

**FONDAZIONE CASA RIPOSO TALAMONA ONLUS**

Codice fiscale 00416660140 – Partita iva 00416660140  
VIA GAVAZZENI 64/B - 23018 TALAMONA SO

**BILANCIO DI ESERCIZIO AL 31/12/2020**

Gli importi presenti sono espressi in unità di euro

<b>STATO PATRIMONIALE - ATTIVO</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>A) CREDITI VERSO SOCI P/VERS.TI ANCORA DOVUTI</b>	0	0
<b>B) IMMOBILIZZAZIONI</b>		
I) IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	10.888	9.428
II) IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	3.273.458	3.081.686
III) IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0	0
<b>B TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>3.284.346</b>	<b>3.091.114</b>
<b>C) ATTIVO CIRCOLANTE</b>		
I) RIMANENZE	14.879	14.134
) Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita	0	0
II) CREDITI :		
I) Esigibili entro l'esercizio successivo	77.540	48.972
II TOTALE CREDITI :	77.540	48.972
III) ATTIVITA' FINANZIARIE (non immobilizz.)	0	0
IV) DISPONIBILITA' LIQUIDE	515.512	511.092
<b>C TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>607.931</b>	<b>574.198</b>
<b>D) RATEI E RISCONTI</b>	0	0
<b>TOTALE STATO PATRIMONIALE - ATTIVO</b>	<b>3.892.277</b>	<b>3.665.312</b>

<b>STATO PATRIMONIALE - PASSIVO</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>A) PATRIMONIO NETTO</b>		

I) Capitale	3.199.959	3.199.959
II) Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0
III) Riserve di rivalutazione	0	0
IV) Riserva legale	0	0
V) Riserve statutarie	0	0
VI) Altre riserve	129.259	112.657
VII) Ris. per operaz. di copert. dei flussi fin. attesi	0	0
VIII) Utili (perdite) portati a nuovo	0	0
IX) Utile (perdita) dell' esercizio	13.422 -	16.603
) Perdita ripianata nell'esercizio	0	0
X) Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0
<b>A TOTALE PATRIMONIO NETTO</b>	<b>3.315.796</b>	<b>3.329.219</b>
<b>B) FONDI PER RISCHI E ONERI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>C) TRATTAMENTO FINE RAPPORTO LAVORO SUBORDINATO</b>	<b>185.474</b>	<b>193.208</b>
<b>D) DEBITI</b>		
1) Esigibili entro l'esercizio successivo	203.083	142.885
2) Esigibili oltre l'esercizio successivo	187.924	0
<b>D TOTALE DEBITI</b>	<b>391.007</b>	<b>142.885</b>
<b>E) RATEI E RISCONTI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTALE STATO PATRIMONIALE - PASSIVO</b>	<b>3.892.277</b>	<b>3.665.312</b>

<b>CONTO ECONOMICO</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>A) VALORE DELLA PRODUZIONE</b>		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	727.779	781.803
5) Altri ricavi e proventi		
a) Contributi in c/esercizio	740.186	697.014
b) Altri ricavi e proventi	9.193	9.184
<b>5 TOTALE Altri ricavi e proventi</b>	<b>749.379</b>	<b>706.198</b>

<b>A TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE</b>	1.477.158	1.488.001
<b>B) COSTI DELLA PRODUZIONE</b>		
6) per materie prime,suss.,di cons.e merci	136.963	116.559
7) per servizi	944.497	915.563
9) per il personale:		
a) salari e stipendi	236.967	257.439
b) oneri sociali	68.746	73.695
c) trattamento di fine rapporto	18.274	20.230
9 TOTALE per il personale:	323.987	351.364
10) ammortamenti e svalutazioni:		
a) ammort. immobilizz. immateriali	3.123	2.113
b) ammort. immobilizz. materiali	80.345	83.832
10 TOTALE ammortamenti e svalutazioni:	83.468	85.945
11) variazi.riman.di mat.prime,suss.di cons.e merci	744 -	2.044
14) oneri diversi di gestione	671	0
<b>B TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE</b>	1.488.842	1.471.475
<b>A-B TOTALE DIFF. TRA VALORE E COSTI DI PRODUZIONE</b>	11.684 -	16.526
<b>C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>		
16) Altri proventi finanz. (non da partecipaz.)		
a) proventi fin. da crediti immobilizz.		
a5) da altri	66	77
a TOTALE proventi fin. da crediti immobilizz.	66	77
16 TOTALE Altri proventi finanz. (non da partecipaz.)	66	77
17) interessi e altri oneri finanziari da:		
e) altri debiti	1.804	0
17 TOTALE interessi e altri oneri finanziari da:	1.804	0
<b>15+16-17±17bis TOTALE DIFF. PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>	1.738 -	77
<b>D) RETTIFICHE DI VAL. DI ATTIV. E PASSIV. FINANZIARIE</b>		
<b>A-B±C±D TOTALE RIS. PRIMA DELLE IMPOSTE</b>	13.422 -	16.603

21) Utile (perdite) dell'esercizio	13.422 -	16.603
------------------------------------	----------	--------

Il presente bilancio e' reale e corrisponde alle scritture contabili.

# FONDAZIONE CASA RIPOSO TALAMONA ONLUS

Codice fiscale 00416660140 – Partita iva 00416660140  
VIA GAVAZZENI 64/B - 23018 TALAMONA SO

## Nota integrativa abbreviata ex Art. 2435 bis C.C. al bilancio chiuso il 31/12/2020

La Fondazione è stata istituita in data 5 luglio 1908 a Talamona ad opera della Congregazione di Carità con fondi del legato Sac. Antonio Cucchi e con gli apporti di lavoro dei ricoverati. La Fondazione ha iniziato la propria attività come Casa di Riposo nell'anno 1957 e ha ottenuto l'accreditamento dalla Regione Lombardia per l'assistenza sanitaria nel 1982. Dal 1° settembre 2004 la Fondazione è iscritta all'anagrafe delle Onlus a sensi art. 10 D.Lgs. 460/1997. In quanto ONLUS, la Casa di Riposo può usufruire delle agevolazioni fiscali previste dall'art. 12 del D.Lgs. 460/1997.

La Fondazione persegue finalità di solidarietà sociale e offre servizi di assistenza socio – sanitaria agli anziani.

La gestione dei servizi socio-assistenziali, infermieristico e di animazione è affidata a Grandangolo Società Cooperativa Sociale con sede legale in Sondrio, Via Don Guanella n. 19/B, C.F./P.I.: 00523750149, iscritta nell'albo delle società cooperative a mutualità prevalente al n. A126453.

La gestione dei servizi di facchinaggio e pulizia dei piazzali è affidata alla Cooperativa Sociale "Orizzonte", con sede legale in Talamona, Via Gavazzeni n. 51, C.F./P.I.: 00634950141, iscritta nella sezione "B" al foglio 48 n. 96 dell'Albo regionale delle Cooperative Sociali.

---

### Sez.1 - CRITERI DI VALUTAZIONE APPLICATI

---

#### Criteria di redazione

Il bilancio di esercizio è stato redatto secondo le disposizioni del Codice Civile, integrate dai principi contabili elaborati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri e, ove mancanti e in quanto applicabili, facendo riferimento a quelli emanati dall'International Accounting Standard Board (IASB).

#### ***CRITERI APPLICATI NELLA VALUTAZIONE DELLE VOCI DEL BILANCIO, NELLE RETTIFICHE DI VALORE E NELLA CONVERSIONE DEI VALORI NON ESPRESSI ALL'ORIGINE IN MONETA AVENTE CORSO LEGALE NELLO STATO.***

---

I criteri di valutazione adottati non sono stati modificati rispetto a quelli dell'esercizio precedente. I criteri di valutazione più significativi adottati per la redazione del bilancio di esercizio sono indicati nei punti seguenti.

##### **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 sono stati iscritti nell'attivo e sono ammortizzati in un periodo di cinque esercizi.

##### **Immobilizzazioni materiali**

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

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

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state determinate tenendo conto della residua possibilità di utilizzazione e, in particolare, dell'utilizzo, della destinazione e della durata

economico-tecnica dei cespiti.

Nell'esercizio in cui il cespite viene acquisito l'ammortamento viene ridotto forfetariamente alla metà, nella convinzione che ciò rappresenti una ragionevole approssimazione della distribuzione temporale degli acquisti nel corso dell'esercizio.

I beni di costo unitario sino ad euro 516,46, suscettibili di autonoma utilizzazione, sono stati ammortizzati completamente nell'esercizio. Si rileva, tuttavia, che l'ammontare complessivo di tali beni, è scarsamente significativo rispetto al valore complessivo delle immobilizzazioni materiali e dell'ammortamento delle stesse.

#### **Crediti**

Sono esposti al presumibile valore di realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione l'anzianità dei crediti e le condizioni economiche generali di settore.

#### **Ratei e risconti**

I ratei e i risconti attivi e passivi sono relativi a quote di costi e ricavi comuni a due o più esercizi consecutivi, l'entità dei quali è determinata in ragione del principio della competenza economico-temporale.

#### **Trattamento di Fine Rapporto**

Rappresenta l'effettiva indennità maturata verso i dipendenti in conformità alle norme di legge, ai contratti di lavoro vigenti e a quelli integrativi aziendali.

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti della società 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.

Tale passività è soggetta a rivalutazione come previsto dalla normativa vigente.

#### **Debiti**

Sono rilevati al loro valore nominale.

#### **Ricavi e Costi**

Sono esposti in bilancio secondo i principi della prudenza e della competenza, al netto di eventuali resi, sconti e abbuoni.

---

### **Sez.4 - ALTRE VOCI DELLO STATO PATRIMONIALE.**

---



---

### **Sez.4 - ALTRE VOCI DELL'ATTIVO.**

---

Codice Bilancio	<b>BI 01</b>
Descrizione	IMMOBILIZZAZIONI - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI Immobilizzazioni immateriali
Consistenza iniziale	24.463
Incrementi	4.583
Decrementi	0
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	29.046

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto e si riferiscono ai software gestionale – contabile e fascicolo socio-assistenziale e sanitario.

Nel 2020 sono stati eseguiti investimenti per programmi per complessivi € 4.583,00.

Codice Bilancio	<b>BI 02</b>
Descrizione	IMMOBILIZZAZIONI - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI -Fondo ammort. immob. immateriali
Consistenza iniziale	-15.035
Incrementi	-3.123
Decrementi	0
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	-18.158

Codice Bilancio	<b>BII 01</b>
Descrizione	IMMOBILIZZAZIONI - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI Immobilizzazioni materiali
Consistenza iniziale	4.555.391
Incrementi	272.682
Decrementi	32.415
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	4.795.656

#### Le variazioni delle immobilizzazioni materiali

<i>Voce di bilancio</i>	<i>Consistenza iniziale</i>	<i>Incremento</i>	<i>Decremento</i>	<i>Consistenza finale</i>
Terreni e Fabbricati istituzionali sede	4.002.150	272.206		4.274.356
<i>di cui Fabbricati Alloggi Protetti</i>	<i>441.043</i>	<i>272.206</i>		<i>713.249</i>
Attrezzatura sanitaria e varia	218.039		28.752	189.287
Impianto teleriscaldamento	17.487			17.487
Mobili e macchine d'ufficio	10.531		2.340	8.191
Macchine elettr.d'ufficio	27.660	476	1.122	27.014
Arredamento	274.133		201	273.931
Impianto telefonico	5.390			5.390
<b>TOTALE</b>	<b>4.555.391</b>	<b>272.682</b>	<b>32.415</b>	<b>4.795.656</b>

Codice Bilancio	<b>BII 02</b>
Descrizione	IMMOBILIZZAZIONI - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI -Fondo ammort. immob. materiali
Consistenza iniziale	-1.473.703
Incrementi	-80.345
Decrementi	31.850
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	-1.522.198

## Le variazioni dei fondi delle immobilizzazioni materiali

Voce di bilancio	Consistenza iniziale		Decremento	Consistenza finale
		Incremento		
F.do amm. terreni e Fabbricati ist.sede	1.013.680	53.176		1.066.856
F.do amm. attrezzatura sanitaria e varia	167.880	13.790	28.670	153.000
F.do amm. Teleriscaldamento	2.842	2.623		5.465
F.do amm. mobili e macchine d'ufficio	5.629	760	2.340	4.049
F.do amm. macchine elettr.d'ufficio	15.849	3.578	639	18.788
F.do amm. arredamento	264.403	5.940	201	270.142
F.do amm. impianto telefonico	3.421	478		3.899
	<b>1.473.703</b>	<b>80.345</b>	<b>31.850</b>	<b>1.522.198</b>

Le aliquote di ammortamento utilizzate per le singole categorie di cespiti sono le seguenti:

Terreni e fabbricati istituzionali	1,5%
Attrezzatura sanitaria e varia	15%
Macchine d'ufficio	12%
Macchine elettr. D'ufficio	20%
Arredamento	15%
Impianto telefonico	20%

L'aliquota di ammortamento dei fabbricati, ivi escludendo il terreno della loro sede, è stata determinata in relazione alla loro durata nel tempo. In particolare, tenuto conto degli interventi significativi di ristrutturazione eseguiti sull'immobile destinato all'attività istituzionale e all'aumento della vita utile del fabbricato, l'aliquota di ammortamento applicata nel 2020 è stata pari all'1,5% (e non al 3% normalmente applicato).

In data 27 dicembre 2018, con atto di acquisto stipulato dal Notaio Barlascini – repertorio n. 77163 – è stato formalizzato l'acquisto di un immobile dalla Fondazione Scuola dell'Infanzia di Talamona – fg. 12 map 258 sub 1 n. 681 – Piano T cat. B/5 superficie catastale mq. 495 – R.C. € 1.859,24 e relative coerenze.

Nel 2019 sono iniziati i lavori di ristrutturazione e adeguamento del fabbricato; lavori proseguiti nel 2020.

Nella voce "fabbricato Ist. Alloggi Protetti" sono state capitalizzate spese di ristrutturazione e le consulenze tecniche 2020 per € 272.206,00.

Sul nuovo immobile non è stato calcolato l'ammortamento in quanto non è ancora fruibile come struttura residenziale.

Nel corso del 2020 sono stati eseguiti investimenti per macchine d'ufficio per € 476,00 e sono stati eliminati beni vetusti per complessivi € 32.415,00 (attrezzature sanitarie, macchine d'ufficio e arredamento).

Codice Bilancio	CI
Descrizione	RIMANENZE
Consistenza iniziale	14.135
Incrementi	744
Decrementi	0
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	14.879

Si riferiscono alle rimanenze finali calcolate al costo di acquisto e suddivise come segue:



Detersivi lavanderia/pulizie	3.657,00
Generi Alimentari	3.147,00
Ausili per incontinenti	2.958,00
Farmaci	5.117,00

Codice Bilancio	C II 01
Descrizione	ATTIVO CIRCOLANTE - CREDITI Esigibili entro l'esercizio successivo
Consistenza iniziale	48.972
Incrementi	28.568
Decrementi	0
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	77.540

I crediti comprendono crediti v/clienti valutati al valore nominale per € 77.540,00.

Codice Bilancio	C IV
Descrizione	ATTIVO CIRCOLANTE DISPONIBILITA' LIQUIDE
Consistenza iniziale	511.092
Incrementi	4.420
Decrementi	0
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	515.512

Si riferiscono a disponibilità in cassa per € 625,00 e al saldo di c/c presso Banca Popolare di Sondrio per € 514.886,00.

#### Sez.4 - ALTRE VOCI DEL PASSIVO.

Codice Bilancio	A I
Descrizione	PATRIMONIO NETTO Capitale
Consistenza iniziale	3.199.959
Incrementi	0
Decrementi	0
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	3.199.959

Rappresenta la dotazione patrimoniale dell'Ente.

Codice Bilancio	A VII
Descrizione	ALTRE RISERVE Riserva straordinaria
Consistenza iniziale	112.657
Incrementi	16.602
Decrementi	0
Arrotondamenti (+/-)	129.259

L'avanzo d'esercizio 2019 per complessivi € 16.602,00 è stato imputato a riserva straordinaria.

Codice Bilancio	C
Descrizione	FONDO TFR
Consistenza iniziale	193.208
Incrementi	18.274
Decrementi	26.008
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	185.474

Il fondo TFR esprime l'accantonamento al 31.12.2020.

Nel corso del 2020 è stato liquidato il Tfr per cessazione rapporto di lavoro.

Codice Bilancio	D 01
Descrizione	DEBITI Esigibili entro l'esercizio successivo
Consistenza iniziale	142.885
Incrementi	60.198
Decrementi	0
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	203.083

Si riferiscono a:

- Debiti tributari per € 24.806,00
- Debiti diversi per € 36.177,00
- Debiti v/fornitori per € 114.468,00
- Fatture da ricevere per € 18.548,00
- Mutuo ipotecario per € 9.084,00

Codice Bilancio	D 02
Descrizione	DEBITI Esigibili oltre l'esercizio successivo
Consistenza iniziale	0
Incrementi	187.924
Decrementi	0
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	187.924

In data 18 marzo 2020 è stato stipulato un mutuo ipotecario per complessivi € 203.000,00 – durata 20 anni (marzo 2020 – marzo 2040).

Nel 2020 sono state pagate quote capitale per complessivi € 5.992,00. Il mutuo residuo pari a totali € 197.008,00 è in scadenza per € 9.084,00 nel 2021; per € 187.924,00 negli esercizi successivi.

## CONCLUSIONI

I costi e i ricavi sono stati contabilizzati in base al principio di competenza.

In particolare, il **valore della produzione per € 1.477.158,00** è determinato come segue:

- Rette ospiti per € 714.999,00
- Integrazione rette per € 12.780,00
- Contributo regionale per € 643.913,00
- Contributi Covid per € 96.273,00 relativi a: credito imposta DPI per € 532,00; contributo fondazione Cariplo per € 48.000,00; contributi covid regionali per € 47.741,00

- Altri proventi per attività connesse per € 2.131,00
- Oblazioni per € 7.059,00
- Arrotondamenti attivi per € 3,00

**Il costo della produzione per € 1.488.842,00** si riferisce a:

- Costi per materie per € 136.963,00
- Costi per servizi per € 944.497,00 comprendenti i costi per l'appalto dei servizi per € 821.37600;
- Costi per il personale per € 323.987,00
- Ammortamenti per € 83.468,00
- Variazione delle rimanenze per € -744,00
- Oneri diversi di gestione per € 671,00

Il bilancio chiude con un disavanzo di € 13.422,00.

### **PRINCIPALI EVENTI DELL'ANNO 2020 ED INIZIO ANNO 2021 EMERGENZA EPIDEMIOLOGICA DA CORONAVIRUS COVID-19.**

L'emergenza sanitaria derivante dal COVID-19, emersa in Italia verso la fine del mese di febbraio 2020 ha condizionato e continua a condizionare la gestione ordinaria della Fondazione.

L'emergenza è stata gestita adottando tutte le misure organizzative atte a limitare gli effetti negativi della pandemia (chiusura accessi in struttura; screening a cadenza quindicinale degli ospiti e degli operatori; monitoraggio ospiti e operatori con rilevazione parametri; adozione DPI, individuazione moduli di isolamento; ripetuti interventi di sanificazione su ambienti e attrezzature, etc).

Gli effetti della pandemia sull'equilibrio economico e finanziario della Fondazione è stato contenuto e non si ravvisano difficoltà nei primi mesi di gestione 2021. La Fondazione, ad oggi, presenta una regolare prospettiva di continuità anche per l'anno 2021.

Nel corso del 2020 sono continuati gli interventi di ristrutturazione del "fabbricato Ist. Alloggi Protetti", ormai completato.

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

Talamona, li 12 giugno 2021

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione,

Mazzoni Dott. Claudio

