



**Stato Patrimoniale**

**Rendiconto Gestionale**

**Relazione di Missione**

<b>FONDAZIONE BEATA LUCIA VERSA DALIMI ONLUS</b>		
<b>Fondazione</b>		
con sede in Bagolino - Via Alberto Lombardi n.5		
Codice Fiscale 87000170172 - N. Iscriz. Registro Imprese Brescia		
Partita IVA 00726360985 - N. Rea BS-455744		
<b>STATO PATRIMONIALE</b>		
(Unità di euro)		
<b>ATTIVO</b>	<b>Es. 31.12.2022</b>	<b>Es. 31.12.2021</b>
<b>A) QUOTE ASSOCIATIVE O APPORTI ANCORA DOVUTI</b>	-	-
<b>B) IMMOBILIZZAZIONI</b>		
<b>I - Immobilizzazioni immateriali</b>		
1) Costi di impianto e di ampliamento	-	-
2) Costi di sviluppo	-	-
3) Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere d'ingegno	-	-
4) Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	-	-
5) Avviamento	-	-
6) Immobilizzazioni in corso e acconti	-	-
7) Altre	191	628
<b>Totale Immobilizzazioni immateriali</b>	<b>191</b>	<b>628</b>
<b>II - Immobilizzazioni materiali</b>		
1) Terreni e fabbricati	11.780.927	11.739.451
2) Impianti e macchinari	58.068	9.073
3) Attrezzature	101.126	116.910
4) Altri beni	1.101.193	1.123.262
5) Immobilizzazioni in corso e acconti	-	-
<b>Totale Immobilizzazioni materiali</b>	<b>13.041.314</b>	<b>12.988.696</b>
<b>III - Immobilizzazioni finanziarie con separata indicazione aggiuntiva, per ciascuna voce dei crediti, degli importi esigibili entro l'esercizio successivo</b>		
<b>1) Partecipazione in:</b>	-	-
a) imprese controllate	-	-
b) imprese collegate	-	-
c) Altre imprese	-	-
<b>2) Crediti</b>	-	-
a) Verso imprese controllate	-	-
b) Verso imprese collegate	-	-
c) Verso altri enti del terzo settore	-	-
d) Verso altri	1.842	1.842
<b>3) Altri titoli</b>	-	-
<b>Totale Immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>1.842</b>	<b>1.842</b>
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (B)</b>	<b>13.043.347</b>	<b>12.991.166</b>
<b>C) ATTIVO CIRCOLATE</b>		
<b>I - Rimanenze</b>		
1) Materie prime, sussidiarie e di consumo	53.529	48.763
2) Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	-	-
3) Lavori in corso su ordinazione	-	-
4) Prodotti finiti e merce	-	-
5) Acconti	-	-
<b>Totale Rimanenze</b>	<b>53.529</b>	<b>48.763</b>
<b>II - Crediti, con separata indicazione aggiuntiva, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo</b>		
<b>1) Verso utenti e clienti</b>	<b>18.173</b>	<b>24.612</b>
a) esigibili nell'esercizio successivo	18.173	24.612
b) esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
<b>2) Verso associati e fondatori</b>	-	-
a) esigibili nell'esercizio successivo	-	-
b) esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
<b>3) Verso enti pubblici</b>	<b>206.599</b>	<b>300.817</b>
a) esigibili nell'esercizio successivo	206.599	300.817
b) esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
<b>4) Verso soggetti privati e contributi</b>	<b>116.753</b>	<b>7.000</b>
a) esigibili nell'esercizio successivo	116.753	7.000
b) esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
<b>5) Verso enti della stessa rete associativa</b>	-	-
a) esigibili nell'esercizio successivo	-	-

<i>b) esigibili oltre l'esercizio successivo</i>	-	-
<b>6) Verso altri enti del Terzo Settore</b>	-	-
<i>a) esigibili nell'esercizio successivo</i>	-	-
<i>b) esigibili oltre l'esercizio successivo</i>	-	-
<b>7) Verso imprese controllate</b>	-	-
<i>a) esigibili nell'esercizio successivo</i>	-	-
<i>b) esigibili oltre l'esercizio successivo</i>	-	-
<b>8) Verso imprese collegate</b>	-	-
<i>a) esigibili nell'esercizio successivo</i>	-	-
<i>b) esigibili oltre l'esercizio successivo</i>	-	-
<b>9) Crediti tributari</b>	<b>516</b>	<b>8.733</b>
<i>a) esigibili nell'esercizio successivo</i>	516	8.733
<i>b) esigibili oltre l'esercizio successivo</i>	-	-
<b>10) Da 5 per mille</b>	-	-
<i>a) esigibili nell'esercizio successivo</i>	-	-
<i>b) esigibili oltre l'esercizio successivo</i>	-	-
<b>11) Imposte anticipate</b>	-	-
<i>a) esigibili nell'esercizio successivo</i>	-	-
<i>b) esigibili oltre l'esercizio successivo</i>	-	-
<b>12) Verso altri</b>	<b>7.806</b>	<b>18.027</b>
<i>a) esigibili nell'esercizio successivo</i>	7.806	18.027
<i>b) esigibili oltre l'esercizio successivo</i>	-	-
<b>Totale Crediti</b>	<b>349.847</b>	<b>359.189</b>
<b>III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b>		
1) Partecipazioni in imprese controllate	-	-
2) Partecipazioni in imprese collegate	-	-
3) Altri titoli	-	-
<b>Totale Attività Finanziarie</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IV - Disponibilità liquide</b>		
1) Depositi bancari e postali	1.532.134	1.507.746
2) Assegni	-	-
3) Denaro e valori in cassa	3.907	359
<b>Totale Disponibilità Liquide</b>	<b>1.536.041</b>	<b>1.508.105</b>
<b>TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (C)</b>	<b>1.939.417</b>	<b>1.916.057</b>
<b>D) RATEI E RISCOINTI ATTIVI</b>	<b>9.648</b>	<b>12.307</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>14.992.412</b>	<b>14.919.530</b>
<b>PASSIVO</b>	<b>Es. 31.12.2022</b>	<b>Es. 31.12.2021</b>
<b>A) PATRIMONIO NETTO</b>		
<b>I - Fondo di dotazione dell'Ente</b>	<b>7.843.035</b>	<b>7.843.035</b>
<b>II - Patrimonio vincolato</b>	-	-
1) Riserve statutarie	-	-
2) Riserve vincolate per decisioni degli organi istituzionali	-	-
3) Riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali	-	-
<b>III - Patrimonio Libero</b>	<b>4.497.616</b>	<b>4.220.625</b>
1) Riserve di utili o avanzi di gestione	4.497.616	4.220.625
2) Altre riserve	-	-
<b>IV - Avanzo (Disavanzo) d'esercizio</b>	<b>38.708</b>	<b>276.991</b>
<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO (A)</b>	<b>12.379.359</b>	<b>12.340.651</b>
<b>B) FONDI PER RISCHI E ONERI</b>		
1) Per trattamento di quiescenza e obblighi simili	-	-
2) Per imposte	-	-
3) Altri	5.408	74.358
<b>TOTALE FONDI PER RISCHI E ONERI (B)</b>	<b>5.408</b>	<b>74.358</b>
<b>C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO PER LAVORO SUBORDINATO</b>	<b>169.943</b>	<b>159.916</b>
<b>D) DEBITI, CON SEPARATA INDICAZIONE AGGIUNTIVA, PER CISCUNA VOCE, DEGLI IMPORTI ESIGIBILI OLTRE L'ESERCIZIO</b>		
<b>1) Debiti verso le banche</b>	<b>1.162.330</b>	<b>1.286.011</b>
<i>a) esigibili nell'esercizio successivo</i>	114.715	126.062
<i>b) esigibili oltre l'esercizio successivo</i>	1.047.615	1.159.949
<b>2) Debiti verso altri finanziatori</b>	-	-
<i>a) esigibili nell'esercizio successivo</i>	-	-
<i>b) esigibili oltre l'esercizio successivo</i>	-	-
<b>3) Debiti verso associati e fondatori per finanziamenti</b>	-	-
<i>a) esigibili nell'esercizio successivo</i>	-	-
<i>b) esigibili oltre l'esercizio successivo</i>	-	-
<b>4) Debiti verso enti della stessa rete associativa</b>	-	-
<i>a) esigibili nell'esercizio successivo</i>	-	-

<i>b) esigibili oltre l'esercizio successivo</i>	-	-
<b>5) Debiti per erogazioni liberali condizionate</b>	-	-
<i>a) esigibili nell'esercizio successivo</i>	-	-
<i>b) esigibili oltre l'esercizio successivo</i>	-	-
<b>6) Acconti</b>	-	-
<i>a) esigibili nell'esercizio successivo</i>	-	-
<i>b) esigibili oltre l'esercizio successivo</i>	-	-
<b>7) Debiti verso fornitori</b>	<b>266.798</b>	<b>165.351</b>
<i>a) esigibili nell'esercizio successivo</i>	266.798	165.351
<i>b) esigibili oltre l'esercizio successivo</i>	-	-
<b>8) Debiti verso imprese controllate e collegate</b>	-	-
<i>a) esigibili nell'esercizio successivo</i>	-	-
<i>b) esigibili oltre l'esercizio successivo</i>	-	-
<b>9) Debiti tributari</b>	<b>91.467</b>	<b>70.615</b>
<i>a) esigibili nell'esercizio successivo</i>	91.467	70.615
<i>b) esigibili oltre l'esercizio successivo</i>	-	-
<b>10) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	<b>152.656</b>	<b>128.680</b>
<i>a) esigibili nell'esercizio successivo</i>	152.656	128.680
<i>b) esigibili oltre l'esercizio successivo</i>	-	-
<b>11) Debiti verso dipendenti collaboratori</b>	<b>543.200</b>	<b>405.527</b>
<i>a) esigibili nell'esercizio successivo</i>	543.200	405.527
<i>b) esigibili oltre l'esercizio successivo</i>	-	-
<b>12) Altri debiti</b>	<b>213.380</b>	<b>209.843</b>
<i>a) esigibili nell'esercizio successivo</i>	213.380	209.843
<i>b) esigibili oltre l'esercizio successivo</i>	-	-
<b>TOTALE DEBITI (D)</b>	<b>2.429.831</b>	<b>2.266.027</b>
<b>E) RATEI E RISCOSSI PASSIVI</b>	<b>7.871</b>	<b>78.578</b>
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>14.992.412</b>	<b>14.919.530</b>
	-	-

FONDAZIONE BEATA LUCIA VERSA DALIMI ONLUS					
Fondazione					
con sede in Bagolino - Via Alberto Lombardi n.5					
Codice Fiscale 87000170172 - N. Iscriz. Registro Imprese Brescia					
Partita IVA 00726360985 - N. Rea BS-455744					
RENDICONTO GESTIONALE					
(Unità di euro)					
ONERI E COSTI		Es. 31.12.2022	Es. 31.12.2021	PROVENTI E RICAVI	
		Es. 31.12.2022	Es. 31.12.2021	Es. 31.12.2022	Es. 31.12.2021
<b>A) Uscite da attività di interesse generale</b>			<b>A) Entrate da attività di interesse generale</b>		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		425.205	414.890	1) Proventi da quote associative e apporti da fondatori	-
2) Servizi		1.057.529	882.733	2) Proventi dagli associati per attività mutuali	-
3) Godimento beni di terzi		-	-	3) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori	-
4) Personale		2.681.941	2.599.217	4) Erogazioni liberali	112.046
5) Ammortamenti		193.546	197.704	5) entrate 5 per mille	6.878
6) Accantonamenti per rischi ed oneri		-	-	6) Contributi da soggetti privati	-
7) Oneri diversi di gestione		83.523	51.396	7) Entrate per prestazioni e cessioni a terzi	2.207.965
8) Rimanenze iniziali		48.763	60.478	8) Contributi con enti pubblici	2.029.569
				9) Proventi da contratti con enti pubblici	-
				10) Altri ricavi, rendite e proventi	129.404
				11) Rimanenze finali	53.529
<b>Totale</b>		<b>4.490.507</b>	<b>4.206.418</b>	<b>Totale</b>	<b>4.539.391</b>
				<b>Avanzo/disavanzo attività di interesse generale (+/-)</b>	<b>48.884</b>
<b>B) Costi e oneri da attività diverse</b>				<b>B) Ricavi, rendite e proventi da attività diverse</b>	
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		-	-	1) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori	-
2) Servizi		-	-	2) Contributi da soggetti privati	-
3) Godimento beni di terzi		-	-	3) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	-
4) Personale		-	-	4) Contributi da Enti pubblici	-
5) Ammortamenti		-	-	5) Proventi da contratti con Enti pubblici	-
6) Accantonamenti per rischi ed oneri		-	-	6) Altri ricavi, rendite e proventi	-
7) Oneri diversi di gestione		-	-	7) Rimanenze finali	-
8) Rimanenze iniziali		-	-		-
<b>Totale</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>Totale</b>	<b>-</b>
				<b>Avanzo/disavanzo attività diverse (+/-)</b>	<b>-</b>
<b>C) Costi da attività di raccolta fondi</b>				<b>C) Ricavi, rendite e proventi da attività di raccolta fondi</b>	
1) Oneri per raccolta fondi abituali		-	-	1) Proventi da raccolta fondi abituale	-
2) Oneri per raccolta fondi occasionali		-	-	2) Proventi da raccolta fondi occasionali	3.605
3) Altri oneri		-	-	3) Altri proventi	-
<b>Totale</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>Totale</b>	<b>3.605</b>
				<b>Avanzo/disavanzo attività di raccolta fondi (+/-)</b>	<b>3.605</b>
<b>D) Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali</b>				<b>D) Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali</b>	
1) Su rapporti bancari		11.399	7.090	1) Da rapporti bancari	3.854
2) Su prestiti		-	-	2) Da altri investimenti finanziari	154
3) Du patrimonio edilizio		-	-	3) Da patrimonio edilizio	-
4) Da altri beni patrimoniali		-	-	4) Da altri beni patrimoniali	-
5) Accantonamenti per rischi ed oneri		-	-	5) Altri proventi	-
6) Altri oneri		-	-		-
<b>Totale</b>		<b>11.399</b>	<b>7.090</b>	<b>Totale</b>	<b>4.008</b>
				<b>Avanzo/disavanzo attività finanziarie e patrimoniali (+/-)</b>	<b>7.391</b>
<b>E) Costi e oneri di supporto generale</b>				<b>E) Proventi di supporto generale</b>	
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		-	-	1) Entrate da distacco personale	-
2) Servizi		-	-	2) Altre entrate di supporto generale	-
3) Godimento beni i terzi		-	-		-
4) Personale		-	-		-
5) Ammortamenti		-	-		-
6) Ammortamenti per rischi ed oneri		-	-		-
5) Altri oneri		-	-		-
<b>Totale</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>Totale</b>	<b>-</b>
<b>Totale oneri e costi</b>		<b>4.501.906</b>	<b>4.213.508</b>	<b>Totale proventi e ricavi</b>	<b>4.547.004</b>
				<b>Avanzo/disavanzo d'esercizio prima delle imposte (+/-)</b>	<b>45.098</b>
				Imposte	6.390
				<b>Avanzo/disavanzo d'esercizio(+/-)</b>	<b>38.708</b>
<b>Costi e proventi figurativi</b>					
<b>Costi figurativi</b>				<b>Proventi figurativi</b>	
1) Da attività di interesse generale		5.389	11.940	1) Da attività di interesse generale	800
2) Da attività diverse		-	-	2) Da attività diverse	-
<b>Totale</b>		<b>5.389</b>	<b>11.940</b>	<b>Totale</b>	<b>800</b>
					<b>1.200</b>

# Fondazione Beata Lucia Versa Dalumi Onlus

## Fondazione

con sede in Bagolino - Via Alberto Lombardi n.5

Codice Fiscale 87000170172 - N. Iscriz. Registro Imprese Brescia

Partita IVA 00726360985 - N. Rea BS-455744

## RELAZIONE DI MISSIONE AL 31/12/2022

### 1. Informazioni Generali

La "Fondazione Beata Lucia Versa Dalumi O.N.L.U.S." nasce dalla trasformazione dell'IPAB "Casa di Riposo San Giuseppe" in persona giuridica di diritto privato. Detta trasformazione perfezionatasi in data 23.01.2004 con delibera della G. R. n. 7/16077 ha avuto effetto giuridico dal 01.02.2004 ed ha comportato la modifica, ai sensi dell'art.15 D. Lgs. 207/2001, della forma giuridica: da "IPAB" a "Fondazione di diritto privato". Con il provvedimento di riconoscimento la Fondazione ha ottenuto anche la qualifica di O.N.L.U.S

### 2. Dati su Associati e Fondatori

Come si è detto sopra in sintesi, l'iter legislativo inerente il riordino del sistema delle Istituzioni di Pubblica Assistenza e Beneficenza finalizzato alla realizzazione di un sistema integrato di interventi e servizi sociali, avviatosi con la L. 328/2000 ed il successivo D. Lgs. 207/2001 è giunto a conclusione con l'emanazione della L.R. 1 del 13/02/2003 che, in via definitiva, è intervenuta a normare il completo riordino della disciplina delle I.P.A.B. operanti in Lombardia. La succitata L.R. 1/2003 prevedeva che la scelta da parte degli amministratori delle allora I.P.A.B., fosse compiuta nel rispetto delle tavole di fondazione e della volontà dei fondatori. In quel momento, si è reso necessario ricercare nella storia e nelle origini dell'Istituzione, quella che fu l'ispirazione autentica e la volontà di chi ideò e contribuì alla nascita di quella che ora è oggi la Fondazione Beata Lucia Versa Dalumi O.N.L.U.S.. In considerazione di quanto appreso dalla consultazione degli archivi storici comunali e propri di codesto Ente, nonché da libri di testo riportanti la storia dell'Ente dalle origini ad oggi, emerge in modo evidente che l'Istituzione posseda da sempre ed a pieno titolo il requisito dell'ispirazione religiosa.

Fin dai primi decenni del 1500 si assiste alla fondazione di un convento di monache successivamente riconosciute dall'Ordine dei Servi di Maria, su iniziativa della Beata Lucia Versa Dalumi, convento da cui trae origine e propria sede l'attuale Istituzione. Successivamente e nel corso dei secoli, la struttura originaria ha subito trasformazioni e modifiche, sia di origine strutturale che di destinazione. Il monastero venne soppresso e le monache destinate ad altre sedi attorno agli inizi del 1800, ma continuò a rappresentare comunque, anche successivamente, il centro dell'assistenza e della beneficenza pubblica di Bagolino; divenne infatti dapprima istituto scolastico, successivamente orfanotrofio, oratorio femminile, asilo infantile ed ospedale-ricovero.

Ad ogni modo, anche dopo la soppressione del monastero, la chiesa del convento rimase sempre per Bagolino un punto di riferimento di vita religiosa. Custodita con cura e diligenza divenne, nel 1866 uno dei primi centri di devozione al Sacro Cuore e nello stesso anno, il vescovo approvava la confraternita del Sacro Cuore su richiesta del parroco. Il 22 aprile 1895 ritornò all'ex convento la presenza di un ordine di religiose. Furono infatti chiamate a "sistemare" ed a prendersi cura della gestione di tutte le attività sociosanitarie ed assistenziali, le Suore Ancelle della Carità, che in quella data fecero ingresso a Bagolino prendendo dimora nello stabile del vecchio monastero, ove tuttora prestano la loro preziosa ed impagabile opera.

Le Ancelle della Carità furono in continuità l'anima dell'assistenza bagolinese, senza calcolare l'opera silenziosa di bene e di apostolato prestata in aiuto della parrocchia e della popolazione. A questo punto, risulta abbastanza evidente l'inscindibile legame tra l'Ospedale - Ricovero prima, la Casa di Riposo San Giuseppe poi e la Fondazione di oggi con la vita religiosa e con la confessione religiosa.

### 3. Criteri di Valutazione

Il presente Bilancio è stato redatto in conformità alle disposizioni vigenti del Codice del Terzo Settore (D.lgs. n. 117/2017) e qualora compatibili le norme del Codice civile, in particolare gli schemi di Stato Patrimoniale e Rendiconto gestionale rispecchiano rispettivamente quelli previsti dagli art. 2424 e 2425 C.c., mentre la presente Relazione di

missione è conforme al contenuto minimale previsto dall'art. 2427 C.c. e da tutte le altre disposizioni che ne richiedono evidenza. Lo Stato Patrimoniale, il Rendiconto gestionale e le informazioni di natura contabile riportate in questo documento, che costituiscono il presente Bilancio, sono conformi alle scritture contabili dalle quali sono direttamente ottenute.

Il bilancio è stato predisposto applicando i medesimi criteri di valutazione, gli stessi principi contabili e di redazione del rendiconto adottati nell'esercizio precedente.

La valutazione delle voci del bilancio è fatta secondo prudenza e, per i casi previsti dalla legge, con il consenso del Revisore. Si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data d'incasso o del pagamento e dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la sua chiusura. Gli elementi eterogenei compresi nelle singole voci del bilancio sono stati valutati separatamente. Gli elementi patrimoniali destinati ad essere utilizzati durevolmente sono stati iscritti tra le immobilizzazioni. Nel seguito, per le voci più significative, vengono esposti i criteri di valutazione e i principi contabili adottati. I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31.12.2022 non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio, in particolare nelle valutazioni 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 e del passivo.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensi tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della società nei vari esercizi.

## **Immobilizzazioni**

### *Immateriali*

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi e imputati direttamente alle singole voci.

I costi di impianto e di ampliamento, i costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità con utilità pluriennale sono stati iscritti nell'attivo e sono ammortizzati in un periodo di 5 esercizi.

Le concessioni e licenze, in cui sono contabilizzati i software, sono ammortizzati con una aliquota annua del 33,33%.

### *Materiali*

Sono iscritte al costo di acquisto, se di origine esterna, o al costo di produzione, se di fabbricazione interna, e rettificata dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Le immobilizzazioni acquistate a titolo gratuito sono state valutate al presumibile valore di mercato attribuibile alle stesse al momento dell'acquisizione affinché possano essere utilizzate durevolmente.

L'immobile istituzionale per le sue caratteristiche storiche e strutturali è stato valutato, sulla base di una apposita perizia di stima, al valore di ricostruzione incrementato dei costi di ristrutturazione sostenuti principalmente negli anni 2011 e 2012.

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione.

Rispetto all'esercizio precedente si sono mantenute le stesse aliquote di ammortamento ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene.

In relazione al fabbricato istituzionale sono mantenuti i criteri di ammortamento precedentemente adottati e fondati sulle seguenti considerazioni

- a) il notevole valore storico in quanto bene soggetto a vincolo della Sovrintendenza dei Beni Architettonici e Culturali (il fabbricato risale al 1500) e
- b) la stima di una utilità futura che difficilmente può tendere ad esaurirsi nel tempo.

Il fabbricato viene quindi ammortizzato applicando l'aliquota del 0,5%.

Accanto al fabbricato storico è stato realizzato negli anni 2010-2011 un nuovo fabbricato "nuova ala" entrato in funzione proprio nel mese di luglio 2011. Detta nuova struttura viene ammortizzata applicando l'aliquota dell'1%, ridotta alla metà nel primo esercizio di entrata in funzione. Detto coefficiente di ammortamento è stato determinato avendo a riferimento l'apposita perizia, redatta dall'architetto Bernini Giampietro, in cui dichiara "*... che la vita utile del nuovo immobile realizzato in adiacenza alla sede storica, per i materiali impiegati, le tecniche costruttive adottate e per gli accorgimenti tecnologici introdotti, risulta sicuramente superiore ai cento anni.*"

Le aliquote applicate sono quindi di seguito riassunte:

- fabbricati istituzionali: 0,5%
- fabbricato "nuova ala": 1%
- fabbricati a reddito: 3%
- costruzioni leggere: 10%
- impianti e macchinari: 30%, 15%
- attrezzature: 25%, 12,5%
- altri beni: 20%, 25%, 12%, 10%

#### *Finanziarie*

Le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte al loro valore di acquisto.

#### **Crediti**

Sono esposti al presumibile valore di realizzo. Tale valore si ritiene coincidente con il valore nominale degli stessi per cui non si è ritenuto necessario iscrivere un apposito fondo svalutazione crediti. Nel bilancio al 31.12.2022 non vi sono crediti di durata superiore ai 12 mesi.

#### **Debiti**

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

#### **Ratei e risconti**

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio. Per i ratei e risconti di durata pluriennale sono state verificate le condizioni che ne avevano determinato l'iscrizione originaria, adottando, ove necessario, le opportune variazioni.

#### **Rimanenze magazzino**

Le Materie prime, i prodotti finiti e il materiale generico sono iscritti al minore tra il costo di acquisto (o di fabbricazione) e il valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato, applicando il metodo del costo medio ponderato.

#### **Titoli**

I titoli, in cui sono investiti i fondi della "Fondazione" in attesa del loro utilizzo istituzionale, iscritti nell'attivo circolante sono valutati al minore tra il costo di acquisto e il valore di realizzo desumibile dall'andamento di mercato applicando il metodo del costo specifico. Gli interessi sono contabilizzati per competenza al netto dell'imposta sostitutiva e, per la componente maturata ma non ancora liquidata, iscritti tra i ratei attivi.

#### **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 di sopravvenienza.

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

Le passività potenziali sono state rilevate in bilancio e iscritte nei fondi in quanto ritenute probabili ed essendo stimabile con ragionevolezza l'ammontare del relativo onere.

#### **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.

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

#### **Riconoscimento dei proventi**

I proventi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

#### **Riconoscimento degli oneri**

Gli oneri d'esercizio, che corrispondono ai costi sostenuti dalla "Fondazione" - nel periodo di riferimento - per lo svolgimento delle proprie attività, sono imputati al rendiconto sulla gestione in base al principio della competenza economica. Sono stati rilevati non solo gli oneri di importo certo, risultanti dai documenti originari ricevuti da fornitori

o da terzi ma anche gli oneri di importo stimato e non ancora documentato, per i quali sono stati effettuati appositi accantonamenti.

#### 4. Movimenti delle immobilizzazioni

##### Immobilizzazioni immateriali

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	Costi di impianto e ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale ...	Concessioni, licenze, marchi ...	Avviamento	Imm. imm. in corso e acconti	Altre Imm. imm.
<b>VALORI INIZIALI</b>							
Costo	1.006,00	0	0	0	0	0	20.935,00
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0
Ammortam.	1.006,00	0	0	0	0	0	20.307,00
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0
Val. bilancio	0	0	0	0	0	0	628,00
<b>VARIAZIONI</b>							
Acquisizioni	0	0	0	0	0	0	0
Riclassifiche	0	0	0	0	0	0	0
Alienazioni	0	0	0	0	0	0	0
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0
Ammortam.	0	0	0	0	0	0	437
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0
<b>VALORI FINALI</b>							
Costo	1.006,00	0	0	0	0	0	20.935,00
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0
Ammortam.	1.006,00	0	0	0	0	0	20.744,00
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0
Val. bilancio	0	0	0	0	0	0	191,00

##### Immobilizzazioni materiali

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinari	Attrezzature	Altri beni	In corso e acconti
<b>VALORI INIZIALI</b>					
Costo	13.124.498,00	105.774,00	843.370,00	1.862.307,00	0
Rivalutazioni	0	0	0	0	0
Ammortam.	1.385.047,00	96.701,00	726.760,00	739.045,00	0
Svalutazioni	0	0	0	0	0
Val. bilancio	11.739.451,00	9.073,00	116.610,00	1.123.262,00	0
<b>VARIAZIONI</b>					
Acquisizioni	60.522,00	55.431,00	11.207,00	38.914,00	0
Riclassifiche	0	0	0	0	0
Alienazioni al netto del f.do amm.to	9.435,00	0	0,00	9	0
Rivalutazioni	0	0	0	0	0
Ammortam.	93.087,00	6.437,00	32.603,00	60.982,00	0
Contributi	0	0	0,00	0,00	0
Svalutazioni	0	0	0	0	0
<b>VALORI FINALI</b>					
Costo	13.258.297,00	158.817,00	860.489,00	1.891.258,00	0
Rivalutazioni	0	0	0	0	0
Ammortam.	1.477.370,00	100.749,00	759.363,00	790.065,00	0
Arrotondamenti	0	0	0	0	0
Svalutazioni	0	0	0	0	0
Val. bilancio	11.780.927,00	58.068,00	101.126,00	1.101.193,00	0

Si evidenzia come nella sottoclasse "Terreni e Fabbricati" siano inseriti terreni per un valore complessivo di euro 97.608; beni che non vengono ammortizzati in quanto la loro utilità non si esaurisce nel tempo.

Le acquisizioni riguardano l'acquisto di n.2 appartamenti e di un terreno pertinenziale in C.C. Bagolino.

Per la sottoclasse "Impianti e macchinari" le acquisizioni riguarda la sistemazione dell'impianto illuminazione emergenza, dell'impianto di diffusione sonora, impianto automazione cancello e videocitofono.

Per la sottoclasse "Attrezzature" le acquisizioni riguardano acquisti inerenti le attrezzature generiche per euro 7.047,00 e attrezzature specifiche per euro 4.160,00.

Si evidenzia come nella sottoclasse "Altri beni" siano inseriti "Beni artistici e religiosi" per un ammontare complessivo di euro 931.542; beni che non sono stati ammortizzati in quanto la loro utilità non si esaurisce nel tempo.

Di seguito si dà conto degli incrementi/decrementi avvenuti nel 2022 analizzandoli per categoria:

- "mobili e arredi": incrementate per euro 2.849,00 acquisto poltrone ospiti;

- “macchine elettroniche”: incrementate per euro 21.366,00 riguardano l’acquisto di pc e gruppo di continuità.
- “giardino”: incrementato per euro 14.699,00 per l’installazione del corrimano e sistemazione in porfido.

#### Contributi ricevuti su immobilizzazioni materiali

Nel 2022 non sono stati ricevuti contributi per l’acquisto di immobilizzazioni materiali.

#### Immobilizzazioni finanziarie

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	Partecipazioni	Crediti	Altri titoli
<b>VALORI INIZIALI</b>			
Costo	1.842,00	0,00	0,00
Rivalutazioni	0,00	0,00	0,00
Svalutazioni	0,00	0,00	0,00
Val. bilancio	1.842,00	0,00	0,00
<b>VARIAZIONI</b>			
Acquisizioni	0,00	0,00	0,00
Riclassifiche	0,00	0,00	0,00
Alienazioni	0,00	0,00	0,00
Rivalutazioni	0,00	0,00	0,00
Svalutazioni	0,00	0,00	0,00
<b>VALORI FINALI</b>			
Costo	1.842,00	0,00	0,00
Rivalutazioni	0,00	0,00	0,00
Svalutazioni	0,00	0,00	0,00
Val. bilancio	1.842,00	0,00	0,00

Le immobilizzazioni finanziarie riguardano l’acquisto di n.307 azione dalla “Banca Valsabbina s.c.p.a”.

### 5. Composizione Costi di Impianto, Ampliamento e Sviluppo

Descrizione	Valore di acquisto	Fondo ammortamento	Valore contabile
Composizione Costi di Impianto e Ampliamento			
Costi di impianto	1.006,00	1.006,00	0,00
Costi di ampliamento	0,00	0,00	0,00
Totale Costi di impianto e ampliamento	1.006,00	1.006,00	0,00
Composizione Costi di Sviluppo			
Costi di ricerca	0,00	0,00	0,00
Costi di sviluppo	0,00	0,00	0,00
Costi di pubblicità	0,00	0,00	0,00
Costi predisposizione e controllo procedure di qualità	0,00	0,00	0,00
Totale Costi di Sviluppo e ampliamento	0,00	0,00	0,00

Le spese di impianto e di ampliamento risultano completamente ammortizzate e ineriscono alle spese di trasformazione dell’ente in fondazione di diritto privato, esse risalgono all’anno 2001. Tali costi sono stati ammortizzati in un periodo di 5 anni

### 6. Crediti e Debiti di Lunga Durata e Garantiti

#### ATTIVO

#### Le Rimanenze

2022	2021	Variazione
53.529,00	48.763,00	4.766,00

L’ammontare delle rimanenze risulta composto come segue:

Descrizione	2022	2021	Variazione
Rim. Finali saponi detersivi e disinfett.	4.931,00	5.086,00	-155,00
Rim. Finali generi alimentari	6.730,00	5.105,00	1.625,00
Rim. Finali materiale sanitari	31.217,00	28.024,00	3.193,00
Rim. Finali materiale igenico per incont.	10.651,00	10.548,00	103,00
<b>TOTALE</b>	<b>53.529,00</b>	<b>48.763,00</b>	<b>4.766,00</b>

## I Crediti

2022	2021	Variazione
349.847,00	359.189,00	-9.342,00

Di seguito si riportano i crediti dell'Ente, indicando separatamente quelli con durata superiore ai 5 anni. Tra le immobilizzazioni non vi sono crediti di durata superiore a 5 anni.

Descrizione	Importo complessivo	di cui oltre l'esercizio	di cui oltre 5 anni	Importo garantito	Natura della garanzia
<b>1)Crediti verso utenti e clienti</b>	<b>18.173,00</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
Crediti verso clienti privati	16.070,00	0	0	0	
Crediti per fatture da emettere privati	2.103,00	0	0	0	
<b>2)Crediti verso associati e fondatori</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>3)Crediti verso enti pubblici</b>	<b>206.599,00</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
Crediti per fatture da emettere ASL-ATS	206.599,00	0	0	0	
<b>4)Crediti verso sogg. privati e crediti per contribuiti</b>	<b>116.753,00</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
Crediti per contribuiti	13.902,00	0	0	0	
Crediti per eredità	102.851,00				
<b>5)Crediti verso enti della stessa rete associativa</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>6)Crediti verso altri enti del terzo settore</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>7)Crediti verso imprese controllate</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>8)Crediti verso imprese collegate</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>9)Crediti tributari</b>	<b>516,00</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
Crediti imposta sostitutiva	516,00	0	0	0	
<b>10)Crediti da 5 per mille</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>11)Crediti da imposte anticipate</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>12)Crediti verso altri</b>	<b>7.806,00</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
Altri crediti	7.806,00	0	0	0	
<b>TOTALE</b>	<b>349.847,00</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	

### Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

L'ente non espone l'informativa sulla suddivisione dei crediti iscritti nell'Attivo Circolante per area geografica, in quanto giudicata non rilevante.

### Fondo svalutazione crediti

Si segnala, inoltre, che l'ente non ha effettuato accantonamenti al fondo svalutazione crediti.

## Disponibilità Liquide

2022	2021	Variazione
1.536.041,00	1.508.105,00	27.936,00

Descrizione	Importo complessivo	di cui oltre l'esercizio	di cui oltre 5 anni	Importo garantito	Natura della garanzia
<b>1)Depositi bancari e postali</b>	<b>1.532.134,00</b>	<b>150.000,00</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
Banca Cooperativa Valsabbina	626.527,00	0	0	0	
Cassa Rurale A.G.V.P.	258.849,00	0	0	0	
C/C cauzioni fruttifere	196.221,00	0	0	0	
Carta prepagata	537	0	0	0	
Deposito Bancario vincolato	450.000,00	150.000,00	0	0	
<b>2)Assegni</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	

<b>3)Denaro e valori in cassa</b>	<b>3.907,00</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
	3.907,00	0	0	0	
<b>TOTALE</b>	<b>1.536.041,00</b>	<b>150.000,00</b>			

## PASSIVO

### Trattamento fine rapporto

2022	2021	Variazione
169.943,00	159.916,00	10.027,00

Il Fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito dell'ente al 31.12.2022 verso i dipendenti in forza a tale data.

Descrizione	Importo complessivo	di cui oltre l'esercizio	di cui oltre 5 anni
<b>Trattamento Fine Rapporto</b>	<b>169.943,00</b>	<b>169.943,00</b>	

### I Debiti

2022	2021	Variazione
2.429.831,00	2.266.027,00	163.804,00

Di seguito si riportano i debiti dell'Ente, indicando separatamente quelli con durata superiore ai 5 anni. Viene data evidenza dei debiti assistiti da garanzia reale sui beni sociali specificando la natura della garanzia.

Descrizione	Importo complessivo	di cui oltre l'esercizio entro 5 anni	di cui oltre 5 anni	Importo garantito	Natura della garanzia
<b>1)Debiti verso le banche</b>	<b>1.162.330,00</b>	<b>558.903,00</b>	<b>488.712,00</b>	<b>1.103.514,00</b>	
Mutuo Cassa Rurale AGVP	58.816,00	38.804,00	0	0	
Mutuo Banca Valsabbina	1.103.514,00	520.099,00	488.712,00	1.103.514,00	Ipoteca
<b>2) Debiti verso altri finanziatori</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>3) Debiti verso associati e fondatori per fin.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>4) Debiti verso enti della stessa rete assoc.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>5)Debiti per erogazioni liberali condizionate</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>6)Acconti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>7)Debiti verso fornitori</b>	<b>266.798,00</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>8)Debiti verso imprese controllate e colleg.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>9)Debiti tributari</b>	<b>91.467,00</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>10)Debiti verso istituti di prev. e di sicurezza</b>	<b>152.656,00</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>11)Debiti verso dipendenti e collaboratori</b>	<b>543.200,00</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>12)Altri debiti</b>	<b>213.380,00</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>TOTALE</b>	<b>2.429.831,00</b>	<b>558.903,00</b>	<b>488.712,00</b>	<b>1.103.514,00</b>	

Il saldo del conto "debiti verso banche" al 31.12.2022, comprensivo dei mutui passivi, esprime l'effettivo debito in conto capitale, interessi e oneri accessori maturati esigibili. In merito ai mutui si evidenzia come la società abbia in essere n.2 posizioni di mutuo come di seguito dettagliato:

- mutuo ipotecario edilizio numero 06-041-46489 stipulato in data 11/11/2010 presso la Banca Valsabbina s.c.p.a. per un ammontare capitale di euro 2.500.000,00, con rate mensili e scadenza ventennale. L'importo del mutuo è stato rideterminato in euro 2.100.000,00 in data 08/01/2013;
- mutuo chirografario numero 0807854050000023807 stipulato il 06/11/2020 presso la Cassa rurale Adamello Giudicarie Valsabbia Paganella s.c. per un ammontare capitale di euro 100.000,00, con rate mensili e scadenza quinquennale.

I "Debiti verso fornitori" sono iscritti al netto degli sconti commerciali, il valore nominale di tali debiti è stato rettificato, in occasione di resi abbuoni, nella misura corrispondente all'ammontare definito con la controparte.

La voce "Debiti tributari" accoglie solo le passività per imposte certe e determinate. Nella voce "Debiti tributari" sono iscritti debiti per ritenute IRPEF dipendenti per euro 75.707, debiti per ritenute IRPEF lavoratori autonomi per Euro 5.715, debito per imposta sostitutiva TFR euro 9.508 e debito verso l'erario per IRES Euro 537.

La voce "Debiti verso dipendenti e collaboratori" accoglie i debiti per le retribuzioni euro 238.397, i debiti per ferie euro 182.052 e i debiti per straordinari euro 122.751.

La voce altri debiti risulta così composta:

Debiti per cauzioni	Euro	195.853
Debiti v/sindacati	Euro	2.919
Note di credito da emettere	Euro	11.832
Debiti per fin. dipendenti	Euro	222
Altri debiti	<u>Euro</u>	<u>2.554</u>
	Euro	213.380

## 7. Ratei, Risconti e Altri Fondi

Al conto "Ratei attivi" sono imputate le quote dei proventi finanziari (interessi attivi) maturati al 31/12/2022 sui certificati di deposito posseduti dall'Ente.

Al conto "Risconti attivi" sono imputate le rettifiche alla competenza dei premi assicurativi e dei contratti di manutenzione pagati in corso d'esercizio, ma in tutto o in parte di competenza dell'esercizio successivo.

Al conto "Ratei passivi" sono imputate le quote degli oneri finanziari (interessi passivi su mutui) maturati al 31/12/2022.

Al 31/12/2022 non vi sono proventi di competenza dell'esercizio 2022 ancora da maturare.

Non sussistono al 31/12/2022 ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

La composizione della voce è così dettagliata:

Descrizione	Importo
<b>Composizione Ratei attivi</b>	
Interessi attivi su certificati di deposito	1.213,00
Prestazioni effettuate	260,00
<b>Totale Ratei attivi</b>	<b>1.473,00</b>
<b>Composizione Risconti attivi</b>	
Canoni di manutenzione	763,00
Assicurazioni	7.412,00
<b>Totale Risconti attivi</b>	<b>8.175,00</b>
<b>Composizione Ratei passivi</b>	
Interessi passivi muto	28,00
Assicurazione	1.125,00
Combustibile riscaldamento	307,00
Acqua	504
Altri costi di competenza 2022	5.907,00
<b>Totale Ratei passivi</b>	<b>7.871,00</b>
<b>Composizione Risconti passivi</b>	
nessuno	-
<b>Totale Risconti passivi</b>	<b>-</b>

Alla voce "Altri fondi" dello Stato Patrimoniale (sez. Passivo, lett. B, n. 3) sono imputati accantonamenti per rischi ed oneri futuri.

Descrizione	Importo
<b>Composizione altri fondi</b>	
Fondo rischi	2.538,00
Fondo oneri	2.870,00
<b>Totale altri fondi</b>	<b>5.408,00</b>

I fondi rischi ed oneri accolgono gli accantonamenti destinati a coprire perdite o debiti di natura determinata, esistenza certa o probabile, ammontare o data di sopravvenienza indeterminati alla chiusura dell'esercizio.

Il fondo rischi riguarda l'accantonamento per l'onorario del legale che assiste l'Ente in una vertenza INAIL.

Il fondo oneri inerisce all'accantonamento pe l'assistenza sanitaria integrativa contratto UNEBA.

## 8. Movimentazioni di Patrimonio Netto

La composizione del patrimonio netto al 31.12.2022 è analiticamente dettagliata dalla seguente tabella:

Voce	Importo	Origine	Possibilità di utilizzazione	Natura e durata dei vincoli	Utilizzazione negli esercizi precedenti
Fondo di dotazione dell'ente	7.843.035,00	Capitale	zero		
Riserve Statutarie	0				
Riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali	0				
Riserve vincolate destinate da terzi	0				
Riserve di utili o avanzi di gestione	4.497.616,00	Avanzi di gestione	A-B		Copertura perdita 2020 Euro 142.491,00
Altre riserve	0				
Avanzo/disavanzo d'esercizio	38.708,00				
<b>TOTALE</b>	<b>12.379.359,00</b>				

### Origine, possibilità di utilizzo, natura e durata dei vincoli delle voci di patrimonio netto

Il Principio Contabile n. 28 individua i criteri di classificazione delle poste ideali del netto che cambiano a seconda delle necessità conoscitive. Il richiamato Principio Contabile individua due criteri di classificazione che si basano rispettivamente sull'origine e sulla destinazione delle poste presenti nel netto, vale a dire il criterio dell'origine ed il criterio della destinazione. Il primo distingue tra le riserve di utili e le riserve di capitali: le riserve di utili traggono origine da un risparmio di utili e generalmente si costituiscono in sede di riparto dell'utile netto risultante dal bilancio approvato, mediante esplicita destinazione a riserva; le riserve di capitale, invece, si costituiscono in sede di apporti o di rivalutazioni monetarie. Seguendo il criterio della destinazione, divengono preminenti il regime giuridico e le decisioni dell'organo consiliare che vincolano le singole poste a specifici impieghi. Nella tabella si evidenzia l'origine, la possibilità di utilizzazione e la distribuibilità, relativamente a ciascuna posta del patrimonio netto contabile, così come disciplinato dal punto 8 del modello C (A: per aumento di capitale, B: per copertura perdite, C: per altri vincoli statuari, D: altro).

## 9. Impegni di Spesa, Reinvestimento Fondi e Contributi finalizzati

In proposito non vi è nulla da rilevare.

## 10. Debiti per Erogazioni Liberali Condizionate

In proposito non vi è nulla da rilevare.

## 11. Analisi del Rendiconto Gestionale

Nella presente Relazione di missione vengono fornite quelle informazioni idonee ad evidenziare la composizione delle singole voci ovvero a soddisfare quanto richiesto dall'art. 2427 del Codice civile.

Si forniscono di seguito due tabelle con la composizione degli elementi reddituali suddivisi per area gestionale, nonché le variazioni in valore ed in percentuale intervenute nelle singole voci, rispetto all'esercizio precedente:

ONERI E COSTI	Importo	PROVENTI E RICAVI	Importo	Avanzo/Disavanzo
A) Costi e oneri da attività di interesse generale	4.490.507,00	A) Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale	4.539.391,00	48.884,00
B) Costi e oneri da attività diverse	-	B) Ricavi, rendite e proventi da attività diverse	-	-
C) Costi e oneri da attività di raccolta fondi	-	C) Ricavi, rendite e proventi da attività di raccolta fondi	3.605,00	3.605,00
D) Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali	11.399,00	D) Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali	4.008,00	-7.391,00
E) Costi e oneri di supporto generale	-	E) Proventi di supporto generale	-	-
		Avanzo/disavanzo d'esercizio prima delle imposte (+/-)		45.098,00
		Imposte	6.390,00	
		Avanzo/disavanzo d'esercizio (+/-)		38.708,00

## PROVENTI E RICAVI

### A) Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale

Descrizione	2022	2021	Variazione
<b>1) Proventi da quote associative e apporti da fondatori</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>2) Proventi dagli associati per attività mutuali</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>3) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>4) Erogazioni Liberali</b>	<b>112.046,00</b>	<b>21.073,00</b>	<b>90.973,00</b>
Oblazioni	9.195,00	21.073,00	-11.878,00
Lasciti ereditari	102.851,00	-	102.851,00
<b>5) Proventi da 5 per mille</b>	<b>6.878,00</b>	<b>7.231,00</b>	<b>-353,00</b>
Proventi da 5 per mille	6.878,00	7.231,00	-353,00
<b>6) Contributi da soggetti privati</b>	<b>0,00</b>	<b>3.700,00</b>	<b>-3.700,00</b>
Contributi da Istituti di Credito	0,00	3.700,00	-3.700,00
<b>7) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi</b>	<b>2.207.965,00</b>	<b>2.193.098,00</b>	<b>14.867,00</b>
Rette da comuni e province	59.568,00	48.508,00	11.060,00
Rette da privati	2.018.851,00	2.028.166,00	-9.315,00
Proventi da pasti a domicilio anziani	42.585,00	28.586,00	13.999,00
Proventi da servizi camera mortuaria	5.700,00	5.000,00	700,00
Proventi A.D.I. privati	2.632,00	1.715,00	917,00
Proventi da servizi assistenziali diversi	209,00	-	209,00
Proventi spese sanitarie accessorie	2.865,00	3.110,00	-245,00
Proventi da ambulatori specialistici	75.555,00	78.013,00	-2.458,00
<b>8) Contributi da enti pubblici</b>	<b>2.029.569,00</b>	<b>2.082.026,00</b>	<b>-52.457,00</b>
Contributi regionali ASL	1.884.679,00	1.877.420,00	7.259,00
Contributi in / esercizio diversi – comuni	7.094,00	16.500,00	-9.406,00
Contributi in c/esercizio diversi	27.302,00	63.000,00	-35.698,00
Proventi A.D.I.	32.574,00	28.632,00	3.942,00
Proventi RSA APERTA	77.920,00	88.257,00	-10.337,00
Credito imposta sanificazione	0,00	8.217,00	-8.217,00
<b>9) proventi da contratti con enti pubblici</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>10) Altri ricavi rendite e proventi</b>	<b>129.404,00</b>	<b>135.836,00</b>	<b>-6.432,00</b>
Rimborsi assicurativi	4.850,00	4.865,00	-15,00
Rimborsi diversi	5.328,00	13.892,00	-8.564,00
Plusvalenza alienazioni cespiti	2.580,00	1.676,00	904,00
Altri proventi	3	6	-3,00
Sopravvenienze attive	116.643,00	115.397,00	1.246,00
<b>11) Rimanenze finali</b>	<b>53.529,00</b>	<b>48.763,00</b>	<b>4.766,00</b>
Rim. finali saponi det. e disinfettanti	4.931,00	5.086,00	-155,00
Rim. finali generi alimentari	6.730,00	5.105,00	1.625,00
Rim. finali medicinali e materiale sanitario	31.217,00	28.024,00	3.193,00
Rim. finali mat. igienico per incontinenti	10.651,00	10.548,00	103,00
<b>TOTALE</b>	<b>4.539.391,00</b>	<b>4.491.727,00</b>	<b>47.664,00</b>

I proventi straordinari sono composti esclusivamente da sopravvenienze attive e sono dettagliati come segue:

Descrizione	2022
<b>Sopravvenienze attive</b>	
Saldo contributi ATS anno 2021	15.654,00
Contributo in c/energia 2020	93.208,00
Contributo Covid-19 spese anno 2020	5.000,00
Altre sopravvenienze	2.781,00
<b>TOTALE</b>	<b>116.643,00</b>

### B) Ricavi, rendite e proventi da attività diverse

Non vi sono ricavi da attività diverse

### C) Ricavi, rendite e proventi da attività di raccolta fondi

La Fondazione ha organizzato nel 2022 n.1 raccolte fondi che ha permesso di raccogliere euro 3.605,00

### D) Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali

I Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali sono composti nel seguente modo:

Descrizione	2022	2021	Variazione
<b>1) 1) Da rapporti bancari</b>	<b>3.854,00</b>	<b>4.422,00</b>	<b>-568,00</b>
Interessi attivi bancari	1.266,00	190,00	1.076,00
Interessi su deposito vincolato	2.588,00	4.232,00	-1.644,00
<b>2) 2) Da investimenti finanziari</b>	<b>154,00</b>	<b>40,00</b>	<b>114,00</b>
Dividendi su azioni	154,00	40,00	114,00
<b>3) 3) Da patrimonio edilizio</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>4) 4) Da altri beni patrimoniali</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>TOTALE</b>	<b>4.008,00</b>	<b>4.462,00</b>	<b>-454,00</b>

### E) Proventi di supporto generale

Non vi sono proventi di supporto generale

## ONERI E COSTI

### A) Oneri e costi di interesse generale

#### 1) Materie prime sussidiarie di consumo e merci

Descrizione	2022	2021	Variazione
Acq. detersivi e disinfett. per ambiente	10.648,00	6.045,00	4.603,00
Acq. posaterie e chincaglierie	1.829,00	4.417,00	-2.588,00
Acq. generi alimentari	166.082,00	173.586,00	-7.504,00
Acq. medicinali	91.401,00	78.789,00	12.612,00
Acq. materiale igienico per incontinenti	43.005,00	46.124,00	-3.119,00
Acq. materiale igienico diverso	13.298,00	13.596,00	-298,00
Acq. biancheria effetti lettereci	6.920,00	322,00	6.598,00
Altri acquisti	691,00	560,00	131,00
Acq. detergenti disinfett. igiene personale	7.604,00	6.961,00	643,00
Acq. detersivi per lavanderie	15.054,00	15.544,00	-490,00
Acq. presidi sanitari diversi	48.277,00	41.169,00	7.108,00
Carburante per automezzi	1.961,00	1.341,00	620,00
Acq. materiale manutenzione varia	6.518,00	5.908,00	610,00
Acq. strumenti protezione tutela ospite	-	49,00	-49,00
Dispositivi di protezione individuale personale	11.917,00	20.479,00	-8.562,00
<b>TOTALE</b>	<b>425.205,00</b>	<b>414.890,00</b>	<b>10.315,00</b>

#### 2) Servizi

Descrizione	2022	2021	Variazione
Spese per assicurazioni	43.164,00	40.788,00	2.376,00
Spese di rappresentanza	4.417,00	5.229,00	-812,00
Spese per manutenzioni e riparazioni	56.331,00	60.358,00	-4.027,00
Spese per trasporti	-	29,00	-29,00
Spese per smaltimento rifiuti	7.207,00	6.000,00	1.207,00
Spese per consulenze varie	43.595,00	37.571,00	6.024,00
Spese per aggiornamento/assistenza software	21.001,00	15.214,00	5.787,00
Spese per assistenza domiciliare integrata (fattura)	2.240,00	5.108,00	-2.868,00
Spese per prestazioni servizi da terzi	44.052,00	25.835,00	18.217,00
Spese servizi specifici per gli assistiti	19.608,00	-	19.608,00
Spese per compensi occasionali	56,00	42,00	14,00
Spese per attività di animazione	1.835,00	1.081,00	754,00
Spese per servizio di parrucchiere e barbiere	14.520,00	14.520,00	-
Spese per servizio pedicure	2.745,00	2.157,00	588,00
Spese per RSA aperta	35.395,00	43.836,00	-8.441,00
Spese telefoniche	5.330,00	5.449,00	-119,00
Spese per forza motrice e luce	80.155,00	54.377,00	25.778,00
Spese per riscaldamento	71.007,00	70.958,00	49,00

Spese per acqua	16.039,00	21.732,00	-5.693,00
Spese postali e valori bollati	258,00	62,00	196,00
Spese gas per cucina	5.505,00	4.440,00	1.065,00
Spese personale amministrativo	1.147,00	-	1.147,00
Spese imposta di bollo	-	48,00	-48,00
Spese per corsi di formazione	9.379,00	5.172,00	4.207,00
Spese relative alla sicurezza	1.139,00	1.496,00	-357,00
Spese attività promozionali	-	610,00	-610,00
Spese personale convenzionato	499.415,00	403.615,00	95.800,00
Spese personale (servizi vari)	14.511,00	-	14.511,00
Spese bancarie	1.618,00	479,00	139,00
Spese gestione ambulatori	55.860,00	55.527,00	333,00
<b>TOTALE</b>	<b>1.057.529,00</b>	<b>882.733,00</b>	<b>174.796,00</b>

Dettaglio dei costi sostenuti dalla fondazione per personale convenzionato

Descrizione	2022	2021	Variazione
Compensi personale convenzionato medico	205.734,00	162.033,00	43.701,00
Compensi personale convenzionato fkt	6.437,00	5.925,00	512,00
Compensi personale convenzionato animatrici	81.067,00	78.852,00	2.215,00
Compensi personale convenzionato IP	206.177,00	156.805,00	49.372,00
<b>TOTALE</b>	<b>499.415,00</b>	<b>403.615,00</b>	<b>95.800,00</b>

2) Godimento beni di terzi  
Nessun valore

3) Personale

Descrizione	2022	2021	Variazione
Salari e stipendi	1.982.555,00	1.935.091,00	47.464,00
Oneri sociali	573.843,00	544.909,00	28.934,00
Trattamento di fine rapporto	15.655,00	6.728,00	8.927,00
Accantonamento fondo pensione	109.888,00	112.489,00	-2.601,00
<b>TOTALE</b>	<b>2.681.941,00</b>	<b>2.599.217,00</b>	<b>82.724,00</b>

4) Ammortamenti

Descrizione	2022	2021	Variazione
Ammortamenti imm. immateriali	437,00	758,00	-321,00
Ammortamenti imm. materiali	193.109,00	196.946,00	-3.837,00
<b>TOTALE</b>	<b>193.546,00</b>	<b>197.704,00</b>	<b>-4.158,00</b>

5) Accantonamenti per rischi e oneri  
Nessun valore

6) Oneri diversi di gestione

Descrizione	2022	2021	Variazione
Abbonamenti, riviste, libri	5.554,00	3.826,00	1.728,00
Quote associative	1.310,00	2.100,00	-790,00
Imposte e tasse diverse	6.469,00	3.679,00	2.790,00
Imposte e tasse a titolo definitivo	1.677,00	1.337,00	340,00
Cancelleria e materiale d'ufficio	2.470,00	3.450,00	-980,00
Spese amministrative varie	231,00	851,00	-620,00
Minusvalenze	-	2.803,00	-2.803,00
Liberalità a istituti religiosi	23.715,00	23.981,00	-266,00
Liberalità a terzi	50,00	1.504,00	-1.454,00
Perdite su crediti	12.283,00	6.390,00	5.893,00
Altre spese varie documentate	9,00	11,00	-2,00
Sopravvenienze passive	29.755,00	1.464,00	28.291,00
<b>TOTALE</b>	<b>83.523,00</b>	<b>51.396,00</b>	<b>32.127,00</b>

7) Rimanenze iniziali

Descrizione	2022	2021	Variazione
Rim. iniziali saponi det. e disinfettanti	5.086,00	5.572,00	-486,00
Rim. iniziali generi alimentari	5.105,00	4.547,00	558,00
Rim. iniziali medicinali e materiale sanitario	28.024,00	40.909,00	-12.885,00
Rim. iniziali mat. igienico per incontinenti	10.548,00	9.450,00	1.098,00
<b>TOTALE</b>	<b>48.763,00</b>	<b>60.478,00</b>	<b>-11.715,00</b>

**B) Costi e oneri da attività diverse**

Non vi sono costi e oneri da attività diverse

**C) Costi e oneri da attività di raccolta fondi**

La Fondazione ha organizzato nel 2022 n.1 raccolte fondi che non ha comportato il sostenimento di oneri per l'acquisto di merci in quanto donati da terzi.

**D) Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali**

I Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali sono composti nel seguente modo:

Descrizione	2022	2021	Variazione
<b>1) Su prestiti bancari</b>	<b>11.399,00</b>	<b>7.090,00</b>	<b>4.309,00</b>
Interessi passivi su mutuo	11.399,00	7.090,00	4.309,00
Altri interessi passivi	0,00	0,00	0,00
<b>2) Su prestiti</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>3) Da patrimonio edilizio</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>4) Da altri beni patrimoniali</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>TOTALE</b>	<b>11.399,00</b>	<b>7.090,00</b>	<b>4.309,00</b>

**E) Costi e oneri di supporto generale**

Non vi sono costi e oneri di supporto generale

**IMPOSTE**

Descrizione	2022	2021	Variazione
IRES	6.390,00	5.690,00	700,00
IRAP	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE</b>	<b>6.390,00</b>	<b>5.690,00</b>	<b>700,00</b>

Per l'esercizio 2022 le imposte sul reddito non includono l'IRAP in relazione all'esenzione stabilita a favore delle O.N.L.U.S dall'art. 1, commi 7 e 8, della Legge Regione Lombardia n. 27 del 18.12.2001 confermato dall'art. 77, comma 1 e 2 L.R. 14/07/2003 n.10.

**Singoli elementi di ricavo o di costo di entità o incidenza eccezionali**

Si segnalano come siano stati contabilizzati tra le sopravvenienze attive euro 93.207,00 che rappresentano il contributo della Regione Lombardia sull'energia di competenza 2020 il cui decreto è stato emesso nel dicembre 2021 ed il contributo liquidato nell'anno 2022.

Durante l'esercizio non si segnalano elementi di costo di entità o incidenza eccezionali, così come richiesto dal punto 11 della Relazione di missione.

**12. Erogazioni Liberali Ricevute**

Le erogazioni liberali percepite dall'Ente provengono in prevalenza dai famigliari degli ospiti e da lasciti testamentari. A ciò contribuiscono inoltre in via occasionale anche singole aziende del territorio.

Descrizione	Importo
Erogazioni liberali privati	2.143,00
Erogazioni in memoria ospiti defunti	4.052,00
Erogazioni da aziende private	3.000,00
Lasciti ereditari	102.851,00
<b>TOTALE</b>	<b>112.046,00</b>

**13. Numero medio dei Dipendenti e Volontari**

Di seguito si dà evidenza della composizione dell'organico dell'ente:

Categoria	Numero Medio 2022	Numero Medio 2021	Variazione
Impiegati	7	6	1
Operatori	86	85	1
<b>TOTALE</b>	<b>93</b>	<b>91</b>	<b>2</b>

In virtù di quanto espresso in premessa, si segnala che sono operative presso l'Ente 3 suore Ancelle della Carità, la cui presenza e opera è regolamentata da apposita convenzione sottoscritta.

Per lo svolgimento delle proprie attività, l'ente non si avvale direttamente ed in modo continuativo di volontari, ma ha in essere una convenzione con l'O.d.V "il Rododendro", la quale collabora in via occasionale con la Fondazione fornendo supporto nell'erogazione di alcuni servizi.

#### 14. Compensi agli Organi Sociali

Soggetto	Importo
Compenso dell'organo esecutivo	0,00
Compenso dell'organo di controllo	1.427,00
Compenso del soggetto incaricato della revisione legale	1.427,00

Si precisa che la Fondazione non ha deliberato compensi a favore dell'organo amministrativo

#### 15. Patrimoni Destinati a Specifici affari

In proposito non vi è nulla da rilevare.

#### 16. Operazioni Realizzate con Parti Correlate

La Fondazione è ente gestore di servizi socio-assistenziali e sanitari accreditato ed a contratto con Regione Lombardia. Regione Lombardia rappresenta chiaramente una parte contrattuale particolarmente rilevante per il nostro Ente, considerato che dalla stessa provengono poco meno della metà delle entrate della fondazione sotto forma di contributi in conto spesa sanitaria regionale. È altresì però evidente che le condizioni contrattuali applicate da Regione alla Fondazione sono quelle applicate a tutti gli enti gestori messi a contratto in relazione ai servizi erogati ed in regime di partecipazione della spesa sanitaria da parte dell'ente pubblico. In relazione a quanto ivi espresso, le citate operazioni sono da ritenersi concluse a normali condizioni di mercato.

#### 17. Proposta di Destinazione dell'Avanzo

Ai sensi di legge e di statuto, il Consiglio di Amministrazione delibera riportare a nuovo l'utile di euro 38.708,00.

#### 18. Situazione dell'Ente e Andamento della Gestione

L'ente chiude l'esercizio 2022 in equilibrio sia economico che finanziario. Il mantenimento di tale equilibrio è garantito da una gestione attenta sia nell'utilizzo delle risorse finanziarie che nel contenimento dei costi. L'equilibrio economico e finanziario garantisce all'ente di perseguire tutte le finalità civiche e solidaristiche indicate nello statuto sociale.

##### Principali dati economici

Di seguito vengono esposti i principali dati economici desunti dal Rendiconto gestionale modello B redatto in conformità agli schemi rilasciati dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali in data 05/03/2020.

##### Riclassificazione Rendiconto Gestionale

	2022	2021	Variazione
<b>GESTIONE OPERATIVA</b>			
Ricavi e proventi caratteristici da attività di interesse generale e attività diverse (A, B )	2.326.889,00	2.221.402,00	105.487,00
Contributi	2.029.569,00	2.085.726,00	-56.157,00
Rimanenze finali	53.529,00	48.763,00	4.766,00
Altri ricavi e proventi	129.404,00	135.836,00	-6.432,00
<b>Totale ricavi e proventi caratteristici</b>	<b>4.539.391,00</b>	<b>4.491.727,00</b>	<b>47.664,00</b>
Acquisti	425.205,00	414.890,00	10.315,00
Rimanenze iniziali	48.763,00	60.478,00	-11.715,00
Costi per servizi e godimento beni di terzi	1.057.529,00	882.733,00	174.796,00
<b>Valore Aggiunto Operativo</b>	<b>3.0087.894,00</b>	<b>3.133.626,00</b>	<b>-125.732,00</b>
Costo del lavoro	2.681.941,00	2.599.217,00	82.724,00
<b>Margine Operativo Lordo (M.O.L. - EBITDA)</b>	<b>325.953,00</b>	<b>534.409,00</b>	<b>-208.456,00</b>
Ammortamenti e svalutazioni	193.546,00	197.704,00	-4.158,00
Oneri diversi di gestione	83.523,00	51.396,00	32.127,00
<b>Margine Operativo Netto (M.O.N.)</b>	<b>48.884,00</b>	<b>285.309,00</b>	<b>-236.425,00</b>
Proventi da raccolte fondi abituali	3.605,00	-	3.605,00
Oneri per raccolte fondi abituali	-	-	-

<b>Avanzo/disavanzo da raccolte fondi abituali</b>	<b>3.805,00</b>	-	<b>3.805,00</b>
<b>Risultato Ante Gestione Finanziaria e Patrimoniale</b>	<b>52.489,00</b>	<b>285.309,00</b>	<b>-232.820,00</b>
<b>GESTIONE FINANZIARIA</b>			
Proventi finanziari	4.008,00	4.462,00	-454,00
Proventi patrimoniali	-	-	-
<b>Totale Proventi finanziari e patrimoniali</b>	<b>4.008,00</b>	<b>4.462,00</b>	<b>-454,00</b>
Oneri patrimoniali	-	-	-
<b>Risultato Ante Oneri finanziari (EBIT)</b>	<b>56.497,00</b>	<b>289.771,00</b>	<b>-233.274,00</b>
Oneri finanziari	11.399,00	7.090,00	4.309,00
<b>Risultato Ordinario Ante Imposte</b>	<b>45.098,00</b>	<b>282.681,00</b>	<b>-237.583,00</b>
<b>GESTIONE TRIBUTARIA</b>			
Imposte	6.390,00	5.690,00	700,00
<b>Risultato netto d'esercizio</b>	<b>38.708,00</b>	<b>276.991,00</b>	<b>-238.283,00</b>

Il Rendiconto gestionale modello B è confrontato con quello dell'esercizio precedente.

A migliore descrizione della situazione reddituale della società si riportano nella tabella sottostante alcuni indici di redditività confrontati con l'esercizio precedente

#### Indici di redditività

	2022	2021	Variazione	Intervalli di positività
ROE - Return On Equity (%)	0,31%	2,24%	-1,93%	> 0, > tasso di interesse (i), > ROI
ROA - Return On Assets (%)	0,38%	1,94%	-1,57%	> 0
Tasso di incidenza della gestione extracorrente - Tigex (%)	68,51%	95,59%	-27,08%	> 0
Grado di leva finanziaria (Leverage)	121,11%	120,90%	0,21%	> 1
ROS - Return on Sales (%)	2,43%	13,04%	-10,62%	> 0
Tasso di rotazione del capitale investito (Turnover operativo)	15,52%	14,89%	0,63%	> 1
ROI - Return On Investment (%)	0,27%	1,91%	-1,64%	< ROE, > tasso di interesse (i)

#### Principali dati patrimoniali

Di seguito vengono esposti i principali dati patrimoniali desunti dallo Stato Patrimoniale modello A redatto in conformità agli schemi rilasciati dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali in data 05/03/2020.

	2022	2021	Variazione
<b>ATTIVO</b>			
<b>Attivo Immobilizzato</b>			
Immobilizzazioni Immateriali	191	628	-437
Immobilizzazioni Materiali nette	13.041.314	12.988.696	52.618
<b>Totale Attivo Immobilizzato</b>	<b>13.041.505</b>	<b>12.989.324</b>	<b>52.181</b>
<b>Attivo Finanziario Immobilizzato</b>			0
Partecipazioni Immobilizzate	1.842	1.842	0
Titoli e Crediti Finanziari oltre l'esercizio	0	0	0
<b>Totale Attivo Finanziario Immobilizzato</b>	<b>1.842</b>	<b>1.842</b>	<b>0</b>
<b>A1) Totale Attivo Immobilizzato</b>	<b>13.043.347</b>	<b>12.991.166</b>	<b>52.181</b>
<b>Attivo Corrente</b>			
Rimanenze	53.529	48.763	4.766
Crediti commerciali entro l'esercizio	224.772	325.429	-100.657
Crediti tributari	516	8.733	-8.217
Crediti diversi entro l'esercizio	124.559	25.027	99.532
Ratei e risconti attivi	9.648	12.307	-2.659
Disponibilità Liquide	1.536.041	1.508.105	27.936
<b>AC) Totale Attivo Corrente</b>	<b>1.949.065</b>	<b>1.928.364</b>	<b>20.701</b>
<b>AT) Totale Attivo</b>	<b>1.949.065</b>	<b>1.928.364</b>	<b>20.701</b>
<b>PASSIVO</b>	<b>14.992.412</b>	<b>14.919.530</b>	<b>72.882</b>
<b>Patrimonio Netto</b>			
Fondo di dotazione dell'ente	12.340.651	12.063.660	276.991
<b>Totale patrimonio vincolato</b>	<b>12.340.651</b>	<b>12.063.660</b>	<b>276.991</b>
Avanzo-disavanzo dell'esercizio	38.708	276.991	-238.283
<b>PN) Patrimonio Netto</b>	<b>12.379.359</b>	<b>12.340.651</b>	<b>38.708</b>
Fondi rischi e oneri	5.408	74.358	-68.950
Fondo Trattamento Fine Rapporto	169.943	159.916	10.027
<b>Fondi Accantonati</b>	<b>175.351</b>	<b>234.274</b>	<b>-58.923</b>
Debiti verso banche oltre l'esercizio	1.047.615	1.159.949	-112.334
<b>Debiti Consolidati</b>	<b>1.047.615</b>	<b>1.159.949</b>	<b>-112.334</b>
<b>CP) Capitali Permanenti</b>	<b>13.602.325</b>	<b>13.734.874</b>	<b>-132.549</b>
Debiti Finanziari verso Banche entro l'esercizio	114.715	126.062	-11.347
<b>Debiti Finanziari entro l'esercizio</b>	<b>114.715</b>	<b>126.062</b>	<b>-11.347</b>
Debiti Commerciali entro l'esercizio	266.798	165.351	101.447

Debiti Tributari e Fondo Imposte entro l'esercizio	91.467	70.615	20.852
Debiti verso istituti di previdenza entro l'esercizio	152.656	128.680	23.976
Debiti verso dipendenti entro l'esercizio	543.200	405.527	137.673
Altri debiti	213.380	209.843	3.537
Ratei e risconti passivi	7.871	78.578	-70.707
<b>PC) Passivo Corrente</b>	<b>1.390.087</b>	<b>1.184.656</b>	<b>205.431</b>
<b>NP) Totale Netto e Passivo</b>	<b>14.992.412</b>	<b>14.919.530</b>	<b>72.882</b>

### Principali dati finanziari

Dallo Stato patrimoniale modello A emerge la solidità patrimoniale dell'Ente, ossia la sua capacità di mantenere l'equilibrio finanziario nel medio-lungo termine. A migliore descrizione della solidità patrimoniale si riportano nelle seguenti tabelle alcuni indici e margini attinenti sia alle modalità di finanziamento degli impieghi a medio/lungo termine che alla composizione delle fonti di finanziamento, confrontati con l'esercizio precedente.

#### Margini patrimoniali

	2022	2021	Variazione	Intervalli di positività
Capitale circolante netto finanziario (CCNf)	558.978,00	743.708,00	-184.730,00	> 0
Capitale circolante netto commerciale (CCNc)	-42.026,00	160.078,00	-202.104,00	> 0
Margine di tesoreria (MT)	558.978,00	743.708,00	-184.730,00	> 0
Margine di struttura (MS)	-663.988,00	-650.515,00	-13.473,00	

#### Indici di liquidità

	2022	2021	Variazione	Intervalli di positività
Quoziente di liquidità corrente - Current ratio (%)	140,21%	162,78%	-22,57%	> 2
Quoziente di tesoreria - Acid test ratio (%)	136,70%	157,67%	-20,97%	> 1

#### Indici di struttura finanziaria

	2022	2021	Variazione	Intervalli di positività
Grado di capitalizzazione (%)	1.065,05%	959,61%	105%	> 100%
Tasso di intensità dell'indebitamento finanziario (%)	49,95%	57,89%	-7,94%	< 100%
Tasso di incidenza dei debiti finanziari a breve termine (%)	10,95%	10,87%	0,08%	> 0, < 50%
Tasso di copertura degli oneri finanziari (%)	3%	1%	2%	
Tasso di copertura delle immobilizzazioni tecniche (%)	94,92%	95,01%	-0,09%	> 100%
Tasso di copertura delle attività immobilizzate (%)	104,29%	105,72%	-1,44%	> 100%

### Principali rischi ed incertezze

Non si rilevano rischi ed incertezze che potrebbero pregiudicare l'attività dell'ente.

## 19. Evoluzione Prevedibile della Gestione e Previsioni di Mantenimento degli Equilibri Economici e Finanziari

Nonostante la complicata situazione congiunturale caratterizzata da un elevato tasso d'inflazione, da elevati costi delle materie, dall'aumento dei tassi d'interesse sui finanziamenti bancari e dall'aumento del costo dell'energia si ritiene che la Fondazione sia in grado di far fronte ai maggiori oneri proseguendo la propria attività senza che tale situazione possa pregiudicare l'attività dell'ente. In prospettiva si ritiene che l'Ente manterrà gli equilibri economici e finanziari su valori analoghi a quelli riscontrati nell'esercizio appena chiuso.

## 20. Modalità di Perseguimento delle Finalità Statutarie

Nel rispetto di quanto previsto dall'art. 2 del proprio Statuto (approvato con Delibera del Consiglio di Amministrazione n. 129 del 16/07/2019), opera nel settore dei servizi alla persona quale nodo della rete dei servizi socio-sanitari ed assistenziali integrati di Regione Lombardia per lo svolgimento di attività sociale, socio sanitaria, di beneficenza, di cura ed assistenza in regime residenziale e domiciliare a favore di soggetti svantaggiati in ragione di condizioni fisiche o psichiche o economiche o sociali o famigliari di non autosufficienza, con particolare riguardo alla popolazione anziana, per il perseguimento in via esclusiva di finalità di solidarietà sociale. L'Istituzione ha lo scopo di offrire servizi e prestazioni di carattere assistenziale e sanitario in conformità alla tradizione dell'Ente, non perseguendo scopi di lucro, ai sensi dell'articolo 5 del decreto legislativo n.117 del 2017, finalizzate a sostenere e a rafforzare la tutela della salute e la cultura della prevenzione presso la popolazione. La Fondazione Beata Lucia Versa Dalumi O.N.L.U.S. opera nei settori dell'assistenza sociale, sociosanitaria, sanitaria e della beneficenza per il perseguimento in via esclusiva di finalità di solidarietà sociale. La Fondazione può inoltre: promuovere, organizzare e gestire servizi di carattere innovativo o sperimentale, con particolare riferimento ai servizi volti a necessità assistenziali non ancora adeguatamente coperte da interventi pubblici; accettare la rappresentanza e/o amministrazione di persone giuridiche aventi finalità socio-assistenziali; promuovere mediante convegni, conferenze, corsi di formazione, pubblicazioni, la

crescita di solidarietà verso i più deboli e bisognosi; provvedere ad interventi di carattere eccezionale dietro specifica delibera del Consiglio di Amministrazione. La Fondazione adempie le proprie finalità prevalentemente istituendo e gestendo servizi sociali, sociosanitari e sanitari, per la tutela delle persone svantaggiate, oggetto del proprio scopo istituzionale. Nell'adempimento dei propri scopi istituzionali, la R.s.a. può cooperare con Enti pubblici e privati e sottoscrivere convenzioni che ne regolamentino i rapporti, oltre a partecipare alla costituzione di soggetti, sia pubblici sia privati, aventi analoghi scopi ed alla gestione delle conseguenti attività. Tali attività di carattere assistenziale e sociosanitario sono svolte principalmente a favore delle persone svantaggiate in ragione di condizioni fisiche, psichiche, economiche, sociali e famigliari, mediante l'accoglienza presso la propria struttura e/o l'offerta di assistenza/cura al loro domicilio.

La "Fondazione Beata Lucia Versa Dalumi O.N.L.U.S" non ha scopo di lucro

## 21. Contributo della Attività Diverse

Nel corso dell'ultimo esercizio non sono state svolte attività diverse.

## 22. Costi e Proventi Figurativi

La Fondazione ha concesso in comodato d'uso gratuito alcune proprietà rurali (fabbricato e terreni) di montagna. Con riferimento a queste ultime, il provento figurativo e la corrispondente liberalità presumibile possono essere considerati pari ad Euro 800,00.

Come indicato al punto 13, la Fondazione ha in essere una convenzione con l'Organizzazione di Volontario "Il Rododendro", la quale, attraverso i volontari associati, collabora occasionalmente con l'ente nell'erogazione di alcuni servizi od iniziative particolari. Nel corso del 2022, stante anche lo svolgimento delle visite di famigliari e visitatori in modalità protetta in attuazione al Protocollo adottato, l'OdV il Rododendro insieme ad altre associazioni del territorio (Ass. Fanti di Bagolino) hanno collaborato alla gestione degli incontri attraverso la presenza dei propri volontari (si quantificano le ore di presenza effettiva dei volontari durante l'anno dedicata pari a n. 343 e si valorizzano le stesse al costo orario sostenuto per il personale dipendente che svolge il medesimo servizio). La stessa OdV ha supportato l'attività di accertamento (esami ematochimici) correlata ai prelievi degli utenti residenti in Rsa attraverso il trasporto e la consegna degli stessi ai laboratori di destinazione a cura del proprio personale volontario. Nella tabella di seguito si evidenziano i costi figurativi correlati al servizio sopra descritto (si quantificano i viaggi effettuati in 104 annui, pari a circa 208 ore e si valorizzano come in precedenza descritta).

Costo/Provento	Descrizione	Importo
Visite/incontri in Rsa	TOTALE COSTI FIGURATIVI	2.120,85
Trasporto e consegna Prelievi	TOTALE COSTI FIGURATIVI	3.267,68
	<b>TOTALE COSTI FIGURATIVI</b>	<b>5.388,53</b>
Comodato d'uso gratuito immob. rurali	TOTALE PROVENTI FIGURATIVI	800,00
	<b>TOTALE PROVENTI FIGURATIVI</b>	<b>800,00</b>

## 23. Differenze Retributive

Si conferma che la differenza retributiva tra lavoratori dipendenti, di cui all'art. 16 del decreto legislativo n. 117/2017 e successive modificazioni ed integrazioni, non ha superato nell'esercizio il rapporto di uno a otto.

## 24. Raccolte Fondi

La Fondazione ha organizzato in data 19/11/2022 una raccolta fondi al fine di raccogliere risorse per l'attivazione del servizio di telecardiologia, servizio che sarà reso disponibile sia per gli ospiti della residenza che per la comunità. Si riporta di seguito il rendiconto della raccolta, a tal proposito si evidenzia come le elargizioni ricevute sono state tutte in denaro contante.

Riepilogo Proventi e Oneri	Importi (euro)
<b>a) PROVENTI/ENTRATE DELLA RACCOLTA OCCASIONALE</b>	
- Liberalità monetarie	3.605,00
<b>TOTALE a)</b>	<b>3.605,00</b>
<b>b) ONERI/ USCITE PER LA RACCOLTA FONDI OCCASIONALE</b>	
- Oneri per acquisto di merci	-
<b>TOTALE b)</b>	<b>-</b>
<b>RISULTATO DELLA RACCOLTA (a - b)</b>	<b>3.605,00</b>

## 25. Altri Elementi Rilevanti

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

Con riferimento al punto 22-quater dell'art. 2427 del codice civile non si rilevano fatti di rilievo intervenuti successivamente alla chiusura dell'esercizio che abbiano inciso sull'andamento patrimoniale, finanziario ed economico

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

Nell'esercizio 2022, a fronte delle prestazioni effettuate, la società ha incassato le seguenti somme da parte di Enti locali e/o Enti pubblici:

Ente erogatore	Tipologia di contratto	Importo incassato
ATS Brescia	Contributi SSR per Udo RSA	1.939.676,30
ATS Brescia	Contributi SSR per servizi vaccinazione popolazione	1.440,00
ATS Brescia	Contributi RSA aperta Misura 4 ex DGR 856/2013 e ss.mm.	55.965,00
ATS Brescia	Contributi per Udo A.D.I.	45.545,41
Comune di Bagolino	Integrazione rette utenti RSA	15.374,51
Comune di Bagolino	Corrispettivo per servizio fornitura pasti a domicilio	42.211,00
Comune di Bagolino	Giroconto contributo fotovoltaico da Comunità Montana Valle Sabbia	14.094,27
Comune di Roè Volciano	Integrazione rette utenti RSA	1.144,00
Comunità Montana Valle Sabbia	Integrazione rette utenti RSA	3.840,00
Comunità Lavenone	Integrazione rette utenti RSA	1.554,00
Comune di Brescia	Integrazione rette utenti RSA	19.309,00
Comune di Lonato	Integrazione rette utenti RSA	3.894,00
Comune di Lumezzane	Integrazione rette utenti RSA	4.967,54
Comune di Provaglio d'Iseo	Integrazione rette utenti RSA	11.216,47
Comune di Monza	Integrazione rette utenti RSA	4.762,67
Comune di Serle	Integrazione rette utenti RSA	2.776,72
Az. Speciale Valle Sabbia Solidale	Corrispettivo per assistenza domiciliare (S.A.D.)	209,00
Contributo Statale – Ministero Lavoro	Contributo 5x1000	6.878,28
Comune Bagolino	Contributo spese per emergenza Covid-19	5.000,00
Regione Lombardia	Monetizzazione energia gratuita legge regionale 23/2019	93.207,90
Regione Lombardia	Fondo straordinario sostegno enti terzo settore	5.000,00
Regione Lombardia	Voucher aziendali – Formazione continua	6.000,00
	<b>TOTALE</b>	<b>2.284.066,07</b>

### Informativa tempi di pagamento tra imprese ex art. 22 del D.L. 34/2019 ("Decreto crescita")

In base al disposto di cui all'art. 7-ter del D. Lgs. n. 231/2002 (recante "Attuazione della direttiva 2000/35/CE e relativa alla lotta contro i ritardi di pagamento nelle transazioni commerciali), aggiunta dall'art. 22 del D.L. 34/2019 ("Decreto crescita") si evidenzia come l'Ente abbia provveduto al pagamento e regolamento delle transazioni effettuate nell'anno, nei termini pattuiti tra le parti.

### Informativa ex art. 2423, quinto comma, del Codice Civile

Non sono presenti casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423, comma 5 ed art. 2423-bis, 2 comma C.c.

### Considerazioni finali

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Rendiconto gestionale e Nota integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Il Consiglio di Amministrazione approva il presente bilancio chiuso al 31/12/2022, compreso di Relazione di Missione.

Bagolino, 28 aprile 2023

**IL PRESIDENTE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**  
(Gianlorenzo Richiedei)