

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

*Mail: [info@ambrosettiparavicini.it](mailto:info@ambrosettiparavicini.it) - PEC: [ambrosettiparavicini@pec.it](mailto:ambrosettiparavicini@pec.it)*

*Sito internet: [www.ambrosettiparavicini.it](http://www.ambrosettiparavicini.it)*



# **BILANCIO DI ESERCIZIO ANNO 2023**

*Ente Morale nato l'8 marzo 1923*

*Inizio attività il 01 novembre 1926*

*Fondazione Onlus dal 23 febbraio 2004*

*100° anno dalla nascita*

*97° anno di attività*

*20° 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 2023**

*Approvato dal Consiglio di Amministrazione*

*con delibera n. 07 del 23.04.2024*

**CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

*Presidente*

*Vice Presidente*

*Consigliere*

*Consigliere*

*Consigliere*

*Consigliere*

*Rizzi Italo*

*Peyronel Marina*

*Bonetti Giacomo*

*Mazzoni Monia*

*Ciapponi Giacomo*

*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.	98
Delibera di approvazione	pag.	102

## BILANCIO DI MISSIONE AL 31.12.2023

### PREMESSA

Il presente Bilancio di Missione si riferisce al 100° anno dalla nascita dell'ente (posa della prima pietra: 8 marzo 1923), 97° anno di attività (inizio attività: 01 novembre 1926), e 20° 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 01.01.2023 al 31.12.2023.

Il bilancio viene sottoposto all'esame:

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

prima dell'approvazione da parte del Consiglio di Amministrazione.

Il Bilancio viene pubblicato nell'apposita sezione del sito internet della Fondazione: [www.ambrosettiparavicini.it](http://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 2023 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.

In questi anni l'emergenza covid-19 ha inciso sul piano 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 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 contributi ricevuti a fronte della situazione emergenziale e 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.

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

## STATO PATRIMONIALE AL 31.12.2023

ATTIVO	31/12/2022 (dal 1/1 al 31/12)	31/12/2023 (dal 1/1 al 31/12)
<b>A) QUOTE ASSOCIATIVE</b>	0,00	0,00
<b>B) IMMOBILIZZAZIONI</b>		
<b>I - Immobilizzazioni immateriali</b>	<b>3.835,34</b>	<b>1.917,80</b>
1) Costi di impianto e di ampliamento	0,00	
2) Costi di sviluppo		
3) Diritti di brevetto industriale e opere d'ingegno		
4) Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	3.835,34	1.917,80
5) Avviamento		
6) Immobilizzazioni in corso e acconti		
7) Altre immobilizzazioni immateriali		
<b>II - Immobilizzazioni materiali</b>	<b>16.328.422,84</b>	<b>16.350.932,92</b>
1) Terreni e fabbricati	14.449.294,63	14.181.987,27
2) Impianti e macchinari	32.007,05	26.631,19
3) Attrezzature	98.590,96	141.410,20
4) Altri beni	362.043,96	476.707,55
5) Immobilizzazioni in corso e acconti	1.386.486,24	1.524.196,71
<b>III - Immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>636,20</b>	<b>617,47</b>
1) Partecipazioni		
2) Crediti		
3) Altri titoli	636,20	617,47
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>16.332.894,38</b>	<b>16.353.468,19</b>
<b>C) ATTIVO CIRCOLANTE</b>		
<b>I - Rimanenze</b>	<b>44.014,83</b>	<b>41.925,76</b>
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	44.014,83	41.925,76
5) Acconti		
<b>II - Crediti</b>	<b>522.555,73</b>	<b>250.594,62</b>
1) Verso utenti e clienti (di cui esigibili oltre l'esercizio successivo) (Fondo svalutazione crediti)	30.965,84 (0,00) -20.000,00	28.451,32 (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	35.390,85	57.245,98
10) Da 5 per mille		
11) Imposte anticipate		
12) Verso altri (fatture da emettere) (di cui esigibili oltre l'esercizio successivo)	476.199,04 (0,00)	184.897,32
<b>III - Attività finanziarie non immobilizzate</b>	<b>94.822,89</b>	<b>94.822,89</b>
1) Partecipazioni in imprese controllate		
2) Partecipazioni in imprese collegate		
3) Altri titoli	94.822,89	94.822,89
<b>IV - Disponibilità liquide</b>	<b>1.415.964,68</b>	<b>1.146.536,55</b>
1) Depositi bancari e postali	1.413.453,65	1.145.895,75
2) Assegni		
3) Denaro e valori in cassa	2.511,03	640,80
<b>TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>2.077.358,13</b>	<b>1.533.879,82</b>
<b>D) RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>	<b>0,00</b>	<b>8.001,87</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>18.410.252,51</b>	<b>17.895.349,88</b>

STATO PATRIMONIALE AL 31.12.2023

PASSIVO	31/12/2022 (dal 1/1 al 31/12)	31/12/2023 (dal 1/1 al 31/12)
<b>A) PATRIMONIO NETTO</b>		
<i>I - Fondo di dotazione dell'ente</i>	12.500.000,00	12.500.000,00
<i>II - Patrimonio vincolato</i>	431.162,68	79.712,49
1) Riserve statutarie		
2) Riserve vincolate da organi istituzionali	431.162,68	79.712,49
3) Riserve vincolate destinate da terzi		
<i>III - Patrimonio libero</i>	1.555.176,69	2.143.357,45
1) Riserve di utili o avanzi di gestione		
2) Altre riserve	1.555.176,69	2.143.357,45
<i>IV - Avanzo / disavanzo di esercizio</i>	-143.269,43	-415.499,36
<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO</b>	<b>14.343.069,94</b>	<b>14.307.570,58</b>
<b>B) FONDI RISCHI ED ONERI</b>		
1) Per trattamento di quiescenza e simili	500.000,00	440.000,00
2) Per imposte		
3) Altri fondi rischi	0,00	
<b>TOTALE FONDI RISCHI ED ONERI</b>	<b>500.000,00</b>	<b>440.000,00</b>
<b>C) TRATTAMENTO FINE RAPPORTO</b>		
	<b>134.667,79</b>	<b>125.234,54</b>
<b>D) DEBITI</b>		
1) Debiti verso banche a breve termine	0,00	0,00
Debiti verso banche a medio termine	2.217.199,74	1.829.094,86
<i>(di cui esigibili entro l'esercizio successivo)</i>	(388.104,88)	(396.965,16)
2) Debiti verso altri finanziatori	27.625,00	23.375,00
<i>(di cui esigibili entro l'esercizio successivo)</i>	(4.250,00)	(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	345.033,99	288.049,33
8) Debiti v/ imprese controllate e collegate		
9) Debiti tributari	41.567,49	49.623,40
10) Debiti v/ istituti previdenza e sicurezza sociale	223.883,49	225.363,90
11) Debiti v/ dipendenti e collaboratori	565.745,72	595.586,98
12) Altri debiti	3.604,75	2.893,46
<b>TOTALE DEBITI</b>	<b>3.424.660,18</b>	<b>3.013.986,93</b>
<b>E) RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>		
	<b>7.854,60</b>	<b>8.557,83</b>
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>18.410.252,51</b>	<b>17.895.349,88</b>
<b>CONTI D'ORDINE</b>		
	31/12/2022	31/12/2023
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		
<b>TOTALE CONTI D'ORDINE</b>	<b>116.081,91</b>	<b>116.081,91</b>

## RENDICONTO GESTIONALE - ESERCIZIO 2023

ONERI E COSTI	31/12/2022	31/12/2023	PROVENTI E RICAVI	31/12/2022	31/12/2023
	(dal 1/1 al 31/12)	(dal 1/1 al 31/12)		(dal 1/1 al 31/12)	(dal 1/1 al 31/12)
<b>A) Costi e oneri da attività di interesse generale</b>			<b>A) Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale</b>		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	877.716,54	924.309,86	1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori		
2) Servizi	919.275,49	963.208,22	2) Proventi dagli associati per attività mutuali		
3) Godimento beni di terzi	6.884,72	6.150,29	3) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori		
4) Personale	4.909.792,05	5.171.204,00	4) Erogazioni liberali	3.404,77	4.869,47
5) Ammortamenti svalutazioni	386.701,20	390.033,58	5) Proventi del 5 per mille	6.260,27	9.154,46
5 bis) Svalutazioni immobilizzazioni materiali ed immateriali			6) Contributi da soggetti privati	7.000,00	10.410,00
6) Accantonamenti per rischi ed oneri	0,00		7) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	3.492.705,33	3.661.456,32
7) Oneri diversi di gestione	25.901,37	47.335,70	8) Contributi da enti pubblici	45.521,01	69.042,22
8) Rimanenze iniziali	58.825,20	44.014,83	9) Proventi da contratti con enti pubblici	3.359.727,20	3.200.693,86
9) Accantonamento a riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali			10) Altri ricavi, rendite e proventi	18.539,69	51.806,90
10) Utilizzo riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali			11) Rimanenze finali	44.014,83	41.925,76
<b>Totale</b>	<b>7.185.096,57</b>	<b>7.546.256,48</b>	<b>Totale</b>	<b>6.977.173,10</b>	<b>7.049.358,99</b>
			<b>Avanzo / Disavanzo attività di interesse generale:</b>	<b>-207.923,47</b>	<b>-496.897,49</b>

<b>B) Costi e oneri da attività diverse</b>			<b>B) Ricavi, rendite e proventi da attività diverse</b>		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci			1) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori		
2) Servizi			2) Contributi da soggetti privati		
3) Godimento beni di terzi			3) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi		
4) Personale			4) Contributi da enti pubblici		
5) Ammortamenti			5) Proventi da contratti con enti pubblici		
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					
<b>Totale</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>Totale</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
			<b>Avanzo / Disavanzo attività diverse:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**Fondazione Casa di Riposo Ambrosetti Paravicini Onlus**

ONERI E COSTI	31/12/2022	31/12/2023	PROVENTI E RICAVI	31/12/2022	31/12/2023
	(dal 1/1 al 31/12)	(dal 1/1 al 31/12)		(dal 1/1 al 31/12)	(dal 1/1 al 31/12)
<b>C) Costi e oneri da attività di raccolta fondi</b>			<b>C) Ricavi, rendite e proventi da attività di raccolta fondi</b>		
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		
<b>Totale</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>Totale</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Avanzo / Disavanzo attività di raccolta fondi:</b>				<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>D) Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali</b>			<b>D) Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie patrimoniali</b>		
1) Su rapporti bancari	52.555,73	53.127,39	1) Da rapporti bancari		
2) Su prestiti			2) Da altri investimenti finanziari	6,75	10.269,43
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	123.387,22	139.126,31
6) Altri oneri	1.064,20	9.704,01			
<b>Totale</b>	<b>53.619,93</b>	<b>62.831,40</b>	<b>Totale</b>	<b>123.393,97</b>	<b>149.395,74</b>
<b>Avanzo / Disavanzo attività finanziarie e patrimoniali:</b>				<b>69.774,04</b>	<b>86.564,34</b>
<b>E) Costi e oneri da attività di supporto generale</b>			<b>E) Proventi da attività di supporto generale</b>		
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					
<b>Totale</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>Totale</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Avanzo / Disavanzo attività di supporto generale:</b>				<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>TOTALE ONERI E COSTI:</b>	<b>7.238.716,50</b>	<b>7.609.087,88</b>	<b>TOTALE PROVENTI E RICAVI:</b>	<b>7.100.567,07</b>	<b>7.198.754,73</b>
<b>Avanzo / disavanzo d'esercizio prima delle imposte:</b>				<b>-138.149,43</b>	<b>-410.333,15</b>
			<b>Imposte:</b>	<b>5.120,00</b>	<b>5.166,21</b>
<b>AVANZO / DISAVANZO D'ESERCIZIO:</b>				<b>-143.269,43</b>	<b>-415.499,36</b>

## PROVENTI E ONERI FIGURATIVI - ESERCIZIO 2023

ONERI E COSTI	31/12/2022	31/12/2023	PROVENTI E RICAVI	31/12/2022	31/12/2023
	(dal 1/1 al 31/12)	(dal 1/1 al 31/12)		(dal 1/1 al 31/12)	(dal 1/1 al 31/12)
<b>Oneri figurativi</b>			<b>Proventi figurativi</b>		
1) Da attività di interesse generale	17.729,82	11.221,60	1) Da attività di interesse generale	29.669,66	33.438,51
2) Da attività diverse	0,00	0,00	2) Da attività diverse	0,00	0,00
<b>Totale</b>	<b>17.729,82</b>	<b>11.221,60</b>	<b>Totale</b>	<b>29.669,66</b>	<b>33.438,51</b>
<b>Avanzo / Disavanzo da proventi e oneri figurativi:</b>				<b>11.939,84</b>	<b>22.216,91</b>

### RENDICONTO GESTIONE FIGURATIVA

#### Ricavi, rendite e proventi da attività figurative

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

Anno 2023					
Tipologia volontariato	Descrizione	Ore settimanali	Ore annue	Valore orario (1)	Valore annuo
Amici della Casa di Riposo ODV	Supporto servizi di assistenza	18	900	13,21 €	11.889,00
Reverendo Don Riccardo Curtoni	Assistenza religiosa	4	200	13,23 €	2.646,00
Rev. Suore S. Giov. Antida (2)	Assistenza religiosa	18	675	13,21 €	8.916,75
Lavori di Pubblica Utilità	Supporto logistico / manutenzioni		756	13,21 €	9.986,76
<b>Totale proventi figurativi:</b>					<b>33.438,51</b>

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

(2) Attività conclusa a settembre 2023

Anno 2022					
Tipologia volontariato	Descrizione	Ore settimanali	Ore annue	Valore orario (1)	Valore annuo
Amici della Casa di Riposo ODV	Supporto servizi di assistenza	12	600	13,21 €	7.926,00
Reverendo Don Riccardo Curtoni	Assistenza religiosa	6	300	13,21 €	3.963,00
Rev. Suore S. Giovanna Antida	Assistenza religiosa	18	900	13,21 €	11.889,00
Lavori di Pubblica Utilità	Supporto logistico / manutenzioni		446	13,21 €	5.891,66
<b>Totale proventi figurativi:</b>					<b>29.669,66</b>

#### Costi e oneri da attività figurative

La Fondazione ha sostenuto i seguenti costi a favore delle erogazioni gratuite di beni o servizi.

Descrizione	Anno 2022	Anno 2023
Contributo annuale alla Congregazione di S. Giovanna Antida	4.200,00 €	0,00 €
Affitto appartamento in comodato d'uso gratuito alle Reverende Suore	6.884,72 €	6.150,29 €
Spese ordinarie gestione immobile in affitto	6.645,10 €	5.071,31 €
<b>Totale costi e oneri da attività figurative:</b>	<b>17.729,82 €</b>	<b>11.221,60 €</b>

## RENDICONTO GESTIONALE SCALARE - ESERCIZIO 2023

### RENDICONTO SCALARE

	31/12/2022 (dal 1/1 al 31/12)	31/12/2023 (dal 1/1 al 31/12)	Variazioni
1) Proventi da Accreditamento Regionale	3.359.727,20	3.200.693,86	-159.033,34
2) Integrazioni da enti pubblici	45.521,01	69.042,22	23.521,21
3) Rette degli Ospiti / Utenti	3.492.705,33	3.661.456,32	168.750,99
4) Altri ricavi e proventi	18.539,69	51.806,90	33.267,21
5) Variazione rimanenze di prodotti	-14.810,37	-2.089,07	12.721,30
<b>A) VALORE DEI SERVIZI PRODOTTI</b>	<b>6.901.682,86</b>	<b>6.980.910,23</b>	<b>79.227,37</b>
1) Costo materie prime, prodotti di consumo e merci	877.716,54	924.309,86	46.593,32
2) Spese per prestazioni di servizi	390.713,59	454.100,48	63.386,89
3) Costo delle utenze e canoni	386.788,18	312.148,83	-74.639,35
4) Spese di funzionamento	95.422,84	93.836,05	-1.586,79
5) Spese per godimento di beni di terzi	6.884,72	6.150,29	-734,43
6) Oneri diversi di gestione	25.901,37	47.335,70	21.434,33
<b>B) COSTO DEI SERVIZI PRODOTTI</b>	<b>1.783.427,24</b>	<b>1.837.881,21</b>	<b>54.453,97</b>
<b>VALORE AGGIUNTO</b>	<b>5.118.255,62</b>	<b>5.143.029,02</b>	<b>24.773,40</b>
1) Stipendi al personale dipendente	3.351.258,68	3.518.170,56	166.911,88
2) Oneri sociali	1.076.668,91	1.135.551,85	58.882,94
3) Altri costi del personale	481.864,46	517.481,59	35.617,13
4) Costo del personale convenzionato	46.350,88	103.122,86	56.771,98
<b>C) COSTO DEL PERSONALE</b>	<b>4.956.142,93</b>	<b>5.274.326,86</b>	<b>318.183,93</b>
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO (MOL)</b>	<b>162.112,69</b>	<b>-131.297,84</b>	<b>-293.410,53</b>
1) Ammortamento imm. Immateriali	2.940,62	1.917,54	-1.023,08
2) Ammortamento imm. Materiali	383.760,58	388.116,04	4.355,46
3) Svalutazioni	0,00	0,00	0,00
4) Accantonamenti	0,00	0,00	0,00
<b>D) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI</b>	<b>386.701,20</b>	<b>390.033,58</b>	<b>3.332,38</b>
<b>REDDITO OPERATIVO (MON)</b>	<b>-224.588,51</b>	<b>-521.331,42</b>	<b>-296.742,91</b>
1) Proventi da raccolta fondi	0,00	0,00	0,00
2) Oneri da raccolta fondi	0,00	0,00	0,00
<b>ATTIVITA' DI RACCOLTA FONDI</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1) Proventi da attività connesse			
2) Oneri da attività connesse			
<b>ATTIVITA' CONNESSA</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E) RACCOLTA FONDI E ATTIVITA' CONNESSA</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1) Interessi e proventi finanziari	6,75	10.269,43	10.262,68
2) Interessi e oneri finanziari	52.555,73	53.127,39	571,66
<b>PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>	<b>-52.548,98</b>	<b>-42.857,96</b>	<b>9.691,02</b>
1) Erogazioni liberali	3.404,77	4.869,47	1.464,70
2) Contributi da privati	7.000,00	10.410,00	3.410,00
3) Contributi pubblici	6.260,27	9.154,46	2.894,19
2) Proventi straordinari	123.387,22	139.126,31	15.739,09
3) Oneri straordinari	1.064,20	9.704,01	8.639,81
<b>PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>	<b>138.988,06</b>	<b>153.856,23</b>	<b>14.868,17</b>
<b>F) PROVENTI E ONERI</b>	<b>86.439,08</b>	<b>110.998,27</b>	<b>24.559,19</b>
<b>RISULTATO ANTE IMPOSTE</b>	<b>-138.149,43</b>	<b>-410.333,15</b>	<b>-272.183,72</b>
IMPOSTE DI ESERCIZIO	5.120,00	5.166,21	46,21
<b>RISULTATO NETTO DI GESTIONE</b>	<b>-143.269,43</b>	<b>-415.499,36</b>	<b>-272.229,93</b>

## STATO PATRIMONIALE AL 31.12.2023

ATTIVO	31/12/2022 (dal 1/1 al 31/12)	31/12/2023 (dal 1/1 al 31/12)	Variazioni
Immobilizzazioni Immateriali	3.835,34	1.917,80	-1.917,54
Immobilizzazioni Materiali (F.do amm.to Immobilizzazioni Materiali)	23.079.502,74	23.490.128,86	410.626,12
Immobilizzazioni Finanziarie	-6.751.079,90	-7.139.195,94	388.116,04
	636,20	617,47	-18,73
<b>IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>16.332.894,38</b>	<b>16.353.468,19</b>	<b>20.573,81</b>
Rimanenze	44.014,83	41.925,76	-2.089,07
Clienti	10.965,84	8.451,32	-2.514,52
Crediti diversi	511.589,89	250.145,17	-261.444,72
Attività finanziarie	94.822,89	94.822,89	0,00
<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>661.393,45</b>	<b>395.345,14</b>	<b>-266.048,31</b>
<b>DISPONIBILITA' LIQUIDE</b>	<b>1.415.964,68</b>	<b>1.146.536,55</b>	<b>-269.428,13</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>18.410.252,51</b>	<b>17.895.349,88</b>	<b>-514.902,63</b>
PASSIVO	31/12/2022 (dal 1/1 al 31/12)	31/12/2023 (dal 1/1 al 31/12)	Variazioni
<b>Patrimonio libero</b>	<b>1.411.907,26</b>	<b>1.727.858,09</b>	<b>315.950,83</b>
Utili	-143.269,43	-415.499,36	-272.229,93
Riserve libere	1.555.176,69	2.143.357,45	588.180,76
<b>Fondo di dotazione</b>	<b>12.500.000,00</b>	<b>12.500.000,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Patrimonio vincolato</b>	<b>431.162,68</b>	<b>79.712,49</b>	<b>-351.450,19</b>
Riserve istituzionali	431.162,68	79.712,49	-351.450,19
<b>PATRIMONIO NETTO</b>	<b>14.343.069,94</b>	<b>14.307.570,58</b>	<b>-35.499,36</b>
T.F.R.	134.667,79	125.234,54	-9.433,25
Altri fondi	500.000,00	440.000,00	-60.000,00
<b>TOTALE FONDI</b>	<b>634.667,79</b>	<b>565.234,54</b>	<b>-69.433,25</b>
<b>FINANZIAMENTI MEDIO TERMINE</b>	<b>2.244.824,74</b>	<b>1.852.469,86</b>	<b>-392.354,88</b>
Fornitori	345.033,99	288.049,33	-56.984,66
Debiti diversi	842.656,05	882.025,57	39.369,52
<b>TOTALE DEBITI</b>	<b>1.187.690,04</b>	<b>1.170.074,90</b>	<b>-17.615,14</b>
<b>BANCHE BREVE TERMINE</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>18.410.252,51</b>	<b>17.895.349,88</b>	<b>-514.902,63</b>

## RENDICONTO FINANZIARIO AL 31.12.2023

### FLUSSI DI CASSA

	31/12/2022 (dal 1/1 al 31/12)	31/12/2023 (dal 1/1 al 31/12)	Variazioni
<b>I - CASSA E BANCHE ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO</b>	<b>1.427.091,10</b>	<b>1.415.964,68</b>	<b>-11.126,42</b>
<b>a) Rettifiche su voci che hanno effetto sulla liquidità (1+2+3)</b>	<b>30.307,93</b>	<b>-96.816,57</b>	<b>-127.124,50</b>
1) Risultato netto gestionale	-143.269,43	-415.499,36	-272.229,93
2) Ammortamenti ed accantonamenti	183.760,58	328.116,04	144.355,46
3) Trattamento di Fine Rapporto	-10.183,22	-9.433,25	749,97
<b>b) Variazioni nelle attività e passività correnti (8+9) - (4+5+6+7)</b>	<b>342.756,41</b>	<b>248.433,17</b>	<b>-94.323,24</b>
4) Rimanenze	-14.810,37	-2.089,07	12.721,30
5) Crediti verso clienti	2.838,24	-2.514,52	-5.352,76
6) Crediti diversi	-196.126,86	-261.444,72	-65.317,86
7) Attività che non costituiscono immobilizzazioni	0,00	0,00	0,00
8) Debiti verso fornitori	97.677,19	-56.984,66	-154.661,85
9) Debiti diversi	36.980,23	39.369,52	2.389,29
<b>A) FLUSSI DALL'ATTIVITA' OPERATIVA (a + b)</b>	<b>373.064,34</b>	<b>151.616,60</b>	<b>-221.447,74</b>
10) Incremento immobilizzazioni tecniche	586.184,53	410.626,12	-175.558,41
11) Incremento attività immateriali	1.798,16	-1.917,54	-3.715,70
12) Variazione immobilizzazioni finanziarie	0,00	-18,73	-18,73
13) Var. attività finanziarie non immobilizzate	0,00	0,00	0,00
<b>B) FLUSSI DALL'ATTIVITA' DI INVESTIMENTO (10+11+12+13)</b>	<b>587.982,69</b>	<b>408.689,85</b>	<b>-179.292,84</b>
14) Assunzione e rimborso di finanziamenti	-264.708,07	-392.354,88	-127.646,81
15) Variazione del Patrimonio Netto	468.500,00	380.000,00	-88.500,00
<b>C) FLUSSI DALL'ATTIVITA' DI FINANZIARIA (14+15)</b>	<b>203.791,93</b>	<b>-12.354,88</b>	<b>-216.146,81</b>
<b>II - CASSA E BANCHE ALLA FINE DELL'ESERCIZIO (I+A-B+C)</b>	<b>1.415.964,68</b>	<b>1.146.536,55</b>	<b>-269.428,13</b>
Cassa	2.511,03	640,80	-1.870,23
C/C Gestione (destinati alla gestione corrente)	794.581,21	689.960,32	-104.620,89
C/C Patrimonio (destinati alla gestione straordinaria)	618.872,44	455.935,43	-162.937,01
<b>D) VARIAZIONE DELLE DISPONIBILITA' LIQUIDE (II - I)</b>	<b>-11.126,42</b>	<b>-269.428,13</b>	<b>-258.301,71</b>

## BILANCIO DI MISSIONE AL 31.12.2023

### RELAZIONE DI MISSIONE

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 .....	34
11) Analisi delle componenti il rendiconto gestionale .....	34
12) Natura delle erogazioni liberali ricevute .....	37
13) Personale dipendente .....	38
14) Compensi agli organi istituzionali .....	40
15) Patrimoni con destinazione specifica .....	41
16) Operazioni con parti correlate .....	41
17) Destinazione avanzo / copertura disavanzo.....	41
18) Andamento gestionale .....	42
19) Evoluzione della gestione e mantenimento degli equilibri economici e finanziari.....	43
20) Perseguimento finalità statutarie .....	46
21) Attività diverse.....	47
22) Costi / proventi figurativi .....	47
23) Retribuzioni .....	48
24) Raccolta fondi .....	48

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.

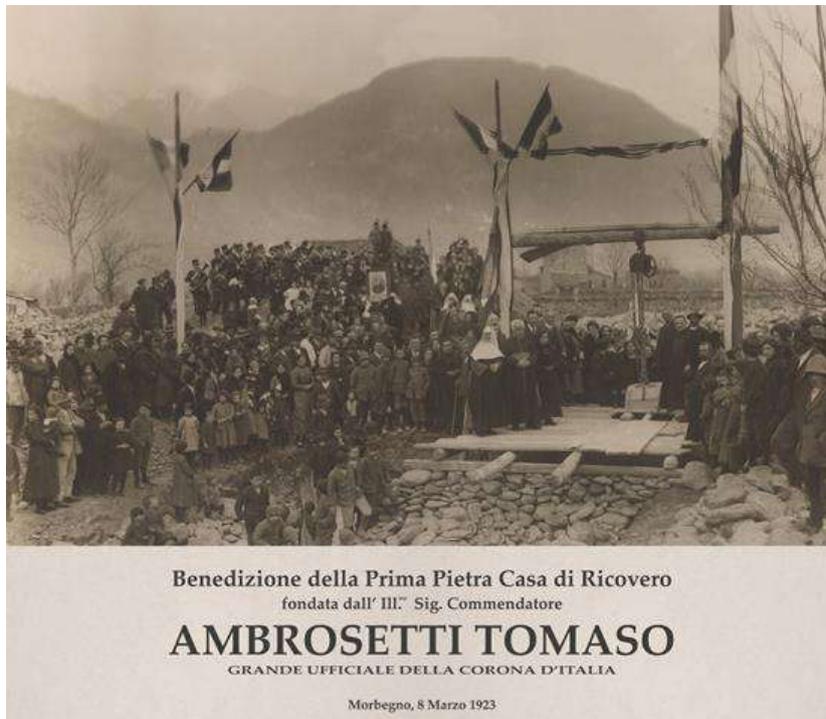
La Fondazione ha acquisito la qualifica di Organizzazione Non Lucrativa di Utilità Sociale (ONLUS) e ne segue il regime fiscale.

### Storia

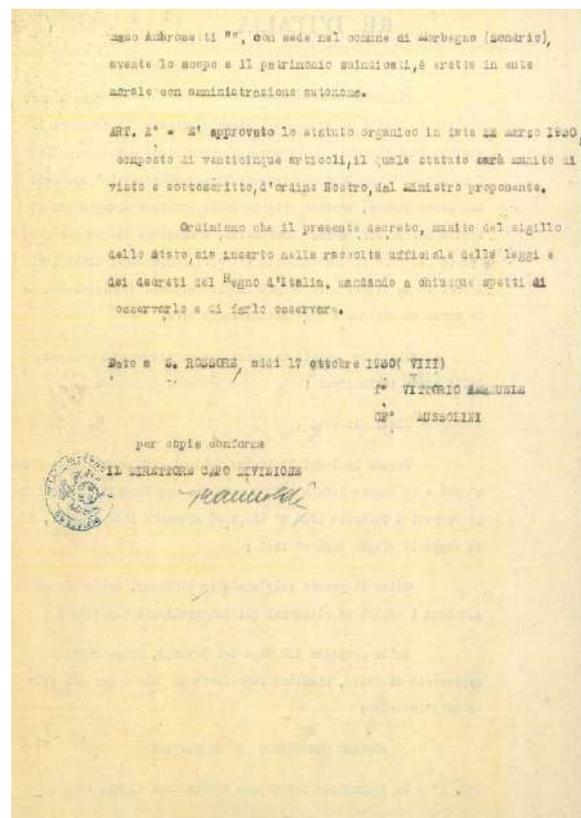
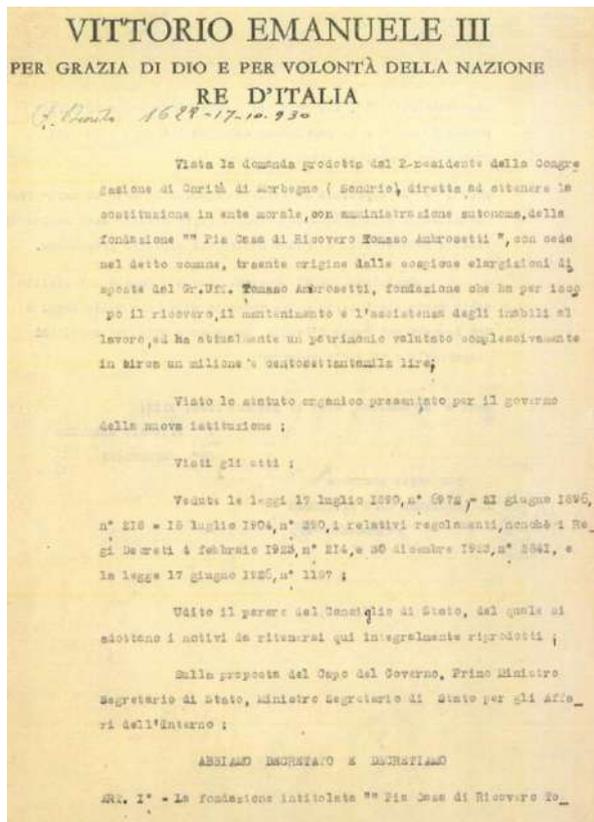
L'Ente nacque grazie alle donazioni del Benefattore Grand'Ufficiale Tomaso Ambrosetti come riportato in un'edizione speciale di "LE VIE DEL BENE" Bollettino mensile a beneficio dell'Orfanotrofio Femminile Provinciale – Anno I° N. 6 Giugno 1926 in memoria del Concittadino Grand'Ufficiale Tomaso Ambrosetti.



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".



DELIBERAZIONE N. III/ 47902 SEDUTA DEL 13 FEB. 1985

Presidente: Giuseppe GUZZETTI

Presenti gli Assessori regionali:

Luigi VERTEMATI - Vice Presidente	Maurizio RICOTTI
Alberto GALLI	Vittorio RIVOLTA - ASSENTE GIUSTIFICATO
Sergio MARVELLI	Giovanni RUFFINI
Sergio MGRONI - ASSENTE GIUSTIFICATO	Guido SASSO
Antonio MUFFATTI	Fabio SEMENZA
Piervirgilio ORTOLANI	Vittorio BORA - ASSENTE GIUSTIFICATO
Orazio PICCIOTTO CRISAFULLI	Renato TACCONI
Leandro RAMPA	Ernesto VERCESI

Con l'assistenza del Segretario Giuseppe DI GIUGNO

Su proposta dell'Assessore:

ASSISTENZA E SICUREZZA SOCIALE

OGGETTO:

Fusione delle II.PP.A.B. "Pia Casa di Ricovero T. Ambrosetti" e "Legato Paravicini" di Morbegno ed approvazione del nuovo Statuto organico dell'I.P.A.B. risultante "Casa di Riposo Ambrosetti-Paravicini" con sede in Morbegno (SO).

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.

REGIONE LOMBARDA  
LA GIUNTA

REGISTRO REGIONALE  
PERSONE GIURIDICHE  
N° FONDINE 1524  
DATA 01 MAR 2004

DELIBERAZIONE N° VII/ 16473 Seduta del 23 FEB. 2004

Presidente: ROBERTO FORMIGONI

Assessori regionali:

VIVIANA BECCALOSSI Vice Presidente	ALBERTO GUGLIELMO
ETTORE ALBRICIONI	CARLO LO
MAURIZIO BERNARDO	ALESSANDRO MONETA
CARLO BOESANI	FRANCO NICOLI CRISTIANI
ROMANO COLLEZZI	DOMENICO PISANI
MASSIMO COSSARO	GIORGIO POZZI
GIUSEPPE DI PIETRO	MARIO SCOTTI
	MASSIMO ZANELLO

Con l'assistenza del Segretario Maurizio Sala

Su proposta dell'Assessore alla Famiglia e Solidarietà Sociale Gian Carlo Abelli

OGGETTO: Trasformazione dell'I.P.A.B. "Casa di Riposo Ambrosetti Paravicini" con sede legale nel comune di Morbegno (SO) in Fondazione ONLUS senza scopo di lucro denominata "Fondazione Casa di Riposo Ambrosetti-Paravicini - ONLUS". Ai sensi dell'articolo 1 della legge regionale 13 febbraio 2003, n. 1. OGR 002 Attuazione legge di riforma delle ILPP.A.B.

Il Dirigente: Avv. Caterina Ferrazzo

Il Direttore Generale: Dr. Umberto Ferrazzo

È stato allegato al presente di cui 12 fogli di allegati, per il totale di 12 fogli.

Allegato alla deliberazione n. 16473 del 23 FEB. 2004

Fondazione  
"Casa di Riposo Ambrosetti - Paravicini"  
Morbegno (SO)  
- ONLUS -

STATUTO

Art. 1 - Origini

L'I.P.A.B. Casa di Riposo "Ambrosetti - Paravicini" di Morbegno, è stata istituita con deliberazione della Giunta Regionale n. 47902 del 13.2.1985 e Decreto del Presidente della Giunta Regionale n° 97 del 12.3.1985, a seguito della fusione delle preesistenti IPAB "Casa di Riposo T. Ambrosetti" ed "Ospedale Civile-Legato Paravicini" entrambe aventi sede in Morbegno.

Infiti per le comuni finalità delle due Istituzioni e per conseguire una maggiore organicità ed economicità della loro gestione, le rispettive Amministrazioni hanno disposto la fusione in unico Ente, dotandolo di un nuovo Statuto.

Le origini storiche delle due Istituzioni dalla cui fusione è nata la "Casa di Riposo Ambrosetti-Paravicini" sono così riassunte:

- 1) La Casa di Riposo "T. Ambrosetti" in origine gestita dalla Congregazione di Carità di Morbegno, iniziò la propria attività il 10 Novembre 1926 e venne eretta in Ente Morale con Amministrazione autonoma con R.D. n. 1529 del 17.10.1930. La sua istituzione fu voluta e resa possibile grazie alle generose elargizioni del fondatore Grand'Uff. Tommaso Ambrosetti nonché ad altre donazioni ed obblazioni di Enti e di privati. All'epoca della sua erezione in Ente Morale, la Casa aveva un patrimonio valutato in Lire 1.171.000., lvi compresa la propria sede, presso la quale erano ospitati 39 anziani e vecchi bisognosi di assistenza.
- 2) Il "Legato Paravicini" costituito a favore dell'Ospedale Civile di Morbegno dal Conte Paolo Paravicini con testamento olografo pubblicato in data 26.4.1874, venne gestito dallo stesso Ospedale Civile, con amministrazione separata, fino alla data della sua costituzione in Ente Ospedaliero, avvenuta con Decreto del Presidente della Regione Lombardia n. 109 del 24.2.1981. L'art. 10, secondo comma, dello Statuto dell'Ospedale predetto disponeva: "All'amministrazione del "Legato Paravicini" concorre, quale patrono, un membro della Famiglia Paravicini, designato secondo le disposizioni testamentarie del Benefattore". Con la costituzione dell'Ospedale Civile di Morbegno in Ente Ospedaliero ed il contemporaneo scorporo dei beni facenti parte del "Legato Paravicini", l'originario IPAB "Ospedale Civile di Morbegno" risultò ridimensionata e ridotta alla sola essenza giuridico-patrimoniale del "Legato Paravicini" la cui gestione venne affidata al Comune di Morbegno con decreto del Presidente della Regione Lombardia n. 1751/81 del 22.9.1981.

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. 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
5. Residenzialità Assistita Agnese Pelandrani
  - servizio sperimentale di n. 12 posti letto di cui 10 accreditati “a voucher” inserita nella Comunità Alloggio Sociale Anziani (C.A.S.A.) nell'immobile CasAttiva.  
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.
6. Alloggi Protetti per Anziani (A.P.A.)
  - Unità d'Offerta sociale composta da n. 03 alloggi protetti con camere doppie per n. 06 posti letto inseriti nell'immobile CasAttiva.

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. R.S.A. Aperta:
  - Adesione al progetto sperimentale 2014 di Regione Lombardia:  
(vedi sopra *Residenza Assistita*)

Servizio di presa in carico dei pazienti cronici

9. 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 socio-sanitarie 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
<b>Totale posti letto residenziali:</b>	<b>70</b>	<b>10</b>	<b>80</b>
Centro Diurno Integrato Ruggero Dell'Oca	30	0	30
<b>Totale posti semiresidenziali:</b>	<b>30</b>	<b>0</b>	<b>30</b>

## 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
<b>Totale posti letto residenziali:</b>	<b>70</b>	<b>34</b>	<b>114</b>
Cure Domiciliari (C. Dom.)	Ambito territoriale di Morbegno-Chiavenna		
RSA Aperta			
Ente Gestore ed Erogatore di servizi per la cronicità			

## RESIDENZA CASATTIVA



Nell'immobile CasAttiva sono ubicate le seguenti Unità d'Offerta:

Tipo Unità d'Offerta	Posti accreditati a voucher	Posti solo accreditati	Totale Posti letto
Residenta Assistita in C.A.S.A.	10	2	12
Alloggi Protetti per Anziani (A.P.A.)		6	6
<b>Totale posti letto residenziali:</b>	<b>10</b>	<b>8</b>	<b>18</b>
Centro Servizi alla Persona di orientamento ai servizi sociosanitari per anziani del territorio.	Ambito territoriale di Morbegno-Chiavenna		

## 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 l'immobile CasAttiva con inserita 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:

<b>ATTIVO</b>	<b>Anno 2019</b>	<b>Anno 2020</b>	<b>Anno 2021</b>	<b>Anno 2022</b>	<b>Anno 2023</b>
Immobilizzazioni Nette	15.869.310,51	15.773.831,28	16.128.672,27	16.332.894,38	16.353.468,19
Attivo Circolante	575.314,45	731.449,71	869.492,44	661.393,45	395.345,14
Disponibilità Liquide	1.262.081,89	1.655.988,83	1.427.091,10	1.415.964,68	1.146.536,55
<b>TOTALE</b>	<b>17.706.706,85</b>	<b>18.161.269,82</b>	<b>18.425.255,81</b>	<b>18.410.252,51</b>	<b>17.895.349,88</b>

<b>PASSIVO</b>	<b>Anno 2019</b>	<b>Anno 2020</b>	<b>Anno 2021</b>	<b>Anno 2022</b>	<b>Anno 2023</b>
Patrimonio Netto	13.916.689,38	13.741.632,51	14.017.839,37	14.343.069,94	14.307.570,58
Fondi Accantonati	648.686,00	636.795,99	844.851,01	634.667,79	565.234,54
Finanziamenti	1.751.346,32	2.594.846,15	2.509.532,81	2.244.824,74	1.852.469,86
Debiti	1.389.985,15	1.187.995,17	1.053.032,62	1.187.690,04	1.170.074,90
<b>TOTALE</b>	<b>17.706.706,85</b>	<b>18.161.269,82</b>	<b>18.425.255,81</b>	<b>18.410.252,51</b>	<b>17.895.349,88</b>

##### Immobilizzazioni

<b>IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>IMPORTO</b>
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	1.917,80
<b>Sub totale immobilizzazioni immateriali</b>	<b>1.917,80</b>
Fabbricato istituzionale padiglione Tomaso Ambrosetti	6.465.177,24
Fabbricato istituzionale padiglione Paolo Paravicini	6.953.049,51
Fabbricato istituzionale CasAttiva	749.119,77
Terreni agricoli	14.640,75
Impianti e macchinari	26.631,19
Attrezzature diverse	141.410,20
Altri beni materiali	476.707,55
Immobilizzazioni in corso	1.524.196,71
<b>Sub totale immobilizzazioni materiali</b>	<b>16.350.932,92</b>
Altri titoli	617,47
<b>Sub totale immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>617,47</b>
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>16.353.468,19</b>

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	1.917,80
<b>Totale</b>	<b>1.917,80</b>

Nella nota integrativa sono specificati i criteri di ammortamento diretto.

#### 6) Ammontare dei crediti e dei debiti

Si dettaglia:

CREDITI	IMPORTO
Crediti verso clienti	28.451,32
(Fondo svalutazione crediti)	- 20.000,00
Crediti tributari	57.245,98
Crediti v/altri per fatture da emettere	184.897,32
<b>Sub totale crediti</b>	<b>250.594,62</b>
Rimanenze	41.925,76
Attività finanziarie	94.822,89
<b>Totale Attivo Circolante</b>	<b>387.343,27</b>

DEBITI	IMPORTO
Finanziamenti a medio termine vs Banche	1.829.094,86
Finanziamenti c/terzi	23.375,00
<b>Sub totale debiti a medio termine</b>	<b>1.852.469,86</b>
Debiti verso Fornitori	256.763,54
Debiti per fatture da ricevere	31.285,79
Debiti tributari	49.623,40
Debiti v/ istituti di previdenza	225.363,90
Debiti v/ dipendenti e collaboratori	595.586,98
Altri debiti	2.893,46
Ratei passivi	8.557,83
<b>Sub totale debiti a breve termine</b>	<b>1.170.074,90</b>
<b>Totale debiti e ratei passivi</b>	<b>3.022.544,76</b>

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	7.805,32
Spese bancarie posticipate	752,51
<b>Totale ratei passivi</b>	<b>8.557,83</b>

## 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	79.712,49
Patrimonio libero	2.143.357,45
Avanzo / disavanzo gestione	- 415.499,36
<b>Totale Patrimonio netto</b>	<b>14.307.570,58</b>

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 socio-sanitari 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**

**Realizzazione 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	
<b>Residenza Sociale CasAttiva</b>				
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>
<b>Centro Servizi per la Famiglia</b>				
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>
<b>Contributi extra Terzo Valore</b>				
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>
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>320.000,00</b>	<b>103.000,00</b>	<b>589.500,00</b>	<b>1.012.500,00</b>

- 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 con erogazione di anticipo del 50% pari a Euro 250.000,00  
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 Euro 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 a sconto con saldo a zero per 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.
- A fine giugno 2023 la struttura è stata arredata dagli Alloggi Protetti, alla Residenza Assistita ed il Centro Servizi alla Persona.
- Dal mese di luglio 2023 sono stati avviati i lavori di ristrutturazione delle adiacenti vetrine (ex Moroni) come ambulatori medici ed altrettanti mq. di magazzini interrati ad uso archivio.
- In data 12.12.2023 Provincia di Sondrio ha erogato saldo 10% del contributo pari a Euro 50.000,00.
- In data 15.12.2023 l'impresa appaltatrice ha emesso fattura di Euro 22.965,20 a sconto con saldo a zero e fattura di Euro 20.959,94 relative alla chiusura della pratica di Superbonus 110%.
- In data 29.12.2023 è stata presentata al Comando dei Vigili del Fuoco di Sondrio la Segnalazione Certificata di Inizio Attività (SCIA) ai fini dell'antincendio e nella stessa data è stata presentata al Comune di Morbegno la Segnalazione Certificata di Agibilità (SCA).
- In data 19.02.2024 è stato rilasciato il Certificato di Prevenzione Incendi (CPI) di CasAttiva a seguito del sopralluogo del 05.02.2024.
- A metà aprile sono stati ultimati tutti i lavori, compresa la ristrutturazione delle vetrine ex Moroni.

Si sta programmando il collaudo degli impianti e la redazione della contabilità finale che riguarda:

- l'appalto (opere, arredi e spese tecniche);
- i lavori integrativi dell'appalto;
- le opere di ristrutturazione delle vetrine ex Moroni.

**Piano finanziario**

Si riporta il piano finanziario iniziale dal quale 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.

<b>PIANO FINANZIARIO PROGETTO CASATTIVA 2018</b>			
A) Residenza Sociale Casattiva (10 p.l. + Mini Alloggi 04 p.l.)			
<b>FONTI</b>		<b>IMPIEGHI</b>	
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		
<b>Sub totale A)</b>	<b>€ 803.230,09</b>	<b>Sub totale</b>	<b>€ 803.230,09</b>

B) Centro Servizi per la Famiglia			
<b>FONTI</b>		<b>IMPIEGHI</b>	
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
<b>Sub totale B)</b>	<b>€ 650.303,34</b>	<b>Sub totale</b>	<b>€ 650.303,34</b>

<b>TOTALE (A+B)</b>	<b>€ 1.453.533,43</b>	<b>TOTALE (A+B)</b>	<b>€ 1.453.533,43</b>
---------------------	-----------------------	---------------------	-----------------------

<b>VARIANTE AGNESE PELANDRANI</b>			
<b>FONTI</b>		<b>IMPIEGHI</b>	
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
<b>Sub totale C)</b>	<b>525.160,00</b>	<b>Sub totale C)</b>	<b>€ 525.160,00</b>

<b>TOTALE (A+B+C)</b>	<b>€ 1.978.693,43</b>	<b>TOTALE (1+2+3)</b>	<b>€ 1.978.693,43</b>
-----------------------	-----------------------	-----------------------	-----------------------

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:

<b>TOTALE IMPEGNI PROGETTO CASATTIVA:</b>		<b>€ 1.978.693,43</b>
Appalto integrato a corpo	€ 1.725.543,44	
Arredamento	€ 145.790,00	
Spese tecniche	€ 107.360,00	
<b>TOTALE IMPEGNI APPALTO GIÀ PAGATI:</b>		<b>€ 1.320.000,00</b>
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	
15° S.A.L.	€ 110.000,00	
<b>TOTALE IMPEGNI APPALTO A BENEFICIO FISCALE SUPERBONUS 110%:</b>		<b>€ 325.830,95</b>
(12°-13°-14° S.A.L. Superbonus 110%)	€ 325.830,95	
<b>TOTALE IMPEGNI ARREDI GIÀ PAGATI:</b>		<b>€ 145.790,00</b>
Già sostenute maggiori spese per arredi	€ 145.790,00	
<b>TOTALE IMPEGNI SPESE TECNICHE GIÀ PAGATI:</b>		<b>€ 107.360,00</b>
Già sostenute maggiori spese per spese tecniche	€ 107.360,00	
<b>TOTALE RESIDUI IMPEGNI PROGETTO CASATTIVA:</b>		<b>€ 79.712,49</b>

<b>FONTI DI FINANZIAMENTO</b>		
Saldo al 19.04.2024 c/c 143910 (Banca Intesa)	<b>€ 577.582,04</b>	
Fondi a riserva vincolata	79.712,49	
Fondi liberi	688.369,55	
Contributo Fondazione Cariplo	€ 190.500,00	
<b>TOTALE DISPONIBILITÀ FINANZIARIE B):</b>		<b>€ 768.082,04</b>

<b>FONDI LIBERI A DISPOSIZIONE B-A):</b>	<b>€ + 688.369,55</b>
--	-----------------------

I fondi liberi a disposizione sono risorse rinvenienti per risparmio di spesa da beneficio fiscale Superbonus 110%, contributi ed erogazioni liberali.

### **SUPERBONUS 110% CASATTIVA**

Con la riqualificazione energetica dell'immobile CasAttiva si è potuto accedere 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

Il beneficio fiscale previsto dal Superbonus 110% ha prodotto un risparmio di spesa che sarà utilizzato per la copertura di:

- lavori integrativi dell'appalto;
- maggiori costi per arredi e spese tecniche;
- opere di ristrutturazione delle vetrine ex Moroni.

### **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 ristrutturato 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:

DESCRIZIONE	Anno 2023
<b>PROVENTI E RICAVI</b>	
A) Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale	7.049.358,99
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	149.395,74
E) Proventi da attività di supporto generale	0,00
<b>Totale proventi e ricavi</b>	<b>7.198.754,73</b>
<b>ONERI E COSTI</b>	
A) Costi e oneri da attività di interesse generale	7.546.256,48
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	62.831,40
E) Costi e oneri da attività di supporto generale	0,00
<b>Totale costi e oneri</b>	<b>7.609.087,88</b>
Avanzo / Disavanzo prima delle imposte	<b>- 410.333,15</b>
Imposte di esercizio	- 5.166,21
<b>AVANZO/DISAVANZO DI ESERCIZIO</b>	<b>- 415.499,36</b>

L'esercizio 2023 si è chiuso con un disavanzo di gestione pari a € - 415.499,36

La provenienza e le dimensioni dei proventi e ricavi dell'esercizio 2023 sono le seguenti:

<b>PROVENTI E RICAVI</b>	<b>IMPORTO</b>	<b>PESO %</b>
Contributi regionali di accreditamento	3.200.693,86	44,46%
Rette di degenza e di frequenza	3.661.456,32	50,86%
Contributi dei Comuni per integrazione rette	69.042,22	0,96%
Altri proventi e ricavi	215.367,14	2,99%
Rimanenze finali	41.925,76	0,58%
Interessi attivi e sopravvenienze	10.269,43	0,14%
<b>TOTALE:</b>	<b>7.198.754,73</b>	<b>100,00%</b>

Si riporta l'ammontare dei contributi regionali di accreditamento ricevuti negli ultimi 5 anni (al netto dei ristori): livelli di raggiungimento dei di accreditamento.

<b>ANNO 2023</b>				
<b>Unità d'Offerta</b>	<b>Budget</b>	<b>Fatturato</b>	<b>Differenza</b>	<b>%</b>
RSA Tomaso Ambrosetti	1.064.763,00	1.025.310,80	-39.452,20	96,29%
RSA Paolo Paravicini	1.269.513,00	1.198.205,10	-71.307,90	94,38%
Cure Intermedie – Riabilitazione post acuti	506.197,00	487.941,00	-18.256,00	96,39%
Centro Diurno Integrato	162.829,00	99.626,80	-63.202,20	61,18%
Cure Domiciliari (A.D.I. ordinaria)	231.676,00	115.329,56	-116.346,44	49,78%
Cure Palliative domiciliari	0,00	0,00	0,00	
RSA Aperta	150.544,00	132.978,00	-17.566,00	88,33%
<b>Sub totale</b>	<b>3.385.522,00</b>	<b>3.059.391,26</b>	<b>-326.130,74</b>	<b>90,37%</b>
Extra budget (Stati Vegetativi – SLA)		53.550,60		
Residenza Assistita		80.212,00		
Misura B1 (Gravissima disabilità)		7.540,00		
<b>TOTALE</b>		<b>3.200.693,86</b>		

Nel 2023 la Fondazione non ha ricevuto contributi straordinari di accreditamento.

<b>ANNO 2022</b>				
<b>Unità d'Offerta</b>	<b>Budget</b>	<b>Fatturato</b>	<b>Differenza</b>	<b>%</b>
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%
<b>Sub totale</b>	<b>3.458.878,00</b>	<b>3.001.741,70</b>	<b>-457.136,30</b>	<b>86,78%</b>
Extra budget (Stati Vegetativi – SLA)		58.531,60		
Residenza Assistita		79.860,00		
Misura B1 (Gravissima disabilità)		5.685,19		
<b>TOTALE</b>		<b>3.145.818,49</b>		

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.

<b>ANNO 2021</b>				
Unità d'Offerta	Budget	Fatturato	Differenza	%
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%
<b>Sub totale</b>	<b>3.365.111,00</b>	<b>2.845.129,07</b>	<b>-519.981,93</b>	<b>84,55%</b>
Extra budget (Stati Vegetativi – SLA)		49.521,00		
Residenza Assistita		79.662,00		
Misura B1 (Gravissima disabilità)		11.309,00		
<b>TOTALE</b>		<b>€ 2.985.621,07</b>		

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.

<b>ANNO 2020</b>				
Unità d'Offerta	Budget	Fatturato	Differenza	%
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%
<b>Sub totale</b>	<b>3.240.984,00</b>	<b>2.484.627,94</b>	<b>-756.356,06</b>	<b>76,66%</b>
Extra budget (Stati Vegetativi – SLA)		57.752,20		
Residenza Assistita		77.000,00		
<b>TOTALE</b>		<b>2.619.380,14</b>		

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.

<b>ANNO 2019</b>				
Unità d'Offerta	Budget	Fatturato	Differenza	%
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%
<b>Sub totale</b>	<b>3.019.381,00</b>	<b>3.088.403,98</b>	<b>+ 69.022,98</b>	<b>102,29%</b>
Extra budget (Stati Vegetativi – SLA)		97.989,00		
Residenza Assistita		78.496,00		
<b>TOTALE</b>		<b>3.264.888,98</b>		

(\*) 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.

In sintesi:

ANNO	BUDGET	TOTALE FATTURATO	DIFFERENZA	%
2023	3.385.522,00	3.059.391,26	-326.130,74	90,37%
2022	3.458.878,00	3.001.741,70	-457.136,30	86,78%
2021	3.365.111,00	2.845.129,07	-519.981,93	84,55%
2020	3.240.984,00	2.484.627,94	-756.356,06	76,66%
2019	3.019.381,00	3.088.403,98	+ 69.022,98	102,29%

La provenienza e le dimensioni dei costi e oneri dell'esercizio 2023 sono le seguenti:

COSTI E ONERI	IMPORTO	PESO %
Materie prime e prodotti di funzionamento	924.309,86	12,14%
Servizi e godimento beni di terzi	969.358,51	12,73%
Personale	5.171.204,00	67,91%
Ammortamenti e svalutazioni	390.033,58	5,12%
Altri costi e oneri	110.167,10	1,45%
Rimanenze iniziali	44.014,83	0,58%
<b>Subtotale:</b>	<b>7.609.087,88</b>	<b>99,93%</b>
Imposte e tasse	5.166,21	0,07%
<b>TOTALE:</b>	<b>7.614.254,09</b>	<b>100,00%</b>

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 2023 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	4.560,00
Eccedenze rette di degenza	4.869,47
Contributo formazione Fondo For.Te.	850,00
<b>Totale erogazioni liberali</b>	<b>15.279,47</b>

5 PER MILLE	
Cinque per mille	<b>9.154,46</b>

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 € 9.154,47 ha contribuito a sostenere le seguenti spese:

Lavastoviglie RSA Tomaso Ambrosetti	3.438,84
Lavapavimenti industriale	8.418,00
<b>Totale:</b>	<b>11.856,84</b>

Si riporta il dettaglio dei contributi straordinari ricevuti:

<b>CONTRIBUTI STRAORDINARI</b>		
Contributi da enti pubblici		300.000,00
Provincia di Sondrio saldo sostegno CasAttiva	50.000,00	
Provincia di Sondrio anticipo Alzheimer - RSA Ambrosetti	250.000,00	
Contributi da enti privati		80.000,00
Donazioni anonime	80.000,00	
<b>Contributi e donazioni contabilizzati a riserve</b>		<b>380.000,00</b>
Contributi da enti pubblici		136.955,91
Provincia di Sondrio rimborso energia elettrica	76.344,45	
Contributo INAIL – Bando ISI 2021 Sicurezza sul lavoro	45.184,00	
Contributo regionale per acquisto DPI	15.427,46	
<b>Contributi e donazioni contabilizzati a proventi straordinari</b>		<b>136.955,91</b>
<b>TOTALE CONTRIBUTI STRAORDINARI</b>		<b>516.955,91</b>

### 13) Personale dipendente

#### Composizione

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

NUMEROSITÀ	Anno 2019	Anno 2020	Anno 2021	Anno 2022	Anno 2023
Lavoratori dipendenti	196	179	187	205	183
Liberi professionisti	13	11	10	11	11
<b>Totale:</b>	<b>209</b>	<b>190</b>	<b>197</b>	<b>216</b>	<b>194</b>

All'interno dell'organizzazione operano le seguenti persone:

PERSONALE DIPENDENTE	Anno 2019	Anno 2020	Anno 2021	Anno 2022	Anno 2023
Tempo indeterminato	163	157	162	165	155
Tempo determinato	33	22	25	40	28
<b>Totale:</b>	<b>196</b>	<b>179</b>	<b>187</b>	<b>205</b>	<b>183</b>

PERSONALE CONVENZIONATO	Anno 2019	Anno 2020	Anno 2021	Anno 2022	Anno 2023
Medici Specialisti	6	5	5	5	5
Medici	3	2	2	2	2
Psicologi	1	1	1	1	1
Fisioterapisti	3	3	2	3	3
Educatori	0	0	0	0	0
<b>Totale:</b>	<b>13</b>	<b>11</b>	<b>10</b>	<b>11</b>	<b>11</b>

PERSONALE VOLONTARIO	Anno 2019	Anno 2020	Anno 2021	Anno 2022	Anno 2023
Volontari Amici Casa Riposo ODV	85	57	56	55	50

N.B.: Numero aderenti l'Organizzazione di Volontariato Amici della Casa di Riposo di Morbegno ODV operante all'interno della struttura alla data del 03.04.2024.

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

SESSO:	Maschi	Femmine	Totale
Lavoratori dipendenti	18	165	183
Collaboratori liberi professionisti	6	5	11
<b>Totale:</b>	<b>24</b>	<b>170</b>	<b>194</b>

ANNI DI ETA':	18 – 30	31 – 40	41 – 50	51 – 60	> 60	Totale
Lavoratori dipendenti	11	26	57	78	11	183
Liberi professionisti	1	3	2	2	3	11
<b>Totale:</b>	<b>12</b>	<b>29</b>	<b>59</b>	<b>80</b>	<b>14</b>	<b>194</b>

Suddivisione dei lavoratori per funzione nell'organizzazione:

MANSIONE:	2019	2020	2021	2022	2023
Dirigenti amministrativi	1	1	1	1	1
Medici	13	10	10	11	11
Psicologi	1	1	1	1	1
Responsabili infermieristiche	3	3	3	4	3
Infermieri	29	26	20	21	18
Fisioterapisti	11	11	7	9	10
Assistente Sociale	1	1	1	0	0
Educatori professionali	9	8	10	10	8
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)	112	100	116	118	112
Manutentori	2	2	2	3	2
Addetti alle pulizie generali	14	13	13	25	15
<b>Totale:</b>	<b>209</b>	<b>190</b>	<b>197</b>	<b>216</b>	<b>194</b>

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

ANNO:	2021		2022		2023	
	Assunti	Cessati	Assunti	Cessati	Assunti	Cessati
Tempo indeterminato:	4	13	7	13	4	23
Tempo determinato:	34	18	32	16	18	33
<b>Totale:</b>	<b>38</b>	<b>31</b>	<b>39</b>	<b>29</b>	<b>22</b>	<b>56</b>
Tasso turnover (Assunti+Cessati /Totale):	36,90%		33,17%		42,62%	

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	166	(68)	28	(27)
Liberi professionisti			11	(11)
<b>Totale:</b>	<b>166</b>	<b>(68)</b>	<b>39</b>	<b>(38)</b>

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;

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, 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 2023 il Consiglio di Amministrazione si è riunito 10 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 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 2023.

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 2019	Anno 2020	Anno 2021	Anno 2022	Anno 2023
<b>PROVENTI E RICAVI</b>					
A) Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale	7.065.268,86	6.093.745,49	6.592.418,32	6.977.173,10	7.049.358,99
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	6.300,00	0,00	0,00	0,00	0,00
D) Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie patrimoniali	814,72	1.613,84	83.036,16	123.393,97	149.395,74
E) Proventi da attività di supporto generale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Totale proventi e ricavi</b>	<b>7.072.383,58</b>	<b>6.095.359,33</b>	<b>6.675.454,48</b>	<b>7.100.567,07</b>	<b>7.198.754,73</b>
<b>COSTI E ONERI</b>					
A) Costi e oneri da attività di interesse generale	6.980.675,72	6.443.555,65	6.647.297,05	7.185.096,57	7.546.256,48
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	51.141,20	38.712,55	43.592,57	53.619,93	62.831,40
E) Costi e oneri da attività di supporto generale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Totale costi e oneri</b>	<b>7.031.816,92</b>	<b>6.482.268,20</b>	<b>6.690.889,62</b>	<b>7.238.716,50</b>	<b>7.609.087,88</b>
Avanzo / Disavanzo prima delle imposte	40.566,66	- 386.908,87	- 15.435,14	- 138.149,43	- 410.333,15
Imposte di esercizio	3.950,00	5.168,00	5.518,00	- 5.120,00	- 5.166,21
<b>AVANZO/DISAVANZO DI ESERCIZIO</b>	<b>36.616,66</b>	<b>- 392.076,87</b>	<b>- 20.953,14</b>	<b>- 143.269,43</b>	<b>- 415.499,36</b>

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

<b>RENDICONTO GESTIONALE</b>	<b>Anno 2019</b>	<b>Anno 2020</b>	<b>Anno 2021</b>	<b>Anno 2022</b>	<b>Anno 2023</b>
Valore netto dei Servizi	6.960.713,51	6.016.953,94	6.516.608,63	6.901.682,86	6.980.910,23
Costo dei Servizi	- 1.539.663,19	- 1.396.636,51	- 1.460.946,29	- 1.783.427,24	- 1.837.881,21
<b>VALORE AGGIUNTO</b>	<b>5.421.050,32</b>	<b>4.620.317,43</b>	<b>5.055.662,34</b>	<b>5.118.255,62</b>	<b>5.143.029,02</b>
Costo del Personale	- 4.900.357,81	- 4.537.732,30	- 4.483.293,97	- 4.956.142,93	- 5.274.326,86
<b>M.O.L.</b>	<b>520.692,51</b>	<b>82.585,13</b>	<b>572.368,37</b>	<b>162.112,69</b>	<b>- 131.297,84</b>
Ammortamenti Svalutazioni	- 486.262,06	- 460.112,88	- 649.130,74	- 386.701,20	- 390.033,58
<b>M.O.N</b>	<b>34.430,45</b>	<b>- 377.527,75</b>	<b>- 76.762,37</b>	<b>- 224.588,51</b>	<b>- 521.331,42</b>
Proventi e Oneri	6.136,21	- 9.381,12	61.327,23	86.439,08	110.998,27
<b>RISULTATO ANTE IMPOSTE</b>	<b>40.566,66</b>	<b>- 386.908,87</b>	<b>- 15.435,14</b>	<b>- 138.149,43</b>	<b>- 410.333,15</b>
Imposte	- 3.950,00	- 5.168,00	- 5.518,00	- 5.120,00	- 5.166,21
<b>RISULTATO GESTIONE</b>	<b>36.616,66</b>	<b>- 392.076,87</b>	<b>- 20.953,14</b>	<b>- 143.269,43</b>	<b>- 415.499,36</b>

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

### Premessa

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 nelle Residenze Sanitarie Tomaso Ambrosetti e Paolo Paravicini 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;
- necessità 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;
- progressivo aumento delle rette di degenza su tutti i posti letto nel 2020 e nel 2022.

A fronte delle difficoltà economiche nel 2021 e nel 2022:

- Regione Lombardia, negli anni 2020, 2021 e 2022 è intervenuta sostenendo la riduzione dei contributi di accreditamento con l'erogazione di contributi e ristori;
- Provincia di Sondrio, nel 2020 ha sostenuto la realizzazione del progetto CasAttiva assegnando alla Fondazione un contributo di Euro 500.000,00 nell'ambito del Piano Programma AQST (Accordo Quadro di Sviluppo Territoriale) anno 2020;
- Sottoscrittori del prestito obbligazionario Terzo Valore – CasAttiva, nel 2020 hanno trasformato del loro prestito in dono.
- Provincia di Sondrio, nel 2021, 2022 e 2023 ha erogato un contributo alle RSA della Provincia a rimborso del costo per l'energia elettrica.

### Situazione economica e finanziaria 2023

Nel 2023 in assenza di contributi e ristori regionali in conto accreditamento ed a causa del rilevante numero di posti vuoti, la Fondazione ha registrato un forte disavanzo di esercizio.

Anche gli interessi sui mutui stanno pesando sulla gestione economica.

L'andamento gestionale è stato oggetto di attento monitoraggio e nel 2024 sono stati attuati interventi correttivi che riguardano:

- la progressiva saturazione dei posti letto con retta solvente;
- l'aumento delle attività semiresidenziali (Centro Diurno) e domiciliari (A.D.I.);
- l'incremento dei contributi regionali di accreditamento;
- l'adeguamento dell'importo delle rette di degenza per i posti letto solventi;
- l'attento monitoraggio dei costi, in particolare dei servizi in appalto e del personale.

La Fondazione ha comunque portato a termine l'investimento CasAttiva ed ha avviato importanti investimenti immobiliari.

In particolare:

- 1) la riqualificazione energetica dei padiglioni Tomaso Ambrosetti e Paolo Paravicini con accesso ai benefici fiscali Super /Sismabonus /Fotovoltaico 110% mantenuti per le Onlus fino a fine 2025. I lavori comprendono:
  - il rifacimento delle coperture con installazione di impianto fotovoltaico;
  - l'applicazione di cappotto termico;
  - la sostituzione infissi.
- 2) Intervento di ristrutturazione del nucleo Alzheimer in RSA Paolo Paravicini e di adeguamento dell'impianto antincendio e di raffrescamento estivo in RSA Tomaso Ambrosetti per i quali la Provincia di Sondrio ha già assegnato alla Fondazione un contributo di Euro 500.000,00 a valere sul programma di Accordo Quadro di Sviluppo Territoriale (AQST) 2023.

In dettaglio nel 2023 la Fondazione ha ricevuto:

- i seguenti contributi straordinari da enti pubblici:

Provincia di Sondrio (saldo 10% sostegno progetto CasAttiva)	50.000,00
Provincia di Sondrio (anticipo 50% sostegno progetto Alzheimer – RSA Ambrosetti)	250.000,00
<b>Totale:</b>	<b>300.000,00</b>

- i seguenti contributi da soggetti privati:

Donazioni anonime	80.000,00
<b>Totale:</b>	<b>80.000,00</b>

Contributi e donazioni per complessivi € 380.000,00 capitalizzati direttamente a riserve per attività istituzionali.

- i seguenti proventi straordinari da enti pubblici

Provincia di Sondrio (rimborso energia elettrica)	76.344,45
Contributo INAIL – Bando ISI 2021 Sicurezza sul lavoro	45.184,00
Contributo Regionale per acquisto DPI	15.427,46
<b>Totale:</b>	<b>136.955,91</b>

Contributi e donazioni per complessivi € 136.955,91 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
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	Mutuo di € 500.000,00 Covid-19: Fondo di garanzia PMI	8.909,62
6	Mediocredito Centrale SpA	Mutuo di € 500.000,00 Covid-19: Fondo di garanzia PMI	8.917,02
7	Fondo FOR.TE.	Aiuti alla formazione	2.832,66
8	Fondo FOR.TE.	Aiuti alla formazione	7.621,81
9	Fondo FOR.TE.	Aiuti alla formazione	254,64
10	Fondo FOR.TE.	Aiuti alla formazione	1.952,00
11	Fondo FOR.TE.	Aiuti alla formazione	6.031,26
12	Presidenza Consiglio Ministri Dip. Politiche disabilità	Fondo ETS - Persone con disabilità e Anziani	7.293,14
13	INFRATEL ITALIA SPA	Voucher banda ultralarga imprese	2.000,00
14	Fondo FOR.TE.	Aiuti alla formazione	419,81
15	Fondo FOR.TE.	Aiuti alla formazione	110,47
16	UNIONCAMERE LOMBARDIA	Aiuti alla formazione	1.037,00
<b>TOTALE:</b>			<b>127.122,97</b>

## 20) Perseguimento finalità statutarie

Dal 2022 sono ripresi i programmi di:

- realizzazione del progetto CasAttiva;
- riqualificazione energetica dei padiglioni Tomaso Ambrosetti e Paolo Paravicini;
- revisione dell'organizzazione interna dell'assistenza;
- ripresa progressiva 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 di 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 a contributo "a fondo perso" 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;
- il Nucleo Alzheimer in RSA;
- le Cure Intermedie – Riabilitazione post acuti.

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;
- al contributo della Provincia di Sondrio nell'ambito del Piano Programma AQST (Accordo Quadro di Sviluppo Territoriale) anno 2020.

Nella nuova residenza saranno collocati:

- la Residenza Assistita Agnese Pelandrani;
- gli Alloggi Protetti per Anziani;
- le Cure Domiciliari;
- 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 Super /Sismabonus /Fotovoltaico 110%, prorogato per le Onlus fino a tutto il 2025.
- l'intervento di riqualificazione del nucleo Alzheimer in RSA Paolo Paravicini e l'adeguamento degli impianti antincendio e raffrescamento estivo in RSA Tomaso Ambrosetti per i quali 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 adottato un nuovo Modello Organizzativo Assistenziale (M.O.A.) con 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 2024 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;
- i Volontari per l'effettuazione di lavori di pubblica Utilità in convenzione con il Tribunale di Sondrio.

Purtroppo da settembre 2023 le Reverende Suore della Congregazione di Santa Giovanna Antida, per mancanza di vocazioni, hanno interrotto dopo 100 anni, la loro attività di assistenza religiosa.

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.

<b>PROVENTI E RICAVI FIGURATIVI</b>	<b>Anno 2021</b>	<b>Anno 2022</b>	<b>Anno 2023</b>
1) Da attività di interesse generale	19.180,92	29.669,66	33.438,51
2) Da attività diverse	0,00	0,00	0,00
Totale proventi e ricavi figurativi:	19.180,92	29.669,66	33.438,51
<b>ONERI E COSTI FIGURATIVI</b>	<b>Anno 2021</b>	<b>Anno 2022</b>	<b>Anno 2023</b>
1) Da attività di interesse generale	13.429,46	17.729,82	11.221,60
2) Da attività diverse	0,00	0,00	0,00
Totale oneri e costi figurativi:	13.429,46	17.729,82	11.221,60
<b>Avanzo / Disavanzo da proventi e oneri figurativi:</b>	<b>5.751,46</b>	<b>11.939,84</b>	<b>22.216,91</b>

### **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 2023 non ha svolto attività di raccolta fondi.

## BILANCIO DI MISSIONE AL 31.12.2023

### 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
<b>Totale:</b>	<b>80</b>

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

- posti accreditati e a contratto:	68
- posti accreditati:	46
<b>Totale:</b>	<b>114</b>

#### 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 semiresidenziale**

#### **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. Cure Domiciliari – C.Dom:**

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

#### **10. R.S.A. Aperta:**

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

#### **11. 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 31.12.2023 è il 20° 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 2023 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 31/12/2022	Saldo al 31/12/2023	Variazione
16.332.894,38	16.353.468,19	20.573,81

Nel dettaglio:

**I. Immobilizzazioni immateriali**

**Concessioni, licenze, marchi e diritti simili**

Descrizione	Importo
Valore al 31/12/2023	1.917,80
Software	<u>1.917,80</u>

Licenze per programmi software gestionali.

**II. Immobilizzazioni materiali**

**Terreni e fabbricati**

Descrizione	Importo
Valore al 31/12/2022	19.526.137,70
Fabbricato sede Ambrosetti	9.990.042,54
Fabbricato sede Paravicini	8.772.334,64
Fabbricato sede CasAttiva	749.119,77
Altri fabbricati	0,00
Terreni	<u>14.640,75</u>
Ammortamenti precedenti	5.076.843,07
Fabbricato sede Ambrosetti	3.389.127,97
Fabbricato sede Paravicini	1.687.715,10
Fabbricato sede CasAttiva	0,00
Altri fabbricati	0,00
Terreni	<u>0,00</u>
<b>Saldo al 01/01/2023</b>	<b>14.449.294,63</b>
Acquisizioni dell'esercizio	14.182,50
Fabbricato sede Ambrosetti	14.182,50
Fabbricato sede Paravicini	0,00
Fabbricato CasAttiva	0,00
Altri fabbricati	0,00
Terreni	<u>0,00</u>
Vendite dell'esercizio	0,00
Fabbricato sede Ambrosetti	0,00
Fabbricato sede Paravicini	0,00
Altri fabbricati	0,00
Terreni	<u>0,00</u>
Ammortamenti dell'esercizio	281.489,86
Fabbricato sede Ambrosetti	149.919,83
Fabbricato sede Paravicini	131.570,03
Altri fabbricati	0,00
Terreni	<u>0,00</u>
<b>Saldo al 31/12/2023</b>	<b>14.181.987,27</b>

**Fabbricato istituzionale sede Ambrosetti**

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

<b>Fabbricato istituzionale sede Ambrosetti</b>		<b>10.004.225,04</b>
Valore iniziale di perizia anno 2004	8.303.800,00	
Incremento storico del valore	1.686.242,54	
Incremento dell'esercizio 2023	14.182,50	

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:

<b>Fabbricato istituzionale sede Paravicini</b>		<b>8.772.334,64</b>
Valore iniziale di perizia anno 2004	2.956.300,00	
Incremento storico del valore	5.816.034,64	
Incremento dell'esercizio 2023	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:

<b>Fabbricato istituzionale sede CasAttiva</b>		<b>749.119,77</b>
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:

<b>Terreni agricoli</b>		<b>14.640,75</b>
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:

<b>Immobili Istituzionali relativi all'impresa</b>		<b>Valore</b>
Immobile istituzionale sede Ambrosetti		6.465.177,24
Via Paravicini, 16 - 23017 Morbegno (So)	10.004.225,04	
Fondo ammortamento	<u>3.539.047,80</u>	
Immobile istituzionale sede Paravicini		6.953.049,51
Via Morelli, 5 - 23017 Morbegno (So)	8.772.334,64	
Fondo ammortamento	<u>1.819.285,13</u>	
Immobile istituzionale sede CasAttiva		749.119,77
Via Stelvio 142-144-146 Morbegno (So)	749.119,77	
Fondo ammortamento	<u>0,00</u>	
	<b>Valore:</b>	<b><u>14.167.346,52</u></b>
<b>Terreni estranei all'impresa</b>		<b>Valore</b>
Terreni agricoli vari		
Comuni del Mandamento di Morbegno (SO)	14.640,75	
	<b>Valore:</b>	<b><u>14.640,75</u></b>

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

<b>Descrizione</b>	<b>Importo</b>
Immobili istituzionali sedi della Fondazione	14.167.346,52
Terreni estranei all'impresa	<u>14.640,75</u>
<b>Totale terreni e fabbricati:</b>	<b><u>14.181.987,27</u></b>

**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.

	<b>Descrizione</b>	<b>Importo</b>
Valore al 31/12/2022		131.133,20
	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	104.052,80
Ammortamenti precedenti		99.126,15
	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	72.045,75
<b>Saldo al 01/01/2023</b>		<b>32.007,05</b>
Acquisizioni dell'esercizio		2.941,40
	Impianti sanitari	0,00
	Impianti specifici di cucina	0,00
	Impianti specifici di lavanderia	0,00
	Impianti specifici di pulizia	0,00
	Impianti generici	2.941,40
Ammortamenti dell'esercizio		8.317,26
	Impianti sanitari	0,00
	Impianti specifici di cucina	0,00
	Impianti specifici di lavanderia	0,00
	Impianti specifici di pulizia	0,00
	Impianti generici	8.317,26
<b>Saldo al 31/12/2023</b>		<b>26.631,19</b>

L'importo di € 2.941,40 di acquisto nuovi impianti generici è relativo a:

- manutenzione straordinaria ascensori del padiglione Paolo Paravicini.

**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 31/12/2022	729.356,24
Attrezzatura sanitaria	337.295,11
Attrezzatura specifica cucina	281.252,52
Attrezzatura specifica lavanderia	10.309,85
Attrezzatura specifica pulizia	51.130,08
Attrezzatura generica	49.368,68
Ammortamenti precedenti	630.765,28
Attrezzatura sanitaria	305.837,30
Attrezzatura specifica cucina	263.368,97
Attrezzatura specifica lavanderia	7.119,05
Attrezzatura specifica pulizia	25.461,97
Attrezzatura generica	28.977,99
<b>Saldo al 01/01/2023</b>	<b>98.590,96</b>
Acquisizioni dell'esercizio	60.133,69
Attrezzatura sanitaria	41.474,29
Attrezzatura specifica cucina	3.438,84
Attrezzatura specifica lavanderia	0,00
Attrezzatura specifica pulizia	8.418,00
Attrezzatura generica	6.802,56
Ammortamenti dell'esercizio	17.314,45
Attrezzatura sanitaria	6.086,14
Attrezzatura specifica cucina	2.025,72
Attrezzatura specifica lavanderia	773,24
Attrezzatura specifica pulizia	4.466,10
Attrezzatura generica	3.963,25
<b>Saldo al 31/12/2023</b>	<b>141.410,20</b>

L'incremento del valore dell'attrezzature sanitaria di € 41.474,29 riguarda l'acquisto di:

- n. 16 nuovi letti elettrici per nucleo al 3° piano RSA Tomaso Ambrosetti;
- n. 03 nuovi sollevapazienti per nucleo al 3° piano RSA Tomaso Ambrosetti;
- n. 03 carrelli terapia per nuovo immobile CasAttiva.

L'incremento del valore delle attrezzature specifiche di cucina di € 3.438,84 riguarda l'acquisto di lavastoviglie per RSA Tomaso Ambrosetti.

L'incremento del valore delle attrezzature specifiche di pulizia di € 8.418,00 riguarda l'acquisto di lavapavimenti industriale.

L'incremento del valore delle attrezzature generiche di € 6.802,56 riguarda l'acquisto di vasca doccia per nuovo immobile CasAttiva.

**Altri Beni**

Descrizione	Importo
Valore al 31/12/2022	1.306.389,36
Mobili e arredi	1.024.848,67
Macchine d'ufficio	178.640,68
Automezzi	102.900,01
Ammortamenti precedenti	944.345,40
Mobili e arredi	709.330,50
Macchine d'ufficio	145.952,40
Automezzi	89.062,50
<b>Saldo al 01/01/2023</b>	<b>362.043,96</b>
Acquisizioni dell'esercizio	195.658,06
Mobili e arredi	195.658,06
Macchine d'ufficio	0,00
Automezzi	0,00
Ammortamenti dell'esercizio	80.994,47
Mobili e arredi	63.238,12
Macchine d'ufficio	13.143,85
Automezzi	4.612,50
<b>Saldo al 31/12/2023</b>	<b>476.707,55</b>

Il valore complessivo degli altri beni è il seguente:

Descrizione	Importo
Mobili e arredi	447.938,11
Macchine d'ufficio	19.544,43
Automezzi	9.225,01
<b>Totale:</b>	<b>476.707,55</b>

L'incremento del valore dei mobili e arredi di € 195.658,06 riguarda l'acquisto di:

- mobili e arredi per gli Alloggi Protetti per Anziani (APA) e la Residenza Assistita nel nuovo immobile CasAttiva;
- mobili e arredi per il Centro Servizi alla Persona nel nuovo immobile CasAttiva.

**Immobilizzazioni in corso ed acconti**

Ristrutturazione immobile istituzionale sede CasAttiva	Importo
Spese 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
Lavori di ristrutturazione ed ampliamento - 15° S.A.L.	110.000,00
Spese tecniche pratica superbonus 110%	25.732,17
Spese tecniche accatastamento e agibilità	11.549,20
<b>Totale:</b>	<b>1.524.196,71</b>

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

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 ristruttur. ed ampliamento - 12° S.A.L. Superbonus 110%	110.000,00
Lavori di ristruttur. ed ampliamento - 13° S.A.L. Superbonus 110%	110.000,00
Lavori di ristruttur. ed ampliamento - 14° S.A.L. Superbonus 110%	105.830,95
Spese tecniche di asseverazione Superbonus 110%	20.959,94
<b>Totale sconto in fattura:</b>	<b>346.790,89</b>

**III. Immobilizzazioni finanziarie**

**Altri titoli**

	<b>Saldo al 31/12/2022</b>	<b>Saldo al 31/12/2023</b>	<b>Variazione</b>
	636,20	617,47	-18,73

Trattasi dei seguenti titoli:

	<b>Q.tà</b>	<b>Valore</b>	<b>Quota %</b>	<b>Totale</b>
Obbligazioni Ordinarie				
Rendita Italiana 5%	1	77,47	100%	77,47
Titoli Azionari				
Azioni S.E.M. SpA	9	60,00	100%	540,00
<b>Totale:</b>				<b>617,47</b>

La riduzione è legata all'azzeramento del valore di n. 02 azioni ex Banca Credito Valtellinese.

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 31/12/2022	Saldo al 31/12/2023	Variazione
	44.014,83	41.925,76	-2.089,07
Trattasi di:			
Descrizione			Importo
Farmaci			15.495,52
Articoli sanitari			6.589,82
Prodotti igiene personale			550,34
Ausili per incontinenti			3.838,95
Articoli di pulizia			716,63
Generi alimentari			3.494,10
Cancelleria			4.442,86
Chincaglieria da cucina			545,58
Alimentazione enterale			3.541,38
Dispositivi di Protezione Individuale (DPI)			2.504,25
Prodotti di sanificazione			206,33
<b>Totale rimanenze:</b>			<b>41.925,76</b>

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

### II. Crediti

	Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2023	Variazione
	552.766,33	216.117,78	-336.648,55
Il saldo è così suddiviso:			
Descrizione			Importo
Crediti verso clienti			8.451,32
Crediti verso Ospiti ed Utenti	28.451,32		
Crediti verso Comuni del Mandamento (Fondo svalutazione crediti)	0,00	-20.000,00	
Crediti tributari			57.245,98
verso Tesoreria INPS	15.509,55		
verso INPS per malattia, ecc.	12.510,72		
verso INPS per permessi, ecc.	29.225,71		
Crediti v/ altri per fatture da emettere			184.897,32
verso ATS della Montagna	132.116,76		
verso INAIL	45.184,00		
verso Regione Lombardia	15.427,46		
verso Comuni del Mandamento	0,00		
Note di credito da emettere			
Vs ATS della Montagna	-7.830,90		
Note di credito da ricevere			0,00
<b>Totale:</b>			<b>250.594,62</b>

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 2023;

Le note di credito da emettere sono verso:

- ATS della Montagna per restituzione anticipo di contributi di accreditamento relativi all'anno 2023.

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
<b>Crediti per contributi di accreditamento saldo 2023</b>	<b>100.838,86</b>
- Accreditamento RSA T. Ambrosetti	13.782,80
- Accreditamento RSA P. Paravicini	
- Extra budget Stati Vegetativi / SLA	11.021,60
- Voucher Residenza Assistita	20.240,00
- Accreditamento Cure Intermedie	7.053,00
- Accreditamento CDI R. Dell'Oca	16.803,80
- Accreditamento Cure Domiciliari	3.447,56
- Voucher RSA Aperta	36.321,00
- Nota di credito Accr. RSA P. Paravicini	-7.830,90
<b>Crediti per fatture da emettere vs/ Comuni</b>	<b>23.447,00</b>
- Comuni del Mandamento	23.447,00
<b>Crediti per contributi da enti pubblici da ricevere</b>	<b>60.611,46</b>
- Bando ISI INAIL 2021	45.184,00
- Regione Lombardia per acquisto DPI	15.427,46
<b>Totale:</b>	<b>184.897,32</b>

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 31/12/2022	Saldo al 31/12/2023	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
<b>Totale:</b>				<b>94.822,89</b>

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 31/12/2022	Saldo al 31/12/2023	Variazione
1.415.964,68	1.146.536,55	-269.428,13

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 per la gestione ordinaria;
- c/c n. 8026 rubricato "Patrimonio" presso Banca Credito Valtellinese per la gestione straordinaria.
- 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	449.195,13
Saldo c/c n. 170408 "Gestione" presso Banca Intesa SanPaolo	240.765,19
Saldo c/c n. 15248690 "Patrimonio" presso Credit Agricole	1.315,24
Saldo c/c n. 143910 "Patrimonio" presso Banca Intesa SanPaolo	454.620,19
<b>Totale depositi bancari:</b>	<b>1.145.895,75</b>
Denaro e valori in cassa	640,80
<b>Totale disponibilità liquide:</b>	<b>1.146.536,55</b>

**C) Ratei e risconti**

Il saldo è così composto:

Descrizione	Importo
Interessi attivi posticipati sulle giacenze di conto corrente	8.001,87
<b>Totale:</b>	<b>8.001,87</b>

**PASSIVITA'**

**A) Patrimonio**

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2023	Variazione
14.343.069,94	14.307.570,58	-35.499,36

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

Descrizione	31/12/2022	31/12/2023	Variazione
<b>Fondo di dotazione</b>	<b>12.500.000,00</b>	<b>12.500.000,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Patrimonio vincolato</b>	<b>431.162,68</b>	<b>79.712,49</b>	<b>351.450,19</b>
Riserve vincolate	431.162,68	79.712,49	-351.450,19
<b>Patrimonio libero</b>	<b>1.555.176,69</b>	<b>2.143.357,45</b>	<b>-588.180,76</b>
Riserve attività istituzionali	1.555.176,69	2.143.357,45	588.180,76
Altre riserve	0,00	0,00	0,00
<b>Totale patrimonio</b>	<b>14.486.339,37</b>	<b>14.723.069,94</b>	<b>-236.730,57</b>
<b>Avanzo/disavanzo gestione</b>	<b>-143.269,43</b>	<b>-415.499,36</b>	<b>-558.768,79</b>
<b>TOT. PATRIMONIO NETTO:</b>	<b>14.343.069,94</b>	<b>14.307.570,58</b>	<b>-35.499,36</b>

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;
- adeguato l'importo delle riserve vincolate alla realizzazione del progetto CasAttiva.

Nel 2023 sono state contabilizzate:

- a riserve statutarie per attività istituzionali le disponibilità finanziarie rinvenienti da erogazioni liberali, contributi privati e pubblici pari a Euro 380.000,00;
- adeguato l'importo delle **riserve vincolate** agli impegni finanziari assunti con il progetto CasAttiva.

Nel dettaglio la variazione del patrimonio:

Descrizione	Importo
Contributo Provincia di Sondrio (saldo 10% ex AQST 2021)	50.000,00
Contributo Provincia di Sondrio (anticipo 50% ex AQST 2023)	250.000,00
Erogazione liberale da privato	80.000,00
<b>Totale erogazioni liberali e contributi:</b>	<b>380.000,00</b>
Girofondi ad integrazione riserve vincolate progetto CasAttiva	0,00
Copertura disavanzo esercizio 2021	-143.269,43
<b>Totale decremento riserve statutarie:</b>	<b>236.730,57</b>

Il Disavanzo di gestione dell'esercizio precedente pari a € -143.269,43 è stato imputato a Riserve per attività istituzionali.

**B) Fondi Rischi ed oneri**

<b>Saldo al 31/12/2022</b>	<b>Saldo al 31/12/2023</b>	<b>Variazione</b>	
500.000,00	440.000,00	-60.000,00	
<b>Descrizione</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>Variazione</b>
Fondo c/ rinnovo CCNL	400.000,00	360.000,00	-40.000,00
Fondo incentivante	100.000,00	80.000,00	-20.000,00
Fondo rischi futuri	0,00	0,00	0,00
<b>Totale Fondi</b>	<b>500.000,00</b>	<b>440.000,00</b>	<b>-60.000,00</b>

L'importo del fondo c/rinnovo contrattuale è di € 360.000,00 pari a circa l'10% 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**

<b>Saldo al 31/12/2022</b>	<b>Saldo al 31/12/2023</b>	<b>Variazione</b>
134.667,79	125.234,54	-9.433,25

Si dettaglia la movimentazione del fondo TFR:

<b>Descrizione</b>	<b>Importo</b>
T.F.R. al 31/12/2022	134.667,79
Integrazione del fondo	0,00
Quote trasferimento tesoreria INPS	0,00
Quote T.F.R. liquidate nel 2023	-11.534,77
Accantonamento TFR maturato	303,02
Rivalutazione	2.166,88
Imposta sostitutiva su rivalutazione	-368,38
Trattenute previdenziali	0,00
T.F.R. al 31/12/2023	<u>125.234,54</u>

Il fondo T.F.R. accantonato rappresenta l'effettivo debito della Fondazione al 31/12/2023 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 31/12/2022	Saldo al 31/12/2023	Variazione
3.424.660,18	3.013.986,93	-410.673,25

Il saldo è così suddiviso:

Descrizione	Importo
Debiti verso banche breve termine	0,00
Debiti verso banche a medio termine	1.829.094,86
Mutuo chirografario C. Agricole	912.663,15
Prestito obbligazionario T.V.	283.265,15
Mutuo garanzia statale C. Agricole	316.580,32
Mutuo garanzia statale B. Intesa	316.586,24
Debiti verso altri finanziatori	23.375,00
Finanziamento c/terzi	23.375,00
<b>Totale debiti medio lungo termine:</b>	<b>1.852.469,86</b>
Debiti verso Fornitori	256.763,54
Quadrio Gaetano Costruzioni SpA	20.959,94
Società Elettrica Morbegno Srl	28.856,28
La Roncaiola Srl	27.176,67
Gherardi Srl	21.029,43
Coop. Sociale Orizzonte	16.971,15
Serenity SpA	11.195,51
TA Cleaning di Tarabini	11.694,05
Latteria Sociale Valtellina SCA	10.428,10
Fornitori diversi	108.452,41
Debiti per fatture da ricevere	31.285,79
Utenze teleriscaldamento	19.156,56
Utenze Energia Elettrica	10.370,87
Panificio Spini Sas	1.758,36
<b>Totale debiti verso fornitori:</b>	<b>288.049,33</b>
Debiti tributari	49.623,40
Ritenute IRPEF dipendenti	45.666,54
Ritenute IRPEF professionisti	3.956,86
Debiti v/ istituti di previdenza	225.363,90
verso INPS	171.226,38
verso INPDAP	20.386,88
verso INAIL	0,00
verso Fondo Tesoreria INPS	29.348,32
Fondi prev.li diversi	4.402,32
Debiti v/ dipendenti e collaboratori	595.586,98
Debiti v/ personale dipendente	318.692,59
Debiti c/ferie maturate non godute	276.894,39
Altri debiti	0,00
Altri debiti	2.893,46
verso Organizzazioni Sindacali	2.192,46
Debiti c/cessione stipendio	701,00
Altri debiti	0,00
<b>Totale altri debiti breve termine:</b>	<b>873.467,74</b>
<b>TOTALE DEBITI</b>	<b>3.013.986,93</b>

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. 1492756 - € 500.000,00 - 15 anni scad. 05.01.2032 - Tasso fisso 2,61%	302.767,27
N. 1492755 - € 500.000,00 - 15 anni scad. 05.01.2032 - Tasso fisso 2,99%	305.231,10
N. 1492753 - € 500.000,00 - 15 anni scad. 05.01.2032 - Tasso fisso 2,84%	304.664,78
<b>Totale:</b>	<b>912.663,15</b>

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	74.800,00
PrestoBene Terzo Valore Centro Servizi alla Persona	64.075,00
Finanziamento Terzo Valore Residenza Sociale ex B. Prossima	99.962,39
Finanziamento Terzo Valore Centro Servizi ex B. Prossima	44.427,76
<b>Totale:</b>	<b>283.265,15</b>

Nel 2020 la Fondazione, a fronte della riduzione di liquidità causata dall'emergenza covid-19, 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%	316.586,24
Mutuo C. Agricole gar. statale 4 anni 1.7.22-30.4.26 - Tasso var. 1,75%	316.580,32
<b>Totale:</b>	<b>633.166,56</b>

Il finanziamento c/terzi di residui Euro 23.375,00 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** **1.829.094,86**

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

Descrizione	Debito residuo
Mutuo chirografo Credit Agricole n. 68468	33.445,13
Mutuo chirografo Credit Agricole n. 68470	33.376,13
Mutuo chirografo Credit Agricole n. 68471	33.550,76
PrestoBene Terzo Valore Privati	25.250,00
PrestoBene Terzo Valore Banca Intesa	20.844,09
Mutuo B. Intesa garanzia statale	124.976,11
Mutuo C. Agricole garanzia statale	125.522,94
<b>Totale debiti v/banche per rate scadenti entro l'esercizio successivo:</b>	<b>396.965,16</b>

**TOTALE DEBITI V/ BANCHE ESIGIBILI OLTRE ESERCIZIO SUCCESSIVO** **1.432.129,70**

Fra i debiti verso fornitori si indicano:

- l'impresa Quadrio Gaetano Costruzioni SpA per lavori di ristrutturazione ed ampliamento dell'immobile istituzionale CasAttiva;
- la Società Elettrica Morbegno Srl che fornisce energia elettrica e teleriscaldamento;
- 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 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	31/12/2022	31/12/2023	Variazione
Ferie maturate e non godute	229.127,60	226.058,63	-3.068,97
Ferie	177.824,58	174.789,00	-3.035,58
CPDEL	8.223,07	8.334,95	111,88
INPS	40.782,18	40.673,54	-108,64
INAIL	2.297,77	2.261,14	-36,63
ROL maturato e non goduto	44.207,57	50.835,76	6.628,19
ROL	34.331,45	39.324,84	4.993,39
INPS	9.455,38	11.026,17	1.570,79
INAIL	420,74	484,75	64,01
<b>Totale:</b>	<b>273.335,17</b>	<b>276.894,39</b>	<b>3.559,22</b>

#### E) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2023	Variazione
7.854,60	8.557,83	703,23

Il saldo è così composto:

Descrizione	Importo
Interessi passivi posticipati su mutui chirografari Credit Agricole	7.805,32
Spese bancarie posticipate	752,51
<b>Totale:</b>	<b>8.557,83</b>

CONTI D'ORDINE

Garanzie, impegni e rischi

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2023	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 31/12/2022	Ricavi al 31/12/2023	Variazione
6.977.173,10	7.049.358,99	72.185,89
Descrizione	Importo	
<b>4) Erogazioni liberali</b>		4.869,47
<b>5) Proventi del 5 per mille</b>		9.154,46
<b>6) Contributi da soggetti privati</b>		10.410,00
<b>7) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi</b>		3.661.456,32
<u>Rette di degenza / frequenza di Ospiti e Utenti</u>		
RSA T. Ambrosetti posti a contratto	1.204.871,83	
RSA T. Ambrosetti posti solventi	68.685,32	
RSA T. Ambrosetti posti sollievo	0,00	
RSA P. Paravicini posti a contratto	973.469,87	
RSA P. Paravicini posti solventi	735.251,08	
RSA P. Paravicini posti sollievo	0,00	
RSA P. Paravicini nucleo Alzheimer	412.135,08	
Residenza Assistita	165.841,14	
Centro Diurno Integrato Ruggero Dell'Oca	101.202,00	
<b>8) Contributi da enti pubblici</b>		69.042,22
Integrazioni rette RSA Ambrosetti da Comuni	35.387,40	
Integrazioni rette RSA Paravicini da Comuni	27.432,96	
Integrazioni rette Residenza Assistita	6.221,86	
<b>9) Proventi da contratti con enti pubblici</b>		3.200.693,86
<u>Accreditamento da Servizio Sociosanitario di Regione Lombardia</u>		
RSA Tomaso Ambrosetti	1.025.310,80	
- Accrediti SOSIA	1.025.310,80	
RSA Paolo Paravicini	1.251.755,70	
- Accrediti SOSIA	825.969,60	
- Accrediti Alzheimer	372.235,50	
- Stati Vegetativi - SLA	53.550,60	
Residenza Assistita (voucher)	80.212,00	
Cure Intermedie - Riabilitazione post acuti	487.941,00	
- Accrediti SOSIA	487.941,00	
Centro Diurno Integrato Ruggero Dell'Oca	99.626,80	
- Accrediti SOSIA	99.626,80	
Cure Domiciliari	115.329,56	
- Accrediti SOSIA	115.329,56	
RSA Aperta (voucher)	140.518,00	
- Accrediti Voucher	132.978,00	
- Voucher Misura B1	7.540,00	
<b>10) Altri ricavi, rendite e proventi</b>		51.806,90
Proventi da rimborsi infortuni INAIL	4.587,86	
Altri proventi Cure Intermedie	24.750,00	
Altri proventi Centro Diurno Integrato	0,00	
Proventi da servizio parrucchiera	15.139,00	
Altri proventi diversi	7.330,04	

<b>11) Rimanenze finali</b>		41.925,76
Farmaci	15.495,52	
Articoli sanitari	6.589,82	
Prodotti igiene personale	550,34	
Ausili per incontinenti	3.838,95	
Articoli di pulizia	716,63	
Generi alimentari	3.494,10	
Cancelleria	4.442,86	
Chincaglieria da cucina	545,58	
Alimentazione enterale	3.541,38	
Dispositivi di Protezione Individuale (DPI)	2.504,25	
Prodotti di sanificazione	206,33	

**Totale ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale:** **7.049.358,99**

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

Ricavi al 31/12/2022	Ricavi al 31/12/2023	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 31/12/2022	Ricavi al 31/12/2023	Variazione
0,00	0,00	0,00

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

La Fondazione non ha svolto attività di raccolta fondi. 0,00

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

Ricavi al 31/12/2022	Ricavi al 31/12/2023	Variazione
123.393,97	149.395,74	-26.001,77

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

- |   |            |
|---|------------|
| 1) Da rapporti bancari (per interessi attivi)       | 10.269,43  |
| 2) Da altri investimenti finanziari (per dividendi) |            |
| 5) Altri proventi straordinari                      | 139.126,31 |

**Totale ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie patrimoniali:** **149.395,74**

Gli altri proventi straordinari si riferiscono a:

- rimborso del costo dell'energia elettrica anno 2023 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 INAIL bando ISI 2021 per adeguamenti di reparto di degenza alla sicurezza sul lavoro
- contributo di Regione Lombardia per acquisto di Dispositivi di Protezione Individuale (DPI)

Descrizione	Importo
Totale altri proventi straordinari:	<b>139.126,31</b>
- Rimborso energia elettrica	76.344,45
- Contributo bando ISI INAIL 2021	45.184,00
- Contributo Regione Lombardia per acquisto DPI	15.427,46
- Sopravvenienze attive	2.170,40

**E) Proventi da attività di supporto generale**

<b>Ricavi al 31/12/2022</b>	<b>Ricavi al 31/12/2023</b>	<b>Variazione</b>
0,00	0,00	0,00

<b>Descrizione</b>	<b>Importo</b>
--------------------	----------------

La Fondazione non ha ricevuto proventi da attività di supporto generale.

**TOTALE RICAVI, RENDITE E PROVENTI**

**7.198.754,73**

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:

<b>Proventi per rette di degenza</b>	<b>Importo</b>	<b>Percentuale</b>
RSA T. Ambrosetti posti a contratto	1.204.871,83	32,91%
RSA P. Paravicini posti a contratto	1.385.604,95	37,84%
RSA posti solventi	803.936,40	21,96%
RSA posti sollievo	0,00	0,00%
Rette Residenza Assistita	165.841,14	4,53%
Cure Intermedie - Riabilitazione post acuti	0,00	0,00%
Rette C.D.I.	101.202,00	2,76%
Cure Domiciliari	0,00	0,00%
Cure Palliative domiciliari	0,00	0,00%
RSA Aperta	0,00	0,00%
<b>Totale:</b>	<b>3.661.456,32</b>	<b>100,00%</b>

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

<b>Proventi accreditamento e integrazione rette</b>	<b>Importo</b>	<b>Percentuale</b>
RSA T. Ambrosetti posti a contratto	1.060.698,20	32,44%
RSA P. Paravicini posti a contratto	1.279.188,66	39,12%
RSA posti solventi	0,00	0,00%
RSA posti sollievo	0,00	0,00%
Voucher Residenza Assistita	86.433,86	2,64%
Cure Intermedie - Riabilitazione post acuti	487.941,00	14,92%
C.D.I.	99.626,80	3,05%
Cure Domiciliari	115.329,56	3,53%
RSA Aperta	140.518,00	4,30%
<b>Totale:</b>	<b>3.269.736,08</b>	<b>100,00%</b>

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 32,46% 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	1.204.871,83
Assegni di accompagnamento 2023	338.420,24
Onere netto a carico degli Ospiti	<b>866.451,59</b>
Proventi di accreditamento e integrazioni rette	<b>1.060.698,20</b>
<b>Percentuale a carico dell'Ospite</b>	<b>38,24%</b>

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 39,14% 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	1.385.604,95
Assegni di accompagnamento 2023	367.224,89
Onere netto a carico degli Ospiti	<b>1.018.380,06</b>
Proventi di accreditamento e integrazioni rette	<b>1.279.188,66</b>
<b>Percentuale a carico dell'Ospite</b>	<b>38,22%</b>

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	803.936,40
Assegni di accompagnamento 2023	
Onere netto a carico degli Ospiti	<b>803.936,40</b>
Proventi di accreditamento e integrazioni rette	<b>0,00</b>
<b>Percentuale a carico dell'Ospite</b>	<b>100,00%</b>

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 2023	
Onere netto a carico degli Ospiti	<b>0,00</b>
Proventi di accreditamento e integrazioni rette	<b>0,00</b>
<b>Percentuale a carico dell'Ospite</b>	<b>100,00%</b>

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	165.841,14
Assegni di accompagnamento 2023	37.138,54
Onere netto a carico degli Ospiti	<b>128.702,60</b>
Proventi di accreditamento e integrazioni rette	<b>86.433,86</b>
<b>Percentuale a carico dell'Ospite</b>	<b>51,02%</b>

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

**Cure Intermedie - Riabilitazione post-acuti**

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 2023	
Onere netto a carico degli Ospiti	<b>0,00</b>
Proventi di accreditamento e integrazioni rette	<b>487.941,00</b>
<b>Percentuale a carico dell'Ospite</b>	<b>0,00%</b>

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.	101.202,00
Assegni di accompagnamento 2023	31.090,02
Onere netto a carico degli Ospiti	<b>70.111,98</b>
Proventi di accreditamento e integrazioni rette	<b>99.626,80</b>
<b>Percentuale a carico dell'Ospite</b>	<b>34,91%</b>

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 2023	
Onere netto a carico degli Ospiti	<b>0,00</b>
Proventi di accreditamento e integrazioni rette	<b>115.329,56</b>
<b>Percentuale a carico dell'Ospite</b>	<b>0,00%</b>

L'Unità d'Offerta Cure 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 2023	
Onere netto a carico degli Ospiti	<b>0,00</b>
Proventi di accreditamento e integrazioni rette	<b>140.518,00</b>
<b>Percentuale a carico dell'Ospite</b>	<b>0,00%</b>

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
<b>Attività Istituzionali:</b>	<b>5.874.981,00</b>
RSA T. Ambrosetti posti a contratto	2.265.570,03
RSA P. Paravicini posti a contratto	2.664.793,61
Cure Intermedie - Riabilitazione post acuti	487.941,00
C.D.I.	200.828,80
Cure Domiciliari	115.329,56
RSA Aperta	140.518,00
<b>Attività connesse</b>	<b>1.056.211,40</b>
RSA posti solventi	803.936,40
RSA posti sollievo	0,00
Residenza Assistita	252.275,00
<b>Rapporto Attività connesse / Attività istituzionali</b>	<b>17,98%</b>

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

Descrizione	Importo
<b>Attività connesse</b>	<b>1.056.211,40</b>
<b>Costi e oneri da attività di interesse generale A)</b>	<b>7.546.256,48</b>
<b>Rapporto Attività connesse / Attività istituzionali</b>	<b>14,00%</b>

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 2023 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	50
<b>Percentuale di Ospiti non autosufficienti</b>	<b>83,33%</b>

**R.S.A. Paolo Paravicini**

Descrizione	Importo
Totale Ospiti in R.S.A.	68
Ospiti in Stato Vegetativo o S.L.A.	2
Ospiti ex Ospedale Psichiatrico	0
Media Ospiti con indennità di accompagnamento ex L. 18/1980	58
<b>Percentuale di Ospiti non autosufficienti</b>	<b>88,24%</b>

**A) Costi e oneri da attività di interesse generale**

Costi al 31/12/2022	Costi al 31/12/2023	Variazione
7.185.096,57	7.546.256,48	361.159,91
Descrizione		
<b>1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci</b>		<b>924.309,86</b>
<u>Acquisto prodotti per il funzionamento</u>	840.467,13	
Acquisto prodotti di pulizia	63.072,95	
Acquisto generi alimentari	431.422,83	
Acquisto farmaci	127.831,40	
Acquisto presidi per incontinenti	87.304,50	
Acquisto articoli sanitari	63.297,99	
Prodotti per l'igiene personale	10.606,35	
Cancelleria e spese ufficio	13.837,48	
Chincaglieria da cucina	5.278,96	
Acquisto alimentazione enterale	15.195,45	
Acq. dispositivi protezione DPI	15.266,91	
Acq. prodotti sanificazione	7.352,31	
<u>Acquisti diversi</u>	83.842,73	
Acquisto beni valore < € 516,46	1.393,21	
Acq. materiale di manutenzione	42.638,76	
Acquisto articoli di guardaroba	16.431,89	
Acquisto carburante automezzi	9.971,41	
Acquisto gas medicali	10.997,83	
Acquisti diversi	2.409,63	
<b>2) Servizi</b>		<b>963.208,22</b>
<u>Servizi in appalto</u>	292.489,80	
Noleggio biancheria piana	112.927,43	
Lavaggio biancheria Ospiti	73.382,95	
Lavaggio biancheria Fondazione	35.771,27	
Noleggio e lavaggio divise	70.408,15	
Trasporto Utenti C.D.I.	0,00	
<u>Servizi professionali</u>	160.267,06	
Servizio medico	43.186,78	
Consulente psicologo	280,50	
Servizio infermieristico	0,00	
Servizio fisioterapia	59.655,58	
Servizio educatori	0,00	
Consulenze legali e tecniche	57.144,20	
<u>Manutenzioni e riparazioni</u>	102.683,80	
Fabbricato Pad. Ambrosetti	3.843,00	
Fabbricato Pad. Paravicini	6.399,58	
Mobili ed Attrezzature	22.465,54	
Impianti	6.713,76	
Automezzi	14.769,16	
Manutenzioni programmate	46.296,76	
Manutenzioni diverse	2.196,00	
<u>Servizi di gestione</u>	1.782,68	
Servizio barbiere e parrucchiere	517,54	
Servizi e prestazioni diverse	1.265,14	
<u>Utenze e canoni</u>	312.148,83	
Utenze telefoniche e internet	16.159,14	
Energia elettrica	125.808,83	
Teleriscaldamento	139.406,47	
Acqua e depurazione	4.603,50	
Smaltimento rifiuti	26.170,89	
<u>Spese di funzionamento</u>	93.836,05	
Assicurazioni	57.115,41	
Spese bancarie	10.155,87	
Spese postali	72,05	
Spese per attività ricreative	2.331,83	
Abbonamenti giornali	14.471,73	
Spese diverse	9.689,16	

<b>3) Godimento beni di terzi</b>		6.150,29
Affitto di immobile	6.150,29	
<b>4) Personale</b>		5.171.204,00
<u>Stipendi del personale</u>	3.518.170,56	
Personale dirigente	58.308,07	
Personale medico	132.667,69	
Personale infermieristico	535.125,89	
Personale fisioterapista	121.290,29	
Personale animazione	129.392,32	
Personale ASA/OSS	1.993.079,74	
Personale amministrativo	156.136,03	
Personale cucina	109.551,14	
Personale manutenzione	49.616,36	
Personale pulizie	233.003,03	
<u>Oneri sociali</u>	1.135.551,85	
Contributi INPS	967.920,29	
Contributi INPDAP	120.131,79	
Contributi INAIL	47.499,77	
<u>Accantonamento TFR</u>	254.000,43	
Accantonamento TFR	2.101,52	
Accantonamento tesoreria INPS	218.592,98	
Accantonamento fondi pensione	33.305,93	
<u>Altri costi del personale</u>	263.481,16	
Formazione	18.556,13	
Indennità accessorie	180.995,96	
Indennità ferie non godute	3.559,22	
Faremutua c/ente	8.453,70	
Acc. c/ rinnovo contrattuale	366,53	
Acc. c/ produttività	51.548,63	
Altri costi del personale	0,99	
<b>5) Ammortamenti</b>		390.033,58
<u>Ammortamenti immobilizzazioni immateriali</u>	1.917,54	
Spese cost. modifica statuto	0,00	
Licenze d'uso	1.917,54	
<u>Ammortamenti immobilizzazioni materiali</u>	388.116,04	
Fabbricato Ambrosetti	149.919,83	
Fabbricato Paravicini	131.570,03	
Fabbricato CasAttiva	0,00	
Impianti e macchinari	8.317,26	
Attrezzature diverse	17.314,45	
Altri beni materiali	80.994,47	
<u>Svalutazioni</u>	0,00	
Svalutazione crediti	0,00	
<b>6) Accantonamenti per rischi ed oneri</b>		0,00
Fondo rischi spese future	0,00	
<b>7) Oneri diversi di gestione</b>		47.335,70
Gestione immobili fuori sede	5.071,31	
Imposta rivalutazione TFR	42.264,39	

<b>8) Rimanenze iniziali</b>		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 costi e oneri da attività di interesse generale:** 7.546.256,48

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

Costi al 31/12/2022	Costi al 31/12/2023	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 31/12/2022	Costi al 31/12/2023	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 31/12/2022	Costi al 31/12/2023	Variazione
53.619,93	62.831,40	9.211,47

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

<b>1) Su rapporti bancari</b>		53.127,39
Interessi passivi bancari	423,41	
Interessi passivi su mutui	52.703,98	
<b>6) Altri oneri</b>		9.704,01
Spravvenienze passive	9.704,01	

**Totale costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali:** 62.831,40

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

Costi al 31/12/2022	Costi al 31/12/2023	Variazione
0,00	0,00	0,00

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

La Fondazione nel 2023 non ha sostenuto costi per attività di supporto generale.

<b>TOTALE COSTI E ONERI</b>	<b>7.609.087,88</b>
-----------------------------	---------------------

<b>AVANZO / DISAVANZO DI ESERCIZIO PRIMA DELLE IMPOSTE:</b>	<b>-410.333,15</b>
---	--------------------

<b>Imposte di esercizio:</b>	<b>5.166,21</b>
------------------------------	-----------------

<b>AVANZO / DISAVANZO FINALE DI ESERCIZIO:</b>	<b>-415.499,36</b>
--	--------------------

**LASCITI, EROGAZIONI LIBERALI E CONTRIBUTI RICEVUTI**

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

**Lasciti**

Descrizione	Importo
Nell'anno 2023 la Fondazione non ha ricevuto lasciti testamentari.	<b>0,00</b>

**Erogazioni Liberali**

Descrizione	Importo
Erogazioni liberali	<b>15.279,47</b>
Credit Agricole	5.000,00
Premio fedeltà Brasilmoka	4.560,00
Contributo formazione fondo For.Te	850,00
Eccedenze rette	<u>4.869,47</u>

**5 per mille**

Descrizione	Importo
5 per mille	<b>9.154,46</b>

**Contributi straordinari**

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

Descrizione	Importo
Contributi da enti pubblici	<b>300.000,00</b>
Provincia di Sondrio (saldo 10% ex AQST 2021)	50.000,00
Provincia di Sondrio (anticipo 50% ex AQST 2023)	<u>250.000,00</u>
Contributi da enti privati	<b>80.000,00</b>
Erogazione liberale da privato	<u>80.000,00</u>
Contributi e donazioni per complessivi € 380.000,00 capitalizzati direttamente a riserve per attività istituzionali	
Contributi da enti pubblici	<b>136.955,91</b>
Provincia di Sondrio per rimborso energia elettrica	76.344,45
INAIL per bando ISI 2021	45.184,00
Regione Lombardia per acquisto DPI	<u>15.427,46</u>

Contributi e donazioni per complessivi € 136.995,91 contabilizzati a fra i proventi straordinari.

**Totale contributi straordinari: 516.955,91**

Immobilizzazioni ricevute gratuitamente	<b>0,00</b>
Beni ricevuti gratuitamente	<b>0,00</b>
Servizi ricevuti gratuitamente	<b>0,00</b>

**TOTALE LASCITI, EROGAZIONI LIBERALI E CONTRIBUTI 541.389,84**

## 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 17/04/2024

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	Mutuo di € 500.000,00 Covid-19: Fondo di garanzia PMI	8.909,62 €
6	Mediocredito Centrale SpA	Mutuo di € 500.000,00 Covid-19: Fondo di garanzia PMI	8.917,02 €
7	Fondo FOR.TE.	Aiuti alla formazione	2.832,66 €
8	Fondo FOR.TE.	Aiuti alla formazione	7.621,81 €
9	Fondo FOR.TE.	Aiuti alla formazione	254,64 €
10	Fondo FOR.TE.	Aiuti alla formazione	1.952,00 €
11	Fondo FOR.TE.	Aiuti alla formazione	6.031,26 €
12	Presidenza Consiglio dei Ministri Dip. Politiche disabilità	Fondo ETS - Persone con disabilità e Anziani	7.293,14 €
13	INFRATEL ITALIA SPA	Voucher banda ultralarga imprese	2.000,00 €
14	Fondo FOR.TE.	Aiuti alla formazione	419,81 €
15	Fondo FOR.TE.	Aiuti alla formazione	110,47 €
16	UNIONCAMERE LOMBARDIA	Aiuti alla formazione	1.037,00 €
<b>TOTALE:</b>			<b>127.122,97 €</b>

### **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. poso 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.

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 31.12.2023**

### **PRINCIPALI EVENTI DELL'ANNO 2023 ED INIZIO 2024**

#### **SOMMARIO**

PRINCIPALI EVENTI .....	85
Denuncia contro ignoti per decessi in RSA .....	85
Decadenza di un Consigliere di Amministrazione .....	85
Accordo Integrativo Aziendale di 2° livello.....	86
Regolamento per la gestione del personale .....	86
Ultimazione del progetto CasAttiva .....	87
Riqualificazione energetica padiglione Tomaso Ambrosetti (Superbonus 110%): .....	87
Progetto di riqualificazione del reparto protetto Alzheimer e nuovi spazi palestra.....	91
Rette di degenza .....	91
OBIETTIVI E STRATEGIE DI MEDIO LUNGO TERMINE .....	92
Riqualificazione strutturale .....	92
Adeguamento organizzativo .....	92
Crescita del valore dei servizi.....	92
Riforma degli Enti del Terzo Settore (E.T.S.) .....	93
INDICATORI DI PRODUTTIVITÀ .....	94
Premi di risultato .....	94
Indicatori di risultato per il personale Quadro Direttivo e Dirigente.....	95

## **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 verificatisi nel corso del 2023 ed inizio 2024, ritenuti di rilievo.

Gli ultimi tre anni sono stati caratterizzati da una serie di gravi emergenze:

- emergenza sanitaria a causa della pandemia da covid-19;
- guerra in Ucraina con rilevante aumento dei costi di gestione, in particolare dei costi energetici.

In questo contesto si sono dovute affrontare nuove criticità:

- la carenza di personale sanitario, soprattutto medico ed infermieristico migrato verso le strutture ospedaliere pubbliche;
- la carenza anche di personale di assistenza di base;
- l'incremento dei costi di gestione, in particolare dei costi energetici e del personale.

Per quanto riguarda la carenza di personale infermieristico la Fondazione ha adeguato il livello retributivo al personale sanitario e adeguato il proprio modello organizzativo assistenziale (MOA) con l'introduzione del personale Operatore Socio Sanitario OSS e di supporto all'assistenza di base.

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.

Il 2023 la Fondazione ha visto 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 2023 ed inizio 2024:

### **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.

### **Decadenza di un Consigliere di Amministrazione**

Il Consiglio di Amministrazione con delibera n. 15 del 31.10.2023 ha dichiarato decaduto il Consigliere Matteo Ferré per reiterate e continuative assenze alle riunioni del Consiglio di Amministrazione e ha chiesto all'ente nominante Comunità Montana Valtellina di Morbegno di provvedere alla surroga.

### **Accordo Integrativo Aziendale di 2° livello**

Il Consiglio di Amministrazione con delibera n. 23 del 13.12.2023 ha disposto l'aggiornamento dell'Accordo Integrativo Aziendale sottoscritto con le Organizzazioni Sindacali in data 20.06.2022.

L'accordi che aveva previsto:

- 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.

viene aggiornato con:

- 1) Disapplicazione dell'istituto contrattuale del Trattamento Economico Progressivo (T.E.P.) previsto dall'art. 80 del CCNL UNEBA nei confronti di tutto il personale con CCNL UNEBA con anzianità di servizio inferiore a 37 mesi ed al personale di nuova assunzione.
- 2) Al personale infermieristico con CCNL UNEBA:
  - a) passaggio al 2° livello UNEBA a far data dal 01 settembre 2023 (anticipato rispetto agli attuali i 24 mesi di anzianità);
  - b) Assegnazione al solo personale infermieristico turnista di maggiorazione retributiva "Patto di stabilità morale" di € 150,00 per 12 mensilità.
- 3) Al personale fisioterapista con anzianità di servizio superiore a 36 mesi: aumento di € 42,50 dell'indennità specifica per 12 mensilità (ex integrativo regionale) da € 85,00 a € 127,50 a far data dal 01 settembre 2023
- 4) Al personale di animazione (Educatori) con CCNL UNEBA con anzianità di servizio superiore a 36 mesi: assegnazione di indennità specifica per 12 mensilità (ex integrativo regionale) di € 65,00 a far data dal 01 settembre 2023.
- 5) Al personale A.S.A con CCNL UNEBA con anzianità di servizio superiore a 36 mesi: assegnazione di indennità specifica per 12 mensilità (ex integrativo regionale) di € 65,00 a far data dal 01 settembre 2023.

### **Regolamento per la gestione del personale**

Il Consiglio di Amministrazione con delibera n. 24 del 13.12.2023 ha disposto l'aggiornamento del Regolamento per la gestione del personale approvato lo scorso 22.06.2022.

Il regolamento che prevedeva un sistema di permessi ed indennità da tempo in uso con 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).

Viene aggiornato con l'inserimento di:

- 1) Al personale Addetto alle pulizie generali assegnato al turno di supporto al personale ASA ai piani di degenza con attivazione del progetto "lavoro e formazione" per l'ottenimento della qualifica di ASA:
  - a) Assegnazione di indennità specifica di € 65,61 mensili pari alla differenza del livello contrattuale 6° liv.-Addetto alle pulizie e 5° liv. – Addetto generico di assistenza per il periodo di formazione in aula;
  - b) Rimborso del costo del corso di qualifica ASA in tre tranches:
    - 20% dopo 3 mesi;
    - 30% dopo 6 mesi;
    - 50% dopo 12 mesi.
- 2) **Capitolo 8.2 – Procedura di sostituzione**  
Al personale richiamato in servizio riconoscimento del tempo effettivo di lavoro con tolleranza di 5 minuti a partire dalla timbratura di ingresso.

3) Capitolo 10 – Orario di lavoro

Per il personale turnista (Infermieri-OSS-ASA-Cuochi) che non hanno in essere fasce orarie flessibili (possibilità di entrare su fasce di 15') in caso di ritardo ad inizio turno, si stabilisce:

- a) l'arrotondamento a 15 minuti per l'eventuale ritardo fino a 15 minuti;
- b) l'arrotondamento a 30 minuti per l'eventuale ritardo oltre i 15'.

Nessuna tolleranza per le timbrature di fine turno.

4) Capitolo 13.3 Indennità di richiamo in servizio

Con riferimento all'art. 3 "Extra bonus per richiami in servizio Uneba" equiparazione dell'incentivo su base semestrale per i contratti Part-Time al Tempo Pieno.

Al raggiungimento di 30 ore annue di rientro in servizio (5 rientri) riconoscimento di:

- € 15,00 per singolo rientro in giorno ferialo (dal lunedì al sabato)
- € 25,00 per singolo rientro in giorno festivo (domenica e festivi)

Con riconoscimento dell'arretrato anno 2023.

**Ultimazione del progetto CasAttiva**

Il progetto CasAttiva 2018 con il sostegno di Fondazione Cariplo e Provincia di Sondrio è stata completamente ultimata

A fine 2023 è stata presentata al Comando dei Vigili del Fuoco di Sondrio la Segnalazione Certificata di Inizio Attività (SCIA) ai fini dell'antincendio e nella stessa data è stata presentata al Comune di Morbegno la Segnalazione Certificata di Agibilità (SCA).

In data 19.02.2024 è stato rilasciato il Certificato di Prevenzione Incendi (CPI)

Si sta programmando il collaudo degli impianti e la redazione della contabilità finale che riguarda:

- l'appalto (opere, arredi e spese tecniche);
- i lavori integrativi dell'appalto;
- le opere di ristrutturazione delle vetrine ex Moroni.

**Riqualficazione energetica padiglione Tomaso Ambrosetti (Superbonus 110%):**

Il Consiglio di Amministrazione con delibera n. 19 del 13.12.2023 ha approvato il contratto d'appalto ed il capitolato speciale per l'affidamento dei lavori di riqualficazione energetica dei padiglioni Tomaso Ambrosetti e Paolo Paravicini con assegnazione dei lavori all'impresa Quadrio Gaetano SpA con accesso ai benefici fiscali previsti dal Super /Sismabonus /Fotovoltaico 110%.

L'importo iniziale dei lavori che riguarda:

- rifacimento delle coperture con installazione di impianto fotovoltaico;
- applicazione di cappotto termico;
- sostituzione infissi;

è stato quantificato come segue.

<b>LAVORI AMMESSI AL 110% (IVA inclusa)</b>			
<b>PADIGLIONE</b>	<b>IMPORTO LAVORI</b>	<b>PROFESSIONISTI</b>	<b>TOTALE</b>
Tomaso Ambrosetti	2.890.976,69	500.522,04	3.391.498,73
Paolo Paravicini	1.215.434,17	353.641,16	1.569.075,33
<b>TOTALE</b>	<b>4.106.410,86</b>	<b>854.163,20</b>	<b>4.960.574,06</b>

La Fondazione possiede tutti i requisiti previsti dalla normativa a favore delle Onlus che operano nel settore sociosanitario.

**ATTESTAZIONE DEL POSSESSO DA PARTE DELLA FONDAZIONE DEI REQUISITI PER L'ACCESSO AI BENEFICI FISCALI PREVISTI DAL SUPERBONUS 110% PER LE ONLUS OPERANTI NEL SETTORE SOCIO-SANITARIO.**

Premesso che la normativa riguardante l'accesso ai benefici fiscali previsti dal Superbonus 110% prevede la proroga al 31.12.2025 del termine per le agevolazioni per le Onlus:

- a) che svolgono attività nel settore socio-sanitario;
- b) hanno il possesso e detenzione di immobile in categoria catastale B/1, B2 e D4 prima dell'avvio dei lavori;
- c) i cui membri del Consiglio di Amministrazione non hanno percepito compensi o indennità di carica.

Con la presente si attesta che:

1. la Fondazione svolge attività nel settore sociosanitario attraverso la gestione diretta delle seguenti 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:
  - RESIDENZA SANITARIO ASSISTENZIALE TOMASO AMBROSETTI  
con sede in Via Paravicini, 16 – 23017 Morbegno (SO).  
Capacità ricettiva 70 posti letto.  
L'Unità d'Offerta è:
    - 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.
  - RESIDENZA SANITARIO ASSISTENZIALE PAOLO PARAVICINI  
con sede in Via Morelli, 5 – 23017 Morbegno (SO).  
Capacità ricettiva 102 posti letto.  
L'Unità d'Offerta è:
    - Abilitata all'esercizio con autorizzazione al funzionamento Delibera dell'Agenzia di Tutela della Salute A.T.S. della Montagna n. 498 del 21.10.2016, per n. 114 posti letto;
    - Accreditata con la stessa Delibera dell'Agenzia di Tutela della Salute A.T.S. della Montagna n. 498 del 21.10.2016, per trasferimento di n. 60 posti letto accreditati e a contratto dalla ex R.S.A. Ambrosetti Paravicini dello stesso Ente Gestore.
    - Modifica dell'accreditamento da 60 a 68 posti letto con Delibera del Direttore Generale dell'ATS della Montagna D.D.G. n. 77 del 10/02/2017.
    - 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.
  - RESIDENZA ASSISTITA AGNESE PELANDRANI  
con sede in Via Morelli, 5 – 23017 Morbegno (SO).  
Capacità ricettiva 10 posti letto.  
Servizio sperimentale a valere sui posti accreditati della R.S.A. Tomaso Ambrosetti.
  - CURE INTERMEDIE – RIABILITAZIONE POST ACUTI  
con sede in Via Morelli, 5 – 23017 Morbegno (SO).  
Capacità ricettiva 12 posti letto.  
Servizio sperimentale a valere sui posti accreditati della R.S.A. Paolo Paravicini.
  - CENTRO DIURNO INTEGRATO PER ANZIANI RUGGERO DELL'OCA  
con sede in Via Paravicini, 16 – 23017 Morbegno (SO).  
Capacità ricettiva 30 posti.

L'Unità d'Offerta è:

- Abilitata all'esercizio con autorizzazione al funzionamento per n. 30 posti disposto dall'ASL della Provincia di Sondrio con provvedimento n. 24/2003 prot. n. 16696 del 17 aprile 2003 e successiva Delibera del D.G. dell'ASL di Sondrio n. 188 del 24.03.2010;
- Accreditata per 30 posti disposto con D.G.R. n. VII/14367 del 30.09.2003 e D.G.R. n. IX/2443 del 09.11.2011.
- CURE DOMICILIARI AMBROSETTI PARAVICINI  
con sede in Via Morelli, 5 – 23017 Morbegno (SO).

L'Unità d'Offerta è:

- 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,
- Accreditata all'esercizio come A.D.I. Ambrosetti Paravicini con Delibera ATS della Montagna n. 481 del 22.09.2017 come riclassificazione ai sensi della D.G.R. X/5918 del 28.11.2016
- RSA APERTA  
con sede in Via Morelli, 5 – 23017 Morbegno (SO).  
Servizio sperimentale di Cure Domiciliari.

2. La Fondazione ha il possesso di immobili in categoria catastale B/1, B2 e D4 prima dell'avvio dei lavori in quanto proprietaria degli immobili:
  - Padiglione Tomaso Ambrosetti con sede in via Paravicini, 16 – 23017 Morbegno (SO)  
NCEU di Morbegno Sez. 2 – Fg. 7 – Part. 152 – Categoria B/1
  - Padiglione Paolo Paravicini con sede in via Morelli, 5 – 23017 Morbegno (SO)  
NCEU di Morbegno Sez. 2 – Fg. 7 – Part. 162 – Categoria B/1
3. I membri del Consiglio di Amministrazione non hanno percepito compensi o indennità di carica come da attestazione del C.d.A. della Fondazione del 27.04.2023

Ciò premesso

SI ATTESTA

che la Fondazione Casa di Riposo Ambrosetti Paravicini possiede i requisiti per l'accesso ai benefici fiscali previsti dalla normativa Superbonus 110% per le Onlus che operano nel settore socio-sanitario.

In particolare:

- A) l'accesso ai benefici fiscali previsti dal Superbonus / Sismabonus nella misura piena del 110% per spese di efficientamento energetico fino al 31.12.2025 (Art. 9 lett. c del D.L. 18.11.2022 n. 176 convertito con Legge 13.01.2023 n. 6);
- B) Possibilità di usufruire dell'opzione sconto in fattura, oppure di cessione del credito (anche nel caso di titolo edilizio successivo al 17.02.2023);
- C) Calcolo dei massimali di spesa (potenziati) come segue:
  - calcolo del numero di unità immobiliari "figurative" dividendo la superficie lorda del fabbricato (B/1) per la "superficie media" quale *valore medio ricavabile dal Rapporto Immobiliare pubblicato dall'Osservatorio del Mercato Immobiliare dell'Agenzia delle Entrate riferito alla media nazionale e non a quello del Comune ove è ubicato l'immobile stesso.*
  - Calcolo del massimale di spesa: il numero di unità immobiliari va *moltiplicato per i limiti di spesa previsti per le singole unità immobiliari in relazione agli interventi agevolabili che si intendono effettuare: (Euro 50.000,00) previsto per gli edifici unifamiliari di cui alla lett. a), comma 1, dell'articolo 119 del decreto Rilancio.*  
(rif. Circolare Agenzia Entrate n. 3/E del 8.2.2023).
- D) Possibilità di detrazione fiscale piena (Superbonus 110%) anche per la realizzazione di impianti a fonte rinnovabile (fotovoltaico), realizzati nell'ambito delle comunità energetiche, fino alla soglia di 200 kW (rif. Legge di bilancio 2023 – Legge 29.12.2022 n. 197 art. 10 lett. b)
- E) Possibilità, come primo cessionario del credito (non diretta), di compensazione di crediti fiscali derivanti da bonus edilizi (Superbonus 110%) con i versamenti dei contributi previdenziali del personale dipendente (f24). La compensazione deve avvenire con la stessa durata prevista per la detrazione ordinaria: 5 anni per il Superbonus.

**ATTESTAZIONE CHE I MEMBRI DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DELLA FONDAZIONE NON HANNO MAI PERCEPITO COMPENSI O INDENNITÀ DI CARICA.**

Premesso che la normativa riguardante l'accesso ai benefici fiscali previsti dal Superbonus 110% prevede la proroga al 31.12.2025 del termine per le agevolazioni per le Onlus:

- a) che svolgono attività nel settore socio-sanitario;
- b) hanno il possesso e detenzione di immobile in categoria catastale B/1, B2 e D4 prima dell'avvio dei lavori;
- c) i cui membri del Consiglio di Amministrazione non hanno percepito compensi o indennità di carica.

Considerato che:

- l'art. 7 – Il Consiglio di Amministrazione dello Statuto della Fondazione adottato in sede di trasformazione da I.P.A.B. a Onlus con Delibera della Giunta Regionale D.G.R. n. VII/16473 del 23.02.2004 *“Trasformazione dell'I.P.A.B. Casa di Riposo Ambrosetti Paravicini con sede legale nel Comune di Morbegno (SO) in Fondazione Onlus senza scopo di lucro denominata Fondazione Casa di Riposo Ambrosetti Paravicini Onlus”* prevede che:  
*“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”.*

Preso atto che:

- l'art. 3-ter della Legge 11.04.2023 n. 38: *“Conversione in legge, con modificazioni, del decreto-legge 16 febbraio 2023, n. 11, recante misure urgenti in materia di cessione dei crediti di cui all'articolo 121 del decreto-legge 19 maggio 2020, n. 34, convertito, con modificazioni, dalla legge 17 luglio 2020, n. 77”* prevede che:  
*“Con riferimento a quanto previsto dal secondo periodo del comma 3 -bis, il requisito della non percezione di compensi o indennità di carica da parte dei membri del consiglio di amministrazione delle organizzazioni non lucrative di utilità sociale, delle organizzazioni di volontariato e delle associazioni di promozione sociale, previsto dalla lettera a) del comma 10 -bis dell'articolo 119 del decreto-legge 19 maggio 2020, n. 34, convertito, con modificazioni, dalla legge 17 luglio 2020, n. 77, è soddisfatto qualora, indipendentemente da quanto previsto nello statuto, sia dimostrato, con qualsiasi mezzo di prova oppure con dichiarazioni rese ai sensi degli articoli 46 e 47 del testo unico delle disposizioni legislative e regolamentari in materia di documentazione amministrativa, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 28 dicembre 2000, n. 445, che i predetti membri del consiglio di amministrazione non hanno percepito compensi o indennità di carica ovvero vi hanno rinunciato o li hanno restituiti”.*

Dato atto che da una ricognizione sugli atti amministrativi e contabili della Fondazione risulta che dalla data di adozione dello Statuto come Onlus:

- nessun compenso o indennità di carica è mai stata percepita dai membri del Consiglio di Amministrazione;
- nessuna delibera riguardante compensi o indennità di carica di Consigliere è mai stata assunta dal Consiglio di Amministrazione;
- nessun compenso o indennità di carica risulta dalle scritture contabili e tutti i bilanci della Fondazione riportano in sede di nota integrativa che *“nel corso dell'esercizio non sono stati corrisposti compensi o rimborsi spese agli amministratori per lo svolgimento delle loro funzioni”.*

Il Consiglio di Amministrazione

- sulla base delle risultanze amministrative e contabili,
- con personale dichiarazione dei Consiglieri in carica, resa ai sensi degli articoli 46 e 47 del Testo Unico delle disposizioni legislative e regolamentari in materia di documentazione amministrativa, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 28 dicembre 2000, n. 445,

ATTESTA

che dalla data del 23 febbraio 2004 di adozione dell'attuale Statuto per trasformazione in Fondazione Onlus, nessun compenso o indennità di carica è mai stato percepito dai membri del Consiglio di Amministrazione.

**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.

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

Il Consiglio di amministrazione con delibera n. 22 del 13.12.2023 ha approvato il protocollo d'intesa con la Provincia di Sondrio per l'erogazione di contributo di Euro 500.000,00 nell'ambito del Piano Programma AQST 2023 per finanziare il progetto di "Riqualificazione Casa di Riposo Ambrosetti Paravicini di Morbegno - 2° lotto".

**Rette di degenza**

Il Consiglio di Amministrazione ha effettuato i seguenti adeguamenti delle rette di degenza:

- in data 12.01.2023 con decorrenza dal 01 marzo 2023;
- in data 22.03.2024 con decorrenza dal 01 maggio 2024

come riportato nella seguente tabella:

UNITÀ D'OFFERTA	Dal 01/03/2023		Dal 01/05/2024	
	Retta mensile	Retta giornaliera	Retta mensile	Retta giornaliera
<b>Residenza Sanitaria Assistenziale Tomaso Ambrosetti e Paolo Paravicini</b>				
Posti accreditati a contratto (camera doppia)	€ 1.725,00	€ 56,71	Nessun aumento	
Posti accreditati a contratto nucleo Alzheimer (camera singola)	€ 2.085,00	€ 68,55	Nessun aumento	
Posti accreditati a contratto nucleo Alzheimer (camera doppia)	€ 1.925,00	€ 63,29	Nessun aumento	
Posti solventi definitivi (camera doppia)	€ 2.185,00	€ 71,84	€ 2.300,00 Sosia 1-2 € 2.400,00 Sosia 3-4-5-6 € 2.500,00 Sosia 7-8	€ 75,62 € 78,90 € 82,19
Note: Per le camere singole si applica la maggiorazione di 160,00 Euro mensili. Dal 01/05/2024 in caso di decesso o dimissioni, le rette incassate non verranno più restituite.				
<b>Cure Intermedie</b>	Retta mensile	Retta giornaliera	Retta mensile	Retta giornaliera
Retta servizi alberghieri	€ 300	---	€ 500,00	---
<b>Residenzialità Assistita</b>	Retta giornaliera	Retta giornaliera	Retta mensile	Retta giornaliera
Posti con voucher: Retta giorno € 70,00 – voucher € 22,00 (camera doppia)	€ 48,00	---	€ 52,00	
Nota: Per i posti solventi definitivi si applica la maggiorazione di 6,00 Euro giornalieri.				
<b>Alloggi Protetti per Anziani</b>			Retta mensile	Retta giornaliera
Affitto mensile a persona			€ 680,00	€ 22,36
Spese condominiali			€ 300,00	€ 9,86
Ristorazione a persona			€ 260,00	€ 8,55
Lavanderia a persona			€ 160,00	€ 5,26
		Totale:	€ 1.400,00	€ 41,10
Note: Due liste d'ingresso: Lista singoli e Lista coppie che possono entrare solo insieme con riduzione di € - 150,00 Priorità lista coppie. Per un solo mini alloggio è consentito l'uso singolo con la tariffa della coppia.				

## OBIETTIVI E STRATEGIE DI MEDIO LUNGO TERMINE

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

- il ripristino dei 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;
- impianto antincendio;
- nuova palestra e locale fisioterapia;
- ripristino sala "gialla" per le attività educative.

#### Ultimazione strutturale padiglione Paolo Paravicini

- sistemazione ingresso principale su via Morelli;
- realizzazione tettoia esterna lato ovest;
- adeguamento nucleo Alzheimer: locali interni e sistemazione giardino.

#### 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);
- Aggiornamento del Modello Organizzativo e Gestionale (M.O.G.) ex D. Lgs. n. 231/2001 con il quale:
  - implementare il Modello Organizzativo Assistenziale (MOA);
  - definire le procedure di "governance" con il personale "apicale" interno (organigramma e funzionigramma e pianta organica del personale);
  - avviare un "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" da 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 (vetrine ex-Moroni).
- 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 colpito le strutture sociosanitarie, 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 2023 i dati saranno disponibili in "scheda struttura".

RISPETTO DEGLI STANDARD REGIONALI DI ASSISTENZA			25%
Unità d'Offerta	Tipologia Posti letto	Minuti settimanali assistenza Ospite	Minuti effettivi Anno 2023
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.

**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.

Per l'anno 2023 i dati saranno disponibili in "scheda struttura".

RAGGIUNGIMENTO DEI BUDGET A.T.S. CON SATURAZIONE DEI POSTI LETTO A CONTRATTO CLASSIFICAZIONE SOCIOSANITARIA DEGLI OSPITI							25%
Unità d'Offerta	Classificazione Sociosanitari (Posti a contratto)			Percentuale Saturazione (Posti a contratto)		Raggiungimento Budget A.T.S.	
	SOSIA	Rif. %	2023	% min.	2023	A.T.S.	2023
R.S.A. Tomaso Ambrosetti	Classi: 1-2	>= 50%		90,00 %		90,00 %	
	Cl. 3-4-5-6						
	Classi: 7-8	>= 50%					
R.S.A. Paolo Paravicini	Cl. 1-2-Alz	>= 80%		90,00 %		90,00 %	
	Cl. 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.

Per l'anno 2023 i dati saranno disponibili in "scheda struttura".

RETTE ALBERGHIERE APPLICATE 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	
R.S.A. Paolo Paravicini	Posti a contratto	(+/- 10%)		€ 56,71	
	Posti accreditati	(+/- 10%)		€ 71,84	
	Reparto Alzheimer	(+/- 10%)		€ 63,29	=
Cure Intermedie		N.P.	=	=	=
Residenza Assistita	Posti a voucher	(+/- 10%)	=	€ 48,00	
Centro Diurno Integrato		(+/- 10%)		€ 31,00	
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	2023
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
<b>TOTALE:</b>			<b>100 %</b>	

Morbegno, lì 23 aprile 2024



IL DIRETTORE GENERALE  
(Giancarlo Rizzetto)

*Giancarlo Rizzetto*

## **BILANCIO DI MISSIONE AL 31.12.2023**

### **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 2023 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 31/12/2023 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 risulti, 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**.

<b>STATO PATRIMONIALE</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
A) Quote associative	€ 0	€ 0
B) Immobilizzazioni	€ 16.332.894	€ 16.353.468
C) Attivo circolante	€ 2.077.358	€ 1.533.880
D) Ratei e risconti	€ 0	€ 8.002
<b>Totale attività</b>	<b>€ 18.410.253</b>	<b>€ 17.895.350</b>
A) Patrimonio netto	€ 14.343.070	€ 14.307.571
B) Fondi per rischi e oneri	€ 500.000	€ 440.000
C)Trattamento di fine rapporto subordinato	€ 134.668	€ 125.234
D) Debiti	€ 3.424.660	€ 3.013.987
E) Ratei e risconti	€ 7.855	€ 8.558
<b>Totale passività</b>	<b>€ 18.410.253</b>	<b>€ 17.895.350</b>
Conti d'ordine	€ 116.082	€ 116.082

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

<b>CONTO ECONOMICO</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
A) Ricavi attività di interesse generale	€ + 7.049.359	€ + 6.977.173
A) Costi attività di interesse generale	€ - 7.546.256	€ - 7.185.097
<b>Disavanzo attività interesse generale</b>	<b>€ -496.897</b>	<b>€ -207.923</b>
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	€ +149.396	€ +123.394
D) Costi da attività finanziarie patrimoniali	€ -62.831	€ -53.620
<b>Avanzo/disavanzo attività finanziarie e patrimoniali</b>	<b>€ +86.564</b>	<b>€ +69.774</b>
E) Proventi attività supporto generale	€ 0	€ 0
E) Costi attività supporto generale	€ 0	€ 0
<b>Totale proventi e ricavi</b>	<b>€ 7.100.567</b>	<b>€ 7.198.755</b>
<b>Totale oneri e costi</b>	<b>€ 7.238.717</b>	<b>€ 7.609.088</b>
Imposte sul reddito	€ - 5.120	€ - 5.166
<b>Disavanzo d'esercizio</b>	<b>€ -143.269</b>	<b>€ -415.499</b>

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 € 415.499,36. Tale risultato riflette gli accadimenti dei fatti di gestione dell'annualità 2023. Nonostante 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 2023 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.  
A fronte di minori ricavi nell'esercizio 2023 la Fondazione non ha ricevuto maggiorazioni delle tariffe e contributi erogate da Regione Lombardia ed ha subito l'incremento generalizzato dei costi dei prodotti di funzionamento e dei servizi in appalto.  
Nell'esercizio 2023 la Fondazione ha dovuto fronteggiare la carenza di operatori quali medici, infermieri e oss, caratterizzante di tutto il settore della cura agli anziani, che migrano verso strutture pubbliche. Per valorizzare e fidelizzare le risorse umane la Fondazione riconosce degli incentivi economici aggravando l'incidenza di costo del personale dipendente.  
Per contrastare il disequilibrio economico la Fondazione ha elaborando un piano per l'esercizio 2024 contenente le azioni finalizzate alla riduzione del disavanzo economico. Queste azioni e previsioni mi permettono di affermare che non vi siano dubbi sulla continuità aziendale.
9. Nel corso del 2023 la Fondazione ha ricevuto contributi da enti pubblici e privati, analiticamente dettagliati nella relazione di missione che hanno permesso di contenere la contrazione della liquidità assorbita dalla gestione operativa, dalla gestione di investimento e di restituzione di finanziamenti evidenziata nel rendiconto finanziario.

La Fondazione è dotata di un adeguato assetto organizzativo, amministrativo e contabile in grado di individuare gli squilibri economici e finanziari che hanno caratterizzato l'esercizio 2023.

L'analisi dei flussi di cassa per l'esercizio 2024, pur evidenziando un'ulteriore riduzione della liquidità, evidenzia la capacità della Fondazione di far fronte alle obbligazioni assunte nei successivi 12 mesi.

10. La Fondazione è dotata da un importante patrimonio netto pari ad € 14.307.571, adeguato rispetto alle fonti di finanziamento. La Fondazione è dotata di un'indipendenza finanziaria nel rapporto tra patrimonio netto e totale passivo.

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

che il bilancio di esercizio al 31/12/2023 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 affidabile. Nonostante il risultato economico negativo, coperto da un patrimonio netto consistente posso attestare che per l'annualità 2023 non esistono elementi di criticità da evidenziare. Per l'annualità 2024 è opportuno monitorare periodicamente l'andamento economico consuntivo e gli scostamenti dal bilancio preventivo nonché accertare sistematicamente la capacità della Fondazione a produrre flussi finanziari adeguati a coprire i debiti assunti.

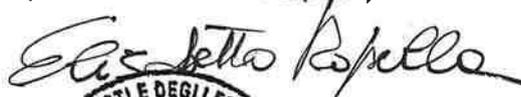
In ottemperanza alla delibera regionale n. 2569/2014 in qualità di revisore  
attesto

che il bilancio al 31/12/2023 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 2023 e conseguentemente esprimo un giudizio positivo ed invito il Consiglio di Amministrazione ad una sua approvazione.

Morbegno, 23 aprile 2024

IL REVISORE  
(Dr.ssa Elisabetta Rapella)


## BILANCIO DI MISSIONE AL 31.12.2023

### DELIBERA DI APPROVAZIONE

#### ESTRATTO DELIBERA DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE N. 07 DEL 23.04.2024

Il giorno **23** del mese di **aprile** dell'anno **2024** 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:

<b>Membr</b> <i>ri del Consiglio</i>			<b>presente</b>	<b>assente</b>
<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>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.

Partecipano alla riunione:

- la dott.ssa Rapella Elisabetta Revisore dei Conti;
- l'Avv. Gandini Alberto, Organismo di Vigilanza;
- il Vice Direttore Generale Bianche Ivan.

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 2023
---	---

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 2023 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 31.12.2023 sono le seguenti:

### Situazione patrimoniale

<b>STATO PATRIMONIALE</b>				
	<b>31.12.2022</b>		<b>31.12.2023</b>	
<b>ATTIVO:</b>		<b>18.410.252,51</b>		<b>17.895.349,88</b>
Quote Associative	0,00		0,00	
Immobilizzazioni nette	16.332.894,38		16.353.468,19	
Attivo Circolante	661.393,45		395.345,14	
Disponibilità liquide	1.415.964,68		1.146.536,55	
<b>PASSIVO:</b>		<b>18.410.252,51</b>		<b>17.895.349,88</b>
Patrimonio Netto	14.343.069,94		14.307.570,58	
Fondi	634.667,79		565.234,54	
Finanziamenti m/t	2.244.824,74		1.852.469,86	
Debiti	1.187.690,04		1.170.074,90	
Conti d'ordine		0,00		0,00

### Rendiconto gestionale

<b>RENDICONTO GESTIONALE</b>		
	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2023</b>
Valore dei Servizi	6.901.682,86	6.980.910,23
Costo dei Servizi	- 1.783.427,24	- 1.837.881,21
<b>VALORE AGGIUNTO</b>	<b>5.118.255,62</b>	<b>5.143.029,02</b>
Costo del Personale	- 4.956.142,93	- 5.274.326,86
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO</b>	<b>162.112,69</b>	<b>131.297,84</b>
Ammortamenti e Svalutazioni	- 386.701,20	- 390.033,58
<b>REDDITO OPERATIVO (M.O.N.)</b>	<b>- 224.588,51</b>	<b>- 521.331,42</b>
Raccolta fondi e attività connesse	0,00	0,00
Proventi e Oneri	86.439,08	110.998,27
<b>RISULTATO ANTE IMPOSTE</b>	<b>- 138.149,43</b>	<b>- 410.333,15</b>
Imposte	- 5.120,00	- 5.166,21
<b>RISULTATO GESTIONE</b>	<b>- 143.269,43</b>	<b>- 415.499,36</b>

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 2023 che viene depositato agli atti della Fondazione quale allegato e parte integrante della presente delibera;
- di coprire la perdita di esercizio assegnando il disavanzo di gestione a Fondo di riserva per attività istituzionali.

**(delibera n° 07 del 23.04.2024)**

~ ~ ~ ~ ~

IL PRESIDENTE  
(Italo Rizzi)



IL DIRETTORE  
(Giancarlo Rizzetto)

