

*Fondazione Casa di Riposo
Ambrosetti Paravicini Onlus
Via Paravicini, 16 - 23017 Morbegno (SO)*

Mail: info@ambrosettiparavicini.it - PEC: ambrosettiparavicini@pec.it

Sito internet: www.ambrosettiparavicini.it



BILANCIO DI ESERCIZIO ANNO 2022

Ente Morale nato l'8 marzo 1923

Inizio attività il 01 novembre 1926

Fondazione Onlus dal 23 febbraio 2004

99° anno dalla nascita

96° anno di attività

19° esercizio come Fondazione Onlus

Sistema Socio Sanitario



Regione
Lombardia



***Fondazione Casa di Riposo
Ambrosetti Paravicini Onlus***

Sede Legale: Via Paravicini, 16 - 23017 Morbegno (SO)

Codice Fiscale n. 00539680140 - REA n. 62748 C.C.I.A.A. di Sondrio

Iscritta al Registro delle O.n.l.u.s. con D.g.r. 23 febbraio 2004 n. VII/16473

Fondo di dotazione Euro 12.500.000,00

**BILANCIO DI ESERCIZIO
al 31 dicembre 2022**

Approvato dal Consiglio di Amministrazione

con delibera n. 07 del 27.04.2023

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Presidente

Vice Presidente

Consigliere

Consigliere

Consigliere

Consigliere

Consigliere

Rizzi Italo

Peyronel Marina

Bonetti Giacomo

Mazzoni Monia

Ciapponi Giacomo

Ferrè Matteo

Spini Paolo

CONTROLLO CONTABILE

Revisore dei Conti

Dott.ssa Rapella Elisabetta

CONTROLLO AMMINISTRATIVO

Organismo di Vigilanza ex D. Lgs. n. 231/2001

Avv. Gandini Alberto

SOMMARIO

Premessa	pag.	3
Bilancio di esercizio	pag.	5
Stato Patrimoniale		
Attivo		
Passivo		
Rendiconto Gestionale		
Oneri e Proventi figurativi		
Rendiconto economico a scalare		
Stato Patrimoniale sezioni contrapposte		
Rendiconto finanziario (flussi di cassa)		
Relazione di missione	pag.	13
Nota integrativa		
Relazione di controllo	pag.	96
Delibera di approvazione	pag.	100

BILANCIO DI MISSIONE AL 31.12.2022

PREMESSA

Il presente Bilancio di Missione si riferisce al 99° anno dalla nascita dell'ente (posa della prima pietra: 8 marzo 1923), 96° anno di attività (inizio attività: 01 novembre 1926), e 19° esercizio come Fondazione Onlus (riconoscimento: 23 febbraio 2004).

La Fondazione sta adeguando il proprio Statuto ai fini dell'iscrizione nel Registro Unico Nazionale del Terzo Settore (RUNTS) nell'ambito della riforma degli Enti del Terzo Settore (ETS).

Dal 2020 il bilancio viene redatto secondo le disposizioni contenute nel Decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali del 5 marzo 2020 "Adozione della modulistica di bilancio degli Enti del Terzo Settore" ed è formato da Stato patrimoniale, Rendiconto gestionale e Relazione di Missione oltre alla nota integrativa di dettaglio delle singole poste contabili.

Il bilancio viene inoltre redatto seguendo le indicazioni contenute nei principi contabili emanati dall'OIC 35 – Organismo Italiano di Contabilità: Principio Contabile ETS – febbraio 2022.

Fino al 2019 il bilancio è stato redatto secondo le linee guida dell'Agenzia per il Terzo Settore e seguite le "Linee guida e schemi per la redazione del Bilancio di Missione delle Organizzazioni non profit" predisposte dall'Agenzia per le Onlus, approvate dal Consiglio del 15 aprile 2011 quale atto di indirizzo ai sensi dell'art. 3, c. 1, lett. a) del D.P.C.M. 21 marzo 2001 n. 329.

Il Bilancio di Missione viene elaborato dal Direttore Generale della Fondazione nella sua funzione di Dirigente Amministrativo dell'Ente.

Il bilancio:

- analizza tutte le attività istituzionali gestite dalla Fondazione attraverso la gestione diretta di Unità d'Offerta sociosanitarie in regime di accreditamento con il Sistema Sociosanitario di regione Lombardia ed a contratto con l'Agenzia di Tutela della Salute A.T.S. della Montagna;
- non presenta cambiamenti significativi di perimetro o metodi di misurazione rispetto al precedente periodo di rendicontazione;

L'arco temporale preso in considerazione segue l'anno solare, analizzando il periodo dal 01.01.2022 al 31.12.2022.

Il bilancio viene sottoposto:

- all'esame del Revisore dei Conti che redige la relazione di revisione;
- all'attenzione dell'Organismo di Vigilanza ex D. Lgs. n. 231/2001;
- all'attenzione e del consulente fiscale;

prima dell'approvazione da parte del Consiglio di Amministrazione.

Il Bilancio viene pubblicato nell'apposita sezione del sito internet della Fondazione: www.ambrosettiparavicini.it, trasmesso ai principali "stakeholder" istituzionali e depositato agli atti amministrativi.

Per una rendicontazione delle responsabilità, dei comportamenti e dei risultati sociali, ambientali ed economici delle attività svolte dall'Ente si rimanda al Bilancio sociale dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021 ai sensi dell'art. 14 comma 1 del Decreto legislativo n. 117/2017 ed in ottemperanza dei Decreti del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali:

- del 4 luglio 2019: *"Adozione delle linee guida per la redazione del bilancio sociale degli Enti del Terzo Settore"*;
- del 23 luglio 2019: *"Linee guida per la realizzazione di sistemi di valutazione dell'impatto sociale delle attività svolte dagli Enti del terzo Settore"*.

Tutte le informazioni relative al presente Bilancio e più in generale sull'attività istituzionale della Fondazione, possono essere richieste alla direzione amministrativa presso la sede legale della Fondazione in via Paravicini, 16 – 23017 Morbegno (SO).

EMERGENZA EPIDEMIOLOGICA DA CORONAVIRUS COVID-19

Ad inizio 2020 la Fondazione è stata colpita dall'emergenza epidemiologica da coronavirus covid-19 in entrambe le proprie strutture residenziali.

Nella prima fase della pandemia si sono verificati focolai interni con decessi fra gli Ospiti e casi di positività al virus fra gli operatori.

Ad inizio 2021 è stata avviata la vaccinazione di Ospiti ed operatori con conseguente riduzione della presenza della malattia.

L'emergenza covid-19 ha però inciso, oltre che sul piano sanitario, anche su quello economico e finanziario.

Le principali cause delle difficoltà economiche e finanziarie sono state le seguenti:

- posti letto vuoti a causa dei decessi nelle RSA e lunghi periodi di blocco nuovi ingressi per disposizione normativa o presenza di focolai interni;
- minor livello di contributi regionali di accreditamento per modifica della fragilità media dei nuovi Ospiti (meno gravi sanitariamente), solo in parte compensati dall'adeguamento delle tariffe di accreditamento e contributi straordinari da parte di Regione Lombardia;
- riduzione dell'attività nelle Unità d'Offerta delle Cure Intermedie, Centro Diurno Integrato e Servizi domiciliari;
- spese per di interventi strutturali di sezionamento / separazione fra Unità d'offerta per gestire le attività in sicurezza;
- aggravio di costi per l'acquisto di dispositivi di protezione Individuale (DPI), Ossigeno e prodotti per la sanificazione degli ambienti;
- necessità di ricorso ad indebitamento straordinario per far fronte all'improvvisa carenza di liquidità.

La Fondazione ha comunque incrementato il proprio patrimonio netto grazie ai consistenti contributi ricevuti a fronte della situazione emergenziale capitalizzati a riserva e sta mettendo in atto un programma di interventi per l'incremento dei ricavi ed il monitoraggio dei costi al fine di ripristinare una situazione equilibrio economico e pareggio di bilancio.

Dal 31.03.2022 è stato dichiarato concluso il periodo emergenziale, anche se persiste la presenza della malattia fra la popolazione nelle sue diverse varianti.

Tutte le Unità d'Offerta gestite dalla Fondazione sono attive con progressivo ripristino dei livelli di saturazione.

STATO PATRIMONIALE AL 31.12.2022

ATTIVO	31/12/2021 (dal 1/1 al 31/12)	31/12/2022 (dal 1/1 al 31/12)
A) QUOTE ASSOCIATIVE	0,00	0,00
B) IMMOBILIZZAZIONI		
<i>I - Immobilizzazioni immateriali</i>	2.037,18	3.835,34
1) Costi di impianto e di ampliamento	1.597,06	0,00
2) Costi di sviluppo		
3) Diritti di brevetto industriale e opere d'ingegno		
4) Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	440,12	3.835,34
5) Avviamento		
6) Immobilizzazioni in corso e acconti		
7) Altre immobilizzazioni immateriali		
<i>II - Immobilizzazioni materiali</i>	16.125.998,89	16.328.422,84
1) Terreni e fabbricati	14.602.502,37	14.449.294,63
2) Impianti e macchinari	25.847,00	32.007,05
3) Attrezzature	104.893,51	98.590,96
4) Altri beni	388.891,15	362.043,96
5) Immobilizzazioni in corso e acconti	1.003.864,86	1.386.486,24
<i>III - Immobilizzazioni finanziarie</i>	636,20	636,20
1) Partecipazioni		
2) Crediti		
3) Altri titoli	636,20	636,20
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	16.128.672,27	16.332.894,38
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
<i>I - Rimanenze</i>	58.825,20	44.014,83
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo		
2) Prodotti in corso di lav. e semilavorati		
3) Lavori in corso su ordinazione		
4) Prodotti finiti e merci	58.825,20	44.014,83
5) Acconti		
<i>II - Crediti</i>	715.844,35	522.555,73
1) Verso utenti e clienti (di cui esigibili oltre l'esercizio successivo) (Fondo svalutazione crediti)	28.127,60 (0,00) -20.000,00	30.965,84 (0,00) -20.000,00
2) Verso associati e fondatori		
3) Verso enti pubblici		
4) Verso soggetti privati per contributi		
5) Verso enti della stessa rete associativa		
6) Verso altri enti del Terzo Settore		
7) Verso imprese controllate		
8) Verso imprese collegate		
9) Crediti tributari	45.277,39	35.390,85
10) Da 5 per mille		
11) Imposte anticipate		
12) Verso altri (fatture da emettere) (di cui esigibili oltre l'esercizio successivo)	662.439,36 (0,00)	476.199,04 (0,00)
<i>III - Attività finanziarie non immobilizzate</i>	94.822,89	94.822,89
1) Partecipazioni in imprese controllate		
2) Partecipazioni in imprese collegate		
3) Altri titoli	94.822,89	94.822,89
<i>IV - Disponibilità liquide</i>	1.427.091,10	1.415.964,68
1) Depositi bancari e postali	1.426.115,97	1.413.453,65
2) Assegni		
3) Denaro e valori in cassa	975,13	2.511,03
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	2.296.583,54	2.077.358,13
D) RATEI E RISCONTI ATTIVI	0,00	0,00
TOTALE ATTIVO	18.425.255,81	18.410.252,51

STATO PATRIMONIALE AL 31.12.2022

PASSIVO	31/12/2021 (dal 1/1 al 31/12)	31/12/2022 (dal 1/1 al 31/12)
A) PATRIMONIO NETTO		
I - Fondo di dotazione dell'ente	12.500.000,00	12.500.000,00
II - Patrimonio vincolato	375.162,68	431.162,68
1) Riserve statutarie		
2) Riserve vincolate da organi istituzionali	375.162,68	431.162,68
3) Riserve vincolate destinate da terzi		
III - Patrimonio libero	1.163.629,83	1.555.176,69
1) Riserve di utili o avanzi di gestione		
2) Altre riserve	1.163.629,83	1.555.176,69
IV - Avanzo / disavanzo di esercizio	-20.953,14	-143.269,43
TOTALE PATRIMONIO NETTO	14.017.839,37	14.343.069,94
B) FONDI RISCHI ED ONERI		
1) Per trattamento di quiescenza e simili	600.000,00	500.000,00
2) Per imposte		
3) Altri fondi rischi	100.000,00	0,00
TOTALE FONDI RISCHI ED ONERI	700.000,00	500.000,00
C) TRATTAMENTO FINE RAPPORTO		
	144.851,01	134.667,79
D) DEBITI		
1) Debiti verso banche a breve termine	0,00	0,00
Debiti verso banche a medio termine (di cui esigibili entro l'esercizio successivo)	2.477.657,81 (260.458,07)	2.217.199,74 (388.104,88)
2) Debiti verso altri finanziatori (di cui esigibili oltre l'esercizio successivo)	31.875,00 (4.250,00)	27.625,00 (4.250,00)
3) Debiti v/ associati e fondatori		
4) Deviti v/ enti della stessa rete associativa		
5) Deviti per erogazioni liberali condizionate		
6) Acconti		
7) Debiti verso fornitori	247.356,80	345.033,99
8) Debiti v/ imprese controllate e collegate		
9) Debiti tributari	41.516,23	41.567,49
10) Debiti v/ istituti previdenza e sicurezza sociale	205.153,70	223.883,49
11) Debiti v/ dipendenti e collaboratori	546.749,89	565.745,72
12) Altri debiti	3.738,52	3.604,75
TOTALE DEBITI	3.554.047,95	3.424.660,18
E) RATEI E RISCONTI PASSIVI		
	8.517,48	7.854,60
TOTALE PASSIVO	18.425.255,81	18.410.252,51
CONTI D'ORDINE		
	31/12/2021	31/12/2022
a) garanzie prestate dalla Fondazione		
b) garanzie ricevute dalla Fondazione	116.081,91	116.081,91
c) rischi assunti dalla Fondazione		
d) impegni assunti dalla Fondazione		
e) beni di terzi presso la Fondazione		
f) beni della Fondazione presso terzi		
TOTALE CONTI D'ORDINE	116.081,91	116.081,91

RENDICONTO GESTIONALE - ESERCIZIO 2022

ONERI E COSTI	31/12/2021	31/12/2022	PROVENTI E RICAVI	31/12/2021	31/12/2022
	(dal 1/1 al 31/12)	(dal 1/1 al 31/12)		(dal 1/1 al 31/12)	(dal 1/1 al 31/12)
A) Costi e oneri da attività di interesse generale			A) Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	764.342,08	877.716,54	1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori		
2) Servizi	728.996,40	919.275,49	2) Proventi dagli associati per attività mutuali		
3) Godimento beni di terzi	6.645,62	6.884,72	3) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori		
4) Personale	4.639.627,26	4.909.792,05	4) Erogazioni liberali	7.382,89	3.404,77
5) Ammortamenti svalutazioni	347.510,71	386.701,20	5) Proventi del 5 per mille	7.500,75	6.260,27
5 bis) Svalutazioni immobilizzazioni materiali ed immateriali			6) Contributi da soggetti privati	7.000,00	7.000,00
6) Accantonamenti per rischi ed oneri	100.000,00	0,00	7) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	2.930.542,90	3.492.705,33
7) Oneri diversi di gestione	6.248,93	25.901,37	8) Contributi da enti pubblici	29.528,92	45.521,01
8) Rimanenze iniziali	53.926,05	58.825,20	9) Proventi da contratti con enti pubblici	3.505.603,00	3.359.727,20
9) Accantonamento a riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali			10) Altri ricavi, rendite e proventi	46.034,66	18.539,69
10) Utilizzo riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali			11) Rimanenze finali	58.825,20	44.014,83
Totale	6.647.297,05	7.185.096,57	Totale	6.592.418,32	6.977.173,10
			Avanzo / Disavanzo attività di interesse generale:	-54.878,73	-207.923,47

B) Costi e oneri da attività diverse			B) Ricavi, rendite e proventi da attività diverse		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci			1) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori		
2) Servizi			2) Contributi da soggetti privati		
3) Godimento beni di terzi			3) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi		
4) Personale			4) Contributi da enti pubblici		
5) Ammortamenti			5) Proventi da contratti con enti pubblici		
5 bis) Svalutazioni immobilizzazioni materiali ed immateriali			6) Altri ricavi, rendite e proventi		
6) Accantonamenti per rischi ed oneri			7) Rimanenze finali		
7) Oneri diversi di gestione					
8) Rimanenze iniziali					
Totale	0,00	0,00	Totale	0,00	0,00
			Avanzo / Disavanzo attività diverse:	0,00	0,00

Fondazione Casa di Riposo Ambrosetti Paravicini Onlus

ONERI E COSTI	31/12/2021	31/12/2022	PROVENTI E RICAVI	31/12/2021	31/12/2022
	(dal 1/1 al 31/12)	(dal 1/1 al 31/12)		(dal 1/1 al 31/12)	(dal 1/1 al 31/12)
C) Costi e oneri da attività di raccolta fondi			C) Ricavi, rendite e proventi da attività di raccolta fondi		
1) Oneri per raccolte fondi abituali			1) Proventi da raccolta fondi abituali		
2) Oneri per raccolte fondi occasionali			2) Proventi da raccolte fondi occasionali		
3) Altri oneri			3) altri proventi		
Totale	0,00	0,00	Totale	0,00	0,00
Avanzo / Disavanzo attività di raccolta fondi:				0,00	0,00
D) Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali			D) Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie patrimoniali		
1) Su rapporti bancari	42.209,17	52.555,73	1) Da rapporti bancari	25,84	
2) Su prestiti			2) Da altri investimenti finanziari	12,15	6,75
3) Da patrimonio edilizio			3) Da patrimonio edilizio		
4) Da altri beni patrimoniali			4) Da altri beni patrimoniali		
5) Accantonamenti per rischi e oneri			5) Altri proventi	82.998,17	123.387,22
6) Altri oneri	1.383,40	1.064,20			
Totale	43.592,57	53.619,93	Totale	83.036,16	123.393,97
Avanzo / Disavanzo attività finanziarie e patrimoniali:				39.443,59	69.774,04
E) Costi e oneri da attività di supporto generale			E) Proventi da attività di supporto generale		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci			1) Proventi da distacco del personale		
2) Servizi			2) Altri proventi di supporto generale		
3) Godimento beni di terzi					
4) Personale					
5) Ammortamenti					
5 bis) Svalutazioni immobilizzazioni materiali ed immateriali					
6) Accantonamenti per rischi ed oneri					
7) Altri oneri					
8) Accantonamento a riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali					
9) Utilizzo riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali					
Totale	0,00	0,00	Totale	0,00	0,00
Avanzo / Disavanzo attività di supporto generale:				0,00	0,00
TOTALE ONERI E COSTI:	6.690.889,62	7.238.716,50	TOTALE PROVENTI E RICAVI:	6.675.454,48	7.100.567,07
Avanzo / disavanzo d'esercizio prima delle imposte:				-15.435,14	-138.149,43
			Imposte:	5.518,00	5.120,00
AVANZO / DISAVANZO D'ESERCIZIO:				-20.953,14	-143.269,43

PROVENTI E ONERI FIGURATIVI - ESERCIZIO 2022

ONERI E COSTI	31/12/2021	31/12/2022	PROVENTI E RICAVI	31/12/2021	31/12/2022
	(dal 1/1 al 31/12)	(dal 1/1 al 31/12)		(dal 1/1 al 31/12)	(dal 1/1 al 31/12)
Oneri figurativi			Proventi figurativi		
1) Da attività di interesse generale	13.429,46	17.729,82	1) Da attività di interesse generale	19.180,92	29.669,66
2) Da attività diverse	0,00	0,00	2) Da attività diverse	0,00	0,00
Totale	13.429,46	17.729,82	Totale	19.180,92	29.669,66
Avanzo / Disavanzo da proventi e oneri figurativi:				5.751,46	11.939,84

RENDICONTO GESTIONE FIGURATIVA

Ricavi, rendite e proventi da attività figurative

La Fondazione ha ricevuto le seguenti erogazioni gratuite di beni o servizi.

Anno 2021					
Tipologia volontariato	Descrizione	Ore settimanali	Ore annue (1)	Valore orario (2)	Valore annuo
Amici della Casa di Riposo ODV	Supporto servizi di assistenza	0	0	13,21 €	0,00
Reverendo Don Riccardo Curtoni	Assistenza religiosa	25	300	13,21 €	3.963,00
Rev. Suore S. Giovanna Antida	Assistenza religiosa	75	900	13,21 €	11.889,00
Lavori di Pubblica Utilità	Supporto logistico / manutenzioni		252	13,21 €	3.328,92
Totale proventi figurativi:					19.180,92

Anno 2022					
Tipologia volontariato	Descrizione	Ore settimanali	Ore annue (1)	Valore orario (2)	Valore annuo
Amici della Casa di Riposo ODV	Supporto servizi di assistenza	50	600	13,21 €	7.926,00
Reverendo Don Riccardo Curtoni	Assistenza religiosa	25	300	13,21 €	3.963,00
Rev. Suore S. Giovanna Antida	Assistenza religiosa	75	900	13,21 €	11.889,00
Lavori di Pubblica Utilità	Supporto logistico / manutenzioni		446	13,21 €	5.891,66
Totale proventi figurativi:					29.669,66

(1) Attività di Volontariato sospesa nel 2021 a causa emergenza covid-19

(2) Valore costo orario 7° livello del CCNL Uneba

Costi e oneri da attività figurative

Descrizione	Importo	
	Anno 2021	Anno 2022
Contributo annuale alla Congregazione di S. Giovanna Antida	4.200,00	4.200,00
Affitto appartamento in comodato d'uso gratuito alle Reverende Suore	6.645,62	6.884,72
Spese ordinarie gestione immobile in affitto	2.583,84	6.645,10
Totale costi e oneri da attività figurative:	13.429,46	17.729,82

RENDICONTO GESTIONALE SCALARE - ESERCIZIO 2022

RENDICONTO SCALARE

	31/12/2021 (dal 1/1 al 31/12)	31/12/2022 (dal 1/1 al 31/12)	Variazioni
1) Proventi da Accreditamento Regionale	3.505.603,00	3.359.727,20	-145.875,80
2) Integrazioni da enti pubblici	29.528,92	45.521,01	15.992,09
3) Rette degli Ospiti / Utenti	2.930.542,90	3.492.705,33	562.162,43
4) Altri ricavi e proventi	46.034,66	18.539,69	-27.494,97
5) Variazione rimanenze di prodotti	4.899,15	-14.810,37	-19.709,52
A) VALORE DEI SERVIZI PRODOTTI	6.516.608,63	6.901.682,86	385.074,23
1) Costo materie prime, prodotti di consumo e merci	764.342,08	877.716,54	113.374,46
2) Spese per prestazioni di servizi	341.019,99	390.713,59	49.693,60
3) Costo delle utenze e canoni	251.187,32	386.788,18	135.600,86
4) Spese di funzionamento	91.502,35	95.422,84	3.920,49
5) Spese per godimento di beni di terzi	6.645,62	6.884,72	239,10
6) Oneri diversi di gestione	6.248,93	25.901,37	19.652,44
B) COSTO DEI SERVIZI PRODOTTI	1.460.946,29	1.783.427,24	322.480,95
VALORE AGGIUNTO	5.055.662,34	5.118.255,62	62.593,28
1) Stipendi al personale dipendente	3.059.327,08	3.351.258,68	291.931,60
2) Oneri sociali	932.939,77	1.076.668,91	143.729,14
3) Altri costi del personale	445.740,38	481.864,46	36.124,08
4) Costo del personale convenzionato	45.286,74	46.350,88	1.064,14
C) COSTO DEL PERSONALE	4.483.293,97	4.956.142,93	472.848,96
MARGINE OPERATIVO LORDO (MOL)	572.368,37	162.112,69	-410.255,68
1) Ammortamento imm. Immateriali	5.336,97	2.940,62	-2.396,35
2) Ammortamento imm. Materiali	340.745,70	383.760,58	43.014,88
3) Svalutazioni	1.428,04	0,00	-1.428,04
4) Accantonamenti	301.620,03	0,00	-301.620,03
D) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	649.130,74	386.701,20	-262.429,54
REDDITO OPERATIVO (MON)	-76.762,37	-224.588,51	-147.826,14
1) Proventi da raccolta fondi	0,00	0,00	0,00
2) Oneri da raccolta fondi	0,00	0,00	0,00
ATTIVITA' DI RACCOLTA FONDI	0,00	0,00	0,00
1) Proventi da attività connesse			
2) Oneri da attività connesse			
ATTIVITA' CONNESSA	0,00	0,00	0,00
E) RACCOLTA FONDI E ATTIVITA' CONNESSA	0,00	0,00	0,00
1) Interessi e proventi finanziari	37,99	6,75	-31,24
2) Interessi e oneri finanziari	42.209,17	52.555,73	10.346,56
PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-42.171,18	-52.548,98	-10.377,80
1) Erogazioni liberali	7.382,89	3.404,77	-3.978,12
2) Contributi da privati	7.000,00	7.000,00	0,00
3) Contributi pubblici	7.500,75	6.260,27	-1.240,48
2) Proventi straordinari	82.998,17	123.387,22	40.389,05
3) Oneri straordinari	1.383,40	1.064,20	-319,20
PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	103.498,41	138.988,06	35.489,65
F) PROVENTI E ONERI	61.327,23	86.439,08	25.111,85
RISULTATO ANTE IMPOSTE	-15.435,14	-138.149,43	-122.714,29
IMPOSTE DI ESERCIZIO	5.518,00	5.120,00	-398,00
RISULTATO NETTO DI GESTIONE	-20.953,14	-143.269,43	-122.316,29

STATO PATRIMONIALE AL 31.12.2022

ATTIVO	31/12/2021 (dal 1/1 al 31/12)	31/12/2022 (dal 1/1 al 31/12)	Variazioni
Immobilizzazioni Immateriali	2.037,18	3.835,34	1.798,16
Immobilizzazioni Materiali (F.do amm.to Immobilizzazioni Materiali)	22.493.318,21	23.079.502,74	586.184,53
Immobilizzazioni Finanziarie	-6.367.319,32	-6.751.079,90	383.760,58
	636,20	636,20	0,00
IMMOBILIZZAZIONI	16.128.672,27	16.332.894,38	204.222,11
Rimanenze	58.825,20	44.014,83	-14.810,37
Clienti	8.127,60	10.965,84	2.838,24
Crediti diversi	707.716,75	511.589,89	-196.126,86
Attività finanziarie	94.822,89	94.822,89	0,00
ATTIVO CIRCOLANTE	869.492,44	661.393,45	-208.098,99
DISPONIBILITA' LIQUIDE	1.427.091,10	1.415.964,68	-11.126,42
TOTALE ATTIVO	18.425.255,81	18.410.252,51	-15.003,30
PASSIVO	31/12/2021 (dal 1/1 al 31/12)	31/12/2022 (dal 1/1 al 31/12)	Variazioni
Patrimonio libero	1.142.676,69	1.411.907,26	269.230,57
Utili	-20.953,14	-143.269,43	-122.316,29
Riserve libere	1.163.629,83	1.555.176,69	391.546,86
Fondo di dotazione	12.500.000,00	12.500.000,00	0,00
Patrimonio vincolato	375.162,68	431.162,68	56.000,00
Riserve istituzionali	375.162,68	431.162,68	56.000,00
PATRIMONIO NETTO	14.017.839,37	14.343.069,94	325.230,57
T.F.R.	144.851,01	134.667,79	-10.183,22
Altri fondi	700.000,00	500.000,00	-200.000,00
TOTALE FONDI	844.851,01	634.667,79	-210.183,22
FINANZIAMENTI MEDIO TERMINE	2.509.532,81	2.244.824,74	-264.708,07
Fornitori	247.356,80	345.033,99	97.677,19
Debiti diversi	805.675,82	842.656,05	36.980,23
TOTALE DEBITI	1.053.032,62	1.187.690,04	134.657,42
BANCHE BREVE TERMINE	0,00	0,00	0,00
TOTALE PASSIVO	18.425.255,81	18.410.252,51	-15.003,30

RENDICONTO FINANZIARIO AL 31.12.2022

FLUSSI DI CASSA

	31/12/2021 (dal 1/1 al 31/12)	31/12/2022 (dal 1/1 al 31/12)	Variazioni
--	----------------------------------	----------------------------------	------------

CASSA E BANCHE ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO

1.655.988,83

1.427.091,10

-228.897,73

I - Rettifiche su voci che hanno effetto sulla liquidità

1) Risultato netto gestionale

2) Ammortamenti ed accantonamenti

3) Trattamento di Fine Rapporto

547.847,58

30.307,93

-517.539,65

-20.953,14

-143.269,43

-122.316,29

570.745,70

183.760,58

-386.985,12

-1.944,98

-10.183,22

-8.238,24

II - Variazioni nelle attività e passività correnti

1) Rimanenze

2) Crediti verso clienti

3) Crediti diversi

4) Attività che non costituiscono immobilizzazioni

5) Debiti verso fornitori

6) Debiti diversi

-293.005,28

342.756,41

635.761,69

4.899,15

-14.810,37

-19.709,52

17.684,83

2.838,24

-14.846,59

135.458,75

-196.126,86

-331.585,61

0,00

0,00

0,00

-197.677,98

97.677,19

295.355,17

62.715,43

36.980,23

-25.735,20

A) FLUSSI DALL'ATTIVITA' OPERATIVA

254.842,30

373.064,34

118.222,04

1) Incremento immobilizzazioni tecniche

2) Incremento attività immateriali

3) Variazione immobilizzazioni finanziarie

4) Var. attività finanziarie non immobilizzate

699.910,14

586.184,53

-113.725,61

-4.323,45

1.798,16

6.121,61

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

B) FLUSSI DALL'ATTIVITA' DI INVESTIMENTO

695.586,69

587.982,69

-107.604,00

1) Assunzione e rimborso di finanziamenti

2) Variazione del Patrimonio Netto

-85.313,34

-264.708,07

-179.394,73

297.160,00

468.500,00

171.340,00

C) FLUSSI DALL'ATTIVITA' DI FINANZIARIA

211.846,66

203.791,93

-8.054,73

CASSA E BANCHE ALLA FINE DELL'ESERCIZIO

1.427.091,10

1.415.964,68

-11.126,42

Cassa

C/C Gestione (destinati alla gestione corrente)

C/C Patrimonio (destinati alla gestione straordinaria)

975,13

2.511,03

1.535,90

950.212,75

794.581,21

-155.631,54

475.903,22

618.872,44

142.969,22

D) VARIAZIONE DELLE DISPONIBILITA' LIQUIDE

-228.897,73

-11.126,42

217.771,31

BILANCIO DI MISSIONE AL 31.12.2022

RELAZIONE DI MISSIONE

RELAZIONE DI MISSIONE	14
1) Informazioni generali sull'Ente	14
2) Dati sui fondatori	21
3) Criteri applicati nella valutazione delle voci del bilancio	23
4) Movimenti delle immobilizzazioni	24
5) Composizione delle voci costi di impianto e di ampliamento e costi di sviluppo	25
6) Ammontare dei crediti e dei debiti	25
7) Composizione delle voci ratei e risconti attivi e passivi e altri fondi.....	26
8) Movimentazioni delle voci di patrimonio netto.....	26
9) Impegni di spesa e di investimento e contributi ricevuti con finalità specifiche	26
10) Debiti per erogazioni liberali condizionate.....	35
11) Analisi delle componenti il rendiconto gestionale.....	35
12) Natura delle erogazioni liberali ricevute	39
13) Personale dipendente	40
14) Compensi agli organi istituzionali.....	42
15) Patrimoni con destinazione specifica	43
16) Operazioni con parti correlate	43
17) Destinazione avanzo / copertura disavanzo.....	43
18) Andamento gestionale	44
19) Evoluzione della gestione e mantenimento degli equilibri economici e finanziari.....	45
20) Perseguimento finalità statutarie.....	48
21) Attività diverse.....	49
22) Costi / proventi figurativi.....	49
23) Retribuzioni	50
24) Raccolta fondi	50

RELAZIONE DI MISSIONE

Come previsto dal Decreto del Ministero Lavoro e Politiche Sociali 5/3/2020: "La relazione di missione deve indicare, oltre a quanto stabilito da altre disposizioni e se rilevanti" le seguenti informazioni:

1) Informazioni generali sull'Ente

La ragione sociale dell'organizzazione non profit è:

FONDAZIONE CASA DI RIPOSO AMBROSETTI PARAVICINI ONLUS.

La sede legale della Fondazione è in via Paravicini, 16 – 23017 Morbegno (So)

Telefono: 0342 604011 – Fax: 0342 604030

Mail: info@ambrosettiparavicini.it – PEC: ambrosettiparavicini@pec.it

Le sedi operative sono:

- la sede della Residenza Sanitaria Assistenziale R.S.A. Tomaso Ambrosetti in via Paravicini, 16 – 23017 Morbegno (So).
- la sede della Residenza Sanitaria Assistenziale R.S.A. Paolo Paravicini in via Morelli, 5 – 23017 Morbegno (So).
- la sede della Residenza CasAttiva: con inserita la Comunità Alloggio Sociale Anziani (C.A.S.A.) Residenza Assistita "Agnese Pelandrani" ed il Centro Servizi alla Persona in Viale Stelvio, 142-144-146 – 23017 Morbegno (So).

La forma giuridica dell'organizzazione è quella della Fondazione privata ex artt. 12–35 del Codice Civile, acquisita mediante riconoscimento disposto dalla Regione Lombardia con Delibera della Giunta Regionale n. VII/16473 del 23.02.2004.

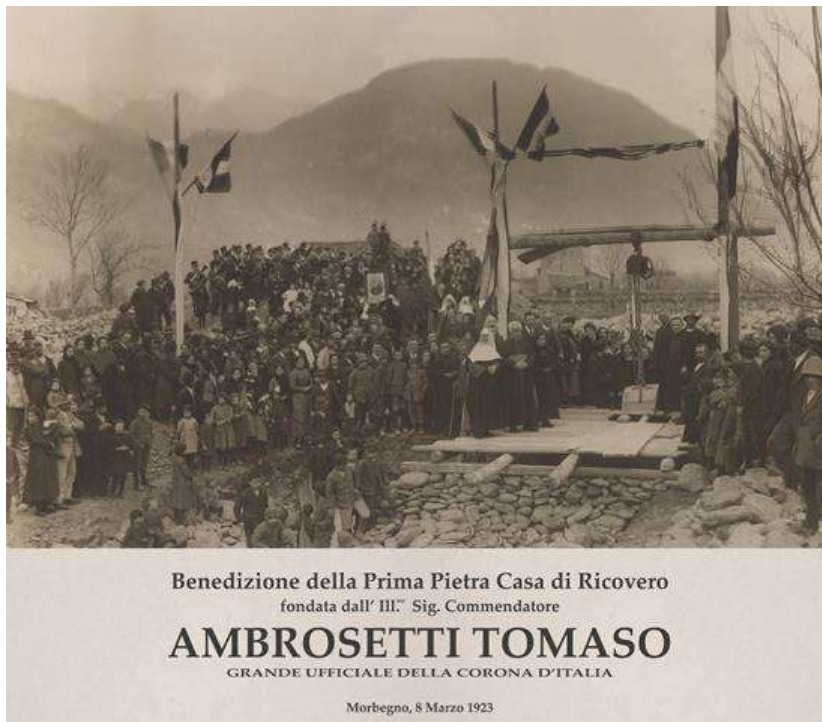
La Fondazione ha acquisito la qualifica di Organizzazione Non Lucrativa di Utilità Sociale (ONLUS) e ne segue il regime fiscale.

Storia

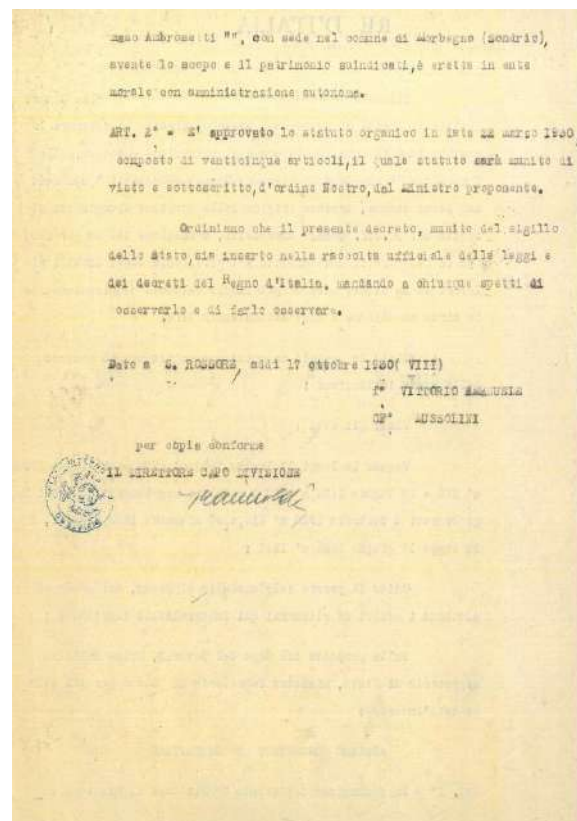
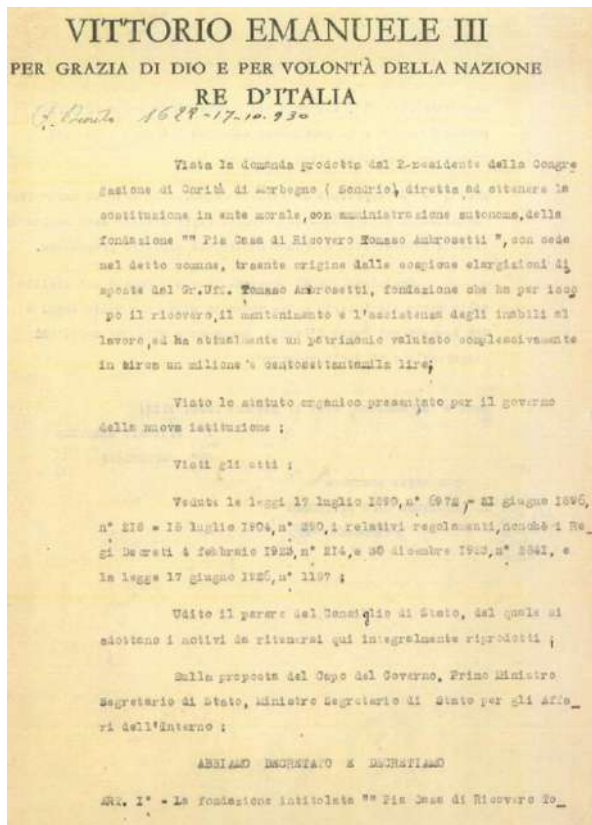
L'Ente nacque grazie alle donazioni del Benefattore Grand'Ufficiale Tomaso Ambrosetti come riportato in un'edizione speciale di "LE VIE DEL BENE" Bollettino mensile a beneficio dell'Orfanatrofio Femminile Provinciale – Anno I° N. 6 Giugno 1926 in memoria del Concittadino Grand'Ufficiale Tomaso Ambrosetti.



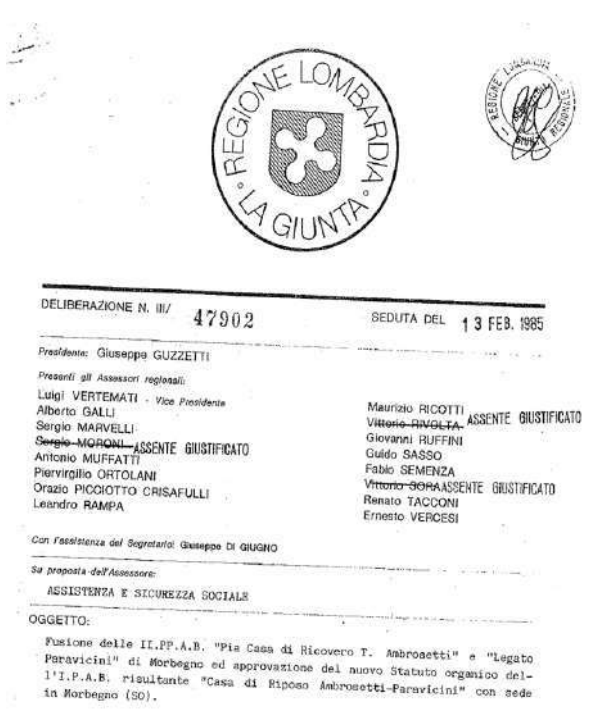
La costruzione della "Casa di Riposo" iniziò l'8 marzo 1923 con la posa della prima pietra. L'attività iniziò il 01 novembre del 1926 come "Casa di Riposo Tomaso Ambrosetti" gestita dalla Congregazione di Carità di Morbegno.



La "Casa di Riposo" fu eretta a Ente Morale "Pia Casa di Riposo Tomaso Ambrosetti" con Regio Decreto n. 1628 del 17.10.1930.



Nel 1985, con Delibera della Giunta di Regione Lombardia D.G.R. n. III/47902 del 13.02.1985, nacque la Casa di Riposo Ambrosetti Paravicini, Istituto Pubblico di Assistenza e Beneficenza (I.P.A.B.) a seguito della fusione delle II.PP.A.B. "Pia Casa di Ricovero Tomaso Ambrosetti" e del "Legato Paravicini" nell'I.P.A.B. "Casa di Riposo Ambrosetti-Paravicini".



Del "Legato Paravicini", costituito da beni immobili, faceva parte il "Sanatorio Santa Teresa" (ora Padiglione Paolo Paravicini), rinveniente dal Benefattore dell'Ospedale di Morbegno Conte Paolo Paravicini.

Nel 2004, con Deliberazione della Giunta di Regione Lombardia D.G.R. n. VII/16473 del 23.02.2004 l'Ente ha adottato la veste giuridica di Fondazione privata e la qualifica di Organizzazione non Lucrativa di Utilità Sociale (Onlus) con la denominazione Fondazione Casa di Riposo Ambrosetti Paravicini Onlus.



La Fondazione sta adeguando il proprio Statuto ai fini dell'iscrizione nel Registro Unico Nazionale del Terzo Settore (RUNTS) nell'ambito della riforma degli Enti del Terzo Settore (ETS).

Missione, valori e strategie

La Fondazione Casa di Riposo Ambrosetti – Paravicini Onlus è un'istituzione che persegue finalità di solidarietà sociale ponendosi al servizio degli anziani residenti prioritariamente nel territorio dell'Ambito Distrettuale di Morbegno.

La Fondazione, come indicato nell'art. 3 del proprio Statuto, ha come propria missione *"l'erogazione di servizi sanitari e socio-assistenziali di tipo residenziale, semiresidenziale e domiciliare soprattutto a persone anziane prioritariamente residenti nel Distretto Sanitario di Morbegno"*.

La Fondazione Casa di Riposo Ambrosetti Paravicini Onlus è una struttura comunitaria che garantisce l'insieme dei servizi e delle prestazioni socio assistenziali e sanitarie atte a soddisfare i bisogni specifici degli Ospiti, privilegiando i seguenti aspetti:

- a) prevenzione, intesa come complesso di iniziative socio-sanitarie, culturali e di tempo libero, in grado di impedire l'insorgere di situazioni a rischio;
- b) terapia di mantenimento, intesa come misura capace di evitare o di ritardare al massimo ulteriori deterioramenti fisici e psichici che portino alla condizione di irreversibilità o di cronicità;
- c) riabilitazione, intesa come insieme di interventi per riportare l'individuo affetto da deficit funzionali al miglioramento delle sue capacità fisiche, psichiche e sociali.

Attività

La Fondazione svolge esclusivamente attività di assistenza sanitaria e sociosanitaria che rientrano in quelle previste dall'art. 10 del D. Lgs. n. 460/97 che disciplina le Onlus

La Fondazione con Decreto della Direzione Generale Welfare di Regione Lombardia n. 1977 del 24/02/2017 è stata riconosciuta Ente Gestore Unico di una pluralità di Unità d'Offerta sociosanitarie in regime di accreditamento con il Sistema Sociosanitario della Regione Lombardia ed a contratto con l'Agenzia di Tutela della Salute A.T.S. della Montagna.

Si riportano le autorizzazioni al funzionamento e all'accreditamento con il Sistema Sociosanitario di Regione Lombardia ed alla messa a contratto con Agenzia di Tutela della Salute A.T.S. della Montagna delle diverse Unità d'Offerta sociosanitarie:

Unità d'Offerta di tipo residenziale

1. Residenza Sanitaria Assistenziale (R.S.A.) Tomaso Ambrosetti:
 - abilitata all'esercizio con autorizzazione al funzionamento Delibera dell'A.T.S. della Montagna n. 499 del 21.10.2016, per n. 80 posti letto;
 - accreditata con la stessa Delibera dell'A.T.S. della Montagna n. 499 del 21.10.2016, per modifica della denominazione e trasferimento di n. 60 posti letto accreditati ed a contratto dalla ex R.S.A. Ambrosetti Paravicini;
 - accreditata con Del. A.T.S. della Montagna n. 224 del 21.04.2017 per tutti gli 80 posti letto.
2. Residenza Sanitaria Assistenziale (R.S.A.) Paolo Paravicini:
 - abilitata all'esercizio con autorizzazione al funzionamento Delibera dell'A.T.S. della Montagna n. 498 del 21.10.2016, per n. 114 posti letto;
 - accreditata con la stessa Delibera dell'A.T.S. della Montagna n. 498 del 21.10.2016 per trasferimento dalla ex R.S.A. Ambrosetti Paravicini (ora R.S.A. Tomaso Ambrosetti) di n. 60 p.l. accreditati e a contratto;
 - modifica dell'accreditamento e messa a contratto da 60 a 68 posti letto con Deliberazione del D.G. della A.T.S. della Montagna n. 77 del 10.02.2017 e successiva presa d'atto ed aggiornamento del Registro Regionale delle Unità d'Offerta sociosanitarie accreditate per ampliamento da 60 a 68 posti letto accreditati da parte della Direzione Generale Welfare – Accreditamento e Negoziazione Rete Territoriale con lettera del 01.03.2017 (prot. n. G1.2017.0008187);
 - accreditata con Del. A.T.S. della Montagna n. 223 del 21.04.2017 per tutti i 114 posti letto.

3. Nucleo Alzheimer (in R.S.A. Paolo Paravicini):
 - conversione di n. 18 posti letto ordinari già accreditati ed a contratto di RSA in 18 posti letto di Nucleo Alzheimer con Delibera del Direttore Generale dell'ATS della Montagna DDG n. 423 del 25/06/2019.
4. Residenzialità Assistita:
 - servizio sperimentale su n. 10 posti letto a valere sui posti accreditati della R.S.A. Tomaso Ambrosetti.
Adesione al progetto sperimentale 2014 di Regione Lombardia:
 - D.G.R. n. X/116 del 14.5.2013; - D.G.R. n. X/856 del 25.10.2013;
 - D.G.R. n. X/2942 del 19.12.2014.
5. Cure Intermedie – Riabilitazione post acuti
 - servizio sperimentale su n. 12 posti letto a valere sui posti accreditati della R.S.A. Paolo Paravicini.
Adesione al progetto sperimentale 2012 di Regione Lombardia:
 - Decreto di Regione Lombardia n. 6622 del 24.07.2012;
 - D.G.R. n. X/499 del 25.07.2013; - D.G.R. n. X/3363 del 01.04.2015

Unità d'Offerta di tipo semiresidenziale

6. Centro Diurno Integrato per Anziani (C.D.I.) "Ruggero Dell'Oca":
 - abilitato all'esercizio con autorizzazione al per n. 30 posti disposto dall'ASL della Provincia di Sondrio con provvedimento n. 24/2003 prot. n. 16696 del 17.04.2003 e successiva Delibera del D.G. dell'ASL di Sondrio n. 188 del 24.03.2010;
 - accreditato per 30 posti e messo a contratto per 20 posti con D.G.R. n. VII/14367 del 30 settembre 2003 e D.G.R. n. IX/2443 del 09.11.2011;
 - aumentato da 20 a 30 i posti messi a contratto da A.T.S. della Montagna con decorrenza 01.09.2019.

Unità d'Offerta di tipo domiciliare

7. Cure Domiciliari (ex Assistenza Domiciliare Integrata – A.D.I. ordinaria):
 - abilitata all'esercizio con autorizzazione al funzionamento ed accreditamento Decreto della Regione Lombardia n. 8404 del 27.09.2012.
 - accreditata all'esercizio come A.D.I. Ambrosetti Paravicini con Delibera ATS della Montagna n. 481 del 22.09.2017 e n. 501 del 29.09.2017, come riclassificazione ai sensi della D.G.R. X/5918 del 28.11.2016
 - accreditata all'esercizio con D.G.R. XI/7841 del 31.01.2023 come riclassificazione in Cure Domiciliari a far data dal 01/04/2023, ai sensi della D.G.R. XI/6768 del 02.08.2022.
8. Unità di Cure Palliative Domiciliari (U.C.P. Dom.):
 - abilitata all'esercizio con autorizzazione al funzionamento ed accreditamento Del. D.G. ASL SO n. 626 del 16.11.2009;
 - accreditata all'esercizio con Delibere ATS della Montagna n.481 del 22.09.2017 e n. 501 del 29.09.2017 come riclassificazione ai sensi della D.G.R. X/5918 del 28.11.2016;
9. R.S.A. Aperta:
 - Adesione al progetto sperimentale 2014 di Regione Lombardia:
(vedi sopra *Residenza Assistita*)

Servizio di presa in carico dei pazienti cronici

10. Ente Gestore ed Erogatore per la presa in carico dei soggetti cronici e fragili:
Rif. presa in carico dei pazienti cronici e/o fragili di Regione Lombardia:
 - D.G.R. N. X-6164 del 30.01.2017 "Governo della domanda: avvio della presa in carico di pazienti cronici e fragili. Determinazioni in attuazione dell'art. 9 della legge n. 23/2015"
 - D.G.R. N. X-6551 del 04.05.2017 "Riordino della rete di offerta e modalità di presa in carico dei pazienti cronici e/o fragili in attuazione dell'art. 9 della legge regionale n. 33/2009".La Fondazione è iscritta negli elenchi dei soggetti idonei per il ruolo di Gestore e di Erogatore per la presa in carico dei soggetti cronici e fragili con Delibera del Direttore Generale dell'A.T.S. della Montagna n. 520 del 04.10.2017

La struttura immobiliare ed il dimensionamento delle Unità d'Offerta sociosanitarie è il seguente:

COMPLESSO IMMOBILIARE DI PROPRIETÀ



PADIGLIONE TOMASO AMBROETTI



Nel padiglione Tomaso Ambroetti sono ubicate le seguenti Unità d'Offerta:

Tipo Unità d'Offerta	Posti accreditati a contratto	Posti solo accreditati	Totale Posti letto
RSA Tomaso Ambroetti	60	10	70
Residenza Assistita Agnese Pelandrani	10	0	10
Totale posti letto residenziali:	70	10	80
Centro Diurno Integrato Ruggero Dell'Oca	30	0	30
Totale posti semiresidenziali:	30	0	30

PADIGLIONE PAOLO PARAVICINI



Nel padiglione Paolo Paravicini sono ubicate le seguenti Unità d'Offerta:

Tipo Unità d'Offerta	Posti accreditati a contratto	Posti solo accreditati	Totale Posti letto
RSA Paolo Paravicini	50	34	84
Nucleo Alzheimer in RSA	18	0	18
Cure Intermedie – Riabilitazione post acuti	12	0	12
Totale posti letto residenziali:	70	34	114
Assistenza Domiciliare Integrata - ADI ordinaria	Ente accreditato per gli ambiti territoriali di Morbegno-Chiavenna e Sondrio.		
Unità di Cure Palliative Domiciliari			
RSA Aperta			
Ente Gestore ed Erogatore di servizi per la cronicità			

RESIDENZA CASATTIVA



Struttura che inizierà a breve l'attività nella quale sono inseriti n. 3 nuovi Alloggi Protetti per Anziani (APA), sarà trasferita la Residenza Assistita "Agnese Pelandrani" e la sede delle Cure Domiciliari e sarà aperto il nuovo Centro Servizi alla Persona di orientamento ai servizi sociosanitari per anziani del territorio.

Riconoscimenti

La Fondazione:

- è associata all'U.N.E.B.A. Unione Nazionale Istituzioni e Iniziative di Assistenza Sociale di cui applica il Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro;
- membro effettivo del Tavolo del Terzo Settore gestito dal locale Ufficio di Piano della Comunità Montana Valtellina di Morbegno in rappresentanza delle Fondazioni;
- ente costituente del "Forum del Terzo Settore di Valtellina e Valchiavenna" di cui è membro permanente.

L'ambito di attività della Fondazione è limitato al territorio dell'Agenzia di Tutela della Salute A.T.S. della Montagna ed in particolare nell'Ambito Distrettuale di Morbegno e Chiavenna.

2) Dati sui fondatori

Il primo insigne Benefattore Fondatore è il **Grand'Ufficiale Tomaso Ambrosetti**, che migrante fece fortuna in Argentina e nei primi anni del '900 inviò generose donazioni alla Città di Morbegno per la realizzazione di numerose opere fra cui la "Casa di Ricovero" per anziani.



Grand'Ufficiale Tomaso Ambrosetti

nato a Morbegno il 4 giugno 1834
morto a Buenos Aires (Argentina)
il 6 maggio 1926

Al Benefattore Fondatore è intitolato il padiglione Tomaso Ambrosetti sede dell'omonima Residenza Sanitaria per Anziani (R.S.A.) dove si trova il quadro e la lapide in suo onore.

Il secondo insigne Benefattore Fondatore è il **Conte Paolo Paravicini** nato nel 1798 e morto a Morbegno il 24 aprile 1874, già Benefattore con testamento olografo dell'Ospedale di Morbegno.

Il lascito consistente nel padiglione denominato "Santa Teresa" (ex sanatorio) ed altri beni immobili pervennero alla Casa di Riposo dall'Ospedale Civile di Morbegno in forza della Delibera Regionale DGR III/47902 del 13.02.1985 *Fusione delle II.PP.A.B. "Pia Casa Ricovero T. Ambrosetti" e "Legato Paravicini"*.



Conte Paolo Paravicini

nato a Menaggio (LC) nel 1798
e morto a Morbegno (SO)
il 24 aprile 1874

Al Benefattore Fondatore è intitolato il padiglione Paolo Paravicini sede dell'omonima Residenza Sanitaria per Anziani (R.S.A.) dove si trova il quadro in suo onore.

Il padiglione Tomaso Ambrosetti è stato ristrutturato ed ampliato nel 2002 grazie all'alienazione di consistenti lasciti di nuovi Benefattori:

Carlo Passerini
Giovanni Ronconi
Gino Ruffoni
Amici di Genesio e Maria Luisa Martinelli

ricordati con apposita targa nel foyer di ingresso.

Il padiglione Paolo Paravicini è stato ristrutturato ed ampliato nel 2016 grazie all'alienazione di consistenti lasciti di nuovi Benefattori

Aldo Del Nero
Don Ettore Passamonti
Vittorio Lambertenghi
Rosanna Tansini

ricordati con apposita targa nella hall di ingresso.

Dalla Benefattrice Giulia Pedroli vedova Dell'Oca, la Fondazione ha ricevuto nell'anno 2002 la donazione in memoria del marito **Ruggero Dell'Oca** per la realizzazione del Centro Diurno integrato.

Dalla Benefattrice **Agnese Pelandrani** nata a Borgonovo Val Tidone (PC) il 23 settembre 1941 e morta a Morbegno il 26 ottobre 2018, la Fondazione nel 2019 ha ricevuto un lascito testamentario con il quale è stato realizzato il progetto CasAttiva dove sarà inserite la Residenza Assistita a Lei intitolata.

La Fondazione inoltre ringrazia tutti i numerosi Benefattori che hanno contribuito alla crescita e sviluppo dell'ente fin dalla sua nascita nel 1923 a favore dei cittadini e del territorio.

L'elenco completo dei Benefattori è contenuto nel **LIBRO DEI BENEFATTORI** presso l'amministrazione della Fondazione.

3) Criteri applicati nella valutazione delle voci del bilancio

Il sistema informativo delle organizzazioni non profit si basa sul bilancio di esercizio che fornisce informazioni economiche, finanziarie e patrimoniali atte a rappresentare i risultati di esercizio e la situazione dell'ente.

Per le organizzazioni non profit la finalità istituzionale è la produzione di utilità sociale attraverso comportamenti coerenti secondo principi e valori etici perseguendo l'equilibrio economico, finanziario e patrimoniale a garanzia della continuità aziendale.

Ne deriva la necessità di fornire adeguate informazioni rispetto al perseguimento della finalità istituzionale dell'organizzazione o meglio della sua "missione".

Si tratta di rendere conto su quale sia la missione dell'organizzazione, come essa si declini in termini di strategie e politiche, quali risorse siano state utilizzate, quali attività siano state realizzate per il suo perseguimento e quali risultati siano stati conseguentemente prodotti.

I principi di rendicontazione che devono essere rispettati secondo le "Linee guida" sono i seguenti:

- **chiarezza:** esprimere le informazioni in modo chiaro e comprensibile;
- **coerenza:** fornire informazioni idonee a far comprendere agli "stakeholder" il nesso esistente tra la missione dichiarata, gli obiettivi strategici, le attività effettivamente svolte e i risultati prodotti;
- **completezza:** identificare gli "stakeholder" che influenzano e/o sono influenzati dall'organizzazione ed inserire tutte le informazioni utili per consentire a tali "stakeholder" di valutare i risultati sociali, economici ed ambientali dell'organizzazione;
- **inclusione:** coinvolgere tutti gli "stakeholder" rilevanti per assicurare che il processo ed il contenuto del Bilancio di Missione rispondano alle loro ragionevoli aspettative o esigenze, motivando eventuali esclusioni o limitazioni;
- **rilevanza:** rendicontare tutte le attività che riflettono gli impatti significativi economici, sociali e ambientali, o che potrebbero influenzare in modo sostanziale le valutazioni e le decisioni degli "stakeholder" motivando eventuali esclusioni o limitazioni delle attività rendicontate;
- **periodicità:** la rendicontazione deve essere periodica, sistematica e tempestiva;
- **trasparenza:** il procedimento logico di rilevazione e classificazione delle informazioni, le eventuali stime o valutazioni soggettive effettuate deve essere chiaro e fondato su ipotesi esplicite e coerenti;
- **veridicità:** le informazioni fornite devono essere veritiere e verificabili, riguardanti gli aspetti positivi e negativi della gestione.

4) Movimenti delle immobilizzazioni

Situazione patrimoniale

La Fondazione mantiene una situazione patrimoniale molto solida che vede il patrimonio, fondi e finanziamento a m/t coprire interamente le immobilizzazioni.

La Situazione Patrimoniale ultimi 5 anni è riportato nella tabella seguente:

ATTIVO	Anno 2018	Anno 2019	Anno 2020	Anno 2021	Anno 2022
Immobilizzazioni Nette	15.679.957,65	15.869.310,51	15.773.831,28	16.128.672,27	16.332.894,38
Attivo Circolante	346.867,27	575.314,45	731.449,71	869.492,44	661.393,45
Disponibilità Liquide	284.568,01	1.262.081,89	1.655.988,83	1.427.091,10	1.415.964,68
TOTALE	16.311.392,93	17.706.706,85	18.161.269,82	18.425.255,81	18.410.252,51

PASSIVO	Anno 2018	Anno 2019	Anno 2020	Anno 2021	Anno 2022
Patrimonio Netto	13.209.773,19	13.916.689,38	13.741.632,51	14.017.839,37	14.343.069,94
Fondi Accantonati	661.202,05	648.686,00	636.795,99	844.851,01	634.667,79
Finanziamenti	1.280.032,30	1.751.346,32	2.594.846,15	2.509.532,81	2.244.824,74
Debiti	1.160.385,39	1.389.985,15	1.187.995,17	1.053.032,62	1.187.690,04
TOTALE	16.311.392,93	17.706.706,85	18.161.269,82	18.425.255,81	18.410.252,51

Immobilizzazioni

IMMOBILIZZAZIONI	IMPORTO
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	3.835,34
Sub totale immobilizzazioni immateriali	3.835,34
Fabbricato istituzionale padiglione Tomaso Ambrosetti	6.600.914,57
Fabbricato istituzionale padiglione Paolo Paravicini	7.084.619,54
Fabbricato istituzionale CasAttiva	749.119,77
Terreni agricoli	14.640,75
Impianti e macchinari	32.007,05
Attrezzature diverse	98.590,96
Altri beni materiali	362.043,96
Immobilizzazioni in corso	1.386.486,24
Sub totale immobilizzazioni materiali	16.332.258,18
Altri titoli	636,20
Sub totale immobilizzazioni finanziarie	636,20
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	16.332.894,38

Nella nota integrativa sono specificate per ciascuna voce:

- il costo (eventuali contributi ricevuti, le precedenti rivalutazioni);
- ammortamenti e svalutazioni;
- le acquisizioni e le alienazioni avvenuti nell'esercizio;
- le rivalutazioni, gli ammortamenti e le svalutazioni effettuati nell'esercizio;
- il totale delle rivalutazioni riguardanti le immobilizzazioni esistenti alla chiusura dell'esercizio.

5) Composizione delle voci costi di impianto e di ampliamento e costi di sviluppo

Si dettaglia:

CONCESSIONI, LICENZE, MARCHI E DIRITTI SIMILI	IMPORTO
Licenze d'uso software	3.835,34
Totale	3.835,34

Nella nota integrativa sono specificati i criteri di ammortamento diretto.

6) Ammontare dei crediti e dei debiti

Si dettaglia:

CREDITI	IMPORTO
Crediti verso clienti	30.965,84
(Fondo svalutazione crediti)	- 20.000,00
Crediti tributari	35.390,85
Crediti v/altri per fatture da emettere	476.199,04
Sub totale crediti	522.555,73
Rimanenze	44.014,83
Attività finanziarie	94.822,89
Totale Attivo Circolante	661.393,45

DEBITI	IMPORTO
Finanziamenti a medio termine vs Banche	2.217.199,74
Finanziamenti c/terzi	27.625,00
Sub totale debiti a medio termine	2.244.824,74
Debiti verso Fornitori	278.186,45
Debiti per fatture da ricevere	66.847,54
Debiti tributari	41.567,49
Debiti v/ istituti di previdenza	223.883,49
Debiti v/ dipendenti e collaboratori	565.745,72
Altri debiti	3.604,75
Ratei passivi	7.854,60
Sub totale debiti a breve termine	1.187.690,04
Totale debiti e ratei passivi	3.432.514,78

Nella nota integrativa sono dettagliate le singole voci.

La Fondazione non presenta debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali.

7) Composizione delle voci ratei e risconti attivi e passivi e altri fondi

Si dettaglia:

RATEI PASSIVI	IMPORTO
Interessi posticipati su mutui	7.102,08
Spese bancarie posticipate	752,52
Totale ratei passivi	7.854,60

8) Movimentazioni delle voci di patrimonio netto

Si riportano le movimentazioni delle voci di patrimonio netto:

CREDITI	IMPORTO
Fondo di dotazione	12.500.000,00
Patrimonio vincolato	431.162,68
Patrimonio libero	1.555.176,69
Avanzo / disavanzo gestione	-143.269,43
Totale Patrimonio netto	14.343.069,94

Nella nota integrativa sono specificate natura e composizione delle singole poste di patrimonio. Il patrimonio vincolato si riferisce alla destinazione di una quota delle riserve statutarie a favore della realizzazione del progetto CasAttiva 2018. Gli avanzi / disavanzi di gestione degli esercizi precedenti sono sistematicamente imputati a riserva per le attività istituzionali.

9) Impegni di spesa e di investimento e contributi ricevuti con finalità specifiche

Si riportano indicazioni degli impegni di spesa o di reinvestimento di fondi o contributi ricevuti con finalità specifiche

PROGETTO CASATTIVA 2018

BANDO DI FONDAZIONE CARIPLO: Housing sociale per persone fragili.
 Prestito Obbligazionario Terzo Valore di Banca Intesa SanPaolo (ex Banca Prossima)

Premessa

Nel 2017 il Consiglio di Amministrazione della Fondazione ha deliberato l'acquisto di immobile adiacente la proprietà istituzionale di proprietà della famiglia Bernasconi, per il prezzo complessivo di Euro 420.000,00.

In data 11.01.2018 è stato sottoscritto il rogito di compravendita con pagamento dell'intero importo di acquisto con fondi propri della Fondazione.

A seguito della disponibilità dell'immobile è stato elaborato il progetto CasAttiva 2018 consistente in:

- Residenza Sociale CasAttiva era formata da una Comunità Alloggio Sociale Anziani (C.A.S.A.) di 10 posti letto, più 3 Mini-Alloggi protetti per anziani (A.P.A.) di 04 posti letto, per complessivi 14 posti letto;
- realizzazione di un Centro Servizi per la Famiglia quale punto di orientamento ai servizi sociali e sociosanitari del territorio.

Fondazione Cariplo in data 28.09.2018 ha assegnato contributo a “fondo perduto” di Euro 376.500,00 (Rif. progetto n. 2018-1871) per la realizzazione della Residenza Sociale denominata CasAttiva, nell’ambito del bando aperto “housing sociale per persone fragili”.

La realizzazione del progetto CasAttiva è stato inoltre finanziato con due distinte operazioni di prestito obbligazionario solidale Terzo Valore da parte di Banca Intesa SanPaolo (ex Banca):

- Euro 450.000,00 a sostegno della Residenza Sociale;
- Euro 200.000, 00 a sostegno del Centro Servizi per la Famiglia.

sottoscritto da enti e soggetti privati del territorio.

In data 07.11.2018 la Fondazione è stata beneficiaria in quota di un importante lascito testamentario da parte della Benefattrice Agnese Pelandrani consistente in titoli (polizze vita e gestione patrimoniale) e liquidità depositate presso la Banca Intesa SanPaolo e Poste Italiane.

L’importo complessivo del lascito a favore della Fondazione è stato di Euro 670.299,53.

La Fondazione, grazie alla nuova disponibilità finanziaria ha deliberato l’acquisto di altro immobile adiacente CasAttiva (ex vetrine Moroni) per il prezzo convenuto, a seguito di trattativa per il tramite della Banca Popolare di Sondrio, di Euro 310.000,00.

Con l’acquisto dell’immobile adiacente sono stati superati i vincoli di distanza dal confine ed acquisita ulteriore volumetria utile per un ampliamento.

Considerato quanto sopra la Fondazione, lo scorso 05.04.2019, ha chiesto all’impresa appaltatrice Quadrio Gaetano Costruzioni SpA, già assegnataria dei lavori, di elaborare una variante progettuale con migliorie al progetto originario, riguardanti:

- 1) costruzione in aderenza al fabbricato Moroni: interrato e piano terra;
- 2) realizzazione di scale indipendenti vicino all’ascensore;
- 3) allineamento dei piani di calpestio al padiglione Tomaso Ambrosetti (eliminazione di residue barriere architettoniche);
- 4) aumento dei posti letto:
 - Residenza Sociale (C.A.S.A.): + 2 per tot. 12 posti letto (capacità max autorizzabile da A.T.S.);
 - Alloggi Protetti per Anziani (A.P.A.): + 1 alloggio per tot. 06 posti letto.

Il progetto CasAttiva 2018 prendeva definitiva forma in:

- RESIDENZA SOCIALE CASATTIVA consistente in:
 - Al piano 1° una residenza sociale di n. 10 posti letto quale Unità d’offerta sociale Comunità Alloggio Sociale Anziani (C.A.S.A.) prevista dal Sistema Sociosanitario di Regione Lombardia con:
 - DGR n. X/7776 del 17.01.2018 “Istituzione Unità d’Offerta del Sistema Sociale Comunità Alloggio Sociale Anziani (C.A.S.A.)”;
 - DGR n. XI/4180 del 30.12.2020 Istituzione Unità d’Offerta del Sistema Sociale “Residenza Sociale per Anziani” – Definizione requisiti minimi di esercizio”.
 - Al piano 2° n. 02 Mini Alloggi protetti per n. 04 posti letto quale Unità d’Offerta Sociale Alloggi Protetti per Anziani (A.P.A.) previsti dal Sistema Sociosanitario di Regione Lombardia con:
 - DGR n. VIII/11497 del 17.03.2010 “Definizione dei requisiti minimi di esercizio dell’Unità d’Offerta Sociale Alloggio Protetto per Anziani (A.P.A.)”.
- CENTRO SERVIZI PER LA FAMIGLIA consistente in:
 - Al piano terra un Centro Servizi quale punto di orientamento ai servizi sociosanitari territoriali previsto dal Sistema Sociosanitario di Regione Lombardia con:
 - DGR n. X/5648 del 03.10.2016 “Approvazione del piano delle azioni regionali e delle linee guida per l’istituzione degli Sportelli per l’assistenza familiare ...”;
 - DGR n. XI/914 del 03.12.2018 “Sostegno agli Sportelli per l’assistenza familiare e ...”;
 - DGR n. XI/3927 del 30.11.2020 “Modifica delle linee guida per l’istituzione degli sportelli per l’assistenza familiare e dei registri degli assistenti familiari” approvate con D.G.R. n. 5648/2016, dei criteri di accesso alla misura e dell’entità del contributo di cui alla DGR 914/2018. Nuove determinazioni in merito alla sperimentazione dell’indicatore sintetico “fattore famiglia lombardo” (L.R. 10/2017).

**RISTRUTTURAZIONE ED AMPLIAMENTO DI IMMOBILE (EX CASA BERNASCONI)
ADIACENTE AL FABBRICATO EX VETRINE MORONI**



PROGETTO ORIGINARIO



VARIANTE AGNESE PELANDRANI

**FABBRICATO EX VETRINE MORONI
INTEGRATO CON CASATTIVA**



Stato di avanzamento del progetto

Si riportano in ordine cronologico, gli sviluppi di perfezionamento del progetto, insieme alla variante Agnese Pelandrani:

- Il Consiglio di Amministrazione della Fondazione con delibera n. 33 del 01 ottobre 2018, ha confermato l'assegnazione definitiva all'Impresa Quadrio Gaetano Costruzioni SpA l'appalto integrato per la progettazione definitiva ed esecutiva ed esecuzione delle opere di ristrutturazione ed ampliamento di immobile per la realizzazione del progetto CasAttiva 2018.
- In data 25.02.2019 si è concluso positivamente il collocamento del prestito obbligazionario Terzo Valore cui si sono aggiunti ulteriori contributi come riportato nella seguente tabella:

PROGETTI / SOSTENITORI	CONTRIBUTI	TERZO VALORE		TOTALE
	"Fondo perso"	Dono	PrestoBene	
Residenza Sociale CasAttiva				
Fondazione Cariplo	300.000,00	76.500,00		376.500,00
Banca Prossima			148.500,00	148.500,00
Privati / Enti		9.000,00	220.000,00	229.000,00
<i>Subtotale</i>	<i>300.000,00</i>	<i>85.500,00</i>	<i>368.500,00</i>	<i>754.000,00</i>
Centro Servizi per la Famiglia				
Fondazione Cariplo				0,00
Banca Prossima			66.000,00	66.000,00
Privati / Enti		17.500,00	155.000,00	172.500,00
<i>Subtotale</i>	<i>0,00</i>	<i>17.500,00</i>	<i>221.000,00</i>	<i>238.500,00</i>
Contributi extra Terzo Valore				
Enti	15.000,00			15.000,00
Privati	5.000,00			5.000,00
<i>Subtotale</i>	<i>20.000,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>20.000,00</i>
TOTALE GENERALE	320.000,00	103.000,00	589.500,00	1.012.500,00

- In data 29.03.2019 il Comune di Morbegno ha rilasciato il permesso di costruire con esonero dal pagamento degli oneri di costruzione previo rilascio dei pareri favorevoli da parte di:
 - SECAM SpA per gli allacciamenti: rilasciato in data 06.02.2019;
 - Comando dei Vigili del Fuoco di Sondrio: rilasciato in data 21.03.2019.
- In data 03.04.2019 è stato sottoscritto il contratto di appalto con l'impresa appaltatrice Quadrio Gaetano Costruzioni SpA, completo di fidejussione e polizza assicurativa.
- In data 02.05.2019 è stato presentato al Comune di Morbegno l'inizio dei lavori con allestimento del cantiere e relativo cartello di identificazione dei lavori.
- In data 19.06.2019 lo Studio di progettazione AEGIS di Brescia, che già aveva elaborato il progetto CasAttiva, ha presentato il progetto di variante denominato "Agnese Pelandrani" in ossequio alla Benefattrice.
- In data 28.06.2019 il Consiglio di Amministrazione della Fondazione ha approvato la variante architettonica al progetto CasAttiva con richiesta all'impresa appaltatrice di presentare la migliore offerta economica di spesa per la realizzazione della variante, consistente in:
 - computo metrico estimativo delle opere in variante con prezzi comparati, per quanto applicabile, all'offerta aggiudicataria dell'appalto;
 - stima dei lavori in variante;
 - offerta economica "a corpo" sulla quale applicare il ribasso d'asta del 10,52%.
- In data 17.07.2019 è stata data informativa a Banca Prossima della variante Pelandrani, confermando che il costo sarebbe stato interamente finanziato con fondi rinvenienti dal lascito della Benefattrice senza alcuna modifica delle operazioni Terzo Valore.

- In data 29.07.2019 Fondazione Cariplo ha accolto la ridefinizione del progetto CasAttiva in variante, valutando positivamente le migliorie e l'incremento dei posti senza modifica della destinazione ad "housing sociale" del progetto nel rispetto dei requisiti previsti dal bando.
- In data 22.08.2019 il Comune di Morbegno ha rilasciato il permesso di costruire in variante.
- In data 24.10.2019 il Comando dei Vigili del Fuoco di Sondrio ha rilasciato il parere favorevole al progetto antincendio in variante.
- In data 06.11.2019 l'impresa appaltatrice Quadrio Gaetano Costruzioni ha presentato il progetto esecutivo CasAttiva complessivo, comprensivo di variante Agnese Pelandrani.
- In data 11.11.2019 l'impresa appaltatrice Quadrio Gaetano Costruzioni ha presentato l'offerta economica per la realizzazione della variante Agnese Pelandrani.
- In data 11.11.2019 la Direzione dei Lavori ha rilasciato relazione di verifica di completezza e conformità del progetto esecutivo.
- In data 02.12.2019 il Consiglio di Amministrazione della Fondazione ha approvato:
 - il piano finanziario del progetto CasAttiva, comprensivo della variante Agnese Pelandrani;
 - il preventivo di spesa per la variante al progetto CasAttiva pari a:
 - Euro 402.000,00 (IVA esclusa) per l'esecuzione delle opere;
 - Euro 48.000,00 (IVA esclusa) per spese di progettazione.
 - il progetto esecutivo complessivo CasAttiva compresa la variante Agnese Pelandrani, accompagnato dalla relazione di verifica rilasciata dal Direttore dei Lavori.

Il preventivo di spesa per la realizzazione della variante Agnese Pelandrani presentato dall'impresa appaltatrice Quadrio Gaetano SpA ha previsto:

- l'incremento di n. 04 posti letto (+ 2 p.l. nella Res. Sociale e + 1 Mini Alloggio per 2 p.l.);
- l'ampliamento della zona uffici;
- l'abbattimento delle barriere architettoniche con allineamento dei piani di calpestio al padiglione Tomaso Ambrosetti, cui si collega e realizzazione di scale adiacenti l'ascensore; con incremento della superficie (s.l.p.) di circa 400 mq. (+ 107 mq. di interrato, + 291 mq. di residenza + uffici)

Al fine di contenere i costi con le residue disponibilità rinvenienti dal lascito Agnese Pelandrani il progetto esecutivo ha previsto:

- la riduzione delle opere previste al piano interrato:
 - tolta la suddivisione delle singole cantine sostituite con unico locale nel quale saranno inseriti armadi in laminato;
 - sostituita la pavimentazione in gres con battuta in cemento;
 - ridotto l'impianto di riscaldamento alla sola predisposizione;
- la revisione della tipologia dei corpi illuminanti;
- In data 16.12.2019 è stata sottoscritta integrazione contrattuale variante Agnese Pelandrani con l'impresa appaltatrice.
- Ad inizio 2020 è scoppiata la pandemia da coronavirus covid-19 che a marzo, aprile ha colpito pesantemente le strutture gestite dalla Fondazione.
- A seguito dell'emergenza epidemiologica da coronavirus covid-19.
 - in data 11.03.2020 la Direzione Lavori ha sospeso i lavori con decorrenza 16.03.2020;
 - in data 27.04.2020 la Fondazione ha comunicato all'impresa appaltatrice ed alla Direzione Lavori la necessità di prorogare la sospensione dei lavori fino a nuovo termine.
- A settembre 2020 numerosi sostenitori del progetto CasAttiva come sottoscrittori del prestito obbligazionario senza interessi Terzo Valore hanno formalizzato la trasformazione del loro prestito in dono. In particolare:
 - Fondazione ProMor: per Euro 45.000,00
 - Comunità Montana Valtellina di Morbegno come restituzione delle rate di rimborso per i prossimi 4 anni pari a Euro 20.000,00;
 - Fondazione Mattei per Euro 9.000,00;
 - Privati per Euro 18.000,00

- In data 15.10.2020 la Fondazione ha sottoscritto con l'impresa appaltatrice Quadrio Gaetano Costruzioni SpA appendice contrattuale di proroga del fine lavori al 31.12.2021.
- In data 16.10.2020 la Fondazione ha presentato a Fondazione Cariplo richiesta di ridefinizione dei tempi di progetto causa emergenza covid-19 con proroga del fine lavori dal 30.04 al 31.12.2021.
- In data 26.10.2020 la Direzione dei Lavori in accordo con la Fondazione e l'Impresa appaltatrice, verificata la possibilità di riapertura del cantiere, ha disposto la ripresa dei lavori.
- A dicembre 2020 la Provincia di Sondrio ha assegnato alla Fondazione un contributo di Euro 500.000,00 nell'ambito del Piano Programma AQST (Accordo Quadro di Sviluppo Territoriale) anno 2020 (ex canoni idrici).
Lo scorso 10.12.2020 è stato sottoscritto digitalmente specifico protocollo d'intesa.
Il contributo è destinato a finanziare variante Agnese Pelandrani di ampliamento ed adeguamento del progetto CasAttiva prima interamente a carico della Fondazione.
- In data 10.12.2021, la Direzione Lavori, considerato il perdurare dell'emergenza epidemiologica da covid-19 con oggettive difficoltà nella continuità di cantiere per assenze delle maestranze e difficoltà di reperimento dei materiali, ha informato la Fondazione della necessità di ulteriori 6 mesi per l'ultimazione dei lavori.
- In data 16.12.2021 la Fondazione ha sottoscritto con l'impresa appaltatrice Quadrio Gaetano Costruzioni SpA una seconda appendice contrattuale di proroga del fine lavori al 30.06.2022.
- In data 23.06.2022 l'impresa appaltatrice, causa il perdurare dell'emergenza covid-19 che incide negativamente sulla programmazione delle attività, ha chiesto ulteriore proroga del fine lavori al 31.12.2022.
- In data 01.08.2022 Fondazione Cariplo ha erogato il 50% del Contributo pari a Euro 186.000,00 su complessivi 376.500,00.
- In data 09.09.2022 Provincia di Sondrio ha erogato acconto pari al 40% del contributo pari a Euro 200.000,00. Restano Euro 50.000,00 pari al 10% del contributo.
- In data 31.10.2022 l'impresa appaltatrice ha emesso fattura relativa ai SAL n. 12-13-14 di complessivi Euro 325.830,95. La fattura riporta pari importo a sconto in previsione di accesso ai benefici fiscali per riqualificazione energetica previsti dal Superbonus 110% in corso di perfezionamento.
- In data 08.03.2023, è stata inaugurata la struttura immobiliare in occasione della ricorrenza del centenario della posa della prima pietra del padiglione Tomaso Ambrosetti.

Piano finanziario

Si riporta il piano finanziario aggiornato a seguito dell'assegnazione di contributo di euro 500.000,00 da parte della Provincia di Sondrio.

Sono esclusi:

- l'acquisto immobile ex Bernasconi (€ 420.000,00) effettuato con fondi propri e gli oneri di costruzione che il Comune di Morbegno ha esonerato dal pagamento.
- l'acquisto immobile ex vetrine Moroni (€ 310.000,00) effettuato con fondi propri ex lascito testamentario Benefattrice Agnese pelandrani.

PIANO FINANZIARIO PROGETTO CASATTIVA 2018			
A) Residenza Sociale Casattiva (10 p.l. + Mini Alloggi 04 p.l.)			
FONTI		IMPIEGHI	
DESCRIZIONE	IMPORTO	DESCRIZIONE	IMP. (IVA incl.)
Disponibilità Liquide	€ 53.230,09	Appalto integrato a corpo	€ 694.650,10
Terzo Valore (50% privati)	€ 225.000,00	Spese tecniche	€ 29.280,00
T.V. (33% B. Prossima)	€ 148.500,00	Arredamento	€ 79.300,00
Contributo Fond. Cariplo	€ 376.500,00		
Sub totale A)	€ 803.230,09	Sub totale	€ 803.230,09

B) Centro Servizi per la Famiglia			
FONTI		IMPIEGHI	
DESCRIZIONE	IMPORTO	DESCRIZIONE	IMP. (IVA incl.)
Disponibilità Liquide	€ 450.303,34	Appalto integrato a corpo	€ 588.693,34
Terzo Valore (66% privati)	€ 133.500,00	Spese tecniche	€ 19.520,00
T.V. (33% B. Prossima)	€ 66.500,00	Arredamento	€ 42.090,00
Sub totale B)	€ 650.303,34	Sub totale	€ 650.303,34

TOTALE (A+B)	€ 1.453.533,43	TOTALE (A+B)	€ 1.453.533,43
---------------------	-----------------------	---------------------	-----------------------

VARIANTE AGNESE PELANDRANI			
FONTI		IMPIEGHI	
DESCRIZIONE	IMPORTO	DESCRIZIONE	IMP. (IVA incl.)
C) Variante A. Pelandrani (+2 p.l. Residenza sociale + Mini Alloggio 2 p.l.)			
Disponibilità Liquide	25.160,00	Preventivo variante a corpo	442.200,00
Contributo Provincia Sondrio	500.000,00	Spese tecniche	58.560,00
		Arredamento	24.400,00
Sub totale C)	525.160,00	Sub totale C)	€ 525.160,00

TOTALE (A+B+C)	€ 1.978.693,43	TOTALE (1+2+3)	€ 1.978.693,43
-----------------------	-----------------------	-----------------------	-----------------------

Si espongono i pagamenti effettuati e le coperture finanziarie in giacenza sul conto corrente presso Banca Intesa San Paolo (ex Banca Prossima) sul quale è stata canalizzata l'intera operazione:

Totale impegni progetto CasAttiva:		€ 1.978.693,43
Impegni di spesa già pagati:		€ 1.307.030,75
1° S.A.L.	€ 117.979,27	
2° S.A.L.	€ 102.020,73	
3° S.A.L.	€ 110.000,00	
4° S.A.L.	€ 110.000,00	
5° S.A.L.	€ 110.000,00	
6° S.A.L.	€ 110.000,00	
7° S.A.L.	€ 110.000,00	
8° S.A.L.	€ 110.000,00	
9° S.A.L.	€ 110.000,00	
10° S.A.L.	€ 110.000,00	
11° S.A.L.	€ 110.000,00	
Sub totale:		1.210.000,00
Progettazione	€ 58.560,00	
Direzione Lavori	€ 38.470,75	
Sub totale:		97.030,75
Totale residui impegni finanziari A):		€ 671.662,68

Fonti di finanziamento		
Saldo al 24.02.2023 c/c 143910 (ex Banca Prossima)	€ 579.692,80	
Fondi a riserva vincolata	431.162,68	
Fondi liberi	148.530,12	
Contributo Fondazione Cariplo	€ 190.500,00	
Contributo Provincia Sondrio (ex AQST 2020)	€ 50.000,00	
Totale disponibilità finanziarie B):		€ 826.192,80

Fondi liberi a disposizione A-B):		€ + 148.530,12
--	--	-----------------------

I fondi liberi sono risorse rinvenienti dal rimborso del costo energia elettrica da parte della Provincia di Sondrio (Anno 2021: € 82.998,17 – Anno 2022: € 69.919,40) ex monetizzazione dell'energia elettrica derivante da grandi derivazioni ed altri contributi ricevuti.

Cronoprogramma di realizzazione opere

A seguito della sospensione dei lavori ed alle difficoltà causate dall'emergenza covid-19, in data 26.10.2020 e 16.12.2021 sono state sottoscritte con l'Impresa appaltatrice appendici contrattuali di aggiornamento del cronoprogramma di realizzazione dei lavori.

- il 02.05.2019: iniziati i lavori;
- Dal 31.05.2019 al 30.09.2019: Effettuate demolizioni (inclusa cantierizzazione);
- Dal 01.10.2020 al 16.03.2020: Effettuata ricostruzione alla 2^a soletta fuori terra;
- Dal 17.03.2020 al 26.10.2020: Sospensione lavori per emergenza COVID-19;
- Dal 27.10.2020 al 31.03.2021: Effettuata ricostruzione al tetto al rustico;
- Dal 01.04.2021 al 30.06.2022: Ultimazione finiture (impianti, pavimenti, infissi, ecc.);
- Dal 01.07.2022 al 31.12.2022: Fine dei lavori (realizzazione dello stabile);
- Entro 30 maggio 2023: Inserimento arredi

Si riporta in tabella il cronoprogramma aggiornato con le nuove scadenze.

Descrizione	Vecchia scadenza	Nuova scadenza	Esito
Pre-progetto e progettazione preliminare	20 ottobre 2017		<input checked="" type="checkbox"/>
Acquisto immobile	11 gennaio 2018		<input checked="" type="checkbox"/>
Bilancio di Missione	23 marzo 2018		<input checked="" type="checkbox"/>
Definizione progetto descrittivo	11 aprile 2018		<input checked="" type="checkbox"/>
Definizione piano finanziario ed economico	11 aprile 2018		<input checked="" type="checkbox"/>
Offerta definitiva per la realizzazione opere	07 maggio 2018		<input checked="" type="checkbox"/>
Assegnazione prestito Terzo Valore	Entro 30 giugno 2018		<input checked="" type="checkbox"/>
Assegnazione contributo Fondazione Cariplo	28 settembre 2018		<input checked="" type="checkbox"/>
Collocamento obbligazioni Terzo Valore	28 febbraio 2019		<input checked="" type="checkbox"/>
Inizio dei lavori (*)	02 maggio 2019		<input checked="" type="checkbox"/>
FASE 1°: Demolizioni	Entro 31 agosto 2019		<input checked="" type="checkbox"/>
Perfezionamento variante A. Pelandrani	Entro 30 novembre 2019		<input checked="" type="checkbox"/>
FASE 2°: Ricostruzione al tetto (al rustico)	Entro 28 febbraio 2020		<input checked="" type="checkbox"/>
FASE 3°: Realizzazione finiture	Entro 31 ottobre 2022		<input checked="" type="checkbox"/>
Fine lavori (realizzazione stabile)	Entro 31 dicembre 2022		<input checked="" type="checkbox"/>
FASE 4°: Inserimento arredi	Entro 31 dicembre 2022	Entro 30 maggio 2023	<input type="checkbox"/>

SUPERBONUS 110% CASATTIVA

A seguito della riqualificazione energetica dell'immobile CasAttiva sono in corso le pratiche per l'accesso ai benefici fiscali previsti dal Superbonus 110%.

L'importo dei S.A.L. 12-13-14 è stato contabilizzato con sconto in fattura a saldo zero.

DESCRIZIONE	IMPORTO	IVA 10%	TOTALE
Fattura n. 473 del 31.10.2022 (con saldo a zero) Rif. SAL n. 12-13-14	296.209,95	29.621,00	325.830,95

A completamento della pratica di recupero fiscale, il Superbonus 110% si tradurrà in un risparmio di spesa per la realizzazione del progetto che sarà utilizzato per maggiori costi di arredamento e per la completa ristrutturazione dell'immobile adiacente (vetrine ex Moroni) di proprietà.

RISTRUTTURAZIONE VETRINE EX MORONI

Immobile adiacente CasAttiva inizialmente acquistato con il lascito della Benefattrice Agnese Pelandrani.

Si tratta di circa 100 mq. al piano terra, in corso di ristrutturazione come ambulatori medici ed altrettanti mq. di magazzini interrati ad uso archivio.

La presenza di ambulatori medici direttamente collegati a CasAttiva saranno funzionali all'attività del Centro Servizi alla Persona con sviluppo dell'assistenza domiciliare nell'ottica indicata dalla recente riforma sanitaria e sociosanitaria lombarda dettata dal P.N.R.R.

10) Debiti per erogazioni liberali condizionate

La Fondazione non ha debiti per erogazioni liberali condizionate.

11) Analisi delle componenti il rendiconto gestionale

Rendiconto economico di gestione

Nel corso dell'esercizio, la Fondazione ha registrato i seguenti valori economici:

ANNO	Anno 2022
PROVENTI E RICAVI	
A) Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale	6.977.173,10
B) Ricavi, rendite e proventi da attività diverse	0,00
C) Ricavi, rendite e proventi da attività di raccolta fondi	0,00
D) Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie patrimoniali	123.393,97
E) Proventi da attività di supporto generale	0,00
Totale proventi e ricavi	7.100.567,07
ONERI E COSTI	
A) Costi e oneri da attività di interesse generale	7.185.096,57
B) Costi e oneri da attività diverse	0,00
C) Costi e oneri da attività di raccolta fondi	0,00
D) Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali	53.619,93
E) Costi e oneri da attività di supporto generale	0,00
Totale costi e oneri	7.238.716,50
Avanzo / Disavanzo prima delle imposte	- 138.149,43
Imposte di esercizio	- 5.120,00
AVANZO/DISAVANZO DI ESERCIZIO	- 143.269,43

L'esercizio 2022 si è chiuso con un disavanzo di gestione pari a € - 143.269,43.

La provenienza e le dimensioni dei proventi e ricavi dell'esercizio 2022 sono le seguenti:

PROVENTI E RICAVI	IMPORTO	PESO %
Contributi regionali di accreditamento	3.147.662,30	44,33%
Contributi straordinari di accreditamento (Ristori 2022)	212.064,90	2,99%
Rette di degenza e di frequenza	3.492.705,33	49,19%
Contributi dei Comuni per integrazione rette	45.521,01	0,64%
Altri proventi e ricavi	158.591,95	2,23%
Rimanenze finali	44.014,83	0,62%
Interessi attivi e sopravvenienze	6,75	0,00%
TOTALE:	7.100.567,07	100,00%

Si riportano i livelli di raggiungimento di budget negli ultimi 4 anni al netto dei Ristori.

ANNO 2022				
Unità d'Offerta	Budget	Fatturato	Variazione	%
RSA Tomaso Ambrosetti	1.058.322,00	1.029.413,90	-28.908,10	97,27%
RSA Paolo Paravicini	1.261.834,00	1.190.024,00	-71.810,00	94,31%
Cure Intermedie – Riabilitazione post acuti	503.135,00	505.467,00	2.332,00	100,46%
Centro Diurno Integrato	265.474,00	56.953,40	-208.520,60	21,45%
A.D.I. ordinaria	188.825,00	107.173,40	-81.651,60	56,76%
Cure Palliative domiciliari	5.521,00	0,00	-5.521,00	0,00%
RSA Aperta	175.767,00	112.710,00	-63.057,00	64,12%
Sub totale	3.458.878,00	3.001.741,70	-457.136,30	86,78%
Extra budget (Stati Vegetativi – SLA)		58.531,60		
Residenza Assistita		79.860,00		
Misura B1 (Gravissima disabilità)		5.685,19		
TOTALE		3.145.818,49		

Nel 2022 la Fondazione ha ricevuto i seguenti contributi straordinari di accreditamento (Ristori 2022):

- contributo ex Legge Regionale n. 24/2022 di Euro 196.500,00;
- contributi per posti letto vuoti per emergenza covid di Euro 15.564,90;

per complessivi Euro 212.064,90.

ANNO 2021				
Unità d'Offerta	Budget	Fatturato	Variazione	%
RSA Tomaso Ambrosetti	1.038.793,00	985.460,10	-53.332,90	94,87%
RSA Paolo Paravicini	1.238.549,00	1.147.633,20	-90.915,80	92,66%
Cure Intermedie – Riabilitazione post acuti	493.851,00	466.200,00	-27.651,00	94,40%
Centro Diurno Integrato	260.575,00	28.322,80	-232.252,20	10,87%
A.D.I. ordinaria	152.157,00	140.491,97	-11.665,03	92,33%
Cure Palliative domiciliari	5.419,00	0,00	-5.419,00	0,00%
RSA Aperta	175.767,00	77.021,00	-98.746,00	43,82%
Sub totale	3.365.111,00	2.845.129,07	-519.981,93	84,55%
Extra budget (Stati Vegetativi – SLA)		49.521,00		
Residenza Assistita		79.662,00		
Misura B1 (Gravissima disabilità)		11.309,00		
TOTALE		€ 2.985.621,07		

Nel 2021 la Fondazione ha ricevuto i seguenti contributi straordinari di accreditamento (Ristori 2021):
 - riconoscimento dell'intero budget pari a € 3.365.111,00 con una somma di ristori di complessivi € 519.981,93 pari al mancato raggiungimento del budget complessivo.

ANNO 2020				
Unità d'Offerta	Budget	Fatturato	Variazione	%
RSA Tomaso Ambrosetti	1.001.729,00	835.025,30	-166.703,70	83,36%
RSA Paolo Paravicini	1.194.358,00	1.057.681,80	-136.676,20	88,56%
Cure Intermedie – Riabilitazione post acuti	493.851,00	344.040,00	-149.811,00	69,66%
Centro Diurno Integrato	251.278,00	56.418,60	-194.859,40	22,45%
A.D.I. ordinaria	124.248,00	122.744,34	-1.503,66	98,79%
Cure Palliative domiciliari	5.226,00	3.770,90	-1.455,10	72,16%
RSA Aperta	170.294,00	64.947,00	-105.347,00	38,14%
Sub totale	3.240.984,00	2.484.627,94	-756.356,06	76,66%
Extra budget (Stati Vegetativi – SLA)		57.752,20		
Residenza Assistita		77.000,00		
TOTALE		2.619.380,14		

Nel 2020 la Fondazione ha ricevuto i seguenti contributi straordinari di accreditamento (Ristori 2020):
 - contributi straordinari a sostegno dell'emergenza covid-19 pari a complessivi Euro 561.531,19.

ANNO 2019				
Unità d'Offerta	Budget	Fatturato	Variazione	%
RSA Tomaso Ambrosetti	949.626,00	977.297,00	27.671,00	102,91%
RSA Paolo Paravicini	1.086.922,00	1.122.405,00	35.483,00	103,26%
Cure Intermedie – Riabilitazione post acuti	511.443,00	511.443,00	0,00	100,00%
Centro Diurno Integrato (*)	194.696,00	192.044,80	- 2.651,20	98,64%
A.D.I. ordinaria	98.966,00	101.981,88	3.015,88	103,05%
Cure Palliative domiciliari	5.477,00	1.413,80	- 4.063,20	25,81%
RSA Aperta	172.251,00	181.818,50	9.567,50	105,55%
Sub totale	3.019.381,00	3.088.403,98	69.022,98	102,29%
Extra budget (Stati Vegetativi – SLA)		97.989,00		
Residenza Assistita		78.496,00		
TOTALE		3.264.888,98		

(*) A contratto 20 posti fino al 30/09 e 30 posti fino al 31/12.

Nel 2019 (pre covid) la Fondazione aveva superato il budget di accreditamento.

La provenienza e le dimensioni dei costi e oneri dell'esercizio 2022 sono le seguenti:

COSTI E ONERI	IMPORTO	PESO %
Materie prime e prodotti di funzionamento	877.716,54	12,12%
Servizi e godimento beni di terzi	926.160,21	12,78%
Personale	4.909.792,05	67,78%
Ammortamenti e svalutazioni	386.701,20	5,34%
Altri costi e oneri	79.521,30	1,10%
Rimanenze iniziali	58.825,20	0,81%
Subtotale:	7.238.716,50	99,93%
Imposte e tasse	5.120,00	0,07%
TOTALE:	7.243.836,50	100,00%

Nella nota integrativa sono indicate le principali componenti del rendiconto gestionale, organizzate per categoria, con indicazione dei singoli elementi di ricavo o di costo di entità o incidenza eccezionali.

12) Natura delle erogazioni liberali ricevute

La Fondazione nel 2022 ha ricevuto le seguenti erogazioni liberali, donazioni da 5 per mille e contributi straordinari a fronte dell'emergenza epidemiologica da coronavirus covid-19.

EROGAZIONI LIBERALI	
Banca Credit Agricole	€ 5.000,00
Premio fedeltà Brasilmoka	€ 2.000,00
Eccedenze rette di degenza	€ 3.404,77
Totale erogazioni liberali	€ 10.404,77

5 PER MILLE	
Anno 2021	€ 6.260,27

L'art. 3, c. 6, della L. n. 244/2007, meglio specificato nella Circolare dell'Agenzia delle Entrate n. 27/E del 28.03.2008 fa obbligo ai soggetti beneficiari del 5 per mille di redigere, entro un anno dalla ricezione delle somme, un apposito e separato rendiconto dal quale risulti in modo chiaro e trasparente la destinazione del contributo.

L'importo del 5 per mille pari a € 6.260,27 ha contribuito a sostenere le seguenti spese:

Autovettura Fiat Panda 1.3 MLJ 2P Targa FF684LE	€ 9.300,01
Totale:	€ 9.300,01

Si riporta il dettaglio dei contributi straordinari ricevuti:

CONTRIBUTI STRAORDINARI		
Contributi da enti pubblici		229.000,00
Provincia di Sondrio a sostegno CasAttiva	200.000,00	
Ministeriali a sostegno ETS	9.000,00	
Comune di Morbegno	15.000,00	
Comunità Montana Morbegno	5.000,00	
Contributi da enti privati		239.500,00
Fondazione Cariplo (Anticipo 50% CasAttiva)	186.000,00	
Fondazione Cariplo (Saldo 20% Lets Go! CDI)	12.000,00	
Donazioni PrestoBene TV CasAttiva	26.500,00	
Donazioni anonime	15.000,00	
Contributi e donazioni contabilizzati a riserve		468.500,00
Contributi da enti pubblici		120.470,23
Provincia di Sondrio rimborso energia elettrica	69.919,40	
Contributo regionale per acquisto DPI	24.758,28	
Contributo regionale "Caro Energia"	25.792,55	
Contributi e donazioni contabilizzati a proventi straordinari		120.470,23
TOTALE CONTRIBUTI STRAORDINARI		588.970,23

13) Personale dipendente

Composizione

Negli ultimi 5 anni la Fondazione ha impiegato il seguente personale dipendente:

NUMEROSITÀ	Anno 2018	Anno 2019	Anno 2020	Anno 2021	Anno 2022
Lavoratori dipendenti	188	196	179	187	205
Liberi professionisti	13	13	11	10	11
Totale:	201	209	190	197	216

All'interno dell'organizzazione operano le seguenti persone:

PERSONALE DIPENDENTE	Anno 2018	Anno 2019	Anno 2020	Anno 2021	Anno 2022
Tempo indeterminato	151	163	157	162	165
Tempo determinato	37	33	22	25	40
Totale:	188	196	179	187	205

PERSONALE CONVENZIONATO	Anno 2018	Anno 2019	Anno 2020	Anno 2021	Anno 2022
Medici Specialisti	6	6	5	5	5
Medici	2	3	2	2	2
Psicologi	2	1	1	1	1
Fisioterapisti	3	3	3	2	3
Educatori	0	0	0	0	0
Totale:	13	13	11	10	11

PERSONALE VOLONTARIO	Anno 2018	Anno 2019	Anno 2020	Anno 2021	Anno 2022
Volontari Amici Casa Riposo ODV	85	85	57	56	55

N.B.: Numero aderenti l'Organizzazione di Volontariato Amici della Casa di Riposo di Morbegno ODV operante all'interno della struttura alla data del 13.04.2023.

La suddivisione per sesso, età e tipologia di contratto è la seguente:

SESSO:	Maschi	Femmine	Totale
Lavoratori dipendenti	19	186	205
Collaboratori liberi professionisti	6	5	11
Totale:	25	191	216

ANNI DI ETÀ:	18 – 30	31 – 40	41 – 50	51 – 60	> 60	Totale
Lavoratori dipendenti	20	37	60	81	7	205
Liberi professionisti	1	3	2	2	3	11
Totale:	21	40	62	83	10	216

Suddivisione dei lavoratori per funzione nell'organizzazione:

MANSIONE:	2018	2019	2020	2021	2022
Dirigenti amministrativi	1	1	1	1	1
Medici	11	13	10	10	11
Psicologi	2	1	1	1	1
Responsabili infermieristiche	3	3	3	3	4
Infermieri	29	29	26	20	21
Fisioterapisti	11	11	11	7	9
Assistente Sociale	1	1	1	1	0
Educatori professionali	9	9	8	10	10
Amministrativi	7	7	7	7	7
Coordinatore Servizi generali	1	1	1	1	1
Cuochi	5	5	5	5	5
Ausiliari Socio Assistenziali (ASA-OSS)	107	112	100	116	118
Manutentori	2	2	2	2	3
Addetti alle pulizie generali	12	14	13	13	25
Totale:	201	209	190	197	216

Il numero di dipendenti entrati ed usciti (turnover) è il seguente:

ANNO:	2020		2021		2022	
	Assunti	Cessati	Assunti	Cessati	Assunti	Cessati
Tempo indeterminato:	2	10	4	13	7	13
Tempo determinato:	22	20	34	18	32	16
Totale:	24	30	38	31	39	29
Tasso turnover (Assunti+Cessati /Totale):	28,42%		35,03%		31,48%	

Tipologia di contratti collettivi applicati ai lavoratori dipendenti:

A tutto il personale dipendente assunto dal 01.04.2011 viene applicato il vigente Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro U.N.E.B.A. Per tutto il personale assunto in precedenza rimane applicato il C.C.N.L. Enti Pubblici – Regioni e Autonomie Locali, residuo del precedente “status” di Istituto di Pubblica Assistenza e Beneficenza (I.P.A.B.).

TIPOLOGIA CONTRATTO ANNO 2021:	Tempo indeterminato	(di cui part-time)	Tempo determinato	(di cui part-time)
Lavoratori dipendenti	165	(69)	40	(34)
Liberi professionisti			11	(11)
Totale:	165	(69)	51	(45)

Soggetti esterni:

La Fondazione si avvale della collaborazione di Medici e Consulente psicologo liberi professionisti per la gestione dei seguenti servizi sanitari:

- Medico di Medicina Generale;
- Medico Geriatra;
- Medico Fisiatra;
- Medico Neurologo
- Medico specialista nella nutrizione clinica;
- Medico Palliativista;

e socio assistenziali:

- consulente Psicologo;

oltre a convenzione con l'A.S.S.T. della Valtellina e Alto Lario per l'attività di Medico Competente.

Lavoratori svantaggiati:

La Fondazione impiega n. 03 unità di personale svantaggiato.

Attualmente non vige l'obbligo di assunzione di persone “svantaggiate” a norma di legge.

14) Compensi agli organi istituzionali

Organi istituzionali

Ai sensi dell'art. 6 dello Statuto sono organi della Fondazione:

- il Consiglio di Amministrazione;
- il Presidente;
- il Revisore dei Conti.

La Fondazione può nominare il Direttore Generale.

La Fondazione si avvale del Consiglio degli Ospiti e dei Familiari degli Ospiti.

Consiglio di Amministrazione

L'art. 7 dello Statuto prevede un Consiglio di Amministrazione composto da 7 membri tra cui viene eletto il Presidente stesso.

I Consiglieri sono nominati:

- n. 5 dal Comune di Morbegno;
- n. 2 dalla Comunità Montana Valtellina di Morbegno.

Il Consiglio di Amministrazione dura in carica 5 anni.

L'attuale Consiglio di Amministrazione è composto dai seguenti signori:

- Rizzi Italo (Presidente);
- Peyronel Marina (Vice-Presidente);
- Bonetti Giacomo, Ciapponi Giacomo, Ferrè Matteo, Mazzoni Monia e Spini Paolo (Consiglieri).

Ai sensi dell'art. 7 dello Statuto: [...] In ossequio alla volontà del Benefattore e nei termini dal medesimo espressi nel testamento, il Consiglio di Amministrazione è integrato da un patrono della famiglia Paravicini, ogni qualvolta si debba trattare di questioni inerenti il patrimonio dell'ex "Legato Paravicini" o di modifiche di Statuto. Egli ha diritto di voto a parità con gli altri componenti del Consiglio.

L'attuale Consiglio di Amministrazione si è insediato in data 20.12.2019 e rimarrà in carica fino al 19.12.2024.

Nell'anno 2022 il Consiglio di Amministrazione si è riunito 7 volte.

Il Presidente è il Legale Rappresentante "pro tempore" della Fondazione a norma dell'art. 12 dello Statuto.

Non sono state formalizzate deleghe istituzionali ai componenti del Consiglio di Amministrazione.

Compensi corrisposti ai membri del Consiglio di Amministrazione:

Ai sensi dell'art. 7 ultimo comma dello Statuto della Fondazione:

"Al Presidente, al Vice-Presidente ed ai Consiglieri spetta una indennità di carica fissata dal Consiglio di Amministrazione, in modo anche differenziato in ragione dei compiti affidati, con facoltà di rinuncia individuale. Agli stessi viene riconosciuto il rimborso delle spese vive connesse all'esercizio del proprio mandato."

Nell'esercizio di riferimento non sono stati corrisposti compensi ai membri del Consiglio di Amministrazione.

Revisore dei Conti

L'organo di controllo contabile della Fondazione è composto da n. 1 Revisore dei Conti.

Il Revisore dei Conti può partecipare a riunioni del Consiglio di Amministrazione.

Il Consiglio di Amministrazione con delibera n. 02 del 16.01.2020, ha confermato Revisore dei Conti la Dott.ssa Elisabetta Rapella – Laureata in Economia e Commercio, iscritta all'Albo dei Revisori Ufficiali dei Conti e titolare di studio associato in Morbegno.

Nell'esercizio di riferimento il Revisore dei Conti ha effettuato 04 verifiche contabili in struttura.

Nell'esercizio di riferimento il Revisore dei Conti ha percepito un compenso pari a Euro 5.075,20.

Organismo di Vigilanza ex D. Lgs. n. 231/2001

L'Organismo di Vigilanza della Fondazione è monocratico.

L'Organismo di Vigilanza può partecipare a riunioni del Consiglio di Amministrazione.

Il Consiglio di Amministrazione con delibera n. 02 del 16.01.2020, ha confermato Organismo di Vigilanza ex D. Lgs. n. 231/2001 l'Avv. Alberto Gandini – Laureato in Giurisprudenza, esperto in materia di responsabilità amministrativa delle società ed enti con diversi incarichi professionali come Presidente o componente monocratico dell'Organismo di Vigilanza ex D. Lgs. n. 231/2001 in importanti aziende ed enti in Valtellina.

Nell'esercizio di riferimento l'Organismo di vigilanza ha effettuato numerosi accessi per audit, partecipazione alle riunioni del Consiglio di Amministrazione e riunioni in struttura di cui ha redatto apposita relazione finale sull'attività svolta nell'anno 2021.

Nell'esercizio di riferimento l'Organismo di vigilanza ha percepito un compenso pari a Euro 12.053,60.

15) Patrimoni con destinazione specifica

La Fondazione non ha patrimoni destinati ad uno specifico affare di cui all'art. 10 del Decreto Legislativo n. 117/2017 e successive modificazioni ed integrazioni.

16) Operazioni con parti correlate

La Fondazione non presenta operazioni realizzate con parti correlate.

17) Destinazione avanzo / copertura disavanzo

Il disavanzo di gestione sarà imputato in diminuzione delle riserve per attività istituzionali.

18) Andamento gestionale

L'andamento economico negli ultimi 5 anni è riportato nella tabella seguente:

ANNO	Anno 2018	Anno 2019	Anno 2020	Anno 2021	Anno 2022
PROVENTI E RICAVI					
A) Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale	695.758,94	7.065.268,86	6.093.745,49	6.592.418,32	6.977.173,10
B) Ricavi, rendite e proventi da attività diverse	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
C) Ricavi, rendite e proventi da attività di raccolta fondi	5.900,00	6.300,00	0,00	0,00	0,00
D) Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie patrimoniali	10.052,67	814,72	1.613,84	83.036,16	123.393,97
E) Proventi da attività di supporto generale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale proventi e ricavi	6.711.711,61	7.072.383,58	6.095.359,33	6.675.454,48	7.100.567,07
COSTI E ONERI					
A) Costi e oneri da attività di interesse generale	6.679.401,46	6.980.675,72	6.443.555,65	6.647.297,05	7.185.096,57
B) Costi e oneri da attività diverse	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
C) Costi e oneri da attività di raccolta fondi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
D) Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali	47.063,46	51.141,20	38.712,55	43.592,57	53.619,93
E) Costi e oneri da attività di supporto generale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale costi e oneri	6.726.464,92	7.031.816,92	6.482.268,20	6.690.889,62	7.238.716,50
Avanzo / Disavanzo prima delle imposte	- 14.753,31	40.566,66	- 386.908,87	- 15.435,14	- 138.149,43
Imposte di esercizio	4.587,00	3.950,00	5.168,00	5.518,00	- 5.120,00
AVANZO/DISAVANZO DI ESERCIZIO	- 19.340,31	36.616,66	- 392.076,87	- 20.953,14	- 143.269,43

L'andamento economico negli ultimi 5 anni in forma scalare è riportato nella tabella seguente:

RENDICONTO GESTIONALE	Anno 2018	Anno 2019	Anno 2020	Anno 2021	Anno 2022
Valore netto dei Servizi	6.617.097,38	6.960.713,51	6.016.953,94	6.516.608,63	6.901.682,86
Costo dei Servizi	- 1.371.869,67	- 1.539.663,19	- 1.396.636,51	- 1.460.946,29	- 1.783.427,24
VALORE AGGIUNTO	5.245.227,71	5.421.050,32	4.620.317,43	5.055.662,34	5.118.255,62
Costo del Personale	- 4.773.361,44	- 4.900.357,81	- 4.537.732,30	- 4.483.293,97	- 4.956.142,93
M.O.L.	471.866,27	520.692,51	82.585,13	572.368,37	162.112,69
Ammortamenti Svalutazioni	- 475.214,40	- 486.262,06	- 460.112,88	- 649.130,74	- 386.701,20
M.O.N	- 3.348,13	34.430,45	- 377.527,75	- 76.762,37	- 224.588,51
Proventi e Oneri	- 11.405,18	6.136,21	- 9.381,12	61.327,23	86.439,08
RISULTATO ANTE IMPOSTE	- 14.753,31	40.566,66	- 386.908,87	- 15.435,14	- 138.149,43
Imposte	- 4.587,00	- 3.950,00	- 5.168,00	- 5.518,00	- 5.120,00
RISULTATO GESTIONE	- 19.340,31	36.616,66	- 392.076,87	- 20.953,14	- 143.269,43

19) Evoluzione della gestione e mantenimento degli equilibri economici e finanziari

La Fondazione a marzo 2020 è stata colpita dall'emergenza pandemica da coronavirus covid-19 in entrambe le proprie strutture residenziali.

L'emergenza covid-19 ha comportato conseguenze sul piano sanitario, ma anche economico e finanziario a causa di:

- posti letto vuoti a causa dei lunghi periodi di blocco nuovi ingressi per disposizioni regionali o presenza di focolai interni;
- riduzione dell'attività nelle Cure Intermedie, Centro Diurno Integrato e Servizi domiciliari;
- necessita di interventi strutturali di sezionamento / separazione fra Unità d'offerta per ripartire in sicurezza;
- aggravio di costi per l'acquisto di dispositivi di protezione Individuale (DPI), Ossigeno e prodotti per la sanificazione degli ambienti.

Al fine di superare il calo dei ricavi con conseguente carenza di liquidità sono stati effettuati i seguenti interventi:

- ricorso alla cassa integrazione (fondo integrazione salariale FIS) per il personale dipendente;
- accesso alla moratoria per il rimborso delle rate di ammortamento dei mutui;
- accesso al credito d'imposta per acquisto Dispositivi Protezione Individuale (DPI) e prodotti per sanificazione ambienti.
- perfezionamento con le banche relazionanti di n. 02 mutui con garanzia statale di Euro 500 mila cadauno per complessivi Euro 1 milione;
- aumento delle rette di degenza su tutti i posti letto nel 2020 e nel 2022.

A fronte delle difficoltà economiche la Provincia di Sondrio ha assegnato alla Fondazione un contributo di Euro 500.000,00 nell'ambito del Piano Programma AQST (Accordo Quadro di Sviluppo Territoriale) anno 2020 (ex canoni idrici) a sostegno della realizzazione del progetto CasAttiva. Sottoscrittori del prestito obbligazionario Terzo Valore – CasAttiva hanno trasformato del loro prestito in dono.

In dettaglio nel 2022 la Fondazione ha ricevuto:

- i seguenti contributi straordinari da enti pubblici:

Provincia di Sondrio (quota 50% sostegno progetto CasAttiva)	200.000,00
Contributi Ministeriali a sostegno ETS	9.000,00
Comune di Morbegno	15.000,00
Comunità Montana Valtellina di Morbegno (restituzione rimborso prestito T.V.)	5.000,00
Totale:	229.000,00

- i seguenti contributi da soggetti privati:

Fondazione Cariplo (Anticipo 50% CasAttiva)	186.000,00
Fondazione Cariplo (Saldo 20% Lets Go! CDI)	12.000,00
Donazioni PrestoBene TV CasAttiva	26.500,00
Donazioni anonime	15.000,00
Totale:	239.500,00

Contributi e donazioni per complessivi € 468.500,00 capitalizzati direttamente a riserve per attività istituzionali.

- i seguenti proventi straordinari da enti pubblici

Provincia di Sondrio (rimborso energia elettrica)	69.919,40
Contributo Regionale per acquisto DPI	24.758,28
Contributo Regionale "caro Energia" ex Legge 175/2022	25.792,55
Totale:	120.470,23

Contributi e donazioni per complessivi € 120.470,25 contabilizzati fra i proventi straordinari.

Aiuti di Stato

La Fondazione è beneficiaria di aiuti di Stato, come risulta dal Registro Nazionale degli Aiuti di Stato (RNA). Sito internet: <https://www.rna.gov.it>

Si riporta in tabella l'elenco degli aiuti di stato come risultano alla data di approvazione del bilancio:

NR	Autorità concedente	Descrizione	Importo (Elemento di aiuto)
1	Agenzia delle Entrate	Credito d'imposta per l'adeguamento degli ambienti di lavoro	5.893,00 €
2	INAIL - Direzione Centrale Prevenzione	Bando ISI 2020 (D. Lgs. 81/2008 e D.L. 34/2020) - Riduzione rischio MAPO	45.184,00 €
3	Mediocredito Centrale SpA	Garanzia del fondo: Sez. speciale art. 56 DL 17.03.2020 n. 18	19.838,00 €
4	Mediocredito Centrale SpA	Garanzia del fondo: Sez. speciale art. 56 DL 17.03.2020 n. 18	8.828,54 €
5	Mediocredito Centrale SpA	Covid-19: Fondo di garanzia PMI	8.909,62 €
6	Mediocredito Centrale SpA	Covid-19: Fondo di garanzia PMI	500.000,00 €
7	Mediocredito Centrale SpA	Covid-19: Fondo di garanzia PMI	8.917,02 €
8	Mediocredito Centrale SpA	Covid-19: Fondo di garanzia PMI	500.000,00 €
9	Fondo FOR.TE.	Aiuti alla formazione	2.832,66 €
10	Fondo FOR.TE.	Aiuti alla formazione	7.621,81 €
11	Fondo FOR.TE.	Aiuti alla formazione	254,64 €
12	Fondo FOR.TE.	Aiuti alla formazione	1.952,00 €
13	Fondo FOR.TE.	Aiuti alla formazione	6.031,26 €

20) Perseguimento finalità statutarie

Premessa

A causa dell'emergenza epidemiologica da coronavirus covid-19 la Fondazione si è trovata nella necessità di sospendere i propri programmi di sviluppo.

Dal 2022 sono ripresi i programmi di:

- riqualificazione della struttura immobiliare;
- adeguamento dell'organizzazione interna dell'assistenza;
- ripresa delle attività e del valore dei servizi erogati.

Riqualificazione della struttura immobiliare

La Fondazione è proprietaria di un complesso immobiliare composto da due padiglioni adiacenti nel pieno centro storico della Città di Morbegno confinante con il Primo Soccorso ed il Presidio Ospedaliero Territoriale (P.O.T.):

- Padiglione sede della R.S.A. Tomaso Ambrosetti composto da 5 piani per complessivi ca. 6.000 mq. abitabili circa su area di ca 7.000 mq;
- Padiglione sede della R.S.A. Paolo Paravicini composto da 5 piani per complessivi ca. 5.500 mq. abitabili su area di ca. 2.000 mq.
- Residenza CasAttiva (direttamente collegata al pad. Ambrosetti) composta da 4 piani per complessivi circa 1.500 mq abitabili.

Il padiglione Tomaso Ambrosetti è stato ristrutturato ed ampliato nel 2002 grazie al sostegno finanziario della Regione Lombardia (Fondi F.R.I.S.L.) e della Banca Credito Valtellinese.

Il padiglione contiene:

- la Residenza Sanitaria Assistenziale Tomaso Ambrosetti;
- il Centro Diurno Integrato per Anziani Ruggero Dell'Oca.

Il padiglione Paolo Paravicini è stato ristrutturato ed ampliato nel 2016 grazie al contributo "a fondo perso" di Euro 400.000,00 da parte di Regione Lombardia nell'ambito del Bando "Interventi Emblematici Maggiori anno 2011" organizzato dalla Fondazione Cariplo ed il sostegno finanziario della Banca Credito Valtellinese.

Il padiglione contiene:

- la Residenza Sanitaria Assistenziale Paolo Paravicini;
- le Cure Intermedie – Riabilitazione post acuti;
- il Nucleo Alzheimer

La residenza CasAttiva, inaugurata lo scorso 08 marzo 2023, in occasione della ricorrenza del centenario della posa della prima pietra del padiglione Ambrosetti, è stata realizzata grazie al contributo "a fondo perso" di Fondazione Cariplo nell'ambito del bando "Housing sociale per persone fragili" ed al sostegno di Banca Intesa SanPaolo (ex Banca Prossima) con il prestito obbligazionario solidale (senza interessi) Terzo Valore.

Nella nuova residenza saranno collocati:

- la Residenza Assistita Agnese Pelandrani;
- gli Alloggi Protetti per Anziani;
- l'Assistenza Domiciliare;
- il Centro Servizi alla Persona (Sportello per l'assistenza familiare);

Il complesso immobiliare assicura un sistema multi-servizi sanitari e socio-assistenziali di tipo residenziale, semiresidenziale e domiciliare a favore di persone, soprattutto anziane, prioritariamente residenti nel Distretto Sanitario di Morbegno.

I programmi futuri a livello immobiliare riguardano:

- la riqualificazione energetica dei padiglioni Ambrosetti e Paravicini attraverso l'accesso ai benefici fiscali previsti dal Superbonus / Sismabonus 110%, prorogato per le Onlus fino a tutto il 2025.
- l'intervento di riqualificazione del nucleo Alzheimer e creazione di nuovi spazi al padiglione Paolo Paravicini per il quale la Provincia di Sondrio ha già previsto un contributo "a fondo perso" nel programma AQST 2023.

Adeguamento dell'organizzazione interna dell'assistenza

Alla grave emergenza sanitaria da coronavirus sta seguendo una seconda emergenza legata alla mancanza di personale sanitario e di assistenza di base.

A fronte della nuova emergenza la Fondazione ha elaborato un nuovo Modello Organizzativo Assistenziale (M.O.A.) che prevede l'inserimento nelle attività di assistenza della figura dell'Operatore Socio Sanitario (OSS).

La Fondazione ha avviato una collaborazione con la scuola di formazione professionale ENAIP Lombardia – sede di Morbegno, per l'organizzazione di corsi gratuiti per la formazione di personale Ausiliario Socio Assistenziale da inserire nelle proprie strutture.

Si stanno infine valutando le nuove tecnologie introdotte nell'ambito dell'assistenza agli anziani quali l'armadio robotizzato per la preparazione della terapia farmacologica, il sistema di monitoraggio e sorveglianza dell'Ospite tramite sensori di movimento, ecc.

Ripresa delle attività e del valore dei servizi erogati

Il bilancio preventivo 2023 prevede un programma di obiettivi da raggiungere in termini di:

- saturazione dei posti letto nelle Unità d'Offerta residenziali;
- incremento del numero di assistiti nelle Unità d'Offerta diurne e domiciliari;
- incremento delle giornate di assistenza erogate;
- saturazione del valore dei diversi budget di accreditamento;
- monitoraggio delle ore di assistenza erogate (e dei minuti medi settimanali per Ospite);
- monitoraggio dei costi tramite budget mensili;
- sistema di incentivazione tramite premio produttività;
- avvio di nuove attività (prestazioni sanitarie a domicilio a pagamento, pasti al domicilio, ecc.).

Tutti gli obiettivi saranno oggetto di monitoraggio costante tramite report mensili da verificare e discutere in sede di periodica riunione dell'équipe sociosanitaria.

21) Attività diverse

La Fondazione non svolge attività diverse da quelle istituzionali.

22) Costi / proventi figurativi

Presso la struttura gestita dalla Fondazione si svolgono attività diverse di volontariato sociale a favore degli Ospiti residenti ed Utenti ricoverati.

I soggetti che svolgono attività di volontariato sono i seguenti:

- L'Organizzazione di Volontariato Amici della Casa di Riposo di Morbegno ODV per attività di supporto ai servizi di assistenza;
- il Reverendo Don Riccardo Curtoni per attività di assistenza religiosa;
- le Reverende Suore della Congregazione di santa Giovanna Antida per attività di assistenza religiosa;
- i Volontari per l'effettuazione di lavori di pubblica Utilità in convenzione con il Tribunale di Sondrio.

Si riporta la valorizzazione dei proventi figurativi da attività di volontariato dettagliata nella sezione proventi e oneri figurativi del bilancio.

Una descrizione dettagliata della attività è contenuta nel Bilancio Sociale della Fondazione.

I proventi derivano dalla valorizzazione delle ore di volontariato, mentre gli oneri sono costi effettivamente sostenuti.

PROVENTI E RICAVI FIGURATIVI	Anno 2020	Anno 2021	Anno 2022
1) Da attività di interesse generale	€ 54.372,36	€ 19.180,92	€ 29.669,66
2) Da attività diverse	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Totale proventi e ricavi figurativi:	€ 54.372,36	€ 19.180,92	€ 29.669,66
ONERI E COSTI FIGURATIVI	Anno 2020	Anno 2021	Anno 2022
1) Da attività di interesse generale	€ 14.139,99	€ 13.429,46	€ 17.729,82
2) Da attività diverse	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Totale oneri e costi figurativi:	€ 14.139,99	€ 13.429,46	€ 17.729,82
Avanzo / Disavanzo da proventi e oneri figurativi:	€ 40.232,37	€ 5.751,46	€ 11.939,84

23) Retribuzioni

I livelli retributivi lordi tra lavoratori dipendenti rispettano il rapporto di uno a otto come previsto dall'art. 16 del decreto legislativo n. 117/2017 e successive modificazioni ed integrazioni.

24) Raccolta fondi

La Fondazione nel 2022 a causa del persistere dell'emergenza epidemiologica da coronavirus covid-19, non ha svolto attività di raccolta fondi.

BILANCIO DI MISSIONE AL 31.12.2022

NOTA INTEGRATIVA

Si riportano sinteticamente informazioni sulla Fondazione ampiamente rappresentate nella relazione di missione.

INFORMAZIONI

La Fondazione Casa di Riposo Ambrosetti Paravicini Onlus è un'istituzione che persegue finalità di solidarietà sociale ponendosi al servizio degli anziani residenti prioritariamente nel territorio del Distretto sanitario di Morbegno.

MISSIONE DELL'ENTE

La Fondazione, come indicato nell'art. 3 del proprio Statuto, ha come propria missione *"l'erogazione di servizi sanitari e socio-assistenziali di tipo residenziale, semiresidenziale e domiciliare soprattutto a persone anziane prioritariamente residenti nel Distretto Sanitario di Morbegno"*.

ATTIVITA'

La Fondazione Casa di Riposo Ambrosetti Paravicini Onlus:

- è Ente Gestore Unico di una pluralità di Unità d'Offerta sociosanitarie in regime di accreditamento con il Sistema Sociosanitario di Regione Lombardia;
- è iscritta nell'elenco dei soggetti gestori per la presa in carico dei pazienti cronici e/o fragili;
- è iscritta nell'elenco dei soggetti erogatori di prestazioni sanitarie comprese nei set di riferimento per la presa in carico dei pazienti cronici e/o fragili.

La Fondazione gestisce direttamente le seguenti Unità d'Offerta sociosanitarie e sociali:

Unità d'Offerta di tipo residenziale

1. **Residenza Sanitaria Assistenziale – R.S.A. Tomaso Ambrosetti:**

- posti accreditati e a contratto:	60
- posti accreditati:	20
Totale:	80

2. **Residenza Sanitaria Assistenziale – R.S.A. Paolo Paravicini:**

- posti accreditati e a contratto:	68
- posti accreditati:	46
Totale:	114

3. **Nucleo Alzheimer in R.S.A. Paolo Paravicini:**

Nucleo di 18 posti letto accreditati in R.S.A. Paolo Paravicini.

4. **Posti definitivi in R.S.A. con retta solvente:**

Servizio di R.S.A. definitiva su posti letto accreditati non a contratto
Nr. 10 p.l. in R.S.A. Tomaso Ambrosetti e nr. 22 p.l. in R.S.A. Paolo Paravicini.

5. **Posti temporanei di sollievo con retta solvente:**

Servizio di R.S.A. temporanea di sollievo su posti letto accreditati non a contratto
Nr. 12 posti letto in R.S.A. Paolo Paravicini.

6. **Residenzialità Assistita:**

Progetto sperimentale di Regione Lombardia su posti letto accreditati non a contratto.
Nr. 10 posti letto in R.S.A. Tomaso Ambrosetti.

7. **Cure Intermedie – Riabilitazione Post Acuti**

Progetto sperimentale di Regione Lombardia su posti letto accreditati non a contratto.
Nr. 12 posti letto in R.S.A. Paolo Paravicini.

Unità d'Offerta di tipo semi-residenziale

8. Centro Diurno Integrato – C.D.I. Ruggero Dell'Oca:

Nr. 30 posti accreditati e a contratto, per anziani non autosufficienti.

Unità d'Offerta di tipo domiciliare

9. Assistenza Domiciliare Integrata A.D.I. ordinaria:

Servizio di assistenza infermieristica accreditato per gli ambiti territoriali di Morbegno-Chiavenna e Sondrio.

10. Unità di Cure Palliative Domiciliari (U.C.P. Dom.):

Servizio a favore di malati terminali accreditato per gli ambiti territoriali di Morbegno-Chiavenna e Sondrio.

11. R.S.A. Aperta:

Servizio di assistenza educativa, fisioterapica e socio assistenziale accreditato per gli ambiti territoriali di Morbegno-Chiavenna e Sondrio.

12. Ente Gestore ed Ente Erogatore cronicità:

Servizio per la presa in carico di pazienti cronici e fragili.

QUALIFICA DI ONLUS

La Fondazione ha acquisito la qualifica di Organizzazione Non Lucrativa di Utilità Sociale a seguito della Delibera della Giunta Regionale n. VII/16473 del 23.02.2004.

La qualifica di O.n.l.u.s. è confermata per:

- lo svolgimento di attività istituzionale di solidarietà sociale fra quelle previste dall'art. 10 del D. Lgs. n. 460/1997;
- l'erogazione di prestazioni sanitarie e socio-assistenziali rese a soggetti soprattutto anziani in condizione di non autosufficienza riconosciuta e documentata come grave come previsto dalla Risoluzione dell'Agenzia delle Entrate n. 146/2006;
- il rispetto di quanto previsto dalla Circolare del Ministero delle Finanze n. 48E del 18.11.2004 riferito a:
 - importo delle attività connesse, dove la retta a carico dell'Ospite è superiore del 50% di quanto l'ente percepisce complessivamente per l'assistenza, è inferiore dell'importo delle attività istituzionali;
 - lo stesso importo delle attività connesse è inferiore ai 2/3 (66%) dei costi generali;
- nessuna distribuzione di utili come indicato nella sentenza della Corte di Cassazione, Sez. Unite, n. 24883 del 9 ottobre 2008 che conferma il fine di solidarietà sociale "anche a prescindere dalla sussistenza di una situazione di svantaggio economico del beneficiario" richiedendosi che gli eventuali "utili stessi vengano impiegati per la realizzazione di attività istituzionali o connesse o che ... non vengano distribuiti".

ENTE DEL TERZO SETTORE

La Fondazione in conformità a quanto previsto dal D. Lgs. n. 117 del 03.07.2017 "Codice del Terzo Settore" sta adeguando il proprio Statuto al fine di iscriversi nel Registro Unico Nazionale Terzo Settore (R.U.N.T.S.) ed acquisire la qualifica di Ente del Terzo Settore (E.T.S.) con i conseguenti benefici fiscali previsti.

COMPOSIZIONE DEL BILANCIO DI MISSIONE

Il Bilancio di Missione è composto da:

- Stato Patrimoniale (Attivo e Passivo);
- Rendiconto gestionale a sezioni contrapposte (Oneri-Proventi) ed in forma scalare;
- Rendiconto finanziario (flussi di cassa);
- Relazione di missione;
- Nota integrativa;
- Relazione di controllo del Revisore dei conti.

PRINCIPI CONTABILI

Il Bilancio di Missione al 31.12.2022 è il 98° redatto secondo i principi della contabilità economica. Lo svolgimento dell'attività istituzionale ha esclusiva finalità di solidarietà sociale e non costituisce attività commerciale.

I proventi non concorrono a formare reddito imponibile ai fini fiscali ed eventuali utili della gestione non possono essere distribuiti.

In qualità di Onlus le erogazioni liberali a favore della Fondazione godono di benefici fiscali.

Quadro sistematico per la preparazione e la presentazione del Bilancio delle Organizzazioni non profit

Il presente bilancio al 31 dicembre 2022 si uniforma al 1° principio contabile per gli enti non profit, intitolato "Quadro sistematico per la preparazione e la presentazione del bilancio degli enti non profit" redatto dal tavolo tecnico costituito tra il Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili (CNDCEC), l'Agenzia per le Onlus e l'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

Il Principio contabile n. 1 per gli enti non profit:

- non definisce autonomi schemi di bilancio per gli enti non profit, ma fa riferimento agli schemi già predisposti dall'Agenzia per le Onlus con l'Atto di indirizzo "Linee guida e schemi per la redazione dei bilanci di esercizio degli enti non profit";
- introduce i postulati di bilancio che costituiscono i fondamenti e le regole di carattere generale cui devono uniformarsi i principi contabili applicati alle singole poste di bilancio;
- articola i postulati di bilancio in tre classi:
 - a) Assunzioni contabili:
 - continuità aziendale;
 - competenza economica.
 - b) Clausole generali:
 - chiarezza;
 - veridicità;
 - correttezza;
 - ricerca di un elevato livello di responsabilità rispetto al dovere di rendicontazione.
 - c) Principi generali:
 - comprensibilità;
 - imparzialità (neutralità);
 - significatività;
 - prudenza;
 - prevalenza della sostanza sulla forma;
 - comparabilità e coerenza;
 - verificabilità dell'informazione;
 - annualità;
 - principio del costo.

Alla luce dei postulati sopra indicati il Principio contabile n. 1 per gli enti non profit afferma i seguenti criteri di valutazione ammessi per la redazione del bilancio:

1. costo storico;
2. costo corrente;
3. presunto valore di realizzo.

CRITERI DI FORMAZIONE

Linee Guida per la redazione del Bilancio Sociale delle Organizzazioni non profit

Il bilancio è formato da stato patrimoniale, rendiconto gestionale e relazione di missione secondo le disposizioni contenute nel Decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali del 5 marzo 2020 "Adozione della modulistica di bilancio degli Enti del Terzo Settore" oltre alla nota integrativa di dettaglio delle singole poste contabili.

Negli anni precedenti la Fondazione per la redazione dei bilanci aveva seguito le "Linee guida e schemi per la redazione del bilancio sociale delle Organizzazioni non profit" predisposte dall'Agenzia per le Onlus, approvate dal Consiglio del 15 aprile 2011 quale atto di indirizzo ai sensi dell'art. 3, c. 1, lett. a) del D.P.C.M. 21 marzo 2001 n. 329.

CRITERI DI VALUTAZIONE

Nel redigere il presente bilancio si sono seguiti i principi della rappresentazione "veritiera e corretta" della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica della Fondazione. I criteri utilizzati nella valutazione delle singole voci sono la "prudenza" e la "competenza" nella prospettiva della continuazione dell'attività e della funzione economica degli elementi.

In particolare i criteri di valutazione adottati nella formazione del bilancio sono i seguenti:

IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE

Il valore dei terreni e dei fabbricati è risultante da perizia asseverata e capitalizza annualmente gli oneri accessori ed i costi per migliorie sostenuti nell'esercizio. Le altre immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto. I valori sono rettificati dai corrispondenti fondi ammortamento e le quote sono state calcolate considerando la destinazione, l'utilizzo e la durata residua del bene. I beni di valore unitario inferiore a Euro 516,46 sono stati interamente contabilizzati a costo nell'esercizio.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono oggetto di ammortamento diretto con l'aliquota del 33,33%.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono ammortizzate con la costituzione di appositi fondi ammortamento. Le aliquote di ammortamento annuali adottate sono le seguenti:

Fabbricati istituzionali:	1,50%	(al 50% dell'ammortamento ordinario)
Altri terreni e fabbricati:	non ammortizzati	
Impianti e macchinari:	15,00%	
Impianti sanitari:	15,00%	
Impianti televisivi:	30,00%	
Attrezzatura varia:	7,50%	(al 50% dell'ammortamento ordinario)
Attrezzatura sanitaria:	7,50%	(al 50% dell'ammortamento ordinario)
Attrezzatura alberghiera:	7,50%	(al 50% dell'ammortamento ordinario)
Mobili ed arredi:	6,00%	(al 50% dell'ammortamento ordinario)
Macchine d'ufficio:	20,00%	
Automezzi:	25,00%	

Le aliquote di ammortamento ridotte sono motivate dal fatto che:

- il fabbricato storico è originariamente giunto alla Fondazione per donazione determinando una rilevante differenza fra valore e costi sostenuti;
- le durate residue dell'immobile istituzionale sede, delle attrezzature e dei mobili ed arredi sono effettivamente più lunghe dei periodi di ammortamento previsti.

I terreni e gli immobili non strumentali all'attività istituzionale e locati o dati in comodato d'uso non vengono ammortizzati.

La Fondazione Casa di Riposo "Ambrosetti-Paravicini" ha assegnato in comodato d'uso gratuito un appartamento a favore della Comunità delle Suore della Carità di S. Giovanna Antida Thouret che prestano servizio spirituale presso la Casa di Riposo.

I mobili ed arredi comprendono letti, armadi e comodini inseriti nelle camere degli ospiti, funzionali e di elevata qualità che garantiscono un prolungato periodo di utilizzo.

Considerate le attuali condizioni, l'obsolescenza e l'utilizzo delle immobilizzazioni tecniche si confermano le seguenti durate residue prudentemente prevedibili:

Fabbricati istituzionali	almeno 80 anni
Impianti sanitari e diversi	almeno 6 anni
Impianti televisivi	almeno 4 anni
Attrezzatura varia, sanitaria ed alberghiera	almeno 8 anni
Mobili ed arredi	almeno 12 anni
Macchine d'ufficio	almeno 3 anni
Automezzi	almeno 3 anni

Immobilizzazioni Finanziarie

Le obbligazioni Rendita Italiana 5% sono iscritte al valore di mercato al momento della trasformazione in Fondazione.

Le azioni della Società Elettrica Morbegnese S.E.M. SpA, sono iscritte al valore di Euro 60,00 cadauna a seguito di rivalutazione del valore ex DL n. 70/20011 in base a perizia giurata di stima che ne ha stabilito il valore di mercato al 30.06.2012.

Le azioni della banca Credito Valtellinese sono iscritte al valore di carico.

RIMANENZE

Sono valutate al costo di acquisto.

CREDITI E DEBITI

Sono rilevati al loro valore nominale.

ATTIVITÀ FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI

Buoni Postali Ordinari

Buoni Postali Ordinari B.P.O. trentennali con scadenza 31.12.2025 valorizzati al 31.12.2019, per la quota di eredità del 75%, alla data del 31.12.2019 tramite simulazione valore a scadenza nel portale di Cassa Depositi e Prestiti.

RATEI E RISCOINTI

Sono determinati con il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

FONDO TFR

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità della Legge e dei contratti di lavoro vigenti. Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data del 31 dicembre ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto.

Come previsto dalla Legge 27 dicembre 2006 n. 296 (Legge finanziaria 2007) che ha anticipato l'entrata in vigore al 1° gennaio 2007 della riforma sulle pensioni disposta dal D. Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005, la Fondazione Casa di Riposo "Ambrosetti-Paravicini" Onlus ha provveduto a raccogliere le scelte di destinazione del TFR da parte dei lavoratori che per la quasi totalità hanno deciso di mantenere il proprio TFR in azienda.

La Fondazione avendo più di 50 dipendenti ha provveduto a trasferire il TFR al Fondo di Tesoreria INPS ed ai Fondi Pensione scelti dai dipendenti.

ATTIVITA'

A) IMMOBILIZZAZIONI

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2022	Variazione
16.128.672,27	16.332.894,38	204.222,11

Nel dettaglio:

I. Immobilizzazioni immateriali

Concessioni, licenze, marchi e diritti simili

Descrizione	Importo
Valore al 31/12/2022	3.835,34
Software	3.835,34

Licenze per programmi software gestionali.

II. Immobilizzazioni materiali

Terreni e fabbricati

Descrizione	Importo
Valore al 31/12/2021	19.397.924,75
Fabbricato sede Ambrosetti	9.880.329,87
Fabbricato sede Paravicini	8.772.334,64
Fabbricato sede CasAttiva	730.619,49
Altri fabbricati	0,00
Terreni	14.640,75
Ammortamenti precedenti	4.795.422,38
Fabbricato sede Ambrosetti	3.239.277,31
Fabbricato sede Paravicini	1.556.145,07
Fabbricato sede CasAttiva	0,00
Altri fabbricati	0,00
Terreni	0,00
Saldo al 01/01/2022	14.602.502,37
Acquisizioni dell'esercizio	128.212,95
Fabbricato sede Ambrosetti	109.712,67
Fabbricato sede Paravicini	0,00
Fabbricato CasAttiva	18.500,28
Altri fabbricati	0,00
Terreni	0,00
Vendite dell'esercizio	0,00
Fabbricato sede Ambrosetti	0,00
Fabbricato sede Paravicini	0,00
Altri fabbricati	0,00
Terreni	0,00
Ammortamenti dell'esercizio	281.420,69
Fabbricato sede Ambrosetti	149.850,66
Fabbricato sede Paravicini	131.570,03
Altri fabbricati	0,00
Terreni	0,00
Saldo al 31/12/2022	14.449.294,63

Fabbricato istituzionale sede Ambrosetti

Il valore del fabbricato istituzionale sede Ambrosetti al lordo degli ammortamenti è determinato come segue:

Fabbricato istituzionale sede Ambrosetti		9.990.042,54
Valore iniziale di perizia anno 2004	8.303.800,00	
Incremento storico del valore	1.576.529,87	
Incremento dell'esercizio 2022	109.712,67	

L'incremento del valore è relativo a:

- finitura delle camere al 1° piano ala sud-est nel 2007;
 - sistemazione giardini fonte via Paravicini nel 2009;
 - copertura della corte interna (foyer) nel 2010;
 - sistemazione giardini lato sud con recinzione lato ospedale nel 2012;
 - realizzazione dell'area ecologica nel 2017;
- oltre ad opere di manutenzione straordinaria sull'immobile.

Fabbricato istituzionale sede Paravicini

Il valore del fabbricato istituzionale sede Paravicini al lordo degli ammortamenti è determinato come segue:

Fabbricato istituzionale sede Paravicini		8.772.334,64
Valore iniziale di perizia anno 2004	2.956.300,00	
Incremento storico del valore	5.816.034,64	
Incremento dell'esercizio 2022	0,00	

L'incremento del valore è relativo a:

- opere di ampliamento e ristrutturazione del padiglione (da 52 a 114 posti letto) nel 2016;
 - sistemazione del parcheggio interno nel 2017;
- oltre ad opere di manutenzione straordinaria sull'immobile.

Fabbricato istituzionale sede CasAttiva

Il valore del fabbricato CasAttiva rinvia dai costi di acquisto degli immobili: ex Bernasconi acquistato nel 2018 ed ex Moroni acquistato nel 2019 più spese tecniche di acquisto.

Il valore del fabbricato istituzionale sede CasAttiva per il quale non sono stati calcolati ammortamenti in quanto in ristrutturazione, è determinato come segue:

Fabbricato istituzionale sede CasAttiva		749.119,77
Acquisto immobile ex Bernasconi	420.000,00	
Acquisto immobile ex Moroni	310.000,00	
Spese tecniche di acquisto	19.119,77	

L'immobile è in corso di ristrutturazione ed ampliamento per la realizzazione di:

- una Residenza sociale (Comunità Alloggio Sociale Anziani-CASA) per persone anziane (12 posti letto)
- tre Mini Alloggi protetti (6 posti letto)
- uno Sportello per l'assistenza familiare (Centro Servizi alla persona)

Terreni

Il valore iniziale di perizia anno 2004 dei terreni è determinato come segue:

Terreni agricoli		14.640,75
Comune di Morbegno	2.820,00	
Comune di Morbegno (Campovico)	5.214,60	
Comune di Cino	754,00	
Comune di Civo	1.635,00	
Comune di Dubino	198,00	
Comune di Mantello	2.849,15	
Comune di Rogolo	1.170,00	

Con riferimento alla Risoluzione n. 96E/2006 dell'Agenzia delle Entrate si distinguono gli immobili istituzionali dell'ente e quindi "relativi all'impresa" da quelli estranei:

Immobili Istituzionali relativi all'impresa		Valore
Immobile istituzionale sede Ambrosetti		6.600.914,57
Via Paravicini, 16 - 23017 Morbegno (So)	9.990.042,54	
Fondo ammortamento	<u>3.389.127,97</u>	
Immobile istituzionale sede Paravicini		7.084.619,54
Via Morelli, 5 - 23017 Morbegno (So)	8.772.334,64	
Fondo ammortamento	<u>1.687.715,10</u>	
Immobile istituzionale sede CasAttiva		749.119,77
Via Stelvio 142-144-146 Morbegno (So)	749.119,77	
Fondo ammortamento	<u>0,00</u>	
	Valore:	<u>14.434.653,88</u>

Terreni estranei all'impresa		Valore
Terreni agricoli vari		
Comuni del Mandamento di Morbegno (SO)	14.640,75	
	Valore:	<u>14.640,75</u>

In sintesi si riporta il valore complessivo delle proprietà immobiliari della Fondazione al netto dei fondi di ammortamento:

Descrizione	Importo
Immobili istituzionali sedi della Fondazione	14.434.653,88
Terreni estranei all'impresa	14.640,75
Totale terreni e fabbricati:	<u>14.449.294,63</u>

Impianti e macchinari

Seguendo le indicazioni regionali per la ripartizione dei costi in scheda struttura nelle diverse Unità d'Offerta sociosanitarie gli impianti e macchinari sono stati ridefiniti in:

- impianti sanitari;
- impianti specifici di cucina;
- impianti specifici di lavanderia;
- impianti specifici di pulizia;
- impianti generici.

	Descrizione	Importo
Valore al 31/12/2021		117.097,10
	Impianti sanitari	5.910,00
	Impianti specifici di cucina	0,00
	Impianti specifici di lavanderia	4.227,60
	Impianti specifici di pulizia	16.942,80
	Impianti generici	90.016,70
Ammortamenti precedenti		91.250,10
	Impianti sanitari	5.910,00
	Impianti specifici di cucina	0,00
	Impianti specifici di lavanderia	4.227,60
	Impianti specifici di pulizia	16.942,80
	Impianti generici	64.169,70
Saldo al 01/01/2022		25.847,00
Acquisizioni dell'esercizio		14.036,10
	Impianti sanitari	0,00
	Impianti specifici di cucina	0,00
	Impianti specifici di lavanderia	0,00
	Impianti specifici di pulizia	0,00
	Impianti generici	14.036,10
Ammortamenti dell'esercizio		7.876,05
	Impianti sanitari	0,00
	Impianti specifici di cucina	0,00
	Impianti specifici di lavanderia	0,00
	Impianti specifici di pulizia	0,00
	Impianti generici	7.876,05
Saldo al 31/12/2022		32.007,05

L'importo di € 7.876,05 di acquisto nuovi impianti generici è relativo a:

- manutenzione straordinaria ascensori del padiglione Tomaso Ambrosetti.

Attrezzature

Seguendo le indicazioni regionali per la ripartizione dei costi in scheda struttura nelle diverse Unità d'Offerta sociosanitarie gli impianti e macchinari sono stati ridefiniti in:

- attrezzatura sanitaria;
- attrezzatura specifica di cucina;
- attrezzatura specifica di lavanderia;
- attrezzatura specifica di pulizia;
- attrezzatura generica.

Descrizione	Importo
Valore al 31/12/2021	722.604,76
Attrezzatura sanitaria	337.295,11
Attrezzatura specifica cucina	280.014,22
Attrezzatura specifica lavanderia	10.309,85
Attrezzatura specifica pulizia	51.130,08
Attrezzatura generica	43.855,50
Ammortamenti precedenti	617.711,25
Attrezzatura sanitaria	302.861,73
Attrezzatura specifica cucina	261.601,16
Attrezzatura specifica lavanderia	6.345,81
Attrezzatura specifica pulizia	21.627,22
Attrezzatura generica	25.275,33
Saldo al 01/01/2022	104.893,51
Acquisizioni dell'esercizio	6.751,48
Attrezzatura sanitaria	0,00
Attrezzatura specifica cucina	1.238,30
Attrezzatura specifica lavanderia	0,00
Attrezzatura specifica pulizia	0,00
Attrezzatura generica	5.513,18
Ammortamenti dell'esercizio	13.054,03
Attrezzatura sanitaria	2.975,57
Attrezzatura specifica cucina	1.767,81
Attrezzatura specifica lavanderia	773,24
Attrezzatura specifica pulizia	3.834,75
Attrezzatura generica	3.702,66
Saldo al 31/12/2022	98.590,96

L'incremento del valore delle attrezzature specifiche di cucina di € 1.238,30 riguarda l'acquisto di mixer frullatore professionale.

L'incremento del valore delle attrezzature generiche di € 5.513,19 riguarda l'acquisto di impianto di videoconferenza mobile.

Altri Beni

Descrizione	Importo
Valore al 31/12/2021	1.251.826,74
Mobili e arredi	998.630,26
Macchine d'ufficio	168.746,48
Automezzi	84.450,00
Ammortamenti precedenti	862.935,59
Mobili e arredi	647.839,58
Macchine d'ufficio	132.808,51
Automezzi	82.287,50
Saldo al 01/01/2022	388.891,15
Acquisizioni dell'esercizio	54.562,62
Mobili e arredi	26.218,41
Macchine d'ufficio	9.894,20
Automezzi	18.450,01
Ammortamenti dell'esercizio	81.409,81
Mobili e arredi	61.490,92
Macchine d'ufficio	13.143,89
Automezzi	6.775,00
Saldo al 31/12/2022	362.043,96

Il valore complessivo degli altri beni è il seguente:

Descrizione	Importo
Mobili e arredi	315.518,17
Macchine d'ufficio	32.688,28
Automezzi	13.837,51
Totale:	362.043,96

L'incremento del valore dei mobili e arredi di € 26.218,41 riguarda il nuovo arredamento delle medicherie in RSA Tomaso Ambrosetti, nuovi armadietti per gli spogliatoi e le panchine per il giardino su via Paravicini. L'incremento del valore delle macchine d'ufficio di € 9.894,20 riguarda l'acquisto di nuovi PC e monitor. L'incremento del valore degli automezzi di € 18,450,01 riguarda l'acquisto di due nuove auto (Fiat Punto Van e Fiat Panda) per l'Assistenza Domiciliare.

Immobilizzazioni in corso ed acconti

Ristrutturazione immobile istituzionale sede CasAttiva	Importo
Spede di progettazione	58.560,00
Spese tecniche e direzione lavori	70.355,66
Spese occupazione area di cantiere	37.999,68
Lavori di ristrutturazione ed ampliamento - 1° S.A.L.	117.979,27
Lavori di ristrutturazione ed ampliamento - 2° S.A.L.	102.020,73
Lavori di ristrutturazione ed ampliamento - 3° S.A.L.	110.000,00
Lavori di ristrutturazione ed ampliamento - 4° S.A.L.	110.000,00
Lavori di ristrutturazione ed ampliamento - 5° S.A.L.	110.000,00
Lavori di ristrutturazione ed ampliamento - 6° S.A.L.	110.000,00
Lavori di ristrutturazione ed ampliamento - 7° S.A.L.	110.000,00
Lavori di ristrutturazione ed ampliamento - 8° S.A.L.	110.000,00
Lavori di ristrutturazione ed ampliamento - 9° S.A.L.	110.000,00
Lavori di ristrutturazione ed ampliamento - 10° S.A.L.	110.000,00
Lavori di ristrutturazione ed ampliamento - 11° S.A.L.	110.000,00
Totale:	1.376.915,34

Immobilizzazioni in corso relative ai lavori di ristrutturazione ed ampliamento dell'immobile istituzionale sede CasAttiva.

Ristrutturazione immobile istituzionale sede Ambrosetti	Importo
Acconto impianto di chiamate di emergenza inl	9.570,90
Totale:	9.570,90

Immobilizzazioni in corso relative ai lavori di rifacimento dell'impianto di chiamate di emergenza infermieristica.

Il valore complessivo delle immobilizzazioni in corso ed acconti è il seguente:

Descrizione	Importo
Ristrutturazione immobile istituzionale sede CasAttiva	1.376.915,34
Acconto impianto di chiamate di emergenza pad. Ambrosetti	9.570,90
Totale immobilizzazioni in corso ed acconti:	1.386.486,24

La Fondazione sta usufruendo dei benefici fiscali previsti dal Superbonus 110% per la riqualificazione energetica dell'immobile CasAttiva. L'importo dei S.A.L. 12-13-14 è stato contabilizzato con sconto in fattura a saldo zero.

Lavori di ristrutturazione ed ampliamento - 12° S.A.L.	110.000,00
Lavori di ristrutturazione ed ampliamento - 13° S.A.L.	110.000,00
Lavori di ristrutturazione ed ampliamento - 14° S.A.L.	105.830,95
Totale sconto in fattura:	325.830,95

III. Immobilizzazioni finanziarie

Altri titoli		Variazione
Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2022	
636,20	636,20	0,00

Trattasi dei seguenti titoli:

Titolo	Q.tà	Valore	Quota %	Totale
Obbligazioni Ordinarie				
Rendita Italiana 5%	1	77,47	100%	77,47
Titoli Azionari				
Azioni S.E.M. SpA	9	60,00	100%	540,00
Azioni Credito Valtellinese	1	8,73	100%	8,73
Azione CreValt ex aumento capitale	1	10,00	100%	10,00
Totale:				636,20

Le azioni della Società Elettrica Morbegnese S.E.M. SpA sono state rivalutate in base all'art. 7 c. 2 del DL 13.5.2011 n. 70 (Decreto Sviluppo) che aveva riaperto i termini per la rivalutazione delle partecipazioni non negoziate in mercati regolamentati prevista dagli artt. 5 e 7 della L. 28.12.2011 n. 448 (Finanziaria 2002). Il nuovo valore fa riferimento a perizia giurata del 19.06.2012, redatta dal Dott. Alfonso Rapella, commercialista in Morbegno) è stata di Euro 60,00 ad azione.

B) ATTIVO CIRCOLANTE

I. Rimanenze

	Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2022	Variazione
	58.825,20	44.014,83	-14.810,37
Trattasi di:			
Descrizione	Importo		
Farmaci	17.393,20		
Articoli sanitari	8.043,57		
Prodotti igiene personale	1.058,47		
Ausili per incontinenti	4.296,26		
Articoli di pulizia	839,75		
Generi alimentari	4.265,17		
Cancelleria	4.493,50		
Chincaglieria da cucina	584,14		
Alimentazione enterale	566,50		
Dispositivi di Protezione Individuale (DPI)	2.092,02		
Prodotti di sanificazione	382,25		
Totale rimanenze:	44.014,83		

Le rimanenze finali sono valutate analiticamente al costo di acquisto (LI-FO).

II. Crediti

	Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2022	Variazione
	735.844,35	552.766,33	-183.078,02
Il saldo è così suddiviso:			
Descrizione	Importo		
Crediti verso clienti	10.965,84		
Crediti verso Ospiti ed Utenti	22.339,84		
Crediti verso Comuni del Mandamento (Fondo svalutazione crediti)	8.626,00		
	-20.000,00		
Crediti tributari	35.390,85		
verso Tesoreria INPS	4.120,04		
verso INPS per malattia, ecc.	13.753,47		
verso INPS per permessi, ecc.	17.517,34		
Crediti v/ altri per fatture da emettere	476.199,04		
verso ATS della Montagna	486.409,64		
verso Comuni del Mandamento	0,00		
Note di credito da emettere			
Vs ATS della Montagna	-10.210,60		
Note di credito da ricevere	0,00		
Totale:	522.555,73		

La Fondazione non ha crediti esigibili oltre l'esercizio successivo.

I crediti diversi per fatture da emettere sono verso:

- ATS della Montagna per contributi di accreditamento relativi all'anno 2022;
- Comuni del Mandamento per integrazione rette di degenza.

Le note di credito da emettere sono verso:

- ATS della Montagna per restituzione anticipo di contributi di accreditamento relativi all'anno 2022.

Il fondo svalutazione crediti pari a € 20.000,00 ha carattere cautelativo a fronte di crediti "non esigibili".

Il saldo delle fatture da emettere verso ATS della Montagna per contributi di accreditamento e verso i Comuni per integrazione rette di degenza relativi all'anno 2022 è così suddiviso:

Descrizione	Importo
Crediti per contributi di accreditamento saldo 2022	224.895,50
- Accreditamento RSA T. Ambrosetti	42.557,90
- Accreditamento RSA P. Paravicini	13.400,00
- Extra budget Stati Vegetativi / SLA	19.163,80
- Voucher Residenza Assistita	40.084,00
- Accreditamento Cure Intermedie	36.303,00
- Accreditamento CDI R. Dell'Oca	15.695,40
- Nota di credito Accreditamento ADI	-10.310,60
- Accreditamento Cure Palliative	0,00
- Voucher RSA Aperta	68.002,00
Crediti per integrazione accreditati ex L. 24/2020	196.500,00
- Accreditamento RSA T. Ambrosetti	64.344,00
- Accreditamento RSA P. Paravicini	73.008,00
- Voucher Residenza Assistita	0,00
- Accreditamento Cure Intermedie	12.552,00
- Accreditamento CDI R. Dell'Oca	4.524,00
- Accreditamento ADI	31.032,00
- Accreditamento Cure Palliative	0,00
- Voucher RSA Aperta	11.040,00
Contributo ex L. 175/2022 "Caro Energia" (max 0,8% budget)	25.792,55
- Contributo "Caro Energia" ex L. 175/2022	25.792,55
Crediti per integrazione posto letto libero Covid-19	15.564,90
- RSA T. Ambrosetti	3.039,30
- RSA P. Paravicini	12.525,60
Crediti per fatture da emettere vs/ Comuni	13.346,09
- Comuni del Mandamento	13.346,09
Totale:	476.099,04

I crediti verso altri sono vs INPS riferiti a:

- versamento TFR a Tesoreria INPS;
- rimborsi in corso per malattia, maternità e permessi del personale dipendente.
- permessi del personale e altri.

III. Attività finanziarie non immobilizzate

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2022	Variazione
94.822,89	94.822,89	0,00

Trattasi dei seguenti titoli:

Titolo	Q.tà	Valore	Quota %	Totale
Altri titoli d'investimento				
BPO Q 158401505 de 24.01.1995	1	4.078,40	75%	3.058,80
BPO Serie Q 35 del 24.01.1995	1	20.392,02	75%	15.294,02
BPO Serie Q 36 del 24.01.1995	1	20.392,02	75%	15.294,02
BPO Serie Q 37 del 24.01.1995	1	20.392,02	75%	15.294,02
BPO Serie Q 38 del 24.01.1995	1	20.392,02	75%	15.294,02
BPO Serie Q 42 del 13.02.1995	1	20.392,02	75%	15.294,02
BPO Serie Q 43 del 13.02.1995	1	20.392,02	75%	15.294,02
Totale:				94.822,89

Trattasi di Buoni Postali Ordinari rinvenienti dal lascito testamentario della Benefattrice Agnese Pelandrani. B.P.O. trentennali, scadenza 31.12.2025, rendimento del 12,00% con accordo con la coerede di incasso anticipato solo su richiesta di una delle parti.

B.P.O. valorizzati al 31.12.2019, per la quota di eredità del 75%, alla data del 31.12.2019 tramite simulazione valore a scadenza nel portale di Cassa Depositi e Prestiti.

IV. Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2022	Variazione
1.427.091,10	1.415.964,68	-11.126,42

La Fondazione è titolare dei seguenti rapporti di conto corrente bancario:

- c/c n. 9071 rubricato "Gestione" presso la Banca tesoriera Credito Valtellinese per la gestione ordinaria;
- c/c n. 170408 rubricato "Gestione" presso Banca Intesa SanPaolo (ex Banca Prossima) per la gestione ordinaria;
- c/c n. 8026 rubricato "Patrimonio" presso Banca Credito Valtellinese per la gestione di operazioni straordinarie.
- c/c n. 143910 rubricato "Patrimonio" presso Banca Intesa SanPaolo (ex Banca Prossima) per la gestione straordinaria appalto CasAttiva 2018.

I saldi sono così composti:

Descrizione	Importo
Saldo c/c n. 15272437 "Gestione" presso Credit Agricole	638.950,81
Saldo c/c n. 170408 "Gestione" presso Banca Intesa SanPaolo	155.630,40
Saldo c/c n. 15248690 "Patrimonio" presso Credit Agricole	34.251,04
Saldo c/c n. 143910 "Patrimonio" presso Banca Intesa SanPaolo	584.621,40
Totale depositi bancari:	1.413.453,65
Denaro e valori in cassa	2.511,03
Totale disponibilità liquide:	1.415.964,68

C) Ratei e risconti

Il saldo è così composto:

Descrizione	Importo
Nessuno	0,00

PASSIVITA'

A) Patrimonio

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2022	Variazione
14.017.839,37	14.343.069,94	325.230,57

Nella tabella che segue si dettagliano i movimenti del patrimonio netto:

Descrizione	31/12/2021	31/12/2022	Variazione
Fondo di dotazione	12.500.000,00	12.500.000,00	0,00
Patrimonio vincolato	375.162,68	431.162,68	-56.000,00
Riserve vincolate	375.162,68	431.162,68	56.000,00
Patrimonio libero	1.163.629,83	1.555.176,69	-391.546,86
Riserve attività istituzionali	1.163.629,83	1.555.176,69	391.546,86
Altre riserve	0,00	0,00	0,00
Avanzo/disavanzo gestione	-20.953,14	-143.269,43	-122.316,29
TOT. PATRIMONIO NETTO:	14.017.839,37	14.343.069,94	325.230,57

Nel 2016 si è proceduto all'aumento del Fondo di dotazione a 12.500.000,00 consolidando una quota di riserve statutarie.

Nel 2019 sono state contabilizzate a riserve statutarie per attività istituzionali le disponibilità finanziarie rinvenienti dal lascito testamentario della Benefattrice Agnese Pelandrani pari a Euro 670.299,53.

Nel 2020 sono state contabilizzate a riserve statutarie per attività istituzionali le disponibilità finanziarie rinvenienti da erogazioni liberali, contributi privati e pubblici pari a Euro 217.020,00

Nel 2021 sono state contabilizzate:

- a riserve statutarie per attività istituzionali le disponibilità finanziarie rinvenienti da erogazioni liberali, contributi privati e pubblici pari a Euro 297.160,00;
- a riserve vincolate le disponibilità finanziarie destinate alla realizzazione del progetto CasAttiva 2018.

Nel 2022 sono state contabilizzate:

- a riserve statutarie per attività istituzionali le disponibilità finanziarie rinvenienti da erogazioni liberali, contributi privati e pubblici pari a Euro 468.500,00;
- integrate riserve vincolate alla realizzazione del progetto CasAttiva per Euro 56.000,00.

Nel dettaglio:

Descrizione	Importo
Contributo Fondazione Cariplo (50% housing sociale CasAttiva)	186.000,00
Contributo Provincia di Sondrio (10% ex AQST 2021)	200.000,00
Contributo Fondazione Cariplo (Saldo 20% Lets Go CDI)	12.000,00
Contributi Ministeriali a sostegno ETS	9.000,00
Contributo Comunità Montana di Morbegno	5.000,00
Contributo da Comune di Morbegno	15.000,00
Contributi da privati a favore CasAttiva	41.500,00
Totale erogazioni liberali e contributi:	468.500,00
Girofondi ad integrazione riserve vincolate progetto CasAttiva	56.000,00
Copertura disavanzo esercizio 2021	20.953,14
Totale decremento riserve statutarie:	391.546,86

Il Disavanzo di gestione dell'esercizio precedente pari a € -20.953,14 è stato imputato a Riserve per attività istituzionali.

B) Fondi Rischi ed oneri

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2022	Variazione	
700.000,00	500.000,00	-200.000,00	
Descrizione	31/12/2021	31/12/2022	Variazione
Fondo c/ rinnovo CCNL	500.000,00	400.000,00	-100.000,00
Fondo incentivante	100.000,00	100.000,00	0,00
Fondo rischi futuri	100.000,00	0,00	-100.000,00
Totale Fondi	700.000,00	500.000,00	-200.000,00

L'importo del fondo c/rinnovo contrattuale è di € 400.000,00 pari a circa l'8% del monte stipendi al personale dipendente.

La Fondazione, tramite il Contratto Integrativo Aziendale di 2° livello, riconosce al personale dipendente i seguenti premi incentivanti di risultato legati al raggiungimento del risultato gestionale fissato nel bilancio preventivo:

- al personale dipendente operai ed impiegati con ccnl Uneba il premio di risultato previsto dall'art. 4 del Contratto Integrativo Regionale.
- al personale dipendente operai ed impiegati con ccnl Uneba (personale infermieristico escluso) una maggiorazione del 50% "una tantum" anno 2022 del premio di risultato previsto dall'art. 4 del Contratto Integrativo Regionale.
- a tutto il personale operai ed impiegati (con ccnl Uneba e EE.LL.) un premio aggiuntivo di risultato.
- a tutto il personale Quadro Direttivo e Dirigente (con ccnl Uneba e EE.LL.) un premio di risultato.

L'accantonamento al fondo incentivante fa riferimento ai premi erogati l'anno precedente secondo i parametri e le modalità fissate nel Contratto Integrativo Aziendale di 2° livello sottoscritto con le Organizzazioni Sindacali.

Il fondo rischi diversi è stato chiuso ed utilizzato per accantonamento a Fondo c/rinnovo ccnl e Fondo incentivante.

C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2022	Variazione
144.851,01	134.667,79	-10.183,22

Si dettaglia la movimentazione del fondo TFR:

Descrizione	Importo
T.F.R. al 31/12/2021	144.851,01
Integrazione del fondo	0,00
Quote trasferimento tesoreria INPS	0,00
Quote T.F.R. liquidate nel 2022	-21.329,67
Accantonamento TFR maturato	316,14
Rivalutazione	13.048,57
Imposta sostitutiva su rivalutazione	-2.218,26
Trattenute previdenziali	0,00
T.F.R. al 31/12/2022	<u>134.667,79</u>

Il fondo T.F.R. accantonato rappresenta l'effettivo debito della Fondazione al 31/12/2022 verso i propri dipendenti ed accantonato presso la Fondazione.

Come previsto dalla Legge 27.12.2006 n. 296 (Legge finanziaria 2007) la Fondazione ha provveduto a trasferire il TFR al Fondo di Tesoreria INPS ed ai Fondi Pensione.

D) Debiti

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2022	Variazione
3.554.047,95	3.424.660,18	-129.387,77

Il saldo è così suddiviso:

Descrizione	Importo
Debiti verso banche breve termine	0,00
Debiti verso banche a medio termine	2.217.199,74
Mutuo chirografario C. Agricole	1.009.622,75
Prestito obbligazionario T.V.	328.787,99
Mutuo garanzia statale C. Agricole	439.393,13
Mutuo garanzia statale B. Intesa	439.395,87
Debiti verso altri finanziatori	27.625,00
Finanziamento c/terzi	27.625,00
Totale debiti medio lungo termine:	2.244.824,74
Debiti verso Fornitori	278.186,45
Società Elettrica Morbegno Srl	36.010,12
Codazzi Impianti Elettrici Srl	32.913,80
La Roncaiola Srl	28.207,90
Gherardi Srl	23.079,58
Coop. Sociale Orizzonte	21.983,13
Serenity SpA	14.455,23
AVA Srl	10.857,44
TA Cleaning di Tarabini	10.329,74
Latteria Sociale Valtellina SCA	10.122,31
Fornitori diversi	90.227,20
Debiti per fatture da ricevere	66.847,54
Utenze teleriscaldamento	54.323,76
Utenze Energia Elettrica	8.846,31
Rifiuti speciali	1.116,78
Liberi professionisti	2.332,00
Spese affitto immobili	228,69
Totale debiti verso fornitori:	345.033,99
Debiti tributari	41.567,49
Ritenute IRPEF dipendenti	40.120,39
Ritenute IRPEF professionisti	1.447,10
Debiti v/ istituti di previdenza	223.883,49
verso INPS	165.674,78
verso INPDAP	23.368,72
verso INAIL	0,00
verso Fondo Tesoreria INPS	29.890,28
Fondi prev.li diversi	4.949,71
Debiti v/ dipendenti e collaboratori	565.745,72
Debiti v/ personale dipendente	292.410,55
Debiti c/ferie maturate non godute	273.335,17
Altri debiti	0,00
Altri debiti	3.604,75
verso Organizzazioni Sindacali	1.974,75
Debiti c/cessione stipendio	570,00
Cauzioni passive	1.060,00
Altri debiti	0,00
Totale altri debiti breve termine:	834.801,45
TOTALE DEBITI	3.424.660,18

La Fondazione non ha indebitamento a breve termine con il sistema bancario.

Il mutuo chirografario della Banca Credit Agricole si compone di tre "tranches" di finanziamenti della Banca Credito Valtellinese di originari € 500.000,00 ciascuno con scadenza 15 anni:

Descrizione	Debito residuo
N. 68468 - € 500.000,00 - 15 anni scad. 05.01.2032 - Tasso fisso 2,61%	336.990,92
N. 68470 - € 500.000,00 - 15 anni scad. 05.01.2032 - Tasso fisso 2,99%	337.387,29
N. 68471 - € 500.000,00 - 15 anni scad. 05.01.2032 - Tasso fisso 2,84%	335.244,54
Totale:	1.009.622,75

Il prestito obbligazionario senza interessi Terzo Valore garantito da Banca Intesa SanPaolo (ex Banca Prossima) è nei confronti dei sostenitori del progetto di realizzazione di Residenza Sociale, Mini Alloggi Protetti e Sportello per l'Assistenza Familiare denominato CasAttiva 2018. Si tratta di prestito senza interessi da rimborsare in 10 anni con 20 rate semestrali costanti, ultima scadenza aprile 2029.

Il debito residuo del prestito obbligazionario è il seguente:

Descrizione	Debito residuo
PrestoBene terzo Valore Residenza Sociale CasAttiva	88.400,00
PrestoBene Terzo Valore Centro Servizi alla Persona	75.725,00
Finanziamento Terzo Valore Residenza Sociale ex B. Prossima	113.997,44
Finanziamento Terzo Valore Centro Servizi ex B. Prossima	50.665,55
Totale:	328.787,99

A fronte della riduzione di liquidità causata dall'emergenza covid-19 la Fondazione ha perfezionato con le banche relazionanti n. 02 finanziamenti con garanzia statale di Euro 500.000,00 cadauno.

Finanziamenti in base a quanto previsto nel Decreto Legge n. 23 del 08.04.2020 Liquidità: "Misure urgenti in materia di accesso al credito e di adempimenti fiscali per le imprese, di poteri speciali nei settori strategici, nonché interventi in materia di salute e lavoro, di proroga di termini amministrativi e processuali" a valere sul fondo di garanzia per le piccole medie imprese (P.M.I.) ex Legge n. 662/1996.

I finanziamenti hanno un periodo iniziale di preammortamento di 18 mesi fino al 30.06.2022 e successivo ammortamento di 4 anni, tasso variabile 1,75%.

Descrizione	Debito residuo
Mutuo B. Intesa gar. statale 4 anni 1.7.22-30.4.26 - Tasso var. 1,75%	439.395,87
Mutuo C. Agricole gar. statale 4 anni 1.7.22-30.4.26 - Tasso var. 1,75%	439.393,13
Totale:	878.789,00

Il finanziamento c/terzi di residui Euro 29.750,00 è nei confronti della ditta Quadrio Gaetano Costruzioni SpA, impresa appaltatrice e sostenitrice del progetto CasAttiva 2018. Si tratta di prestito senza interessi da rimborsare, come per Terzo Valore in 10 anni con 20 rate semestrali costanti di Euro 2.125,00 ciascuna, ultima scadenza aprile 2029.

TOTALE DEBITI A MEDIO TERMINE VERSO BANCHE **2.217.199,74**

Si dettaglia l'importo delle rate dei finanziamenti con scadenza entro 12 mesi:

Descrizione	Debito residuo
Mutuo chirografo Credit Agricole n. 68468	32.326,14
Mutuo chirografo Credit Agricole n. 68470	32.156,19
Mutuo chirografo Credit Agricole n. 68471	32.477,27
PrestoBene Terzo Valore Privati	25.250,00
PrestoBene Terzo Valore Banca Intesa	20.272,84
Mutuo B. Intesa garanzia statale	122.809,63
Mutuo C. Agricole garanzia statale	122.812,81
Totale debiti v/banche per rate scadenti entro l'esercizio successivo:	388.104,88

TOTALE DEBITI V/ BANCHE ESIGIBILI OLTRE ESERCIZIO SUCCESSIVO **1.829.094,86**

Fra i debiti verso fornitori si indicano:

- la Società Elettrica Morbegno Srl che fornisce energia elettrica e teleriscaldamento;
- la ditta Codazzi Impianti Elettrici che ha rifatto l'impianto di chiamate di emergenza ospedaliera al padiglione Ambrosetti;
- Le Ditte La Roncaiola Srl che svolge il servizio di noleggio e lavaggio biancheria piana e la Coop. Sociale Orizzonte che svolge il servizio di lavaggio biancheria degli Ospiti;
- la ditta Gherardi Srl che fornisce generi alimentari;
- la ditta Serenity Srl fornitore dei presidi di assorbenza;
- la ditta AVA Srl fornitore di carni;
- la ditta TA Cleaning che fornisce prodotti di pulizia;
- la Latteria Sociale di Delebio fornitore di formaggi e latticini.

Il debito verso il personale dipendente è relativo al pagamento degli stipendi relativi al mese di dicembre. Il debito per ferie pregresse e non godute accumulatosi anche a seguito dell'emergenza sanitaria per epidemia da coronavirus covid-19 è così composto:

Descrizione	31/12/2021	31/12/2022	Variazione
Ferie maturate e non godute	216.388,26	229.127,60	12.739,34
Ferie	168.477,02	177.824,58	9.347,56
CPDEL	10.744,73	8.223,07	-2.521,66
INPS	35.194,98	40.782,18	5.587,20
INAIL	<u>1.971,53</u>	<u>2.297,77</u>	<u>326,24</u>
ROL maturato e non goduto	34.907,87	44.207,57	9.299,70
ROL	27.180,74	34.331,45	7.150,71
INPS	7.428,48	9.455,38	2.026,90
INAIL	<u>298,65</u>	<u>420,74</u>	<u>122,09</u>
Totale:	<u>251.296,13</u>	<u>273.335,17</u>	<u>22.039,04</u>

Fra gli altri debiti le cauzioni passive sono relative a contratto di affitto appartamento assegnato in comodato d'uso gratuito alle Reverende Suore della carità di Santa Giovanna Antida di Thouret che prestano servizio presso la casa di Riposo.

E) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2021	8.517,48	Saldo al 31/12/2022	7.854,60	Variazione	-662,88
---------------------	----------	---------------------	----------	------------	---------

Il saldo è così composto:

Descrizione	Importo
Interessi passivi posticipati su mutui chirografari Credit Agricole	7.102,08
Spese bancarie posticipate	752,52
Totale:	<u>7.854,60</u>

CONTI D'ORDINE

Garanzie, impegni e rischi

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2022	Variazione
116.081,91	116.081,91	0,00
Descrizione		Importo
Garanzie prestate		0,00
Garanzie ricevute		116.081,91

Fidejussione "a prima richiesta" rilasciata dal Credit Agricole (ex Credito Valtellinese) nell'interesse dell'Impresa di costruzioni Quadrio Gaetano SpA a garanzia della corretta esecuzione dei lavori di ristrutturazione ed ampliamento dell'immobile istituzionale sede CasAttiva.

RENDICONTO GESTIONALE

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

Ricavi al 31/12/2021	Ricavi al 31/12/2022	Variazione
6.592.418,32	6.977.173,10	384.754,78
Descrizione	Importo	
4) Erogazioni liberali		3.404,77
5) Proventi del 5 per mille		6.260,27
Anno 2021	6.260,27	
6) Contributi da soggetti privati		7.000,00
7) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi		3.492.705,33
<u>Rette di degenza / frequenza di Ospiti e Utenti</u>		
RSA T. Ambrosetti posti a contratto	1.162.103,22	
RSA T. Ambrosetti posti solventi	34.752,67	
RSA T. Ambrosetti posti sollievo	0,00	
RSA P. Paravicini posti a contratto	940.476,46	
RSA P. Paravicini posti solventi	760.898,77	
RSA P. Paravicini posti sollievo	0,00	
RSA P. Paravicini nucleo Alzheimer	391.813,28	
Residenza Assistita	145.372,93	
Centro Diurno Integrato Ruggero Dell'Oca	57.288,00	
8) Contributi da enti pubblici		45.521,01
Integrazioni rette RSA Ambrosetti da Comuni	24.532,02	
Integrazioni rette RSA Paravicini da Comuni	10.228,92	
Integrazioni rette Residenza Assistita	10.760,07	
9) Proventi da contratti con enti pubblici		3.359.727,20
<u>Accreditamento da Servizio Sociosanitario di Regione Lombardia</u>		
RSA Tomaso Ambrosetti	1.096.797,20	
- Accrediti SOSIA	1.029.413,90	
- Contr. ex L.24	64.344,00	
- Posto letto vuoto covid	3.039,30	
- Stati Vegetativi - SLA	0,00	
RSA Paolo Paravicini	1.334.089,20	
- Accrediti SOSIA	819.218,90	
- Accrediti Alzheimer	370.805,10	
- Contr. ex L.24	73.008,00	
- Posto letto vuoto covid	12.525,60	
- Stati Vegetativi - SLA	58.531,60	
Residenza Assistita (voucher)	79.860,00	
Cure Intermedie - Riabilitazione post acuti	518.019,00	
- Accrediti SOSIA	505.467,00	
- Contr. ex L.24	12.552,00	
Centro Diurno Integrato Ruggero Dell'Oca	61.477,40	
- Accrediti SOSIA	56.953,40	
- Contr. ex L.24	4.524,00	
Assistenza Domiciliare Integrata ordinaria	138.205,40	
- Accrediti SOSIA	107.173,40	
- Contr. ex L.24	31.032,00	
Cure Palliative Domiciliari	0,00	
- Accrediti SOSIA	0,00	
- Contr. ex L.24 € 12,00	0,00	
RSA Aperta (voucher)	131.279,00	
- Accrediti Voucher	112.710,00	
- Contr. ex L.24	11.040,00	
- Voucher Misura B1	7.529,00	

10) Altri ricavi, rendite e proventi		18.539,69
Proventi da rimborsi infortuni INAIL	3.102,75	
Altri proventi Cure Intermedie	14.000,00	
Altri proventi Centro Diurno Integrato	0,00	
Altri proventi diversi	1.436,94	
11) Rimanenze finali		44.014,83
Farmaci	17.393,20	
Articoli sanitari	8.043,57	
Prodotti igiene personale	1.058,47	
Ausili per incontinenti	4.296,26	
Articoli di pulizia	839,75	
Generi alimentari	4.265,17	
Cancelleria	4.493,50	
Chincaglieria da cucina	584,14	
Alimentazione enterale	566,50	
Dispositivi di Protezione Individuale (DPI)	2.092,02	
Prodotti di sanificazione	382,25	
Totale ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale:		6.977.173,10

La Fondazione in relazione all'emergenza sanitaria per epidemia da coronavirus covid-19, ha ricevuto i seguenti contributi da Regione Lombardia a titolo di ristoro:

- contributo per l'anno 2022 in base alla Legge Regionale n. 24/2020 recante disposizioni relative a misure urgenti per la continuità delle prestazioni erogate dalle Unità d'Offerta della rete territoriale extra-ospedaliera.
- contributo per posto letto vuoto di isolamento covid-19

Descrizione	Importo
Totale contributi per emergenza covid-19 ex L. 24/2020:	196.500,00
- RSA Tomaso Ambrosetti	64.344,00
- RSA Paolo Paravicini	73.008,00
- Cure Intermedie	12.552,00
- CDI Ruggero Dell'Oca	4.524,00
- ADI ordinaria	31.032,00
- RSA Aperta	11.040,00
Totale contributi per posto letto vuoto covid-19:	15.564,90
- RSA Tomaso Ambrosetti	3.039,30
- RSA Paolo Paravicini	12.525,60
Totale contributi emergenza covid:	212.064,90

B) Ricavi, rendite e proventi da attività diverse

Ricavi al 31/12/2021	Ricavi al 31/12/2022	Variazione
0,00	0,00	0,00
Descrizione		Importo

La Fondazione non svolge attività diverse da quelle istituzionali.

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

Ricavi al 31/12/2021	Ricavi al 31/12/2022	Variazione
0,00	0,00	0,00
Descrizione		Importo
La Fondazione nel 2022, a causa emergenza covid-19, non ha svolto attività di raccolta fondi.		0,00

D) Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie patrimoniali

Ricavi al 31/12/2021	Ricavi al 31/12/2022	Variazione
83.036,16	123.393,97	-40.357,81
Descrizione		Importo
1) Da rapporti bancari (per interessi attivi)		0,00
2) Da altri investimenti finanziari (per dividendi)		6,75
5) Altri proventi straordinari		123.387,22
Totale ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie patrimoniali:		<u>123.393,97</u>

Gli altri proventi straordinari si riferiscono a:

- rimborso del costo dell'energia elettrica anno 2022 da parte della Provincia di Sondrio ex fondi derivanti dall'obbligo di cessione di energia gratuita da parte dei soggetti gestori delle grandi derivazioni idroelettriche (art. 31 L.R. n. 23 del 30.12.2019)
- contributo straordinario "Caro Energia" ex art. 5 c. 5 della Legge n. 175 del 17/11/2022 di conversione D.L. n. 144/2022 "Aiuti Ter"
- contributo Regione Lombardia per acquisto Dispositivi di Protezione Individuale (DPI)

Descrizione	Importo
Totale altri proventi straordinari:	123.387,22
- Rimborso energia elettrica	69.919,40
- Contributo "Caro energia" ex L. 175/2022	25.792,55
- Contributo Regione Lombardia per acquisto DPI	24.758,28
- Sopravvenienze attive	<u>2.916,99</u>

E) Proventi da attività di supporto generale

Ricavi al 31/12/2021	Ricavi al 31/12/2022	Variazione
0,00	0,00	0,00
Descrizione		Importo
La Fondazione nel 2020 non ha ricevuto proventi da attività di supporto generale.		

TOTALE RICAVI, RENDITE E PROVENTI

7.100.567,07

La **Circolare dell'Agenzia delle Entrate n. 48/E del 18.11.2004** stabilisce che:

- sono considerate **attività istituzionali** quelle dove il rapporto economico tra le rette a carico degli Ospiti dedotti gli assegni di accompagnamento e quanto percepito complessivamente dall'Ente per l'assistenza è inferiore al 50%;
- sono considerate invece **attività connesse** quelle dove le rette a carico degli Ospiti, dedotti gli assegni di accompagnamento, superano il rapporto del 50% rispetto a quanto percepito complessivamente dall'Ente per l'assistenza.

Per il mantenimento della qualifica di Onlus devono essere rispettati i seguenti requisiti:

- le attività connesse devono essere economicamente inferiori alle attività istituzionali (meno del 50%);
- le attività connesse devono essere inferiori ai 2/3 dei costi generali (meno del 66%).

Si procede alla ricognizione dei ricavi derivanti da attività istituzionali e di quelli derivanti dalle attività connesse per verifica del mantenimento dei requisiti di iscrizione al registro delle Onlus.

Considerata l'attuale ripartizione dei proventi per rette di degenza:

Proventi per rette di degenza	Importo	Percentuale
RSA T. Ambrosetti posti a contratto	1.162.103,22	33,27%
RSA P. Paravicini posti a contratto	1.332.289,74	38,14%
RSA posti solventi	795.651,44	22,78%
RSA posti sollievo	0,00	0,00%
Rette Residenza Assistita	145.372,93	4,16%
Cure Intermedie - Riabilitazione post acuti	0,00	0,00%
Rette C.D.I.	57.288,00	1,64%
Cure Domiciliari	0,00	0,00%
Cure Palliative domiciliari	0,00	0,00%
RSA Aperta	0,00	0,00%
Totale:	3.492.705,33	100,00%

Considerata l'attuale ripartizione dei proventi per accreditamento ed integrazione rette:

Proventi accreditamento e integrazione rette	Importo	Percentuale
RSA T. Ambrosetti posti a contratto	1.121.329,22	32,93%
RSA P. Paravicini posti a contratto	1.344.318,12	39,48%
RSA posti solventi	0,00	0,00%
RSA posti sollievo	0,00	0,00%
Voucher Residenza Assistita	90.620,07	2,66%
Cure Intermedie - Riabilitazione post acuti	518.019,00	15,21%
C.D.I.	61.477,40	1,81%
Cure Domiciliari	138.205,40	4,06%
Cure Palliative domiciliari	0,00	0,00%
RSA Aperta	131.279,00	3,86%
Totale:	3.405.248,21	100,00%

Si procede alla ricognizione delle **attività istituzionali** e delle **attività connesse**.

R.S.A. Tomaso Ambrosetti

L'Unità d'Offerta R.S.A. Tomaso Ambrosetti copre il 33,27% del totale dei proventi per rette di degenza.

La Fondazione nei posti accreditati a contratto in RSA Tomaso Ambrosetti riceve contributi di accreditamento da A.T.S. della Montagna e contributi da Comuni con la seguente situazione:

Descrizione	Importo
Rette degli Ospiti in RSA Tomaso Ambrosetti	1.162.103,22
Assegni di accompagnamento 2022	315.222,85
Onere netto a carico degli Ospiti	<u>846.880,37</u>
Proventi di accreditamento e integrazioni rette	<u>1.121.329,22</u>
Percentuale a carico dell'Ospite	37,09%

L'Unità d'Offerta R.S.A. Tomaso Ambrosetti posti accreditati ed a contratto è **attività istituzionale**.

R.S.A. Paolo Paravicini

L'Unità d'Offerta R.S.A. Paolo Paravicini copre il 38,14% del totale dei proventi per rette di degenza.

La Fondazione nei posti accreditati a contratto in RSA Paolo Paravicini riceve contributi di accreditamento da A.T.S. della Montagna e contributi da Comuni con la seguente situazione:

Descrizione	Importo
Rette degli Ospiti in RSA Paolo Paravicini	1.332.289,74
Assegni di accompagnamento 2022	370.376,08
Onere netto a carico degli Ospiti	<u>961.913,66</u>
Proventi di accreditamento e integrazioni rette	<u>1.344.318,12</u>
Percentuale a carico dell'Ospite	35,94%

L'Unità d'Offerta R.S.A. Paolo Paravicini posti accreditati ed a contratto è **attività istituzionale**.

R.S.A. Posti Solventi

I posti di RSA definitivi solventi sono con retta totalmente a carico degli Ospiti.

Descrizione	Importo
Rette degli Ospiti definitivi solventi	795.651,44
Assegni di accompagnamento 2022	
Onere netto a carico degli Ospiti	<u>795.651,44</u>
Proventi di accreditamento e integrazioni rette	<u>0,00</u>
Percentuale a carico dell'Ospite	100,00%

L'Unità d'Offerta posti definitivi solventi è **attività connessa**.

R.S.A. Posti Sollievo

I posti di RSA temporanei di sollievo sono con retta totalmente a carico degli Ospiti.

Descrizione	Importo
Rette degli Ospiti temporanei di sollievo	0,00
Assegni di accompagnamento 2022	
Onere netto a carico degli Ospiti	<u>0,00</u>
Proventi di accreditamento e integrazioni rette	<u>0,00</u>
Percentuale a carico dell'Ospite	100,00%

L'Unità d'Offerta posti temporanei di sollievo è **attività connessa**.

Residenza Assistita

L'Unità d'Offerta Residenza Assistita copre il 4,16% del totale dei proventi per rette di degenza e la Fondazione riceve voucher di accreditamento da A.T.S. della Montagna con la seguente situazione:

Descrizione	Importo
Rette degli Ospiti in Residenza Assistita	145.372,93
Assegni di accompagnamento 2022	26.154,49
Onere netto a carico degli Ospiti	<u>119.218,44</u>
Proventi di accreditamento e integrazioni rette	<u>90.620,07</u>
Percentuale a carico dell'Ospite	50,52%

L'Unità d'Offerta Residenza Assistita è **attività connessa**.

Cure Intermedie - Riabilitazione post-acute

L'Unità d'Offerta Cure Intermedie - Riabilitazione riabilitazione post acuti è una "sperimentazione" approvata da Regione Lombardia con Decreto n. 6622/2012. Il costo è interamente a carico del Servizio Sanitario Regionale dietro prescrizione medica con contributo di accreditamento regionale pari a € 120,00 al giorno.

Descrizione	Importo
Rette Cure Intermedie - Riabilitazione post acuti	0,00
Assegni di accompagnamento 2022	
Onere netto a carico degli Ospiti	0,00
Proventi di accreditamento e integrazioni rette	518.019,00
Percentuale a carico dell'Ospite	0,00%

L'Unità d'Offerta Cure Intermedie - Riabilitazione post acuti è **attività istituzionale**.

Centro Diurno Integrato Ruggero Dell'Oca

L'Unità d'Offerta Centro Diurno Integrato (C.D.I.) copre il 26,66% del totale dei proventi per rette di degenza e la Fondazione riceve contributi di accreditamento da ATS della Montagna con la seguente situazione:

Descrizione	Importo
Rette degli Ospiti in C.D.I.	57.288,00
Assegni di accompagnamento 2022	21.830,41
Onere netto a carico degli Ospiti	35.457,59
Proventi di accreditamento e integrazioni rette	61.477,40
Percentuale a carico dell'Ospite	29,86%

L'Unità d'Offerta Centro Diurno Integrato Ruggero Dell'Oca è **attività istituzionale**.

L'attività di Cure Domiciliari (Assistenza Domiciliare Integrata) è gratuita per gli Utenti. Per il servizio la Fondazione riceve il contributo di accreditamento da parte dell'ATS della Montagna.

Descrizione	Importo
Rette Cure Domiciliari	0,00
Assegni di accompagnamento 2022	
Onere netto a carico degli Ospiti	0,00
Proventi di accreditamento e integrazioni rette	138.205,40
Percentuale a carico dell'Ospite	0,00%

L'Unità d'Offerta Cure Domiciliari è **attività istituzionale**.

L'attività di Cure Palliative domiciliari è gratuita per gli Utenti. Per il servizio la Fondazione riceve il contributo di accreditamento da parte dell'ATS della Montagna.

Descrizione	Importo
Rette Cure Palliative domiciliari	0,00
Assegni di accompagnamento 2022	
Onere netto a carico degli Ospiti	0,00
Proventi di accreditamento e integrazioni rette	0,00
Percentuale a carico dell'Ospite	0,00%

L'Unità d'Offerta Cure Palliative Domiciliari è **attività istituzionale**.

La RSA Aperta è una "sperimentazione" autorizzata da Regione Lombardia ai sensi della D.G.R. n. 856 del 25,10,2013. L'attività di RSA Aperta è gratuita per gli Utenti. Per il servizio la Fondazione riceve il contributo "voucher" prestazionale da parte dell'ATS della Montagna.

Descrizione	Importo
Rette RSA Aperta	0,00
Assegni di accompagnamento 2022	
Onere netto a carico degli Ospiti	0,00
Proventi di accreditamento e integrazioni rette	131.279,00
Percentuale a carico dell'Ospite	0,00%

L'Unità d'Offerta RSA Aperta è **attività istituzionale**.

Si procede alla verifica del mantenimento dei requisiti di mantenimento della qualifica di Onlus

Verifica del rapporto fra **Attività connesse** ed **attività istituzionali** (< 50%)

Descrizione	Importo
Attività Istituzionali:	5.866.309,10
RSA T. Ambrosetti posti a contratto	2.283.432,44
RSA P. Paravicini posti a contratto	2.676.607,86
Cure Intermedie - Riabilitazione post acuti	518.019,00
C.D.I.	118.765,40
Cure Domiciliari	138.205,40
Cure Palliative domiciliari	0,00
RSA Aperta	131.279,00
Attività connesse	1.031.644,44
RSA posti solventi	795.651,44
RSA posti sollievo	0,00
Residenza Assistita	235.993,00
Rapporto Attività connesse / Attività istituzionali	17,59%

Verifica del rapporto fra **Attività connesse** e totale costi da attività di interesse generale (< 66%)

Descrizione	Importo
Attività connesse	1.031.644,44
Costi e oneri da attività di interesse generale A)	7.185.096,57
Rapporto Attività connesse / Attività istituzionali	14,36%

La Fondazione rispetta i requisiti previsti per il mantenimento della qualifica di Onlus in quanto le attività connesse sono inferiori delle attività istituzionali e sono inferiori ai 2/3 dei costi generali.

La **Risoluzione dell'Agenzia delle Entrate n. 146/2006** ha stabilito che le prestazioni socio-sanitarie ed assistenziali devono essere rese a soggetti anziani in condizione di non autosufficienza riconosciuta e documentata come grave dalle Aziende / Unità sanitarie locali (Invalidità al 100% con assegno di accompagnamento).

Tutte le attività gestite dalla Fondazione: Residenza Sanitaria Assistenziale (R.S.A.), Residenza Assistita, Cure Intermedie - Riabilitazione post acuti, Centro Diurno Integrato (C.D.I.), Assistenza Domiciliare Integrata, Cure Palliative Domiciliari e RSA Aperta sono di tipo solidaristico.

La natura solidaristica è propria dell'attività di assistenza sanitaria e socio-assistenziale attivata tramite documentazione medica:

- schede individuali di valutazione sociosanitaria S.O.S.I.A. per l'ingresso in R.S.A.;
- schede individuali di valutazione multidimensionale sociosanitaria per l'ingresso in Residenzialità Assistita;
- prescrizione medica e schede di valutazione sanitaria per l'inserimento nelle Cure Intermedie - Riabilitazione post acuti;
- schede individuali di valutazione multidimensionale sociosanitaria per l'ingresso nel C.D.I.;
- prescrizione medica e valutazione multidimensionale sociosanitaria per l'erogazione di prestazioni sanitarie e/o assistenziali nell'A.D.I. ordinaria e nelle Cure palliative Domiciliari;
- schede individuali di valutazione multidimensionale sociosanitaria per l'accesso al servizio di RSA Aperta;

Il numero medio degli Ospiti presenti nelle R.S.A. posti a contratto con ATS che nel 2022 hanno beneficiato di indennità di accompagnamento è il seguente:

R.S.A. Tomaso Ambrosetti

Descrizione	Importo
Totale Ospiti in R.S.A.	60
Ospiti in Stato Vegetativo o S.L.A.	0
Ospiti ex Ospedale Psichiatrico	0
Media Ospiti con indennità di accompagnamento ex L. 18/1980	55
Percentuale di Ospiti non autosufficienti	91,67%

R.S.A. Paolo Paravicini

Descrizione	Importo
Totale Ospiti in R.S.A.	68
Ospiti in Stato Vegetativo o S.L.A.	3
Ospiti ex Ospedale Psichiatrico	0
Media Ospiti con indennità di accompagnamento ex L. 18/1980	58
Percentuale di Ospiti non autosufficienti	89,71%

A) Costi e oneri da attività di interesse generale

Costi al 31/12/2021	Costi al 31/12/2022	Variazione
6.647.297,05	7.187.669,44	540.372,39
Descrizione		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		877.716,54
<u>Acquisto prodotti per il funzionamento</u>	804.021,18	
Acquisto prodotti di pulizia	46.311,13	
Acquisto generi alimentari	384.611,81	
Acquisto farmaci	120.300,79	
Acquisto presidi per incontinenti	83.148,63	
Acquisto articoli sanitari	77.178,73	
Prodotti per l'igiene personale	11.040,66	
Cancelleria e spese ufficio	12.149,71	
Chincaglieria da cucina	5.190,14	
Acquisto alimentazione enterale	12.783,87	
Acq. dispositivi protezione DPI	35.052,05	
Acq. prodotti sanificazione	16.253,66	
<u>Acquisti diversi</u>	73.695,36	
Acquisto beni valore < € 516,46	1.892,72	
Acq. materiale di manutenzione	31.303,29	
Acquisto articoli di guardaroba	12.715,31	
Acquisto carburante automezzi	10.318,83	
Acquisto gas medicali	12.014,46	
Acquisti diversi	5.450,75	
2) Servizi		919.275,49
<u>Servizi in appalto</u>	284.176,06	
Noleggio biancheria piana	108.637,69	
Lavaggio biancheria Ospiti	68.418,68	
Lavaggio biancheria Fondazione	42.576,86	
Noleggio e lavaggio divise	64.542,83	
Trasporto Utenti C.D.I.	0,00	
<u>Servizi professionali</u>	76.861,73	
Servizio medico	41.244,24	
Consulente psicologo	0,00	
Servizio infermieristico	0,00	
Servizio fisioterapia	5.106,64	
Servizio educatori	0,00	
Consulenze legali e tecniche	30.510,85	
<u>Manutenzioni e riparazioni</u>	70.683,29	
Fabbricato Pad. Ambrosetti	3.384,92	
Fabbricato Pad. Paravicini	0,00	
Mobili ed Attrezzature	15.760,54	
Impianti	7.797,15	
Automezzi	6.468,00	
Manutenzioni programmate	36.949,38	
Manutenzioni diverse	323,30	
<u>Servizi di gestione</u>	5.343,39	
Servizio barbiere e parrucchiere	546,77	
Servizi e prestazioni diverse	4.796,62	
<u>Utenze e canoni</u>	386.788,18	
Utenze telefoniche e internet	17.489,73	
Energia elettrica	96.480,02	
Teleriscaldamento	242.698,27	
Acqua e depurazione	604,73	
Smaltimento rifiuti	29.515,43	
<u>Spese di funzionamento</u>	95.422,84	
Assicurazioni	55.109,00	
Spese bancarie	10.584,34	
Spese postali	861,90	
Spese per attività ricreative	2.240,93	
Abbonamenti giornali	17.088,50	
Spese diverse	9.538,17	

3) Godimento beni di terzi		6.884,72	6.884,72
Affitto di immobile	6.884,72		
4) Personale			4.909.792,05
<u>Stipendi del personale</u>	3.351.258,68		
Personale dirigente	56.677,26		
Personale medico	119.282,18		
Personale infermieristico	486.704,87		
Personale fisioterapista	118.918,18		
Personale animazione	125.852,17		
Personale ASA/OSS	1.923.131,93		
Personale amministrativo	152.012,06		
Personale cucina	110.283,77		
Personale manutenzione	53.490,03		
Personale pulizie	204.906,23		
<u>Oneri sociali</u>	1.076.668,91		
Contributi INPS	901.704,27		
Contributi INPDAP	141.399,86		
Contributi INAIL	33.564,78		
<u>Accantonamento TFR</u>	257.372,54		
Accantonamento TFR	11.146,45		
Accantonamento tesoreria INPS	211.701,06		
Accantonamento fondi pensione	34.525,03		
<u>Altri costi del personale</u>	224.491,92		
Formazione	4.595,13		
Indennità accessorie	181.909,88		
Indennità ferie non godute	22.039,04		
Faremutua c/ente	6.342,00		
Acc. c/ rinnovo contrattuale	0,00		
Acc. c/ produttività	9.604,30		
Altri costi del personale	1,57		
5) Ammortamenti			386.701,20
<u>Ammortamenti immobilizzazioni immateriali</u>	2.940,62		
Spese cost. modifica statuto	0,00		
Licenze d'uso	2.940,62		
<u>Ammortamenti immobilizzazioni materiali</u>	383.760,58		
Fabbricato Ambrosetti	149.850,66		
Fabbricato Paravicini	131.570,03		
Fabbricato CasAttiva	0,00		
Impianti e macchinari	7.876,05		
Attrezzature diverse	13.054,03		
Altri beni materiali	81.409,81		
<u>Svalutazioni</u>	0,00	0,00	
Svalutazione crediti	0,00		
6) Accantonamenti per rischi ed oneri			0,00
Fondo rischi spese future	0,00		
7) Oneri diversi di gestione			25.901,37
Gestione immobili fuori sede	6.645,10		
Imposta rivalutazione TFR	19.256,27		

8) Rimanenze iniziali		58.825,20
Farmaci	23.356,87	
Articoli sanitari	13.021,21	
Prodotti igiene personale	1.620,40	
Ausili per incontinenti	5.672,99	
Articoli di pulizia	822,40	
Generi alimentari	3.852,58	
Cancelleria	5.175,97	
Chincaglieria da cucina	307,00	
Alimentazione enterale	1.878,58	
Dispositivi di Protezione Individuale (DPI)	2.883,30	
Prodotti di sanificazione	233,90	

Totale costi e oneri da attività di interesse generale: 7.185.096,57

B) Costi e oneri da attività diverse

Costi al 31/12/2021	Costi al 31/12/2022	Variazione
0,00	0,00	0,00

Descrizione	Importo
-------------	---------

La Fondazione non svolge attività diverse da quelle istituzionali.

C) Costi e oneri da attività di raccolta fondi

Costi al 31/12/2021	Costi al 31/12/2022	Variazione
0,00	0,00	0,00

Descrizione	Importo
-------------	---------

La Fondazione nel 2021 non ha svolto attività di raccolta fondi.

D) Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali

Costi al 31/12/2021	Costi al 31/12/2022	Variazione
43.592,57	53.619,93	10.027,36

Descrizione	Importo
-------------	---------

1) Su rapporti bancari		52.555,73
Interessi passivi bancari	257,89	
Interessi passivi su mutui	52.297,84	
6) Altri oneri		1.064,20
Spravvenienze passive	1.064,20	

Totale costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali: 53.619,93

E) Costi e oneri da attività di supporto generale

Costi al 31/12/2021	Costi al 31/12/2022	Variazione
0,00	0,00	0,00

Descrizione	Importo
-------------	---------

La Fondazione nel 2022 non ha sostenuto costi per attività di supporto generale.

TOTALE COSTI E ONERI 7.238.716,50

AVANZO / DISAVANZO DI ESERCIZIO PRIMA DELLE IMPOSTE: -138.149,43

Imposte di esercizio: 5.120,00

AVANZO / DISAVANZO FINALE DI ESERCIZIO: -143.269,43

LASCITI, EROGAZIONI LIBERALI E CONTRIBUTI RICEVUTI

Seguono informazioni relative ai lasciti, erogazioni liberali e contributi ricevuti:

Lasciti

Descrizione	Importo
Nell'anno 2022 la Fondazione non ha ricevuto lasciti testamentari.	0,00

Erogazioni Liberali

Descrizione	Importo
Erogazioni liberali	10.404,77
Credit Agricole	5.000,00
Premio fedeltà Brasilmoka	2.000,00
Eccedenze rette	3.404,77

5 per mille

Descrizione	Importo
5 per mille	6.260,27
Anno 2021	6.260,27

Contributi straordinari

Nell'anno 2022 la Fondazione ha ricevuto i seguenti contributi e donazioni:

Descrizione	Importo
Contributi da enti pubblici	229.000,00
Provincia di Sondrio (Acconto 40% CasAttiva)	200.000,00
Contributi Ministero sostegno ETS	9.000,00
Comune di Morbegno	15.000,00
Comunità Montana Morbegno	5.000,00
Contributi da enti privati	239.500,00
Fondazione Cariplo Anticipo 50% CasAttiva	186.000,00
Fondazione Cariplo Saldo 20% Lets Go! CDI	12.000,00
Donazioni PrestoBene TV CasAttiva	26.500,00
Donazioni anonime	15.000,00
Contributi e donazioni per complessivi € 468.500,00 capitalizzati direttamente a riserve per attività istituzionali	
Contributi da enti pubblici	120.470,23
Provincia di Sondrio per rimborso energia elettrica	69.919,40
Contributo Regionale per acquisto DPI	24.758,28
Contributo Regionale "Caro energia" ex L. 175/22	25.792,55
Contributi e donazioni per complessivi € 120.470,23 contabilizzati a fra i proventi straordinari.	
Totale contributi straordinari:	588.970,23

Immobilizzazioni ricevute gratuitamente	0,00
Beni ricevuti gratuitamente	0,00
Servizi ricevuti gratuitamente	0,00

TOTALE LASCITI, EROGAZIONI LIBERALI E CONTRIBUTI **605.635,27**

AIUTI DI STATO

Seguono informazioni sugli aiuti di Stato riportati dal Registro Nazionale degli Aiuti di Stato (RNA) sul sito internet: <http://www.rna.gov.it> alla data del 20/04/2023

NR	Autorità concedente	Descrizione	Importo (Elemento di aiuto)
1	Agenzia delle Entrate	Credito d'imposta per l'adeguamento degli ambienti di lavoro	5.893,00 €
2	INAIL - Direzione Centrale Prevenzione	Bando ISI 2020 (D. Lgs. 81/2008 e D.L. 34/2020) - Riduzione rischio MAPO	45.184,00 €
3	Mediocredito Centrale SpA	Garanzia del fondo: Sez. speciale art. 56 DL 17.03.2020 n. 18	19.838,00 €
4	Mediocredito Centrale SpA	Garanzia del fondo: Sez. speciale art. 56 DL 17.03.2020 n. 18	8.828,54 €
5	Mediocredito Centrale SpA	Covid-19: Fondo di garanzia PMI	8.909,62 €
6	Mediocredito Centrale SpA	Covid-19: Fondo di garanzia PMI	500.000,00 €
7	Mediocredito Centrale SpA	Covid-19: Fondo di garanzia PMI	8.917,02 €
8	Mediocredito Centrale SpA	Covid-19: Fondo di garanzia PMI	500.000,00 €
9	Fondo FOR.TE.	Aiuti alla formazione	2.832,66 €
10	Fondo FOR.TE.	Aiuti alla formazione	7.621,81 €
11	Fondo FOR.TE.	Aiuti alla formazione	254,64 €
12	Fondo FOR.TE.	Aiuti alla formazione	1.952,00 €
13	Fondo FOR.TE.	Aiuti alla formazione	6.031,26 €

Compensi e rimborsi spese agli amministratori

Compensi e rimborsi

0,00

Nel corso dell'esercizio non sono stati corrisposti compensi o rimborsi spese agli amministratori per lo svolgimento delle loro funzioni.

Attività di volontariato

Organizzazione di Volontariato O.D.V.

Presso la Casa di Riposo operano:

- l'Organizzazione di Volontariato AMICI CA.sa RI.posito di Morbegno ODV (abbreviato AMICI CA.RI.), costituita il 29.01.2009 ed iscritta nel Registro Regionale delle Organizzazioni di Volontariato al n. SO-49;
- il Reverendo Cappellano in convenzione con la Diocesi di Como;
- le Reverende Suore della Congregazione di Santa Giovanna Antida.

L'art. 150 del TUIR dispone che per le Onlus "lo svolgimento delle attività istituzionali nel perseguimento di esclusive finalità di solidarietà sociale" ... "non costituisce esercizio di attività commerciale", da cui i proventi derivanti dall'attività istituzionale non concorrono alla formazione del reddito imponibile. La Casa di Riposo svolge esclusivamente attività istituzionale e percepisce redditi da terreni e fabbricati. Per questi ultimi è prevista imposta IRES ridotta al 50% ai sensi dell'art. 6 D.P.R. n. 601 del 29 settembre 1973.

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

BILANCIO DI MISSIONE AL 31.12.2021

PRINCIPALI EVENTI DELL'ANNO 2022 ED INIZIO 2023

SOMMARIO

PRINCIPALI EVENTI	86
Denuncia contro ignoti per decessi in RSA	86
Accordo Integrativo Aziendale di 2° livello.....	86
Regolamento per la gestione del personale	87
Rette di degenza	87
Ultimazione del progetto CasAttiva	87
Riqualficazione energetica padiglione Tomaso Ambrosetti (Superbonus 110%):	88
Progetto di riqualficazione del reparto protetto Alzheimer e nuovi spazi palestra.....	88
OBIETTIVI E STRATEGIE DI MEDIO LUNGO TERMINE.....	89
Riqualficazione strutturale.	89
Adeguamento organizzativo.....	89
Crescita del valore dei servizi.....	89
Riforma degli Enti del Terzo Settore (E.T.S.)	90
INDICATORI DI PRODUTTIVITÀ	91
Premi di risultato	91
Indicatori di risultato per il personale Quadro Direttivo e Dirigente.....	92

PRINCIPALI EVENTI

Ai sensi dell'art. 2427: Contenuto della nota integrativa, comma 1 n. 22-quater si riportano la natura e l'effetto patrimoniale, finanziario ed economico dei fatti ritenuti di rilievo.

L'emergenza pandemica da covid-19 si è protratta per tutto il 2022, ma grazie alle vaccinazioni gli effetti clinici del virus si sono attenuati e non sono più letali.

All'emergenza sanitaria è seguita la guerra in Ucraina con rilevante aumento dei costi di gestione, in particolare dei costi energetici.

La situazione post emergenza covid registra:

- maggiori carichi di lavoro, soprattutto amministrativi;
- carenza di personale infermieristico e di Operatori Socio Sanitari (OSS) migrati verso le strutture pubbliche.

Per quanto riguarda la carenza di personale infermieristico la Fondazione ha posto in atto una riorganizzazione del modello organizzativo assistenziale (MOA) con l'introduzione del personale Operatore Socio Sanitario OSS.

Per la carenza di personale di assistenza di base, Ausiliario Socio Assistenziale (ASA), la Fondazione ha avviato una collaborazione con la locale sede dell'ente per la formazione professionale ENAIP Lombardia, per l'organizzazione di percorsi scuola-lavoro con corsi ASA gratuiti e possibilità di inserimento lavorativo diretto nelle proprie strutture.

Con il 2023 la Fondazione ha avviato la progressiva riapertura della struttura ai parenti degli Ospiti e dei Volontari nel rispetto delle direttive nazionali e regionali.

Si elencano i fatti più rilevanti del 2022 ed inizio 2023:

Denuncia contro ignoti per decessi in RSA

Ad inizio marzo 2023 la Procura della Repubblica presso il Tribunale di Sondrio ha chiuso le indagini per morti covid nelle Case di Riposo della Provincia.

Le indagini erano state avviate lo scorso 23.04.2021 con l'apertura di un procedimento penale contro ignoti ex artt. 452 e 438 del Codice Penale per i decessi avvenuti nelle R.S.A. durante il periodo di emergenza epidemiologica da coronavirus covid-19.

Accordo Integrativo Aziendale di 2° livello

In data 20.06.2022 è stato sottoscritto con le Organizzazioni Sindacali un nuovo Accordo Integrativo Aziendale integrato ed aggiornato rispetto al precedente.

Il nuovo accordo, ratificato con l'approvazione del Consiglio di Amministrazione in data 22.06.2022, prevede:

- definizione dei tempi di vestizione e svestizione;
- aumento del 50% del premio di risultato per i dipendenti con ccnl Uneba (infermiere escluse) con erogazione in buoni spesa (€ 250,00) e buoni benzina (€ 200,00);
- ulteriore progressione orizzontale per i dipendenti con ccnl Enti Locali;
- indennità di coordinamento sanitario (€ 200,00) e passaggio al 2° livello dopo 24 mesi di servizio al personale infermieristico con ccnl Uneba;
- indennità fissa mensile (€ 65,00) e maggiorazione oraria al personale Operatore Socio Sanitario (OSS) con ccnl Uneba.

Regolamento per la gestione del personale

In data 22.06.2022 il Consiglio di Amministrazione ha approvato il nuovo Regolamento per la gestione del personale.

Il regolamento ha confermato il sistema di permessi ed indennità da tempo in uso ed ha stabilito le seguenti indennità:

- indennità di richiamo in servizio (uniformata a € 15,00 gg. feriale e € 25,00 gg. festivo);
- indennità di rientro in servizio serale (€ 35 gg. feriale e € 45,00 gg. festivo).

Rette di degenza

In data 12.01.2023 il Consiglio di Amministrazione ha stabilito i nuovi importi delle rette di degenza a decorrere dal 01 marzo 2023 come indicato nella seguente tabella:

Residenza Sanitaria Assistenziale Tomaso Ambrosetti e Paolo Paravicini	Retta mensile	Retta giornaliera
Posti accreditati a contratto (camera singola)	1.885,00 Euro	61,97 Euro
Posti accreditati a contratto (camera doppia)	1.725,00 Euro	56,71 Euro
Posti accreditati a contratto nucleo protetto (camera singola)	2.085,00 Euro	68,55 Euro
Posti accreditati a contratto nucleo protetto (camera doppia)	1.925,00 Euro	63,29 Euro
Posti solventi definitivi (camera singola)	2.345,00 Euro	77,10 Euro
Posti solventi definitivi (camera doppia)	2.185,00 Euro	71,84 Euro
Posti temporanei di sollievo (camera singola)	2.445,00 Euro	80,38 Euro
Posti temporanei di sollievo (camera doppia)	2.285,00 Euro	75,12 Euro
Residenzialità Assistita	Retta giornaliera	---
Posti con voucher: Retta giorno € 75,00 – voucher € 22,00 (singola)	53,00 Euro	---
Posti con voucher: Retta giorno € 70,00 – voucher € 22,00 (doppia)	48,00 Euro	---
Posti solventi definitivi (camera singola)	58,00 Euro	---
Posti solventi definitivi (camera doppia)	53,00 Euro	---

Ultimazione del progetto CasAttiva

La realizzazione della residenza CasAttiva avviata nel 2018 con il sostegno di Fondazione Cariplo e Provincia di Sondrio è stata ultimata per la parte immobiliare con inaugurazione lo scorso 8 marzo 2023 in occasione della ricorrenza del centenario della posa della prima pietra del padiglione Tomaso Ambrosetti.

È in corso la fornitura degli arredi e per il prossimo mese di giugno si prevede di avviarne l'attività con:

- l'inserimento di nuovi Ospiti nei 3 Alloggi Protetti per Anziani;
- lo spostamento della Residenza "Agnese Pelandrani" (12 posti letto) ora al 3° piano della RSA Tomaso Ambrosetti;
- lo spostamento della sede delle Cure Domiciliari ora al piano terra del padiglione Paolo Paravicini;
- lo spostamento degli Uffici Relazioni con il Pubblico (URP).

Riqualificazione energetica padiglione Tomaso Ambrosetti (Superbonus 110%):

Durante il 2022 e l'inizio 2023 la Fondazione ha formalizzato intese pre-contrattuali per l'avvio dei lavori di riqualificazione energetica del padiglione Tomaso Ambrosetti con accesso ai benefici fiscali del Superbonus / Sismabonus 110%.

A tal fine ha approvato:

- le linee guida per la gestione della procedura di assegnazione dell'appalto;
- il contratto di appalto;
- il capitolato speciale d'appalto;
- la nomina dei professionisti.

Alla data di approvazione del bilancio sono intervenuti nuovi adeguamenti normativi che per le Onlus hanno:

- prorogato il sistema dei benefici fiscali Superbonus / Sismabonus 110% fino a tutto il 2025;
- confermato la possibilità di cessione del credito;
- individuato nuovi e più favorevoli modalità di calcolo dei massimali di spesa.

Considerato quanto sopra la Fondazione sta riprogrammando gli interventi di riqualificazione energetica del proprio patrimonio immobiliare.

Progetto di riqualificazione del reparto protetto Alzheimer e nuovi spazi palestra.

La Fondazione ha incaricato un professionista per l'elaborazione di un progetto preliminare di riqualificazione ed ampliamento dei locali interni e degli spazi esterni del reparto protetto alzheimer al piano terra del padiglione Paolo Paravicini oltre alla realizzazione di nuovi spazi per la palestra in struttura.

La realizzazione del nuovo intervento è finanziata dalla Provincia di Sondrio con fondi già individuati nel programma di Accordo Quadro di Sviluppo Territoriale (AQST) 2023.

OBIETTIVI E STRATEGIE DI MEDIO LUNGO TERMINE

La Fondazione pone come obiettivo a breve termine la ripresa delle attività ed in particolare:

- il ripristino di tutti i posti letto disponibili nelle R.S.A.;
- la progressiva saturazione del Centro Diurno Integrato Ruggero Dell'Oca;
- lo sviluppo dei servizi domiciliari.

La Fondazione mantiene gli obiettivi e le strategie a medio-lungo termine indicati negli anni precedenti ed indirizzati principalmente a:

Riqualificazione strutturale.

Interventi di riqualificazione energetica dei padiglioni Ambrosetti e Paravicini mediante accesso ai benefici fiscali previsti dal Superbonus / Sismabonus 110% con i seguenti adeguamenti strutturali:

Adeguamento strutturale padiglione Tomaso Ambrosetti.

- impianto di raffrescamento aria primaria;
- nuova palestra;
- ampliamento sale pranzo / soggiorno;
- realizzazione canne di caduta biancheria sporca

Ultimazione strutturale padiglione Paolo Paravicini

- sistemazione ingresso principale su via Morelli;
- realizzazione tettoia esterna lato ovest;
- sistemazione tetto e grondaie parte vecchia;
- rimozione verande esterne e sistemazione terrazzi lato sud;
- adeguamento nucleo Alzheimer: locali interni e sistemazione giardino;
- realizzazione canne di caduta biancheria sporca

Interventi strutturali generali

- adeguamento cabina elettrica di media tensione;
- camera mortuaria unica esterna per tutta la struttura;
- nuovi magazzini per il deposito dei prodotti di funzionamento;
- adeguamento segnaletica generale della struttura.

Adeguamento organizzativo

Adeguamento della struttura organizzativa alla dimensione aziendale aggiornando:

- Statuto della Fondazione in base alla normativa sugli Enti del Terzo Settore (E.T.S.) ai fini dell'iscrizione dell'Ente nell'apposito Registro Unico Nazionale del Terzo Settore (RUNTS);
- Implementazione del Modello Organizzativo Assistenziale (MOA);
- Procedure di "governance" con il personale "apicale" interno;
- Organigramma e funzionigramma;
- Pianta organica del personale;
- Implementazione del "Sistema di gestione per la qualità".

Crescita del valore dei servizi

Aumento del valore dei servizi erogati direttamente dalla Fondazione tramite:

- messa in esercizio della residenza CasAttiva con:
 - ampliamento della Residenza Assistita "Agnese Pelandrani" a 10 a 12 posti letto;
 - inserimento di nuovi Ospiti negli Alloggi Protetti per Anziani (APA) per 06 posti letto;
 - avvio del nuovo Centro Servizi alla Persona (Sportello per l'assistenza familiare) negli Uffici al piano terra;
 - trasferimento dell'Assistenza Domiciliare negli ambulatori al piano terra.
- riconoscimento dell'Unità d'Offerta di Cure Intermedie come "Degenze di Comunità – Livello base" con ampliamento del numero dei posti letto da 12 a 20;
- inserimento fino a 04 pazienti in Stato Vegetativo e/o S.L.A. nelle R.S.A.;
- avvio di accordi con l'Azienda Socio Sanitaria Territoriale della Valtellina e dell'Alto Lario (ASST) per la gestione di attività previste nella nuova riforma Sanitaria finanziata dal PNRR.

Riforma degli Enti del Terzo Settore (E.T.S.)

Premesso sono entrati in vigore i decreti di riforma degli Enti del Terzo Settore (E.T.S.):

- Decreto n. 117 del 03 luglio 2017: *“Codice del Terzo Settore a norma dell'articolo 1, comma 2, lettera b), della legge 6 giugno 2016, n. 106”;*
- Decreto n. 111 del 3 luglio 2017, n. 111: *“Disciplina dell'istituto del cinque per mille dell'imposta sul reddito delle persone fisiche a norma dell'articolo 9, comma 1, lettere c) e d), della legge 6 giugno 2016, n. 106.”;*
- Decreto n. 112 del 03 luglio 2017: *“Revisione della disciplina in materia di impresa sociale, a norma dell'articolo 2, comma 2, lettera c) della legge 6 giugno 2016, n. 106.”*

Con la riforma le Fondazioni (ex I.P.A.B.) possono assumere la qualifica di Ente del Terzo Settore (E.T.S.) o di Impresa Sociale con specifico inquadramento organizzativo e fiscale.

La Fondazione sta adeguando il proprio Statuto secondo la nuova normativa, da inviare in Regione nella forma di atto pubblico per l'omologa e l'iscrizione nel Registro Unico Nazionale enti Terzo Settore (R.U.N.T.S.).

INDICATORI DI PRODUTTIVITÀ

Il Consiglio di Amministrazione della Fondazione ha adottato il Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro UNEBA a decorrere dal 01.04.2011.

Per i dipendenti assunti in precedenza vige il Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro degli Enti Pubblici – Regioni ed Autonomie Locali.

Con le Organizzazioni Sindacali è stato sottoscritto il Contratto Integrativo Aziendale (C.I.A.) di 2° livello Sede Istituzione che prevede l'erogazione annuale del premio di risultato al personale dipendente.

Presupposto essenziale per l'erogazione del premio di risultato per tutte le categorie di personale dipendente è il raggiungimento a consuntivo degli obiettivi economici fissati dal Consiglio di Amministrazione con l'approvazione del bilancio preventivo della Fondazione.

Premi di risultato

In relazione all'emergenza epidemiologica da covid-19 che ha caratterizzato gli anni 2020-2021, i premi di risultato sono erogati al personale indipendentemente dal risultato economico gestionale.

I premi di risultato restano definiti distinguendo la partecipazione collettiva e individuale del personale fra:

- le categorie degli Operai e degli Impiegati;
- le categorie dei Quadri Direttivi e dei Dirigenti.

Il premio di risultato per il personale operai ed impiegati è articolato come segue:

- premio di risultato per operai e impiegati Uneba
- premio aggiuntivo di risultato per operai e impiegati Uneba e EE.LL. assegnato con il raggiungimento degli obiettivi economici fissati dal bilancio preventivo secondo i seguenti indicatori di risultato:

N.	INDICATORE	OBIETTIVO	Quota
01	Disponibilità a rientrare in servizio per la sostituzione di personale assente.	Redditività	25%
02	Continuità della presenza in servizio.	Produttività	25%
03	Corretto comportamento nello svolgere la propria attività professionale.	Qualità del servizio	20%
04	Puntualità della presenza in reparto in base all'orario di lavoro assegnato.	Produttività	20%
05	Partecipazione ai corsi di Formazione interna organizzata dalla Fondazione	Qualità del servizio	10%

Il premio di risultato per il personale quadro direttivo e dirigente si compone di un unico premio riservato a tutto il personale quadro direttivo e dirigente assunto con contratto Uneba ed Enti Pubblici – Regioni ed Autonomie Locali assegnato con il raggiungimento degli obiettivi economici fissati dal bilancio preventivo e dei seguenti indicatori di risultato:

N.	INDICATORE	OBIETTIVO	Quota
01	Rispetto degli standard regionali di assistenza	Qualità del servizio	25%
02	Raggiungimento dei budget A.T.S. con Saturazione dei posti letto Classificazione sociosanitaria degli Ospiti	Produttività	25%
03	Rette alberghiere applicate	Redditività	25%
04	Esito positivo dei verbali di vigilanza A.T.S. Montagna	Qualità del servizio	25%

Indicatori di risultato per il personale Quadro Direttivo e Dirigente

Il Contratto Integrativo Aziendale prevede di sottoporre l'accordo sul premio di risultato ai Quadri Direttivi e Dirigenti ad un periodo sperimentale di tre anni.

1° INDICATORE: Rispetto degli standard regionali di assistenza richiesti da Regione Lombardia.

Per l'anno 2022 i dati saranno disponibili in "scheda struttura" da trasmettere ad A.T.S. della Montagna.

RISPETTO DEGLI STANDARD REGIONALI DI ASSISTENZA			25%
Unità d'Offerta	Tipologia Posti letto	Minuti settimanali assistenza Ospite	Minuti effettivi Anno 2022
Residenza Sanitaria Assistenziale Tomaso Ambrosetti	Posti a contratto	901 minuti	
	Posti accreditati	901 minuti	
Residenza Sanitaria Assistenziale Paolo Paravicini	Posti a contratto	901 minuti	
	Posti accreditati	901 minuti	
	Reparto protetto (Alzheimer)	1.220 minuti	
Cure Intermedie Riabilitazione post acuti		1.620 minuti (max)	
Residenza Assistita	Posti accreditati	420 minuti	
Centro Diurno Integrato	Posti accreditati	276 minuti	
Servizi Domiciliari	Corretta erogazione dei voucher		

L'obiettivo si intende raggiunto se gli standard regionali di assistenza sono rispettati in tutte le Unità d'Offerta.

In relazione alla situazione di emergenza epidemiologica da Covid-19 che ha caratterizzato la struttura sono stati ripetutamente modificati i minutaggi nei diversi servizi mantenendo comunque inalterato il rispetto dei requisiti di accreditamento. Inoltre sono stati organizzati e gestiti Nuclei di Isolamento Covid-19 con conseguente continua modifica dei parametri di riferimento del 1° indicatore.

2° INDICATORE: Raggiungimento dei budget assegnati nei contratti con l'A.T.S. attraverso la piena saturazione dei posti letto e situazione sociosanitaria degli Ospiti.

La percentuale di presenza classi SOSIA è calcolata come rapporto fra le classi ed il totale dei posti letto a contratto al 31 dicembre.

Il calcolo della percentuale di saturazione è pari al rapporto fra giornate teoriche sui posti a contratto e giornate effettive di presenza rendicontate ad A.T.S.

Il raggiungimento del budget A.T.S. viene calcolato come differenza fra la fatturazione annua e l'importo di budget riportato nei contratti per singola Unità d'Offerta.

In relazione alla situazione di emergenza epidemiologica da coronavirus Covid-19 che ha caratterizzato il settore delle Residenze Sanitarie Assistenziali i parametri del 2° indicatore: Raggiungimento dei budget ATS sono adeguati come segue:

- Classificazione SOSIA Ospiti:
 - RSA Tomaso Ambrosetti: Classi da 1 a 6 minimo 50% - Classi 7-8 massimo 50%
 - RSA Paolo Paravicini: Classi da 1 a 6 minimo 80% - Classi 7-8 massimo 20%
- Percentuale saturazione: viene ridotta al 90% e calcolata al netto dei periodi di blocco degli ingressi.

I livelli di budget sono calcolati in base alla classificazione SOSIA degli Ospiti al 31.12 moltiplicata X 360 gg. con obiettivo di raggiungimento al 90,00%.

Per l'anno 2022 i dati saranno disponibili in "scheda struttura" da trasmettere ad A.T.S. della Montagna.

RAGGIUNGIMENTO DEI BUDGET A.T.S. CON SATURAZIONE DEI POSTI LETTO A CONTRATTO CLASSIFICAZIONE SOCIOSANITARIA DEGLI OSPITI							25%	
Unità d'Offerta	Classificazione Sociosanitaria (Posti a contratto)			Percentuale Saturazione (Posti a contratto)		Raggiungimento Budget A.T.S.		
	SOSIA	Rif. %	2022	% min.	2022	A.T.S.	2022	
R.S.A. Tomaso Ambrosetti	Classi: 1-2	>= 50%		90,00 %		90,00 %		
	Classi: 3-4-5-6							
	Classi: 7-8	>= 50%						
R.S.A. Paolo Paravicini	Classi: 1-2-Alz	>= 80%		90,00 %		90,00 %		
	Classi: 3-4-5-6							
	Classi: 7-8	<= 20%						
Cure Intermedie	Profili di cura	N.P.		90,00 %		90,00 %		
Residenza Assistita	Voucher	N.P.		90,00 %		90,00 %		
Centro Diurno Integrato	Classi SOSIA	N.P.		90,00 %		90,00 %		
Servizi Domiciliari	Profili di cura	N.P.		90,00 %		100,00 %		

3° INDICATORE: Ammontare della retta alberghiera +/- 10% della media delle rette applicate dalle Fondazioni delle città sede di Mandamento della Provincia di Sondrio.

Le Fondazioni delle Città sede di Mandamento della Provincia di Sondrio sono:

- Fondazione Casa di Riposo Città di Sondrio;
- Fondazione Casa di Riposo Città di Chiavenna;
- Fondazione Casa di Riposo Città di Tirano;
- Fondazione Villa del Sorriso di Bormio.

La verifica delle rette applicate verrà effettuata nei rispettivi siti internet prendendo a riferimento le rette in vigore nel mese di dicembre dell'anno precedente.

L'obiettivo si intende raggiunto se le rette per tutte le U.d.O. sono +/- 10% della media.

N.B. per il Centro Diurno Integrato alla retta media verrà detratta la quota media di costo del trasporto non coperta dal costo del servizio a carico dell'Utente.

Per l'anno 2022 i dati saranno disponibili in "scheda struttura" da trasmettere ad A.T.S. della Montagna.

RETTE ALBERGHIERE APPLICATE 2022 – 2023					25%
Unità d'Offerta	Tipologia posti letto	Retta giornaliera	Media provinciale	Retta Fondazione	Differenza
R.S.A. Tomaso Ambrosetti	Posti a contratto	(+/- 10%)		€ 56,71	
	Posti accreditati	(+/- 10%)		€ 71,84	
	Posti di sollievo	(+/- 10%)		€ 75,12	
R.S.A. Paolo Paravicini	Posti a contratto	(+/- 10%)		€ 56,71	
	Posti accreditati	(+/- 10%)		€ 71,84	
	Posti di sollievo	(+/- 10%)		€ 75,12	
	Reparto Alzheimer	(+/- 10%)		€ 63,29	=
Cure Intermedie		N.P.	=	=	=
Residenza Assistita	Posti a voucher	(+/- 10%)	=	€ 48,00	
	Posti autorizzati	(+/- 10%)	=	€ 53,00	
Centro Diurno Integrato		(+/- 10%)		€ 31,00- 5,80 = € 25,20	
Servizi Domiciliari		N.P.	=	=	=

4° INDICATORE: Assenza di sanzioni nei verbali di vigilanza amministrativa e di appropriatezza dei servizi sociosanitari effettuati dall'A.T.S. della Montagna

ESITO POSITIVO DEI VERBALI DI VIGILANZA A.T.S.		25%
Unità d'Offerta	Sanzioni	2022
R.S.A. Tomaso Ambrosetti	Assenza di sanzioni	Nessuna sanzione
R.S.A. Paolo Paravicini	Assenza di sanzioni	Nessuna sanzione
Cure Intermedie - Riabilitazione post acuti	Assenza di sanzioni	Nessuna sanzione
Residenzialità Leggera	Assenza di sanzioni	Nessuna sanzione
Centro Diurno Integrato	Assenza di sanzioni	Nessuna sanzione
Servizi Domiciliari	Assenza di sanzioni	Nessuna sanzione

In tutti i verbali di vigilanza amministrativa e di appropriatezza dei servizi sociosanitari effettuati dall'A.T.S. della Montagna riferiti all'anno precedente, non sono presenti sanzioni.

RIEPILOGO FINALE

N.	INDICATORE	OBIETTIVO	QUOTA	Obiettivo raggiunto
01	Rispetto degli standard regionali di assistenza	Qualità servizio	25 %	SI
02	Raggiungimento dei budget A.T.S. con Saturazione dei posti letto Classificazione sociosanitaria degli Ospiti	Produttività	25 %	SI
03	Rette alberghiere applicate	Redditività	25 %	SI
04	Esito positivo verbali di vigilanza A.T.S. Montagna	Qualità servizio	25 %	SI
TOTALE:			100 %	

Morbegno, lì 27 aprile 2023



IL DIRETTORE GENERALE
(Giancarlo Rizzetto)

BILANCIO DI MISSIONE AL 31.12.2022

RELAZIONE DI CONTROLLO

RELAZIONE DEL REVISORE DEI CONTI AI SENSI DELL'ART. 14 DEL D.LGS.27 GENNAIO 2010 N. 39

L'ufficio amministrativo della Fondazione Casa di Riposo "Ambrosetti-Paravicini" O.N.L.U.S. ai sensi e nel termine previsto dall'art 17 dello Statuto Sociale, ha predisposto il Bilancio annuale al 31 dicembre 2022 e la relativa relazione di missione da sottoporre all'approvazione del Consiglio di Amministrazione.

Il Bilancio, composto dallo Stato Patrimoniale, dal Rendiconto di gestione, e dalla Relazione di Missione e dal Rendiconto finanziario dei flussi di cassa è stato messo a mia disposizione per il relativo controllo ai sensi dell'art. 14 del Dlgs. 39/2010.

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2022 la mia attività è stata ispirata alle Norme di Comportamento del Revisore Contabile ed alla Raccomandazione inerente i sistemi e le procedure di controllo delle aziende non profit predisposta dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili. Il principio contabile di riferimento emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità è il nr. 35 "principio contabile ETS" e per tutto ciò che non viene regolamentato si fa riferimento ai principi contabili degli enti commerciali.

Ho acquisito conoscenza e vigilato sulle principali attività dell'ente, non rilevando alcuna anomalia. Ho valutato e vigilato sull'adeguatezza del sistema amministrativo contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dal Direttore e dall'esame dei documenti della Fondazione e a tale riguardo non ho osservazioni particolari da riferire.

In conformità ai già menzionati principi, la revisione è stata pianificata e svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio d'esercizio sia viziato da errori significativi e se i risultati, nel suo complesso, attendibile. Il procedimento di revisione comprende l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenute nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli Amministratori. Ritengo che il lavoro svolto tanto con riguardo alle verifiche effettuate, quanto con riferimento al controllo a campione dei saldi di taluni conti di bilancio, fornisca una ragionevole base per l'espressione del mio giudizio professionale.

A mio parere, il sopramenzionato bilancio nel suo complesso è stato redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale, finanziaria, ed economica in conformità alle norme che disciplinano il bilancio d'esercizio.

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

Il bilancio d'esercizio sottoposto alla mia attenzione è il risultato di un ordinato sistema di scritture contabili ed è redatto tenendo come base gli schemi previsti dall'art. 13 D.lgs. n. 117/2017 e dalle disposizioni contenute del Decreto del ministero del lavoro e delle Politiche Sociali del 5 marzo 2020. Il documento che correda il bilancio d'esercizio, Relazione di missione, è stata redatta in conformità alla modulistica di cui al DM 5.3.2020 del Ministero del Lavoro e delle politiche sociali.

Per quanto concerne la **Situazione Patrimoniale** il bilancio si compendia nelle **seguenti classi riassuntive di valori espressi in unità di Euro**.

STATO PATRIMONIALE	2021	2022
A) Quote associative	0	0
B) Immobilizzazioni	16.128.672	16.332.894
C) Attivo circolante	2.296.584	2.077.358
D) Ratei e risconti	0	0
Totale attività	18.425.256	18.410.253
A) Patrimonio netto	14.017.839	14.343.070
B) Fondi per rischi e oneri	700.000	500.000
C)Trattamento di fine rapporto subordinato	144.851	134.668
D) Debiti	3.554.048	3.424.660
E) Ratei e risconti	8.517	7.855
Totale passività	18.425.256	18.410.253
Conti d'ordine	116.082	116.082

Il **Rendiconto di gestione** presenta i seguenti dati riassuntivi:

CONTO ECONOMICO	2021	2022
A) Ricavi attività di interesse generale	+ 6.592.418	+ 6.977.173
A) Costi attività di interesse generale	- 6.647.297	- 7.185.097
Disavanzo attività interesse generale	- 54.879	- 207.923
B) Ricavi attività diverse	0	0
B) Costi attività diverse	0	0
C) Ricavi raccolta fondi	0	0
C) Costi raccolta fondi	0	0
D) Ricavi da attività finanziarie patrimoniali	+ 83.036	+ 123.394
D) Costi da attività finanziarie patrimoniali	- 43.593	- 53.620
Avanzo/disavanzo attività finanziarie e patrimoniali	+ 39.444	+ 69.774
E) Proventi attività supporto generale	0	0
E) Costi attività supporto generale	0	0
Totale proventi e ricavi	6.675.454	7.100.567
Totale oneri e costi	6.690.890	7.238.717
Imposte sul reddito	- 5.518	- 5.120
Disavanzo d'esercizio	- 20.953	- 143.269

Il Revisore attesta ed osserva quanto segue:

1. nella formazione del Bilancio si è osservato il principio di competenza economica come previsto dal DM 05/03/2020 per enti di dimensioni più rilevanti;
2. i criteri di valutazione seguiti per la redazione del bilancio sono stati analiticamente indicati nella relazione di missione; essi sono conformi a principi di ragionevole prudenza e di continuità dell'attività con aderenza al disposto dell'art. 2426 c.c.;
3. come indicato nella relazione di missione le aliquote di ammortamento relative al fabbricato istituzionale e le attrezzature ad esso connesse, sono ridotte del 50% in quanto la vita utile residua di tali beni risulta essere più lunga di quella prevista dal legislatore fiscale;
4. il patrimonio della Fondazione è adeguatamente rappresentato in bilancio e durante le riunioni svolte ho ottenuto informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione. Sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dalla Fondazione posso ragionevolmente assicurare che le azioni poste in essere sono conformi alla legge ed allo statuto e non sono manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio;
5. l'attività istituzionale della Casa di Riposo "Ambrosetti-Paravicini" Onlus rientra nelle attività previste dall'art.10 del Dlgs 460/1997 ed in particolare nell'attività di assistenza sociale e socio-sanitaria svolta nei confronti di soggetti svantaggiati sotto l'aspetto fisico-psichico, sociale-familiare ed economico; la Fondazione sta predisponendo la variazione dello statuto al fine dell'iscrizione al registro Unico Nazionale del Terzo Settore;
6. la Fondazione non svolge attività diverse da quella istituzionale (cosiddette attività diverse);
7. vengono soddisfatti i requisiti previsti dalla circolare n.48/E del 18/11/2004 e dalla risoluzione 145/2006 emanate dall'Agenzia delle Entrate per usufruire dei benefici fiscali;
8. Il presente bilancio presenta un risultato economico negativo pari ad € 143.269,43. Tale risultato riflette gli accadimenti dei fatti di gestione dell'annualità 2022. Nonostante nel marzo del 2022 sia stata dichiarata la fine del periodo emergenziale, la Fondazione ha proseguito la propria attività mantenendo un atteggiamento prudente in termini di nuovi ingressi al fine di evitare la presenza di nuovi focolai. L'esercizio 2022 da un punto di vista economico-finanziario ha risentito della mancata saturazione dei posti letto nelle Rsa e la riduzione delle attività nelle varie unità d'offerta (cure intermedie, centro diurno e servizi domiciliari) a seguito di disposizioni normative e/o regolamentazioni interne. Tali restrizioni hanno comportato una contrazione dei ricavi caratteristici, solo in parte compensate dalle maggiorazioni delle tariffe e dai contributi erogate da Regione Lombardia. Nell'esercizio 2022 si è inoltre verificato un incremento generalizzato dei costi dei prodotti di funzionamento e dei servizi in appalto, e un incremento importante delle utenze energetiche soprattutto negli ultimi mesi del 2022 legato alla crisi energetica e al livello di inflazione crescente che ha caratterizzato il nostro paese.
La fondazione è riuscita in parte a contenere il disavanzo mediante l'aumento delle rette di degenza nell'anno 2022.
La Fondazione sta elaborando un piano triennale (2023-2025) di azioni finalizzate al contenimento del disavanzo economico. Queste azioni e previsioni mi permettono di affermare che non vi siano dubbi sulla continuità aziendale.
9. Nel corso del 2022 la Fondazione ha ricevuto numerosi lasciti da enti pubblici e privati, analiticamente dettagliati nella relazione di missione che hanno permesso di mantenere una struttura patrimoniale e finanziaria equilibrata e solida.

In ottemperanza alla deliberazione regionale n. 9/4606 del 28/12/2012 in qualità di Revisore

attesto

che il bilancio di esercizio al 31/12/2022 della Fondazione Casa di Riposo Ambrosetti Paravicini Onlus è il risultato di una gestione continua e regolare, ed è la rappresentazione veritiera e corretta di una struttura solida e affidabile. Nonostante il risultato economico negativo, coperto da un patrimonio netto consistente posso attestare che per l'annualità 2022 non esistono elementi di criticità da evidenziare.

In ottemperanza alla delibera regionale n. 2569/2014 in qualità di revisore

attesto

che il bilancio al 31/12/2022 è stato redatto sulla base della corretta applicazione dei principi della continuità aziendale e che non vi sono incertezze significative sulla continuità aziendale tali da doverne dare informativa nel presente bilancio.

Premesso quanto dinanzi esposto, posso affermare che non vi sono rilievi in ordine al Bilancio dell'esercizio 2022 e conseguentemente esprimo un giudizio positivo ed invito il Consiglio di Amministrazione ad una sua approvazione.

Morbegno, 27 aprile 2023



IL REVISORE
(Dr.ssa Elisabetta Rapella)

BILANCIO DI MISSIONE AL 31.12.2022

DELIBERA DI APPROVAZIONE

ESTRATTO DELIBERA DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE N. 07 DEL 27.04.2022

Il giorno **27** del mese di **aprile** dell'anno **2022** alle ore **20.45** presso la sede della Fondazione in via Paravicini, 16 a Morbegno, si è riunito il Consiglio di Amministrazione regolarmente convocato dal Presidente per discutere i seguenti argomenti all'ordine del giorno:

Sono presenti alla seduta i seguenti membri:

Membrì del Consiglio			presente	assente
<i>RIZZI</i>	<i>Italo</i>	<i>Presidente</i>	X	
<i>PEYRONEL</i>	<i>Marina</i>	<i>Vice Presidente</i>	X	
<i>BONETTI</i>	<i>Giacomo</i>	<i>Consigliere</i>	X	
<i>CIAPPONI</i>	<i>Giacomo</i>	<i>Consigliere</i>	X	
<i>FERRÈ</i>	<i>Matteo</i>	<i>Consigliere</i>		X
<i>MAZZONI</i>	<i>Monia</i>	<i>Consigliere</i>		X
<i>SPINI</i>	<i>Paolo</i>	<i>Consigliere</i>	X	

Partecipa alla riunione il Direttore Generale Rizzetto Giancarlo, incaricato di redigere il verbale della seduta.

Partecipa alla riunione il Revisore dei Conti dott.ssa Rapella Elisabetta

L'incarico di Revisore dei Conti per la Fondazione è affidato alla Dott.ssa Elisabetta Rapella.

L'incarico di Organismo di Vigilanza ai sensi del D. Lgs. n. 231 del 8 giugno 2001 per la Fondazione è affidato all'Avv. Alberto Gandini.

Il Presidente, constatata la legalità dell'adunanza, dichiara aperta la seduta e passa all'esame dei punti all'ordine del giorno:

2	Bilancio economico di missione esercizio 2022 e Bilancio sociale esercizio 2022
---	---

Il Bilancio di missione è stato elaborato dal Direttore Generale della Fondazione nella sua funzione di Dirigente Amministrativo della Fondazione.

Il bilancio è formato da stato patrimoniale, rendiconto gestionale e relazione di missione secondo le disposizioni contenute nel Decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali del 5 marzo 2020 "Adozione della modulistica di bilancio degli Enti del Terzo Settore" oltre alla nota integrativa di dettaglio delle singole poste contabili.

Il bilancio è inoltre redatto seguendo le indicazioni contenute nei principi contabili emanati dall'OIC 35 – Organismo Italiano di Contabilità: Principio Contabile ETS – febbraio 2022.

Il Presidente invita il Direttore Generale a presentare il Bilancio di Missione 2021 al Consiglio di Amministrazione.

Il Direttore presenta il bilancio composto da:

- Stato Patrimoniale (Attivo e Passivo);
- Rendiconto gestionale a sezioni contrapposte (Oneri-Proventi) ed in forma scalare;
- Rendiconto finanziario (flussi di cassa);
- Relazione di missione;
- Nota integrativa;
- Relazione di controllo del Revisore dei conti.

Le risultanze contabili del bilancio di missione al 31.12.2022 sono le seguenti:

Situazione patrimoniale

STATO PATRIMONIALE					
		31.12.2021		31.12.2022	
ATTIVO:		18.425.255,81		18.410.252,51	
	Quote associative	0,00		0,00	
	Immobilizzazioni:	16.128.672,27		16.332.894,38	
	Circolante	869.492,44		661.393,45	
	Disponibilità	1.427.091,10		1.415.964,68	
PASSIVO:		18.425.255,81		18.410.252,51	
	Patrimonio Netto	14.017.839,37		14.343.069,94	
	Fondi	844.851,01		634.667,79	
	Finanziamenti m/t	2.509.532,81		2.244.824,74	
	Debiti	1.053.032,62		1.187.690,04	
Conti d'ordine			0,00		0,00

Rendiconto gestionale

RENDICONTO GESTIONALE		
	31.12.2021	31.12.2020
Valore dei Servizi	6.516.608,63	6.901.682,86
Costo dei Servizi	- 1.460.946,29	- 1.783.427,24
VALORE AGGIUNTO	5.055.662,34	5.118.255,62
Costo del Personale	- 4.483.293,97	- 4.956.142,93
MARGINE OPERATIVO LORDO	572.368,37	162.112,69
Ammortamenti e Svalutazioni	- 649.130,74	- 386.701,20
REDDITO OPERATIVO (M.O.N.)	- 76.762,37	- 224.588,51
Raccolta fondi e attività connesse	0,00	0,00
Proventi e Oneri	61.327,23	86.439,08
RISULTATO ANTE IMPOSTE	- 15.435,14	- 138.149,43
Imposte	- 5.518,00	- 5.120,00
RISULTATO GESTIONE	- 20.953,14	- 143.269,43

La Dott.ssa Elisabetta Rapella, nella sua qualità di Revisore dei Conti, espone al Consiglio la Relazione di Controllo nella quale certifica che dalle verifiche eseguite:

- non sono state riscontrate irregolarità od inosservanze;
- è stata constatata la regolarità nella tenuta della contabilità e dei libri associativi;
- il bilancio è stato redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale, economica e finanziaria della Fondazione.

Il Revisore dei Conti attesta inoltre che:

- in ottemperanza alla D.G.R. n. IX/4606 del 28.12.2012 il bilancio di esercizio al 31/12/2021 è il risultato di una gestione continua e regolare, ed è la rappresentazione veritiera e corretta di una struttura solida e affidabile. Nonostante il risultato economico negativo, coperto da un patrimonio netto consistente posso attestare che per l'annualità 2021 non esistono elementi di criticità da evidenziare;
- in ottemperanza alla delibera regionale n. X/2569 del 31.10.2014 il bilancio al 31/12/2020 è stato redatto sulla base della corretta applicazione dei principi della continuità aziendale e che non vi sono incertezze significative sulla continuità aziendale tali da doverne dare informativa nel presente bilancio.

Preso atto di quanto sopra, il Consiglio di Amministrazione, con voto favorevole di tutti i Consiglieri presenti espresso a norma dello Statuto e nelle forme di legge

DELIBERA

di approvare il Bilancio economico esercizio 2022 che viene depositato agli atti della Fondazione quale allegato e parte integrante della presente delibera.

(delibera n° 07 del 27.04.2023)

≈ ≈ ≈ ≈ ≈ ≈ ≈ ≈ ≈

IL PRESIDENTE
(Italo Rizzi)



IL DIRETTORE
(Giancarlo Rizzetto)

