



## *RELAZIONE DI MISSIONE*

*ANNO 2022*

Approvato dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 27.04.2023



Via Gavazzeni, 64/B - 23018 TALAMONA (SO) - Tel. 0342 673000 – Fax 0342 673500 –  
info@casariposotalamona.it – rsatalamona@pec.it  
P. IVA – Cod. Fisc.: 00416660140

Punto 1)

INFORMAZIONI GENERALI SULL'ENTE

La Fondazione "Casa di Riposo di Talamona – Onlus", con sede in Talamona via Gavazzeni 64/B, è un ente con personalità giuridica di diritto privato, senza scopo di lucro. E' 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. Solamente nell'anno 1957 la Fondazione ha iniziato la propria attività come Casa di Riposo.

A seguito della Legge Regionale del 13 febbraio 2003 n. 1 "Riordino della disciplina delle Istituzioni Pubbliche di Assistenza e Beneficenza operanti in Lombardia" la Casa di Riposo di Talamona è stata iscritta, dal 01.09.2004, nel registro delle persone giuridiche private al n. 2086 per effetto della deliberazione n. VII/18564 del 05.08.2004 della Giunta Regione Lombardia.

MISSIONE PERSEGUITA

La Fondazione, così come indicato all'art. 2 - Scopi istituzionali – dello Statuto, persegue i seguenti fini:

1. La Fondazione non ha scopo di lucro e persegue esclusivamente finalità di solidarietà sociale rivolte alle persone in stato di bisogno sociale e sanitario.  
I settori di intervento sono:
  - Assistenza sociale, socio sanitaria e riabilitativa
  - Assistenza Sanitaria

Le attività sopra esposte possono essere svolte in strutture della Fondazione, oppure presso altre strutture e/o a domicilio.
2. La Fondazione ha l'obbligo di non svolgere attività diverse da quelle indicate al comma 1 del presente articolo, ad eccezione di quelle ad esse direttamente connesse come:
  - la promozione culturale, la formazione, l'addestramento e l'aggiornamento di soggetti che, a titolo professionale o volontario, operano nei settori di attività;
  - la promozione o la partecipazione in attività di ricerca sui temi di particolare interesse nei settori in cui si esplica l'attività della Fondazione, anche attraverso l'attuazione di iniziative sperimentali;
  - concorrere alla realizzazione del sistema socio-sanitario di ambito territoriale e zonale per l'erogazione di prestazioni a rilievo sanitario e socio-assistenziale.
3. L'Istituzione esaurisce le proprie finalità statutarie nell'ambito territoriale della Regione Lombardia.
4. Le modalità di funzionamento, la disciplina del personale, l'erogazione dei servizi, la gestione e l'accesso alle strutture della Fondazione potranno essere disciplinati da uno o più regolamenti approvati dal Consiglio di Amministrazione.
5. La Fondazione nell'erogazione dei propri servizi deve dare la precedenza ai residenti del Comune di Talamona, poi ai residenti dei Comuni compresi nel mandamento della Comunità Montana di Morbegno.
6. La Fondazione riconosce al Volontariato l'opportunità di concorrere al conseguimento dei fini istituzionali della stessa.  
Il servizio reso dal Volontariato deve essere caratterizzato da continuità, gratuità e deve rispettare i regolamenti della Fondazione.

## ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE DI CUI ALL'ART. 5, del D.Lgs. n.117/2017, RICHIAMATE NELLO STATUTO

Le attività di interesse generale svolte dalla Fondazione rientrano fra quelle indicate al punto c) dell'art.5 del D.Lgs.n.117 del 3 luglio 2017 "prestazioni socio-sanitarie di cui al decreto del Presidente del Consiglio dei Ministri del 14.2.2001, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n.129 del 6.6.2001, e successive modificazioni".

## SEZIONE DEL REGISTRO UNICO NAZIONALE DEL TERZO SETTORE IN CUI L'ENTE É ISCRITTO

La Fondazione è in attesa di ulteriori provvedimenti legislativi, ai fini dell'iscrizione nel Registro Unico Nazionale del Terzo Settore (RUNTS) nell'ambito della riforma degli Enti del Terzo Settore (ETS).

## REGIME FISCALE APPLICATO

La Fondazione ha acquisito la qualifica di Organizzazione Non Lucrativa di Utilità Sociale (ONLUS) e ne segue il regime fiscale.

## ATTIVITÀ SVOLTE

La Fondazione eroga, nei limiti delle proprie disponibilità strutturali e finanziarie e senza fine di lucro, servizi di assistenza sociale, socio-sanitaria e sanitaria a favore di persone che si trovano, per qualsivoglia ragione, in stato di bisogno o in condizione di fragilità o di non autosufficienza, concorrendo alla realizzazione di un sistema locale integrato di servizi socio-sanitari-assistenziali.

La Fondazione, in locali e spazi appositamente attrezzati, garantisce i seguenti servizi:

- **Residenza Sanitaria Assistenziale.**

Hanno titolo all'ammissione persone ultrasessantacinquenni in stato di bisogno o in condizione di fragilità o di non autosufficienza; eccezionalmente possono essere ammesse anche persone più giovani che presentano caratteristiche socio-sanitarie assimilabili a quelle delle persone anziane. Pertanto l'Ente rivolge la propria attività a favore di persone di entrambi i sessi, con deficit funzionali od organici stabilizzati, che necessitano di assistenza e riabilitazione, non prevalentemente sanitaria.

I 49 posti letto messi a disposizione, sono così disciplinati:

– 44 "Ordinari" accreditati ed a contratto

– 5 "Solventi" (retta interamente a carico dell'utente poiché esclusi da contribuzione Regionale) di cui 4 accreditati e 1 autorizzato. L'assistenza sanitaria viene effettuata in accordo col Medico di Medicina Generale, al quale restano in carico le prescrizioni per visite specialistiche, esami da laboratorio e strumentali ecc. nonché le prescrizioni dei farmaci e dei presidi per l'incontinenza.

Per l'anno 2022 la Fondazione ha determinato di mantenere il nucleo arancio, precedentemente dedicato alla misura "Residenzialità Assistita", come modulo di isolamento per ospiti con sintomatologia riconducibile a Covid 19. Pertanto dei 5 posti disponibili solamente 1 è stato occupato.

- **Alloggi Protetti per Anziani.**

Alloggi Protetti per Anziani "All'Ombra del Gelso"

Sono stati realizzati 6 monolocali di cui uno ad uso doppio e possono accogliere un numero massimo di 7 Ospiti.

Sono riservati ad accogliere persone anziane di età superiore ai 65 anni, autosufficienti o che conservano un sufficiente grado di autonomia che, per mantenere la propria indipendenza di vita, necessitano di una situazione abitativa "protetta": gli assegnatari potranno infatti fruire di una rete di servizi offerti da R.S.A., in risposta ai diversi bisogni espressi.

I 7 posti letto messi a disposizione, sono così disciplinati:

- 3 dedicati ad Alloggi Protetti per Anziani. Nell'anno 2022 dei 3 posti disponibili solamente 2 sono stati occupati.
- 4 dedicati alla misura "Residenzialità Assistita", finalizzata a fornire una risposta assistenziale a persone anziane fragili, con limitazioni parziali delle autonomie, in assenza di una rete di sostegno o con criticità temporanee o persistenti della normale rete di supporto familiare. Attraverso interventi e prestazioni di carattere sociosanitario intende assicurare la permanenza in un contesto che favorisca il mantenimento della socialità, della vita di relazione, nonché l'adeguato sostegno alle autonomie residue.

Le prestazioni erogate dalla Fondazione sono di tipo:

- Medico
- Infermieristico
- Socio-assistenziale
- Educativo/Riabilitativo
- Fornitura di farmaci e ausili
- Alberghiere (ristorazione, pulizie e sanificazione degli ambienti e lavanderia)
- Parrucchiere/barbiere

Per quanto concerne le misure di Residenzialità Assistita, Alloggi Protetti e i posti letto Solventi gli utenti mantengono l'iscrizione presso il proprio medico di medicina generale e rimangono altresì a carico del Fondo Sanitario l'erogazione di ausili, presidi e farmaci.

## Punto 2)

### DATI SUGLI ASSOCIATI O SUI FONDATORI E SULLE ATTIVITÀ SVOLTE NEI LORO CONFRONTI INFORMAZIONI SULLA PARTECIPAZIONE DEGLI ASSOCIATI ALLA VITA DELL'ENTE

La Casa di Riposo di Talamona è stata istituita ad opera della Congregazione di Carità con fondi del legato Sac. Antonio Cucchi e con gli apporti di lavoro dei ricoverati.

L'Ente non ha base associativa essendo la sua forma giuridica quella della Fondazione.

La Fondazione, ai sensi dell'art. 8 del vigente Statuto, è amministrata da un Consiglio di Amministrazione composto da cinque membri, tra cui il Presidente, risulta così composto:

- n. 3 membri, residenti nel comune di Talamona, nominati dalla Diocesi di Como
- n. 1 membro nominato dal Comune di Talamona
- parroco pro-tempore della Parrocchia di Talamona

## Punto 3)

### 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

#### Criteri di redazione

---

Vengono applicati integralmente i criteri previsti dal Decreto Ministero del Lavoro 05.03.2020, nonché dallo schema di bilancio di all'art. 2423 e sec. Codice Civile.

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.

## **ATTIVO**

### **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 e si riferiscono ai software gestionale – contabile e fascicolo socio-assistenziale e sanitario.

I costi di impianto e di ampliamento sono stati iscritti nell'attivo e sono ammortizzati in un periodo di cinque esercizi.

L'ammortamento delle stesse è stato effettuato con le seguenti aliquote:

- Software al 20%

### **Immobilizzazioni materiali**

Sono iscritte al costo di acquisto e rettificate 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.

Le aliquote utilizzate sono le seguenti:

– Fabbricati istituzioni sede	1,5%
– Fabbricati istituzionali Alloggi Protetti	1,5%
– Terreni	non ammortizzabili
– Impianti	15%
– Attrezzatura varia	15%
– Attrezzature per l'assistenza	15%
– Arredi	15%
– Macchine d'ufficio elaboratori	20%

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

La Fondazione, grazie al fondamentale contributo di 400mila euro concesso da Fondazione Cariplo nell'ambito del Bando "Housing Sociale per persone fragili", ha potuto realizzare 6 Alloggi Protetti per Anziani. Il progetto

battezzato "All'Ombra del Gelso" ha portato alla creazione di spazi autonomi destinati a soggetti anziani ultrasessantacinquenni autosufficienti attraverso la conversione e la riqualificazione del piano terra in disuso a causa dello spostamento al piano superiore della Scuola dell'Infanzia.

Il progetto ha infatti recuperato un'area dismessa dello stabile precedentemente destinata alla Scuola dell'Infanzia, favorendo il raggiungimento di due obiettivi: il riuso del bene e lo sviluppo di attività sociali.

La finalità dell'intervento è "il prendersi cura" della persona e perseguire il miglior livello possibile di qualità della vita. Il rispetto della persona, la socializzazione, il mantenimento e il recupero delle capacità psicofisiche sono quindi assicurati in un ambiente con garanzie di protezione. In coerenza con il livello di fragilità della persona anziana vengono garantiti:

- interventi volti ad assicurare la cura e l'assistenza;
- interventi finalizzati al recupero e/o mantenimento delle capacità possedute;
- interventi volti a creare un ambiente personalizzato che rispetti il bisogno di privacy;
- interventi volti ad assicurare un'integrazione della persona ospitata in ambito sociale;
- interventi atti a garantire una protezione abitativa in un contesto rassicurativo;
- interventi finalizzati a sostenere le relazioni prevenendo l'isolamento e l'emarginazione;
- creare progettualità intergenerazionali tramite attività congiunte con la Scuola dell'Infanzia;
- prevenire ricoveri impropri e ritardare l'istituzionalizzazione in RSA;
- dare sollievo alle famiglie.

Gli alloggi, grazie alla connessione con la Residenza Sanitaria Assistenziale della Fondazione (adiacente e comunicante), consentono di ottimizzare le risorse gestionali attraverso la messa in comune di alcuni servizi aggiuntivi quali pasti, lavanderia, bagno assistito o altri servizi di supporto alla persona. Favoriti da questa congiunzione gli utenti degli Alloggi Protetti potranno usufruire degli spazi collettivi esterni ed interni alla RSA come: giardini e palestra esterna attrezzata, cappella, palestra riabilitativa, sala attività ludiche e angolo ristoro.

#### **Rimanenze**

Le rimanenze, valorizzate al costo d'acquisto desumibile dalle fatture, sono state inventariate fisicamente ex novo, tenendo conto della contabilizzazione delle giacenze.

#### **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.

#### **Disponibilità liquide**

Le disponibilità liquide al 31/12/2022 riguardavano la giacenza presso gli Istituti di credito convenzionati con la Fondazione e il denaro in cassa.

#### **Ratei e risconti**

I ratei e i risconti, sia attivi che 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.

### **PASSIVO**

#### **Patrimonio netto**

Il capitale disponibile è costituito dal Fondo di dotazione iniziale determinato in fase di costituzione della Fondazione.

## Altre riserve

Riserve, derivanti da avanzi di gestione, accantonate dalla Fondazione per la copertura di eventuali perdite.

## 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.

## EVENTUALI ACCORPAMENTI ED ELIMINAZIONI DELLE VOCI DI BILANCIO RISPETTO AL MODELLO MINISTERIALE

Vengono applicati integralmente i criteri previsti dal Decreto Ministero del Lavoro 05.03.2020.

### Punto 4)

Codice Bilancio	B I 01
Descrizione	IMMOBILIZZAZIONI - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI Immobilizzazioni immateriali
Consistenza iniziale	29.046
Incrementi	3.050
Decrementi	0
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	32.096

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

Nel 2022 sono stati acquistati nuovi software per la gestione turni e rilevazione presenze.

Codice Bilancio	B I 02
Descrizione	IMMOBILIZZAZIONI - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI -Fondo ammort. immob. immateriali
Consistenza iniziale	-21.489
Incrementi	-3.385
Decrementi	0
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	-24.874

Codice Bilancio	B II 01
Descrizione	IMMOBILIZZAZIONI - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI Immobilizzazioni materiali
Consistenza iniziale	4.949.228
Incrementi	16.769
Decrementi	0
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	4.965.997

#### 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	4.303.311			4.303.311
<i>di cui Fabbricati Alloggi Protetti</i>	<i>733.245</i>			<i>733.245</i>
Attrezzatura sanitaria e varia	204.224	6.815		211.039
Impianto teleriscaldamento	17.487	8.673		26.160
Mobili e macchine d'ufficio	8.191			8.191
Macchine elettr.d'ufficio	38.213	1.281		39.494
Arredamento	369.960			369.960
Impianto telefonico	7.842			7.842
<b>TOTALE</b>	<b>4.949.228</b>	<b>16.769</b>		<b>4.965.997</b>



Codice Bilancio	B II 02
Descrizione	IMMOBILIZZAZIONI - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI -Fondo ammort. immob. materiali
Consistenza iniziale	-1.605.991
Incrementi	-106.057
Decrementi	0
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	-1.712.048

#### Le variazioni dei fondi delle immobilizzazioni materiali

Voce di bilancio	Consistenza iniziale	Incremento	Decremento	Consistenza finale
F.do amm. terreni e Fabbricati ist.sede	1.124.611	69.409		1.194.021
F.do amm. attrezzatura sanitaria e varia	164.192	12.191		176.383
F.do amm. Teleriscaldamento	8.088	3.274		11.362
F.do amm. mobili e macchine d'ufficio	4.809	754		5.563
F.do amm. macchine elettr.d'ufficio	22.924	4.556		27.480
F.do amm. arredamento	276.889	15.168		292.057
F.do amm. impianto telefonico	4.479	703		5.182
	<b>1.605.991</b>	<b>106.057</b>		<b>1.712.048</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, 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 2022 è stata pari all'1,5% (e non al 3% normalmente applicato).

#### **Punto 5)**

##### **COSTI DI IMPIANTO E DI AMPLIAMENTO**

Nulla.

##### **COSTI DI SVILUPPO**

Nulla.

#### **Punto 6)**

##### **CREDITI DI DURATA RESIDUA SUPERIORE A 5 ANNI**

Nulla.

##### **DEBITI DI DURATA RESIDUA SUPERIORE A 5 ANNI, DEBITI ASSISTITI DA GARANZIE REALI SU BENI SOCIALI**

##### **Mutuo ipotecario**

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

In data 17.03.2022 la Fondazione ha ottenuto il rimborso relativo alla cessione dei bonus fiscali per ristrutturazione e risparmio energetico per complessivi € 105.955,20.

La Fondazione ha utilizzato le risorse finanziarie ottenute per rinegoziare il mutuo in essere, rimborsando anticipatamente € 105.955,20 e rideterminando il debito del mutuo in € 78.915,90 ad inizio aprile 2022. Nel corso del 2022 sono state rimborsate quote capitale per complessivi € 5.678,00.

##### **Natura delle garanzie**

A garanzia del mutuo è stata costituita ipoteca sull'intero piano terra del fabbricato sito in via Gavazzeni 64/A per la somma di € 345.100,00

Paragrafo 6.1)

Codice Bilancio	C I
Descrizione	RIMANENZE
Consistenza iniziale	11.601
Incrementi	5.644
Decrementi	0
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	17.245

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

Detersivi lavanderia/pulizie	€	6.307,00
Generi alimentari	€	3.356,00
Ausili per incontinenti	€	3.374,00
Farmaci e ausili sanitari	€	4.208,00

Codice Bilancio	C II 01
Descrizione	ATTIVO CIRCOLANTE - CREDITI Esigibili entro l'esercizio successivo
Consistenza iniziale	97.103
Incrementi	0
Decrementi	19.821
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	77.282

I crediti comprendono crediti v/clienti valutati al valore nominale per € 71.589,00.

Codice Bilancio	C IV
Descrizione	ATTIVO CIRCOLANTE DISPONIBILITA' LIQUIDE
Consistenza iniziale	387.555
Incrementi	60.497
Decrementi	0
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	448.052

Punto 7)

RATEI E RISCONTI ATTIVI e RATEI E RISCONTI PASSIVI

Nulla

ALTRI FONDI e debiti

TFR

Codice Bilancio	C
Descrizione	FONDO TFR
Consistenza iniziale	206.916
Incrementi	35.924
Decrementi	57.961
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	184.879

Il fondo TFR esprime l'accantonamento al 31.12.2022.

Nel corso del 2022 è stato liquidato il Tfr per cessazione rapporti di lavoro.

Nel corso del 2022 è iniziato il processo di internalizzazione del servizio infermieristico gestito dalla Cooperativa Grandangolo.

Codice Bilancio	D 01
Descrizione	DEBITI Esigibili entro l'esercizio successivo
Consistenza iniziale	163.031
Incrementi	50.728
Decrementi	0
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	213.759

Si riferiscono a:

- Debiti tributari per € 40.274,00
- Debiti diversi per € 47.344,00
- Debiti v/fornitori per € 95.860,00
- Fatture da ricevere per € 26.302,00
- Mutuo ipotecario per € 3.979,00

Codice Bilancio	D 02
-----------------	------

Descrizione	DEBITI
	Esigibili oltre l'esercizio successivo
Consistenza iniziale	178.725
Incrementi	0
Decrementi	106.411
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	72.314

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

In data 17.03.2022 la Fondazione ha ottenuto il rimborso relativo alla cessione dei bonus fiscali per ristrutturazione e risparmio energetico per complessivi € 105.955,20.

La Fondazione ha utilizzato le risorse finanziarie ottenute per rinegoziare il mutuo in essere, rimborsando anticipatamente € 105.955,20 e rideterminando il debito del mutuo in € 78.915,90 ad inizio aprile 2022. Nel corso del 2022 sono state rimborsate quote capitale per complessivi € 5.678,00.

Punto 8)

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	115.837
Incrementi	0
Decrementi	17.415
Arrotondamenti (+/-)	98.421

Il disavanzo d'esercizio 2021 per complessivi € 17.415,00 è stato coperto con riserva straordinaria

**Punto 9)**

INDICAZIONE DEGLI IMPEGNI DI SPESA O DI REINVESTIMENTO DI FONDI O CONTRIBUTI RICEVUTI CON FINALITÀ SPECIFICHE

Nulla.

**Punto 10)**

DESCRIZIONE DEI DEBITI PER EROGAZIONI LIBERALI CONDIZIONATE

Nulla.

**Punto 11)**

ANALISI DELLE PRINCIPALI COMPONENTI DEL RENDICONTO GESTIONALE

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

**PROVENTI E RICAVI**

Il valore della produzione per € 1.806.362,00 è determinato come segue:

**Attività di Interesse Generale**

- Rette ospiti per € 854.943,00
- Integrazione rette per € 5.590,00
- Contributo regionale per € 746.431,00
- Rette Ospiti APA per € 32.018,00
- Oblazioni per € 17.023,00

**Attività Diverse**

- Altri proventi per attività connesse per € 119.039,00, di cui € 105.955,00 relativi al rimborso bonus fiscali, € 12.000,00 relativi al contributo fondazione Cariplo e € 1.084,00 al contributo 5 per mille
- Contributi diversi per € 5.693,00 (contributo riscaldamento una tantum ex. Art. 5 L. 175/2022)

**Proventi di Supporto Generale**

- Sopravv. attive per € 25.624,00
- Arrotondamenti attivi per € 1,00

La voce "sopravv.attive" comprende il rimborso per i costi sostenuti per l'energia elettrica dell'anno 2021 da parte della provincia di Sondrio.

**ONERI E COSTI**

Il costo della produzione per € 1.770.476,00 si riferisce a:

- Costi per materie per € 163.484,00

- Costi per servizi per € 1.075.812,00 comprendenti i costi per l'appalto dei servizi per € 869.410,00;
- Costi per il personale per € 422.033,00
- Ammortamenti per € 109.443,00
- Variazione delle rimanenze per -€ 5.644,00
- Oneri diversi di gestione per € 5.348,00

Il bilancio chiude con un avanzo di € 34.418,00.

#### INDICAZIONE DEI SINGOLI ELEMENTI DI RICAPO DI ENTITÀ O INCIDENZA ECCEZIONALI

La gestione 2022 è stata inoltre caratterizzata dai seguenti fattori:

- Il progetto battezzato "All'Ombra del Gelso" ha portato alla realizzazione di 6 Alloggi Protetti per Anziani. Per tali opere la Fondazione, in data 17.03.2022, ha ottenuto il rimborso relativo alla cessione dei bonus fiscali per ristrutturazione e risparmio energetico per complessivi € 105.955,20. L'importo rimborsato è stato utilizzato per rinegoziare il mutuo in essere, rideterminandolo ad inizio aprile 2022 in € 78.915,90.
- Regione Lombardia, con atto n. 6991 del 22/9/2022, ha provveduto ad adeguare le tariffe giornaliere a carico del FSR, con un aumento a regime, a decorrere dal 1.04.2022, pari al 2.5%.
- la Provincia di Sondrio, a fronte dei costi sostenuti per l'energia elettrica nell'anno 2021, ha corrisposto, a dicembre 2022, un contributo straordinario di € 25.623,96, da utilizzare per il compimento dei fini istituzionali, quale sostegno alle case di riposo per le notevoli spese sostenute nel far fronte all'emergenza epidemiologica CoVid 19.

#### INDICAZIONE DEI SINGOLI ELEMENTI DI COSTO DI ENTITÀ O INCIDENZA ECCEZIONALI

La gestione 2022 è stata inoltre caratterizzata dai seguenti fattori:

- La fine dell'evento pandemico è stata fissata al 31 marzo 2022; nonostante ciò, in via precauzionale, la Fondazione ha determinato di mantenere per l'intero anno 2022 il modulo di isolamento composto da due camere doppie.
- In data 16.11.2022 è stato sottoscritto il CCNL F.L. per il triennio 2019/2021. A fine anno l'Ente ha provveduto a riconoscere e corrispondere a tutti dipendenti destinatari di tale CCNL gli importi spettanti.

#### Punto 12)

#### DESCRIZIONE DELLA NATURA DELLE EROGAZIONI LIBERALI RICEVUTE

Le erogazioni liberali, per un importo complessivo pari a €. 17.023,00, riguardano offerte da parte di Familiari in memoria di ospiti deceduti e offerte da parte di benefattori.

### Punto 13)

#### NUMERO MEDIO DEI DIPENDENTI, RIPARTITO PER CATEGORIA

Per la gestione delle proprie attività la Fondazione si avvale oltre che da personale dipendente anche di personale appartenente a soggetti appaltatori e a professionisti in regime libero convenzionale.

La Fondazione in accordo con la Cooperativa a cui erano affidati i seguenti servizi:

- Servizio Infermieristico
- Servizio Assistenziale ASA
- Servizio Animazione
- Servizio Pulizie

ha determinato la cessazione dei contratti di appalto in essere per internalizzazione dei servizi secondo il seguente cronoprogramma:

- Servizio Infermieristico: assunzione a far data 01.08.2022;
- Servizio Assistenziale ASA/OSS: assunzione a far data 01.01.2023;
- Servizio Animazione: assunzione a far data 01.01.2023;
- Servizio Pulizie: assunzione a far data 01.01.2023.

La Fondazione per i neo assunti aderisce ad UNEBA ed applica il CCNL Istituzioni Socio-assistenziali.

Organico al 31.12.2022			
FIGURE PROFESSIONALI	DIPENDENTI FONDAZIONE	DIPENDENTI COOPERATIVA	LIBERI PROFESSIONISTI
Direttore Amministrativo	1		
Direttore Sanitario			1
Medici			2
Responsabile del servizio		1	
Pers. Amministrativo	1		
Infermieri Professionali	7		
Fisioterapisti	1		1
Educatori Professionali		1	
Ausiliari Socio Assistenziali	2	17	
Cuochi	3		
Addetti Pulizie		3	
Addetti Lavanderia		1	
Parrucchiere e Pedicure			1

#### NUMERO DEI VOLONTARI ISCRITTI NEL REGISTRO DEI VOLONTARI DI CUI ALL'ART. 17, COMMA 1, CHE SVOLGONO LA LORO ATTIVITÀ IN MODO NON OCCASIONALE

“La Fondazione Casa di Riposo di Talamona riconosce il valore del volontariato come espressione di nuove forme di solidarietà umana e sociale, che concorre al conseguimento dei fini istituzionali dell’Ente attraverso un rapporto personalizzato secondo specifici bisogni degli Ospiti.” (dallo Statuto)

La Fondazione ricerca e favorisce la presenza dei volontari nella vita della RSA, utilizzando il loro apporto, secondo le loro propensioni, come arricchimento dei servizi agli ospiti, senza, con questo, richiedere funzioni sostitutive da assicurare da parte del personale.



Nell'anno 2014 si è costituita presso la Fondazione, l'Associazione "Ca.Ri.Ta.VeS" (Associazione Casa di Riposo di Talamona Volontari e Sostenitori) con lo scopo di promuovere, coadiuvare la Fondazione in ogni sua attività ed espressione, partecipare alle attività e servizi, nei limiti del consentito e sempre e comunque in pieno coordinamento con l'organizzazione e l'attività dell'Ente. Organizzare opere di volontariato a sostegno delle attività della Fondazione, quali: supporto alle attività educative, ludiche, religiose, cura della persona, opere di manutenzione, consulenze, ecc.; promuovere ed aiutare gli Ospiti ed i loro familiari.

#### Punto 14)

COMPENSI ALL'ORGANO DI AMMINISTRAZIONE, ALL'ORGANO DI CONTROLLO E AL SOGGETTO INCARICATO DELLA REVISIONE LEGALE

COMPENSI	Valore
Amministratori	€ -
Sindaci	€ -
Revisori legali dei conti	€ 1.903
<b>TOTALE</b>	€ 1.903

#### Punto 15)

PROSPETTO IDENTIFICATIVO DEGLI ELEMENTI PATRIMONIALI E FINANZIARI E DELLE COMPONENTI ECONOMICHE INERENTI I PATRIMONI DESTINATI AD UNO SPECIFICO AFFARE DI CUI ALL'ART. 10 DEL D.LGS. N. 117/2017 E S.M.I.

Non esistono patrimoni con la destinazione prevista dall'art. 10 D.Lgs. 117/2017 e s.m.i..

#### Punto 16)

OPERAZIONI REALIZZATE CON PARTI CORRELATE

Lo Statuto dell'Ente non prevede parti correlate.

#### Punto 17)

PROPOSTA DI DESTINAZIONE DELL'AVANZO O DI COPERTURA DEL DISAVANZO

Destinazione AVANZO Copertura DISAVANZO	Importo
imputazione a riserva straordinaria	€ 34.418
	€ -
	€ -
	€ -
	€ -
<b>TOTALE</b>	€ 34.418
Eventuali VINCOLI attribuiti all'utilizzo parziale o integrale dell'avanzo	

Punto 18)

ILLUSTRAZIONE DELLA SITUAZIONE DELL'ENTE E DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE<sup>1</sup>

CONTO ECONOMICO		2022		2021
Proventi da attività istituzionali	€	1.806.362	€	1.572.668
Oneri da attività Istituzionali	€	-1.716.750	€	-1.551.555
<b>Risultato attività istituzionale</b>	€	<b>89.612</b>	€	<b>21.113</b>
Proventi e oneri finanziari	€	-1.468	€	-2.423
Proventi e oneri straordinari	€	0	€	0
Proventi per spese generali funzionamento	€	0	€	0
Spese generali di funzionamento	€	-53.726	€	-36.105
<b>Risultato gestionale</b>	€	<b>34.418</b>	€	<b>-17.415</b>

Punto 19)

EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE E PREVISIONI DI MANTENIMENTO DEGLI EQUILIBRI ECONOMICI E FINANZIARI

Le incertezze economiche che caratterizzano l'attuale momento hanno portato ad aumenti consistenti sul costo della vita ed in particolar modo sui costi energetici. Si opererà pertanto ponendo attenzione all'evolversi della situazione economica.

Punto 20)

INDICAZIONE DELLE MODALITÀ DI PERSEGUIMENTO DELLE FINALITÀ STATUTARIE, CON SPECIFICO RIFERIMENTO ALLE ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE

La Fondazione oltre che a svolgere la propria attività istituzionale offrendo servizi di RSA garantisce servizi anche presso gli Alloggi Protetti per Anziani.

<sup>1</sup> L'analisi è coerente con l'entità e la complessità dell'attività svolta e può contenere, nella misura necessaria alla comprensione della situazione dell'ente e dell'andamento e del risultato della sua gestione, indicatori finanziari e non finanziari, nonché una descrizione dei principali rischi e incertezze. L'analisi contiene, ove necessario per la comprensione dell'attività, un esame dei rapporti sinergici con altri enti e con la rete associativa di cui l'organizzazione fa parte.

**Punto 21)**

**INFORMAZIONI E RIFERIMENTI IN ORDINE AL CONTRIBUTO CHE LE ATTIVITÀ DIVERSE FORNISCONO AL PERSEGUIMENTO DELLA MISSIONE DELL'ENTE E L'INDICAZIONE DEL CARATTERE SECONDARIO E STRUMENTALE DELLE STESSE**

La Fondazione non svolge attività diverse da quelle istituzionali.

**Punto 22)**

**PROSPETTO ILLUSTRATIVO DEI COSTI E DEI PROVENTI FIGURATIVI**

Il rendiconto di gestione per l'esercizio 2022 non prevede costi o proventi figurativi.

**DESCRIZIONE DEI CRITERI UTILIZZATI PER LA VALORIZZAZIONE DEGLI ELEMENTI PRECEDENTI**

Il rendiconto di gestione per l'esercizio 2022 non prevede costi o proventi figurativi.

**Punto 23)**

**DIFFERENZA RETRIBUTIVA TRA LAVORATORI DIPENDENTI**

La Fondazione applica al proprio personale dipendente il Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro del comparto "Funzioni Locali" ed il Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro Uneba.

I livelli retributivi lordi tra lavoratori dipendenti calcolati sulla base della retribuzione annua lorda, rispettano il rapporto di uno a otto di cui all'art. 16 del D.Lgs. 117/2017 e s.m.i..

**Punto 24)**

**DESCRIZIONE DELL'ATTIVITÀ DI RACCOLTA FONDI**

Nell'esercizio 2022 non è stata attuata alcuna attività di raccolta fondi.

Talamona, lì 27 aprile 2023

**RELAZIONE DI VERIFICA DEL REVISORE**  
**al Bilancio al 31 dicembre 2022**

**Relazione sulla revisione contabile del bilancio**

È stato sottoposto all'esame del Revisore il bilancio d'esercizio della Fondazione Casa di Riposo di Talamona al 31.12.2022, redatto in conformità all'art. 13 del D.Lgs. n. 117 del 3 luglio 2017 (Codice del Terzo settore) e del D.M. 5 marzo 2021 del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, così come integrato dall'OIC 35 Principio contabile ETS che ne disciplinano la redazione. Il bilancio è composto da stato patrimoniale, rendiconto gestionale e relazione di missione ed evidenzia un avanzo d'esercizio di euro 34.418,00.

Il Revisore ha:

- vigilato sull'osservanza della legge, dello statuto nonché sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e funzionamento dell'ente;
- acquisito conoscenza e vigilato sulle principali attività dell'ente, non rilevando alcuna anomalia;
- valutato e vigilato sull'adeguatezza del sistema amministrativo contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione e a tale riguardo non ha osservazioni particolari da riferire.

In conformità ai predetti principi la revisione è stata pianificata e svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio d'esercizio fosse viziato da errori significativi e se risultasse, nel suo complesso, attendibile. Il procedimento di revisione comprende l'esame, sulla base delle verifiche a campione, degli elementi probativi, a supporto dei saldi e delle informazioni, contenuti nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli Amministratori.

In particolare sono state sottoposte a verifica le seguenti procedure e i seguenti dati di bilancio:

- verifica a campione della corretta contabilizzazione delle operazioni d'esercizio relativamente ai cicli degli acquisti, della gestione del personale e dei cespiti ammortizzabili;
- verifica delle scritture di assestamento e rettifica di fine esercizio;
- verifica del saldo dei debiti e dei crediti di fine esercizio.



Il bilancio, nel suo complesso, è stato redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022, in conformità alle norme che disciplinano il bilancio d'esercizio.

A sensi art. 2423 bis c.c. il Revisore attesta che la valutazione delle voci è stata fatta "secondo prudenza e nella prospettiva di continuazione dell'attività". Il bilancio d'esercizio al 31.12.2022 è il risultato di una gestione continua e regolare, di una struttura finanziaria solida e di una struttura patrimoniale affidabile.

La nota integrativa è conforme alle disposizioni civilistiche, fornisce le diverse informazioni richieste dalla legge ed indica i criteri di valutazione delle singole voci dello stesso.

Il bilancio è corredato da una relazione di missione contenente un'analisi fedele, equilibrata ed esauriente della gestione della Fondazione e da una rappresentazione delle azioni programmate per il futuro destinate a produrre "utile sociale".

Di seguito si indicano in forma riassuntiva gli importi del bilancio al 31.12.2022:

STATO PATRIMONIALE		2022		2021
Immobilizzazioni	€	3.261.171	€	3.350.794
Attivo circolante	€	542.579	€	496.259
Ratei e risconti	€	0	€	0
<b>Totale attività</b>	€	<b>3.803.750</b>	€	<b>3.847.053</b>
Patrimonio netto	€	3.332.798	€	3.298.381
Trattamento di fine rapporto subordinato	€	184.879	€	206.916
Debiti	€	286.073	€	341.756
Ratei e risconti	€	0	€	0
<b>Totale passività</b>	€	<b>3.803.750</b>	€	<b>3.847.053</b>

CONTO ECONOMICO		2022		2021
Proventi da attività istituzionali	€	1.806.362	€	1.572.668
Oneri da attività Istituzionali	€	-1.716.750	€	-1.551.555
<b>Risultato attività istituzionale</b>	€	<b>89.612</b>	€	<b>21.113</b>
Proventi e oneri finanziari	€	-1.468	€	-2.423
Proventi e oneri straordinari	€	0	€	0
Proventi per spese generali funzionamento	€	0	€	0
Spese generali di funzionamento	€	-53.726	€	-36.105
<b>Risultato gestionale</b>	€	<b>34.418</b>	€	<b>-17.415</b>

Per la valutazione dell'andamento economico si evidenziano i seguenti rapporti:

	2022	2020
I - Proventi istituzionali	1.806.362	1.572.668
II - Stipendi + altri costi del personale	422.033	355.381
III - Servizi	1.075.812	1.006.943

**Incidenza dei costi sopra indicati sui proventi istituzionali:**

<b>Incidenza Stipendi (II) su Proventi Istituzionali (I)</b>	<b>23%</b>	<b>23%</b>
<b>Incidenza "servizi" (III) su Proventi Istituzionali (I)</b>	<b>60%</b>	<b>64%</b>
<b>Incidenza di stipendi e servizi (II + III) su Proventi Istituzionali (I)</b>	<b>83%</b>	<b>87%</b>

Il risultato economico 2022 evidenzia un avanzo di € 34.418,00.

Il Revisore attesta ed osserva quanto segue:

1. nella formazione del bilancio si è osservato il criterio di competenza economico-temporale con la determinazione, ove necessario, dei ratei e risconti;
2. i criteri di valutazione seguiti per la redazione del bilancio sono stati analiticamente indicati in nota integrativa; essi sono conformi a principi di ragionevole prudenza e di continuità dell'attività con aderenza al disposto dell'art. 2426 c.c.;
3. a sensi art. 2423 bis c.c. il Revisore attesta che la valutazione delle voci è stata fatta "secondo prudenza e nella prospettiva di continuazione dell'attività". Il bilancio d'esercizio al 31.12.2022 è il risultato di una gestione continua e regolare, di una struttura finanziaria solida e di una struttura patrimoniale affidabile;
4. l'attività istituzionale della Casa di Riposo Talamona Onlus rientra nelle attività previste dall'art. 5 del Dlgs 117/2017 ed in particolare nell'attività di assistenza sociale e sociosanitaria svolta nei confronti di soggetti svantaggiati sotto l'aspetto fisico-psichico, sociale, familiare ed economico;
5. la Fondazione non svolge attività diverse da quella istituzionale (cosiddette attività connesse);
6. vengono soddisfatti i requisiti previsti dalla circolare n.48/E del 18/11/2004 e dalla risoluzione 145/2006 emanate dall'Agenzia delle Entrate per usufruire dei benefici fiscali;
7. per l'annualità 2022 non vi sono elementi di criticità da evidenziare;
8. il bilancio al 31.12.2022 è stato redatto sulla base della corretta applicazione del principio di continuità aziendale e non vi sono delle incertezze significative sulla continuità aziendale tali da doverne dare informativa in bilancio.

Al termine dell'esercizio in esame risulta che:

1. non esistono controversie giudiziali, amministrative e stragiudiziali.;
2. non esistono attività, passività, costi e ricavi non registrati in bilancio;
3. non sono state accertate e contestate violazioni di clausole contrattuali che possono influenzare il bilancio;
4. non esistono eventi successivi alla data di bilancio che possono influenzare la situazione patrimoniale – finanziaria ed i risultati economici;
5. non sono state accertate e contestate irregolarità amministrative che coinvolgano gli amministratori o i dipendenti;



6. non esistono comunicazioni di autorità sulla non ottemperanza alle disposizioni di legge o ai regolamenti;
7. tutte le attività iscritte in bilancio sono in piena proprietà della società e non esistono vincoli sulla loro disponibilità per gli scopi istituzionali;
8. non sono state evidenziate le giacenze di magazzino eccedenti il fabbisogno od obsolete;
9. non esistono vincoli sul capitale e sulla disponibilità delle riserve nel rispetto degli scopi istituzionali;
10. non esistono investimenti fissi non utilizzati;
11. alla data odierna i libri sociali sono stati aggiornati e vi sono trascritte le deliberazioni avvenute e raccolti i verbali redatti nell'ambito della fondazione.

-----  
Tutto ciò considerato il Revisore, in ottemperanza alla deliberazione regionale n. 9/4606 del 28.12.2012 e alla delibera regionale n. 2569/2014,

ATTESTA

- che il bilancio in esame è il risultato di una gestione continua e regolare ed è la rappresentazione trasparente e veritiera della situazione economica, patrimoniale e finanziaria della Fondazione Casa di Riposo di Talamona ONLUS al 31.12.2022 e quindi esprime un giudizio positivo sul bilancio al 31.12.2022;
- che per l'annualità 2022 non vi sono elementi di criticità da evidenziare;
- che il bilancio al 31.12.2022 è stato redatto sulla base della corretta applicazione del principio di continuità aziendale e che non vi sono delle incertezze significative sulla continuità aziendale tali da doverne dare informativa in bilancio.

Morbegno, li 17 aprile 2023

Il Revisore

(dott.ssa Beatrice Donati)

Beatrice Donati



Ufficio: 23017 Morbegno (SO) - Via Forestale n. 22

Tel.: 0342/610474

e-mail: [beatrice.donati@tarabini.it](mailto:beatrice.donati@tarabini.it)

indirizzo Pec: [beatrice.donati@legalmail.it](mailto:beatrice.donati@legalmail.it)