

CÀ PRINA

**FONDAZIONE GIUSEPPINA PRINA
ONLUS**



Bilancio Anno 2023

Mod. A - STATO PATRIMONIALE

	31/12/2023	31/12/2022
ATTIVO		
A) QUOTE ASSOCIATIVE O APPORTI ANCORA DOVUTI	0	0
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	0	0
2) costi di sviluppo	0	0
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	0	0
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	0	0
5) avviamento	0	0
6) immobilizzazioni in corso e acconti	25.771	0
7) altre	24.970	37.031
Totale immobilizzazioni immateriali	50.741	37.031
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	2.828.281	2.925.950
2) impianti e macchinari	36.899	29.414
3) attrezzature	269.609	280.569
4) altri beni	214.742	191.613
5) immobilizzazioni in corso e acconti	163.478	122.411
Totale immobilizzazioni materiali	3.513.009	3.549.957
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in:		
a) imprese controllate	0	0
b) imprese collegate	0	0
c) altre imprese	899	0
<i>Totale partecipazioni</i>	<i>899</i>	<i>0</i>
2) crediti		
a) imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
<i>Totale crediti imprese controllate</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
b) imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
<i>Totale crediti imprese collegate</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
c) verso altri enti del Terzo settore		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
<i>Totale crediti verso altri enti del Terzo settore</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
d) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
<i>Totale crediti verso altri</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Totale crediti</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
3) altri titoli	0	0
Totale immobilizzazioni finanziarie	899	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	3.564.649	3.586.988

C) ATTIVO CIRCOLANTE

I - Rimanenze

1) materie prime, sussidiarie e di consumo	0	0
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	0	0
3) lavori in corso su ordinazione	0	0
4) prodotti finiti e merci	133.659	147.227
5) acconti	0	0
Totale rimanenze	133.659	147.227

II - Crediti

1) verso utenti e clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	482.699	459.307
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
<i>Totale crediti verso utenti e clienti</i>	<i>482.699</i>	<i>459.307</i>
2) verso associati e fondatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
<i>Totale crediti verso associati e fondatori</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
3) verso enti pubblici		
esigibili entro l'esercizio successivo	89.594	79.394
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
<i>Totale crediti verso enti pubblici</i>	<i>89.594</i>	<i>79.394</i>
4) verso soggetti privati per contributi		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
<i>Totale crediti verso soggetti privati per contributi</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
5) verso enti della stessa rete associativa		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
<i>Totale crediti verso enti della stessa rete associativa</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
6) verso altri enti del Terzo settore		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
<i>Totale crediti verso altri enti del Terzo settore</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
7) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
<i>Totale crediti verso imprese controllate</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
8) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
<i>Totale crediti verso imprese collegate</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
9) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	31.355	24.037
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
<i>Totale crediti tributari</i>	<i>31.355</i>	<i>24.037</i>
10) da 5 per mille		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
<i>Totale crediti da 5 per mille</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
11) imposte anticipate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
<i>Totale crediti imposte anticipate</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
12) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	139.198	76.205
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
<i>Totale crediti verso altri</i>	<i>139.198</i>	<i>76.205</i>
Totale crediti	742.846	638.943

III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
1) partecipazioni in imprese controllate	0	0
2) partecipazioni in imprese collegate	0	0
3) altri titoli	0	0
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	0	0
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	2.008.705	2.210.369
2) assegni	2.077	1.629
3) danaro e valori in cassa	1.531	652
Totale disponibilità liquide	2.012.313	2.212.650
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	2.888.818	2.998.820
D) RATEI E RISCONTI ATTIVI	15.450	11.950
Totale Attivo	6.468.917	6.597.758
PASSIVO		
A) PATRIMONIO NETTO		
I - Fondo di dotazione dell'ente	318.100	318.100
II - Patrimonio vincolato		
1) riserve statutarie	0	0
2) riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali	225.000	225.000
3) riserve vincolate destinate da terzi	0	0
Totale patrimonio vincolato	225.000	225.000
III - Patrimonio libero		
1) riserve di utili o avanzi di gestione	45.146	239.199
2) altre riserve	542.745	542.744
Totale patrimonio libero	587.891	781.943
IV - Avanzo/Disavanzo d'esercizio	5.500	-194.053
TOTALE PATRIMONIO NETTO	1.136.491	1.130.990
B) FONDI PER RISCHI E ONERI		
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	0	0
2) per imposte, anche differite	0	0
3) altri	760.000	725.000
TOTALE FONDI PER RISCHI E ONERI	760.000	725.000
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	183.379	203.322
D) DEBITI		
1) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	117.442	133.541
esigibili oltre l'esercizio successivo	2.250.025	2.367.467
Totale debiti verso banche	2.367.467	2.501.008
2) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	3.708	55.875
esigibili oltre l'esercizio successivo	7.417	10.890
Totale debiti verso altri finanziatori	11.125	66.765

3) debiti verso associati e fondatori per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
<i>Totale debiti verso associati e fondatori per finanziamenti</i>	0	0
4) debiti verso enti della stessa rete associativa		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
<i>Totale debiti verso enti della stessa rete associativa</i>	0	0
5) debiti per erogazioni liberali condizionate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
<i>Totale debiti per erogazioni liberali condizionate</i>	0	0
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
<i>Totale acconti</i>	0	0
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	534.759	460.924
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
<i>Totale debiti verso fornitori</i>	534.759	460.924
8) debiti verso imprese controllate e collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
<i>Totale debiti verso imprese controllate e collegate</i>	0	0
9) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	228.550	183.499
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
<i>Totale debiti tributari</i>	228.550	183.499
10) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	214.848	273.755
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
<i>Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</i>	214.848	273.755
11) debiti verso dipendenti e collaboratori		
esigibili entro l'esercizio successivo	839.031	932.027
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
<i>Totale debiti verso dipendenti e collaboratori</i>	839.031	932.027
12) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	10.824	10.207
esigibili oltre l'esercizio successivo	169.100	103.800
<i>Totale altri debiti</i>	179.924	114.007
TOTALE DEBITI	4.375.704	4.531.985
E) RATEI E RISCONTI PASSIVI	13.343	6.461
Totale Passivo	6.468.917	6.597.758

Mod. B - RENDICONTO GESTIONALE

	2023	2022		2023	2022
ONERI E COSTI			PROVENTI E RICAVI		
A) Costi e oneri da <u>attività di interesse generale</u>			A) Ricavi, rendite e proventi da <u>attività di interesse generale</u>		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.122.382	1.125.860	1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori	0	0
2) Servizi	1.802.415	1.829.797	2) Proventi dagli associati per attività mutualistiche	0	0
3) Godimento di beni di terzi	19.896	21.391	3) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori	0	0
4) Personale	6.865.647	6.751.204	4) Erogazioni liberali	22.492	16.820
5) Ammortamenti	252.498	245.288	5) Proventi del 5 per mille	9.557	11.843
6) Accantonamenti per rischi ed oneri	110.512	22.836	6) Contributi da soggetti privati	0	0
7) Oneri diversi di gestione	28.055	139.810	7) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	5.309.963	4.955.790
8) Rimanenze iniziali	147.227	161.947	8) Contributi da enti pubblici	2.000	54.339
			9) Proventi da contratti con enti pubblici	4.910.623	4.752.648
			10) Altri ricavi, rendite e proventi	95.742	248.539
			11) Rimanenze finali	133.659	147.227
Totale	10.348.632	10.298.133	Totale	10.484.036	10.187.204
			Avanzo/Disavanzo attività di interesse generale (+/-)	135.404	-110.929
B) Costi e oneri da <u>attività diverse</u>			B) Ricavi, rendite e proventi da <u>attività diverse</u>		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	0	0	1) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori	0	0
2) Servizi	0	0	2) Contributi da soggetti privati	0	0
3) Godimento di beni di terzi	0	0	3) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	0	0
4) Personale	0	0	4) Contributi da enti pubblici	0	0
5) Ammortamenti	0	0	5) Proventi da contratti con enti pubblici	0	0
6) Accantonamenti per rischi ed oneri	0	0	6) Altri ricavi, rendite e proventi	0	0
7) Oneri diversi di gestione	0	0	7) Rimanenze finali	0	0
8) Rimanenze iniziali	0	0			
Totale	0	0	Totale	0	0
			Avanzo/Disavanzo attività diverse (+/-)	0	0
C) Costi e oneri da <u>attività di raccolta fondi</u>			C) Ricavi, rendite e proventi da <u>attività di raccolta fondi</u>		
1) Oneri per raccolte fondi abituali	0	0	1) Proventi da raccolte fondi abituali	0	0
2) Oneri per raccolte fondi occasionali	12.200	443	2) Proventi da raccolte fondi occasionali	4.500	4.480
3) Altri oneri	0	0	3) Altri proventi	0	0
Totale	12.200	443	Totale	4.500	4.480
			Avanzo/Disavanzo attività di raccolta fondi (+/-)	-7.700	4.037
D) Costi e oneri da <u>attività finanziarie e patrimoniali</u>			D) Ricavi, rendite e proventi da <u>attività finanziarie e patrimoniali</u>		
1) Su rapporti bancari	2.240	2.240	1) Da rapporti bancari	10.888	352
2) Su prestiti	127.825	63.267	2) Da altri investimenti finanziari	0	0
3) Da patrimonio edilizio	6.216	24.916	3) Da patrimonio edilizio	1.560	1.514
4) Da altri beni patrimoniali	0	0	4) Da altri beni patrimoniali	0	0
5) Accantonamenti per rischi ed oneri	0	0	5) Altri proventi	2.000	1.416
6) Altri oneri	371	20			
Totale	136.652	90.443	Totale	14.448	3.282
			Avanzo/Disavanzo attività finanziarie e patrimoniali (+/-)	-122.204	-87.161

E) Costi e oneri di <u>supporto generale</u>			E) Proventi di <u>supporto generale</u>		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	0		0 1) Proventi da distacco del personale	0	0
2) Servizi	0		0 2) Altri proventi di supporto generale	0	0
3) Godimento di beni di terzi	0				
4) Personale	0				
5) Ammortamenti	0				
6) Accantonamenti per rischi ed oneri	0				
7) Altri oneri	0				
Totale	0		Totale	0	0
			Avanzo/Disavanzo attività di raccolta fondi (+/-)	0	0
Totale oneri e costi	10.497.484	10.389.019	Totale proventi e ricavi	10.502.984	10.194.966
			Avanzo/Disavanzo d'esercizio prima delle imposte (+/-)	5.500	-194.053
			Imposte	0	0
			Avanzo/Disavanzo d'esercizio (+/-)	5.500	-194.053

COSTI E PROVENTI FIGURATIVI

	2023	2022		2023	2022
Costi figurativi			Proventi figurativi		
1) da attività di interesse generale	88.910	77.168	1) da attività di interesse generale	0	0
2) da attività diverse	0	0	0 2) da attività diverse	0	0
Totale	88.910	77.168	Totale	0	0

Mod. C - RELAZIONE DI MISSIONE¹

Il bilancio della Fondazione Giuseppina Prina ONLUS riferito all'esercizio 2023 è costituito dallo stato patrimoniale, dal rendiconto gestionale e dalla relazione di missione, come previsto dall'articolo 13, commi 1 e 2, del decreto legislativo 3 luglio 2017, n. 117, che disciplina il Codice del Terzo Settore (CTS), dal Decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali 5 marzo 2020 "Adozione della modulistica di bilancio degli enti del Terzo settore" e facendo riferimento al principio contabile OIC 35 per il bilancio degli enti del Terzo Settore (febbraio 2022).

Con nota n. 19740 29 dicembre 2021 il Ministero del Lavoro e delle Politiche sociali ha chiarito come gli schemi di bilancio disposti dal decreto ministeriale n. 39 del 5 marzo 2020 per gli enti del Terzo settore (Ets) non commerciali si applichino in via immediata anche alle Onlus iscritte alla relativa anagrafe unica, in quanto il bilancio di esercizio 2023 deve essere redatto secondo i nuovi schemi da parte degli enti del Terzo settore considerati "nella loro accezione più generale", ricomprendendovi quindi anche le organizzazioni di volontariato (Odv), le associazioni di promozione sociale (Aps) e le Onlus iscritte nei rispettivi registri (considerati infatti Ets in via transitoria dall'art. 101, c. 3 del codice del Terzo settore).

Il richiamato decreto ministeriale ha inoltre previsto che i modelli da esso disposti si applicano a partire dalla redazione del bilancio relativo al primo esercizio finanziario successivo a quello in corso al 18 aprile 2020 (data di pubblicazione in Gazzetta ufficiale dello stesso decreto): ciò significa che gli Ets che hanno l'esercizio sociale coincidente con l'anno solare devono adottare i nuovi modelli di bilancio a partire dal bilancio di esercizio 2021.

L'art. 13 del CTS (Scritture contabili e bilancio) dispone che il bilancio debba essere redatto in conformità alla modulistica definita con decreto del Ministro del lavoro e delle politiche sociali, sentito il Consiglio Nazionale del Terzo Settore. Se ricavi, rendite, proventi o entrate comunque denominate sono non inferiori a 220.000 euro deve redigersi bilancio di esercizio formato dallo stato patrimoniale (Modello A), dal rendiconto gestionale (Modello B) e dalla relazione di missione (Modello C) che illustra le poste di bilancio, l'andamento economico e gestionale dell'Ente e le modalità di perseguimento delle finalità statutarie. Come meglio chiarito dal Decreto 05/03/2020 la Relazione di Missione illustra da un lato le poste di bilancio, e dall'altro lato l'andamento economico e finanziario dell'ente e le modalità di perseguimento delle finalità statutarie cumulando informazioni che il codice civile colloca per le società di capitali, distintamente, nella nota integrativa e nella relazione sulla gestione.

Nel Decreto vengono chiariti 24 punti obbligatoriamente da sviluppare che riguardano informazioni specifiche che per alcuni coincidono con gli obblighi informativi da riportare nel bilancio sociale. Si rimanda quindi anche ad una attenta lettura delle informazioni raccolte nel Bilancio Sociale per un quadro ancora più completo e dettagliato. Nel documento l'Ente può riparlare ulteriori informazioni rispetto a quelle specificamente previste, quando queste siano ritenute rilevanti per fornire una rappresentazione veritiera e corretta della situazione e delle prospettive gestionali.

¹ La RELAZIONE DI MISSIONE deve indicare, oltre a quanto stabilito da altre disposizioni e se rilevanti, le informazioni richieste nei seguenti 24 punti. L'ente può riportare *ulteriori informazioni*, rispetto a quelle specificamente previste, quando queste siano ritenute rilevanti per fornire una *rappresentazione veritiera e corretta* della situazione e delle prospettive gestionali.

Il documento che segue rappresenta la "Relazione di Missione anno 2021" elaborata nel rispetto delle norme previste.

Sommario

1)	INFORMAZIONI GENERALI SULL'ENTE _____	3
2)	DATI SUGLI ASSOCIATI O SUI FONDATORI E SULLE ATTIVITÀ SVOLTE NEI LORO CONFRONTI _____	6
3)	CRITERI APPLICATI NELLA VALUTAZIONE DELLE VOCI DEL BILANCIO, NELLE RETTIFICHE DI VALORE E NELLA CONVERSIONE DEI VALORI NON ESPRESSI ALL'ORIGINE IN MONETA AVENTE CORSO LEGALE NELLO STATO _____	6
4)	IMMOBILIZZAZIONI _____	9
5)	COSTI DI IMPIANTO E DI AMPLIAMENTO _____	11
6)	CREDITI DI DURATA RESIDUA SUPERIORE A 5 ANNI _____	12
7)	RATEI E RISCONTI ATTIVI _____	17
8)	PATRIMONIO NETTO _____	19
9)	INDICAZIONE DEGLI IMPEGNI DI SPESA O DI REINVESTIMENTO DI FONDI O CONTRIBUTI RICEVUTI CON FINALITÀ SPECIFICHE _____	23
10)	DESCRIZIONE DEI DEBITI PER EROGAZIONI LIBERALI CONDIZIONATE _____	23
11)	ANALISI DELLE PRINCIPALI COMPONENTI DEL RENDICONTO GESTIONALE _____	24
12)	DESCRIZIONE DELLA NATURA DELLE EROGAZIONI LIBERALI RICEVUTE _____	26
13)	NUMERO MEDIO DEI DIPENDENTI, RIPARTITO PER CATEGORIA _____	26
14)	COMPENSI ALL'ORGANO DI AMMINISTRAZIONE, ALL'ORGANO DI CONTROLLO E AL SOGGETTO INCARICATO DELLA REVISIONE LEGALE _____	26
15)	PROSPETTO IDENTIFICATIVO DEGLI ELEMENTI PATRIMONIALI E FINANZIARI E DELLE COMPONENTI ECONOMICHE INERENTI I PATRIMONI DESTINATI AD UNO SPECIFICO AFFARE DI CUI ALL'ART. 10 DEL D.LGS. N. 117/2017 E S.M.I. _____	27
16)	OPERAZIONI REALIZZATE CON PARTI CORRELATE _____	27
17)	PROPOSTA DI DESTINAZIONE DELL'AVANZO O DI COPERTURA DEL DISAVANZO _____	27
18)	ILLUSTRAZIONE DELLA SITUAZIONE DELL'ENTE E DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE _____	28
19)	EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE E PREVISIONI DI MANTENIMENTO DEGLI EQUILIBRI ECONOMICI E FINANZIARI _____	34
20)	INDICAZIONE DELLE MODALITÀ DI PERSEGUIMENTO DELLE FINALITÀ STATUTARIE, CON SPECIFICO RIFERIMENTO ALLE ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE _____	41
21)	INFORMAZIONI E RIFERIMENTI IN ORDINE AL CONTRIBUTO CHE LE ATTIVITÀ DIVERSE FORNISCONO AL PERSEGUIMENTO DELLA MISSIONE DELL'ENTE E L'INDICAZIONE DEL CARATTERE SECONDARIO E STRUMENTALE DELLE STESSE _____	50
22)	PROSPETTO ILLUSTRATIVO DEI COSTI E DEI PROVENTI FIGURATIVI _____	51
23)	DIFFERENZA RETRIBUTIVA TRA LAVORATORI DIPENDENTI _____	51
24)	DESCRIZIONE DELL'ATTIVITÀ DI RACCOLTA FONDI _____	52

1) INFORMAZIONI GENERALI SULL'ENTE

La Residenza Sanitario Assistenziale Giuseppina Prina opera ad Erba fin dal 1938. Infatti con la morte di Giuseppina Prina, avvenuta nel 1925, la grande Casa di proprietà della famiglia Prina, situata in zona centrale a Erba, veniva lasciata in eredità per la sua trasformazione in un Ospedale per i poveri.

Dopo un lungo procedimento burocratico, durante il quale fu redatto uno Statuto che modificava l'originaria destinazione della proprietà ad uso di Ospedale, in quella di Ricovero per anziani, il 23.04.1931 fu emanato il Regio Decreto che riconosceva in Ente Morale il costituendo **"Ricovero di Inabili al lavoro Giuseppina Prina"**. A causa di numerose difficoltà burocratiche e finanziarie, il nuovo Ente iniziò la propria funzionalità il 1° gennaio 1938.

Già IPAB (Istituto pubblico di assistenza e beneficenza), trasformata in Fondazione ONLUS a partire dal 01.01.2004, è ora in attesa di modificare il proprio statuto secondo quanto previsto dalla normativa di riordino del settore.

La Fondazione è oggi una realtà multiservizio in quanto negli anni all'iniziale attività di Casa di Riposo per anziani (oggi RSA) si sono aggiunte progressivamente il Centro Diurno Integrato (1996), il Nucleo Alzheimer (1998), il servizio Adi, oggi C-DOM (2003) e l'Hospice (2005).

MISSIONE PERSEGUITA

La missione aziendale prevede che l'accoglienza delle persone anziane non sia limitata al semplice assistenzialismo, ma orientata all'applicazione di prestazioni sanitarie, infermieristiche e riabilitative efficaci, accompagnate da una forte azione di integrazione e promozione umana.

Gli strumenti per raggiungere tale scopo sono:

- la formazione continua del personale, al fine di sostenere, negli Operatori, la motivazione nel "lavoro di cura" ed il continuo aggiornamento della preparazione professionale;
- l'apertura della Struttura al territorio, al fine di instaurare forme di collaborazione con le Istituzioni presenti nel tessuto civile e sociale e, in particolare, con le organizzazioni di volontariato;
- la ricerca di indicatori per monitorare la qualità del servizio erogato determinata dai seguenti fattori: economicità del costo del servizio, efficienza, efficacia, appropriatezza, continuità, privacy;
- l'effettuazione di indagini sulla soddisfazione del Cliente: Ospiti, Familiari, ma anche Operatori, mediante la somministrazione di idonei questionari.

ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE DI CUI ALL'ART. 5 RICHIAMATE NELLO STATUTO

La Fondazione Giuseppina Prina non ha scopo di lucro e persegue esclusivamente fini di solidarietà sociale nei confronti di soggetti svantaggiati, in particolare nei settori dell'assistenza sociale e socio-sanitaria, della beneficenza e della ricerca scientifica.

La Fondazione al fine di realizzare il proprio scopo istituzionale opera con attività di prevenzione, assistenza e cura delle persone anziane ed in stato di bisogno, attraverso servizi residenziali, semi-residenziali e domiciliari o con altri servizi che si rendessero utili allo scopo e che meglio rispondono ai bisogni emergenti.

SEDI

Sede legale:

P.zza Prina, 1 – 22036 ERBA (CO)
Tel. 031/3332111 – Fax. 031/641941
Peo: fondazione@giuseppinaprina.it
Pec: giuseppinaprina@pec67.it

ATTIVITÀ SVOLTE

Sono diverse le attività svolte direttamente dalla Fondazione; per riassumere:

- RSA
- CDI
- Hospice
- C-DOM (ex ADI)
- RSA Aperta

La R.S.A. dispone di n. 202 posti letto, di cui n. 23 Alzheimer ed è autorizzata, accreditata e contrattualizzata presso la Regione Lombardia. Pertanto, a fronte del possesso di specifici standards strutturali e gestionali, periodicamente monitorati dai nuclei operativi di controllo istituiti presso la ATS di pertinenza, la R.S.A. riceve dei contributi giornalieri per l'accoglienza degli anziani Ospiti. Tali finanziamenti, che si aggiungono alle rette di ospitalità, risultano indispensabili al funzionamento della Struttura, che opera senza scopo di lucro.

Il nucleo Alzheimer, collocato all'interno della R.S.A., dispone di n. 23 posti, garantisce livelli di alta sorveglianza ed un ambiente protetto. E' destinato all'assistenza di persone anziane, con diagnosi di Alzheimer o altre forme di demenza, che presentano disturbi comportamentali, cognitivi e altre problematiche sanitarie che richiedono particolari trattamenti riabilitativi e terapeutici, non solo farmacologici.

I C.D.I. sono due: il primo, denominato C.D.I. Giuseppina Prina e intitolato all'erese Tino Ghioni, ha una capacità ricettiva di n. 40 Utenti; il secondo, denominato C.D.I. Giuseppina Prina 2, può accogliere n. 15 Utenti.

Gli spazi abitativi dei Centri sono stati ideati ed arredati in modo da offrire ambienti accoglienti e familiari, favorendo la socializzazione e promuovendo i rapporti interpersonali fra tutti coloro che li frequentano.

Questi sono i principali servizi offerti:

1. assistenza sanitaria ed infermieristica (somministrazione della terapia in corso come da prescrizione del Medico curante – i farmaci devono essere forniti dagli interessati -, controlli della pressione arteriosa periodici o secondo necessità, controllo glicemico, esecuzione prelievi per esami ematochimici, supervisione per diete diabetiche, segnalazione alle famiglie e/o al Medico curante di particolari problematiche);
2. assistenza alla persona (colazione, pranzo, cena, merende, bagni assistiti programmati, trasporti a richiesta);
3. attività complementari (terapie fisiche e trattamenti fisioterapici individuali, ginnastica dolce, musicoterapia, yogaterapia);
4. assistenza psico-sociale (sostegno psicologico rivolto ad utenti e familiari, consulenza dell'assistente sociale – case manager -, consulenza psichiatrica).

Il C.D.I. 2 si configura come offerta degli interventi sopradescritti a favore di anziani affetti da malattia di Alzheimer o altre forme di demenza e disturbi comportamentali, a cui vanno ad aggiungersi proposte di attività mirate alla riabilitazione cognitiva, motoria, relazionale e sociale, che possano favorire il mantenimento delle capacità personali ed il contenimento delle problematiche comportamentali.

Presso la Fondazione è operativo l'Hospice – Centro residenziale di cure palliative – “Il Gelso” che ha una capienza di 10 posti, caratterizzati da tutti i requisiti previsti per attuare un programma di cure palliative dedicato alle persone affette da malattie inguaribili in fase avanzata e terminale, non assistibili presso il proprio domicilio.

Il servizio di Cure Domiciliari C-DOM (ex ADI) è operativo dal 2003 ed è rivolto a persone fragili che, per limitazioni permanenti o temporanee della propria autonomia, non sono in grado di accedere facilmente alle strutture ospedaliere o ambulatoriali. E' un servizio svolto in accreditamento con la ATS Insubria, prevede prestazioni sanitarie a favore degli utenti richiedenti secondo un programma stabilito con le parti interessate (tipologia delle prestazioni, tempi e frequenza degli interventi) e consiste nell'erogazione di prestazioni domiciliari ad opera di personale infermieristico, fisioterapico e assistenziale. Annualmente sono coinvolte in tale servizio circa 350 persone.

La RSA Aperta è un servizio che offre la possibilità di usufruire di servizi sanitari e sociosanitari utili a sostenere la permanenza al domicilio della persona il più a lungo possibile (normalmente interventi di tipo assistenziale ed educativo), con l'obiettivo di rinviare nel tempo la necessità di un ricovero in una struttura residenziale. I servizi offerti vengono selezionati in relazione alla tipologia di bisogno di ciascun utente e sono caratterizzati da flessibilità nel tempo, seguendo cioè l'evoluzione del bisogno stesso.

2) DATI SUGLI ASSOCIATI O SUI FONDATORI E SULLE ATTIVITÀ SVOLTE NEI LORO CONFRONTI

L'Opera Pia "Ricovero di Inabili al lavoro Giuseppina Prina" ha avuto origine dai legati delle Signore Irene Caspani fu Giovanni e Giuseppina Prina fu Pietro, di cui ai testamenti olografi 16 Luglio 1912 e 5 Agosto 1918 depositati e pubblicati rispettivamente, addì 25 Marzo 1914 per atti del Dott. Carpani-Fioroni e addì 17 Maggio 1925 per atto del Notaio Giuriani, legati aventi per fine l'istituzione di un Ospedale.

E' stata eretta in Ente Morale - ai sensi della Legge 17.07.1890, n. 6972 e successive modificazioni ed integrazioni - con R.D. 23.04.1931.

Ha assunto la denominazione di Casa di Riposo "Giuseppina Prina" in forza del D.P.R. in data 08.08.1965.

Nel 2004 un nuovo statuto, redatto ai sensi della Legge Regionale 13 febbraio 2003, N. 1 ha trasformato l'Ente in Fondazione privata avente la qualifica di ONLUS.

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

La valutazione delle singole voci del bilancio è ispirata ai criteri generali della prudenza, dell'inerenza e della competenza economico-temporale e tenendo conto della funzione economica di ciascuno degli elementi dell'attivo e del passivo.

Per quanto attiene l'aspetto economico, si precisa che i costi e i ricavi esposti comprendono le rilevazioni di fine esercizio, che trovano riscontro nelle contropartite dello Stato patrimoniale, ed in relazione a ciò sono inclusi utili solo se realizzati entro la data di chiusura dell'esercizio, mentre si è tenuto conto dei rischi e delle perdite anche se conosciuti successivamente a tale data.

Il bilancio è stato redatto sulla base della corretta applicazione del principio della continuità aziendale, non essendovi incertezze significative tali da far venir meno i presupposti della stessa continuità aziendale.

I criteri di valutazione, invariati rispetto all'esercizio precedente, sono di seguito esposti.

◆ Immobilizzazioni immateriali

Sono iscritte al costo d'acquisto, comprensivo degli oneri accessori, ed ammortizzate sistematicamente per il periodo della loro prevista utilità futura. Tali voci sono esposte nell'attivo di bilancio al netto dei relativi ammortamenti. Qualora emergessero perdite durevoli di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione, viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

Le aliquote applicate sono riportate nel prospetto che segue:

- | | |
|--------------------------------------|--------|
| • Software | 20,0 % |
| • Oneri pluriennali | 20,0 % |
| • Altre immobilizzazioni immateriali | 20,0 % |

◆ **Immobilizzazioni materiali**

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, compresi gli oneri accessori e i costi diretti e indiretti per la quota ragionevolmente imputabile al bene. Sono esposti al netto del relativo fondo ammortamento.

Le immobilizzazioni sono state sistematicamente ammortizzate a quote costanti sulla base di aliquote economico-tecniche che riflettano la residua possibilità di utilizzazione.

Le aliquote applicate sono riportate nel prospetto che segue:

• Attrezzature cucina	12,5 %
• Attrezzatura tecnica	12,5 %
• Attrezzatura sanitaria	12,5 %
• Attrezzatura varia	12,5 %
• Mobili e arredi	10,0 %
• Macchine ufficio ordinarie	12,0 %
• Macchine ufficio elettroniche-elaboratori	20,0 %
• Automezzi e veicoli da trasporto	25,0 %
• Fabbricati	2,0 %
• Costruzioni leggere	10,0 %
• Impianti e macchinari	15,0 %
• Impianti specifici	15,0 %
• Impianti telefonici	20,0 %
• Teleria piana	20,0 %
• Mobili e arredi nuovo CDI	10,0 %
• Magazzino Via Fellbach Erba	2,0 %

Nel caso in cui, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata.

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono addebitati integralmente a conto economico. I costi di manutenzione aventi natura incrementativa sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono ed ammortizzati in relazione alle residue possibilità di utilizzo degli stessi.

◆ **Rimanenze**

Le rimanenze sono valutate al minore tra il costo d'acquisto o di produzione, determinato secondo il metodo del costo medio ponderato, ed il valore di presumibile realizzo desumibile dall'andamento del mercato.

◆ **Crediti**

I crediti sono rilevati al valore nominale. Qualora vi sia evidenza di indicatori di riduzioni di valore, i crediti vengono adeguati al valore di presumibile realizzo, mediante l'iscrizione di apposito fondo svalutazione. Se nei periodi successivi vengono meno le motivazioni delle precedenti svalutazioni, il valore dei crediti viene ripristinato fino a concorrenza del valore che sarebbe derivato dall'applicazione del costo ammortizzato qualora non fosse stata effettuata la svalutazione.

◆ **Ratei**

Sono iscritti in tale voce quote di costi e proventi, comuni a due o più esercizi, secondo il principio della competenza temporale.

◆ **Fondi per rischi e oneri**

I fondi per rischi ed oneri sono stanziati per coprire perdite o debiti, di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di manifestazione. Gli stanziamenti riflettono la più attendibile stima possibile sulla base degli elementi a disposizione.

I fondi per rischi possono altresì includere oneri stanziati a fronte dei previsti interventi di manutenzione alla struttura ricettiva aventi natura sostanzialmente ciclica.

◆ **Fondo trattamento di fine rapporto personale dipendente**

Il fondo trattamento di fine rapporto viene stanziato per coprire l'intera passività maturata nei confronti dei dipendenti in conformità alla legislazione vigente ed ai contratti collettivi di lavoro ed integrativi aziendali. Tale passività è soggetta a rivalutazione a mezzo d'indici.

◆ **Debiti**

I debiti sono rilevati al valore nominale.

◆ **Ricavi e costi**

I ricavi sono riconosciuti in concomitanza con l'effettuazione delle prestazioni fornite secondo il principio della competenza economica.

I costi sono contabilizzati secondo il principio della competenza economica.

Le imposte sul reddito d'esercizio sono iscritte in base alla stima del reddito imponibile in conformità alle disposizioni fiscali in vigore e tengono eventualmente conto anche della fiscalità differita. I crediti per imposte anticipate sono contabilizzati solo se sussiste la ragionevole certezza del loro recupero nei futuri esercizi.

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

Pur in presenza di numerose voci valorizzate a zero e recepita la possibilità richiamata dal principio contabile OIC 35 di raggruppare le voci quando tale operazione è irrilevante ed aumenta la chiarezza del bilancio, si è deciso per l'anno 2023, in continuità con l'anno precedente, di non procedere a raggruppamenti e soppressione di voci non pertinenti.

4) IMMOBILIZZAZIONI

Immobilizzazioni immateriali

IMM.NI IMMATERIALI	Costi impianto e ampliamento	Costi sviluppo	Diritti di brevetto industriale	Concessioni licenze e marchi	Avviamento	Immobilizzazioni in corso e acconti	Altre	TOTALE
Valore di inizio esercizio								
Costo	0	0	0	0	0	0	80.221	80.221
Contributi ricevuti	0	0	0	0	0	0	0	0
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	0	0	0	0	0	0	43.190	43.190
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio al 31/12 esercizio precedente	0	0	0	0	0	0	37.031	37.031
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisizione	0	0	0	0	0	25.771	0	25.771
Contributi ricevuti	0	0	0	0	0	0	0	0
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamento dell'esercizio	0	0	0	0	0	0	12.062	12.062
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0	1	1
Totale variazioni	0	0	0	0	0	25.771	-12.061	13.710
Valore di fine esercizio								
TOTALE RIVALUTAZIONI	0	0	0	0	0	25.771	24.970	50.741

Nel corso del 2023 sono state registrate altre immobilizzazioni immateriali per un totale di € 25.771 così composte:

- € 18.300 relative al progetto di redazione di un nuovo modello di gestione del rischio clinico, in corso di ultimazione nei primi mesi del 2024 che verrà applicato in Fondazione per gli anni a venire;
- € 7.471 relativi a costi di progettazione degli ampliamenti Edificio A in corso di realizzazione in contemporanea al cantiere Superbonus 110.

Immobilizzazioni materiali

IMM.NI MATERIALI	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinari	Attrezzature	Altri beni	Immobilizzazioni in corso e acconti	TOTALE
Valore di inizio esercizio						
Costo	5.812.253	300.502	1.236.310	1.107.170	122.411	8.578.646
Contributi ricevuti	0	0	0	0	0	0
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.886.303	271.088	955.741	915.557	0	5.028.689
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio al 31/12 esercizio precedente	2.925.950	29.414	280.569	191.613	122.411	3.549.957
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizione	0	18.623	68.284	75.513	41.067	203.487
Contributi ricevuti	0	0	0	0	0	0
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0
Ammortamento dell'esercizio	97.669	11.138	79.244	52.384	0	240.435
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0
Totale variazioni	-97.669	7.485	-10.960	23.129	41.067	-36.948
Valore di fine esercizio						
TOTALE RIVALUTAZIONI	2.828.281	36.899	269.609	214.742	163.478	3.513.009

Nel bilancio 2023 tra le immobilizzazioni materiali figurano i seguenti beni iscritti al valore di acquisto e non ammortizzati in quanto non soggetti a perdita di valore con il trascorrere del tempo:

- Terreno di Lasnigo
- Fabbricati eredità Molteni

La Fondazione nel corso dell'anno 2023 ha effettuato investimenti per € 203.487. Si tratta prevalentemente di sostituzione di cespiti secondo il piano pluriennale di aggiornamento dei beni durevoli.

Immobilizzazioni finanziarie

Nel corso dell'anno 2023 alla Fondazione Prina si è presentata l'occasione di partecipare al partenariato per la presentazione della strategia di sviluppo locale (SSL) 2023-2027 del Lago di Como GAL Scarl - Misura 19 "sostegno allo sviluppo locale leader" sottomisura 19.1 "sostegno preparatorio" operazione 19.1.01 "sostegno per la preparazione dei piani di sviluppo locale (PSL)" deliberata nel corso del Cda del 23 marzo 2023 e sottoscritta il 13.11.2023 tramite l'acquisto di una quota iscritta a bilancio tra le immobilizzazioni finanziarie.

Scopo della sottoscrizione è quello di poter partecipare in futuro a iniziative promosse dal GAL a valere sul PNNR per la realizzazione di progetti della Fondazione relativi all'acquisto di attrezzature necessarie agli scopi istituzionali.

IMM.NI FINANZIARIE	Partecipazioni	Crediti	Altri titoli	TOTALE
Valore di inizio esercizio				
Costo	0	0	0	0
Contributi ricevuti	0	0	0	0
Rivalutazioni	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	0	0	0	0
Svalutazioni	0	0	0	0
Valore di bilancio al 31/12 esercizio precedente	0	0	0	0
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizione	899	0	0	0
Contributi ricevuti	0	0	0	0
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	0	0	0
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0
Ammortamento dell'esercizio	0	0	0	0
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0
Totale variazioni	899	0	0	0
Valore di fine esercizio				
TOTALE RIVALUTAZIONI	899	0	0	0

5) COSTI DI IMPIANTO E DI AMPLIAMENTO

Nei bilanci della Fondazione relativi agli anni 2023 e 2022 non sono presenti voci relative a costi di impianto e ampliamento.

COSTI DI SVILUPPO

Nei bilanci della Fondazione relativi agli anni 2023 e 2022 non sono presenti voci relative a costi di sviluppo.

6) CREDITI DI DURATA RESIDUA SUPERIORE A 5 ANNI

CREDITI	Di DURATA residua superiore a 5 ANNI
verso imprese controllate	0
verso imprese collegate	0
verso altri enti del Terzo settore	0
verso altri	0
altri titoli	0
verso utenti e clienti	0
verso associati e fondatori	0
verso enti pubblici	0
verso soggetti privati per contributi	0
verso enti della stessa rete associativa	0
verso altri enti del Terzo settore	0
verso imprese controllate	0
verso imprese collegate	0
tributari	0
da 5 per mille	0
imposte anticipate	0
verso altri	0
TOTALE	0

Nei bilanci della Fondazione relativi agli anni 2023 e 2022 non sono presenti voci relative a crediti di durata residua superiore a 5 anni.

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

DEBITI	Di DURATA residua superiore a 5 ANNI	Assistiti da GARANZIE REALI su beni sociali
verso banche	1.707.998	1.707.998
verso altri finanziatori	0	0
verso associati e fondatori per finanziamenti	0	0
verso enti della stessa rete associativa	0	0
per erogazioni liberali condizionate	0	0
acconti	0	0
verso fornitori	0	0
verso imprese controllate e collegate	0	0
tributari	0	0
verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	0	0
verso dipendenti e collaboratori	0	0
altri	0	0
TOTALE	1.707.998	1.707.998

NATURA DELLE GARANZIE

Si precisa che ad oggi è iscritta un'ipoteca da € 7.000.000,00 rilasciata dall'Ente a garanzia del Mutuo contratto con la B.C.C. Brianza e Laghi di Alzate Brianza per un per importo originario di € 3.500.000, sottoscritto in data 31/12/2004 con scadenza 31/12/2034, e relativo alla costruzione dell'Edificio D. Successivamente il mutuo originario è stato rinegoziato e suddiviso come segue:

- Mutuo 10/15498 estinto in data 31.12.2023
- Mutuo 10/17062 valore residuo al 31.12.2022 di € 2.241.267 con scadenza 30/06/2037

Nel corso del 2022, a seguito dell'acquisto di un magazzino per scopi istituzionali, la Fondazione ha provveduto a stipulare un nuovo Mutuo Ipotecario, del valore di € 240.000 scadente il 01/06/2042, con la Banca Popolare di Sondrio, garantito da un'ipoteca sul medesimo immobile di € 408.000. Al 31.12.2023 il valore residuo del mutuo è di € 228.408.

DETTAGLIO DELLE ALTRE POSTE ATTIVE DELLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVO CIRCOLANTE

Attivo circolante	Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022
I – Rimanenze		
1. Prodotti finiti	133.659	147.227
II – Crediti		
2. Crediti Vs. clienti	482.699	459.307
3. Crediti Tributari	31.355	24.037
4. Crediti Vs. altri	228.792	155.599
III – Attività fin. non cost. imm.		
6. Altri titoli	0	0
IV – Disponibilità liquide		
7. Depositi bancari e postali	2.010.782	2.210.369
8. Assegni, denaro e valori in cassa	1.531	2.281
TOTALE	2.888.818	2.998.820

◆ Rimanenze

Rimanenze	Valori al 31/12/2023	Valori al 31/12/2022
1. Detergenti	15.480	13.085
2. Presidi chirurgici e medicazione	11.224	16.059
3. Medicinali	16.230	20.902
4. Presidi per incontinenti	9.929	12.765
5. Teleria e divise	28.809	19.582
6. Generi alimentari	15.761	15.376
7. DPI	36.226	49.458
TOTALE	133.659	147.227

Il valore delle rimanenze di magazzino, successivamente utilizzate nel normale svolgimento dell'attività socio-sanitaria attuata dall'Ente, è stato determinato sulla base del costo medio ponderato di acquisto.

La giacenza di medicinali, pari ad € 16.230, viene rilevata mediante procedure di carico/scarico e valorizzata attraverso l'utilizzo di un apposito software installato presso la Farmacia Centrale della Fondazione.

Sempre con un apposito software di gestione del magazzino sono rilevati consumi e giacenze per i detergenti, che presentano al 31.12.2023 un valore di € 15.480, per i presidi chirurgici e di medicazione per € 11.224, per i presidi per incontinenti € 9.929 e per la teleria e divise € 28.809.

Le giacenze per i generi alimentari sono pari ad € 15.761.

Per quanto concerne il magazzino dei DPI è continuata la progressiva diminuzione dei prezzi di acquisto, tornati a livello pre-pandemico. Sono inoltre diminuiti i consumi e quindi la necessità di scorte strategiche, peraltro definiti all'interno del Piano Pandemico Aziendale attualmente in uso. Il valore di € 36.226 è esposto al costo medio ponderato di acquisto.

◆ Crediti

- Crediti verso clienti

Tale categoria comprende crediti per fatture già emesse per € 66.532 (€ 64.220 al 31.12.2022) e per fatture da emettere (principalmente per contributi forfetari ATS) per € 441.167 (€ 420.086 al 31.12.2022). Detta voce è esposta al netto del fondo svalutazione crediti pari ad € 25.000.

Si ritiene che la consistenza del fondo svalutazione crediti di € 25.000 sia coerente con fatto che buona parte degli importi in questa voce fa riferimento a crediti con ATS che vengono quindi considerati di certa esigibilità.

- Crediti tributari

Tale voce è così composta:

Crediti tributari	Valori al 31/12/2023	Valori al 31/12/2022
Crediti imposta sostitutiva fondo tesoreria	0	23.486
Crediti imposta sostitutiva	31.346	0
Credito annuale Ires	9	0
Credito annuale IVA	0	551
TOTALE	31.355	24.037

- Crediti verso altri

Tale voce è così composta:

Crediti verso Altri	Valori al 31/12/2023	Valori al 31/12/2022
Crediti per contributi diversi	64.392	28.055
Crediti diversi	23.300	18.800
Crediti per contributi c/esercizio	13.902	51.339
Crediti vs altri	0	0
Anticipazioni a fornitori	111.671	56.822
Anticipazioni a clienti	0	100
Crediti v/dipendenti c/acconti	3.930	0
Note credito da ricevere	297	483
Crediti INPS fondo tesoreria da recuperare	11.300	0
TOTALE	228.792	155.599

La voce crediti per contributi diversi è riferita ai crediti verso il Comune di Caslino d'Erba per € 2.000 (ai sensi della convenzione in essere per l'anno 2022 e 2023 non ancora liquidate al 31.12.2023) e ai contributi DPI ed Energia, riferiti al 2022 per rispettivamente € 25.838 ed € 36.553, incassati nei primi mesi del 2024.

I crediti diversi sono relativi ai rimborsi oneri formativi da parte del fondo interprofessionale FONDIMPRESA per € 15.300, al contributo della Fondazione Provinciale della Comunità Comasca – Progetto Non solo me ne vò per la Città per € 6.000, mentre per € 2.000 fanno riferimento ad erogazione liberale prevista da contratto con un fornitore ed ancora da incassare al 31.12.2023.

I crediti per contributi in conto esercizio si riferiscono per € 13.902 ai contributi ex DD 485 del 30.12.2022 non ancora incassati alla data del 31.12.2023.

La voce anticipazioni a fornitori è riferita ai premi assicurativi versati entro il 31.12.2023 per garantire le relative coperture a far data dal 01.01.2024.

◆ **Disponibilità liquide**

Tale voce è così composta:

Disponibilità Liquide	Valori al 31/12/2023	Valori al 31/12/2022
Depositi bancari e postali	2.008.705	2.210.369
Assegni	2.077	1.629
Denaro e valori in cassa	1.531	652
TOTALE	2.012.313	2.212.650

7) RATEI E RISCONTI ATTIVI

Movimenti RATEI E RISCONTI ATTIVI	Valore di INIZIO ESERCIZIO	VARIAZIONE nell'esercizio	Valore di FINE ESERCIZIO
Ratei attivi	265	-265	0
Risconti attivi	11.685	3.765	15.450
TOTALE	11.950	3.500	15.450

Composizione RATEI ATTIVI	Importo
TOTALE	0

Composizione RISCONTI ATTIVI	Importo
Canoni manutenzione	2.593
Canoni software	4.122
Interessi finanziamento auto	3.368
Noleggio autovettura	1.272
Spese di conduzione	3.126
Assicurazioni	914
Spese conduzione gestione appartamenti	55
TOTALE	15.450

RATEI E RISCONTI PASSIVI

Movimenti RATEI E RISCONTI PASSIVI	Valore di INIZIO ESERCIZIO	VARIAZIONE nell'esercizio	Valore di FINE ESERCIZIO
Ratei passivi	6.461	-2.500	3.961
Risconti passivi	0	9.382	9.382
TOTALE	6.461	0	13.343

Composizione RATEI PASSIVI	Importo
Fornitori	1.354
UtENZE	2.551
Spese conduzione gestione appartamenti	56
TOTALE	3.961

Composizione RISCOINTI PASSIVI	Importo
Interessi attivi	8.185
Contributi progetto	1.197
TOTALE	9.382

ALTRI FONDI

Composizione ALTRI FONDI	Valore di INIZIO ESERCIZIO	ACCANTONAMENTI nell'esercizio	UTILIZZI nell'esercizio	Valore di FINE ESERCIZIO
Fondo oneri futuri contratto	0	85.000	0	85.000
Fondo spese adeguamenti strutturali	350.000	25.512	-75.512	300.000
Fondo rischi diversi	300.000	0	0	300.000
Fondo rischi riduzione donazione Manetta	75.000	0	0	75.000
TOTALE	725.000	110.512	-75.512	760.000

Il fondo spese adeguamenti strutturali nel corso del 2023 è stato utilizzato per € 75.512. Tale fondo, giustificato dagli interventi per le manutenzioni cicliche finalizzate al corretto mantenimento dei beni della Fondazione, è da correlare prevalentemente alle esigenze di intervento sugli Edifici A e D, dovute anche all'adeguamento alle normative sanitarie e in tema di sicurezza. In fase di chiusura di esercizio si è deciso accantonare € 25.512 a tale fondo, in modo da assestarlo ad € 300.000, ritenendo tale cifra sufficiente a garantire la copertura di tali spese su un arco temporale di 5 anni; l'utilizzo è infatti variabile nel tempo e la media degli ultimi anni è vicina a tale valore.

Per l'anno 2023 si è deciso di non intervenire sul fondo rischi diversi, lasciandolo iscritto a bilancio per € 300.000.

I fondi rischi accolgono altresì l'ammontare di € 75.000 iscritto nel corso dell'esercizio 2015 con l'intendimento di tutelare la Fondazione rispetto al rischio di futura impugnazione della donazione Manetta. Tale donazione di € 300.000, come da atto notarile rep. n. 39416 del 20.05.2015 a rogito notaio dott.ssa Camilla Pelizzatti di Erba, è iscritta al netto del fondo tra le poste relative al patrimonio vincolato della Fondazione. Il vincolo, posto dal Consiglio di Amministrazione della Fondazione tramite delibera di accettazione della donazione, riguarda l'utilizzo di tale cifra a favore degli Ospiti presenti nel nucleo Alzheimer della stessa.

In attesa degli ormai imminenti rinnovi contrattuali Uneba è stato inoltre predisposto un accantonamento per oneri futuri contratto (stipendi + contributi) per € 85.000

8) PATRIMONIO NETTO

Movimenti PATRIMONIO NETTO	Valore di fine esercizio precedente	Incrementi	Decrementi	Valore di fine esercizio
FONDO DI DOTAZIONE DELL'ENTE	318.100	0	0	318.100
PATRIMONIO VINCOLATO				
Riserve statutarie	0	0	0	0
Riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali	225.000	0	0	225.000
Riserve vincolate destinate da terzi	0	0	0	0
Totale PATRIMONIO VINCOLATO	225.000	0	0	225.000
PATRIMONIO LIBERO				
Riserve di utili o avanzi di gestione	239.199	0	-194.053	45.146
Altre riserve	542.744	1	0	542.745
Totale PATRIMONIO LIBERO	781.943	1	-194.053	587.891
AVANZO/DISAVANZO D'ESERCIZIO	-194.053	5.500	194.053	5.500
TOTALE PATRIMONIO NETTO	1.130.990	5.501	0	1.136.491

Disponibilità e utilizzo PATRIMONIO NETTO	Valori al 31.12.2019	Variazioni 2020	Variazioni 2021	Variazioni 2022	Variazioni 2023	Valori al 31.12.2023
FONDO DI DOTAZIONE DELL'ENTE	318.100	0	0	0	0	318.100
PATRIMONIO VINCOLATO						
Riserve statutarie	0	0	0	0	0	0
Riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali	225.000	0	0	0	0	225.000
Riserve vincolate destinate da terzi	0	0	0	0	0	0
Totale PATRIMONIO VINCOLATO	225.000	0	0	0	0	225.000
PATRIMONIO LIBERO						
Riserve di utili o avanzi di gestione	537.529	-301.987	3.657	-194.053	5.500	50.646
Altre riserve	319.333	188.204	31.736	3.471	1	542.745
Totale PATRIMONIO LIBERO	856.862	-113.783	35.393	-190.582	5.500	593.391
TOTALE	1.399.962	-113.783	35.393	-190.582	5.500	1.136.491

DETTAGLIO DELLE ALTRE POSTE PASSIVE DELLO STATO PATRIMONIALE

◆ Fondo Trattamento di Fine Rapporto Personale Dipendente

Il saldo al 31 dicembre 2023, al netto di anticipi erogati sul trattamento di fine rapporto, è pari a € 183.379. La movimentazione del fondo è stata la seguente:

Fondo TFR	Esposizione netta TFR
Consistenza netta al 31.12.2022 (Fondo TFR – Credito INPS fondo tesoreria)	203.322
Indennità liquidate nell'esercizio per esodo/anticipazioni al netto delle somme già erogate	-340.017
Quota maturata e stanziata a conto economico	306.701
Variazione Credito INPS fondo tesoreria	13.373
Consistenza netta al 31.12.2023 (Fondo TFR – Credito INPS fondo tesoreria)	183.379
Consistenza TFR alla fine dell'esercizio	2.806.318
Credito INPS fondo tesoreria alla fine dell'esercizio	2.622.939

◆ Debiti

Debiti	Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022
4. Debiti vs. Banche	2.367.467	2.501.008
5. Debiti verso altri finanziatori	11.125	66.765
6. Acconti	2.874	0
7. Debiti verso fornitori	534.759	460.924
12. Debiti tributari	228.550	183.499
13. Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	207.779	273.755
14. Altri debiti	1.023.150	1.046.034
TOTALE	4.375.704	4.531.985

Tale voce comprende:

- Debiti verso banche

I debiti verso banche sono così costituiti:

	Valori al 31/12/2022	Erogazioni	Rimborsi	Valori al 31/12/2023
Mutui e finanziamenti ipotecari	2.501.008	0	-133.541	2.367.467
TOTALE	2.501.008	0	-133.541	2.367.467

Nello schema riportato di seguito viene suddiviso l'importo dei debiti verso banche in base alle scadenze:

Descrizione	Importi entro 1 anno	Importi da 2 a 5 anni	Importi scad. oltre 5 anni	Importi a bilancio	
				31.12.2022	31.12.2023
Debiti v/BCC proroga Mutuo	0	0	0	22.027	0
Debiti v/BCC – Mutuo	107.873	500.065	1.531.121	2.241.267	2.139.059
Debiti v/POPSO – Mutuo	9.569	41.057	177.782	237.714	228.408
TOTALE	117.442	541.122	1.708.903	2.501.008	2.367.467

- Debiti verso altri finanziatori

Il debito verso la Regione Lombardia (FRISL – Fondo ricostituzione infrastrutture sociosanitarie Lombardia) è stato estinto nel corso del 2023, mentre € 11.125 sono relativi ad un finanziamento per l'acquisto di un'auto.

Descrizione	Importi entro 1 anno	Importi da 2 a 5 anni	Importi scad. oltre 5 anni	Importi a bilancio	
				31.12.2022	31.12.2023
Debiti Reg. FRISL Ed. D	0	0	0	52.167	0
Finanziamento Auto	3.708	7.417	0	14.598	11.125
TOTALE	3.708	7.417	0	66.765	11.125

- Debiti verso fornitori

I debiti verso fornitori sono pari ad € 534.759.

Nello schema riportato di seguito viene indicato l'importo dei debiti verso fornitori e debiti fatture da ricevere:

Debiti vs fornitori	Valori al 31/12/2023	Valori al 31/12/2022
Fornitori	357.475	262.031
Fornitori fatture da ricevere	177.284	198.893
TOTALE	534.759	460.924

- Debiti tributari

I debiti tributari sono così costituiti:

Debiti tributari	Valori al 31/12/2023	Valori al 31/12/2022
Ritenute dipendenti da versare	189.111	147.816
Ritenute collaboratori da versare	4.184	4.786
Erario c/IVA	825	0
Debiti imposta sostitutiva	29.275	25.552
Debiti per IRES	0	142
Altri debiti vs erario	5.155	5.203
TOTALE	228.550	183.499

Alla voce altri debiti verso erario è iscritto l'importo dovuto per la TARI 2023 liquidata al Comune di Erba nel mese di marzo 2024.

- Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale

I debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale sono così costituiti:

Debiti vs istituti previdenza e sicurezza sociale	Valori al 31/12/2023	Valori al 31/12/2022
Debiti vs. Istituti previdenziali	207.779	273.755
TOTALE	207.779	273.755

- Altri debiti

Si esplicitano nella tabella sottostante i dettagli relativi agli altri debiti specificando quanto segue.

Gli altri debiti vs il personale sono legati alle progressioni orizzontali, a far data 01.01.2023, stabilite con riferimento al personale Enti Locali come da accordo firmato con le OO.SS. e che interessano circa la metà dei dipendenti con questo tipo di contratto assunti prima dell'anno 2009.

Il debito relativo al premio risultato è così composto:

- Quota per dipendenti Uneba, prevista dal contratto vigente e calcolata applicando un'aliquota del 2,5% sull'ammontare degli stipendi erogati nell'anno;
- Quota per dipendenti Enti Locali legata agli obiettivi aziendali.

I depositi cauzionali passivi sono considerati esigibili oltre l'esercizio successivo, mentre tutti gli altri debiti sono a breve.

Altri debiti	Valori al 31/12/2023	Valori al 31/12/2022
Debiti v/personale per stipendi	348.044	348.241
Personale c/liquidazione	61.245	24.048
Debiti per 14° maturata	93.525	89.248
Debiti v/personale per ferie maturate	171.528	150.717
Debito v/personale premio risultato	124.500	114.000
Debiti vs Fondi pensione complementari	7.069	0
Altri debiti vs personale	40.000	0
Dipendenti c/arrotondamenti	-31	-32
Debiti vs personale per stipendi arretrati	0	205.805
Debiti per pignoramenti c/terzi	3.306	4.117
Debiti v/Enti per cessione 1/5	3.655	4.334
Debiti v/sindacati	989	1.636
Deposito cauzionale dipendenti	220	120
Deposito cauzionale passivo ingressi	136.500	73.500
Deposito cauzionale passivo domande	32.600	30.300
TOTALE	1.023.150	1.046.034

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

Tra le poste del patrimonio netto vincolato sono presenti i fondi collegati alla donazione della Sig.ra Maria Manetta (300.000 euro) al netto del fondo rischi correlato (75.000). Per tale donazione il Cda della Fondazione ha espresso la volontà di vincolo riferito alla ristrutturazione del Nucleo Alzheimer posto al quarto piano della struttura. Nel corso del 2023 hanno preso il via i lavori volti alla costruzione della nuova sala polifunzionale e alla ristrutturazione dei terrazzi, opere pensate per rendere maggiormente fruibili tali spazi da parte degli ospiti del nucleo. Tali lavori verranno terminati presumibilmente nel corso dell'anno 2024.

10) DESCRIZIONE DEI DEBITI PER EROGAZIONI LIBERALI CONDIZIONATE

Nel bilancio 2023 della Fondazione non sono presenti debiti per erogazioni liberali condizionate.

11) ANALISI DELLE PRINCIPALI COMPONENTI DEL RENDICONTO GESTIONALE

PROVENTI E RICAVI	Anno 2023	VARIAZIONE (+/-)	Anno 2022
<i>Da attività di interesse generale</i>	10.484.036	296.832	10.187.204
1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori	0	0	0
2) Proventi dagli associati per attività mutualistiche	0	0	0
3) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori	0	0	0
4) Erogazioni liberali	22.492	5.672	16.820
5) Proventi del 5 per mille	9.557	-2.286	11.843
6) Contributi da soggetti privati	0	0	0
7) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	5.309.963	354.173	4.955.790
8) Contributi da enti pubblici	2.000	-52.339	54.339
9) Proventi da contratti con enti pubblici	4.910.623	157.975	4.752.648
10) Altri ricavi, rendite e proventi	95.742	-152.797	248.539
11) Rimanenze finali	133.659	-13.568	147.227
<i>Da attività diverse</i>	0	0	0
1) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori	0	0	0
2) Contributi da soggetti privati	0	0	0
3) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	0	0	0
4) Contributi da enti pubblici	0	0	0
5) Proventi da contratti con enti pubblici	0	0	0
6) Altri ricavi, rendite e proventi	0	0	0
7) Rimanenze finali	0	0	0
<i>Da attività di raccolta fondi</i>	4.500	20	4.480
1) Proventi da raccolte fondi abituali	0	0	0
2) Proventi da raccolte fondi occasionali	4.500	20	4.480
3) Altri proventi	0	0	0
<i>Da attività finanziarie e patrimoniali</i>	14.448	11.166	3.282
1) Da rapporti bancari	10.888	10.536	352
2) Da altri investimenti finanziari	0	0	0
3) Da patrimonio edilizio	1.560	46	1.514
4) Da altri beni patrimoniali	0	0	0
5) Altri proventi	2.000	584	1.416
<i>Di supporto generale</i>	0	0	0
1) Proventi da distacco del personale	0	0	0
2) Altri proventi di supporto generale	0	0	0
Indicazione dei singoli elementi di ricavo di entità o incidenza eccezionali			
Nel corso del 2023 sono state registrate sopravvenienze attive pari ad euro 63.059. Tali importi sono relativi principalmente a ristori erogati per la gestione dell'emergenza COVID e Costi energia anno 2022.			

ONERI E COSTI	Anno 2023	VARIAZIONE (+/-)	Anno 2022
<i>Da attività di interesse generale</i>	10.348.632	50.500	10.298.132
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.122.382	-3.478	1.125.860
2) Servizi	1.802.415	-27.382	1.829.797
3) Godimento di beni di terzi	19.896	-1.495	21.391
4) Personale	6.865.647	114.443	6.751.204
5) Ammortamenti	252.498	7.210	245.288
6) Accantonamenti per rischi ed oneri	110.512	87.676	22.836
7) Oneri diversi di gestione	28.055	-111.755	139.810
8) Rimanenze iniziali	147.227	-14.720	161.947
<i>Da attività diverse</i>	0	0	0
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	0	0	0
2) Servizi	0	0	0
3) Godimento di beni di terzi	0	0	0
4) Personale	0	0	0
5) Ammortamenti	0	0	0
6) Accantonamenti per rischi ed oneri	0	0	0
7) Oneri diversi di gestione	0	0	0
8) Rimanenze iniziali	0	0	0
<i>Da attività di raccolta fondi</i>	12.200	11.757	443
1) Oneri per raccolte fondi abituali	0	0	0
2) Oneri per raccolte fondi occasionali	12.200	11.757	443
3) Altri oneri	0	0	0
<i>Da attività finanziarie e patrimoniali</i>	136.652	46.209	90.443
1) Su rapporti bancari	2.240	0	2.240
2) Su prestiti	127.825	64.558	63.267
3) Da patrimonio edilizio	6.216	-18.700	24.916
4) Da altri beni patrimoniali	0	0	0
5) Accantonamenti per rischi ed oneri	0	0	0
6) Altri oneri	371	351	20
<i>Di supporto generale</i>	0	0	0
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	0	0	0
2) Servizi	0	0	0
3) Godimento di beni di terzi	0	0	0
4) Personale	0	0	0
5) Ammortamenti	0	0	0
6) Accantonamenti per rischi ed oneri	0	0	0
7) Altri oneri	0	0	0
Indicazione dei singoli elementi di costo di entità o incidenza eccezionali			
<p>Nel corso del 2023 sono state registrate sopravvenienze passive pari ad euro 18.963. Tali importi sono relativi per € 14.807 ad arretrati conteggi relativi ai contributi dipendenti anno 2022 e precedenti.</p>			

12) DESCRIZIONE DELLA NATURA DELLE EROGAZIONI LIBERALI RICEVUTE

Si tratta di liberalità in denaro raccolte nel corso del 2023 dalla Fondazione per € 22.492 in costanza con quanto si verifica ogni anno. A fronte dell'incasso, qualora verificatosi con strumenti finanziari tracciabili, la Fondazione emette regolare ricevuta che permette al donatore di detrarre le spese sostenute ai sensi della normativa vigente sulle ONLUS.

13) NUMERO MEDIO DEI DIPENDENTI, RIPARTITO PER CATEGORIA

DIPENDENTI	NUMERO MEDIO
Dirigenti	1
Impiegati	60
Altro	158
TOTALE	219

NUMERO DEI VOLONTARI CHE SVOLGONO LA LORO ATTIVITÀ IN MODO NON OCCASIONALE

VOLONTARI	NUMERO MEDIO
TOTALE	40

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

COMPENSI	Valore
Amministratori	0
Sindaci	0
Revisori legali dei conti	3.806
TOTALE	3.806

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

Nel bilancio 2023 della Fondazione non sono presenti patrimoni destinati ad uno specifico affare.

16) OPERAZIONI REALIZZATE CON PARTI CORRELATE²

La Fondazione non ha effettuato nell'anno 2023 operazioni con parti correlate. Si precisa peraltro che non vi sono persone o enti in grado di esercitare il controllo sulla Fondazione e la Fondazione, a sua volta, non controlla società o enti né ha quote di partecipazione in imprese.

17) PROPOSTA DI DESTINAZIONE DELL'AVANZO O DI COPERTURA DEL DISAVANZO

Destinazione AVANZO Copertura DISAVANZO	Importo
Avanzo di gestione anno 2023	
destinato a riserve di utili e avanzi di gestione	5.500
TOTALE	5.500

² E' necessario precisare anche ogni altra informazione necessaria per la comprensione del bilancio relativa a tali operazioni, qualora le stesse non siano state concluse a normali condizioni di mercato. Le informazioni relative alle singole operazioni possono essere aggregate secondo la loro natura, salvo quando la loro separata evidenziazione sia necessaria per comprendere gli effetti delle operazioni medesime sulla situazione patrimoniale e finanziaria e sul risultato economico dell'ente.

18) ILLUSTRAZIONE DELLA SITUAZIONE DELL'ENTE E DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE³

Per illustrare la situazione economica, finanziaria e patrimoniale della Fondazione si propone un'analisi dei principali indici di bilancio, da calcolare attraverso una riclassificazione del prospetto dello stato patrimoniale e l'introduzione un conto economico riclassificato secondo la natura delle voci che lo compongono.

◆ Stato patrimoniale riclassificato

Attivo	2023	2022	Passivo	2023	2022
(AF) Immobilizzazioni	3.586.988	3.312.232	(MP) Patrimonio netto	1.130.990	1.321.572
(AC) Attivo circolante	3.010.770	3.168.711	(PML) Debiti a medio/lungo termine	3.416.940	3.278.050
			(PB) Debiti a breve termine	2.049.828	1.881.321
(CI) Totale Attivo	6.597.758	6.480.943	(CF) Totale Passivo	6.597.758	6.480.943



³ L'analisi è coerente con l'entità e la complessità dell'attività svolta e può contenere, nella misura necessaria alla comprensione della situazione dell'ente e dell'andamento e del risultato della sua gestione, indicatori finanziari e non finanziari, nonché una descrizione dei principali rischi e incertezze. L'analisi contiene, ove necessario per la comprensione dell'attività, un esame dei rapporti sinergici con altri enti e con la rete associativa di cui l'organizzazione fa parte.



◆ Situazione reddituale riclassificata

SITUAZIONE REDDITUALE	2023	% su ricavi	2022	% su ricavi	delta%
Ricavi delle vendite e delle prestazioni (V)	10.219.586	99,26%	9.707.434	98,77%	5,21%
Altri ricavi e proventi operativi	75.772	0,74%	120.737	1,23%	-0,46%
Totale ricavi	10.295.358	100,00%	9.828.171	100,00%	4,75%
Costo del personale	6.865.647	66,69%	6.751.203	68,69%	1,16%
Altri costi operativi	2.985.673	29,00%	3.010.230	30,63%	-0,25%
Costi operativi	9.851.320	95,69%	9.761.433	99,32%	0,91%
Margine Operativo Lordo	444.038	4,31%	66.738	0,68%	3,84%
Ammortamenti accantonamenti e svalutazioni	363.009	3,53%	268.123	2,73%	0,97%
Margine Operativo Netto (RO)	81.029	0,79%	-201.385	-2,05%	2,87%
Ricavi/(Costi) non ricorrenti	44.096	0,43%	72.462	0,74%	-0,29%
MON post partite non ricorrenti	125.125	1,22%	-128.923	-1,31%	2,58%
Risultato gestione finanziaria	-119.625	-1,16%	-65.130	-0,66%	-0,55%
Risultato ante imposte	5.500	0,05%	-194.053	-1,97%	2,03%
Imposte	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Risultato netto (RN)	5.500	0,05%	-194.053	-1,97%	2,03%

Si presentano di seguito i principali indici di bilancio con indagano la situazione patrimoniale, finanziaria e reddituale della Fondazione.

Indice	Formula	Anno 2023	Variazione	Anno 2022	Anno 2021
EBIT	Tot ricavi – Costi operativi – Ammortamenti, accantonamenti e svalutazioni	81.029	282.414	-201.385	-186.369
Rappresenta il risultato della gestione aziendale prima che vengano considerati gli interessi e le tasse. È un margine che misura il profitto aziendale derivante dalla sola gestione tipica-caratteristica poiché non tiene conto dei ricavi e dei costi che attengono alla gestione residuale o comunque non ricorrente e tipica					
EBITDA	Tot ricavi – Costi operativi	444.038	377.300	66.738	57.898
Indaga la redditività dell'azienda per quanto riguarda la sua attività principale. Si differenzia dall'EBIT perché viene calcolato prima dell'applicazione di ammortamenti, accantonamenti e svalutazioni. L'EBITDA è la misura più importante di reddito perché "non è influenzata dalle politiche di investimento (attraverso gli ammortamenti), da quelle di finanziamento (attraverso gli interessi passivi), da quelle straordinarie e da quelle fiscali					
ROE	RN/MP	0,48%	17,64%	-17,16%	0,28%
L'indice misura la redditività del capitale proprio investito nell'azienda					
ROI	RO/CI	1,25%	4,30%	-3,05%	-2,88%
L'indice misura la redditività e l'efficienza del capitale investito rispetto all'operatività aziendale caratteristica					
Leva finanziaria	CI/MP	5,69	-0,14	5,83	4,90
Analisi della struttura finanziaria					
Peso della componente straordinaria	RN/RO	0,07	-0,90	0,96	-0,02
Il rapporto indaga il peso della componente straordinaria rispetto alla gestione ordinaria della struttura					
ROS	RO/V	0,79%	2,87%	-2,07%	-2,04%
L'indice misura la capacità reddituale dell'impresa di generare profitti dalle vendite ovvero il reddito operativo realizzato per ogni unità di ricavo					

Rotazione del capitale investito	V/CI	1,58	0,11	1,47	1,41
Con questo indice si misura la velocità di rigiro del capitale impiegato nella produzione tipica					
Grado di capitalizzazione	MP/(PB+PL)	0,21	0,01	0,21	0,26
L'indice espone la capacità dell'azienda di operare in autonomia finanziaria					
Capitale circolante netto	AC-PB	955.106	-5.836	960.942	1.287.390
E' costituito dalla differenza fra il Capitale circolante lordo e le passività correnti. Esprime in valore assoluto la capacità dell'impresa di fronteggiare gli impegni a breve con le disponibilità esistenti					
Copertura delle Immobilizzazioni	MP/AF	0,32	0,00	0,32	0,40
Indica la copertura degli impieghi in immobilizzazioni mediante finanziamenti di capitale proprio					
Margine di struttura	MP-AF	-2.428.158	27.840	-2.455.998	-1.990.660
Indica la differenza tra le fonti proprie e le immobilizzazioni					
Margine di tesoreria primario	Liq Imm + Liq Diff - PB	955.106	-5.836	960.942	1.287.390
E' costituito dalla differenza in valore assoluto fra liquidità immediate e differite e le passività correnti. Esprime la capacità dell'impresa di far fronte agli impegni correnti con le proprie liquidità					
Liquidità primaria	(Liq Imm + Liq diff)/PB	1,49	0,02	1,47	1,68
Indice che esprime la capacità dell'azienda di svolgere la gestione nel breve termine					
Liquidità secca	Liq Imm/Pb	1,03	-0,05	1,08	1,36
Indice che esprime la capacità dell'azienda di svolgere la gestione nel brevissimo termine					

◆ Rendiconto finanziario

A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale	2023	2022
Utile (perdita) dell'esercizio	5.500	-194.053
Interessi passivi	130.534	65.532
(Interessi attivi)	-10.909	-402
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	0	14.469
1. Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	125.125	-114.454
<i>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</i>		
Accantonamenti ai fondi rischi	110.512	23.186
Ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali	12.062	9.589
Ammortamenti delle immobilizzazioni materiali	240.435	235.698
Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante	0	0
Altre rettifiche per elementi non monetari	0	0
2. Flusso finanziario prima delle variazioni del ccn	488.134	154.019
<i>Variazioni del capitale circolante netto</i>		
Decremento/(incremento) delle rimanenze	13.568	14.720
Decremento/(incremento) dei crediti vs clienti	-23.392	-106.591
Incremento/(decremento) dei debiti verso fornitori	73.835	-33.024
Decremento/(incremento) ratei e risconti attivi	-3.500	-5.809
Incremento/(decremento) ratei e risconti passivi	6.882	2.544
Altre variazioni del capitale circolante netto	-121.446	166.515
3. Flusso finanziario dopo le variazioni del ccn	434.081	192.374
<i>Altre rettifiche</i>		
Interessi incassati	10.909	402
(Interessi pagati)	-130.534	-65.532
(Utilizzo fondi)	-19.943	0
4. Flusso finanziario dopo le altre rettifiche	294.513	127.244
Flusso finanziario della gestione reddituale (A)	294.513	127.244
B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento	2023	2022
<i>Immobilizzazioni materiali</i>		
(Investimenti)	-278.999	-633.625

Prezzo di realizzo disinvestimenti	0	104.660
<i>Immobilizzazioni immateriali</i>		
(Investimenti)	-25772	-28.383
Prezzo di realizzo disinvestimenti	0	0
<i>Attività finanziarie non immobilizzate</i>		
(Investimenti)	-899	0
Prezzo di realizzo disinvestimenti	0	0
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	-305.670	-557.348
C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento	2023	2022
<i>Mezzi di terzi</i>		
Incremento (decremento) debiti a breve verso banche	0	0
Accensione finanziamenti	0	254.598
Rimborso finanziamenti mutui	-133.541	-119.821
Rimborso FRISL	-55.640	-52.167
<i>Mezzi propri</i>		
Flussi finanziari da mezzi propri	1	3.471
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	-189.180	86.081
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	-200.337	-344.023
Disponibilità liquide al 1° gennaio	2.212.650	2.556.673
Disponibilità liquide al 31 dicembre	2.012.313	2.212.650

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

Per quanto concerne l'evoluzione prevedibile della gestione e le previsioni collegate alla situazione reddituale della Fondazione si presenta il prospetto del budget 2024 approvato nella seduta del Consiglio di Amministrazione del 28.11.2023 e si riporta la relazione che ha accompagnato tale prospetto.

	Budget Anno 2024
Ricavi delle vendite e prestazioni (V)	10.202.000
Altri ricavi e proventi operativi	53.500
Totale ricavi	10.255.500
Costo del personale	6.883.500
Altri costi operativi	2.918.900
Costi operativi	9.752.400
MOL	503.100
Ammort, accant e svalutazioni	393.000
MON (RO)	110.100
Partite non ricorrenti	0
MON post partite non ricorrenti	110.100
Risultato gestione finanziaria	-110.100
Risultato ante imposte	0
Imposte	0
Risultato netto (RN)	0

Il Bilancio di Previsione della Fondazione "Giuseppina Prina" – ONLUS, relativo all'anno 2024, è il documento programmatico dell'attività dell'Ente e costituisce un momento essenziale del processo di pianificazione e di definizione degli obiettivi aziendali.

Nel corso dell'anno verrà mantenuta la trasposizione dei dati economici del bilancio nella contabilità analitica, sulla base dei criteri stabiliti nel Manuale di contabilità analitica.

Gli scopi che la ns. Fondazione - ONLUS si propone di perseguire con il sistema della contabilità analitica possono essere così sintetizzati:

- ottenere una rilevazione di costi, ricavi e risultati analitici, riferiti a distinte tipologie di servizio;
- esprimere giudizi di efficienza, efficacia, redditività finalizzata al miglioramento continuo delle prestazioni ed al mantenimento/incremento del patrimonio destinato ai fini istituzionali dell'Ente;
- realizzare calcoli di convenienza economica comparata;
- stabilire tariffe di offerta dei servizi eque ed al contempo remunerative, affinché possa essere garantita la prosecuzione dell'attività della Fondazione.

Tali finalità dovranno avvalersi di un sistema di reporting, che costituirà l'ambito informativo che supporterà direttamente l'attività di controllo.

Si manterrà un insieme strutturato di rapporti informativi per mezzo dei quali i differenti livelli della direzione aziendale saranno messi in condizione di valutare la corrispondenza o meno tra i risultati raggiunti dai diversi organi aziendali e gli obiettivi loro assegnati.

Ogni report dovrà fornire, con riferimento ai diversi centri di responsabilità, almeno:

- un confronto tra obiettivi (economico-finanziari e/o qualitativi) e dati consuntivi;
- una giustificazione degli scostamenti più rilevanti.

In questo modo il report fornirà alla Direzione ed al Consiglio di Amministrazione, informazioni utili per valutare:

- l'andamento aziendale nell'insieme e nelle sue varie articolazioni;
- il comportamento dei responsabili dei diversi ambiti aziendali.

Si precisa che il budget anno 2024 è stato redatto in costanza con i principi utilizzati per la predisposizione dei precedenti bilanci e note integrative.

I dati del budget 2024 sono raffrontati, ai fini comparativi, con i dati previsionali 2023, che potrebbero essere comunque soggetti a variazioni, anche in relazione ad eventuali aspetti valutativi ad oggi non quantificabili

Riflessioni e prospettive

Il budget 2024 viene redatto con i consueti criteri di prudenza per quanto concerne i ricavi e i costi.

Per i ricavi si utilizza il criterio storico partendo dalla saturazione attuale delle diverse Unità di Offerta (UdO) e a parità di budget regionale assegnato. Al momento non sono conosciute eventuali modifiche rispetto alle tariffe regionali.

Anche i costi sono valutati nella maniera più prudente possibile.

Le tariffe delle Utenze, in parziale remissione rispetto al 2022 sono segnalate in aumento nell'ultimo periodo.

La maggior criticità è attribuibile al costo del personale per il quale sono attesi il rinnovo contrattuale Uneba e l'incremento della vacanza contrattuale Enti Locali. Ciò ha portato a ritenere necessario un apposito accantonamento da destinare a tale scopo.

Da queste riflessioni nasce la richiesta di una modifica delle rette di accoglienza che permetta di operare tale accantonamento.

Costante attenzione avrà inoltre il processo di efficientamento delle voci di costo della Struttura; a tal fine verranno organizzate analisi approfondite di ogni singola voce di spesa, con l'indicazione di azioni pratiche che permettano di ottenere dei risparmi nel breve periodo.

Si espongono di seguito le principali voci dei profitti e dei costi che compongono la previsione di budget per l'anno 2024, precisando che, nell'ottica della continuità, sono stati previsti degli accantonamenti per il Fondo adeguamenti strutturali necessari per le manutenzioni cicliche degli impianti e dei fabbricati.

RICAVI

Rette Utenti

Le previsioni di entrata relative alle rette di ospitalità della R.S.A. sono state conteggiate in forma prudentiale considerando per l'intero anno 2024 un'unità in meno rispetto ai posti letto presenti (in seguito agli avvicendamenti degli Utenti non risulta possibile ottenere la piena saturazione dei n. 202 posti letto disponibili).

Relativamente ai servizi forniti dalla R.S.A. della Fondazione, si propone l'aumento delle rette a partire dal giorno 01.01.2024 per un importo giornaliero così articolato:

- € 2,50 al giorno per gli Ospiti storici che versano attualmente € 59,50 ed € 61,50;
- € 1,50 per tutti gli altri Ospiti.

Il motivo di tale differenziazione è da collegare all'eccessiva differenza attualmente esistente tra quanto viene versato dagli Ospiti recentemente entrati in Struttura e quanto pagato da chi invece in Struttura è presente da molti anni. Storicamente ad ogni aumento importante della retta si è voluto tutelare chi era già Ospite della Casa, ma nel tempo tale trattamento di maggior favore ha assunto dei livelli che, a parità di servizio erogato e fruito, oggi appaiono eccessivi.

Si riconferma lo sconto di € 2,50 sulla retta giornaliera per i residenti di Erba e Comuni convenzionati (attualmente Caslino e Castelmarte).

Vengono mantenute le modalità di accesso per i nuovi ospiti come stabilito a partire dall'anno 2022 (deposito cauzionale infruttifero di € 1.500,00).

Con riferimento ai C.D.I. si confermano le rette in vigore con l'obiettivo di raggiungere i livelli di saturazione raggiunti prima della pandemia. Le tariffe saranno quindi pari rispettivamente ad € 34,50 per la giornata intera, ad € 30,00 per la giornata ridotta (fino alle ore 17.00) ed € 24,00 per la mezza giornata.

Il supplemento applicato per il servizio di trasporto è così stabilito:

• Tariffa per il servizio di trasporto Erba a/r	€ 6,00
• Tariffa per il servizio di trasporto Circondario a/r	€ 7,50
• Tariffa una sola corsa Erba	€ 4,00
• Tariffa una sola corsa Circondario	€ 5,00

Presso i due Centri Diurni Integrati viene definita una previsione media di n. 38 presenze giornaliere, rispetto alla capienza complessiva che è pari a n. 55 posti, prevista su 6 gg. di apertura settimanale e pari a n. 304 giorni nell'anno 2024.

La previsione di 38 presenze giornaliera è in linea rispetto ai dati di saturazione attuali, con un ulteriore margine di miglioramento che si auspica possa essere raggiunto nel corso dell'anno.

La previsione dell'incasso relativo al servizio di trasporto, prevede un introito medio di € 7,50 per il servizio, che si stima verrà mediamente usufruito da n. 16 Utenti nel corso delle n. 304 giornate/anno 2024.

Sulla base delle tipologie degli Ospiti attualmente presenti, l'introito stimato dell'incasso rette nella Fondazione (R.S.A. + 2 C.D.I.) per l'anno 2024, ammonta ad € 5.418.000,00.

Di seguito vengono riportati i valori numerici degli Ospiti presenti, suddivisi per tipologia di retta giornaliera applicata.

TAB. 1: INCASSI RETTE R.S.A. – ANNO 2024

N. OSPITI	RETTA GIORNALIERA 2024	GIORNI/ANNO	TOTALE
2	62,00	365	45.260,00
2	64,00	365	46.720,00
7	64,00	365	163.520,00
43	66,00	365	1.035.870,00
8	66,50	365	194.180,00
38	67,00	365	929.290,00
46	68,50	365	1.150.115,00
38	69,50	365	963.965,00
1	74,00	365	27.010,00
2	76,00	365	55.480,00
2	76,50	365	55.845,00
2	77,00	365	56.210,00
5	78,50	365	143.262,50
5	79,50	365	145.087,50
Tot. 201		TOTALE	5.011.815,00

TAB. 2: INCASSI RETTE 2 C.D.I. – ANNO 2024

C.D.I. Erba 1 e 2				
	N. Utenti	Importo retta	Giorni dell'anno	Totale
CDI 1 e 2	17	€ 34,50	304	€ 178.296,00
	21	€ 30,00	304	€ 191.520,00
	(16 Utenti che usufruiscono trasporto)	€ 7,50 (media costo trasporto)	304	€ 36.480,00
			TOTALE	€ 406.296,00

Rette R.S.A. (€ 5.012.000,00 arr.) + 2 C.D.I. (€ 406.000,00 arr.)

TOTALE GENERALE RETTE € 5.418.000,00

Contributi forfetari regionali:

Nel bilancio in esame sono stati previsti per tutte le U.d.O. contributi che tengono conto della produzione anno 2023 raffrontata con i budget in vigenza. Per RSA e Hospice, per i quali è prevista una iperproduzione a fine anno, sono stati inseriti i budget definitivi anno 2023; per i CDI si è provveduto a valorizzare la produzione ai tassi di occupazione già utilizzati per l'elaborazione delle rette (38 utenti complessivi di media).

Segue tabella incasso contributi forfetari regionali:

RSA : Nuclei Protetti + Nucleo Alzheimer Stima contributo 8 classi SOSIA	€	3.228.000,00
CDI 1 e 2	€	372.000,00
Hospice	€	886.000,00
TOTALE	€	4.486.000,00

Per l'Assistenza Domiciliare Integrata, ora Cure Domiciliari (CDOM) ai sensi della riforma Dgr 6867/2022, il cui servizio viene erogato in tutti i n. 25 Comuni del Distretto Brianza – Area Territoriale Erbesse, il budget prevede una produzione annuale di € 290.000,00, molto maggiore di quanto previsto nel 2023, ma in linea con la produzione attesa dell'anno in corso. Ciò è stato possibile grazie al contratto di scopo PNRR M6C1 1.2.1 "Casa come primo luogo di cura" sottoscritto nel corso del 2023 con ATS Insubria che ha reso disponibile risorse aggiuntive derivanti dal PNRR per complessivi euro 136.259,00 come potenziamento del servizio di cure domiciliari.

Segue tabella servizio CDOM:

Cure Domiciliari (ex ADI)	Totale	€ 290.000,00
---------------------------	---------------	---------------------

Con riferimento alla misura della RSA Aperta si prevedono ricavi pari a € 8.000,00; tale dato è in costanza con la produzione dell'ultimo anno, in contrazione rispetto agli anni precedenti in quanto non particolarmente richiesta dagli utenti anche per la presenza in Struttura di alternative a livello di servizio erogato (RSA; CDI; CDOM).

COSTI

Tutti i costi sono stati calcolati alla luce dei dati relativi al Conto Economico della Fondazione aggiornato al 31.10.23 (con proiezione al 31.12.2023) e raffrontati al 31.12.2021 e al 31.12.2022.

I dati sono stati elaborati come segue: i contratti più significativi, il cui costo è certo, sono stati puntualmente inseriti, mentre per gli altri affidamenti il costo è stato determinato sulla base dei dati storici.

Si è previsto un accantonamento per spese adeguamenti strutturali per € 50.000,00, cifra valutata congrua per ripristinare il fondo delle spese sostenute nell'anno in esame.

Costi del personale:

Nel 2024 l'obiettivo principale per la voce costo del personale è quello di mantenere lo standard di qualità assistenziale attualmente garantito, a parità di ore lavorate, gestendo il fisiologico turn-over del personale. Fonte di notevole preoccupazione è in questo momento il reperimento di risorse da assegnare ai servizi di base (OSS e ASA); sono in corso di definizione iniziative, da concordare anche con le rappresentanze sindacali, che permettano di creare condizioni migliorative da punto di vista economico per questi gruppi di lavoratori. La copertura di tali iniziative è ricompresa nella voce adeguamenti contrattuali e produttività per euro 112.000,00.

Si prevedono stipendi per € 4.915.000,00; gli oneri sociali sono stimati in € 1.388.500,00 (comprensivi di € 57.000,00 per INAIL), mentre è stata prevista la quota accantonamento TFR per € 320.000,00. L'incremento di tale voce è collegato alle nuove necessità organizzative dei turni del personale per far fronte al maggior carico assistenziale degli ospiti e tiene conto anche del passaggio di personale attualmente inquadrato come libero professionista che verrà inserito in pianta organica dal 01 gennaio 2024.

Nella voce altri costi del personale sono state allocate risorse per € 66.000,00 per formazione obbligatoria, medicina del lavoro e buoni pasto, oltre ad € 144.000,00 (comprensivi di oneri) da destinare, in costanza con gli esercizi precedenti, a premio contrattuale UNEBA ed eventuale premio di produzione Enti Locali secondo quanto verrà eventualmente stabilito dal Consiglio di Amministrazione.

Utenze:

Le voci di costo collegate con le utenze sono in questo periodo storico sicuramente tra le più difficili da prevedere in funzione della situazione politica globale. I dati provvisori a consuntivo per il 2023 evidenziano una contrazione rispetto al 2022, pur non raggiungendo i livelli degli anni precedenti. Non avendo certezza di quello che potrà riservare il futuro prossimo si è deciso di appostare un valore mediano tra i dati 2021 (pre-crisi energetica) e 2022.

Manutenzioni e Canoni:

Sono previste manutenzioni (fabbricati, impianto elettrico, impianto idraulico, giardino e attrezzature varie) per l'importo complessivo di € 190.000,00, in considerazione degli adempimenti che prevedono controlli specifici sugli impianti e dello stato di usura degli edifici.

E' stato mantenuto il piano dettagliato delle manutenzioni programmate, il cui costo viene inserito tra le spese di funzionamento alla voce canoni manutenzioni per l'importo di € 102.000,00.

I canoni di manutenzione software (€ 78.000,00) sono stati indicati a parte in una voce dedicata nel prospetto.

Ammortamenti:

Per l'anno 2024 si prevedono per l'ammontare pari ad € 231.000,00. Questo valore tiene conto del piano di ammortamento delle immobilizzazioni storiche, opportunamente integrato dai cespiti che verranno acquistati durante l'anno 2024.

Proventi e oneri finanziari:

La gestione finanziaria della Fondazione presenta delle differenze sostanziali rispetto agli esercizi precedenti. Ciò è dovuto sostanzialmente all'aumento dei tassi di interessi che hanno interessato il sistema economico. Gli interessi passivi sui mutui, in parte a tasso fisso e in parte variabile con un massimale, sono più che raddoppiati; l'importo riportato nel prospetto tiene conto di quanto previsto dal piano di ammortamento attuale con la precisazione che tale importo, stante le condizioni contrattuali, non può crescere ancora in quanto già al limite massimo come tasso di interesse applicato. Tassi alti significa inoltre avere la possibilità di investire le disponibilità liquide sotto forma di depositi vincolati a rischio zero, che permettono di recuperare in parte il maggior esborso per i tassi passivi.

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

Vengono qui riepilogati i ricavi dei servizi erogati dalla Fondazione e l'andamento dei costi suddivisi per tipologia. Viene proposto un confronto tra i dati previsti a budget, il consuntivo dell'anno e la variazione rispetto all'anno precedente.

a) Ricavi

Il dettaglio dei ricavi è sintetizzato nella seguente tabella (in migliaia di euro):

	2023	Variazione	2022
R.S.A.	8.208	281	7.927
C.D.I.	740	59	681
Hospice	943	80	863
Prestazioni assistenza domiciliare C-DOM (ADI)	322	102	220
Prestazioni Servizio RSA Aperta	7	-9	16
Totale ricavi	10.220	513	9.707

Di seguito, si entrerà nello specifico delle principali voci di ricavo.

- **Ricavi R.S.A.**

Tabella compensi forfetari ATS per **R.S.A.** Giuseppina Prina:

Compensi forfetari ATS	Anno 2023		Anno 2022
Giornate erogate	73.495	262	73.233
Tasso di saturazione	99,68%	0,36%	99,33%
Tariffa media	44,60	0,47	44,13
Produzione	3.277.555	45.990	3.231.565
Integrazione tariffe COVID	0	-62.468	62.468
Proventi LR 24/2020	0	0	0
Produzione effettiva	3.277.555	-16.478	3.294.033
Budget rinegoziato	3.227.785		3.208.261
Scostamento	49.770		85.771
Teorico da fatturare	3.227.785	19.524	3.208.261
Iperproduzione riconosciuta	49.770		85.771
Fatturato	3.277.555	-16.478	3.294.033

Erogate 262 giornate in più rispetto al 2022 con una saturazione che è tornata ai livelli preCOVID. La tariffa media è aumentata in funzione del peggioramento della gravità nella classificazione degli Ospiti ricoverati. L'integrazione delle tariffe COVID (40 euro/die in caso di Ospite positivo) non ha trovato applicazione nel

2023 in quanto, pur in presenza di un numero seppur esiguo di giornate con Ospiti positivi, la remunerazione era limitata alla saturazione del budget. La produzione effettiva si è quindi attestata a € 3.277.555, quindi con un'iperproduzione riconosciuta di € 49.770 (- 16.478 rispetto al 2022).

Tipo utenza	Giornate 2023	Tariffa Regionale 2023	Giornate 2022	Tariffa Regionale 2022
Alzheimer	8.360	€ 56,70	8.360	€ 56,70
sosia 1	18.311	€ 53,40	19.071	€ 53,40
sosia 2	732		365	
sosia 3	30.266	€ 42,50	28.543	€ 42,50
sosia 4	76		0	
sosia 5	0		107	
sosia 6	0		0	
sosia 7	15.703	€ 31,60	16.721	€ 31,60
sosia 8	17		66	
Totale giornate*	73.465		73.233	

* Le giornate remunerate sono 30 in meno di quelle erogate in quanto in caso di assenza superiore ai 20 giorni/anno l'eccedenza non è remunerata da Regione

Grafico distribuzione classi SOSIA anni 2023-2022

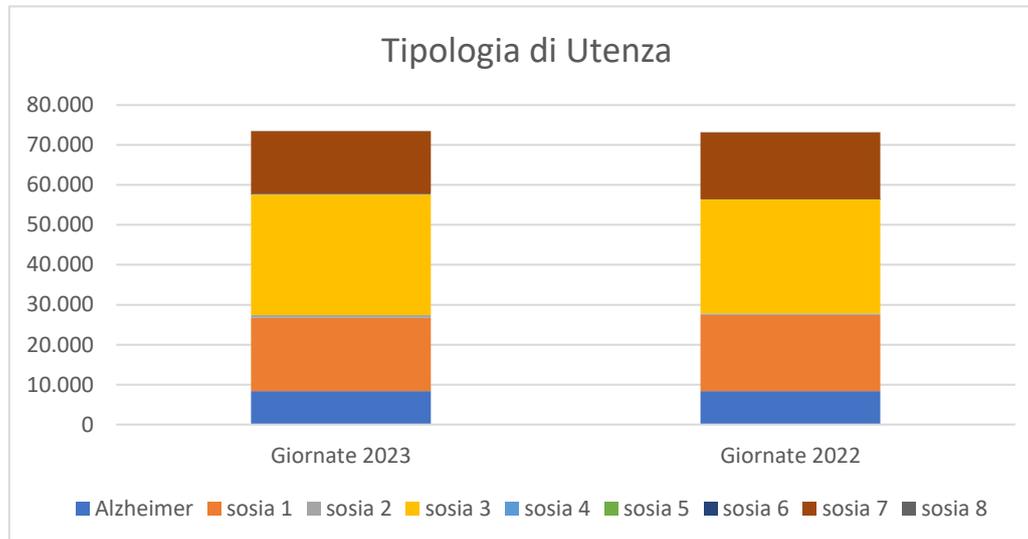


Tabella rette da privati per **R.S.A.** Giuseppina Prina:

Rette RSA	Anno 2023	Variazione	Anno 2022
Retta media ponderata	67,08	3,82	63,26
Importo previsto a budget	4.878.000		4.615.500
Importo fatturato	4.930.170	297.210	4.632.960

Rispetto al 2022 è in miglioramento anche il dato delle rette, ottenuto con l'aumento di 3,50 euro per tutti gli Ospiti. Il fatturato relativo a questa voce è infatti aumentato di euro 297.210 fino ad € 4.930.170, al di sopra di quanto previsto (budget 2023 = € 4.878.500); ciò per un maggior turn over degli ospiti con tariffe più datate (e quindi minori) e per la saturazione prudenziale adottata in fase di previsione (solitamente si lascia un posto vuoto nelle stime per tutto l'anno). La retta media ponderata è aumentata di conseguenza.

- **Ricavi C.D.I.**

Tabella compensi forfetari ATS per i **CDI**:

Compensi forfetari ATS	Anno 2023	Variazione	Anno 2022
Giornate erogate*	11.488	562	10.926
Tasso di saturazione	0,69	0,04	0,65
Produzione	360.370	21.626	338.744
Proventi LR 24/2020	0	-20.976	20.976
Produzione effettiva	360.370	650	359.720
Budget rinegoziato	425.353		401.214
Scostamento	-64.983		-41.494
Fatturato	360.370	650	359.720

Si analizzano i dati cumulativi dei due Centri Diurni Integrati gestiti dalla Fondazione. Erogate nel 2023 11.488 giornate di assistenza, quindi 562 in più rispetto all'anno precedente (il tasso di saturazione è passato dal 65% al 69%).

Pur avendo saturato maggiormente, il dato legato ai compensi forfetari è allineato al 2022 e questo a causa della mancata applicazione della LR 24/2020 che prevedeva una maggiorazione giornaliera per la gestione dalla pandemia. La produzione finale del 2023 è solo di € 650 più alta di quella dell'anno precedente.

I centri diurni sono sicuramente i servizi che maggiormente hanno risentito più della pandemia; pur non avendo dovuto chiudere i servizi grazie all'assenza di focolai, gli obiettivi fissati con il budget annuale non sono stati raggiunti (il budget aziendale era fissato a € 392.000). Resta ancora necessario ricostruire il gruppo di utenti viste le molte defezioni dovute a decessi, ingressi in RSA e rinunce al servizio.

Tabella rette da privati per i **CDI**:

Rette CDI	Anno 2023	Variazione	Anno 2022
Retta media ponderata	33	5	28
Importo previsto a budget	431.000		323.500
Importo fatturato	378.801	57.099	321.702

Introitati € 57.099 in più rispetto al 2022. La retta media ponderata è maggiore rispetto all'anno precedente in funzione dell'aumento applicato (+ 3,5 €/giorno al pari della RSA). Sono inoltre diminuite le giornate di assenza rendicontate e per le quali l'utente non paga la retta (ritorno ad una situazione più simile a quella pre-pandemica). Rispetto al budget assegnato mancano circa € 53.000, dato collegato alla minor saturazione rispetto a quella prevista (vedi punto precedente).

- **Ricavi Hospice**

Compensi forfetari ATS	Anno 2023	Variazione	Anno 2022
Giornate erogate	3.361	321	3.040
Tasso di saturazione	0,92	0,09	0,83
Produzione	943.097	93.045	850.052
Proventi LR 24/2020	0	-12.300	12.300
Produzione effettiva	943.097	80.745	862.352
Budget rinegoziato	885.759		880.401
Scostamento	57.338		-18.049
Teorico da fatturare	943.097	80.745	862.352
Iperproduzione riconosciuta	57.338		0
Fatturato	943.097	80.745	862.352

Erogate 321 giornate in più rispetto al 2022, con saturazione tornata sopra il 90% (aumentata dal 83% al 92%). Importante ricordare che nei flussi vengono rendicontate le prestazioni al momento della loro chiusura, non adottando quindi il principio di competenza. La produzione è stata di € 57.338 più alta del budget e l'aver ottenuto la completa copertura della stessa ha permesso di fatturare € 80.745 in più rispetto all'anno precedente.

Tabella rette da privati per **Hospice**:

Rette da privati Hospice	Anno 2023	Variazione	Anno 2022
Fatturato	0	-124	124

Si tratta di voce residuale collegata al servizio lavanderia erogato agli ospiti dell'Hospice che non provvedono in modo autonomo, servizio non utilizzato nel corso del 2023.

- **Prestazioni assistenza domiciliare C-DOM (ex ADI)**

Prestazioni assistenza domiciliare C-COM	Anno 2023	Variazione	Anno 2022
Produzione	246.780	26.733	220.047
Contratto di scopo PNRR	75.466	75.466	0
Produzione effettiva	322.246	102.199	220.047
Budget rinegoziato	383.039		168.198
Scostamento	-60.793		51.849
Teorico da fatturare	322.246	154.048	168.198
Iperproduzione riconosciuta	0		51.849
Fatturato	322.246	102.199	220.047

Le politiche regionali unite ad un accresciuto bisogno sul territorio e alla riduzione dei competitor ha confermato nel 2023 il trend positivo sui volumi dei servizi domiciliari già registrato nell'anno 2021 e 2022.

Gli obiettivi sulla domiciliarità previsti all'interno del PNRR hanno reso disponibili risorse aggiuntive da utilizzare per rafforzare questo servizio. La Fondazione ha aderito ai contratti di scopo all'uopo predisposti da Regione e ciò ha portato ad avere a disposizione un budget decisamente più sostanzioso di quello precedente. Per ottenere questi risultati si è deciso di rafforzare la dotazione di personale e di automezzi da impiegare nel servizio. La produzione è infatti aumentata di ben 102.199 euro rispetto all'anno precedente (già particolarmente produttivo), totalmente fatturati (+ 102.199 rispetto al 2022).

- **Prestazioni Servizio RSA Aperta**

L'apporto del servizio di RSA Aperta è sempre più marginale sul totale del fatturato annuale della Fondazione e questo principalmente dovuto al fatto che dall'ultima revisione degli interventi che possono essere erogati in questa unità d'offerta le possibilità di intervento si sono di molto ridotte. La presenza inoltre del servizio Cure domiciliari (Ex ADI) limita ulteriormente il ricorso a questo servizio; molte strutture attraverso RSA Aperta erogano interventi simili alle CDOM senza essere accreditate per questo servizio, cosa che non avviene presso la nostra Struttura. Avendo a disposizione le CDOM per gli interventi di OSS e Fisioterapista, gli interventi che restano esclusi, e quindi erogabili tramite RSA Aperta, rimangono veramente residuali e poco vendibili all'esterno. Nel 2023 sono state erogate prestazioni per € 7.356 (7.011 in meno rispetto al 2022, che raggiungono lo scostamento di € 8.859 se si considera anche la quota di € 1.848 da proventi LR 24/2020 non più riconosciuta).

Prestazioni Servizio RSA Aperta	Anno 2023	Variazione	Anno 2022
Produzione	7.356	-7.011	14.367
Proventi LR 24/2020	0	-1.848	1.848
Produzione effettiva	7.356	-8.859	16.215
Budget rinegoziato	44.276		44.276
Scostamento	-36.920		-28.061
Fatturato	7.356	-8.859	16.215

b) Costi

Si evidenziano le voci di costo che hanno subito variazioni in aumento o in diminuzione rispetto all'esercizio precedente.

Ogni tabella riepilogativa riporta il dato del **bilancio di previsione 2023**, il **consuntivo 2023** ed il **consuntivo 2022**.

Si evidenzia che i valori dei costi di seguito descritti sono stati classificati secondo una logica gestionale, utilizzata per la gestione ordinaria della Fondazione, risultando non immediatamente confrontabili con le voci di conto economico del bilancio al 31 dicembre 2023.

Voce	Preventivo 2023	Consuntivo 2023	Variazione 2023-2022	Consuntivo 2022
Ricavi delle vendite e prestazioni	10.002.500	10.224.146	512.194	9.711.951
Altri ricavi e proventi	36.000	67.925	-43.997	111.922
Valore della produzione	10.038.500	10.292.071	468.197	9.823.873
Acquisti	1.076.000	1.122.474	-5.247	1.127.722
Costi per servizi	1.471.600	1.320.331	-18.690	1.339.021
Altri costi di gestione	17.300	18.600	-2.465	21.065
Costo del personale	7.146.100	7.473.627	203.256	7.270.371
Costi della produzione	9.711.000	9.935.032	176.853	9.758.179
Margine operativo lordo (MOL)	327.500	357.039	291.344	65.694

- Tabella costo acquisti:

Acquisti	Anno 2023	Variazione	Anno 2022
Preventivo	1.076.000	-43.000	1.119.000
Consuntivo	1.122.474	-5.248	1.127.722
Scostamento	46.474	37.752	8.722

Sono stati registrati costi per € 5.248 in meno rispetto all'anno 2022. Si riportano le voci relative nel dettaglio:

Voce di costo	Preventivo 2023	Consuntivo 2023	Variazione	Consuntivo 2022
Costo detersivi	102.000	97.344	-1.394	98.738
Costo medicinali	220.000	227.406	-1.564	228.970
Costo materiale igienico per incontinenti	90.000	108.359	19.180	89.179
Costo divise biancheria effetti letterecci	16.000	14.267	-3.018	17.285
Costo gas medicali	30.000	39.364	6.249	33.115
Costo presidi chirurgici e medicazione	95.000	109.587	7.766	101.821
Consumi cucina interna	441.000	468.412	43.352	425.060
Acquisti Covid*	55.000	26.894	-74.690	101.584
Costo materiale consumo uffici	20.000	22.897	-2.751	25.648
Altri acquisti	7.000	7.944	1.622	6.322
Totale	1.076.000	1.122.474	-5.248	1.127.722

La diminuzione in senso assoluto dei costi per acquisto di beni rispetto all'anno precedente è dovuta essenzialmente alla riduzione dei costi collegati al COVID. Infatti in linea generale, a parte alcune ottimizzazioni legate a qualche categoria merceologica, i costi sono caratterizzati dal segno più. Ciò è spiegabile in parte riferendosi all'andamento dei consumi non lineari da un anno all'altro (es ossigeno e gas medicali) e per la maggior parte all'andamento inflattivo dei prezzi nel corso dell'anno (soprattutto con riferimento alle derrate alimentari).

- **Tabella costi per servizi:**

Servizi	Anno 2023	Variazione	Anno 2022
Preventivo	1.471.600	332.100	1.139.500
Consuntivo	1.320.331	-18.690	1.339.021
Scostamento	-151.269	-350.790	199.521

Sono stati registrati costi per € 18.690 in meno rispetto all'anno 2022. Si riportano le voci relative nel dettaglio:

Voce di costo	Preventivo 2023	Consuntivo 2023	Variazione	Consuntivo 2022
Trasporto e servizi specifici ospiti	24.000	22.067	1.252	20.815
Telefono	14.000	17.888	2.509	15.379
Energia elettrica	410.000	218.101	-62.724	280.825
Riscaldamento	220.000	146.396	-74.523	220.919
Acqua	18.000	20.954	-2.946	23.900
Gestione automezzi	52.000	60.364	7.644	52.720
Manutenzioni	343.000	389.719	30.510	359.209
Servizio lavanderia	44.000	43.311	958	42.353
Consulenze	207.000	234.571	72.963	161.608
Altri costi per servizi	129.600	165.760	22.127	143.633
Servizi COVID	10.000	1.200	-16.460	17.660
Totale	1.471.600	1.320.331	-18.690	1.339.021

Il risultato complessivo di minor costo è attribuibile alla riduzione delle utenze dopo la bolla inflattiva dovuta alla situazione politica mondiale e al venire meno degli ultimi costi legati al COVID. Tali notevoli risparmi sono stati in parte compensati dall'aumento dei costi delle manutenzioni, dall'aumento degli altri costi per servizi e da quelli collegati all'istituzione dell'Ufficio Legale della Fondazione.

Con riferimento alle manutenzioni occorre precisare che in costanza di contratti di manutenzione ordinaria per gli impianti e le attrezzature della Fondazione, l'aumento è ascrivibile a qualche intervento di riparazione estemporanea in più rispetto all'anno precedente, ma soprattutto ai maggiori costi riferibili alla manutenzione dei programmi informatici in uso alla Struttura (in particolare quelli relativi alla cartella informatizzata che è stata implementata in tutte le unità di offerta).

Tra gli altri costi per servizi degni di nota sono i costi relativi alle coperture assicurative, segnalati in aumento anche per adeguare i massimali e la copertura dei rischi, oltre che le spese di conduzione che raccolgono i costi relativi ai progetti di assistenza collaterali che sono ripartiti dopo il COVID. In particolare

il progetto relativo alle uscite sul territorio degli Ospiti del Nucleo Alzheimer (finanziato in parte dalla Fondazione Provinciale della Comunità Comasca) e la Pet Therapy per gli Ospiti dell'Hospice.

La voce gestione automezzi è incrementata rispetto allo scorso anno a causa del maggior utilizzo dei mezzi impegnati nel servizio di Cure Domiciliari (ex ADI) che come visto in precedenza ha avuto uno sviluppo notevole in termine di prestazioni erogate al domicilio.

Si procede con l'esposizione del costo del personale, precisando che al personale dipendente (non suddiviso per professionalità) occorre aggiungere tutte le voci relative ai collaboratori della Fondazione, come da schema seguente:

- Tabella **costo del personale** (*personale collaboratore e personale dipendente*):

Voce di costo	Preventivo 2023	Consuntivo 2023	Variazione	Consuntivo 2022
Servizio infermieristico	106.000	112.115	-31.199	143.314
Prestazioni fisioterapiche	45.000	64.562	20.404	44.158
Animazione e servizio animazione	141.500	145.235	6.190	139.045
Servizio educativo RSA Aperta	4.000	1.525	-2.310	3.835
Prestazioni mediche	177.000	191.229	8.762	182.467
Assistenza religiosa	9.600	9.600	0	9.600
Costo personale dipendente	6.521.000	6.739.861	105.909	6.633.952
Accantonamento premio di risultato	142.000	124.500	10.500	114.000
Accantonamento adeguamento CCNL	0	85.000	85.000	0
Totali	7.146.100	7.473.627	203.256	7.270.371

Spesi per il personale € 203.256 in più rispetto al 2022. Occorre precisare che in questa cifra sono ricompresi 85.000 accantonati per far fronte agli aumenti contrattuali attesi per i Dipendenti assunti con il contratto Uneba e 40.000 previsti per l'attribuzione di progressioni orizzontali a metà del personale Enti Locali i cui scatti di anzianità erano bloccati ormai da circa vent'anni.

Nel corso del 2023 si è inoltre dato seguito al nuovo contratto degli Enti Locali che ha comportato la riclassificazione delle figure professionali con laurea, inquadrati ora nelle figure professionali ad alta specializzazione, con relativo adeguamento stipendiale.

Si è già parlato dell'incremento del servizio cure domiciliari, che a fronte di un notevole incremento del fatturato (+102.000 €), ha richiesto un maggior ricorso a personale infermieristico e fisioterapico, in parte coperto con personale dipendente e in parte con liberi professionisti.

La voce servizio infermieristico, relativo alla libera professione, è diminuita di € 31.199 su base annua. Ciò è dovuto allo sforzo profuso per assumere il personale dipendente in luogo di quello a partita IVA, nell'ottica di fidelizzare i professionisti, sforzo che verrà mantenuto in futuro.

L'accantonamento per il premio di risultato dei Dipendenti è di natura contrattuale per il personale Uneba (2,5% del monte stipendi) e su decisione del Consiglio di Amministrazione per quello degli Enti Locali. Lo scostamento da quanto indicato in fase di previsione di bilancio è ascrivibile ad un errore in fase di budget.

• Tabella **oneri finanziari**:

Oneri finanziari	Anno 2023	Variazione	Anno 2022
Preventivo	60.000	14.000	46.000
Consuntivo	130.534	65.002	65.532
Scostamento	70.534	51.002	19.532

Nel corso del 2023 sono stati spesi 70.534 euro in più per oneri finanziari passivi. Ciò è collegato al tasso di interesse dei Mutui accesi presso BCC I Laghi e che riguardano l'Edificio D; in questo caso il tasso è variabile con un tetto massimo applicabile. Nel corso dell'anno la Fondazione ha ottenuto una rivalutazione delle condizioni applicate, con relativa minor spesa, ma questo non è stato sufficiente per annullare la crescita dei tassi di interessi a livello globale attuata per cercare di ridurre l'inflazione.

I tassi di interesse in rialzo hanno permesso dopo alcuni anni di tornare ad incamerare interessi attivi sui depositi vincolati, accesi sempre presso BCC, per un importo di euro 12.909 che in parte ha mitigato gli effetti negativi visti in precedenza.

I fatti di rilievo avvenuti durante l'esercizio 2023 e gli elementi in ingresso per l'anno 2024

L'anno 2023 per la Fondazione Giuseppina Prina ONLUS si è chiuso in continuità rispetto all'anno che l'ha preceduto. La Struttura infatti ha proseguito il consolidamento dei servizi erogati, tornati per la maggior parte sui livelli di saturazione pre pandemica. Restano da rivitalizzare i due Centro Diurni che soffrono la concorrenza delle RSA del territorio (con ancora una certa disponibilità in termini di posto) e drenano Ospiti, vanificando i pur numerosi inserimenti gestiti dall'équipe.

Dal punto di vista economico-patrimoniale si evidenzia che l'aumento delle rette, ipotizzato in 5 euro/die e poi limitato a 3,5, ha permesso di raggiungere il pareggio gestionale ed effettuare gli accantonamenti necessari a chiudere l'anno con una certa tranquillità e ciò nonostante l'inflazione registrata, l'aumento dei tassi di interessi sui mutui passivi e l'aumento del costo del personale.

La gestione del personale rimane l'aspetto che desta maggiori preoccupazioni. Il turn over è aumentato e si sono evidenziate difficoltà nel reperimento delle figure necessarie (soprattutto nell'assistenza di base). In tal senso incessante è stata l'opera di reclutamento e il tentativo di esplorare nuove forme incentivanti, dai buoni welfare alla ricerca di sistemazioni abitative temporanee per poter raggiungere lavoratori più distanti. Sono proseguite in modo proficuo le interlocuzioni con le rappresentanze sindacali con accordi che hanno permesso di attribuire passaggi orizzontali ai dipendenti con un'anzianità di servizio maggiore e hanno portato all'introduzione di un sistema di valutazione di tutto il personale.

Dal punto di vista organizzativo è proseguita la riorganizzazione degli uffici a seguito dell'avvicendamento della Direzione e dell'Istituzione dell'Ufficio Legale della Fondazione. E' stata introdotta la cartella elettronica in tutte le unità di offerta e importanti investimenti, soprattutto in termini di tempo, sono stati sostenuti per aggiornare il sistema informativo alle più recenti best practices relative alla gestione dei dati sensibili ai sensi del GDPR - Regolamento 2016/679.

A livello normativo la Fondazione ha mantenuto l'accreditamento con Regione Lombardia, 10 visite ispettive nel corso dell'anno senza alcun rilievo, così come il certificato ai sensi della ISO 9001:2015. Aggiornamenti di protocolli e procedure, così come la formazione, hanno inoltre riguardato la normativa antincendio e la sicurezza sui luoghi di lavoro, la normativa ai sensi della legge 231/2001 e la gestione del rischio clinico per il quale è stato approntato un nuovo modello di gestione che entrerà a regime nel 2024.

Per quanto riguarda il patrimonio c'è da segnalare il cantiere del superbonus 110% che, dopo alcune vicissitudini legate al cambiamento degli attori in gioco, con la fine del 2023 ha ripreso slancio e vede attualmente la maggior parte degli Edifici che compongono la Struttura interessati ai lavori (che ricordiamo dovranno terminare entro il 31.12.2025).

Con riferimento all'eredità da parte di una Benefattrice particolarmente legata alla Fondazione e pervenuta alla fine del 2022 si segnala un ritardo dovuto alle lungaggini burocratiche, comunque in fase di risoluzione; nel corso del 2024 dovrebbe comunque essere possibile introitare tale capitale. A tutti i Benefattori della Casa il Consiglio di Amministrazione esprime un sincero tributo di riconoscenza.

Tra gli elementi in ingresso per l'anno 2024 emergono le attività riferite al cantiere relativo agli interventi di efficientamento energetico del complesso immobiliare della Fondazione attraverso la Misura del Superbonus 110% e altri bonus. Le continue modifiche a livello normativo hanno reso complicato il percorso che tuttavia al momento sembra avviato ad una positiva risoluzione.

Già riferito delle difficoltà collegate alla gestione del personale, occorre porre l'attenzione sui rischi assicurativi e sulla possibilità che la Fondazione sia chiamata in causa per la ripetizione del pagamento delle rette di degenza degli Ospiti Alzheimer. Mentre la prima questione, che comunque si riflette su un aumento dei premi assicurativi, viene gestita con l'implementazione del modello di gestione del rischio clinico, per la seconda potrebbe essere necessario rispondere a livello legale alle eventuali azioni promosse da qualche famiglia.

Massima attenzione viene posta infine, come di consueto, al mantenimento della Fondazione nel perimetro dell'accreditamento, nella compliance a livello delle differenti normative (sicurezza, privacy, responsabilità amministrativa...) e all'efficientamento della Struttura a livello di costi,

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

Nel corso dell'anno 2023 la Fondazione non ha erogato prestazioni diverse da quelle previste all'art 5 del Dlgs 117/2017.

22) PROSPETTO ILLUSTRATIVO DEI COSTI E DEI PROVENTI FIGURATIVI⁴

Componenti FIGURATIVE	Valore
Costi figurativi relativi all'impiego di VOLONTARI iscritti nel Registro di cui al co. 1, art. 17 del D.Lgs. n. 117/2017 e s.m.i.	88.910
Erogazioni gratuite di DENARO e cessioni o erogazioni gratuite di BENI o SERVIZI, per il loro <i>valore normale</i>	0
Differenza tra il <i>valore normale</i> dei BENI o SERVIZI acquistati ai fini dello svolgimento dell'attività statutaria e il loro costo effettivo di acquisto	0

DESCRIZIONE DEI CRITERI UTILIZZATI PER LA VALORIZZAZIONE DEGLI ELEMENTI PRECEDENTI

Il dato riportato è frutto della valorizzazione delle ore di volontariato prestate nel corso del 2023 presso il centralino della Fondazione e nel reparto Hospice.

Il valore di € 88.910 è il risultato del prodotto tra le ore lavorate (4.638) e il costo medio orario degli operatori addetti all'ospite come dedotto dai conteggi della Scheda Struttura Regione Lombardia anno 2022 (ultimo dato a disposizione nel momento di approvazione di tale bilancio).

Non risultano presenti le altre tipologie di componenti figurativi riportati in tabella.

23) DIFFERENZA RETRIBUTIVA TRA LAVORATORI DIPENDENTI⁵

Salario lordo	€ di competenza
Massimo	76.742
Minimo	17.240
Rapporto tra minimo e massimo	1/4,45
Rapporto legale limite	1/8
La condizione legale è verificata	SI

Dalla verifica del rapporto tra salario minimo e massimo erogati a dipendenti nell'anno 2023 (1/4,45) si evince che è rispettata la condizione legale che impone che tale valore sia inferiore a 1/8

⁴ Se riportati in calce al rendiconto gestionale.

⁵ Ai fini della verifica del rispetto del RAPPORTO 1 a 8, di cui all'art. 16 del D.Lgs. n. 117/2017 e s.m.i., da calcolarsi sulla base della retribuzione annua lorda per un impiego full time, ove tale informativa non sia già stata resa o debba essere inserita nel bilancio sociale dell'ente.

24) DESCRIZIONE DELL'ATTIVITÀ DI RACCOLTA FONDI⁶

L'attività di raccolta fondi durante l'anno 2023 si è concentrata sulla pubblicazione della stampa "Villincino – Il borgo della carità".

Come riportato nel rendiconto gestionale alla lettera C, i proventi per questa operazione sono quantificabili in euro 4.500, derivanti da elargizioni di associazioni, imprese locali e liberi cittadini che sono stati omaggiati della stampa in oggetto. I costi direttamente collegabili a tale operazione sono iscritti per euro 12.200, utilizzati per la realizzazione fisica dell'opera.

RENDICONTO SPECIFICO PREVISTO DAL CO. 6, ART. 87 DEL D.LGS. N. 117/2017 E S.M.I.⁷

RENDICONTO evento	
"Libro Villincino Il Borgo della carità"	
ENTRATE specifiche	
Donazioni libere	4.500
Entrate da cessione di beni di modico valore	0
Entrate da offerta di servizi di modico valore	0
Totale	4.500
SPESE specifiche	
ACQUISTI BENI DI MODICO VALORE	12.200
SPESE ALLESTIMENTO EVENTO	
noleggio stand	0
noleggio furgoni	0
spese per attrezzatura (sedie, gazebo, ...)	0
Totale	12.200
SPESE PROMOZIONE EVENTO	
volantini, stampe	0
spese di pubblicità (tv, radio..)	0
viaggi e trasferte	0
Totale	0
RIMBORSO SPESE VOLONTARI	0
Totale	0
AVANZO/DISAVANZO	-7.700

⁶ Rendicontata nella Sezione C del Rendiconto Gestionale.

⁷ Dal quale devono risultare, anche a mezzo di una *relazione illustrativa*, in modo chiaro e trasparente, le entrate e le spese relative a ciascuna delle celebrazioni, ricorrenze o campagne di sensibilizzazione effettuate occasionalmente di cui alla lett. a), co. 4, art. 79, del D.Lgs. n. 117/2017 e s.m.i..

RELAZIONE ILLUSTRATIVA evento " Libro Villincino Il Borgo della carità "

Descrizione dell'iniziativa

L'Ente, in occasione del novantesimo di istituzione, ha posto in essere un progetto legato alla pubblicazione di un libro intitolato "Villincino – Il borgo della carità" con l'intento di valorizzare la città di Erba, ringraziare i benefattori che nei decenni hanno sostenuto la Fondazione e raccogliere dei contributi da destinare alle attività della stessa. Il progetto è partito nel 2020 ma a causa della pandemia ha subito un notevole ritardo. Alla fine del 2022 si è finalmente concretizzato e nel corso del 2023 è stato portato a termine.

Modalità di raccolta fondi (ENTRATE)

Durante il 2023 alcuni eventi appositamente organizzati hanno permesso di presentare l'opera al pubblico stimolando delle donazioni per le attività svolte dalla Fondazione. In queste occasioni l'opera è stata omaggiata a chi si è dimostrato vicino agli scopi Istituzionali. Nel corso del 2024 continueranno gli eventi e le presentazioni al pubblico da parte degli autori.

Spese relative alla manifestazione (USCITE)

Nel corso del 2023 la stampa dell'intera opera è costata € 12.200.

I fondi raccolti nel 2023 sono pari ad € 4.500 che si aggiungono ai 2.300 euro raccolti nel 2022. L'iniziativa proseguirà nel corso del 2024.

BILANCIO RICLASSIFICATO CEE

Si presenta in questo paragrafo a conclusione della relazione di missione 2023 il Bilancio riclassificato CEE della Fondazione Giuseppina Prina ONLUS. Tale aggiunta, non prevista dalla normativa, è fatta con l'intento di dare continuità nella rappresentazione dei dati. Il bilancio CEE è infatti il modello utilizzato fino al 2020 e riportarlo nella relazione di missione permette di confrontare i dati di bilancio rappresentati con quelli degli anni precedenti.

	al 31/12/2023	al 31/12/2022
STATO PATRIMONIALE ATTIVO		
B) Immobilizzazioni, con separata indicazione di quelle concesse in locazione finanziaria:		
I) Immobilizzazioni immateriali:		
6) Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	25.771	0
7) Altre	24.970	37.031
TOTALE Immobilizzazioni immateriali:	50.741	37.031
II) Immobilizzazioni materiali:		
1) Terreni e fabbricati	2.828.281	2.925.950
2) Impianti e macchinario	36.899	29.414
3) Attrezzature industriali e commerciali	269.609	280.569
4) Altri beni	214.742	191.613
5) Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	163.478	122.411
TOTALE Immobilizzazioni materiali:	3.513.009	3.549.957
III) Immobilizzazioni finanziarie, con separata indicazione, per ciascuna voce dei crediti, degli importi esigibili entro l'esercizio successivo:		
1) Partecipazioni in:		
d – Bis) – Partecipazioni in altre imprese	899	0
TOTALE Immobilizzazioni finanziarie:	899	0
TOTALE Immobilizzazioni, con separata indicazione di quelle concesse in locazione finanziaria:	3.564.649	3.586.988
C) Attivo circolante:		
I) Rimanenze:		
4) Prodotti finiti e merci	133.659	147.227
TOTALE Rimanenze:	133.659	147.227
II) Crediti con separata indicazione, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo:		
1) verso clienti		
-entro l'esercizio	482.699	459.307
TOTALE verso clienti	482.699	459.307

5 - Bis) Crediti tributari		
-entro l'esercizio	31.355	24.037
TOTALE 5 - Bis) Crediti tributari	31.355	24.037
5 - Quater) Verso altri		
-entro l'esercizio	228.792	155.599
TOTALE 5 - Quater) Verso altri	228.792	155.599
TOTALE Crediti con separata indicazione, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo:	742.846	638.943
IV) Disponibilita' liquide:		
1) Depositi bancari e postali	2.008.705	2.210.369
2) Assegni	2.077	1.629
3) Denaro e valori in cassa	1.531	652
TOTALE Disponibilita' liquide:	2.012.313	2.212.650
TOTALE Attivo circolante:	2.888.818	2.998.820
D) Ratei e risconti	15.450	11.950
TOTALE ATTIVO	6.468.917	6.597.758
STATO PATRIMONIALE PASSIVO		
A) Patrimonio netto:		
I) Capitale	1.130.990	1.325.043
VI) Altre riserve	1	-
IX) Utile (perdita) dell'esercizio	5.500	(194.053)
TOTALE Patrimonio netto:	1.136.491	1.130.990
B) Fondi per rischi ed oneri:		
4) Altri	760.000	725.000
TOTALE Fondi per rischi ed oneri:	760.000	725.000
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	183.379	203.322
D) Debiti, con separata indicazione, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo:		
4) Debiti verso banche		
-entro l'esercizio	117.442	133.541
-oltre l'esercizio	2.250.025	2.367.467
TOTALE Debiti verso banche	2.367.467	2.501.008
5) Debiti verso altri finanziatori		
-entro l'esercizio	3.708	55.875
-oltre l'esercizio	7.417	10.890
TOTALE Debiti verso altri finanziatori	11.125	66.765
6) Acconti		
-entro l'esercizio	2.874	0
TOTALE Acconti	2.874	0

7) Debiti verso fornitori		
-entro l'esercizio	534.759	460.924
TOTALE Debiti verso fornitori	534.759	460.924
12) Debiti tributari		
-entro l'esercizio	228.550	183.499
-oltre l'esercizio	-	-
TOTALE Debiti tributari	228.550	183.499
13) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
-entro l'esercizio	207.779	273.755
-oltre l'esercizio	-	-
TOTALE Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	207.779	273.755
14) altri debiti		
-entro l'esercizio	854.050	942.234
-oltre l'esercizio	169.100	103.800
TOTALE altri debiti	1.023.150	1.043.034
TOTALE Debiti, con separata indicazione, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo:	4.375.704	4.531.985
E) Ratei e risconti:	13.343	6.461
TOTALE PASSIVO	6.468.917	6.597.758
CONTO ECONOMICO		
A) Valore della produzione:		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	10.219.586	9.707.434
5) altri ricavi e proventi, con separata indicazione dei contributi in conto esercizio:		
- Altri	129.274	275.723
- Contributi in conto esercizio	9.557	64.181
TOTALE altri ricavi e proventi, con separata indicazione dei contributi in conto esercizio:	138.831	339.904
TOTALE Valore della produzione:	10.358.417	10.047.338
B) Costi della produzione:		
6) Costi materie prime, sussidiarie, di consumo	1.122.383	1.125.860
7) Costi per servizi	1.815.313	1.834.469
8) per godimento di beni di terzi:	19.896	21.391
9) per il personale:		
a) Salari e stipendi	4.957.022	4.888.140
b) Oneri sociali	1.408.817	1.350.885
c) Trattamento di fine rapporto	306.701	325.059
e) Altri costi	193.107	187.119
TOTALE per il personale:	6.865.647	6.751.203
10) Ammortamento e svalutazioni:		
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali:	12.062	9.588
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali:	240.435	235.699
d) Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	-	-
TOTALE Ammortamento e svalutazioni:	252.497	245.287

TOTALE Ammortamento e svalutazioni:	252.497	245.287
11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	13.568	14.720
12) Accantonamenti per rischi	110.512	22.836
14) Oneri diversi di gestione	33.476	160.495
TOTALE Costi della produzione:	10.233.292	10.176.261
Differenza tra Valore e Costi della produzione	125.125	(128.923)
C) Proventi e oneri finanziari:		
16) Altri proventi finanziari:		
d) Proventi diversi dai precedenti, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate, di quelli da controllanti e da imprese sottoposte al controllo di queste ultime:		
- Proventi diversi	10.909	402
TOTALE Proventi diversi dai precedenti, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate, di quelli da controllanti e da imprese sottoposte al controllo di queste ultime:	10.909	402
TOTALE Altri proventi finanziari:	10.909	402
17) Interessi e altri oneri finanziari, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e verso controllanti:		
- Inter. e oner.fin. diversi	130.534	65.532
TOTALE Interessi e altri oneri finanziari, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e verso controllanti:	130.534	65.532
TOTALE Proventi e oneri finanziari:	(119.625)	(65.130)
Risultato prima delle imposte	5.500	(194.053)
21) Utile (perdite) dell'esercizio	5.500	(194.053)

Erba, 11.06.2024

IL LEGALE RAPPRESENTANTE
Dott. Alberto Rigamonti

FONDAZIONE GIUSEPPINA PRINA ONLUS

Sede Legale: PIAZZA PRINA 1 - ERBA (CO)

Codice fiscale: 82003210133 Partita IVA: 01224400133

Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 39/2010

All'assemblea dei soci

Della FONDAZIONE GIUSEPPINA PRINA ONLUS

Relazione sulla revisione legale del bilancio

Ho svolto la revisione legale dell'allegato bilancio della FONDAZIONE GIUSEPPINAPRINA ONLUS, redatto, secondo gli schemi di bilancio per gli enti del terzo settore, costituito dallo stato patrimoniale, dal rendiconto gestionale e dalla relazione di missione per l'esercizio chiuso al 31/12/2023.

A mio giudizio, il bilancio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria dell'ente al 31/12/2023 e del risultato economico per l'esercizio chiuso a tale data in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

Elementi alla base del giudizio

Ho svolto la revisione legate in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia (adattati al caso). Le mie responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione "Responsabilità del revisore per la revisione legale del bilancio" della presente relazione. Sono indipendente rispetto all'Ente in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione legale del bilancio. Ritengo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il mio giudizio.

Responsabilità degli amministratori per il bilancio

Gli amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità dell'Ente di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione dell'Ente o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Responsabilità del revisore per la revisione legale del bilancio

I miei obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il mio giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione legale svolta in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia (adattati al caso) individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche degli utilizzatori prese sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione legale svolta in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia (adattati al caso), ho esercitato il giudizio professionale e ho mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione legale.

Inoltre:

- ho identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; ho definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; ho acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il mio giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- ho acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione legale allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno dell'Ente;
- ho valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli amministratori, inclusa la relativa informativa;
- sono giunta ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità dell'Ente di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, sono tenuta a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio, ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del mio giudizio. Le mie conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che l'ente cessi di operare come un'entità in funzionamento;
- ho valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione.

Ho comunicato ai responsabili delle attività di governance, identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificati per la revisione legale e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione legale.

Richiami di informativa

Richiamo l'attenzione su quanto indicato nella relazione di missione in cui l'organo amministrativo illustra i principali fatti che hanno influenzato il risultato del bilancio chiuso al 31/12/2023: in particolare la Fondazione si è trovata a gestire la coda della pandemia cx SARS-COV-2, l'incremento del costo del personale dipendente dovuto al rinnovo contrattuale delle Funzioni Locali, l'incremento degli oneri finanziari dovuti al rialzo dei tassi di interesse e la forte inflazione che ha comportato importanti aumenti dei costi per le utenze energetiche. Per far fronte ai suddetti incrementi di costi è stato deliberato



l'aumento delle rette a far data dal 01/01/2023. L'organo amministrativo conferma che il bilancio è stato redatto sulla base della corretta applicazione del principio della continuità aziendale, non essendovi incertezze significative tali da farne venir meno i presupposti.

Preso atto di quanto sopra, anche ai fini di quanto specificatamente richiesto in base alla deliberazione della Giunta Regione Lombardia n. X/2569 del 31/10/2014, si evidenzia che il bilancio della Fondazione è stato redatto sulla base della corretta applicazione del principio della continuità aziendale e non vi sono incertezze significative sulla continuità aziendale tali da doverne dare informativa in bilancio, è pertanto ragionevole ritenere che l'azienda possa continuare a costituire un complesso economico funzionante per un arco temporale superiore a 12 mesi

Relazione su altre disposizioni di legge e regolamenti

Giudizio ai sensi dell'art. 14, comma 2, lettera e), del D.Lgs. 39/10

Gli amministratori della FONDAZIONE GIUSEPPINA PRINA ONLUS sono responsabili per la predisposizione del rendiconto gestionale e della relazione di missione al 31/12/2023, incluse le loro coerenze con il relativo bilancio e le loro conformità alle norme di legge.

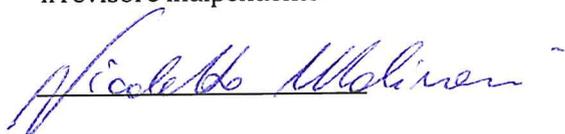
Ho svolto le procedure indicate nel principio di revisione ISA Italia n. 720B, adattato al caso, al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza del rendiconto gestionale e della relazione di missione con il bilancio al 31/12/2023 e sulla conformità degli stessi alle norme di legge, nonché di rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi.

A mio giudizio, il rendiconto gestionale e la relazione di missione sono coerenti con il bilancio della FONDAZIONE GIUSEPPINA PRINA ONLUS al 31/12/2023 e sono redatti in conformità alle norme di legge.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, co. 2, lettera e), del D.Lgs. 39/10, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'impresa e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non ho nulla da riportare.

Erba, 23/05/2024

Il revisore indipendente



(NICOLETTA MOLINARI)

(Revisore legale)