ft 9/EA del 13/03/2019 "Il Cerchio"	€ 539,98	pet therapy e musicoterapia febbraio 2019
mar-19	ft 19/EA del 11/04/2019 "Il cerchio"	€ 551,51	pet therapy e musicoterapia marzo 2019
apr-19	ft 32/EA del 10/05/2019 "Il cerchio"	€ 661,24	pet therapy e musicoterapia aprile 2019
mag-19	ft 42/EA del 12/06/2019 "Il cerchio"	€ 755,21	pet therapy e musicoterapia maggio 2019
giu-19	ft 51/EA del 11/07/2019 "Il cerchio"	€ 640,50	pet therapy e musicoterapia giugno 2019
totale utilizzato al 31/07/2019		€ 3.747,73	
totale da accantonare al 31/07/2019		€ 544,36	rendicontazione in data 31/07/2019
<b>QUOTA ACCANTONATA (al 31/07/2019)</b>		<b>€ 544,36</b>	
lug-19	67/EA del 07/08/2019	€ 544,36	
totale utilizzato		€ 544,36	DA RENDICONTARE IL 31/07/2020

<b>quota cinque per mille anno 2017</b> 1° rendiconto entro il 31/07/2020 2° rendiconto 31/07/2021 per la quota accantonata al 31/07/2020		<b>quota percepita in data 07/08/2019</b> € 4.360,21 destinata a progetto musicoterapia e pet terapia	
ago-19	ft 76/EA del 12/09/2019 "Il Cerchio"	€ 691,16	pet therapy e musicoterapia agosto 2019
set-19	ft 81/EA del 11/10/2019 "Il Cerchio"	€ 647,85	pet therapy e musicoterapia settembre 2019
ott-19	ft 89/EA del 11/11/2019 "Il Cerchio"	€ 682,50	pet therapy e musicoterapia ottobre 2019
nov-19	ft 99/EA del 12/12/2019 "Il Cerchio"	€ 543,90	pet therapy e musicoterapia novembre 2019
dic-19	ft 118/EA del 31/12/2019 "Il Cerchio"	€ 425,25	pet therapy dicembre 2019
gen-20	ft 6/EA del 12/02/2020 "Il Cerchio"	€ 498,49	pet therapy e musicoterapia gennaio 2020
feb-20	ft 16/EA del 11/03/2020 "Il Cerchio"	€ 553,61	pet therapy e musicoterapia febbraio 2020
totale utilizzato al 31/07/2020		€ 4.042,76	da rendicontare il 31/07/2020
quota accantonata al 31/07/2020		€ 317,45	
<b>QUOTA ACCANTONATA (al 31/07/2020)</b>		<b>€ 317,45</b>	

