



FONDAZIONE CA' D'INDUSTRIA O.N.L.U.S.

Via Brambilla 61 - 22100 Como
C.F. 80004470136 P.IVA 01793530138 R.E.A. 279726
e-mail: cadindustria@cadindustriapec.it – ww.cadindustria.it

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO AL 31/12/2021

PRESENTAZIONE

Denominazione: Fondazione Cà d'Industria Onlus

Data di costituzione: 1 marzo 2004 (dal 1898 al 1 marzo 2004 ente morale in virtù del R.D. del 29 maggio 1898)

Ambiti di operatività: assistenza sociale e socio-sanitaria

- assistenza sanitaria
- assistenza e recupero disabili a rischio di emarginazione
- beneficenza
- formazione professionale dei propri addetti
- ricerca scientifica nel settore della geriatria
- istituzione di borse di studio nel settore dell'attività geriatrica.

La Fondazione esaurisce le proprie finalità statutarie nel territorio della Regione Lombardia.

Sede Legale e Sede Operativa 1: Como, RSA Via Brambilla 61

Sede Operativa 2: Como, RSA Via Varesina, 118/a

Sede Operativa 3: Como, Via Bignanico, 20 RSA Le Camelie

Sede Operativa 4: Como, Via Bignanico, 20/a Casa Albergo Villa Celesia (fino al 31 luglio 2021)

Sede non Operativa 6: Albese con Cassano, Via O. Vogt, 7 RSA La Solitaria

Regime fiscale: Onlus dal 1 marzo 2004.

PRINCIPI GENERALI E SPECIFICI DI REDAZIONE DEL BILANCIO

Il bilancio di esercizio è stato redatto in conformità alla normativa del codice civile per quanto applicabile alla realtà di una Fondazione onlus, e in ottemperanza all'atto di indirizzo dell'agenzia per le onlus (Linee guida e schemi per la redazione dei bilanci di esercizio degli enti no profit) approvato dal Consiglio dell'Agenzia in data 11 febbraio 2009.

Il bilancio di esercizio 2021 è costituito dallo stato patrimoniale, rendiconto gestionale, dalla presente nota integrativa e dal bilancio sociale, così come prescritto dal citato atto di indirizzo.

La nota integrativa illustra le singole voci dello stato patrimoniale e del rendiconto gestionale, illustrando in principio di ogni voce i criteri di valutazione utilizzati in ottemperanza all'art. 2426 c.c.

CRITERI DI FORMAZIONE

Pur nella **non** obbligatorietà per le Organizzazioni non lucrative di utilità sociale - Onlus, rientranti nella fattispecie dettata all'articolo 10, comma 1, del Decreto legislativo 4 dicembre 1997 n. 460, dell'adozione dello schema introdotto con la IV Direttiva Cee, si è ritenuto conveniente collocare le risultanze di questa fondazione nei predetti schemi di legge al fine di una più puntuale descrizione delle risultanze medesime e di una maggior chiarezza di bilancio.

Come d'uopo, della struttura prevista per legge si sono utilizzate quelle appostazioni contabili compatibili con la struttura affatto particolare di ente no profit propria delle fondazioni.

Il seguente bilancio è conforme al dettato degli articoli 2423 e seguenti del Codice civile, come risulta dalla presente nota integrativa che, redatta ai sensi dell'articolo 2427 del Codice civile, costituisce, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2423, parte integrante del bilancio d'esercizio.

Le dimensioni patrimoniali e reddituali di questa fondazione hanno suggerito di redigere anche la relazione sulla gestione nella quale ampio spazio viene riservato alla missione che caratterizza l'operare dell'ente ed alle "azioni programmatiche" tese a dare concreta attuazione ad una siffatta progettualità.

Si sottolinea inoltre che, stante la configurazione fiscale di Organizzazione non Lucrativa di utilità Sociale assunta da questo ente, le risultanze attengono all'ente medesimo nella sua interezza senza che venga quindi fatta distinzione alcuna tra parte cosiddetta "connessa" dello stesso e parte "istituzionale".

PRECISAZIONI

Ad oggi, pur essendo la PROSPETTIVA DI CONTINUITA' GARANTITA DAL D.L. 23/2020, viste le incertezze e gli effetti derivanti da questa emergenza epocale, è doveroso affermare che l'impatto sui bilanci è inevitabilmente negativo. La Fondazione sta studiando e monitorando gli effetti patrimoniali finanziari ed economici che questa pandemia sta creando, mettendo in atto tutte le strategie utili per reagire alla crisi.

CRITERI DI VALUTAZIONE

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 1, C.C.) I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31 dicembre 2021 non si discostano da quelli 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. 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 compensazioni 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 dell'ente nei vari esercizi.

DEROGHE

(Rif. art. 2423-bis, secondo comma, C.c.) Nell'esercizio in esame si sono verificati casi eccezionali ma che non hanno reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423, comma 4, ed all'art. 2423 bis, comma 2, del Codice civile.

ALTRE PRECISAZIONI

Si precisa che il bilancio di previsione anno 2021 e la relativa gestione è stata seguita dal Consiglio di Amministrazione ed il Revisore contabile Dr. Molteni Giuseppe, una volta predisposto il bilancio, analizza e verifica lo stesso.

E' noto che l'epidemia Covid 19 ha prevalentemente colpito, con maggiori evidenze di rischio letalità, i soggetti fragili grandi anziani e disabili, ospiti di strutture residenziali e diurne, cagionando contagi diffusi con decessi numericamente importanti.

Nel Nord Italia, focolaio dei contagi, la media dei decessi per struttura ha raggiunto anche il 30%.

Inizialmente tali decessi, con aggravio della situazione, non sono stati, per obbligo normativo giustificato dal rischio pandemico, reintegrati da nuovi ingressi: le liste di attesa si sono esaurite e vi è stato un significativo rallentamento delle domande di ingresso per timore dei facili contagi in comunità dei soggetti fragili antecedentemente alla definizione del percorso vaccinale.

Venendo a mancare gli utenti, sono mancate le rette alberghiere o, come si usa dire, le quote di compartecipazione di ospiti e famiglie. Queste costituiscono mediamente il 60% delle entrate degli enti (il contributo del Fondo sanitario regionale, infatti, rappresenta mediamente solo il 40% delle entrate e rientra nella fattispecie fiscale di cui all'art.143 comma 3 lettera b del Tuir). I costi di gestione delle strutture, di contro, non sono comprimibili, anzi sono sostanzialmente fissi (si pensi al personale assistenziale e sanitario operativo in prima linea, alle spese di gestione degli immobili, alle spese di approvvigionamenti straordinari di DPI).

De quo, le strutture hanno registrato perdite economiche ingenti che ne hanno minato la sostenibilità finanziaria e addirittura la continuità, mettendo a rischio il servizio anche per gli utenti ancora ospiti e minato la sopravvivenza dell'attuale modello italiano di sanità a favore di anziani e persone con disabilità.

La Fondazione ha subito altresì nel 2021 un'ulteriore ingente perdita economica dovuta alla presunta nuova variante inglese Covid scoppiata nei primi mesi dell'anno nella RSA di Rebbio. Nel mese di gennaio infatti ci sono stati più di tre quarti degli ospiti positivi e più della metà degli operatori ammalati. La struttura è stata subito riconvertita modificando lo spazio inizialmente individuato per l'isolamento poiché non più sufficiente per accogliere le persone positive. Nella struttura sono state prese tutte le iniziative previste dai protocolli. Tutto il personale ha dimostrato collaborazione e grande disponibilità e professionalità.

IMMOBILIZZAZIONI immateriali

Sono iscritte al costo di sostenimento al netto degli ammortamenti.

IMMOBILIZZAZIONI materiali

Gli immobili già facenti parte della parte istituzionale dell'ente sono stati iscritti al costo di acquisto e vanno soggetti alla procedura di ammortamento.

Le altre immobilizzazioni sono iscritte al costo di acquisto al netto degli ammortamenti.

Gli ammortamenti ordinari dei beni materiali sono da sempre stati calcolati a quote costanti sulla base dei coefficienti stabiliti dalle tabelle ministeriali; con le seguenti aliquote ordinarie che riconducono al valore residuo di possibile utilizzo:

- fabbricati strumentali 2 % dal 2017 *
- mobili ed arredamento 10%
- attrezzatura specifica 12,5%
- attrezzatura generica 25%
- impianti 15%
- macchine d'ufficio elettroniche 20%
- ambulanze ed autovetture 25%
- autoveicoli da trasporto 20%
- costruzioni leggere 10%

*l'aliquota prevista dalle tabelle ministeriali civilistiche è pari al 3%; in considerazione delle mutate condizioni economico finanziarie ormai consolidate il Consiglio di Amministrazione ha deciso di applicare l'aliquota del 2% a partire dall'anno 2017.

I terreni agricoli ed il terreno edificabile non vengono ammortizzati.

RIMANENZE DI MAGAZZINO

Le rimanenze di magazzino sono iscritte applicando il criterio del valore ultimo acquisto.

CREDITI

Sono esposti al loro reale valore.

DEBITI

Sono rilevati al loro reale valore.

FONDI RISCHI VARI FONDO SVALUTAZIONE CREDITI E FONDO PER ONERI E RISCHI FUTURI

In detti fondi sono iscritti accantonamenti prudenziali a fronte di rischiosità cui potrebbe essere soggetta la Fondazione.

FONDO TFR

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti.

RICONOSCIMENTO RICAVI

I ricavi di natura finanziaria e di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

DATI SULL'OCCUPAZIONE

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 15, C.c.)

L'organico al 31/12/2021 presente in Fondazione aveva la consistenza di seguito indicata:

Contratto di lavoro Enti Locali: applicato per 285 dipendenti di cui 282 a tempo indeterminato e 3 a tempo determinato

Contratto di lavoro Sanità: applicato per 35 dipendenti Tutti a tempo indeterminato

Contratto UNEBA: applicato a 11 dipendenti tutti a tempo determinato.

Il personale assunto a tempo determinato sostituisce dipendenti in ferie, malattia e maternità, legge 388. Sul totale generale i part-time sono 61 di cui 7 uomini e 54 donne.

Rispetto al 31/12/2020 si registra una diminuzione di 40 unità conteggiate sul totale.

ATTIVITA' RACCOLTA FONDI

La raccolta fondi della Fondazione solitamente avviene prevalentemente attraverso il 5 per mille destinata in prevalenza per le attività di animazione.

Le liberalità raccolte nell'anno 2021 ammontano a € 219.398,10.= così composte:

€ 5.000,00	CRESSERI PAOLA		
€ 2.000,00	MASTRETTA GIORGIO	PURICELLI ANNA	
€ 10.000,00	CRESSERI PAOLA		
€ 1.000,00	CAIVANO MARIA TERESA		
€ 10.000,00	CRESSERI PAOLA		
€ 150,00	POLETTI NOEMI	CONUIGE DI CORENG	
€ 20,00	PARENTE OSPITE CASSINA SABINA		
€ 1.833,36	NON LASCIAMOLI SOLI		
€ 222,00	OSTINELLI ELVEZIO		
€ 6.837,12	OMAGGIO PRODOTTI DITTA SERVICE PAPER		
€ 180.000,00	LEGATO ADA CASSINA		
€ 2.000,00	LEGATO DEL VECCHIO FRANCO		
€ 335,62	STANZE DEGLI ABBRACCI		

oltre a € 10.000,00 riferito al 5 per mille preventivato per l'anno 2021. In base al D.P.C.M 23.4.2010 per tutti i percettori del contributo grava l'obbligo di redigere il rendiconto delle somme ricevute a titolo di cinque per mille, nonché della relativa relazione illustrativa.

La Fondazione assolve regolarmente a tale obbligo.

VOLONTARIATO

A causa della pandemia è stato vietato l'accesso dei Volontari e dei Sacerdoti fino al mese di ottobre 2021.

CONTRATTI CON ATS INSUBRIA E ALTRE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI

- Autorizzazioni al funzionamento

COMO VIA BRAMBILLA POSTI N. 114

Determina n. 121 del 15/03/2018 autorizzazione provvisoria scad. 30/06/2022

REBBIO VIA VARESINA POSTI N. 128

Determina n. 13 del 07/03/2013 autorizzazione definitiva per 128 posti

CDI POSTI N. 25

Determina n. 121 del 15/03/2018 autorizzazione provvisoria scad. 30/06/2022

"LE CAMELIE" VIA BIGNANICO POSTI N. 120

Determina n. 84 del 16/07/2007 definitiva

- Accreditamenti:

COMO VIA BRAMBILLA POSTI 101

D.G.R. 8/6524 del 30/01/2008

REBBIO VIA VARESINA POSTI 128

D.G.R. 8/6524 del 30/01/2008

CDI POSTI 25

D.G.R. 2041 del 08/03/2006

"LE CAMELIE" VIA BIGNANICO POSTI 120

D.G.R. 8/6524 del 30/01/2008

- Contratto per la definizione dei rapporti giuridici ed economici tra ATS Insubria e le Unità d'offerta Socio-Sanitarie accreditate:

COMO VIA BRAMBILLA codice struttura 2821
deliberazione ATS Insubria N. 357 del 18/06/2021
validità 01/01/2021 – 31/12/2021

REBBIO VIA VARESINA codice struttura 2785
deliberazione ATS Insubria N. 357 del 18/06/2021
validità 01/01/2021 – 31/12/2021

CDI codice struttura 2744
deliberazione ATS Insubria N. 357 del 18/06/2021
validità 01/01/2021 – 31/12/2021

“LE CAMELIE” VIA BIGNANICO codice struttura 2761
deliberazione ATS Insubria N. 357 del 18/06/2021
validità 01/01/2021 – 31/12/2021

ALTRE

- Convenzione con Ospedale Valduce Congregazione delle Suore Infermiere per consulenza fisiatrica e neurologica. Verbale n. 14/2020 fino al 31/12/2021.
- Convenzione con Diocesi di Como per assistenza religiosa agli Ospiti della Fondazione. Ordinanza presidenziale n. 13 per il periodo da agosto 2021 a dicembre 2021.
- Convenzione con Provincia di Como per conferimento funzioni di stazione appaltante. Verbale n. 28/2019 per l'anno 2020 e seguenti

ANALISI DELLE VOCI DI STATO PATRIMONIALE

STATO PATRIMONIALE ANNO 2021

ATTIVITA' IMMOBILIZZAZIONI

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Sono iscritte a costo di acquisto inclusivo degli oneri accessori ed ammortizzate sistematicamente per il periodo della loro prevista utilità futura.

I valori espressi in bilancio sono stati iscritti ai sensi del disposto del comma 5 dell'art. 2426 C.C.

LICENZE	Importo	
Saldo al 31/12/2020	€	10.358,54
Incrementi	€	1.901,98
Ammortamento	€	5.694,33
Saldo al 31/12/2021	€	6.566,19

La variazione è determinata dalla fornitura per rinnovo licenze antivirus per tutte le sedi utenti n. 65 e da n.8 licenze Windows Server Standard.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI IN CORSO

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI IN CORSO	Importo	
Saldo al 31/12/2020	€	32.551,76
Incrementi	€	123.085,57
Diminuzioni		
Saldo al 31/12/2021	€	155.637,33

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono addebitati integralmente a conto economico, mentre quelli aventi natura straordinaria sono inseriti nelle immobilizzazioni materiali.

Nelle immobilizzazioni materiali in corso rientrano:

Incrementi

lavori di adeguamento antincendio della struttura RSA Como

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI**FABBRICATI**

Sono iscritte al costo di acquisto; nel costo sono compresi gli oneri accessori e i costi diretti ed indiretti per la quota ragionevolmente imputabile al bene. Per gli immobili istituzionali il valore è determinato dalla perizia asseverata di valutazione alla data del 26/01/2004, a detto valore è stato successivamente sottratto il valore di giroconto dei terreni pertinenziali. Le immobilizzazioni sono sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio a quote costanti sulla base di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alle residue possibilità di utilizzo dei beni. Le aliquote applicate sono riportate a pagina 5.

FABBRICATI	Importo
Saldo al 31/12/2020	€ 38.878.493,15
Incrementi	
Saldo al 31/12/2021	€ 38.878.493,15

Nel dettaglio:

Descrizione	Saldo al 31/12/2020	Acquisti / Incrementi	Alienazioni / Diminuzioni	Saldo al 31/12/2021
Fabbricati Como	€ 6.084.618,27			€ 6.084.618,27
Fabbricati Rebbio	€ 17.482.971,55			€ 17.482.971,55
Fabbricati Le Camelie	€ 5.724.688,17			€ 5.724.688,17
Fabbricati Celesia	€ 5.345.225,05			€ 5.345.225,05
Fabbricati La Solitaria	€ 4.240.990,11			€ 4.240.990,11
Totale	€ 38.878.493,15			€ 38.878.493,15
Fabbricati non strumentali	€ 42.000,00			€ 42.000,00
Costruzioni leggere, tettoie	€ 3.307,50			€ 3.307,50

Ai sensi dell'art. 10 della Legge 10 Marzo 1983 n. 72 si specifica che nessuna rivalutazione, volontaria o di Legge, è presente in bilancio.

Si precisa che prosegue anche per l'anno 2021, **limitatamente al fabbricato RSA di Via Varesina 118/a**, sezione censuaria Rebbio foglio 3 mappale 611 destinato a ricovero assistenziale per Anziani sulla polizza incendio in essere è presente un vincolo per l'importo di € 12.000.000,00.= a tutti gli effetti a favore di CENTROBANCA-BANCA DI CREDITO FINANZIARIO E MOBILIARE SPA con sede in Milano, Corso Europa 16, creditrice privilegiata in forza del contratto stipulato in data 01/10/2010 a rogito Dott. Girola Enrico Notaio in Como, Via Muralto 2 e relativo all'operazione contraddistinta dal Rep. N. 17.527 Racc. n. 11.966 del 01/10/2010 Contratto di Finanziamento n. B 301568.

In data 01/10/2015 limitatamente al fabbricato RSA di Via Brambilla 61, sezione censuaria Como Borghi foglio 6 mappale 1171/9 – 1169/3 destinato a ricovero assistenziale per Anziani sulla polizza incendio in essere è stato istituito un vincolo di secondo grado per l'importo di € 4.000.000,00.= a tutti gli effetti a favore di CASSA RURALE ED ARTIGIANA DI CANTU' BANCA DI CREDITO COOPERATIVO SOC. COOP. in forza del contratto stipulato in data 07/10/2015 a rogito Dr. Caspani notaio in Como Via Pessina, 8. Tale vincolo diviene in data 23/12/2015 vincolo di primo grado.

Limitatamente al fabbricato di Via Bignanico 20 22100 Como denominato "RSA LE CAMELIE", sezione censuaria Monte Olimpino foglio 9 mappale 9200 destinato a ricovero assistenziale per Anziani sulla polizza incendio in essere è presente un vincolo di primo grado per l'importo di € 5.880.000,00.= a tutti gli effetti a favore di BANCA PROSSIMA SPA creditrice privilegiata in forza del contratto di mutuo n. 0147057521045 stipulato in data 27/04/2016 a rogito del notaio Dr. Caspani, e relativo all'operazione contraddistinta dal Rep. N. 69329/28071 del 27/04/2016.

In data 08/11/2016 sempre limitatamente al fabbricato RSA di Via Brambilla 61, sezione censuaria Como Borghi foglio 6 mappale 1171/9 – 1169/3 destinato a ricovero assistenziale per Anziani sulla polizza incendio in essere è stato istituito un vincolo di secondo grado per l'importo di € 3.000.000,00.= a tutti gli effetti a favore di CASSA RURALE ED ARTIGIANA DI CANTU' BANCA DI CREDITO COOPERATIVO SOC. COOP. in forza del contratto di finanziamento n. 261479 stipulato in data 08/11/2016 a rogito Dr. Caspani notaio in Como Via Pessina, 8.

Dettaglio ipoteche:

1. Importo:	€ 10.000.000,00	debito residuo € 1.546.611,00
Natura Garanzia:	IPOTECA A FAVORE DI CENTROBANCA MILANO LIMITATAMENTE AL FABBRICATO DI REBBIO VIA VARESSINA 118/A FOGLIO 3 MAPPALE 611	
2. Importo:	€ 4.000.000,00	debito residuo € 1.348.164,44
Natura Garanzia:	IPOTECA PRIMO GRADO A FAVORE DI CASSA RURALE ED ARTIGIANA DI CANTU' LIMITATAMENTE AL FABBRICATO DI COMO VIA BRAMBILLA 61 FOGLIO 6 MAPPALE 1171/9 -1169/3	
3. Importo:	€ 2.400.000,00	debito residuo € 900.000,03
Natura Garanzia:	IPOTECA A FAVORE DI BANCA PROSSIMA LIMITATAMENTE AL FABBRICATO DI COMO VIA BIGNANICO 20 FOGLIO 9 MAPPALE 9200	
4. Importo:	€ 3.000.000,00	debito residuo € 1.218.689,90
Natura Garanzia:	IPOTECA SECONDO GRADO A FAVORE DI CASSA RURALE ED ARTIGIANA DI CANTU' LIMITATAMENTE AL FABBRICATO DI COMO VIA BRAMBILLA 61 FOGLIO 6 MAPPALE 1171/9 - 1169/3	

TERRENI

Il valore è determinato dalla perizia asseverata di valutazione alla data del 26/01/2004

TERRENI	Importo
Saldo al 31/12/2020	€ 9.699.390,86
Incrementi/Diminuzioni	
Saldo al 31/12/2021	€ 9.699.390,86

Si precisa che a partire dal 03/2016 è stato sottoscritto con il Sig. Alberio Mariantonio un contratto di affitto agrario (stipulato con l'assistenza delle rispettive organizzazione professionali ai sensi dell'art. 45 legge 203 del 03/05/82) per il terreno contraddistinto al Catasto Terreni del Comune censuario di Bregnano con il Mappale n. 12 per una superficie di p.m. 19,6. La durata del contratto è stabilita in anni sei con decorrenza dalla data di sottoscrizione del contratto (marzo 2016) e termine al 10/11/2021; a scadenza sarà automaticamente rinnovato alle medesime condizioni salvo disdetta delle parti. Per la concessione di cui sopra l'affittuario corrisponderà un canone di € 20,00.= per p.m. di terreno a prato o seminativo per un totale annuale di € 392,00.= (indicizzato annualmente in base al dato ISTAT). Introito per Fitti di fondi rustici anno 2021 € 402,13.=

Si precisa altresì che a partire dal 05/2017 è stato sottoscritto con la Società Agricola F.lli di Mauro e Michele s.s. 8 un contratto di affitto agrario (stipulato con l'assistenza delle rispettive organizzazione professionali ai sensi dell'art. 45 legge 203 del 03/05/82) per i seguenti terreni: vari terreni contraddistinti al Catasto Terreni del Comune censuario di Bregnano vari mappali per una superficie di p.m. 551,14.

N. 7 terreni contraddistinti al Catasto Terreni del Comune censuario di Cadorago vari mappali per una superficie di p.m. 52,50.

N. 2 terreni contraddistinti al Catasto Terreni del Comune censuario di Cermenate Mappale n. 1970 e n. 2537 per una superficie di p.m. 25,04. La durata del contratto è stabilita in anni quindici con decorrenza dalla data di sottoscrizione del contratto (maggio 2017) e termine al 10/11/2031; a scadenza sarà rinnovato con il consenso delle parti alle medesime condizioni salvo disdetta. Per la concessione di cui sopra l'affittuario corrisponderà un canone di € 60,50.= per p.m. di terreno a prato o seminativo ed € 5,00.= per p.m. di terreno boschivo per un totale annuale di € 21.322,01.= (indicizzato annualmente in base al dato ISTAT).

Si precisa altresì che a partire dal 05/2020 è stato sottoscritto con la Società Agricola F.Ili di Mauro e Michele s.s. 8 un secondo contratto di affitto agrario (stipulato con l'assistenza delle rispettive organizzazione professionali ai sensi dell'art. 45 legge 203 del 03/05/82) per i seguenti terreni:

N. 2 terreni contraddistinti al Catasto Terreni del Comune censuario di Bregnano Mappale n. 1628 e n. 2710 per una superficie di p.m. 14.43. Al fine di uniformare la data di scadenza di tutti i rapporti di affittanza, le parti decidono che questo contratto decorre dall'annata agraria in corso e terminerà al 10/11/2031; a scadenza sarà rinnovato con il consenso scritto delle parti alle medesime condizioni salvo disdetta. Per la concessione di cui sopra l'affittuario corrisponderà un canone di € 60,50.= per p.m. di terreno per un totale annuale di € 873,51.= (indicizzato annualmente in base al dato ISTAT). Introito per Fitti di fondi rustici anno 2021 € 22.878,67.=

IMPIANTI E MACCHINARI

Sono iscritti al costo di acquisto; nel costo sono compresi gli oneri accessori e i costi diretti ed indiretti per la quota ragionevolmente imputabile al bene.

IMPIANTI E MACCHINARI	Importo
Saldo al 31/12/2020	€ 1.080.861,55
Incrementi	
Saldo al 31/12/2021	€ 1.080.861,55

ATTREZZATURE DIVERSE

Sono iscritte al costo di acquisto; nel costo sono compresi gli oneri accessori e i costi diretti ed indiretti per la quota ragionevolmente imputabile al bene.

ATTREZZATURA GENERICA	Importo
Saldo al 31/12/2020	€ 401.156,12
Incrementi	€ 3.111,00
Diminuzioni	€ 1.459,54
Saldo al 31/12/2021	€ 402.807,58

Gli incrementi riguardano:

Fornitura n.1 congelatore a pozzo cucina RSA Como	€ 854,00
Fornitura n. 1 pelapatate industriale cucina RSA Como	€ 2.257,00

ATTREZZATURA SPECIFICA	Importo	
Saldo al 31/12/2020	€	729.744,54
Incrementi	€	13.768,53
Diminuzioni	€	1.785,02
Saldo al 31/12/2021	€	741.728,05

Gli incrementi riguardano:

Fornitura n. 1 sollevatore RSA Le Camelie	€	1.999,71
Fornitura di n. KIT antidecubito per le tre RSA + para sponde	€	7.768,82
Stanza abbracci	€	4.000,00

Grazie a generose donazioni, prima la RSA di Rebbio poi anche la RSA di Como mette a disposizione la STANZA DEGLI ABBRACCI per le visite ai propri cari. Si tratta di un luogo sicuro e protetto dove poter mettere fine al distanziamento di questi lunghi mesi.

ALTRI BENI

Sono iscritti al costo di acquisto; nel costo sono compresi gli oneri accessori e i costi diretti ed indiretti per la quota ragionevolmente imputabile al bene.

MOBILE E ARREDI	Importo	
Saldo al 31/12/2020	€	2.135.422,78
Incrementi		
Saldo al 31/12/2021	€	2.135.422,78

MACCHINE PER UFFICIO	Importo	
Saldo al 31/12/2020	€	208.396,78
Incrementi		
Saldo al 31/12/2021	€	208.396,78

Si precisa che nella voce di bilancio denominata brevemente macchine per ufficio, rientra anche il materiale elettronico, computer e sistemi telefonici.

AUTOVETTURE	Importo	
Saldo al 31/12/2020	€	128.567,69
Diminuzioni	€	9.433,09
Saldo al 31/12/2021	€	119.134,60

E' stato dismesso l'automezzo targato DE 996YX a seguito di incidente stradale

BENI DI MODICO VALORE	Importo	
Saldo al 31/12/2020	€	320.305,99
Incrementi	€	10.938,32
Diminuzioni	€	890,00
Saldo al 31/12/2021	€	330.354,31

L'acquisto di materiale di modico valore è riferito a beni di importo unitario inferiore a € 516,00 di cui agli atti è disponibile un elenco riassuntivo che comprende a titolo di esempio tv led, distruggi documenti, atomizzatori, lavabiancheria, ombrelloni, asciugacapelli, ecc.

Ai fini di voler meglio illustrare le informazioni inerenti alle immobilizzazioni materiali, in sintonia con lo schema di bilancio previsto dal D.L. 127/91 che espone le voci relative, rettificata dei fondi di ammortamento, di seguito si riportano i movimenti intervenuti nel corso dell'esercizio.

Descrizione Categorie	Valore contabile anno 2021	Fondo ammortamento	Valore netto anno 2021
Fabbricati istituzionali	€ 38.878.493,15	€ 7.381.140,95	€ 31.497.352,20
Fabbricati non strumentali	€ 42.000,00		
Terreni	€ 9.699.390,86		
Impianti	€ 1.080.861,55	€ 777.847,83	€ 303.013,72
Attrezzature generiche	€ 402.807,58	€ 359.384,17	€ 42.423,41
Attrezzature specifiche	€ 741.728,05	€ 693.070,02	€ 48.658,03
Costruzioni leggere	€ 3.307,50	€ 3.307,50	€ 0
Mobili ed arredi	€ 2.135.422,78	€ 1.958.347,58	€ 177.075,20
Macchine per ufficio	€ 208.396,78	€ 187.080,77	€ 21.316,01
Autovetture	€ 119.134,60	€ 117.685,84	€ 1.448,76
Immobilizzazioni in corso	€ 155.637,33		

Si precisa che per quanto riguarda il valore dei fabbricati istituzionali dal 2009 è stato sospeso l'ammortamento del fabbricato della RSA La Solitaria per mancato utilizzo.

Seguendo la stessa linea adottata per la struttura della RSA La Solitaria di Albese con Cassano, a far data dal 01/08/2021 visto la chiusura della Residenza Villa Celesia come da Verbale del Consiglio di Amministrazione n. 13 del 22/07/2021 argomento n. 1 è stato sospeso l'ammortamento delle immobilizzazioni materiali di cui agli atti della Fondazione è depositato dettaglio.

ATTIVO CIRCOLANTE**MAGAZZINO****RIMANENZE**

Sono relativi ai diversi prodotti (generi alimentari, biancheria, medicinali) in esistenza alla fine dell'esercizio (i dati sono rilevati dalla gestione magazzino, vedasi pannoloni, farmaci, biancheria, abbigliamento da lavoro, presidi e prodotti pulizia ed igiene) e che costituiscono la rimanenza finale – voce di ricavo nella sezione economica.

RIMANENZE	Importo
Saldo al 31/12/2020	€ 255.146,00
Diminuzioni	€ 41.654,00
Saldo al 31/12/2021	€ 213.492,00

Nel dettaglio:

Descrizione	Saldo al 31/12/2020	Incrementi	Diminuzioni	Saldo al 31/12/2021
Generi alimentari	€ 13.708,00		€ 5.539,00	€ 8.169,00
Medicinali	€ 9.903,00	€ 5.287,00		€ 15.190,00
Presidi sanitari	€ 153.914,00		€ 46.308,00	€ 107.606,00
Cancelleria	€ 3.597,00		€ 1.246,00	€ 2.351,00
Materiale igiene pulizia	€ 13.706,00	€ 6.152,00		€ 19.858,00
Materiale per manutenzione	€ 60.318,00			€ 60.318,00

Gli uffici competenti della Fondazione hanno monitorato i fabbisogni necessari di tutti i DPI (mascherine, camici, guanti, occhiali, ecc.) cercando di avere sempre a disposizione il materiale per le diverse necessità.

CREDITI

CREDITI	Importo
Saldo al 31/12/2020	€ 3.388.910,21
Incrementi	€ 245.177,02
Diminuzioni	€ 95.363,94
Saldo al 31/12/2021	€ 3.497.659,29

Nel dettaglio:

Descrizione	Saldo al 31/12/2020	Incrementi	Diminuzioni	Saldo al 31/12/2021
CLIENTI	€ 1.854.178,83	€ 172.792,58		€ 1.981.971,41
Clienti c/fatture da emettere	€ 488.903,20		€ 50.426,15	€ 438.477,05
Crediti per cauzioni	€ 7.132,74			€ 7.132,74
Anticipazione a fornitori	€ 39.472,11		€ 30.188,21	€ 9.283,90
Anticipazioni a dipendenti	€ 10.570,26		€ 7.844,25	€ 2.726,01
Fornitori c/note accredito da ricevere	€ 992.589,07		€ 6.905,33	€ 985.683,74
Crediti v/Agenzia delle Entrate		€ 55.539,38		€ 55.539,38
Crediti v/erario per acconti imposte	€ 48.177,04		€ 31.331,98	€ 16.845,06

L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è stato ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti

Descrizione	Saldo al 31/12/2018	Fondo svalutazione	
CLIENTI	€ 2.017.029,63	€ 387.000,00	€ 1.630.029,63

Descrizione	Saldo al 31/12/2019	Fondo svalutazione	
CLIENTI	€ 2.015.259,97	€ 372.669,00	€ 1.642.590,97

Descrizione	Saldo al 31/12/2020	Fondo svalutazione	
CLIENTI	€ 1.854.178,83	€ 381.051,62	€ 1.473.127,21

Descrizione	Saldo al 31/12/2021	Fondo svalutazione	
CLIENTI	€ 1.981.971,41	€ 373.519,67	€ 1.608.451,74

Nel 2021 il fondo è stato utilizzato per € 7.531,95.= per definizione contenzioso Ospite V. A. come da ordinanza presidenziale n. 11 del 25/06/2021 non c'è stato per l'anno 2021 l'aumento del fondo poiché durante l'anno la Fondazione è riuscita a riscuotere diverse diarie in sofferenza ed il fondo risultava sufficiente per la copertura delle rette insolute.

Crediti verso Clienti sono relativi a fatture emesse nei confronti degli Ospiti per l'assistenza prestata, o emesse nei confronti dei Comuni/Ats in relazione alla quota integrativa delle rette posta a loro carico, vedi allegato A.

Alcuni utenti non sempre pagano con regolarità e accumulano voci di arretrato. I creditori sono regolarmente sollecitati al pagamento. Diciotto pratiche sono affidate al legale di fiducia della Fondazione per il recupero dei crediti. Altri tre fascicoli affidati ad uno Studio Legale qualificato per la disquisizione delle pratiche relative alla vexata quaestio della titolarità del pagamento delle prestazioni erogate in RSA in favore di degenti affetti dal Morbo di Alzheimer. Quasi tutti gli ospiti all'ingresso effettuano un versamento cauzionale pari a circa una mensilità; la Segreteria generale con l'ufficio fatturazione verifica costantemente la situazione e propone al Consiglio di Amministrazione eventuali segnalazioni da inoltrare al legale.

Il dettaglio della situazione al 31 dicembre 2021 è il seguente:

Posizione Società Fabbro Spa riferita agli anni 2010-2011-2012 da compensare con il debito iscritto al passivo alla conclusione della causa penale	€ 593.186,49.=
Posizioni in sofferenza riferite agli anni 2010/2020	€ 439.961,27.=
Posizioni di lieve sofferenza (ritardatari) riferite all'anno 2021 (gennaio/novembre)	€ 202.735,02.=
Fatture mese di Dicembre 2021 non ancora scadute	€ 746.088,63.=

Crediti verso Clienti conto fatture da emettere sono relativi a prestazioni rese nel 2021 per le quali non è ancora stata emessa la relativa fattura. La stessa verrà emessa nel 2022 non appena verrà ricevuto il buono d'ordine redatto da ATS Insubria.

Fatturazione extra budget 09-12/2021 € 2.792,20.=
 Saldo corrispettivi regionali R.S.A. € 433.218,10.= saldo di filiera
 Prestazioni infermieristiche e di fisioterapia 12/2021 per CCD Comune di Como € 2.466,75.=

Crediti per cauzioni sono relativi a contratti per utenze ACSM

Anticipazioni a fornitori sono anticipi per premio polizze assicurative varie riferite all'anno 2022 e importo per contratto Pick-Up con POSTE ITALIANE.

Anticipazioni a dipendenti sono relativi a:

Posizione dipendente Sig. C. M. € 1.163,42.=
 Posizione dipendente Sig.ra B. F. € 40,00.=
 Anticipazioni per contributi INPDAP personale dipendente per € 1.522,59.= i quali troveranno chiusura con la registrazione del gennaio 2022

Fornitori c/note accredito da ricevere:

€ 917.749,07.= fatture contestate Società FABBRO Spa per pasti non consumati
 € 63.026,10.= quote ammortamento attrezzature cucina RSA Rebbio Società FABBRO Spa
 € 4.908,57.= note accredito di competenza 2021 che si chiuderanno con le registrazioni nel 2022

Crediti v/Agenzia entrate:

€ 1.000,00.= sostegno enti del terzo settore istanza presentata il 27/01/2022
 € 44.539,38.= presunto rimborso DPI Il [decreto del Ministro della Salute del 29 settembre 2021](#), pubblicato in Gazzetta Ufficiale il 15 novembre 2021, stabilisce i criteri per il "Riparto alle regioni e Province autonome di Trento e Bolzano del fondo istituito per l'acquisizione di DPI e medicali nelle RSA e nelle altre strutture residenziali".
 € 10.000,00.= presunto contributo 5per mille anno 2021

Crediti v/erario per acconto imposte:

€ 803,71.= iva anno 2021
 € 10.685,28.= saldo a credito contributi INAIL anno 2021
 € 5.356,07.= recupero imposta sostitutiva anno 2021

DEPOSITI BANCARI E POSTALI

I depositi sono iscritti al valore risultante dagli estratti contabili emessi dagli Istituti al 31/12/2021. Il saldo CRA Cantù è determinato in parte dall'acquisizione negli anni precedenti di mutui necessari alla messa a norma delle strutture dell'Ente ed in parte dal cash flow. Sono fruttiferi di interessi attivi.

DEPOSITI BANCARI E POSTALI	Importo	
Saldo al 31/12/2020	€	2.067.689,80
Aumenti	€	9.622,36
Saldo al 31/12/2021	€	2.077.312,16

Nel dettaglio:

Descrizione	Saldo al 31/12/2020	Incrementi	Diminuzioni	Saldo al 31/12/2021
C/C postale Poste Italiane	€ 13.445,91	€ 3.477,14		€ 16.923,05
Cassa Rurale ed Artigiana Cantù	€ 2.010.149,94		€ 53.841,81	€ 1.956.308,13
Intesa SanPaolo c/c 135593	€ 44.093,95	€ 59.987,03		€ 104.080,98

DENARO E VALORI IN CASSA

E' relativo al saldo della cassa contanti gestita dall'incaricato delle varie strutture.

DENARO E VALORI IN CASSA	Importo	
Saldo al 31/12/2020	€	2.364,46
Aumenti	€	2.418,93
Saldo al 31/12/2021	€	4.783,39

RATEI E RISCONTI ATTIVI

Sono iscritte in tali voci quote di costi e proventi, comuni a due o più esercizi, per realizzare il principio della competenza temporale. L'importo dei risconti è relativo principalmente a costi per manutenzioni, abbonamenti, consulenze con durata non coincidente con l'anno solare.

I costi futuri vede lo spostamento della quota dell'utenza telefonica di competenza dell'anno 2022.

RATEI E RISCONTI ATTIVI	Importo	
Saldo al 31/12/2020	€	14.272,88
Diminuzioni	€	6.182,62
Saldo al 31/12/2021	€	8.090,26

**PASSIVITA'
CAPITALE****PATRIMONIO NETTO**

Il fondo di dotazione risultante dalle chiusure contabili dell'anno 2021 non ha subito variazioni. I movimenti intervenuti nelle classi componenti il Patrimonio Netto nell'esercizio sono i seguenti:

PATRIMONIO NETTO	Importo
Saldo al 31/12/2020	€ 37.119.252,65
Incrementi/Diminuzioni	
Saldo al 31/12/2021	€ 37.119.252,65

RISULTATI PORTATI A NUOVO

I movimenti intervenuti nei risultati dell'esercizio sono i seguenti:

AVANZI ESERCIZI PRECEDENTI	Importo
Saldo al 31/12/2020	€ -703.594,97
Utile anno 2021	€ 1.618,84
Saldo al 31/12/2021	€ -701.976,13

FONDI RETTIFICATIVI DELLE IMMOBILIZZAZIONI

Gli ammortamenti ordinari, evidenziati nel prospetto che segue, sono stati calcolati sulla base di aliquote ritenute rappresentative della residua possibilità di utilizzo delle relative immobilizzazioni materiali. (vedi percentuali indicate a pagina 4; ammortamento civilistico).

Il Consiglio di Amministrazione sin dall'inizio del mandato ha auspicato l'incremento dell'aliquota di ammortamento sui fabbricati ma le condizioni economico finanziarie ne hanno impedito l'attuazione. In considerazione della situazione rilevata nel 2017 che ha riconfermato il trend di miglioramento è stato possibile aumentare l'aliquota di ammortamento dall'1 al 2% . Per il 2021 l'aliquota di ammortamento è stata mantenuta al 2%.

Descrizione Categorie	Saldo al 31/12/2020	Fondo ammortamento	Saldo al 31/12/2021
Fondo amm.to Fabbricati strumentali	€ 6.735.370,11	€ 645.770,84	€ 7.381.140,95
Fondo amm.to Costruzioni leggere	€ 3.307,50		€ 3.307,50
Fondo amm.to Impianti	€ 672.088,41	€ 105.759,42	€ 777.847,83
Fondo amm.to Attrezzature generiche	€ 307.008,53	€ 53.638,35	€ 359.384,17
dismissione		€ 1.262,71	
Fondo amm.to Attrezzature specifiche	€ 685.054,90	€ 9.800,14	€ 693.070,02
Dismissione		€ 1.785,02	
Fondo amm.to Mobili ed arredi	€ 1.917.582,83	€ 40.764,75	€ 1.958.347,58
Fondo amm.to Macchine per ufficio	€ 179.970,73	€ 7.110,04	€ 187.080,77
Fondo amm.to Autovetture	€ 117.693,93	€ 9.425,00	€ 117.685,84
Dismissione		€ 9.433,09	
Fondo amm.to beni di modico valore	€ 320.305,99	€ 10.938,32	€ 330.354,31
Dismissione		€ 890,00	

FONDI RETTIFICATIVI DEI CREDITI

FONDO SVALUTAZIONE CREDITI

Per quanto attiene al fondo svalutazione crediti il saldo deriva:

nessun accantonamento di fine anno 2021 per rette insolute poiché il fondo esistente è sufficientemente capiente.

dalla diminuzione di € 7.531,95.= per registrazioni in conto perdite di alcuni crediti come da verbali del Consiglio di Amministrazione deliberati nell'anno 2021

FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	Importo	
Saldo al 31/12/2020	€	381.051,62
Incrementi		
Diminuzioni	€	7.531,95
Saldo al 31/12/2021	€	373.519,67

FONDO ANTICIPO TFR R.X.

Per quanto attiene a questo fondo è stato creato appositamente per contabilizzare la restituzione rateale del TFR anticipato alla dipendente R.X. A.S.A. presso la sede di Rebbio.

La dipendente ha presentato dimissioni volontarie pertanto si è provveduto alla chiusura del fondo.

FONDO ANTICIPO TFR	Importo	
Saldo al 31/12/2020	€	5.164,31
Incrementi		
Diminuzioni	€	5.164,31
Saldo al 31/12/2021	€	0

FONDO RISCHI ED ONERI

FONDI PER ONERI DIFFERITI - ALTRI FONDI RISCHI ED ONERI

Nel dettaglio:

Descrizione	Saldo al 31/12/2020	Incrementi	Diminuzioni	Saldo al 31/12/2021
Fondo pagamento competenze ai dipendenti	€ 103.285,80		€ 94.111,66	€ 9.174,14
Fondo pagamento contributi su competenze	€ 21.248,62		€ 16.100,08	€ 5.148,54
Fondo rischi	€ 560.101,38		€ 88.852,68	€ 471.248,70
Fondo oneri e rischi futuri	€ 312.721,97			€ 312.721,97

Risulta pertanto:

Fondo pagamento competenze ai dipendenti prevede:

€ 9.174,14.= competenze arretrate

Fondo pagamento contributi su competenze prevede:

€ 5.148,54.= contributi su competenze arretrate

Fondo rischi al 31/12/2021 prevede ancora:

- € 9.188,70.= accordo incentivi gare
- € 10.000,00.= sanzioni ispezioni ATS
- € 234.370,00.= rischio frana immobile La Solitaria + rischio rustici Villa Celesia
- € 132.690,00.= atti vandalici immobile La Solitaria
- € 85.000,00.= cause legali in corso (agli atti della Fondazione è depositato il dettaglio)

Il fondo rischi alla voce accordo incentivi gare come cita l'art. 113 del Decreto Legislativo n. 50/2016, prevede un accantonamento del 20% calcolato sull'importo di gara per ognuna delle diverse gare d'appalto, destinato all'acquisto, da parte dell'Ente, di beni, strumentazioni e tecnologie funzionali a progetti di innovazione, di implementazione delle banche dati per il controllo e il miglioramento della capacità di spesa per centri di costo e di efficientamento informatico, nonché all'eventuale attivazione di tirocini formativi e di orientamento o per lo svolgimento di dottorati di ricerca di alta qualificazione nel settore dei contratti pubblici. Alla destinazione di dette risorse provvede il Consiglio di Amministrazione.

Fondo oneri e rischi futuri non ha subito alcuna diminuzione il saldo al 31/12/2021 contempla gli obblighi in materia IVC relativo all'applicazione del CCNL Enti Locali.

FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Si fa presente che la quota annua ordinaria del TFR, viene versata direttamente al Fondo Inps o altri fondi integrativi, come prescritto dalla normativa vigente, con conseguente aumento di oneri contributivi, pertanto gli incrementi fanno riferimento alla sola rivalutazione del fondo già esistente.

Il saldo al 31/12/2021 rappresenta l'effettivo debito dell'Ente al netto degli anticipi corrisposti e della liquidazione al personale cessato nell'anno.

FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	Importo
Saldo al 31/12/2020	€ 549.761,26
Incrementi	€ 18.526,97
Diminuzioni	€ 35.589,14
Saldo al 31/12/2021	€ 532.699,09

La movimentazione del fondo nel corso dell'esercizio è stata la seguente: rivalutazione per € 18.526,97.= importo triplicato rispetto all'anno scorso poiché il coefficiente di rivalutazione è passato dall' 1,500000% al 31/12/2020 al 4,359238% al 31/12/2021.

Le liquidazioni sono state pari a € 36.032,11.= (agli atti della Fondazione è depositato l'elenco nominativo dei dipendenti) oltre a € 29,39.= di sistemazioni contabili e € 413,58 di TFR maturati ma non ancora destinati a tesoreria Inps o fondi privati di due dipendenti.

**DEBITI
MUTUI E FINANZIAMENTI**

MUTUI E FINANZIAMENTI	Importo
Saldo al 31/12/2020	€ 5.603.920,04
Incrementi	
Diminuzioni	€ 251.772,94
Saldo al 31/12/2021	€ 5.352.147,10

Nel dettaglio:

Descrizione	Saldo al 31/12/2020	Incrementi	Diminuzioni	Saldo al 31/12/2021
Finanziamento Banca Intesa	€ 0			
Finanziamento ex Centro Banca ora Intesa	€ 1.634.577,00		€ 87.966,00	€ 1.546.611,00
Mutuo BCC 26130281	€ 1.380.180,54		€ 32.016,10	€ 1.348.164,44
Finanziamento Banca Prossima	€ 933.333,36		€ 33.333,33	€ 900.000,03
Mutuo BCC 261479064	€ 1.235.837,58		€ 17.147,68	€ 1.218.689,90
Finanziamento Intesa 2020	€ 419.991,56		€ 81.309,83	€ 338.681,73

Descrizione	Importo erogato	Quota capitale rimborsata	Quota interessi rimborsata	Debito residuo
Finanziamento ex Centro Banca ora INTESA SANPAOLO SPA stipulato in data 01/10/2010 scadenza 30/09/2026	3.000.000,00	€ 1.453.389,00	€ 501.715,08	€ 1.546.611,00
Finanziamento Cassa Rurale ed Artigiana di Cantu' sede di Como stipulato in data 07/10/2015 scadenza 01/11/2030	2.000.000,00	€ 651.835,56	€ 177.625,88	€ 1.348.164,44
Finanziamento Banca Prossima sede di Como stipulato in data 27/04/2016 scadenza 31/12/2034	1.200.000,00	€ 299.999,97	€ 94.274,68	€ 900.000,03
Finanziamento Cassa Rurale ed Artigiana di Cantu' sede di Como stipulato in data 08/11/2016 scadenza 1/11/2036	1.500.000,00	€ 281.310,10	€ 108.923,18	€ 1.218.689,90
Finanziamento Banca Intesa Sanpaolo stipulato in data 29/04/2020 scadenza 31/12/2025	500.000,00	€ 161.318,27	€ 10.793,00	€ 338.681,73
Totale	8.200.000,00	€ 2.847.852,90	€ 893.331,82	€ 5.352.147,10

La Fondazione a seguito della decisione presa dal Consiglio di Amministrazione chiedeva la sospensione delle rate di mutuo/ finanziamento di seguito elencate:

in data 11/03/2021 Finanziamenti Cassa Rurale ed Artigiana di Cantù nn. 26130281 – 26147964 per n. 9 rate a partire dal 02/03/2021

in data 25/03/2021 Finanziamento Banca Prossima intera rata con scadenza 30/06/2021

con ordinanza presidenziale n. 10 del 07/06/2021 finanziamento ex CENTROBANCA ora INTESA SANPAOLO SPA intere rate con scadenza 30/09/2021 e 31/12/2021

Altri DEBITI

i debiti sono valutati al loro valore nominale;

ALTRI DEBITI	Importo
Saldo al 31/12/2020	€ 4.232.358,69
Incrementi	€ 98.584,53
Diminuzioni	€ 244.269,76
Saldo al 31/12/2021	€ 4.086.673,46

la loro composizione è così suddivisa:

Descrizione	Saldo al 31/12/2020	Incrementi	Diminuzioni	Saldo al 31/12/2021
FORNITORI	€ 2.104.621,07		€ 27.917,45	€ 2.076.703,62
Debiti vari:				
Fornitori c/fatture da ricevere	€ 380.966,88	€ 95.728,98		€ 476.695,86
Clienti c/note accredito da emettere	€ 66.032,61	€ 988,00		€ 67.020,61
Debiti tributari:				
Debiti v/INPS	€ 437.452,20		€ 94.749,56	€ 342.702,64
Debiti v/INAIL				
Debiti v/Erario	€ 155.792,83		€ 7.670,61	€ 148.122,22
Altri debiti:				
Debiti v/personale	€ 219.425,82		€ 10.863,62	€ 208.562,20
Debiti per cessioni e prestiti	€ 2.609,71	€ 881,66		€ 3.491,37
Debiti per riscatti e ricongiu.				
Altri debiti	€ 23.657,30		€ 20.540,17	€ 3.117,13
Insoluti SEPA				
Debiti verso Ospiti:				
Fondo garanzia pagamento rette	€ 815.053,70		€ 71.569,96	€ 743.483,74
Ospiti vari	€ 26.746,57		€ 10.958,39	€ 15.788,18
Incasso anticipato pensioni		€ 985,89		€ 985,89

Debiti verso Fornitori riguardano fatture per fornitura di beni e servizi ordinari per le quali sostanzialmente non sono ancora decorsi i termini di pagamento, oppure diversamente sono in corso cause legali o contestazioni, vedi allegato B. Si precisa inoltre che il debito ricomprende l'importo di € 1.610.723,38.= del fornitore Fabbro Spa per il quale è in corso la ben nota causa legale.

Debiti per Fornitori c/fatture da ricevere sono relativi a:

€ 36.869,77.= per fatture Società FABBRO Spa per pasti dipendenti consumati e non fatturati circa € 91.600,64.= per costi imputati ad anni precedenti per le quali non ancora pervenuti i relativi documenti, la differenza riguarda fatture di competenza anno 2021 registrate nel 2022.

Debiti per Clienti c/note credito da emettere sono relativi a:

conteggio anno 2010 del personale in distacco comando di FABBRO Spa in base al costo orario per € 66.032,61.= la differenza riguarda note di accredito di competenza anno 2021 emesse nel 2022.

Debiti tributari accoglie le passività per contributi determinati sulla base dell'elaborazione degli stipendi mese di Dicembre del personale dipendente.

Debiti v/personale sono conteggiate:

le competenze per indennità accessorie di dicembre rilevate negli stipendi di gennaio 2021, le competenze per la dipendente F.R., saldo produttività, indennità di risultato, trasferte ai manutentori.

Debiti per cessioni e prestiti sono conteggiate:

le somme che verranno pagate nel corso dell'anno 2022 oltre ad un importo di € 552,00.= trattenuto alla dipendente R.E. ma non ancora versato.

Altri debiti è stata contabilizzata il contributo CRAL anno 2020, la somma di € 117,13.= per spese di conto corrente postale servizio BPIOL.

Fondo garanzia pagamento rette prevede il saldo delle movimentazioni delle cauzioni che gli Ospiti versano all'ingresso e che vengono restituite nel momento in cui termina il servizio offerto (agli atti della Fondazione è depositato il dettaglio).

Debiti verso Ospiti si riferisce a depositi di somme di denaro lasciate dagli Ospiti presso la Fondazione (agli atti della Fondazione è depositato il dettaglio).

RATEI E RISCONTI PASSIVI

Sono iscritte in tali voci quote di ricavo già conseguito che non fanno parte dei componenti di reddito dell'esercizio che si chiude, pertanto sono da rinviare al futuro come ricavo sospeso. L'importo dei risconti è relativo ai proventi per Fitti di fondi rustici, ed il rateo del contributo per le stanze degli abbracci.

Sono stati contabilizzati anche quest'anno come ratei passivi gli importi relativi ad indennità maturate per ferie non godute e relativi contributi ed il rateo di 14° mensilità con i relativi contributi per il personale dipendente della Fondazione, oltre a ratei per spese telefoniche.

RATEI E RISCONTI PASSIVI	Importo	
Saldo al 31/12/2020	€	327.399,35
Decrementi	€	90.789,73
Saldo al 31/12/2021	€	236.609,62

ANALISI DELLE VOCI DI CONTO ECONOMICO

CONTO ECONOMICO ANNO 2021

PROFITTI

RICAVI

Le macro categorie dei ricavi riferite alla Fondazione (3 RSA + CDI + VILLA CELESIA) sono le seguenti:

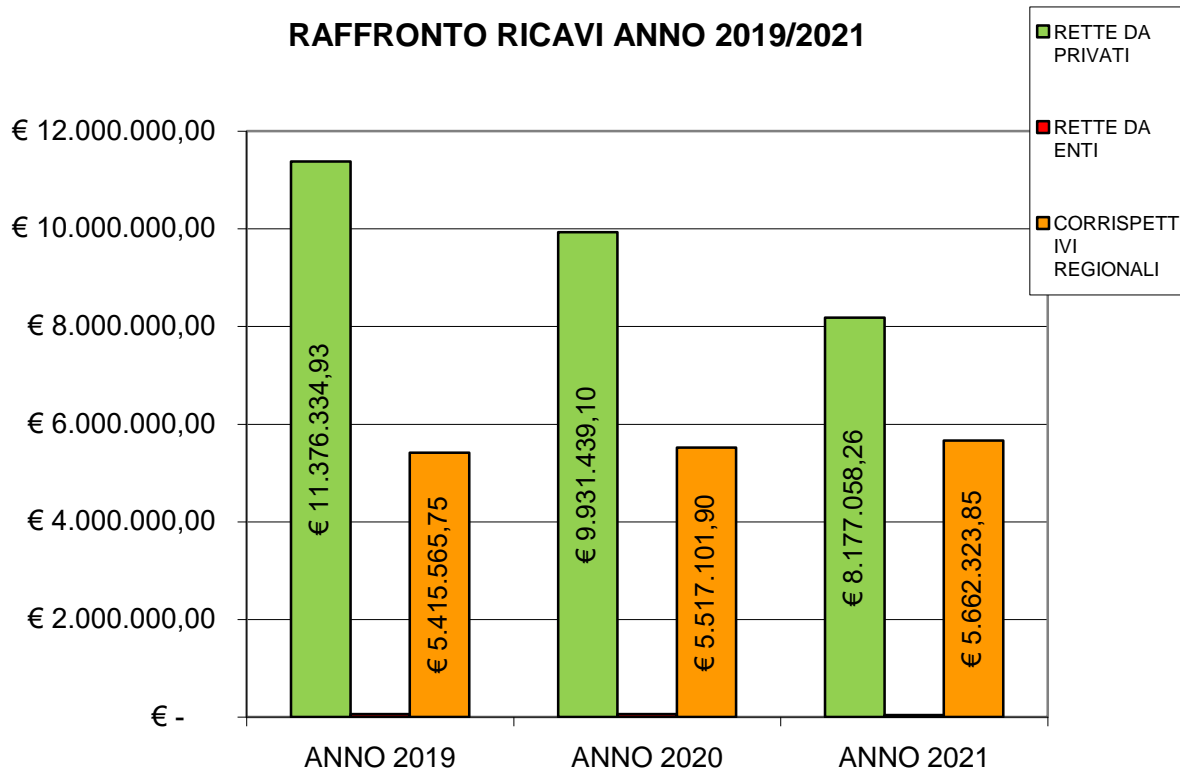
Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni	%
Ricavi da rette	€ 8.215.810,65	€ 9.990.645,92	-€ 1.774.835,27	-17,76%
Corrispettivi regionali	€ 5.662.323,85	€ 5.517.101,90	€ 145.221,95	2,63%
Proventi e ricavi diversi	€ 136.042,03	€ 144.751,21	-€ 8.709,18	-6,02%
Rendite patrimoniali	€ 23.280,80	€ 22.211,67	€ 1.069,13	4,81%
Interessi attivi e proventi finanziari	€ 2.927,29	€ 4.582,39	-€ 1.655,10	-36,12%
Proventi straordinari	€ 219.398,10	€ 46.124,19	€ 173.273,91	375,67%
Rimanenze finali	€ 213.492,00	€ 255.146,00	-€ 41.654,00	-16,33%
Entrate straordinarie	€ 445.875,27	€ 59.150,11	€ 386.725,16	653,80%

Nel dettaglio le categorie ricomprendono le seguenti voci:

Descrizione	Dettaglio
Ricavi da rette	
Rette privati	Fatturazione rette Ospiti
Rette Enti	Fatturazione rette Ospiti
Corrispettivi regionali	
Corrispettivi regionali	Fatturazione corrispettivi ad ATS
Proventi e ricavi diversi	
Proventi pasti da rette	Pasti Ospiti o parenti addebitati in retta
Proventi vari da rette	Trasporti CDI + Mancato preavviso + recupero spese tickets
Proventi vari da stipendi	Badge + mancato preavviso + pass cancello + calzature ecc.
Proventi buoni mensa	Servizio mensa dipendenti ed equiparati
Proventi pasti	Pasti serviti dalla struttura ed usufruiti da parenti amici ecc. in occasione anche delle feste e festività
Proventi vari	Tasse selezioni + Offerte Sante messe + copie cartelle cliniche + tirocinio + utilizzo locali
Rimborsi vari	PASS cancelli
Rimborsi INAIL	
Rendite patrimoniali	
Fitti di fondi rustici	Società Agricola Baù + Alberio
Interessi attivi e proventi finanziari	
Interessi attivi su CCB	
Interessi attivi su CCP	Non matura interessi

Descrizione	Dettaglio
Proventi straordinari	
Elargizioni da privati	
Rimanenze finali	
Entrate straordinarie	
Sopravvenienze attive	
Abbuoni attivi	
Risarcimento cause e liti	
Contributo ONLUS 5xmille	

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni	%
Ricavi da rette				
Rette privati	€ 8.177.058,26	€ 9.931.439,10	-€ 1.754.380,84	-17,66%
Rette Enti	€ 38.752,39	€ 59.206,82	-€ 20.454,43	-34,55%
Corrispettivi regionali				
Corrispettivi regionali	€ 5.662.323,85	€ 5.517.101,90	€ 145.221,95	2,63%



TASSO OCCUPAZIONE**SITUAZIONE AL 31/12/2020 366 gg**

	REBBIO	COMO	CAMELIE	CELESIA
posti	128	101	120	88
giornate presenza	28052	34501	37450	6430
tasso occupazione	60,04%	93,59%	85,50%	20,02%
	COMO	COMO		
posti	12	113		
giornate presenza	905	35406		
tasso occupazione	20,66%	85,84%		

Ricavi da rette:

E' risaputo che la pandemia ha causato la grave mancanza di utenti, quindi sono mancate le rette alberghiere o, come si usa dire, le quote di compartecipazione di ospiti e famiglie. Queste costituiscono mediamente il 60% delle entrate degli enti (il contributo del Fondo sanitario regionale, infatti, rappresenta mediamente solo il 40% delle entrate).

Al capitolo +Ricavi da rette si registra un mancato introito di € 1.774.835,27.= rispetto allo stesso periodo dello scorso anno e € 3.220.234,35.= rispetto allo stesso periodo dell'anno 2019.

Queste cifre sono davvero considerevoli, le quote di compartecipazione sono passate da:

66,05% nel 2019

62,29% nel 2020

55,07% nel 2021

Vista la gravità della situazione nel corso dei mesi, sono stati ipotizzati diversi possibili servizi attivabili per il futuro della Fondazione i quali sono stati illustrati agli organi istituzionali preposti ma, purtroppo, non ci sono state reali prospettive per attivare progetti che permettessero un rilancio dell'attività.

La situazione al 31/12/2021 dei nuovi servizi è la seguente:

- dal 23/07/2021 tutti gli Ospiti della Residenza Villa Celesia hanno lasciato la struttura alcuni sono stati ricoverati presso le RSA della Fondazione stessa, altri hanno optato per altre soluzioni di ricovero. Per il momento la struttura è chiusa.
- in data 20/07/2021 è stato sottoscritto una convenzione con Federmanager Como per l'accoglienza di Ospiti iscritti all'Associazione con l'applicazione di uno sconto del 5% sulle tariffe in vigore, e per l'offerta di servizi di assistenza domiciliare.
- A partire dal 01/09/2021 è partito il servizio per prestazioni socio sanitarie per gli utenti dei centri diurni disabili del Comune di Como siti in Via del Doss.
- La riapertura del Centro Diurno Integrato è avvenuta il 04/10/2021.

Gli altri interventi di riorganizzazione/razionalizzazione sono i seguenti:

- E' in fase di studio la progettazione della riconversione della Residenza Villa Celesia
- E' in fase di studio la possibilità di usufruire del superbonus 110% per gli Enti del Terzo Settore
- E' stata studiata la pratica dei prepensionamenti possibili per il personale in esubero ed è stata pubblicata la selezione per l'assunzione di personale ASA con contratto UNEBA
- E' stato affidato il servizio di restyling sito web e attività correlate per marketing/comunicazione. In considerazione della situazione di mancanza di domande per nuovi ingressi, la Fondazione ha deciso di intraprendere una campagna di comunicazione e marketing per la proposta dei propri servizi

Le minori presenze di Ospiti al 31/12 rispetto allo scorso anno sono pari a n. 24.352

Di seguito la tabella che riporta la situazione al 31/12/2021 dei posti letto

SEDE	TOTALE POSTI	POSTI OCCUPATI
RSA COMO	113	102
RSA REBBIO	128	91
RSA LE CAMELIE	120	114
VILLA CELESIA	88	==
CDI	25	10
TOTALE	474	317

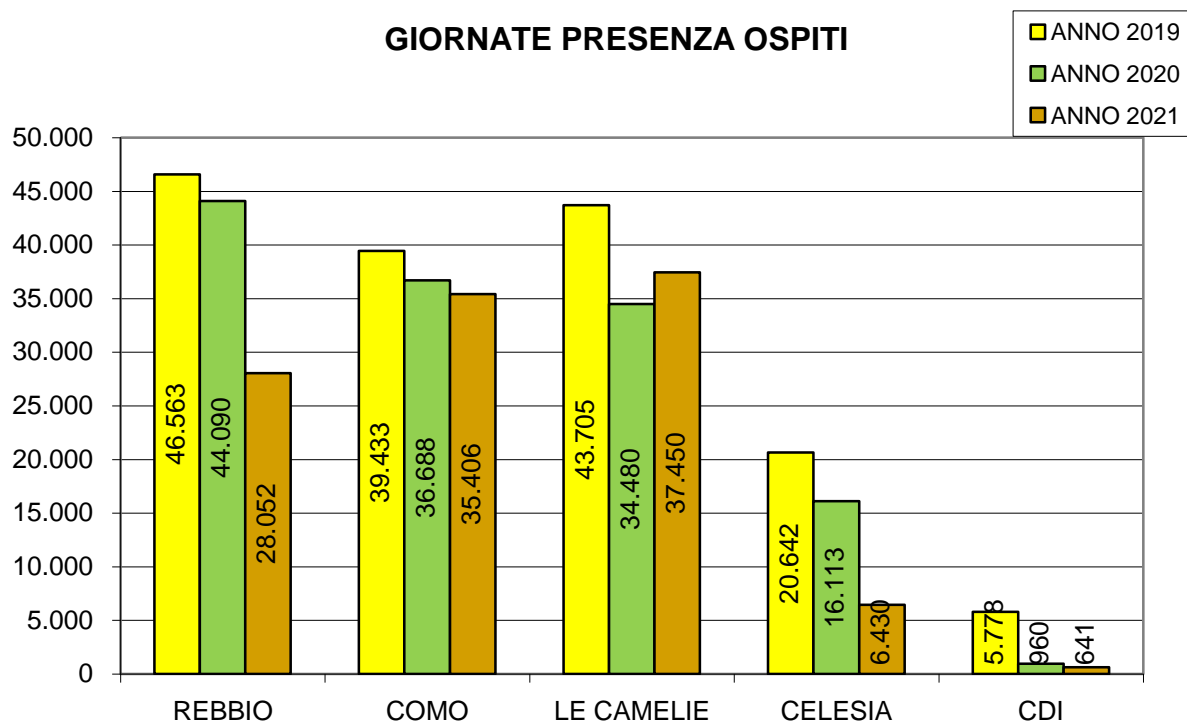
La Fondazione, come da disposizioni regionali, è tenuta a lasciare dei posti liberi per l'accoglienza e l'isolamento.

RSA Como n. 4 posti libero

RSA Rebbio n. 4 posti liberi

RSA Le camelie n. 8 posti liberi

I posti liberi totali al 31/12/2021 nelle sole 3 RSA (totale posti 361) risultano pari a n. 54, effettivi n. 38 (54 -16)



Movimentazione Ospiti dal 01/01/2021 al 31/12/2021

SEDE	INGRESSI	DIMISSIONI/ DECESSI
RSA COMO	49	41
RSA REBBIO	67	92
RSA LE CAMELIE	74	50
TOTALE	190	183

Per quanto riguarda le rette Enti per l'anno 2021 si rileva una differenza rispetto all'anno precedente di € 20.454,43.=

Corrispettivi regionali:

Al capitolo +Corrispettivi Regionali è stato contabilizzato (come per l'anno scorso) il fatturato effettivo relativo agli acconti che ATS ha disposto fino al 31/12/2021, oltre alla quota di extra budget ed il presunto saldo di filiera.

A seguito di incontro del 27/09/2021 tra la Commissione Economica Regione Lombardia ed il Consigliere Nazionale UNEBA, Regione Lombardia ha confermato in una emananda DGR quanto segue:

- Aumento complessivo delle risorse a valere sul 2021 di 75 mln di euro
- Aumento del budget delle unità di offerta socio sanitarie (ad esclusione della specialistica ambulatoriale e delle cure intermedie che saranno disciplinate con atti normativi successivi) pari al 3,70 per cento con decorrenza 01/01/2021 (aumento delle singole tariffe); le nuove schede di budget andranno sottoscritte entro il 30/11/2021
- Mantenimento dei ristori nazionali (comma 495 della legge finanziaria 2021 n.178 del 30/12/20 – tetto max del 90 per cento con dimostrazione dei costi fissi aziendali – vedi anno 2020) e ristori regionali (l.r. 24/20) a valere dal 01/01/2021; riacquisire i flussi dei primi tre trimestri e determinare i saldi e i ristori 2021 entro il 15/02/2022
- Riapertura della finestra per aderire al contratto di filiera, come da richiesta di Uneba (finestra temporale aperta sino al 30/11/2021)

Poiché in seduta del 04/10/2021 con DELIBERAZIONE N° XI / 5340 Regione Lombardia ha deliberato circa le "ULTERIORI DETERMINAZIONI IN ORDINE ALLA GESTIONE DEL SSR PER L'ESERCIZIO 2021 CON PARTICOLARE RIFERIMENTO ALLA RETE DELLE UNITA' DI OFFERTA SOCIOSANITARIE TERRITORIALI"

Ad ATS sono stati trasmessi i rendiconti effettivi fino al 30/09/2021 (senza gli incrementi tariffari che come da email del 19/10/2021 verranno modificati automaticamente da ATS)

Il quarto ed ultimo trimestre la rendicontazione dovrà essere eseguita con l'applicazione degli incrementi tariffari ed in seguito inviata ad ATS secondo le solite modalità.

Per quanto riguarda gli incrementi tariffari derivanti dalla legge regionale 24/2020 troveranno applicazione con una modalità extra flusso che ATS adotterà centralmente al completamento dell'acquisizione dei dati 2021.

A tale proposito è stato predisposto un calendario per la riacquisizione dei flussi che ATS dovrà rispettare per l'invio dei dati alla regione, il terzo trimestre riacquisito sarà in esito automatico dalla regione solo in data 12/01/2022 pertanto i conteggi definitivi e/o saldi si conosceranno presumibilmente solo nel mese di giugno 2022.

SEDE	CONTRATTI ANNO 2021	AUMENTO CONTRATTI ANNO 2021	PRODUZIONE EFFETTIVA AL 31/12/2021 CON AUMENTO	GG. PRESENZA	LEGGE REGIONALE 24/2020 AUMENTO € 12,00	VALORE COMPLESSIVO PRODUZIONE
REBBIO	€ 1.967.271,00	€ 2.040.060,00	€ 1.181.788,50	27.756	€ 333.072,00	€ 1.514.860,50
COMO	€ 1.519.591,00	€ 1.575.816,00	€ 1.438.914,50	34.399	€ 412.788,00	€ 1.851.702,50
LE CAMELIE	€ 1.978.975,00	€ 2.052.197,00	€ 1.808.135,70	37.394	€ 448.728,00	€ 2.256.863,70
CDI	€ 160.952,00	€ 166.907,00	€ 20.127,40	641	€ 7.692,00	€ 27.819,40
TOTALI	€ 5.626.789,00	€ 5.834.980,00	€ 4.448.966,10		€ 1.202.280,00	€ 5.651.246,10

Poiché la Fondazione ha provveduto a sottoscrivere contratto di filiera il valore di riferimento da considerare non è quello delle singole sedi o unità di offerta ma il valore complessivo pertanto:

NUOVI BUDGET SOTTOSCRITTI € 5.834.980,00

VALORE COMPLESSIVO PRODUZ € 5.651.246,10

IN BILANCIO AL 31/12/2021	€ 5.218.028,00	ACCONTI PAGATI DA GENNAIO A DICEMBRE SENZA AUMENTO
---------------------------	----------------	---

PRESUNTO SALDO FILIERA € 433.218,10

Di seguito vengono indicate le voci più significative relativamente all'andamento degli altri ricavi:

Proventi e ricavi diversi:

registra il mancato introito per pasti da rette, proventi pasti e proventi vari.

Mentre al contrario registra un aumento rispetto allo scorso anno per proventi vari da rette (trasporti CDI), proventi buoni mensa.

A far data dal 01/09/2021 è partito il servizio per prestazioni socio-sanitarie per gli utenti dei centri diurni disabili del comune di Como siti in via Del Doss pertanto è stato istituito un nuovo capitolo denominato: "Proventi da attività esterne" che contabilizza un totale di € 12.677,60.=

Le denunce inoltrate all'INAIL per malattie da COVID19 a partire dal 2019 sono state in parte liquidate ma in parte non riconosciute. In totale le pratiche non riconosciute risultano pari a n. 38. La differenza dei rimborsi INAIL rispetto allo scorso anno è pari a 32.081,363.=

L'articolo 32 del D.L. n. 73/2021 (decreto Sostegni-bis), convertito dalla [legge n. 106/2021](#), al fine di favorire l'adozione di misure dirette a contenere e contrastare la diffusione del CoVid-19, riconosce un bonus sanificazione:

- ai soggetti esercenti attività d'impresa, arti e professioni;
- agli enti non commerciali, compresi gli enti del Terzo settore e gli enti religiosi civilmente riconosciuti;
- alle strutture ricettive extra-alberghiere a carattere non imprenditoriale munite di codice identificativo regionale ovvero, in mancanza, identificate mediante autocertificazione in merito allo svolgimento dell'attività ricettiva di *bed and breakfast*.

Il credito d'imposta spetta fino ad un massimo di 60.000 euro per ciascun beneficiario, nel limite complessivo di 200 milioni di euro per l'anno 2021.

Spese ammissibili al credito

Sono ammissibili al credito d'imposta in parola le spese sostenute per:

- a) la sanificazione degli ambienti nei quali è esercitata l'attività lavorativa e istituzionale e degli strumenti utilizzati nell'ambito di tali attività;
- b) la somministrazione di tamponi a coloro che prestano la propria opera nell'ambito delle attività lavorative e istituzionali esercitate dai suddetti soggetti;
- c) l'acquisto di dispositivi di protezione individuale, quali mascherine, guanti, visiere e occhiali protettivi, tute di protezione e calzari, che siano conformi ai requisiti essenziali di sicurezza previsti dalla normativa europea;
- d) l'acquisto di prodotti detergenti e disinfettanti;

e) l'acquisto di dispositivi di sicurezza diversi da quelli di cui alla lettera c), quali termometri, termo scanner, tappeti e vaschette decontaminanti e igienizzanti, che siano conformi ai requisiti essenziali di sicurezza previsti dalla normativa europea, ivi incluse le eventuali spese di installazione;

Il bonus sanificazione per le spese sostenute nei mesi di giugno, luglio e agosto 2021 può essere richiesto all'Agenzia delle Entrate dal prossimo 4 ottobre al 4 novembre 2021.

La Fondazione in merito a questo decreto ha programmato e monitorato gli acquisti ed i pagamenti del materiale ammissibile al credito in modo tale da avere le agevolazioni previste sulle continue gravose spese sostenute per il contrasto della pandemia.

Anche per il 2021 in merito all'applicazione dei bonus per DPI, in data 03/11/2021 è stata inoltrata all'Agenzia delle Entrate la comunicazione delle spese per sanificazione e adeguamento degli ambienti di lavoro.

Il credito d'imposta richiesto per la sanificazione e l'acquisto dei DPI (art. 32 D.L. n. 73 del 25/05/2021) di € 15.221,00.= pari a 30% delle spese sostenute (€ 50.737,00.=) è stato riconosciuto e contabilizzato per l'intera percentuale.

Tale credito è stato utilizzato in compensazione nel modello F24 del mese di novembre 2021.

In data 27/01/2022 è stata inoltrata l'istanza per il sostegno agli enti del terzo settore impegnati nell'emergenza Covid19 per un totale di € 1.000,00.=

Inoltre a seguito di assegnazione di un Fondo a Regione Lombardia per l'acquisizione di dispositivi di protezione e medicali nelle RSA e nelle altre strutture residenziali, tenuto conto del numero dei posti in regime residenziali accreditati e convenzionati (a contratto per l'area sociosanitaria) è stato contabilizzato a bilancio la somma di € 44.539,38.=

Rendite patrimoniali:

Il contratto di affitto dei terreni per l'anno 2021 ha subito l'aumento ISTAT come da contratto pertanto prevede un aumento rispetto all'anno precedente pari a € 1.069,13.=

Interessi attivi e proventi finanziari:

la voce interessi attivi su conto corrente bancarie registra un mancato introito rispetto all'anno precedente pari a € 1.655,10= dovuto principalmente alla diminuzione di liquidità.

Proventi straordinari:

in dettaglio le erogazioni liberali:

RICEVUTA	DATA	INCASSO	IMPORTO	
1	17/02/2021	16/02/2021	€ 5.000,00	Da parente Ospite
2	02/03/2021	02/03/2021	€ 2.000,00	Da parente Ospite
3	11/05/2021	11/05/2021	€ 10.000,00	Da parente Ospite
4	02/09/2021	02/09/2021	€ 1.000,00	Da parente Ospite
5	29/10/2021	29/10/2021	€ 10.000,00	Da parente Ospite
6	02/11/2021	02/11/2021	€ 150,00	Da parente Ospite
TOTALE RICEVUTE			€ 28.150,00	

Oltre a:

- € 20,00.= da parente Ospite
- € 1.371,25.= quota da progetto Non lasciamoli Soli
- € 222,00.= da parente Ospite
- € 6.837,12.= omaggio prodotti
- € 180.000,00.= legato C.A.
- € 2.000,00.= legato D.V.F.
- € 335,62.= quota per donazione stanza degli abbracci.

La voce Elargizioni da privati contabilizza un aumento di ben € 137.273,91.= rispetto allo scorso anno. Va sottolineato il fatto che la Fondazione non aveva avuto più così tante donazioni da molti anni.

Rimanenze finali:

la contabilizzazione delle rimanenze effettuata dagli uffici preposti tiene conto della diminuzione sia del numero che del relativo prezzo del materiale utilizzato per la pandemia, di seguito un raffronto.

La valorizzazione delle rimanenze al 31/12 del materiale acquistato per emergenza sanitaria è la seguente:

	ANNO 2020	ANNO 2021
MASCHERINE CHIRURGICHE	€ 7.100,00.=	€ 21.497,29.=
MASCHERINE FFP	€ 19.177,00.=	€ 2.926,88.=
CAMICI	€ 24.663,55.=	€ 8.502,50.=
TUTE	€ 12.060,00.=	€ 8.959,70.=
OCCHIALI/VISIERE	€ 765,00.=	€ 275,40.=
CUFFIE	€ 1.132,96.=	€ 743,40.=
SOVRASCARPE/CALZARI	€ 372,50.=	€ 1.012,00.=
TAMPONI	€ 5.625,00.=	€ 5.315,63.=
TAMPONI RAPIDI	€ 5.055,00.=	€ 3.186,22.=

Entrate straordinarie:

Tutte le voci di bilancio delle entrate straordinarie registrano un forte incremento (più € 386.725,16.=) rispetto allo scorso anno, ad eccezione della voce abbuoni attivi, e precisamente:

Sopravvenienze attive

In questo capitolo trova collocazione anche la domanda di concessione del contributo di ristoro ex L. 77/2020 come da deliberazione n. XI/4611 del 26/04/2021 della Regione Lombardia per un valore pari a € 105.028,80.=

Ed ancora trova collocazione, la sopravvenuta risoluzione e/o il positivo evolversi delle situazioni che avevano generato rischi ed incertezze, hanno determinato che i fondi precedentemente iscritti sono risultati parzialmente o totalmente eccedenti pertanto si è provveduto al loro adeguamento.

Ed infine trovano collocazione le applicazioni penali a fornitori, applicazione delle nuove tariffe acquedotto per gli anni 2018-2020 e conseguente ricalcolo e la contabilizzazione di alcuni debiti non più esigibili.

Risarcimento cause e liti varie

sono stati contabilizzati gli introiti derivanti da sinistri denunciati e da interessi e spese su pratiche di risarcimento rette.

E' stato contabilizzato il valore del sinistro del 25/07/2021 dovuto ad una forte ondata di maltempo che ha colpito in particolare la città di Como, si sono verificati alcuni allagamenti nei reparti della RSA le Camelie ma on ancora incassato.

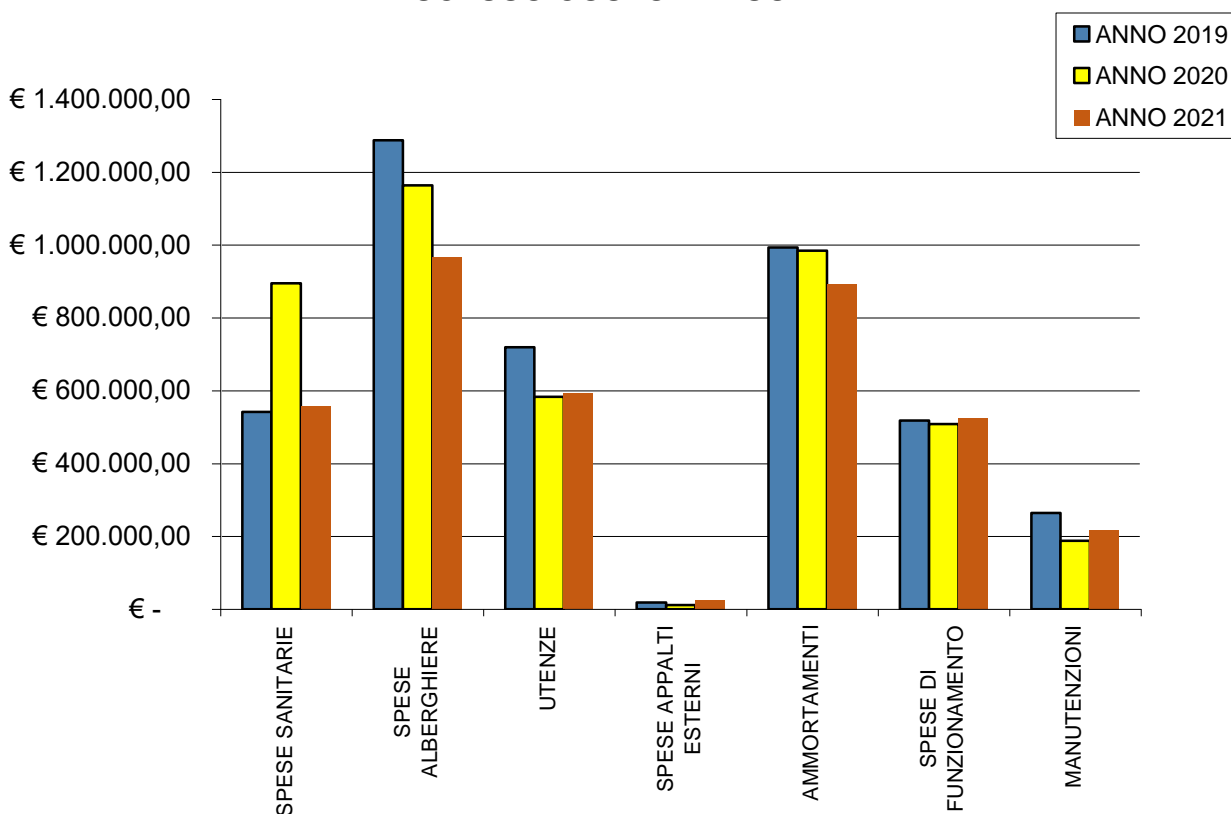
Contributo ONLUS cinque per mille

è stato contabilizzato il presunto importo di € 10.000,00.= previsto per l'anno 2021. Tale importo è stato raddoppiato rispetto agli scorsi anni a seguito di una campagna di raccolta pubblicata sul sito della Fondazione, di volantinaggio e di trasmissione via e-mail di una lettera indirizzata ai famigliari di tutti gli Ospiti della Fondazione.

**PERDITE
SPESE**

Le macro categorie delle spese riferite alla Fondazione (3 RSA + CDI + VILLA CELESIA) sono le seguenti:

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni	%
Spese sanitarie	€ 556.259,14	€ 894.700,89	-€ 338.441,75	-37,83%
Spese alberghiere	€ 941.319,00	€ 1.163.915,94	-€ 222.596,94	-19,12%
Utenze	€ 591.822,10	€ 582.996,76	€ 8.825,34	1,51%
Spese personale	€ 10.684.882,06	€ 12.014.110,42	-€ 1.329.228,36	-11,06%
Appalti esterni	€ 25.093,93	€ 11.385,94	€ 13.707,99	120,39%
Spese di funzionamento	€ 523.697,48	€ 508.304,28	€ 15.393,20	3,03%
Manutenzioni	€ 217.475,93	€ 188.281,21	€ 29.194,72	15,51%
Ammortamenti - Svalutazioni - Accantonamenti	€ 893.611,16	€ 1.019.905,11	-€ 126.293,95	-12,38%
Rimanenze iniziali	€ 255.146,00	€ 142.465,00	€ 112.681,00	79,09%
Oneri	€ 228.224,35	€ 246.683,13	-€ 18.458,78	-4,48%

**RAFFRONTO PRINCIPALI COSTI ANNO 2019/2021
ESCLUSO COSTO PERSONALE**


Analizzando le prime tre macro categorie nel dettaglio ricomprendono le seguenti voci:

ACQUISTI E COSTI VARI

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni	%
Spese sanitarie				
Medicinali	€ 223.624,15	€ 255.339,19	-€ 31.715,04	-12,42%
Presidi sanitari per incontinenza	€ 74.666,31	€ 104.042,37	-€ 29.376,06	-28,23%
Presidi sanitari diversi	€ 198.338,81	€ 452.362,79	-€ 254.023,98	-56,15%
Ossigeno terapeutico	€ 36.167,26	€ 46.921,30	-€ 10.754,04	-22,92%
Spese trasporto infermi	€ 12.513,44	€ 12.764,98	-€ 251,54	-1,97%
Altre spese sanitarie	€ 1.219,60	€ 6.068,72	-€ 4.849,12	-79,90%
Presidi fisioterapici	€ 9.729,57	€ 17.201,54	-€ 7.471,97	-43,44%
Spese alberghiere				
Generi alimentari	€ 406.185,26	€ 507.845,83	-€ 101.660,57	-20,02%
Materiale pulizia ambienti	€ 60.486,37	€ 68.607,33	-€ 8.120,96	-11,84%
Biancheria e varie	€ 94,00	€ 240,50	-€ 146,50	-60,91%
Noleggio/lavaggio biancheria	€ 445.853,46	€ 550.799,08	-€ 104.945,62	-19,05%
Materiale plastica/carta	€ 0,00	€ 5,00	-€ 5,00	-100,00%
Altre spese alberghiere	€ 2.629,23	€ 2.086,76	€ 542,47	26,00%
Materiale per igiene alla persona	€ 204,35	€ 353,68	-€ 149,33	-42,22%
Servizio uso distributori bevande calde	€ 25.866,33	€ 33.977,76	-€ 8.111,43	-23,87%
Utenze				
Spese riscaldamento	€ 238.671,93	€ 192.041,23	€ 46.630,70	24,28%
Spese energia elettrica	€ 241.062,99	€ 280.409,49	-€ 39.346,50	-14,03%
Spese consumo acqua	€ 43.104,01	€ 42.454,99	€ 649,02	1,53%
Spese telefono fax ecc.	€ 68.983,17	€ 68.091,05	€ 892,12	1,31%

Di seguito vengono indicate le voci più significative relativamente all'andamento dei costi registrati nel 2021:

Come ben si può notare tutte le voci di costo contabilizzano una variazione in diminuzione rispetto allo scorso anno ad eccezione di:

altre spese alberghiere
 spese riscaldamento
 spese consumo acqua
 spese telefoniche

Spese sanitarie:

nelle spese sanitarie sono contabilizzate oltre al normale fabbisogno di medicinali, presidi ed ossigeno, le spese straordinarie di competenza sostenute per fronteggiare la pandemia le quali si sono notevolmente ridotte rispetto allo stesso periodo dello scorso anno.

Spese alberghiere:

Costi contenuti rispetto al budget anche in considerazione della diminuzione delle presenze degli Ospiti e dipendenti.

Per il noleggio/lavaggio biancheria

Si precisa che a partire dal 17/05/2021 è stata aggiudicata da parte della Stazione Appaltante Provinciale di Como con determinazione n. 133/2021 alla Società SERVIZI OSPEDALIERI di Ferrara in costituendo RTI con la Società NEW CLEANING GROUP SRL di Cermenate la gara per il servizio di noleggio, lavaggio, sanificazione asciugatura, piegatura e stiratura della biancheria piana, delle divise del personale e della biancheria degli Ospiti delle strutture della Fondazione per una durata di 4 anni.

Il costo delle **altre spese alberghiere** che includono le varie forniture di attrezzature da cucina per le varie strutture della Fondazione aggiudicate con affidamento diretto dall'ufficio competente, contabilizza un maggior costo per € 542,47.=

Utenze:

Per quanto riguarda le utenze sono state attivate delle nuove convenzioni per scadenza dei termini delle vecchie convenzioni e precisamente:

dal 01/04/2021 attivazione nuova convenzione per la fornitura di gas metano, nuovo fornitore Heracomm Spa, dal 01/05 passaggio al mercato di salvaguardia per la fornitura di energia elettrica, fornitore A2A e dal 01/06 attivazione nuova convenzione per la fornitura di energia elettrica, fornitore Enel Energia.

Il costo per le utenze relative all'energia elettrica del mese di maggio è stato stimato per quasi tutto l'anno poiché solo nel 2022 sono pervenute le relative fatture della Società A2a in mercato di salvaguardia.

Si precisa che per quanto riguarda l'utenza idrica, nei primi giorni di Settembre sono pervenute n. 6 bollette con importo negativo in un primo momento sono state contabilizzate in diminuzione del costo della relativa utenza (vedi bilanciato al 31/08/2021).

Solo successivamente quando sono state richieste le copie di cortesia si è venuti a conoscenza che con le bollette in parola la società LERETI ha provveduto ai conguagli dei consumi relativi agli anni 2018,2019 e 2020 fatturati finora con tariffe provvisorie. Poiché sono state approvate le nuove tariffe del servizio idrico integrato, sulla base del "Testo Integrato Corrispettivi Servizi Idrici" (TICSI) che deve essere applicato in tutta Italia, la Fondazione ha provveduto ad inoltrare richiesta di rimborso per la somma complessiva pari a € 30.528,59.=

Pertanto, alla luce di quanto riportato sopra, le fatture emesse in conguaglio sono state contabilizzate come sopravvenienza attiva e non come diminuzione del costo dell'anno.

		ANNO 2019		ANNO 2020		ANNO 2021			
ENERGIA ELETTRICA			kWh		kWh		kWh		
REBBIO	€	90.969,92	447.464	€	68.544,01	354.724	€	56.107,79	308.338
COMO	€	110.052,20	540.749	€	74.456,34	383.758	€	65.442,01	327.638
ALBESE	€	98,09	164	€	159,65	235	€	148,05	0
CELESIA	€	49.831,59	239.018	€	41.815,08	217.401	€	32.201,82	173.267
CAMELIE	€	124.999,78	612.840	€	95.434,41	505.998	€	87.144,83	492.650
	€	375.951,58	1.840.235	€	280.409,49	1.462.116	€	241.024,50	1.301.893
		ANNO 2019		ANNO 2020		ANNO 2021			
			Mc		Mc		Mc		
REBBIO	€	76.439,99	164.747	€	54.669,41	135.195	€	67.921,47	134.556
COMO	€	66.612,10	142.695	€	55.597,27	142.034	€	73.893,63	150.311
CELESIA/CM	€	99.668,06	217.573	€	81.774,55	207.277	€	96.856,83	206.421
	€	242.720,15	525.015	€	192.041,23	484.506	€	238.671,93	491.288

COSTI DEL PERSONALE

Più nel dettaglio le spese includono:

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni	%
Salari stipendi e compensi	€ 8.034.560,79	€ 9.195.756,31	-€ 1.161.195,52	-12,63%
Oneri sociali	€ 1.665.745,98	€ 1.899.760,44	-€ 234.014,46	-12,63%
Trattamento di fine rapporto	€ 503.347,08	€ 552.497,20	-€ 49.150,12	-8,90%
Accantonamenti	€ 0	€ 89.640,00	-€ 89.640,00	-100,00%
Altre spese del personale	€ 39.957,16	€ 44.166,04	-€ 4.208,88	-9,53%
Servizi e libera professione	€ 441.271,05	€ 232.290,43	€ 208.980,62	89,97%

E' stata durante il 2021 (ed è tutt'ora) gravissima la situazione di carenza di personale infermieristico in particolare preso la RSA di Rebbio, ove si sono assentati 6 infermieri su 9 normalmente in servizio.

Diversi i tentativi che sono stati fatti per fronteggiare tale carenza:

- a) è stata bandita apposita selezione cui però hanno partecipato solo 2 candidati;
- b) è stata contattata la Protezione civile per poter disporre di nominativi di infermieri disponibili a lavorare in Provincia di Como (purtroppo, però, anche da questo canale non sono arrivate offerte);
- c) è stata inviata comunicazione a Prefettura di Como e Ats Insubria, per segnalare la grave carenza di personale infermieristico, in particolare è stato richiesto invio di personale militare. Ad oggi non abbiamo riscontri;
- d) è stata inviata comunicazione, tra gli altri, al Presidente della Repubblica segnalando la grave carenza. Siamo stati successivamente contattati dal Prefetto di Como per interessamento del quale l'Ospedale Sant'Anna (in due momenti diversi) ci ha messo a disposizione parte della sua graduatoria di Infermieri professionali (oltre 200 nominativi). Di questi solo due hanno contattato la Fondazione ed uno è stato assunto;
- e) sono state interpellate diverse società di lavoro interinale che non hanno però fornito nominativi utili. Attualmente abbiamo in corso trattative con una nuova società e siamo in attesa di ricevere qualche indicazione in merito.

Il notevole impegno affrontato per il contenimento del costo del personale in relazione alla diminuzione dell'utenza è continuato; la Fondazione non ha prorogato il personale assunto a tempo determinato, ha fatto smaltire a tutte le figure professionali dell'Ente le ferie non fruite riducendo ancora di più il computo delle stesse.

Si è resa però necessaria l'assunzione di altro personale ASA con contratto UNEBA per la sostituzione di malattie e per garantire il personale adeguato al fine della saturazione della struttura della RSA di Rebbio.

Alla data del 31/12/2021 è stato applicato il contratto Uneba a:

- 1 fisioterapista
- 1 parrucchiera
- 1 addetto alle pulizie
- 9 ASA

Alla luce di quanto sopra detto si sono affidati anche diversi incarichi liberi professionali per personale infermieristico per fronteggiare tale gravissima carenza. Il costo sostenuto per questo personale in regime libero professionista ammonta a € 256.535,11.=

Inoltre poiché a far data dal 01/09/2021 è stato ottenuto l'affidamento del servizio per prestazioni socio-sanitarie per gli utenti dei centri diurni disabili del comune di Como siti in via Del Doss la direzione ha deciso di assumere due fisioterapisti con contratto di libera professione per occuparsi in via esclusiva di tale servizio. Il costo sostenuto per queste due nuove figure professionali è stato pari a € 8.426,74.=.

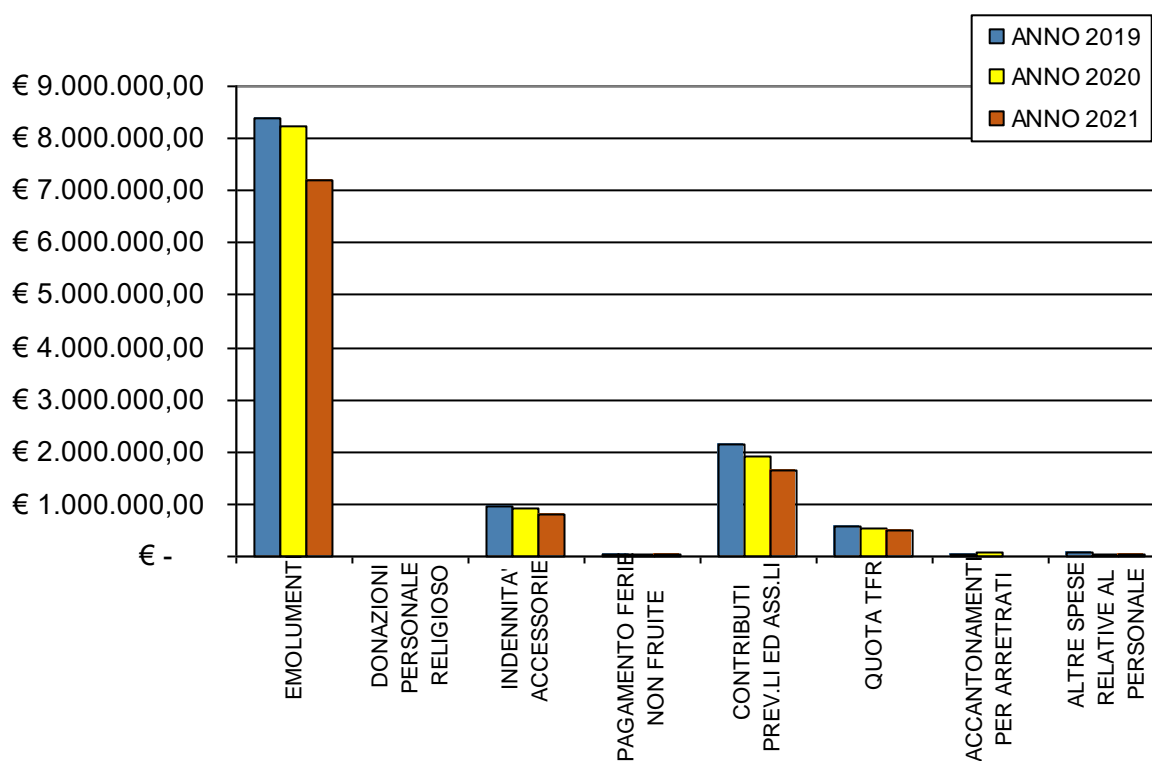
E' ripreso in data 04/10/2021 anche il servizio/consulenze autisti per il trasporto degli Ospiti del CDI il quale era stato bloccato l'8 marzo 2020.

La spesa per le **donazioni al personale religioso** (come da convenzione) interrotta per gli obblighi imposti dalla pandemia con lettera del 23/09/2020 Prot. n. 1721/CO/2020 è ripresa a far data dal 01/08/2021.

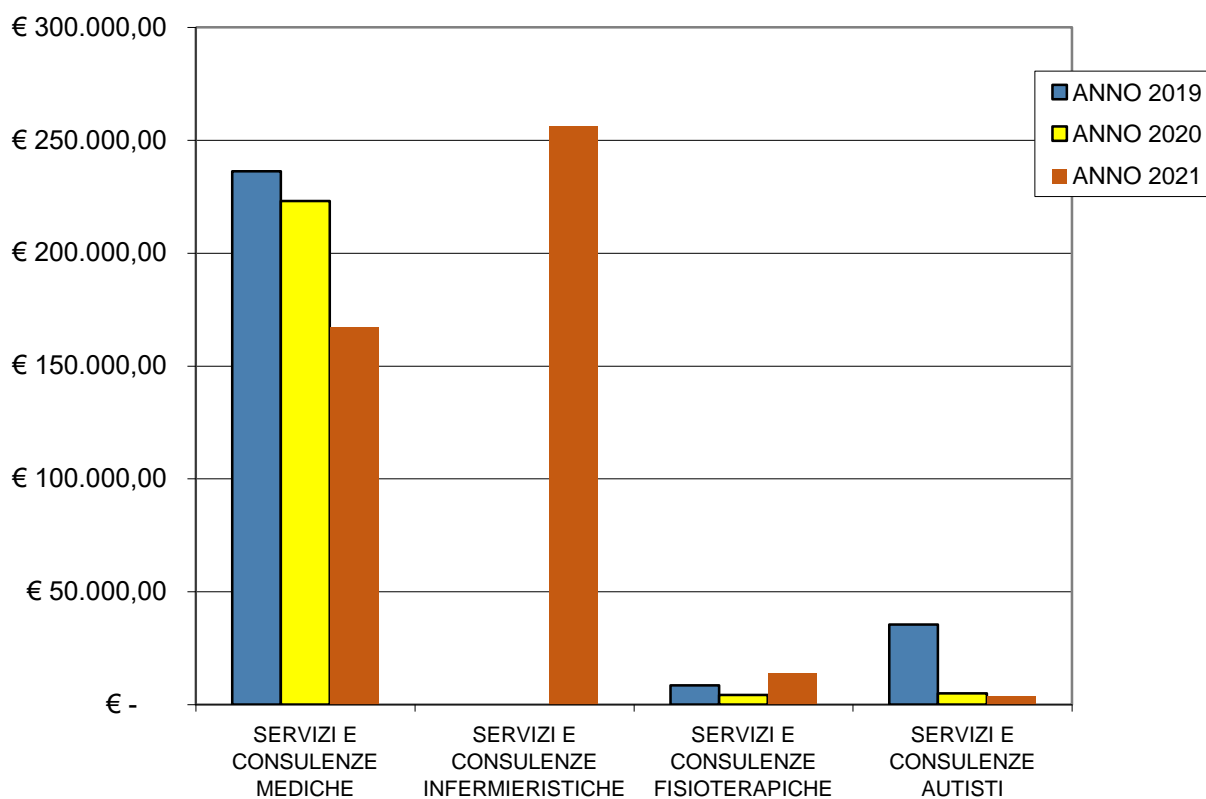
Nel dettaglio:

DETTAGLIO COSTI PERSONALE	BUDGET 2021	COSTI AL 31/12/2021	%	DIFFERENZA
-Emolumenti personale dipendente	€ 7.900.000,00	€ 7.211.464,26	67,49%	-€ 688.535,74
-Donazioni personale religioso	€ -	€ 3.600,00	0,03%	€ 3.600,00
-Indennità accessorie personale	€ 850.000,00	€ 795.789,98	7,45%	-€ 54.210,02
-Pag. ferie non fruite	€ 15.000,00	€ 23.706,55	0,22%	€ 8.706,55
		€ 8.034.560,79	75,20%	-€ 730.439,21
-Contributi INPS	€ 1.230.000,00	€ 1.101.066,34	10,30%	-€ 128.933,66
-Contributi CPDEL	€ 493.000,00	€ 472.060,69	4,42%	-€ 20.939,31
-Contributi CPS	€ 18.500,00	€ 20.049,02	0,19%	€ 1.549,02
-Contributi FPC	€ 100,00	€ 36,18	0,00%	-€ 63,82
-Contributi INAIL	€ 88.500,00	€ 72.533,75	0,68%	-€ 15.966,25
		€ 1.665.745,98	15,59%	-€ 164.354,02
-Quota TFR liquidata all'INPS	€ 412.000,00	€ 417.729,49	3,91%	€ 5.729,49
-Quota TFR liquidata ai Fondi	€ 63.000,00	€ 66.643,82	0,62%	€ 3.643,82
-Rivalutazione TFR su liquidazione TF	€ 7.000,00	€ 18.973,77	0,18%	€ 11.973,77
		€ 503.347,08	4,71%	€ 21.347,08
-Servizi/consulenze animazione				€ -
-Servizi/consulenze fisioterapia	€ 5.000,00	€ 13.726,74	0,13%	€ 8.726,74
-Servizi/consulenze infermieristiche	€ 195.000,00	€ 256.353,11	2,40%	€ 61.353,11
-Servizi/consulenze mediche	€ 180.000,00	€ 167.399,20	1,57%	-€ 12.600,80
-Servizi/consulenze autisti	€ -	€ 3.792,00	0,04%	€ 3.792,00
-Indennità missioni e trasferte	€ 1.500,00	€ 460,22	0,00%	-€ 1.039,78
-Indumenti di servizio personale	€ 7.000,00	€ 8.901,28	0,08%	€ 1.901,28
-Convegni e corsi di formazione	€ 3.000,00	€ 3.152,60	0,03%	€ 152,60
-Esami clinici Centro Diagnostico Cor	€ 1.000,00	€ 1.547,20	0,01%	€ 547,20
-Visite sanitarie personale dipendente	€ 6.000,00	€ 7.131,60	0,07%	€ 1.131,60
-Accertamenti sanitari malattie	€ 500,00	€ 727,68	0,01%	€ 227,68
-Altri costi relativi al personale	€ 10.500,00	€ 18.036,58	0,17%	€ 7.536,58
	€ 11.486.600,00	€ 10.684.882,06	100,00%	-€ 801.717,94

RAFFRONTO COSTI PERSONALE DIPENDENTE ANNO 2019/2021



RAFFRONTO COSTI LIBERI PROF.TI ANNO 2019/2021



APPALTI ESTERNI

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni	%
Pulizia ambienti	€ 25.093,93	€ 11.385,94	€ 13.707,99	120,39%

In questa voce di bilancio si è contabilizzato come per il 2020 la spesa sostenuta per il servizio di sanificazione ambienti con ozono effettuata dalla ditta SEECO SRL di Como e all'acquisto di tappetini decontaminanti dalle ditte B LIFE SRL, CITY MED SRL e VINCAL SRL al fine del contenimento della diffusione della pandemia soprattutto nella RSA di Rebbio.

SPESE DI FUNZIONAMENTO

Più nel dettaglio le spese includono:

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni	%
Assicurazioni	€ 154.770,45	€ 153.770,53	€ 992,92	0,65%
Consulenze	€ 232.226,01	€ 197.982,79	€ 34.243,22	17,30%
Spese d'ufficio	€ 11.236,09	€ 18.757,87	-€ 7.521,78	-40,10%
Spese diverse di gestione	€ 50.983,84	€ 49.307,33	€ 1.676,51	3,40%
Spese diverse	€ 50.656,03	€ 63.325,49	-€ 12.669,46	-20,01%
Godimento beni di terzi	€ 23.825,06	€ 25.160,27	-€ 1.335,21	-5,31%

Le voci di costo che hanno subito una diminuzione rispetto allo stesso periodo dello scorso anno sono le seguenti:

Spese d'ufficio
Spese diverse
Godimento beni di terzi

Diversamente invece per le **assicurazioni**, **consulenze** e per le **spese diverse di gestione** si è evidenziato un maggior costo dovuto principalmente a:

Assicurazioni:

Assicurazioni varie +€ 1.344,75.=

E' stata sottoscritta una appendice alla polizza RCTO per servizio CDD oltre alla previsione dei premi di regolazione polizze per l'anno in corso.

Consulenze:

Consulenze legali e amministrative	+€	1.674,00.=
Consulenze sistemi informatici	+€	29.978,86.=
Consulenze tecniche	+€	9.935,55.=
Consulenze sanitarie	-€	15.528,39.=
Altre consulenze professionali	+€	8.183,20.=

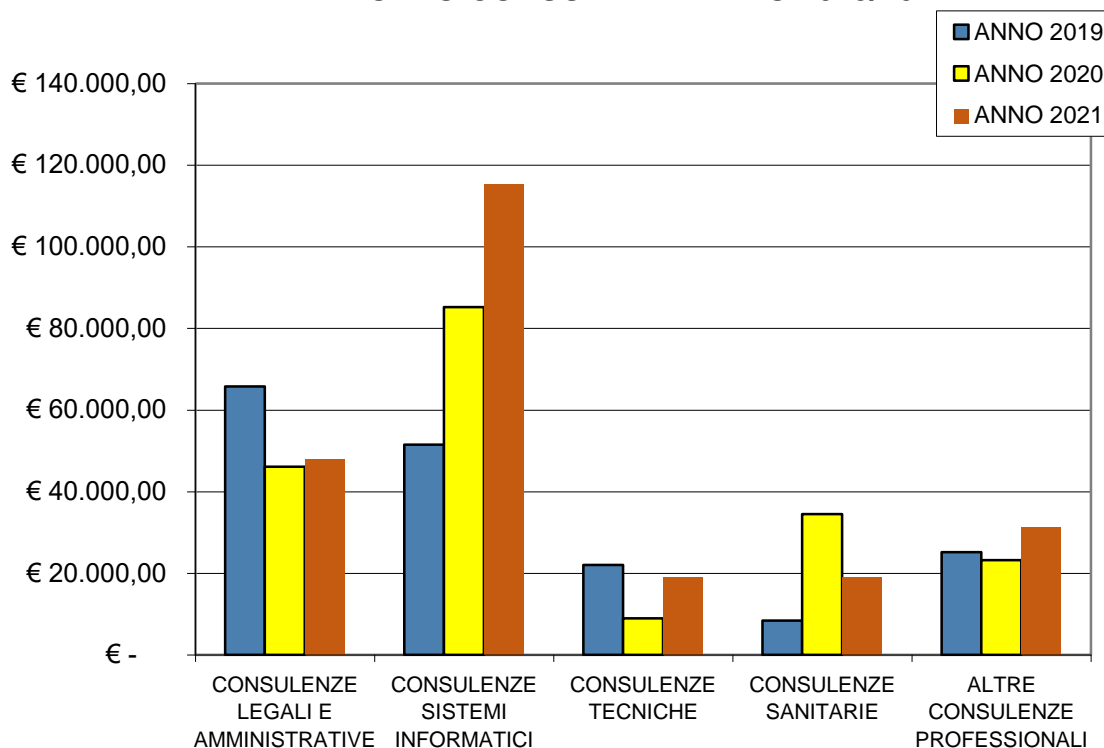
Consulenze legali e amministrative >> previsto il nuovo incarico per l'organo di controllo oltre al servizio di consulenza per redazione del modello 231.

Consulenze sistemi informatici >> elaborazione esterna degli stipendi, consulenze per gestione cartella clinica, up-grade programma contabilità

Consulenze tecniche >> parcelle società UNIPROJECT per prestazioni professionali per DL e SAL opere di adeguamento antincendio della RSA di COMO Via Brambilla

Altre consulenze professionali >> incarichi professionali all'Ing. D'Ambrosio per RSPP tariffa superiore all'anno precedente viste le nuove responsabilità dovute alla pandemia, Responsabile Amianto e Antincendio

RAFFRONTO CONSULENZE ANNO 2019/2021



Spese diverse di gestione:

Smaltimento rifiuti speciali	-€	871,06.=
Vigilanza notturna	-€	183,00.=
Spese di disinfestazione	€	1.464,00.=
Carburante automezzi	€	364,54.=
Servizi di deposito	€	902,03.=

Spese di disinfestazione >> a pieno regime gli interventi di disinfestazione su tutte le strutture
 Carburante automezzi >> incremento del costo del carburante la media del prezzo unitario del 2020 era pari a € 1,61 quella del 2021 pari a € 1,88.

Servizio di deposito >> consegnato al deposito ulteriore materiale da archiviare per liberare alcuni locali da adibire ad ufficio del personale di animazione.

MANUTENZIONI

Più nel dettaglio le spese includono:

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni	%
Manutenzioni immobili strumentali	€ 76.939,49	€ 50.554,04	€ 26.385,45	52,19%
Manutenzione parchi	€ 19.526,90	€ 20.797,71	-€ 1.270,81	-6,11%
Manutenzione impianti attrezzature ecc	€ 116.712,04	€ 108.661,22	€ 8.050,82	7,41%
Manutenzione mobili e arredi	€ 213,50	€ 3.022,50	-€ 2.809,00	-92,94%
Manutenzione attrezzature ufficio	€ 254,47	€ 49,99	€ 204,48	409,04%
Manutenzione automezzi	€ 3.829,53	€ 5.195,75	-€ 1.366,22	-26,29%

sono riprese gradatamente le manutenzioni effettuate dalle ditte preposte le quali erano state bloccate per far fronte al contenimento della pandemia (ad eccezione delle urgenze) ma, i costi risultano contenuti.

AMMORTAMENTI /ACCANTONAMENTI

Più nel dettaglio le spese includono:

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni	%
Ammortamento immobilizzazione immateriali	€ 5.694,33	€ 5.915,58	-€ 221,25	-3,74%
Ammortamento immobilizzazioni materiali	€ 883.206,86	€ 978.742,71	-€ 95.535,85	-9,76%
Svalutazioni	€ 0	€ 35.246,82	-€ 35.246,82	-100%
Accantonamenti	€ 4.709,97		€ 4.709,97	100%

Per l'anno 2021 sono stati previsti:

ammortamenti ordinari calcolati sulla base dei coefficienti indicati a pagina 5

Come già precisato alla pagina n. 13, seguendo la stessa linea adottata per la struttura della RSA La Solitaria di Albese con Cassano, a far data dal 01/08/2021 visto la chiusura della Residenza Villa Celesia come da Verbale del Consiglio di Amministrazione n. 13 del 22/07/2021 argomento n. 1 è stato sospeso l'ammortamento delle immobilizzazioni materiali della residenza di cui agli atti della Fondazione è depositato dettaglio.

Accantonamento svalutazione crediti: nessun accantonamento per l'anno 2021 poiché le rette in sofferenza al 31/12/2021 trovano sufficiente capienza nel fondo in dotazione.

Accantonamento altri fondi:

in questa voce è stato accantonato l'importo del contributo 5 per mille anno 2020 ricevuto in data 29/10/2021.

Come da istruzione del Ministero del Lavoro e delle politiche sociali nel rendiconto dovranno essere rendicontate tutte le spese effettivamente sostenute entro i 12 mesi successivi alla data di percezione del contributo, pertanto si è accantonato l'importo da utilizzare entro i termini stabiliti.

ONERI

Più nel dettaglio le spese includono:

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni	%
Oneri finanziari	€ 65.792,14	€ 98.119,49	-€ 32.327,35	-32,95%
Oneri di gestione	€ 110.003,74	€ 105.896,21	€ 4.107,53	3,88%
Oneri di gestione non ordinaria	€ 30.197,47	€ 30.686,43	-€ 488,96	-1,59%
Imposte sul reddito	€ 22.231,00	€ 11.981,00	€ 10.250,00	95,55%

Gli oneri finanziari registrano una diminuzione rispetto allo stesso periodo dello scorso anno dovuta alla decisione presa dal consiglio di Amministrazione di sospendere il pagamento intero o parziale delle rate di alcuni mutui/finanziamenti e precisamente:

FINANZIAMENTO € 3.000.000,00 INTESA EX CENTRO BANCA ANNO 2010
TASSO AMM.TO VARIABILE

RATE TRIMESTRALI ANNO 2021:

	INTERESSI	CAPITALE	SPESE
AL 31/03/2021	€ 4.952,76	€ 43.839,00	€ 10,00
AL 30/06/2021	€ 4.881,53	€ 44.127,00	€ 10,00
AL 30/09/2021	SOSPESO		
AL 31/12/2021			
TOTALE	€ 9.834,29	€ 87.966,00	€ 20,00

FINANZIAMENTO 181 RATE € 2.000.000,00 BCC CANTU'
TASSO AMM.TO VARIABILE

SOTTOSCRITTO IL 07/10/2015 **15 ANNI**

RATE MENSILI ANNO 2021:

	INTERESSI	CAPITALE	SPESE		
GENNAIO	€ 2.051,37	€ 10.591,13	€ 5,00		
FEBBRAIO	€ 2.035,63	€ 10.606,87	€ 4,00		
MARZO	€ 1.824,40	€ 10.818,10	€ 4,00		
APRILE	€ 2.003,78	SOSPESO			
MAGGIO	€ 1.939,14				
GIUGNO	€ 2.003,78				
LUGLIO	€ 1.939,14				
AGOSTO	€ 2.003,78				
SETTEMBRE	€ 2.003,78				
OTTOBRE	€ 1.939,14				
NOVEMBRE	€ 2.003,78				
DICEMBRE	€ 1.939,14				
TOTALE	€ 23.686,86			€ 32.016,10	€ 49,00

FINANZIAMENTO 240 MESI € 1.500.000,00 BCC CANTU'
TASSO AMM.TO VARIABILE
20 ANNI

SOTTOSCRITTO IL 08/11/2016

<u>RATE MENSILI ANNO 2021:</u>		INTERESSI		CAPITALE	SPESE
GENNAIO	€	1.679,39	€	5.654,53	€ 5,00
FEBBRAIO	€	1.671,71	€	5.662,21	€ 4,00
MARZO	€	1.502,98	€	5.830,94	€ 4,00
APRILE	€	1.656,08			€ 4,00
MAGGIO	€	1.602,66			€ 4,00
GIUGNO	€	1.656,08			€ 4,00
LUGLIO	€	1.602,66			€ 4,00
AGOSTO	€	1.656,08			€ 4,00
SETTEMBRE	€	1.656,08			€ 4,00
OTTOBRE	€	1.602,66			€ 4,00
NOVEMBRE	€	1.656,08			€ 4,00
DICEMBRE	€	1.602,66		SOSPESO	€ 4,00
TOTALE	€	19.545,12	€	17.147,68	€ 49,00

FINANZIAMENTO 18 ANNI E € 1.200.000,00 BANCA PROSSIMA
MEZZO TASSO AMM.TO VARIABILE

SOTTOSCRITTO IL 27/04/2016

<u>RATE SEMESTRALI ANNO 2021:</u>		INTERESSI		CAPITALE	SPESE
AL 30/06/2021		SOSPESA			
AL 31/12/2021	€	6.847,99	€	33.333,33	€ 3,50
TOTALE	€	6.847,99	€	33.333,33	€ 3,50

FINANZIAMENTO 72 MESI € 500.000,00 BANCA INTESA
TASSO AMM.TO VARIABILE

SOTTOSCRITTO IL 29/04/2020

<u>RATE SEMESTRALI ANNO 2010:</u>		INTERESSI		CAPITALE	SPESE
AL 30/06/2021	€	2.914,04	€	40.490,93	€ 3,50
AL 31/12/2021	€	2.690,32	€	40.818,90	€ 3,50
	€	5.604,36	€	81.309,83	€ 7,00

L'aumento degli **oneri di gestione** è imputabile principalmente alla voce tasse varie relativa alla contabilizzazione dell'imposta sostitutiva (pari al 17%) che è aumentata per l'aumento della rivalutazione dei fondi per il trattamento di fine rapporto. Il coefficiente di rivalutazione del TFR è passato dal 1,50000 di dicembre 2020 al 4,359238 del dicembre 2021

L'importo della TARI per l'anno 2021 è stato lievemente inferiore rispetto all'anno 2020.

La **gestione non ordinaria** del 2021 non si discosta di molto rispetto al 2020 ma, se nel 2020 l'importo delle sopravvenienze passive era il costo principale, nel 2021 il costo principale è dovuto alla contabilizzazione degli incentivi all'esodo verbalizzati nel Consiglio di Amministrazione del 22/07/2021 verbale n. 13 e precisamente:

Con comunicazione 18/05/2021 i dipendenti dell'Ente sono stati informati dell'intenzione della Fondazione di procedere ad un sondaggio per verificare eventuali situazioni di prossimo pensionamento: si chiedeva agli interessati di comunicare (previa verifica dei requisiti di legge) la concreta possibilità/intenzione di pensionamento nell'arco dei prossimi due anni.

A seguito della citata comunicazione, sono pervenute richieste di 11 dipendenti, di cui 5 intendono andare in pensione da qui a gennaio 2022 (e per i quali il Direttore Generale non propone incentivi all'esodo), altri 6 andranno in pensione nell'arco di tempo che va da giugno 2022 a settembre 2023.

Con il contributo dello Studio M. di Como si provvederà a ricostruire con esattezza i complessi criteri e i calcoli da utilizzare per giungere ad un'esatta quantificazione dell'indennità in questione. In seno al Consiglio di Amministrazione si sviluppa ampia e articolata discussione in esito alla quale viene dato mandato al Direttore Generale, in collaborazione con lo studio legale M., di esaminare le migliori possibilità di agevolare l'uscita dal lavoro di dipendenti della Fondazione riferendo in proposito a questo Consiglio di Amministrazione. Nel 2021 sono stati contabilizzati i costi di 2 dipendenti.

Le **imposte sul reddito** prevedono circa un raddoppio di costo rispetto all'anno 2020; la pratica relativa alla trasformazione da B/1 rendita € 30.756,48 a D/4 con rendita € 114.318,90= del fabbricato di Via Brambilla 61 a Como ha influito al rialzo del calcolo delle imposte.

E' ormai consolidato il fatto che il risultato economico al 31/12/2021 delinea ancora insistentemente la gravità della situazione soprattutto per la drastica riduzione delle entrate e precisamente dei ricavi da rette, nonostante tutti gli sforzi adottati dalla Fondazione.

Preso atto che con verbale n. 8 del 4 maggio 2021 argomento n. 5 il Consiglio di Amministrazione deliberava in merito alla definizione del budget 2021 della Fondazione e si evidenziava il fatto che il Revisore dei Conti in proposito riteneva opportuno di inserire a verbale la decisione di non procedere all'approvazione del budget 2021 della Fondazione. Non è certo mancata, l'iniziativa e l'impegno sia del Consiglio che degli uffici per la predisposizione del budget, ma la scelta di non portarlo in approvazione è dettata dall'incertezza del momento emergenziale che riverbera effetti negativi pesantissimi sulle previsioni finanziarie dell'Ente. Al momento, pertanto, piuttosto che inserire cifre non attendibili, è preferibile attendere l'evolversi della situazione. Si provvederà pertanto a sottoporre al Consiglio l'approvazione del budget quando la situazione finanziaria dell'Ente sarà più chiara.

Pertanto a differenza degli anni precedenti l'ufficio ragioneria non ha predisposto

1) la comunicazione di attribuzione dei budget ai dirigenti e Responsabili:

Direttore Generale Dr.ssa Bianchi
 Segretario Generale Dr. Molteni
 Direttore Sanitario Dott. Susta
 Responsabile Ufficio Acquisti e Ufficio Qualità Dr. Radice
 Responsabile Ufficio Tecnico e manutenzione Arch. Sacerdoti

2) la comunicazione di verifica trimestrale dei budget

ma ha mantenuto monitorato la situazione economica con la redazione di bilanci mensili sottoposti al Consiglio di Amministrazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Ai sensi di legge si evidenziano i compensi complessivi spettanti agli Amministratori e agli organi di revisione. Nel mese di giugno 2021 richiamato l'art. 30 del D. Lgs 11/2017 con il quale viene disposto che nelle Fondazioni del Terzo Settore deve essere nominato un organo di controllo, che ha la funzione di vigilare sull'osservanza della legge e dello statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione, anche con riferimento alle disposizioni del decreto legislativo n. 231 del 08/06/2001, qualora applicabili, nonché sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile e sul suo concreto funzionamento, è stato nominato l'organo di controllo Collegiale.

Qualifica	Compenso
Amministratori	====
Organo di revisione	€ 8.000,00
Organismo di vigilanza ODV	€ 4.300,00
Organismo DPO	€ 5.000,00
Organo di controllo	€ 7.500,00

BILANCIO U.E.

ATTIVITA'	€ 47.423.699,14
CREDITI VERSO SOCI per VERSAMENTI ANCORA DOVUTI	€ -
IMMOBILIZZAZIONI	€ 41.995.881,71
Immobilizzazioni immateriali	€ 6.566,19
costi di impianto e di ampliamento	€ -
costi di ricerca, sviluppo e pubblicita'	€ -
diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione opere dell'ingegno	€ -
concessioni, licenze, marchi e diritti simili	€ 6.566,19
avviamento	€ -
immobilizzazioni in corso e acconti	€ -
altre	€ -
Immobilizzazioni materiali	€ 41.989.315,52
terreni e fabbricati	€ 41.238.743,06
impianti e macchinario	€ 303.013,72
attrezzature industriali e commerciali	€ 92.081,44
altri beni	€ 199.839,97
immobilizzazioni in corso e acconti	€ 155.637,33
Immobilizzazioni finanziarie	€ -
partecipazioni in	€ -
imprese controllate	€ -
imprese collegate	€ -
imprese controllanti	€ -
altre imprese	€ -
crediti	€ -
verso imprese controllate	€ -
verso imprese collegate	€ -
verso controllanti	€ -
verso altri	€ -
altri titoli	€ -
Azioni proprie	€ -
ATTIVO CIRCOLANTE	€ 5.419.727,17
Rimanenze	€ 213.492,00
materie prime, sussidiarie e di consumo	€ 213.492,00
prodotti in corso lavorazione e semilavorati	€ -
lavori in corso su ordinazione	€ -
prodotti finiti e merci	€ -
acconti	€ -
Crediti	€ 3.124.139,62
verso clienti	€ 2.046.928,79
verso imprese controllate	€ -
verso imprese collegate	€ -
verso imprese controllanti	€ -
crediti tributari	€ -
imposte anticipate	€ 16.845,06
verso altri	€ 1.060.365,77

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	€	-
partecipazioni in imprese controllate	€	-
partecipazioni in imprese collegate	€	-
partecipazioni imprese controllanti	€	-
altre partecipazioni	€	-
azioni proprie, con indicazione anche del valore nominale complessivo	€	-
altri titoli	€	-
Disponibilità liquide	€	2.082.095,55
depositi bancari e postali	€	2.077.312,16
assegni	€	-
denaro e valori in cassa	€	4.783,39
RATEI e RISCONTI	€	8.090,26
PASSIVITA'	€	47.422.080,30
PATRIMONIO NETTO	€	36.415.657,68
Capitale	€	37.119.252,65
Riserva di sovrapprezzo delle azioni	€	-
Riserve di rivalutazione	€	-
Riserva legale	€	-
Riserve statutarie	€	-
Riserva per azioni proprie in portafoglio	€	-
Altre riserve	€	-
Utili (perdite) portati a nuovo	-€	703.594,97
Utile (perdita) dell'esercizio	€	-
FONDI per RISCHI ed ONERI	€	798.293,35
(*) NON PREVISTO DAL BILANCIO UE	€	798.293,35
per trattamento di quiescenza, ecc.	€	-
per imposte, anche differite	€	-
altri	€	798.293,35
T.F.R.	€	532.699,09
DEBITI	€	9.438.820,56
(*) NON PREVISTO DAL BILANCIO UE	€	9.438.820,56
obbligazioni	€	-
obbligazioni convertibili	€	-
debiti verso banche	€	5.352.147,10
debiti verso altri finanziatori	€	-
acconti	€	-
debiti verso fornitori	€	2.553.399,48
debiti rappresentati da titoli di credito	€	-
debiti verso imprese controllate	€	-
debiti verso imprese collegate	€	-
debiti verso controllanti	€	-
debiti tributari	€	148.122,22
debiti verso istituti di previdenza a sicurezza sociale	€	342.702,64
altri debiti	€	1.042.449,12
debiti verso soci per finanziamenti	€	-
RATEI e RISCONTI	€	236.609,62
CONTO ECONOMICO	€	-

VALORE della PRODUZIONE	€ 14.702.730,70
(*) NON PREVISTO DAL BILANCIO UE	€ 14.702.730,70
ricavi delle vendite e delle prestazioni	€ 13.878.134,50
variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	€ -
variazioni dei lavori in corso su ordinazione	€ -
incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	€ -
altri ricavi e proventi	€ 824.596,20
COSTI di PRODUZIONE	€ 14.616.016,01
(*) NON PREVISTO DAL BILANCIO UE	€ 14.616.016,01
per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	€ 1.055.270,35
per servizi	€ 1.745.921,90
per godimento di beni di terzi	€ 469.678,52
per personale	€ 10.243.611,01
salari e stipendi	€ 8.034.560,79
oneri sociali	€ 1.665.745,98
trattamento di fine rapporto	€ 503.347,08
trattamento di quiescenza e simili	€ -
altri costi	€ 39.957,16
ammortamenti e svalutazioni	€ 888.901,19
ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	€ 5.694,33
ammortamento delle immobilizzazioni materiali	€ 883.206,86
altre svalutazioni delle immobilizzazioni	€ -
svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	€ -
variazione delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	€ 41.654,00
accantonamento per rischi	€ -
altri accantonamenti	€ 4.709,97
oneri diversi di gestione	€ 166.269,07
DIFFERENZA tra VALORI e COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	€ 86.714,69
PROVENTI e ONERI FINANZIARI	-€ 62.864,85
(*) NON PREVISTO DAL BILANCIO UE	-€ 62.864,85
proventi da partecipazioni	€ -
altri proventi finanziari	€ 2.927,29
da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	€ -
da titoli iscritti nelle immobilizzazioni diversi dalle partecipazioni	€ -
da titoli iscritti nell'attivo circolante diversi dalle partecipazioni	€ -
proventi diversi	€ 2.927,29
interessi e altri oneri finanziari	-€ 65.792,14
utile e perdite su cambi	€ -
RETTIFICHE VALORE di ATTIVITA' FINANZIARIA	€ -
(*) NON PREVISTO DAL BILANCIO UE	€ -
rivalutazioni	€ -
di partecipazioni	€ -
di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	€ -
di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	€ -
svalutazioni	€ -
di partecipazioni	€ -
di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	€ -

di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	€	-
TOTALE PROVENTI e ONERI FINANZIARI (C)	-€	62.864,85
PROVENTI e ONERI STRAORDINARI	-€	22.231,00
(*) NON PREVISTO DAL BILANCIO UE	-€	22.231,00
proventi	€	-
oneri	€	-
imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	-€	22.231,00
Utile (perdita) dell'esercizio	€	1.618,84

RENDICONTO FINANZIARIO

Flusso della gestione reddituale determinato con il metodo indiretto	
	ANNO 2021
A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale	
Utile (perdita) dell'esercizio	€ 1.618,84
Imposte sul reddito	€ -
Interessi passivi/(interessi attivi)	€ -
Proventi/oneri straordinari	€ -
(Dividendi)	€ -
(Plusvalenze)/minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	€ -
1. Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	€ 1.618,84
<i>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</i>	
Accantonamenti al fondo TFR	€ 18.526,97
Ammortamenti delle immobilizzazioni	€ 883.206,86
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	-€ 13.370,82
(Rivalutazioni di attività)	€ -
Altre rettifiche per elementi non monetari	€ -
<i>Totale rettifiche elementi non monetari</i>	€ 888.363,01
2. Flusso finanziario prima delle variazioni del ccn	€ 889.981,85
<i>Variazioni del capitale circolante netto</i>	
Decremento/(incremento) delle rimanenze	€ 41.654,00
Decremento/(incremento) dei crediti vs clienti	-€ 64.167,99
Incremento/(decremento) dei debiti verso fornitori	-€ 43.265,06
Decremento/(incremento) ratei e risconti attivi	€ 6.182,62
Incremento/(decremento) ratei e risconti passivi	-€ 90.789,73
Altre variazioni del capitale circolante netto	-€ 102.420,17
<i>Totale variazioni capitale circolante netto</i>	-€ 252.806,33
3. Flusso finanziario dopo le variazioni del ccn	€ 637.175,52
<i>Altre rettifiche</i>	
Interessi incassati/(pagati)	
(Imposte sul reddito pagate)	€ -
Dividendi incassati	€ -
Utilizzo del fondo TFR	-€ 35.589,14
Utilizzo dei fondi	-€ 204.228,73
<i>Totale altre rettifiche</i>	-€ 239.817,87
4. Flusso finanziario dopo le altre rettifiche	€ 397.357,65
Flusso finanziario della gestione reddituale (A)	€ 397.357,65

	ANNO 2021	
B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
<i>Immobilizzazioni materiali</i>		
(Investimenti)	-€	150.903,22
Prezzo di realizzo disinvestimenti	€	13.567,45
<i>Immobilizzazioni immateriali</i>		
(Investimenti)	-€	1.901,98
Prezzo di realizzo disinvestimenti	€	5.694,33
<i>Immobilizzazioni finanziarie</i>		
(Investimenti)		
Prezzo di realizzo disinvestimenti		
<i>Attività finanziarie non immobilizzate</i>		
(Investimenti)	€	-
Prezzo di realizzo disinvestimenti		
Acquisizione o cessione di società controllate o di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide		
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	-€	133.543,42
C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
<i>Mezzi di terzi</i>		
Incremento debiti a breve verso banche		
Accensione finanziamenti	€	-
Rimborso finanziamenti	-€	251.772,94
<i>Mezzi propri</i>		
Aumento di capitale per giroconto elargizione	€	-
Cessione (acquisto) di azioni proprie		
Dividendi (e acconti su dividendi) pagati		
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	-€	251.772,94
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (a ± b ± c)	€	12.041,29
Disponibilità liquide al 1 gennaio	€	2.070.054,26
Disponibilità liquide al 31 dicembre	€	2.082.095,55

CONCLUSIONI:

Questa Nota Integrativa illustra il bilancio della Fondazione composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico, Bilancio U.E., Rendiconto finanziario e rappresenta in modo veritiero la situazione patrimoniale e finanziaria, nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili. Il risultato positivo di 1.618,84.= verrà contabilizzato alla voce A VII) del Bilancio UE.

Como, 30/04/2022

IL PRESIDENTE
Beccalli Avy, Gianmarco



IL DIRETTORE GENERALE
Bianchi Dr.ssa Marisa

