

***FONDAZIONE ISTITUTO  
CARLO VISMARA - GIOVANNI DE PETRI***

***SAN BASSANO (CR)***



| ATTIVO   | Dati in euro |              |
|--|--------------|--------------|
|  | 31/12/2022   | 31/12/2021   |
| A) quote associative o apporti ancora dovuti   |              |              |
| B) Immobilizzazioni  |              |              |
| I - Immobilizzazioni immateriali:  |              |              |
| 1) costi di impianti e di ampliamento  | € -          | € -          |
| 2) costi di sviluppo   | € -          | € -          |
| 3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno | € 25.357     | € 22.789     |
| 4) Concessioni licenze, marchi e diritti simili  |              |              |
| 5) avviamento  |              |              |
| 6) immobilizzazioni in corso e acconti   |              |              |
| 7) altre   | € 129.393    | € 216.027    |
| Totale   | € 154.750    | € 238.816    |
| II - Immobilizzazioni materiali:   |              |              |
| 1) terreni e fabbricati  | € 28.819.373 | € 24.030.885 |
| 2) impianti e macchinari   | € 1.007.045  | € 749.012    |
| 3) attrezzature  | € 410.201    | € 223.644    |
| 4) altri beni  | € 977.074    | € 814.258    |
| 5) immobilizzazioni in corso e acconti   | € 491.935    | € 4.620      |
| Totale   | € 31.705.628 | € 25.822.420 |
| III - Immobilizzazioni finanziarie   |              |              |
| 1) partecipazioni in:  |              |              |
| a) imprese controllate   |              |              |
| b) imprese collegate   |              |              |
| c) altre imprese   |              |              |
| 2) crediti:  |              |              |
| a) verso imprese controllate   |              |              |
| b) verso imprese collegate   |              |              |
| c) verso altri enti Terzo Settore  |              |              |
| d) verso altri   | € 28.361     | € -          |
| di cui esigibili entro l'esercizio successivo  |              |              |
| 3) altri titoli  |              |              |
| Totale   | € 28.361     | € -          |
| Totale immobilizzazioni (B)  | € 31.888.739 | € 26.061.236 |
| C) Attivo circolante   |              |              |
| I - Rimanenze:   |              |              |
| 1) materie prime, sussidiarie, e di consumo  |              |              |
| 2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati                                     |              |              |
| 3) lavori in corso su ordinazione  |              |              |
| 4) prodotti finiti e merci   | € 261.874    | € 378.536    |
| 5) acconti   |              |              |
| Totale   | € 261.874    | € 378.536    |
| II - Crediti:  |              |              |
| 1) verso utenti e clienti  | € 1.912.141  | € 1.455.783  |
| di cui esigibili oltre l'esercizio successivo  |              |              |
| 2) verso associati e fondatori   |              |              |
| di cui esigibili oltre l'esercizio successivo  |              |              |
| 3) verso enti pubblici   | € 1.095.476  | € 907.544    |
| di cui esigibili oltre l'esercizio successivo  |              |              |
| 4) verso soggetti privati per contributi   |              |              |
| di cui esigibili oltre l'esercizio successivo  |              |              |
| 5) verso enti della stessa rete associativa  |              |              |
| di cui esigibili oltre l'esercizio successivo  |              |              |
| 6) verso altri enti del Terzo Settore  | € 60.000     | € 60.000     |
| di cui esigibili oltre l'esercizio successivo  | € 60.000     | € 60.000     |
| 7) verso imprese controllate   |              |              |

|  |  |   |            |   |            |
|--|--|---|------------|---|------------|
| 8)   | di cui esigibili oltre l'esercizio successivo<br>verso imprese collegate |   |            |   |            |
| 9)   | di cui esigibili oltre l'esercizio successivo<br>crediti tributari       |   |            |   |            |
| 10)  | di cui esigibili oltre l'esercizio successivo<br>da cinque per<br>mille  |   |            |   |            |
| 11)  | di cui esigibili oltre l'esercizio successivo<br>imposte anticipate      |   |            |   |            |
| 12)  | di cui esigibili oltre l'esercizio successivo<br>verso altri             | € | 246.335    | € | 242.158    |
|  | di cui esigibili oltre l'esercizio successivo                            |   |            |   |            |
|  | Totale   | € | 3.313.952  | € | 2.665.484  |
| III - Attivita' finanziarie non immobilizzazioni |  |   |            |   |            |
| 1)   | partecipazioni in imprese controllate                                    |   |            |   |            |
| 3)   | partecipazioni in imprese collegate                                      |   |            |   |            |
| 3)   | altri titoli   | € | 1.511.500  | € | 1.511.500  |
|  | Totale   | € | 1.511.500  | € | 1.511.500  |
| IV - Disponibilita' liquide                      |  |   |            |   |            |
| 1)   | depositi bancari e postali   | € | 1.717.518  | € | 1.801.634  |
| 2)   | assegni  |   |            |   |            |
| 3)   | denaro e valori in cassa   | € | 16.010     | € | 2.234      |
|  | Totale   | € | 1.733.528  | € | 1.803.868  |
|  | Totale attivo circolante (C)   | € | 6.820.854  | € | 6.359.389  |
|  | D) Ratei e risconti  | € | 17.041     | € | 10.609     |
|  | Totale attivo  | € | 38.726.635 | € | 32.431.233 |

|  | Dati in euro |            | Dati in euro |            |
|--|--------------|------------|--------------|------------|
|  | 31/12/2022   |            | 31/12/2021   |            |
| <b>PASSIVO</b>   |              |            |              |            |
| A) Patrimonio netto  |              |            |              |            |
| I - Fondo di dotazione dell'ente                               | €            | 17.966.408 | €            | 14.682.905 |
| II - Patrimonio vincolato                                      |              |            |              |            |
| 1) riserve statutarie  |              |            | €            | -          |
| riserve vincolate per decisione degli organi                   |              |            |              |            |
| 2) istituzionali   | €            | 251.050    | €            | 251.050    |
| 3) riserve vincolate destinate da terzi                        | €            | 2.504.778  | €            | 2.412.320  |
| III - Patrimonio libero  |              |            |              |            |
| 1) Riserve di utili o avanzi di gestione                       | €            | 222.966    | €            | 1.426.138  |
| Altre  |              |            |              |            |
| 2) riserve   |              |            |              |            |
| IV- Avanzo/disavanzo d'esercizio                               | -€           | 463.446    | -€           | 36.768     |
| Totale   | €            | 20.481.756 | €            | 18.735.644 |
| B) Fondi per rischi ed oneri                                   |              |            |              |            |
| 1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili             | €            | -          | €            | -          |
| 2) per imposte, anche differite                                | €            | 18.926     | €            | -          |
| 3) altri   | €            | 181.000    | €            | 169.000    |
| Totale   | €            | 199.926    | €            | 169.000    |
| C) Trattamento di fine rapporto lavoro subordinato             |              |            |              |            |
|  | €            | 1.156.685  | €            | 1.116.791  |
| D) Debiti  |              |            |              |            |
| 1) debiti verso banche   | €            | 8.836.619  | €            | 5.818.904  |
| di cui esigibili oltre l'esercizio successivo                  | €            | 7.587.881  | €            | 5.507.281  |
| 2) debiti verso altri finanziatori                             | €            | 26.918     | €            | -          |
| di cui esigibili oltre l'esercizio successivo                  | €            | 8.973      | €            | -          |
| 3) debiti verso associati e fondatori per finanziamenti        |              |            |              |            |
| di cui esigibili oltre l'esercizio successivo                  |              |            |              |            |
| 4) debiti verso enti della stessa rete associativa             |              |            |              |            |
| di cui esigibili oltre l'esercizio successivo                  |              |            |              |            |
| 5) debiti per erogazioni liberali condizionate                 |              |            |              |            |
| di cui esigibili oltre l'esercizio successivo                  |              |            |              |            |
| 7) acconti   | €            | -          | €            | -          |
| di cui esigibili oltre l'esercizio successivo                  |              |            |              |            |
| 8) debiti verso fornitori                                      | €            | 2.068.650  | €            | 911.728    |
| di cui esigibili oltre l'esercizio successivo                  |              |            |              |            |
| 9) debiti tributari  | €            | 332.688    | €            | 230.191    |
| di cui esigibili oltre l'esercizio successivo                  |              |            |              |            |
| 10) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | €            | 686.474    | €            | 592.732    |
| di cui esigibili oltre l'esercizio successivo                  |              |            |              |            |
| 10) debiti verso dipendenti e collaboratori                    | €            | 2.090.514  | €            | 1.758.679  |
| di cui esigibili oltre l'esercizio successivo                  |              |            |              |            |
| 8) altri debiti  | €            | 720.415    | €            | 520.280    |
| di cui esigibili oltre l'esercizio successivo                  | €            | 673.323    | €            | 506.518    |
| Totale   | €            | 14.762.278 | €            | 9.832.514  |
| E) Ratei e risconti  |              |            |              |            |
|  | €            | 2.125.990  | €            | 2.577.283  |
| Totale passivo   | €            | 38.726.635 | €            | 32.431.233 |

RENDICONTO GESTIONALE SCHEMA ANNO 2022

| Oneri e costi  | Dati in euro        |                     | Proventi e ricavi   | Dati in euro        |                     |
|--|---------------------|---------------------|---|---------------------|---------------------|
|  | 31/12/2022          | 31/12/2021          |   | 31/12/2022          | 31/12/2021          |
| <b>A) Costi e oneri da attività di interesse generale</b>                      |                     |                     | <b>A) Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale</b>      |                     |                     |
| 1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci                           | € 2.141.145         | € 1.655.712         | 1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori                    |                     |                     |
| 2) Servizi   | € 4.722.210         | € 2.654.000         | 2) Proventi dagli associati per attività mutuali                            |                     |                     |
| 3) Godimento beni di terzi   | € 82.782            | € 65.591            | 3) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati                           |                     |                     |
| 4) Personale   | € 14.981.113        | € 12.484.635        | 4) Erogazioni liberali  |                     |                     |
| 5) Ammortamenti  | € 1.209.787         | € 977.711           | 5) Proventi del 5 mille   |                     |                     |
| 5 bis) Svalutazioni delle immobilizzazioni materiali ed immateriali            |                     |                     | 6) Contributi da soggetti privati   |                     |                     |
| 6) Accantonamenti per rischi ed oneri  | € 2.653             | € -                 | 7) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi                                | € 9.883.241         | € 7.374.694         |
| 7) Oneri diversi di gestione   | € 152.900           | € 110.092           | 8) Contributi da enti pubblici  |                     |                     |
| 8) Rimanenze iniziali  | € 425.668           | € 492.537           | 9) Proventi da contratti con enti pubblici                                  | € 12.740.648        | € 10.803.702        |
| 9) Accantonamento a riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali |                     |                     | 10) Altri ricavi, rendite e proventi  | € 86.998            | € 66.571            |
| 10) Utilizzo riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali        |                     |                     | 11) Rimanenze finali  | € 261.874           | € 378.536           |
| <b>Totale</b>  | <b>€ 23.718.257</b> | <b>€ 18.440.278</b> | <b>Totale</b>   | <b>€ 22.972.761</b> | <b>€ 18.623.503</b> |
|  |                     |                     | <b>Avanzo/disavanzo attività di interesse generale (+/-)</b>                | <b>-€ 745.496</b>   | <b>€ 183.225</b>    |
| <b>B) Costi e oneri da attività diverse</b>                                    |                     |                     | <b>B) Ricavi, rendite e proventi da attività diverse</b>                    |                     |                     |
| 1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci                           | € -                 | € -                 | 1) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori               |                     |                     |
| 2) Servizi   | € -                 | € -                 | 2) Contributi da soggetti privati   |                     |                     |
| 3) Godimento beni di terzi   | € -                 | € -                 | 3) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi                                | € -                 | € -                 |
| 4) Personale   | € -                 | € -                 | 4) Contributi da enti pubblici  |                     |                     |
| 5) Ammortamenti  | € -                 | € -                 | 5) Proventi da contratti con enti pubblici                                  |                     |                     |
| 5 bis) Svalutazioni delle immobilizzazioni materiali ed immateriali            |                     |                     | 6) Altri ricavi, rendite e proventi   |                     |                     |
| 6) Accantonamenti per rischi ed oneri  | € -                 | € -                 | 7) Rimanenze finali   |                     |                     |
| 7) Oneri diversi di gestione   | € -                 | € -                 |   |                     |                     |
| 8) Rimanenze iniziali  | € -                 | € -                 |   |                     |                     |
| <b>Totale</b>  | <b>€ -</b>          | <b>€ -</b>          | <b>Totale</b>   | <b>€ -</b>          | <b>€ -</b>          |
|  |                     |                     | <b>Avanzo/disavanzo attività diverse(+/-)</b>                               | <b>€ -</b>          | <b>€ -</b>          |
| <b>C) Costi e oneri da attività di raccolta fondi</b>                          |                     |                     | <b>C) Ricavi, rendite e proventi da attività di raccolta fondi</b>          |                     |                     |
| 1) Oneri per raccolte fondi abituali   | € -                 | € -                 | 1) Proventi da raccolte fondi abituali                                      | € 112.054           | € 27.744            |
| 2) Oneri per raccolte fondi occasionali  |                     |                     | 2) Proventi da raccolte fondi occasionali                                   |                     |                     |
| 3) Altri oneri   |                     |                     | 3) Altri proventi   |                     |                     |
| <b>Totale</b>  | <b>€ -</b>          | <b>€ -</b>          | <b>Totale</b>   | <b>€ 112.054</b>    | <b>€ 27.744</b>     |
|  |                     |                     | <b>Avanzo/disavanzo attività di raccolta fondi (+/-)</b>                    | <b>€ 112.054</b>    | <b>€ 27.744</b>     |
| <b>D) Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali</b>                 |                     |                     | <b>D) Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali</b> |                     |                     |
| 1) Su rapporti bancari   | € 2.945             | € -                 | 1) Da rapporti bancari  | € 173               | € -                 |
| 2) Su prestiti   | € 217.235           | € 122.347           | 2) Da altri investimenti finanziari   | € 11.381            | € 12.644            |
| 3) Da patrimonio edilizio  |                     |                     | 3) Da patrimonio edilizio   | € 29.989            | € 21.235            |
| 4) Da altri beni patrimoniali  |                     |                     | 4) Da Altri beni patrimoniali   |                     |                     |
| 5) Accantonamenti per rischi ed oneri  |                     |                     | 5) Altri proventi   |                     |                     |
| 6) Altri oneri   | € 42                | € 198               |   |                     |                     |
| <b>Totale</b>  | <b>€ 220.222</b>    | <b>€ 122.545</b>    | <b>Totale</b>   | <b>€ 41.544</b>     | <b>€ 33.879</b>     |
|  |                     |                     | <b>Avanzo/disavanzo attività finanziarie e patrimoniali (+/-)</b>           | <b>-€ 178.678</b>   | <b>-€ 88.666</b>    |
| <b>E) Costi e oneri di supporto generale</b>                                   |                     |                     | <b>E) Proventi di supporto generale</b>                                     |                     |                     |
| 1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci                           |                     |                     | 1) Proventi da distacco del personale                                       |                     |                     |
| 2) Servizi   |                     |                     | 2) Altri proventi di supporto generale                                      | € 615.105           | € 66.922            |
| 3) Godimento beni di terzi   |                     |                     |   |                     |                     |
| 4) Personale   | € 214.485           | € 206.580           |   |                     |                     |
| 5) Ammortamenti  |                     |                     |   |                     |                     |
| 6) Accantonamenti per rischi ed oneri  |                     |                     |   |                     |                     |
| 7) Altri oneri   | € 39.445            | € 9.596             |   |                     |                     |
| <b>Totale</b>  | <b>€ 253.930</b>    | <b>€ 216.176</b>    | <b>Totale</b>   | <b>€ 615.105</b>    | <b>€ 66.922</b>     |
| <b>Totale Oneri e costi</b>  | <b>€ 24.192.409</b> | <b>€ 18.778.999</b> | <b>Totale proventi e ricavi</b>   | <b>€ 23.741.463</b> | <b>€ 18.752.049</b> |
|  |                     |                     | <b>Avanzo/disavanzo d'esercizio prima delle imposte (+/-)</b>               | <b>-€ 450.946</b>   | <b>-€ 26.951</b>    |
|  |                     |                     | Imposte   | € 12.500            | € 9.817             |
|  |                     |                     | <b>Avanzo/disavanzo d'esercizio (+/-)</b>                                   | <b>-€ 463.446</b>   | <b>-€ 36.768</b>    |

# Bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022

## ex c. 1 art. 13 D.lgs. n. 117 del 3 luglio 2017

### **RESPONSABILITÀ, TRASPARENZA, OPPORTUNITÀ: IL CAMBIO CULTURALE**

Gli enti di Terzo settore rappresentano l'espressione di partecipazione della cittadinanza e sono da noi alimentati tramite i nostri bisogni, i nostri interessi, le nostre volontà. Abbiamo dichiarato di perseguire fini civici, solidaristici e di utilità sociale attraverso la realizzazione di attività di "interesse generale". Un principio, quest'ultimo che appartiene ai principi fondanti della costituzione (art. 118 della Costituzione Italiana).

Siamo chiamati quindi ad una responsabilità di esercizio di questa funzione, poiché dichiarata nei nostri statuti, e che intendiamo svolgere, perseguire e realizzare nella società in cui viviamo.

Da questa responsabilità discende la nostra capacità di indirizzare le nostre azioni in coerenza con quanto dichiarato.

La Relazione di Missione rappresenta uno degli adempimenti che gli Enti di Terzo settore devono svolgere nel rispetto dell'art. 13 del Codice del Terzo settore (CTS) e secondo le indicazioni espresse nel Decreto 5 marzo 2020 del Ministero del Lavoro e delle Politiche sociali. Nel merito il decreto stesso fornisce indicazioni puntuali in merito ai suoi contenuti.

### **STRUTTURA E CONTENUTO DELLA RELAZIONE DI MISSIONE**

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 nella relazione sulla gestione.

#### **Introduzione**

L'articolo 13 del D. Lgs. 117/2017 ha introdotto l'obbligo per gli ETS di non minori dimensioni (vale a dire per gli ETS con volumi di ricavi, proventi ed entrate superiori od uguali a 220.000,00 euro) di predisporre il bilancio che consta di Stato Patrimoniale, Rendiconto Gestionale e Relazione di missione. La Relazione di Missione, predisposta secondo le indicazioni espresse nel Decreto n. 39 del 5 marzo 2020, rappresenta uno degli strumenti di trasparenza pensati dal legislatore per dare conto del modo con il quale l'ente ha assolto alla missione che ha dichiarato di perseguire.

La presente relazione di missione è relativa all'anno chiuso il 31 dicembre 2022.

#### **Informazioni generali sull'ente**

Di seguito si riportano le informazioni generali dell'ente:

- FONDAZIONE ISTITUTO CARLO VISMARA. GIOVANNI DE PETRI ONLUS
- Codice fiscale: 83000090197
- Partita iva: 00408630192
- Forma giuridica: FONDAZIONE
- Iscritto al Registro delle Persone Giuridiche Private al n. 1084
- Patrimonio costituente il fondo di dotazione ai sensi dell'art. 22 del CTS verrà determinato in sede di iscrizione della Fondazione al R.U.N.T.S..

Tra le informazioni di carattere generale è fondamentale ricordare che nell'aprile del 2022 si è perfezionata la fusione per incorporazione dell'Opera Pia Luigi Mazza che ha comportato per la fondazione Vismara l'acquisizione a costo zero dell'accredito di 96 posti letto di RSA e di 15 posti di CDI, oltre ad un patrimonio immobiliare equivalente ad un valore di bilancio pari a oltre 6 milioni di euro. Di tali acquisizioni si darà evidenza nel commento alle poste dello stato patrimoniale e del rendiconto gestionale. Il bilancio del 2022 ricomprende tutte le movimentazioni dell'anno relative alla Fondazione incorporata.

Nella relazione viene data evidenza come la fusione non abbia comportato, se non dal punto di vista finanziario, un aggravio di costi. Infatti, in linea con quanto previsto nel progetto allegato alle delibere con le quali i Consigli di amministrazione hanno approvato la fusione, è stato possibile raggiungere i seguenti obiettivi:

- una gestione centralizzata dei servizi non di core business, in precedenza appaltati all'esterno (servizio cucina – servizio lavanderia ...), dalla quale hanno tratto beneficio entrambe le realtà;
- un risparmio di costi, legato ad economie di scala sugli acquisti di materiale di consumo, grazie alle maggiori dimensioni acquisite;
- una centralizzazione di figure professionali prima replicate sulle due fondazioni, quali: figure apicali, professionisti legali, fiscali, organo di vigilanza, revisore dei conti, che ha comportato una razionalizzazione dei costi.

## **Missione perseguita e attività di interesse generale**

Gli scopi e le attività istituzionali sono dichiarati nell'art. 3 dello Statuto:

*“Nel pieno rispetto della dimensione spirituale e materiale della persona umana, la Fondazione ha lo scopo di garantire la necessaria assistenza alle persone svantaggiate per anzianità, per disabilità fisica o psichica, per malattia e per emarginazione sociale, ispirando la propria attività alla Dottrina Sociale della Chiesa Cattolica.*

*La Fondazione, per raggiungere il proprio scopo statutario, opera nei seguenti settori:*

- Assistenza sociale e socio-sanitaria
- Assistenza sanitaria
- Istruzione
- Beneficenza
- Formazione
- Ricerca scientifica

*(...) La Fondazione non ha scopo di lucro e persegue esclusivamente finalità di solidarietà sociale.*

*La Fondazione presta la necessaria assistenza alle persone bisognose senza distinzione di nazionalità, cultura, razza, religione, sesso, censo, condizione sociale e politica, ma non possono essere praticate al suo interno cure o procedure in contrasto con i principi della morale cattolica”.*

Come riportato nello statuto quindi l'ente nel perseguimento delle finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale opera nei seguenti ambiti definiti all'art. 5 del d.lgs 117/2017:

- a) interventi e servizi sociali ai sensi dell'articolo 1, commi 1 e 2, della legge 8 novembre 2000, n. 328, e successive modificazioni, e interventi, servizi e prestazioni di cui alla legge 5 febbraio 1992, n. 104, e alla legge 22 giugno 2016, n. 112, e successive modificazioni;
- b) interventi e prestazioni sanitarie;
- c) prestazioni socio-sanitarie di cui al decreto del Presidente del Consiglio dei ministri 14 febbraio 2001, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 129 del 6 giugno 2001, e successive modificazioni;

- d) educazione, istruzione e formazione professionale, ai sensi della legge 28 marzo 2003, n. 53, e successive modificazioni, nonché le attività culturali di interesse sociale con finalità educativa;

In particolar modo le attività effettivamente svolte riconducibili agli ambiti di cui alla lettera C e A sono:

#### **Area Anziani**

- Nuclei di R.S.A.
  - 363 POSTI LETTO autorizzati e accreditati, di cui 24 posti in solvenza e 339 contrattualizzati, di questi:
    - 212 posti letto ordinari di RSA nella sede di San Bassano
    - 96 posti letto ordinari di RSA nella sede di Pizzighettone
    - 31 posti letto per Nucleo Alzheimer nella sede di San Bassano
- Centro Diurno Integrato
  - 44 posti di cui
    - 15 posti accreditati e contrattualizzati presso la sede di Pizzighettone
    - 15 posti accreditati e contrattualizzati presso la sede di San Bassano
    - 14 posti autorizzati dall'ASL di Cremona divenuti posti per solvenza presso la sede di San Bassano.
- RSA Aperta

#### **Area Riabilitativa**

- Cure intermedie
  - 47 posti letto accreditati, di cui 40 contrattualizzati (4 riservati a pazienti storici) e 7 in solvenza
- Riabilitazione Ambulatoriale
  - 1300 prestazioni annue

#### **Area Disabilità**

- Nuclei di R.S.D.
  - 90 posti letto accreditati e contrattualizzati
- CRM - Comunità Riabilitativa a Media protezione
  - 10 posti letto accreditati e contrattualizzati
- CPM - Comunità Protette a Media assistenza
  - 10 posti letto accreditati e contrattualizzati
- Centro Diurno Psichiatrico
  - 15 posti accreditati di cui 10 contrattualizzati all'ASST di Cremona e dati in gestione alla Fondazione Vismara.

#### **Servizi territoriali**

- ADI – contratto di Global service con la Cooperativa La Cura di Brescia
- ADI – in convenzione con il comune di San Bassano e privatamente
- SAD – in convenzione con l'Azienda sociale Cremonese e privatamente
- Ambulatorio fisioterapico convenzionato con il SSN e privato

## **Sezione del Registro unico nazionale del Terzo settore d'iscrizione e regime fiscale applicato**

La Fondazione essendo iscritta all'Anagrafe Unica delle Onlus, ai sensi dell'articolo 101, c. 4 del D. Lgs. 117/2017, si qualifica come ETS pur non avendo ancora adempiuto all'iscrizione in una delle sezioni del Registro ed è soggetta agli obblighi recati dall'articolo 13 del citato Decreto Legislativo (Nota Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali n. 19740 del 29 dicembre 2021 e Nota 55941 del 5 aprile 2022).

### **Sedi e attività svolte**

- Via Vismara, 10 – 26020 San Bassano (CR)
- Via Porta Soccorso, 25 – 26026 Pizzighettone (CR)

Il territorio di primario riferimento per la Fondazione Vismara è costituito dal comune di San Bassano e dai comuni limitrofi di Cappella Cantone e Formigara. A decorrere dal mese di aprile 2022 in seguito alla fusione per incorporazione con l'Opera Pia Luigi Mazza di Pizzighettone la Fondazione opera anche nel territorio di Pizzighettone che estende i suoi confini oltre la provincia di Cremona verso la provincia di Lodi e seppur non confinante è a solo 18 chilometri da Piacenza capoluogo di provincia dell'Emilia Romagna.

Sia il comune di San Bassano che di Pizzighettone fanno parte della Provincia di Cremona e dell'ATS 327 Valpadana. Il Comune di San Bassano occupa una superficie di 13,93 km<sup>2</sup> e 2105 abitanti, con una densità di 151 abitanti al km<sup>2</sup> e la popolazione con più di 65 anni è di 564 persone, pari al 26,79% del totale. Il comune di Pizzighettone occupa una superficie di 32,06 km<sup>2</sup> e 6.273 abitanti, con una densità di 195 abitanti al km<sup>2</sup> e la popolazione con più di 65 anni è di 1807 persone, pari al 28,80% del totale. Su entrambi i territori comunali non ci sono altre RSA, o strutture che erogano servizi di tipo sanitario o socio-sanitario, che sono, però, presenti in comuni vicini (Castelleone, Soresina, ecc.).

### **Dati sugli associati o sui fondatori e sulle attività svolte nei loro confronti**

La storia della Fondazione Vismara inizia nel 1884, quando l'allora parroco del paese, Mons. Carlo Vismara, in due stabili di sua proprietà fondò un ospizio che volle intitolare a San Carlo Borromeo. Lo stesso Vismara, nel 1903, in occasione della richiesta di erezione dell'istituto in ente morale, tracciò questa breve storia di quanto fino ad allora realizzato.

“Il sottoscritto Parroco di San Bassano, Comune e Parrocchia della Diocesi e Provincia di Cremona, possiede in detto Comune ai N.171 e 172 di Via Ospitale, uno Stabilimento Sanitario denominato Ospizio San Carlo. Detto fabbricato e relative ortaglie il sottoscritto li ebbe per eredità paterna, per successive compere e fabbriche. Fino al 1884 questo stabilimento era aperto a ricevervi quelli del paese che per l'età o mali cronici non potevano procurarsi il necessario sostentamento. Così molti privati furono soccorsi, anche con il solo alloggio o solo vitto (...). Negli anni successivi si allargò sempre più in modo che nel 1894 circa poté ricevere ammalati dai diversi Comuni che facevano domanda e che si obbligavano alla retta giornaliera, (...) nel 1896 incominciò a ricevere quei dementi tranquilli che la Provincia credette di affidargli in custodia e che ora sono circa 60, compresi quelli provenienti dal Manicomio di Crema. Così lo Stabilimento può ricevere e ne contiene presentemente più di cento tra ammalati cronici e pazzi tranquilli di ambo i sessi. Lo scopo che il sottoscritto ha dato al suo Stabilimento è di facilitare il ricovero ai privati ed ai Comuni circonvicini di quegli ammalati cronici poveri che non sono accettati all'Ospedale di Provincia o che per la distanza non vi fossero trasportabili.”

Nel 1903 Don Vismara presentò richiesta di erezione dell'ospizio in Ente morale, cioè ente di assistenza pubblica governato da un apposito organo di amministrazione; il 10 ottobre 1904 il Re Vittorio

Emmanuele III firmava l'atto di erezione dell'Ospizio in Ente morale e ne approvava lo statuto che ancora oggi regola la vita di questa istituzione.

Nel 1961, su proposta del Consiglio di Amministrazione l'Ospizio San Carlo assunse la denominazione Istituto Carlo Vismara – Giovanni De Petri.

Infine, nel 2000 è avvenuto un importante cambiamento: il Consiglio di Amministrazione ha deliberato la depubblicizzazione dell'ente che si è così trasformato da IPAB in Fondazione ONLUS.

L'eredità di don Carlo è stata raccolta da numerose persone che nel corso di questi anni, dal 1884 ad oggi, hanno contribuito a rendere l'Ospizio San Carlo quello che attualmente è la Fondazione "Istituto Carlo Vismara - Giovanni De Petri" onlus.

## **Dati sulla struttura dell'ente ed informazioni in merito al funzionamento degli organi amministrativi**

Gli organi della Fondazione sono:

| <i>Organo</i>                | <i>Composizione e modalità di nomina</i>   | <i>Compiti e funzioni</i>   |
|------------------------------|--|---|
| Consiglio di Amministrazione | È composto da cinque membri, di cui tre di diritto – S.E.Mons. Vescovo di Cremona, il Parroco della parrocchia di San Martino vescovo in San Bassano, il Vicario coadiutore della parrocchia di San Martino vescovo in San Bassano – e due scelti a maggioranza dai tre di diritto.<br>Dura in carica 5 anni ed i singoli consiglieri possono essere riconfermati senza limite di mandati. | È l'organo politico della Fondazione e si occupa di definire gli obiettivi e i programmi, e di verificare la corrispondenza dei risultati dell'attività di gestione con gli indirizzi impartiti ai dirigenti.<br>I compiti principali del Consiglio sono l'approvazione del bilancio consuntivo annuale e della relazione morale e finanziaria, la predisposizione delle linee programmatiche fondamentali dell'attività della Fondazione, l'adozione di regolamenti interni, l'accettazione di donazioni e lasciti e la delibera di eventuali modifiche dello Statuto.<br>Si riunisce almeno una volta ogni trimestre e le adunanze sono valide a partire dalla partecipazione alle riunioni della metà più uno dei consiglieri in carica. |
| Presidente                   | È nominato dal Consiglio all'inizio del quinquennio e resta in carica 5 anni; successivamente può essere riconfermato senza limite di mandati.   | È il legale rappresentante della Fondazione ed ha la facoltà di rilasciare procure speciali e nominare Avvocati e Procuratori nelle liti.<br>Convoca e presiede il Consiglio, ne esegue le delibere, dirige, coordina e vigila le attività dell'Istituto. In caso di urgenza, adotta con ordinanza provvedimenti di competenza del Consiglio (salvo successiva ratifica).   |
| Vice Presidente              | È nominato dal Presidente del Consiglio di Amministrazione tra i consiglieri.  | Sostituisce a ogni effetto il Presidente in caso di sua assenza o impedimento, esercitando i medesimi poteri. Se il Presidente e il Vicepresidente fossero contemporaneamente assenti o impossibilitati ad esercitare la carica le loro funzioni sono assunte dal consigliere più anziano di nomina.  |

|                           |  |  |
|---------------------------|--|--|
| Organo di controllo       | È nominato dal Consiglio di Amministrazione.<br>Dura in carica tre anni.   | Vigila sull'osservanza della Legge e dello Statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione, anche con riferimento alle disposizioni del D.Lgs. 231/2001 qualora applicabili, nonché sulla adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile e sul suo concreto funzionamento.<br>Esercita compiti di monitoraggio dell'osservanza delle finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale e attesta che l'eventuale bilancio sociale sia stato redatto in conformità alle linee guida ministeriali. |
| Revisore legale dei conti | È scelto tra gli iscritti al Registro dei Revisori Contabili e nominato dal Consiglio di Amministrazione della Fondazione. | Verifica nel corso dell'esercizio sociale la regolare tenuta della contabilità sociale e la corretta rilevazione nelle scritture contabili dei fatti di gestione nonché degli impegni assunti e della relativa copertura finanziaria.<br>Verifica se il bilancio di esercizio corrisponde alle risultanze delle scritture contabili e degli accertamenti eseguiti e se è conforme alle norme che lo disciplinano. Esprime con apposita relazione un giudizio sul bilancio di esercizio.  |

L'attuale Consiglio di amministrazione è stato nominato il 16 agosto 2022 e resterà in carica fino al 15 agosto 2027.

COMPOSIZIONE CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE (MANDATO: 2022-2027)

| <i>Nome</i>                 | <i>Carica</i> | <i>Data di nomina</i> |
|-----------------------------|---------------|-----------------------|
| Don Mario Dellacorna        | Presidente    | 16/08/2022            |
| Don Daniele Rossi           | Consigliere   | 16/08/2022            |
| Dott. Mario Nolli           | Consigliere   | 16/08/2022            |
| Dott. Damiano Scaravaggi    | Consigliere   | 16/08/2022            |
| Dott. Andrea Enrico Vismara | Consigliere   | 16/08/2022            |

Nel corso del 2022 il Consiglio di Amministrazione si è riunito 11 volte.

## Illustrazione delle poste di bilancio

### Parte iniziale

La predisposizione del Bilancio di esercizio degli enti di cui all'art. 13, c. 1, del Codice del Terzo Settore è conforme alle clausole generali, ai principi generali di bilancio e ai criteri di valutazione di cui, rispettivamente, agli articoli 2423, 2423-bis e 2426 del Codice Civile e ai principi contabili nazionali, in quanto contabili con l'assenza dello scopo di lucro e con le finalità civiche e solidaristiche e di utilità sociale degli enti di Terzo Settore.

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022, composto da Stato Patrimoniale, Rendiconto Gestionale e Relazione di Missione, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è stato redatto in ossequio alle disposizioni previste dal DM 39 del 5 marzo 2020, dagli artt.

2423 e 2423-bis del Codice Civile, nonché ai principi contabili ed alle raccomandazioni contabili elaborati dall'Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C.) per gli ETS.

Il Bilancio è stato redatto pertanto nel rispetto dei principi di chiarezza, veridicità e correttezza e del principio generale della rilevanza. Un dato o informazione è considerato rilevante quando la sua omissione o errata indicazione potrebbe influenzare le decisioni prese dai destinatari dell'informazione di bilancio.

La sua struttura è conforme a quella delineata negli allegati al DM 5 marzo 2020 n. 39, Mod. A Stato Patrimoniale, Mod. B) rendiconto gestionale, Mod. C) relazione di missione, e a tutte le disposizioni che fanno riferimento a detto Decreto.

L'intero documento, nelle parti di cui si compone, è stato redatto in modo da dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria dell'ente, nonché del risultato economico dell'esercizio, fornendo, ove necessario, informazioni aggiuntive complementari a tale scopo.

## **Principi di redazione**

Conformemente al disposto dell'art. 2423-bis del Codice Civile, nella redazione del Bilancio sono stati osservati i seguenti principi:

- la valutazione delle singole voci è stata fatta ispirandosi a principi di prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività, nonché tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto;
- sono stati indicati esclusivamente gli utili effettivamente realizzati nell'esercizio;
- sono stati indicati i proventi e gli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla loro manifestazione numeraria;
- si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la sua chiusura;
- gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci di Bilancio sono stati valutati distintamente.

I criteri di valutazione previsti dall'art. 2426 del Codice Civile sono stati mantenuti inalterati rispetto a quelli adottati nell'esercizio precedente.

## **Criteri di valutazione applicati**

I criteri di valutazione previsti dall'art. 2426 del Codice Civile sono stati mantenuti inalterati rispetto a quelli adottati nell'esercizio precedente.

### **Immobilizzazioni immateriali**

Le immobilizzazioni immateriali sono state iscritte al costo di acquisizione o di produzione interna, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione.

I relativi importi sono stati esposti al netto delle quote di ammortamento, calcolate sistematicamente con riferimento alle aliquote di seguito indicate, tenendo conto della loro residua possibilità di utilizzazione.

| Descrizione   | Aliquote o criteri applicati                          |
|---|---|
| Spese di modifica dello statuto                       | 20%   |
| Diritti di brevetto ed utilizzo di opere dell'ingegno | 33%   |
| Diritti di brevetto ed utilizzo di opere dell'ingegno | 10%   |
| Spese manutenzioni da ammortizzare                    | 12,50% (in base alla durata del contratto di affitto) |

|                                    |   |
|------------------------------------|---|
| Spese manutenzioni da ammortizzare | 14,28% (in base alla durata del contratto di affitto) |
| Spese manutenzioni da ammortizzare | 33,33% (in base alla durata del contratto di affitto) |
| Oneri pluriennali                  | 10%   |
| Oneri pluriennali                  | 20%   |

Si evidenzia che rispetto all'esercizio precedente in seguito all'acquisizione del patrimonio dell'Opera Pia Luigi Mazza sono stati inseriti nella voce "Diritti di brevetto ed utilizzo di opere dell'ingegno" licenze software ammortizzate al 10%.

### **Immobilizzazioni materiali**

Le immobilizzazioni materiali sono state iscritte in Bilancio al costo di acquisto o di produzione interna, ovvero al valore di conferimento basato sulla perizia di stima del patrimonio aziendale. Tale costo è comprensivo degli oneri accessori, nonché dei costi di diretta imputazione.

Si pone ad evidenza la valutazione dei fabbricati e dei terreni che sono stati così valorizzati:

- Terreni agricoli e fabbricati storici ante 1998: valore catastale
- Fabbricati Giardino dei Pensieri e Shalom: valore di costruzione o di acquisizione

Si segnala che secondo quanto stabilito dal comma 7 dell'articolo 36 del D.L. 223 del 4/07/2006 convertito in legge n. 248 del 04/08/2006, è stato separato il valore dei terreni sottostanti gli immobili istituzionali così come sopra descritti; su detto valore non è stato calcolato alcun ammortamento.

Si sottolinea che, per quanto riguarda l'ammortamento dei fabbricati si è proceduto dall'anno 2001 all'applicazione di un'aliquota di ammortamento pari all' 1,5%, in considerazione del fatto che l'attento livello di manutenzione consente di prevedere una vita utile superiore a quella indicata dall'applicazione dell'aliquota fiscale massima.

I beni di modico valore rispetto all'attivo patrimoniale, destinati ad essere velocemente rinnovati sono stati interamente spesati nell'esercizio.

Per quanto riguarda le immobilizzazioni in corso l'ammortamento verrà calcolato a partire dal momento di entrata in funzione dei beni.

I relativi importi sono esposti al netto delle quote di ammortamento, calcolate sistematicamente con riferimento alle aliquote di seguito indicate, in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione prendendo in considerazione l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti.

| Descrizione                         | Aliquote applicate |
|-------------------------------------|--------------------|
| Terreni                             | 0%                 |
| Fabbricati                          | 1,5%               |
| Beni mobili inferiori a euro 516,46 | 100%               |
| Impianti e macchinari               | 15%                |
| Attrezzature diverse                | 25%                |
| Attrezzature mediche                | 12,5%              |
| Attrezzature guardaroba             | 40%                |
| Mobili e macchine ord. d'ufficio    | 12%                |
| Macchine elettroniche               | 20%                |
| Costruzioni leggere                 | 10%                |
| Automezzi per trasporto merci       | 20%                |
| Autovetture per trasporto persone   | 25%                |

Non sono stati ammortizzati i “Beni religiosi” e i “Beni artistici” in quanto si ritiene che non perdano valore in funzione del tempo.

Di seguito si riporta un prospetto nel quale si evidenziano le aliquote applicate dall’ Opera Pia Luigi Mazza sui beni mobili acquisiti dalla Fondazione Vismara in seguito all’incorporazione.

La tabella evidenzia nella colonna centrale come sono state accorpate le varie categoria dell’Opera Pia Luigi Mazza nello stato patrimoniale della Fondazione Vismara.

| Descrizione 2021                       | Descrizione 2022 per accorpamento stato patrimoniale Vismara | Aliquote applicate |
|--|--|--------------------|
| Arredi uso religioso                   | <b>Beni religiosi</b>  | 10,00%             |
| Attrezzatura cucina                    | <b>Attrezzature diverse</b>                                  | 25,00%             |
| Attrezzatura sanitaria                 | <b>Attrezzature mediche</b>                                  | 12,50%             |
| Attrezzatura sportiva                  | <b>Attrezzature diverse</b>                                  | 25,00%             |
| Attrezzatura varia                     | <b>Attrezzature diverse</b>                                  | 25,00%             |
| Attrezzature diverse inf.516,46 €      | <b>Beni mobili inferiori a euro 516,46</b>                   | 100,00%            |
| Fabbricati istituzionali               | <b>Fabbricati</b>  | 1,50%              |
| Impianti e macchinari                  | <b>Impianti e macchinari</b>                                 | 20,00%             |
| Impianti elettrici                     | <b>Impianti e macchinari</b>                                 | 7,50%              |
| Impianti generici                      | <b>Impianti e macchinari</b>                                 | 15,00%             |
| Impianti specifici                     | <b>Impianti e macchinari</b>                                 | 15,00%             |
| Impianti telefonici                    | <b>Impianti e macchinari</b>                                 | 15,00%             |
| Impianti televisivi                    | <b>Impianti e macchinari</b>                                 | 15,00%             |
| Macchine uff. elettroniche elaboratori | <b>Macchine elettroniche</b>                                 | 20,00%             |
| Mobili ed arredi                       | <b>Mobili e macchine ord. d’ufficio</b>                      | 10,00%             |
| Mobili macchine arredi inf 516,46 €    | <b>Beni mobili inferiori a euro 516,46</b>                   | 100,00%            |

### **Immobilizzazioni finanziarie**

Le immobilizzazioni finanziarie consistenti in partecipazioni in imprese controllate e collegate sono state valutate secondo il metodo del costo, comprensivo degli oneri accessori; il valore di iscrizione in bilancio è determinato sulla base del prezzo di acquisto o di sottoscrizione o del valore attribuito ai beni conferiti. Il costo come sopra determinato viene ridotto in caso si accertino perdite durevoli di valore; qualora vengano meno i motivi della rettifica effettuata, il valore della partecipazione è ripristinato nel limite del costo di acquisizione.

Il valore così determinato non risulta superiore al valore che si sarebbe determinato applicando i criteri previsti dall'art. 2426, punto 4, del Codice Civile.

### **Immobilizzazioni donate**

Le immobilizzazioni donate risultano esposte in bilancio a valori definiti secondo criteri razionali e solitamente corrisponde al valore di acquisto di beni similari. Qualora trattasi di beni usati il costo di acquisto viene abbattuto in considerazione del periodo di utilizzo. Si evidenzia che fino al 2020 l’importo delle immobilizzazioni donate confluiva nel conto del passivo “Fondi vincolati destinati da terzi”. A decorrere dal 2021, al fine di rilevare il beneficio economico di tale operazione, le immobilizzazioni donate sono state iscritte nell’attivo patrimoniale secondo i criteri sopraesposti ma la relativa contropartita non confluisce più nel conto “Fondi vincolati destinati da terzi” ma nel rendiconto gestionale nell’area specifica.

## **Crediti**

I crediti sono stati iscritti secondo il presumibile valore di realizzo, mediante lo stanziamento di un apposito fondo di svalutazione, al quale viene accantonato annualmente un importo corrispondente al rischio di inesigibilità dei crediti rappresentati in bilancio, in relazione alle condizioni economiche generali e del settore di appartenenza, nonché alla provenienza del debitore.

## **Disponibilità liquide**

Nella voce trovano allocazione le disponibilità liquide di cassa, e le giacenze monetarie risultanti dai conti intrattenuti dalla società con enti creditizi, tutti espressi al loro valore nominale, appositamente convertiti in valuta nazionale quando trattasi di conti in valuta estera.

## **Ratei e risconti**

I ratei e risconti sono stati determinati secondo il principio della competenza temporale.

Relativamente ai ratei e risconti pluriennali si è provveduto a verificare il mantenimento della originaria iscrizione e laddove necessario sono state operate le necessarie variazioni.

## **Fondi per rischi ed oneri**

I fondi sono stati stanziati per coprire perdite o passività di natura determinata, di esistenza certa o probabile, delle quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

## **TFR**

Il fondo trattamento di fine rapporto corrisponde all'effettivo impegno dell'ente nei confronti di ciascun dipendente, determinato in conformità alla legislazione vigente ed in particolare a quanto disposto dall'art. 2120 c.c. e dai contratti collettivi di lavoro ed integrativi aziendali.

Tale passività è soggetta a rivalutazione a mezzo di indici.

## **Debiti**

I debiti sono espressi al loro valore nominale, al netto di premi, sconti, abbuoni, e includono, ove applicabili, gli interessi maturati ed esigibili alla data di chiusura dell'esercizio.

## **Altre informazioni**

Il Bilancio di esercizio, come la presente Relazione di missione, sono stati redatti in unità di Euro.

A seguito di tale modalità di arrotondamento, si potranno riscontrare incongruenze nelle cifre risultanti dalla somma di più importi.

# STATO PATRIMONIALE

## ATTIVO

### A) Quote associative o apporti ancora dovuti

Si evidenzia che la Fondazione non ha soci pertanto non vi sono quote associative o apporti ancora dovuti.

### B) Immobilizzazioni

#### I) Immobilizzazioni immateriali

La composizione delle immobilizzazioni immateriali e le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio sono evidenziate nel seguente prospetto:

| Voce di bilancio  | Saldo iniziale | Apporto netto Opera Pia Mazza | Incrementi    | Decrementi     | Saldo finale   |
|---|----------------|-------------------------------|---------------|----------------|----------------|
| Costi di impianto e di ampliamento  |                |                               |               |                |                |
| Costi di sviluppo   |                |                               |               |                |                |
| Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzo di opere dell'ingegno | 22.789         | 1.225                         | 26.342        | 24.999         | 25.357         |
| Concessioni, licenze, marchi e diritti simili                               |                |                               |               |                |                |
| Avviamento  |                |                               |               |                |                |
| Immobilizzazioni in corso e acconti   |                |                               |               |                |                |
| Altre immobilizzazioni immateriali  | 216.027        | 0                             | 19.017        | 105.650        | 129.394        |
| <b>Totali</b>   | <b>238.816</b> | <b>1.225</b>                  | <b>45.359</b> | <b>130.649</b> | <b>154.751</b> |

#### Analisi dei movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Il prospetto evidenzia i movimenti delle immobilizzazioni immateriali

|   | Costi di impianto e di ampliamento | Costi di sviluppo | Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione e delle opere dell'ingegno | Concessioni, licenze, marchi e diritti simili | Avviamento | Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti | Altre immobilizzazioni immateriali | Totale immobilizzazioni immateriali |
|---|------------------------------------|-------------------|---|---|------------|---|------------------------------------|-------------------------------------|
| Valore di inizio esercizio  |                                    |                   |   |   |            |   |                                    |                                     |
| - Costo   | 505                                |                   | 168.193   |   |            |   | 2.416.391                          | 2.585.089                           |
| - Rivalutazioni   |                                    |                   |   |   |            |   |                                    |                                     |
| - Ammortamenti (Fondo ammortamento)                                 | 505                                |                   | 145.404   |   |            |   | 2.200.363                          | 2.346.272                           |
| - Svalutazioni  |                                    |                   |   |   |            |   |                                    |                                     |
| - Valore di bilancio  | 0                                  |                   | 22.789  |   |            |   | 216.028                            | 238.817                             |
| Incrementi e decrementi   |                                    |                   |   |   |            |   |                                    |                                     |
| - Incrementi per acquisizioni                                       |                                    |                   | 26.342  |   |            |   | 19.017                             | 45.359                              |
| - Incrementi per acquisizioni Mazza                                 |                                    |                   | 16.554  |   |            |   |                                    | 16.554                              |
| - Riclassifiche (del valore di bilancio)                            |                                    |                   |   |   |            |   |                                    |                                     |
| - Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio) |                                    |                   |   |   |            |   |                                    |                                     |
| - Rivalutazioni effettuate nell'esercizio                           |                                    |                   |   |   |            |   |                                    |                                     |

|  |     |  |         |  |  |  |           |           |
|--|-----|--|---------|--|--|--|-----------|-----------|
| - Ammortamenti dell'esercizio            |     |  | 24.999  |  |  |  | 105.651   | 130.650   |
| - Fondo amm.to precedente Mazza          |     |  | 15.328  |  |  |  |           | 15.328    |
| - Svalutazioni effettuate nell'esercizio |     |  |         |  |  |  |           |           |
| - Altre variazioni                       |     |  |         |  |  |  |           |           |
| - Totale variazioni                      |     |  | 2.568   |  |  |  | -86.634   | -84.066   |
| <b>Costo</b>                             |     |  |         |  |  |  |           |           |
| - Costo                                  | 505 |  | 211.090 |  |  |  | 2.435.408 | 2.647.003 |
| - Rivalutazioni                          |     |  |         |  |  |  |           |           |
| - Ammortamenti (Fondo ammortamento)      | 505 |  | 185.733 |  |  |  | 2.306.014 | 2.492.252 |
| - Svalutazioni                           |     |  |         |  |  |  |           |           |
| - Valore di bilancio                     | 0   |  | 25.356  |  |  |  | 129.394   | 154.751   |

I costi di impianto, ampliamento, e i costi di sviluppo sono riferiti alle seguenti spese:

| Descrizione                | Saldo iniziale | Incrementi | Decrementi | Saldo finale |
|----------------------------|----------------|------------|------------|--------------|
| Spese di costituzione      |                |            |            |              |
| Spese modifiche statutarie | 0              | 0          | 0          | 0            |
| Costi di ampliamento       |                |            |            |              |
| Costi di sviluppo          |                |            |            |              |
|                            |                |            |            |              |
| <b>Totali</b>              | <b>0</b>       | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0</b>     |

Le spese sopra indicate sono state iscritte nell'attivo poiché si è ritenuto che tali voci non realizzeranno la loro utilità in un solo periodo, ma manifesteranno i benefici economici lungo un arco temporale di più esercizi.

Le aliquote di ammortamento applicate sono le seguenti:

- Spese modifiche statutarie 20%

Nelle immobilizzazioni immateriali trovano collocazione i costi sostenuti per l'acquisto di programmi software, nonché, gli oneri diversi di natura pluriennale.

L'incremento dell'esercizio ammontante a € 45.359 si dettaglia come segue:

- € 26.342 per software relativo ai lavori di rifacimento della rete aziendale, per l'acquisto di programmi per la gestione della macchina distribuzione farmaci.
- € 19.017 per lavori di manutenzione straordinaria sui chiller e lavori di manutenzione straordinaria nel magazzino della farmacia.

Si evidenzia che nel prospetto sono stati esposti gli incrementi per l'acquisizione degli immobilizzi dell'Opera Pia Luigi Mazza e dei relativi fondi di ammortamento.

Il prospetto a seguire espone gli immobilizzi immateriali esprimendone il grado di ammortamento.

| Categoria di immobilizzo  | Valore storico   | Ammortamento     | Grado Ammortamento |
|---|------------------|------------------|--------------------|
| <b>Costi di impianto e di ampliamento</b>   | <b>505</b>       | <b>505</b>       | <b>100 %</b>       |
| <b>Costi di sviluppo</b>  | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>0</b>           |
| <b>Diritti di brevetto industriale e diritti utilizzazione opere dell'ingegno</b> | <b>211.090</b>   | <b>185.733</b>   | <b>87,98 %</b>     |
| <b>Concessioni, licenze, marchi e diritti simili</b>                              | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>0</b>           |
| <b>Avviamento</b>   | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>0</b>           |
| <b>Immobilizzazioni in corso e acconti</b>  | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>0</b>           |
| <b>Altre</b>  | <b>2.435.408</b> | <b>2.306.014</b> | <b>94,68%</b>      |
| <b>Totale</b>   | <b>2.647.003</b> | <b>2.492.252</b> | <b>94,15%</b>      |

## II) Immobilizzazioni materiali

### Introduzione

La composizione delle immobilizzazioni materiali e le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio sono evidenziate nel seguente prospetto:

| Voce di bilancio                              | Saldo iniziale    | Apporto netto Opera Pia Mazza | Incrementi       | Decrementi       | Saldo finale      |
|---|-------------------|-------------------------------|------------------|------------------|-------------------|
| <b>Terreni e fabbricati</b>                   | <b>24.030.886</b> | <b>4.906.925</b>              | <b>387.392</b>   | <b>505.829</b>   | <b>28.819.374</b> |
| <b>Impianti e macchinario</b>                 | <b>749.013</b>    | <b>410.407</b>                | <b>134.650</b>   | <b>287.025</b>   | <b>1.007.045</b>  |
| <b>Attrezzature industriali e commerciali</b> | <b>223.644</b>    | <b>38.654</b>                 | <b>212.582</b>   | <b>64.680</b>    | <b>410.201</b>    |
| <b>Altri beni</b>                             | <b>814.259</b>    | <b>177.715</b>                | <b>197.136</b>   | <b>212.036</b>   | <b>977.074</b>    |
| - Mobili e arredi                             | 510.492           | 121.050                       | 29.566           | 143.020          | 518.087           |
| - Arredi ad uso religioso                     | 0                 | 578                           | 0                | 89               | 489               |
| - Beni artistici                              | 34.923            | 3.727                         | 0                | 573              | 38.076            |
| - Beni religiosi                              | 11.154            | 0                             | 0                | 0                | 11.154            |
| - Macchine uff. ordinarie                     | 689               | 0                             | 401              | 163              | 927               |
| - Macchine di ufficio elettroniche            | 54.330            | 8.250                         | 61.733           | 32.998           | 91.315            |
| - Costruzioni leggere                         | 6.261             | 7.314                         | 0                | 2.968            | 10.606            |
| - Autovetture per trasporto persone           | 36.582            | 0                             | 52.213           | 25.981           | 62.813            |
| - Automezzi                                   | 3.555             | 0                             | 48.932           | 5.683            | 46.803            |
| - Beni mobili inferiori a euro 516,46         | 0                 | 396                           | 0                | 311              | 85                |
| - Beni diversi dai precedenti                 | 156.273           | 36.400                        | 4.291            | 250              | 196.713           |
| <b>Immobilizzazioni in corso e acconti</b>    | <b>4.620</b>      | <b>0</b>                      | <b>487.315</b>   | <b>0</b>         | <b>491.935</b>    |
| <b>Totali</b>                                 | <b>25.822.422</b> | <b>5.533.701</b>              | <b>1.419.075</b> | <b>1.069.570</b> | <b>31.705.628</b> |

### Analisi dei movimenti delle immobilizzazioni materiali

Il prospetto che segue mette in evidenza le componenti che hanno concorso alla determinazione del valore netto contabile di Bilancio.

|   | Terreni e fabbricati | Impianti e macchinario | Attrezzature industriali e commerciali | Altre immobilizzazioni materiali | Immobilizzazioni materiali in corso e acconti | Totale immobilizzazioni materiali |
|---|----------------------|------------------------|--|----------------------------------|---|-----------------------------------|
| Valore di inizio esercizio  |                      |                        |  |                                  |   |                                   |
| Costo*  | 29.705.980           | 3.638.784              | 1.532.060                              | 3.352.443                        | 4.620   | 38.233.881                        |
| Rivalutazioni   |                      |                        |  |                                  |   |                                   |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento)                                 | 5.675.094            | 2.889.773              | 1.308.417                              | 2.538.185                        | 0   | 12.411.469                        |
| Svalutazioni  |                      |                        |  |                                  |   |                                   |
| Valore di bilancio  | 24.030.886           | 749.011                | 223.643                                | 814.258                          | 4.620   | 25.822.418                        |
| Variazioni nell'esercizio   |                      |                        |  |                                  |   |                                   |
| Incrementi per acquisizioni                                       | 387.392              | 134.650                | 212.582                                | 197.136                          | 487.315                                       | 1.419.075                         |
| Incrementi per acquisizioni Mazza                                 | 6.253.376            | 864.892                | 186.675                                | 461.150                          | 0   | 7.766.093                         |
| Riclassifiche (del valore di bilancio)                            |                      |                        |  |                                  |   |                                   |
| Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio) |                      | 103.870                |  | 23.324                           |   | 127.197                           |
| Contributi in conto impianti                                      |                      |                        |  |                                  |   |                                   |
| Rivalutazioni effettuate nell'esercizio                           |                      |                        |  |                                  |   |                                   |
| Ammortamento dell'esercizio                                       | 505.829              | 183.155                | 64.680                                 | 188.712                          | 0   | 942.376                           |
| Fondo amm.to precedente Mazza                                     | 1.346.450            | 454.484                | 148.020                                | 283.433                          | 0   | 2.232.387                         |
| Svalutazioni effettuate nell'esercizio                            |                      |                        |  |                                  |   |                                   |
| Altre variazioni  |                      |                        |  |                                  |   |                                   |
| Totale variazioni   | 4.788.489            | 258.031                | 186.557                                | 162.817                          | 487.315                                       | 5.883.209                         |

| Valore di fine esercizio          |            |           |           |           |         |            |
|-----------------------------------|------------|-----------|-----------|-----------|---------|------------|
| Costo                             | 36.346.748 | 4.534.456 | 1.931.317 | 3.979.331 | 491.935 | 47.283.787 |
| Rivalutazioni                     |            |           |           |           |         |            |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 7.527.373  | 3.527.412 | 1.521.117 | 3.002.256 | 0       | 15.578.158 |
| Svalutazioni                      |            |           |           |           |         |            |
| Valore di bilancio                | 28.819.375 | 1.007.044 | 410.200   | 977.075   | 491.935 | 31.705.629 |

\*indicato al lordo di eventuali contributi pubblici in conto impianto (nel caso non si sia contabilizzato il contributo come da OIC 35, punto 25, ma si sia scelto di contabilizzarli a decremento del valore dell'immobilizzazione).

La quota di ammortamento dei fabbricati è calcolata sul valore dei fabbricati al netto del contributo Regionale a fondo perduto di € 2.258.982,00 concesso nel 1998 per la costruzione della palazzina "Giardino dei Pensieri" e registrato nel Patrimonio netto tra le "Riserve vincolate destinate da terzi". Al termine del periodo di ammortamento il valore del contributo verrà stornato dalla voce riserve vincolate e giro contato al "Fondo di ammortamento dei fabbricati".

### Costo originario e ammortamenti accumulati dei beni completamente ammortizzati ancora in uso

| Voce di bilancio                              | Costo originario | Ammortamenti cumulati | Saldo finale |
|---|------------------|-----------------------|--------------|
| <b>Terreni e fabbricati</b>                   |                  |                       |              |
| <b>Impianti e macchinario</b>                 | <b>2.532.477</b> | <b>2.532.477</b>      | <b>0</b>     |
| <b>Attrezzature industriali e commerciali</b> | <b>1.255.724</b> | <b>1.255.727</b>      | <b>0</b>     |
| <b>Altri beni</b>                             | <b>2.367.087</b> | <b>2.367.087</b>      | <b>0</b>     |
| - Mobili e arredi                             | 1.808.578        | 1.808.578             | 0            |
| - Arredi ad uso religioso                     | 8.323            | 8.323                 | 0            |
| - Beni artistici                              | 7.500            | 7.500                 | 0            |
| - Beni religiosi                              | 5.120            | 5.120                 | 0            |
| - Macchine uff. ordinarie                     | 2.619            | 2.619                 | 0            |
| - Macchine di ufficio elettroniche            | 134.832          | 134.832               | 0            |
| - Costruzioni leggere                         | 64.330           | 64.330                | 0            |
| - Autovetture per trasporto persone           | 106.236          | 106.236               | 0            |
| - Automezzi                                   | 51.535           | 51.535                | 0            |
| - Beni mobili inferiori a euro 516,46         | 24.927           | 24.927                | 0            |
| - Beni diversi dai precedenti                 | 153.097          | 153.087               | 0            |
| <b>Immobilizzazioni in corso e acconti</b>    |                  |                       |              |
| <b>Totali</b>                                 | <b>6.155.288</b> | <b>6.155.288</b>      | <b>0</b>     |

### Grado ammortamento immobilizzazioni materiali

| Voce di bilancio                              | Costo storico     | Ammortamento      | Grado ammortamento |
|---|-------------------|-------------------|--------------------|
| <b>Terreni e fabbricati</b>                   | <b>36.346.748</b> | <b>7.527.373</b>  | <b>20,70%</b>      |
| <b>Impianti e macchinario</b>                 | <b>4.534.456</b>  | <b>3.527.412</b>  | <b>77,79%</b>      |
| <b>Attrezzature industriali e commerciali</b> | <b>1.931.317</b>  | <b>1.521.117</b>  | <b>78,76%</b>      |
| <b>Altri beni</b>                             | <b>3.979.331</b>  | <b>3.002.256</b>  | <b>75,44%</b>      |
| - Mobili e arredi                             | 2.943.007         | 2.424.919         | 82,39%             |
| - Arredi ad uso religioso                     | 9.213             | 8.723             | 94,68%             |
| - Beni artistici                              | 38.650            | 573               | 1,48%              |
| - Beni religiosi                              | 11.154            | 0                 | 0                  |
| - Macchine uff. ordinarie                     | 4.181             | 3.254             | 77,82%             |
| - Macchine di ufficio elettroniche            | 320.195           | 228.880           | 71,48%             |
| - Costruzioni leggere                         | 90.495            | 79.888            | 88,27%             |
| - Autovetture per trasporto persone           | 236.266           | 173.453           | 73,41%             |
| - Automezzi                                   | 104.417           | 57.614            | 55,17%             |
| - Beni mobili inferiori a euro 516,46         | 25.037            | 24.952            | 99,66%             |
| - Beni diversi dai precedenti                 | 196.713           | 0                 | 0                  |
| <b>Immobilizzazione materiali in corso</b>    | <b>491.935</b>    | <b>0</b>          | <b>0</b>           |
| <b>Totali</b>                                 | <b>47.283.787</b> | <b>15.578.158</b> | <b>32,94%</b>      |

Si evidenziano nelle immobilizzazioni materiali due poste particolarmente significative:

- Nella voce **Terreni e Fabbricati** l'acquisto della proprietà Lena confinante con la proprietà della Fondazione. Tale operazione si è conclusa nel mese di aprile 2022 e ha comportato l'iscrizione di un costo storico nella voce Fabbricati pari a euro 343.320,00 e un costo storico nella voce Area edificabile pari a euro 40.992,00
- Nella voce **Immobilizzazioni materiali in corso**:
  - o l'acconto di euro 90.000,00 pagato alla società Cooperativa la Cura di Brescia per l'acquisizione del ramo d'azienda dell'attività di Assistenza Domiciliare. Nel 2022 si è provveduto alla stesura davanti al notaio dell'atto per la cessione del ramo d'azienda che avrà effetto dal momento in cui Fondazione Vismara otterrà l'accreditamento per l'attività di ADI da Regione Lombardia. Ad oggi l'operazione non si è ancora perfezionata;
  - o l'importo di euro 397.315,00 relativa ai lavori di rifacimento degli impianti di condizionamento della palazzina che accoglie i reparti S. Luca, S. Lorenzo e S. Paolo.

### III) Immobilizzazioni finanziarie

#### Introduzione

Sono stati allocati in questa voce le partecipazioni, i crediti e i titoli non costituenti capitale circolante netto.

#### Analisi dei movimenti delle partecipazioni, dei crediti e degli altri titoli iscritti nelle immobilizzazioni finanziarie

La voce immobilizzazioni finanziarie è composta da partecipazioni, crediti di natura finanziaria, titoli come evidenziato nel prospetto che segue.

| Voci di bilancio                        | Saldo iniziale | Incrementi | Decrementi | Saldo finale |
|---|----------------|------------|------------|--------------|
| <b>Partecipazioni in (tot a, b, c):</b> |                |            |            |              |
| a) Imprese controllate                  |                |            |            |              |
| b) Imprese collegate                    |                |            |            |              |
| c) Altre imprese                        |                |            |            |              |
| <b>Crediti verso (tot a, b, c e d):</b> |                |            |            |              |
| a) Imprese controllate                  |                |            |            |              |
| b) Imprese collegate                    |                |            |            |              |
| c) Verso altri enti del Terzo Settore   |                |            |            |              |
| d) verso altri                          | 0              | 28.361     | 0          | 28.361       |
| <b>Altri titoli</b>                     |                |            |            |              |
| Arrotondamento                          |                |            |            |              |
| <b>Totali</b>                           | 0              | 28.361     | 0          | 28.3614      |

#### Analisi delle variazioni e della scadenza dei crediti iscritti nelle immobilizzazioni finanziarie

|   | Crediti immobilizzati verso imprese controllate | Crediti immobilizzati verso imprese collegate | Crediti verso enti del Terzo Settore | Crediti immobilizzati verso altri | Totale crediti immobilizzati |
|---|---|---|--------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|
| Valore di inizio esercizio                  |   |   |                                      | 0                                 | 0                            |
| Variazioni nell'esercizio                   |   |   |                                      | 0                                 | 0                            |
| Valore di fine esercizio                    |   |   |                                      | 28.361                            | 28.361                       |
| Quota scadente entro l'esercizio            |   |   |                                      | 0                                 |                              |
| Quota scadente oltre l'esercizio            |   |   |                                      | 28.361                            | 28.361                       |
| Di cui di durata residua superiore a 5 anni |   |   |                                      | 0                                 |                              |

Le immobilizzazioni finanziarie sono relative ad una “Polizza vita” acquisita in seguito alla fusione con l’Opera Pia Luigi Mazza. In tale polizza il Consiglio di Amministrazione dell’opera Pia Mazza ha deciso di investire negli anni 2004-2005-2006 gli accantonamenti del fondo Tfr.

## C) Attivo circolante

### I) Rimanenze

Ai sensi dell'art. 2427, punto 4 del Codice Civile si riporta di seguito il dettaglio relativo alla composizione della voce in esame.

| Voci di bilancio                                | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Materie prime, sussidiarie e di consumo         | 378.536                    | -116.662                  | 261.874                  |
| Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati |                            |                           |                          |
| Lavori in corso su ordinazione                  |                            |                           |                          |
| Prodotti finiti e merci                         |                            |                           |                          |
| Acconti   |                            |                           |                          |
| <b>Totale rimanenze</b>                         | <b>378.536</b>             | <b>-116.662</b>           | <b>261.874</b>           |

Si evidenzia che i criteri adottati nella valutazione delle singole voci hanno portato all'iscrizione di valori non sensibilmente differenti rispetto ai costi correnti dei beni rilevabili alla data di chiusura dell'esercizio (art. 2426, punto 10 del Codice Civile).

La differenza significativa è legata alla valorizzazione nel 2020 di una grande quantità di omaggi da parte dell'ATS dei dispositivi di protezione (guanti, mascherine chirurgiche e FFP2). In modo particolare le maschere FFP2 sono state utilizzate in maniera significativa sia nel 2021 che nel 2022. I beni donati sono stati valorizzati al fair value e, per la parte non utilizzata nel corso del 2020, iscritti tra le rimanenze secondo il criterio di valorizzazione adottato per la generalità delle rimanenze di beni.

### II) Crediti

#### Scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

##### Introduzione

Di seguito viene evidenziata la composizione, la variazione e la scadenza dei crediti presenti nell'attivo circolante.

##### Analisi della scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

| Voci di bilancio   | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio | Quota scadente oltre l'esercizio | Di cui di durata residua superiore a 5 anni |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---|
| Crediti verso utenti e clienti iscritti nell'attivo circolante                   | 1.455.783                  | 456.358                   | 1.912.141                | 1.912.141                        |                                  |   |
| Crediti verso associati e fondatori iscritti nell'attivo circolante              |                            |                           |                          |                                  |                                  |   |
| Crediti verso enti pubblici iscritti nell'attivo circolante                      | 907.544                    | 187.932                   | 1.095.476                | 1.095.476                        |                                  |   |
| Crediti verso soggetti privati per contributi iscritti nell'attivo circolante    |                            |                           |                          |                                  |                                  |   |
| Crediti verso enti della stessa rete associativa iscritti nell'attivo circolante |                            |                           |                          |                                  |                                  |   |

|  |                  |                |                  |                  |               |               |
|--|------------------|----------------|------------------|------------------|---------------|---------------|
| Crediti verso altri enti del Terzo Settore iscritti nell'attivo circolante | 60.000           | 0              | 60.000           |                  | 60.000        | 60.000        |
| Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante          |                  |                |                  |                  |               |               |
| Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante            |                  |                |                  |                  |               |               |
| Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante                          |                  |                |                  |                  |               |               |
| Crediti da 5 per mille iscritti nell'attivo circolante                     |                  |                |                  |                  |               |               |
| Crediti per imposte anticipate iscritti nell'attivo circolante             |                  |                |                  |                  |               |               |
| Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante                        | 242.158          | 4.177          | 246.335          | 241.568          | 4.767         | 4.767         |
| <b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>                      | <b>2.665.485</b> | <b>648.467</b> | <b>3.313.952</b> | <b>3.249.185</b> | <b>64.767</b> | <b>64.767</b> |

### **Commento finale**

Si evidenzia che:

- l'importo indicato nella voce *“Crediti verso utenti e clienti iscritti nell'attivo circolante”* risulta al netto del fondo svalutazione crediti che al 31/12/2022 ammonta complessivamente a € 580.661 di cui euro 116.557 relativi all'importo apportato dall'Opera Pia Mazza. Il Fondo risulta essere congruo rispetto alle potenziali perdite emergenti da mancati pagamenti;
- l'importo indicato nella voce *“Crediti verso enti pubblici iscritti nell'attivo circolante”* che riguarda crediti nei confronti della pubblica amministrazione comprende fatture da emettere per un totale di € 888.657 relative ai saldi del 2022 da fatturare all'ATS Valpadana.

Come si evince dalla tabella la quasi totalità dei crediti è esigibile entro l'esercizio successivo in quanto attinenti a fatture relative a servizi forniti e a crediti nei confronti di dipendenti e di istituti previdenziali ed assistenziali. Fa eccezione:

- l'importo indicato nella voce *“Crediti verso altri Enti del Terzo settore”* che riguarda un prestito infruttifero concesso alla nascente Fondazione la Pace nell'anno 2011, rimborsabile alla scadenza prevista in quaranta anni dalla data del versamento;
- l'importo pari a euro 4.767 nella voce *“Crediti verso altri”* relativa a *“Crediti per cauzioni”*, di cui euro 547 relativi all'apporto dell'Opera Pia Mazza.

### **III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni**

Si fornisce di seguito un prospetto relativo alla composizione ed alla variazione delle attività finanziarie non immobilizzate

| Voci di bilancio  | Valore di inizio esercizio | Variazioni nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Partecipazioni non immobilizzate in imprese controllate                   |                            |                           |                          |
| Partecipazioni non immobilizzate in imprese collegate                     |                            |                           |                          |
| Altri titoli non immobilizzati  | 1.511.500                  | 0                         | 1.511.500                |
| <b>Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b> | <b>1.511.500</b>           | <b>0</b>                  | <b>1.511.500</b>         |

Sono costituite dall'iscrizione al valore delle quotazioni al 31/12/2019 dei Fondi comuni di investimento per € 929.300,00 relativi ai fondi AZIMUT e per € 582.199,00 relativi al prodotto Eurizon di Banca Intesa San Paolo. Dall'anno 2020 si è deciso di registrare l'aumento o la diminuzione del valore dei Fondi solo in caso di vendita degli stessi.

#### **IV) Disponibilità liquide**

Il saldo come sotto dettagliato rappresenta l'ammontare e le variazioni delle disponibilità monetarie esistenti alla chiusura dell'esercizio

|                                     | <b>Valore di inizio esercizio</b> | <b>Variazione nell'esercizio</b> | <b>Valore di fine esercizio</b> |
|-------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| Depositi bancari e postali          | 1.801.634                         | -84.116                          | 1.717.518                       |
| Assegni                             |                                   |                                  |                                 |
| Denaro e altri valori in cassa      | 2.234                             | 13.776                           | 16.010                          |
| <b>Totale disponibilità liquide</b> | <b>1.803.868</b>                  | <b>-70.340</b>                   | <b>1.733.528</b>                |

Si evidenzia che l'Opera Pia Mazza alla data di fusione ha apportato nelle disponibilità liquide un saldo negativo pari a euro 205.596.

#### **D) Ratei e risconti attivi**

I ratei e risconti sono stati determinati secondo il principio della competenza temporale.

|                                       | <b>Valore di inizio esercizio</b> | <b>Variazione nell'esercizio</b> | <b>Valore di fine esercizio</b> |
|---------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| Ratei attivi                          | 1.643                             | -1.274                           | 369                             |
| Risconti attivi                       | 8.966                             | 7.706                            | 16.672                          |
| <b>Totale ratei e risconti attivi</b> | <b>10.609</b>                     | <b>6.432</b>                     | <b>17.041</b>                   |

Dettaglio ratei e risconti attivi

| <b>Descrizione</b>        | <b>Esercizio precedente</b> | <b>Esercizio corrente</b> | <b>Variazione</b> |
|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-------------------|
| Risconti attivi:          |                             |                           |                   |
| - su polizze assicurative |                             | 5.938                     | 5.938             |
| - su canoni di locazione  |                             |                           |                   |
| - su canoni leasing       |                             |                           |                   |
| - su altri canoni         | 8.943                       | 10.287                    | 1.344             |
| - altri                   | 23                          | 447                       | 424               |
| Ratei attivi:             |                             |                           |                   |
| - su canoni               |                             |                           |                   |
| - su interessi attivi     | 1.643                       |                           | -1.643            |
| - altri                   | 0                           | 369                       | 369               |
| <b>Totali</b>             | <b>10.609</b>               | <b>17.041</b>             | <b>6.432</b>      |

# PASSIVO

## A) Patrimonio netto

### Introduzione

Il Patrimonio Netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a Euro 18.735.644 e ha registrato le seguenti movimentazioni

### Analisi delle movimentazioni delle voci di patrimonio netto

|   | Valore di inizio esercizio | Destinazione del risultato dell'esercizio precedente |                      | Altre variazioni |              | Risultato d'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---|----------------------------|--|----------------------|------------------|--------------|-----------------------|--------------------------|
|   |                            | Patrimonio libero                                    | Patrimonio vincolato | Incrementi       | Decrementi   |                       |                          |
| <b>I - Fondo di dotazione</b>                                 | <b>14.682.905</b>          |  |                      | <b>3.283.503</b> |              |                       | <b>17.966.408</b>        |
| <b>II-Patrimonio vincolato</b>                                | <b>2.663.370</b>           |  |                      | <b>97.460</b>    | <b>5.002</b> |                       | <b>2.755.828</b>         |
| 1) Riserva statutarie   |                            |  |                      |                  |              |                       |                          |
| 2) Riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali | 251.050                    |  |                      |                  |              |                       | 251.050                  |
| 3) Riserve vincolate destinate da terzi                       | 2.412.320                  |  |                      | 97.460           | 5.002        |                       | 2.504.778                |
| <b>III-Patrimonio libero</b>                                  | <b>1.389.370</b>           | <b>-1.203.171</b>                                    | <b>0</b>             | <b>36.768</b>    | <b>0</b>     | <b>-463.445</b>       | <b>- 240.479</b>         |
| 1) Riserve di utili o avanzi di gestione                      | 1.426.138                  | -1.203.171   |                      |                  |              |                       | 222.966                  |
| 2) Altre riserve  |                            |  |                      |                  |              |                       |                          |
| Avanzo (disavanzo) dell'esercizio                             | -36.768                    |  |                      | 36.768           |              | -463.445              | -463.445                 |
| <b>Totale patrimonio netto</b>                                | <b>18.735.645</b>          | <b>-1.203.171</b>                                    | <b>0</b>             | <b>3.417.731</b> | <b>5.002</b> | <b>-463.445</b>       | <b>20.481.756</b>        |

**I - “Fondo di dotazione dell’Ente”** è di € 20.481.756,00; il valore di inizio esercizio, pari al risultato della differenza tra le attività e le passività della Fondazione Vismara scaturenti dal passaggio dalla contabilità finanziaria alla contabilità economico patrimoniale, a seguito del quale si è provveduto a “costruire” lo stato patrimoniale di apertura alla data di trasformazione in Fondazione ONLUS, ha subito un incremento di € 3.283.506, pari al fondo di dotazione dell’incorporata Opera Pia Luigi Mazza che rappresenta il patrimonio posto a garanzia dei terzi creditori sul quale in fase di depubblicizzazione è stata concessa la personalità giuridica .

**II - “Patrimonio vincolato”:** tutte le voci di riserva non sono distribuibili, il decremento nelle voci di riserva per decisione degli organi istituzionali o per decisioni di terzi si verifica al realizzarsi del vincolo. In tale voce risultano:

- **“Riserve vincolate per decisione da terzi”** che al 31.12.2022 risultano pari a € 2.504.778,00 e comprendono:
  - il contributo Regionale a fondo perduto di € 2.258.982,00 concesso nel 1998 per la costruzione della palazzina “Giardino dei Pensieri” e € 153.088,00 relativi al valore dei beni mobili donati alla Fondazione,
  - due contributi in conto capitale pari a euro 97.460,00 erogati dalla Regione Lombardia all’ Opera Pia Luigi Mazza, rispettivamente nel 2009 e 2011, per la ristrutturazione dell’immobile adibito a casa di riposo. Annualmente detto fondo è decrementato di una quota pari a complessivi euro 1.794, proporzionale alla durata dell’ammortamento, portata in diminuzione dell’ammortamento stesso.  
I decrementi pari a euro 3.208 sono relativi alle dismissioni di beni donati.
- **“Riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali”:** nel 2020 è stato registrato in questa posta € 251.050,00 relativi al contributo per la pratica di ristrutturazione della nuova R.S.H che Regione Lombardia in seguito alla conclusione dell’iter procedurale ha provveduto a liquidare e

che il consiglio nella seduta del 12 novembre 2020 ha deciso di destinare ai lavori relativi all'adeguamento delle linee forti, lavori che a fine 2022 non erano ancora stati realizzati.

**III - Patrimonio libero: che al 31.12.2022 è pari a - € 242.274,00** risulta dalla somma algebrica di:

- 924.130,00 euro relativi alla somma algebrica dei risultati conseguiti presso la Fondazione Vismara negli esercizi dal 2000 al 2021 e il risultato economico gestionale del 2022 pari ad una perdita di € 465.240,00,
- - 1.166.403 euro relativo alla somma algebrica dei risultati conseguiti dall'Opera Pia Luigi Mazza negli esercizi dal 2004 al 2021.

Le voci riserve statutarie e altre riserve, costituite a seguito di avanzi (utili di gestione) possono essere utilizzate esclusivamente a copertura delle perdite (disavanzi di gestione).

## B) Fondi per rischi e oneri

### Introduzione

I fondi per rischi e oneri rappresentano passività di natura determinata, certe o probabili, con data di sopravvenienza o ammontare indeterminati.

I fondi per rischi rappresentano passività di natura determinata ed esistenza probabile, i cui valori sono stimati. Si tratta, quindi, di passività potenziali connesse a situazioni già esistenti alla data di bilancio, ma caratterizzate da uno stato d'incertezza il cui esito dipende dal verificarsi o meno di uno o più eventi in futuro.

I fondi per oneri rappresentano passività di natura determinata ed esistenza certa, stimate nell'importo o nella data di sopravvenienza, connesse a obbligazioni già assunte alla data di bilancio, ma che avranno manifestazione numeraria negli esercizi successivi.

I fondi per trattamento di quiescenza e obblighi simili rappresentano accantonamenti per i trattamenti previdenziali integrativi, diversi dal trattamento di fine rapporto, nonché per le indennità una tantum spettanti ai lavoratori dipendenti, autonomi e collaboratori, in forza di legge o di contratto, al momento di cessazione del relativo rapporto. Si tratta, quindi, di fondi a copertura di oneri di natura determinata ed esistenza certa, il cui importo da riconoscere alla cessazione del rapporto è funzione della durata del rapporto stesso e delle altre condizioni di maturazione previste dalle contrattazioni sottostanti. Tali fondi sono indeterminati nell'ammontare, in quanto possono essere subordinati al verificarsi di varie condizioni di maturazione (età, anzianità di servizio, ecc.) e potrebbero richiedere anche il ricorso a calcoli matematico-attuariali. Tuttavia, per determinati trattamenti di quiescenza, tali fondi sono stimabili alla data di bilancio con ragionevole attendibilità.

La composizione e la movimentazione delle singole voci è rappresentata dalla seguente tabella:

| Descrizione   | Valore di inizio esercizio | Accantonamento nell'esercizio | Utilizzo nell'esercizio | Altre variazioni | Totale variazioni | Valore di fine esercizio |
|---|----------------------------|-------------------------------|-------------------------|------------------|-------------------|--------------------------|
| Fondo per trattamento di quiescenza e obblighi simili |                            |                               |                         |                  |                   |                          |
| Fondo per imposte anche differite                     | 0                          |                               |                         | 18.926           | 18.926            | 18.926                   |
| Altri fondi   | 169.000                    | 0                             | 0                       | 12.000           | 12.000            | 181.000                  |
| <b>Totale fondi per rischi e oneri</b>                | <b>169.000</b>             | <b>0</b>                      | <b>0</b>                | <b>30.926</b>    | <b>30.926</b>     | <b>199.926</b>           |

Si evidenzia che il Fondo per imposte è relativo all'Opera Pia Mazza e riguarda un accantonamento effettuato per gli anni dal 2017 al 2020 relativo alle quote di IMU non pagata su una parte degli immobili non ancora adibiti all'attività assistenziale, per i quali il consiglio aveva deciso di applicare l'esenzione pur non essendo ancora in uso.

## Analisi delle variazioni dei fondi per rischi e oneri

Il presente prospetto fornisce il dettaglio della voce relativa agli **altri fondi per rischi ed oneri**, nonché la variazione intervenuta rispetto all'esercizio precedente.

| Descrizione                           | Esercizio precedente | Variazione | Esercizio corrente |
|---------------------------------------|----------------------|------------|--------------------|
| Fondo manutenzione ciclica            |                      |            |                    |
| Fondo garanzie prestate               |                      |            |                    |
| Fondo contestazioni da parte di terzi | 169.000              | 12.000     | 181.000            |
| Fondo recupero ambientale             |                      |            |                    |
| Altri fondi per rischi e oneri:       |                      |            |                    |
| - Fondi diversi dai precedenti        |                      |            |                    |
| <b>Totali</b>                         | <b>169.000</b>       | <b>0</b>   | <b>169.000</b>     |

L'importo è relativo a:

- all'accantonamento da parte della Fondazione Vismara alla voce "Altri accantonamenti per rischi e oneri futuri" di € 169.000,00 quale cifra necessaria per coprire il rischio emergente dall'adozione nel passato dell'aliquota agevolata IVA al 10% sull'energia elettrica. Tale accantonamento effettuato alla fine del 2015 riguardava l'eventuale differenza IVA ed è stato calcolato su quanto speso per energia elettrica nei 5 anni precedenti all'accantonamento.  
A ben vedere una parte di tali importi riguardano periodi per i quali sono già scaduti i termini di prescrizione per gli accertamenti. Tuttavia si è deciso prudenzialmente di non variare l'importo del Fondo per rischi ed oneri, al fine di coprire il rischio emergente dal fatto che nel 2020 l'Ufficio del Catasto ha modificato la categoria catastale di una parte del nostro fabbricato, determinando una rendita maggiore e di conseguenza maggiori imposte. Nel mese di marzo 2023 è stato ufficialmente presentato ricorso contro la variazione effettuata dall'Ufficio del Catasto;
- all'accantonamento di € 12.000,00 effettuato nel 2019 dall'Opera Pia Luigi Mazza per far fronte alle spese di controversia legale per una richiesta di risarcimento danni da parte di un ospite. Nonostante la controversia sia stata risolta si decide prudenzialmente di mantenere l'accantonamento in considerazione del fatto che a febbraio 2022 è pervenuta per la medesima pratica una nuova richiesta.

## C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31 dicembre 2022 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Per i dipendenti che hanno optato per l'adesione alla previdenza complementare il TFR viene versato direttamente al fondo pensione; negli altri casi il TFR viene trasferito al Fondo di Tesoreria gestito dall'INPS.

La formazione e le utilizzazioni sono dettagliate nello schema che segue

| Descrizione                                     | Valore di inizio esercizio | Accantonamento nell'esercizio | Utilizzo nell'esercizio | Altre variazioni | Totale variazioni | Valore di fine esercizio |
|---|----------------------------|-------------------------------|-------------------------|------------------|-------------------|--------------------------|
| Trattamento di fine rapporto lavoro subordinato | 1.116.791                  | 88.408                        | 148.234                 | 99.719           | 39.893            | 1.156.684                |

Le variazioni riguardano:

- in aumento la rivalutazione del Fondo TFR
- in diminuzione il pagamento del TFR ai dipendenti che hanno cessato nel corso dell'anno
- "Altre variazioni" è relativo al fondo TFR apportato dall'Opera Pia Luigi Mazza in sede di fusione.

## D) Debiti

### Introduzione

La composizione dei debiti, le variazioni delle singole voci, e la suddivisione per scadenza sono rappresentate nel seguente prospetto.

### Analisi della scadenza dei debiti

| Descrizione  | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio |                               | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio | Quota scadente oltre l'esercizio | Di cui di durata residua superiore a 5 anni |
|--|----------------------------|---------------------------|-------------------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---|
|  |                            | Totale                    | Di cui apporto Mazza al 01/04 |                          |                                  |                                  |   |
| Debiti verso banche  | 5.818.904                  | 3.017.715                 | 2.574.535                     | 8.836.619                | 1.248.737                        | 7.587.881                        | 5.827.050                                   |
| Debiti verso altri finanziatori                            | 0                          | 26.918                    | 35.890                        |                          | 8.973                            | 17.945                           | 0   |
| Debiti verso associati e fondatori per finanziamenti       |                            |                           |                               |                          |                                  |                                  |   |
| Debiti verso enti della stessa rete associativa            |                            |                           |                               |                          |                                  |                                  |   |
| Debiti per erogazioni liberali condizionate                |                            |                           |                               |                          |                                  |                                  |   |
| Acconti  |                            |                           |                               |                          |                                  |                                  |   |
| Debiti verso fornitori                                     | 911.728                    | 1.156.922                 | 199.120                       | 2.068.650                | 1.968.650                        | 100.000                          |   |
| Debiti verso imprese controllate                           |                            |                           |                               |                          |                                  |                                  |   |
| Debiti verso imprese collegate                             |                            |                           |                               |                          |                                  |                                  |   |
| Debiti tributari   | 230.191                    | 102.497                   | 5.546                         | 332.688                  | 332.688                          |                                  |   |
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 592.732                    | 93.742                    | 45.833                        | 686.474                  | 686.474                          |                                  |   |
| Debiti verso dipendenti e collaboratori                    | 1.758.679                  | 331.835                   | 102.488                       | 2.090.514                | 2.090.514                        |                                  |   |
| Altri debiti   | 520.280                    | 200.135                   | 171.407                       | 720.415                  | 47.092                           | 673.323                          | 673.323                                     |
| <b>Totale debiti</b>                                       | <b>9.832.514</b>           | <b>4.929.764</b>          | <b>3.134.819</b>              | <b>14.762.278</b>        | <b>6.385.009</b>                 | <b>8.377.269</b>                 | <b>6.500.373</b>                            |

Si fornisce un ulteriore dettaglio relativamente ai debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali.

| Descrizione  | Importo della garanzia | Natura di garanzia | Bene sociale posto a garanzia |
|--|------------------------|--------------------|-------------------------------|
| Debiti verso banche                                  | 19.400.000             | IPOTECA            | Unità immobiliare             |
| Debiti verso altri finanziatori                      | 152.536                | fidejussione       |                               |
| Debiti verso associati e fondatori per finanziamenti |                        |                    |                               |
| Debiti verso enti della stessa rete associativa      |                        |                    |                               |
| Debiti per erogazioni liberali condizionate          |                        |                    |                               |

|  |                   |              |
|--|-------------------|--------------|
| Acconti  |                   |              |
| Debiti verso fornitori                                     | 230.000           | fidejussione |
| Debiti verso imprese controllate                           |                   |              |
| Debiti verso imprese collegate                             |                   |              |
| Debiti tributari   |                   |              |
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale |                   |              |
| Debiti verso dipendenti e collaboratori                    |                   |              |
| Altri debiti   |                   |              |
| <b>Totale debiti</b>                                       | <b>19.782.536</b> |              |

### **Commento finale**

I “**Debiti verso banche**” si riferiscono a:

- mutui ipotecari contratti dalla Fondazione Vismara di durata ventennale contratti nel 2017, uno di € 4.500.000,00 con Banca Prossima e uno di € 2.500.000,00 contratto nei confronti della Banca Europea degli investimenti. La variazione è relativa alla quota capitale rimborsata nell’anno 2022 mentre la quota indicata come esigibile durante l’anno corrisponde a quanto si prevede di restituire entro il 2023, che è per il mutuo con Banca Prossima di € 208.095,00 e per il mutuo con la Banca Europea degli investimenti di € 112.251,00. Tale mutui sono relativi alla ricontrattualizzazione operata nel 2017 del mutuo di € 5.000.000,00, contratto nel 2005 con la Banca Intesa, per la costruzione della nuova RSA compresa la nuova cucina e del mutuo di € 3.000.000,00, contratto nel 2009 con la Cariparma, per i lavori di ristrutturazione del nuovo reparto di riabilitazione e del reparto S. Rita,
- finanziamento di euro 1.000.000,00 con Banca Intesa contratto nel 2022 e destinato a coprire i maggiori esborsi relativi al rincaro energia. Tale finanziamento prevedeva per i primi sei mesi solo il pagamento delle quote interesse, mentre a decorrere dal mese di ottobre 2022 anche il rimborso della quota capitale che è stato complessivamente pari a euro 166.095. Tutto il debito verrà restituito entro il 2023,
- mutui ipotecari accessi dall’Opera Pia Luigi Mazza, uno nel 2020 di euro 300.000,00 erogato da Banco BPM, della durata di 10 anni, da rimborsarsi in 120 rate mensili uno acceso nel 2018 di euro 2.400.000, erogato da Banco BPM, della durata di 25 anni, da rimborsarsi in 300 rate mensili. L’importo indicato nella colonna “Di cui apporto Mazza” è il valore residuo alla data della fusione del 01/04/2022. Rientrano quindi nella colonna “Variazione totale” le quote rimborsate dal mese di aprile al mese di dicembre mentre rientrano nella colonna “Quota scadente entro l’esercizio” la quota che si prevede di restituire entro il 2023, che è per il mutuo da 300.000 pari a € 27.591,00 e per il mutuo da 2.400.000 pari a 68.776.

L’aumento nella voce relativa alle rispettive garanzie si riferisce all’ipoteca dei mutui dell’Opera Pia Luigi Mazza pari a euro 5.400.000.

I “**Debiti verso altri finanziatori**” apportati dall’Opera Pia Luigi Mazza sono debiti nei confronti di Regione Lombardia per il contributo FRISL pari ad Euro 215.000,00 concesso per la realizzazione del Centro Diurno Integrato nell’anno 2003.

L’importo iscritto nelle rispettive garanzie riguarda la fidejussione che Regione Lombardia ha richiesto per la concessione del FRISL.

I “**Debiti verso fornitori**” sono relativi ai debiti al termine dell’esercizio verso fornitori di beni e servizi ed includono fatture da ricevere per € 556.282,00. Il considerevole aumento rispetto ai debiti in essere al 31/12/2021 è da imputarsi oltre che ad un incremento generalizzato dei prezzi dei generi di consumo e delle utenze anche alle seguenti specifiche cause:

- rateizzazione delle bollette A2A relative ai primi mesi del 2022 che comporta un debito aggiuntivo a fine anno di euro 392.000;
- acquisto a fine anno della macchina per la distribuzione automatica dei farmaci pari a euro 144.000;

- perfezionamento dell'acquisto nel 2022 della proprietà Lena, con pagamento rateale e un debito residuo a fine anno di euro 190.000.

L'importo inserito nelle rispettive garanzie riguarda la fidejussione stipulata in sede di atto notarile di acquisto della proprietà Lena in quanto, come sopra evidenziato, il pagamento è rateale.

I **“Debiti tributari”** completamente esigibili entro l'esercizio successivo, sono composti dalle seguenti voci:

- “Erario c/Irpef “per € 248.870 relativi alle imposte trattenute nel mese di dicembre 2022 sulle retribuzioni del personale dipendente e sui compensi di lavoro autonomo
- “Imposta sostitutiva TFR” per € 66.888 relativi all'importo del saldo a debito per il 2022 sulla rivalutazione del Fondo T.F.R. alla data del 31.12.2021 secondo le percentuali di legge.
- “Iva su vendite” per € 4.428 relativa al saldo a debito IVA del mese di dicembre 2022.

I **“Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale”** riguardano i contributi relativi agli stipendi del mese di dicembre e alla tredicesima mensilità per l'anno 2022. Sono compresi, inoltre, l'importo delle quote di riscatto e di riconsunzione trattenute ai dipendenti oltre all'importo delle quote di previdenza complementare.

I **“Debiti verso dipendenti e collaboratori”** completamente esigibili entro l'esercizio successivo, riguardano i debiti verso dipendenti per le competenze relative al mese di dicembre 2022 per € 806.057 e i debiti verso dipendenti per ratei ferie e straordinari maturati nel 2022 e non goduti per € 1.284.456,00.

Gli **“Altri debiti”**, comprendono: *“Debiti verso sindacati”* relativi agli stipendi di dicembre 2022, *“Debiti verso clienti per note d'accredito da emettere”*, *“Debiti diversi”*, *“Altri debiti”*. Fa parte di questa voce anche l'importo dei depositi cauzionali versati dagli ospiti al momento dell'ingresso e da rimborsare agli stessi nel momento della loro dimissione. A causa dell'incertezza della data in cui verranno rimborsati sono stati segnati tra i debiti di durata residua superiore ai 5 anni

## E) Ratei e risconti passivi

Si fornisce l'indicazione della composizione e dei movimenti della voce in esame.

| Descrizione                            | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Ratei passivi                          | 2.576.300                  | -451.293                  | 2.125.007                |
| Risconti passivi                       | 983                        | 0                         | 983                      |
| <b>Totale ratei e risconti passivi</b> | <b>2.577.283</b>           | <b>-451.293</b>           | <b>2.125.990</b>         |

Dettaglio ratei e risconti passivi

| Descrizione                    | Esercizio precedente | Esercizio corrente | Variazione      |
|--------------------------------|----------------------|--------------------|-----------------|
| Risconti passivi:              |                      |                    |                 |
| - su canoni di locazione       | 983                  | 983                | 0               |
| - altri                        |                      |                    |                 |
| Ratei passivi:                 |                      |                    |                 |
| - su interessi passivi         | 5.548                | 6.466              | 918             |
| - su canoni                    |                      | 245                | 245             |
| - su affitti passivi           |                      |                    |                 |
| - per accantonamento contratto | 2.565.737            | 2.098.166          | -467.571        |
| - altri                        | 5.015                | 20.129             | 15.114          |
| <b>Totali</b>                  | <b>2.577.283</b>     | <b>2.125.989</b>   | <b>-451.294</b> |

Si pone l'attenzione, visto l'importo di assoluta rilevanza, su quanto indicato alla voce *“per accantonamento contratto”* che risultava essere all'inizio dell'esercizio pari a complessivi euro 2.565.737,00. Tale cifra è la somma degli accantonamenti effettuati nel corso degli anni quale previsione degli aumenti del costo del personale dipendente, e in parte corrisposti come una tantum in attesa del

rinnovo contrattuale. La diminuzione registrata pari a euro 467.571 è la somma algebrica delle seguenti variazioni:

- un aumento di euro 28.868 relativa all' apporto dell'Opera Pia Luigi Mazza,
- una diminuzione per complessivi euro 496.439 relativa all'una tantum pagata ai dipendenti in considerazione del fatto che a tutt'oggi si è ancora in attesa del rinnovo del CCNL per il personale dipendente da RSA e CDR.

L'accantonamento alla data del 31/12/2022 risulta congruo così come da relazione agli atti del responsabile dell'ufficio personale.

Altro rilievo nella voce "altri", l'aumento di circa euro 20.000 è da imputarsi alla fatturazione delle utenze di acqua, luce e gas.

## Rendiconto gestionale

### Parte iniziale

Il rendiconto gestionale ha quale scopo fondamentale quello di rappresentare il risultato gestionale (positivo o negativo) di periodo e di illustrare, attraverso il confronto tra ricavi/proventi e costi/oneri suddivisi per aree gestionali, come si sia pervenuti al risultato di sintesi.

È questo un risultato complesso che misura l'andamento economico della gestione ma anche il contributo dei proventi e degli oneri non legati a rapporto di scambio. L'attività di rendicontazione negli enti non profit ha come scopo principale quello di informare i terzi sull'attività posta in essere dall'ente nell'adempimento della missione istituzionale ed ha, come oggetto, le modalità attraverso le quali l'ente ha acquisito ed impiegato le risorse nello svolgimento di tali attività.

Il rendiconto gestionale a ricavi/proventi e costi/oneri informa, pertanto, sulle modalità con le quali le risorse sono state acquisite ed impiegate nel periodo con riferimento alle cosiddette aree gestionali.

Il rendiconto gestionale ha le seguenti caratteristiche:

- la rappresentazione dei valori è a sezioni contrapposte. Per ogni area è riportato il risultato di gestione "parziale" che non costituisce il risultato fiscale della singola sezione;
- la classificazione dei proventi è fatta in funzione della loro origine.

Le aree gestionali individuate dalle lettere maiuscole sono:

- A) attività di interesse generale: sono esercitate in via esclusiva o principale e, nel rispetto delle norme particolari che ne regolano il loro esercizio.
- B) Attività diverse: sono strumentali e secondarie rispetto alle attività di interesse generale. A prescindere dal loro oggetto sono considerate secondarie e strumentali se finalizzate a finanziare l'attività di interesse generale.
- C) Attività di raccolta fondi: sono il complesso delle attività ed iniziative attuate da un ente del Terzo Settore al fine di finanziare le proprie attività di interesse generale.
- D) Attività finanziarie e patrimoniali: si tratta di attività di gestione patrimoniale finanziaria strumentali alle attività di interesse generale.
- E) Attività di supporto generale: si tratta dell'attività di direzione e di conduzione dell'ente che garantisce il permanere delle condizioni organizzative di base che ne assicura la continuità.

### A) Componenti da attività di interesse generale

| A) Oneri e costi attività di interesse generale    | Anno corrente | Anno precedente | A) Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale | Anno corrente | Anno precedente |
|--|---------------|-----------------|---|---------------|-----------------|
| 1) Materie prime sussidiarie di consumo e di merci | 2.141.145     | 1.655.712       | 1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori        |               |                 |

|  |                   |                   |   |                   |                   |
|--|-------------------|-------------------|---|-------------------|-------------------|
| 2) Servizi   | 4.722.210         | 2.654.000         | 2) Proventi dagli associati per attività mutuali              |                   |                   |
| 3) Godimento beni di terzi   | 82.782            | 65.591            | 3) ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori |                   |                   |
| 4) Personale   | 14.981.113        | 12.484.635        | 4) Erogazioni liberali  |                   |                   |
| 5) Ammortamenti  | 1.211.581         | 977.711           | 5) Proventi del 5xmille                                       |                   |                   |
| 5bis) Svalutazioni delle immobilizzazioni materiali ed immateriali             |                   |                   | 6) Contributi da soggetti privati                             |                   |                   |
| 6) Accantonamenti per rischi ed oneri  | 2.653             |                   | 7) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi                  | 9.883.241         | 7.374.694         |
| 7) Oneri diversi di gestione   | 152.900           | 110.092           | 8) Contributi da enti pubblici                                |                   |                   |
| 8) Rimanenze iniziali  | 425.668           | 492.537           | 9) Proventi da contratti con enti pubblici                    | 12.740.648        | 10.803.702        |
| 9) Accantonamento a riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali |                   |                   | 10) Altri ricavi rendite e proventi                           | 86.998            | 66.571            |
| 10) Utilizzo riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali        |                   |                   | 11) Rimanenze finali  | 261.874           | 378.536           |
| <b>Totale</b>  | <b>23.720.051</b> | <b>18.440.278</b> | <b>Totale</b>   | <b>22.972.761</b> | <b>18.623.503</b> |
|  |                   |                   | <b>Avanzo/disavanzo attività di interesse generale</b>        | <b>-747.290</b>   | <b>183.225</b>    |

Nelle attività di interesse generale sono state inserite anche le attività connesse svolte poiché le stesse sono le medesime qualificate come attività di interesse generale ma svolte nei confronti di soggetti non svantaggiati. Pertanto la qualificazione come attività connesse ai fini dell'inquadramento del Decreto Legislativo 460/97 non rileva ai fini della qualificazione delle attività svolte da un ETS.

Le remunerazioni scaturenti dallo svolgimento di Attività di Interesse generale organizzate per macro aree sono le seguenti:

| Tipologia di remunerazione                      | Anno corrente     |                        | Anno precedente   | Variazione       |
|---|-------------------|------------------------|-------------------|------------------|
|   | Totale            | di cui Opera Pia Mazza |                   |                  |
| Corrispettivi soci (A2, A3)                     |                   |                        |                   |                  |
| Corrispettivi terzi (A6, A7)                    | 9.883.241         | 2.072.886              | 7.374.694         | 2.508.547        |
| Corrispettivi pubblica amministrazione (A8, A9) | 12.740.648        | 1.779.306              | 10.803.702        | 1.936.946        |
| Altri (A10)                                     | 51.367            | 4.204                  | 26.544            | 24.823           |
| <b>Totale</b>                                   | <b>22.675.256</b> | <b>3.856.396</b>       | <b>18.204.940</b> | <b>4.470.316</b> |

Affinché i dati siano confrontabili, nel prospetto viene evidenziato nella colonna "Di cui Opera Pia Mazza" il relativo importo.

La variazione per quanto riguarda i “**Corrispettivi da terzi**” è giustificata oltre che dall’apporto legato alla fusione dell’Opera Pia Luigi Mazza anche dagli aumenti, a decorrere dal 01/01/2022 solo per gli ospiti della Fondazione Vismara di 1 euro/die e a decorrere dal 01/11/2022 di 4 euro/die della retta di degenza degli ospiti di entrambi le strutture.

Degna di nota è anche la variazione verificatasi nella voce “**Corrispettivi pubblica amministrazione**”, dovuta, oltre che dall’apporto legato alla fusione dell’Opera Pia Luigi Mazza, all’aumento del 2,50%, a decorrere dal 01/04/2022, delle tariffe remunerate dall’ATS.

Le ulteriori voci di provento inserite nelle attività di interesse generale ma che non costituiscono remunerazione sono le seguenti:

| Tipologia di remunerazione | Anno corrente |                        | Anno precedente | Variazione    |
|----------------------------|---------------|------------------------|-----------------|---------------|
|                            | Totale        | di cui Opera Pia Mazza |                 |               |
| Quote associative (A1)     |               |                        |                 |               |
| Erogazioni liberali (A4)   |               |                        |                 |               |
| Proventi del 5xmille (A5)  |               |                        |                 |               |
| Altri (A10)                | 35.630        |                        | 40.027          | -4.397        |
| <b>Totale</b>              | <b>35.630</b> | <b>0</b>               | <b>40.027</b>   | <b>-4.397</b> |

Si dettagliano le voci relative ad “*Altri (A10)*”

| Dettaglio voci        | Anno corrente |                        | Anno precedente | Variazione    |
|-----------------------|---------------|------------------------|-----------------|---------------|
|                       | Totale        | di cui Opera Pia Mazza |                 |               |
| Rimborsi assicurativi | 850           |                        | 11.532          | -10.682       |
| Introiti diversi      | 2.193         | 2.193                  | 7.037           | -4.844        |
| Omaggi                | 32.587        | 1.712                  | 21.459          | 11.128        |
| <b>Totale</b>         | <b>35.630</b> | <b>3.905</b>           | <b>40.028</b>   | <b>-4.398</b> |

- “*Rimborsi assicurativi*” si dettagliano i sinistri per l’anno 2022 che li hanno generati:
  - Sinistri autovetture € 850,00
- “*Introiti diversi*” la voce comprende le spese delle utenze energia e gas addebitate alla coop. Sociale il Cerchio che ha utilizzato fino a luglio 2022 i locali della cucina dell’Opera Pia Luigi Mazza.
- “*Omaggi*”: l’importo riguarda per la maggior parte omaggi di maschere FFP2 e tamponi antigenici dati dall’ATS Valpadana sia alla Fondazione Vismara che all’Opera Pia Luigi Mazza

Si evidenziano gli oneri scaturenti dallo svolgimento di Attività di Interesse generale entrando nel dettaglio per ogni singola area:

## 1) Materie prime sussidiarie di consumo e di merci

| Dettaglio voci                             | Anno corrente    |                           | Anno precedente  | Variazione     |
|--|------------------|---------------------------|------------------|----------------|
|  | Totale           | di cui Opera Pia<br>Mazza |                  |                |
| Acq. generi alimentari                     | 824.219          | 24.585                    | 603.418          | 220.801        |
| Acq. medicinali-prodotti galenici          | 393.866          | 65.361                    | 332.101          | 61.765         |
| Acq. materiale igienico per incontinenti   | 153.462          | 28.696                    | 120.271          | 33.191         |
| Biancheria, effetti lettereschi,merceria   | 28.791           | 6.029                     | 19.701           | 9.090          |
| Acq. presidi medico chirurgici             | 257.210          | 12.588                    | 268.269          | -11.059        |
| Acq.detersivi, disinfettanti, mat. Pulizia | 292.798          | 38.485                    | 191.750          | 101.048        |
| Materiale sanitario                        | 4.540            | 3.253                     | 1.467            | 3.073          |
| Stoviglie e materiale vario di cucina      | 7.173            | 737                       | 5.506            | 1.667          |
| Acquisto materiale manutenzione            | 88.512           | 19.708                    | 57.943           | 30.569         |
| Altri acquisti di beni                     | 21.614           | 4.471                     | 7.496            | 14.118         |
| Altri acquisti sanitari                    | 6.307            | 490                       | 6.970            | -663           |
| Cancelleria                                | 15.597           | 318                       | 10.541           | 5.056          |
| Spese carburanti                           | 47.060           | 2.373                     | 30.280           | 16.780         |
| <b>Totale</b>                              | <b>2.141.149</b> | <b>207.094</b>            | <b>1.655.713</b> | <b>485.436</b> |

Affinché i dati siano confrontabili, nel prospetto viene evidenziato nella colonna “Di cui Opera Pia Mazza” l’importo dei consumi e dei costi che nel 2022 è stato registrato per la sede di Pizzighettone. Si evidenzia che l’importo inserito alla voce “Acq. generi alimentari” relativo al Mazza riguarda solo il delivery dei prodotti finiti non lavorati, mentre l’incremento di euro 196.216 è dovuto ai pasti prodotti (lavorati) dalla sede di San Bassano per entrambi le strutture oltre ad un aumento generalizzato dei prezzi che è stato mediamente dell’ 11%.

L’aumento registrato nella voce “Spese carburanti” è conseguenza del fatto che in seguito alla fusione la sede di San Bassano ha consegnato giornalmente i pasti alla sede di Pizzighettone oltre alle consegne relative a tutti i materiali di consumo.

## 2) Servizi

| Dettaglio voci | Anno corrente |                           | Anno precedente | Variazione |
|----------------|---------------|---------------------------|-----------------|------------|
|                | Totale        | di cui Opera Pia<br>Mazza |                 |            |

|  |                  |                |                  |                  |
|--|------------------|----------------|------------------|------------------|
| Telefono                               | 42.012           | 6.107          | 28.871           | 13.142           |
| Acqua                                  | 150.008          | 17.745         | 118.312          | 31.697           |
| Gas riscaldamento                      | 1.047.069        | 127.719        | 477.809          | 569.261          |
| Energia                                | 1.335.092        | 148.264        | 576.878          | 758.215          |
| Servizio manutenzioni                  | 482.278          | 88.330         | 451.207          | 31.070           |
| Servizio lavanderia                    | 200.883          | 87.195         | 98.760           | 102.123          |
| Servizio fornitura pasti               | 28.432           | 28.432         |                  | 28.432           |
| Assicurazioni                          | 99.551           | 13.781         | 52.863           | 46.688           |
| Consulenze legali                      | 54.894           |                | 40.306           | 14.588           |
| Consulenze amministrative              | 28.023           |                | 35.374           | -7.351           |
| Consulenze varie                       | 143.397          |                | 92.029           | 51.368           |
| Revisore dei conti/organo di controllo | 7.878            |                | 6.344            | 1.534            |
| Spese bancarie                         | 24.801           |                | 4.105            | 20.695           |
| Spese postali                          | 2.004            |                | 1.785            | 219              |
| Servizio smaltimento rifiuti           | 23.624           | 1.834          | 16.319           | 7.305            |
| Abbonamenti                            | 5.640            |                | 1.739            | 3.901            |
| Consulenze sanitarie                   | 505.468          | 36.241         | 252.497          | 252.971          |
| Consulenze mediche                     | 375.037          | 113.187        | 257.117          | 117.920          |
| Servizi assistenziali                  | 34.303           | 849            | 34.666           | -363             |
| Servizi ricreativi                     | 55.818           | 3.466          | 93.308           | -37.490          |
| Somministrazione lavoro                | 61.453           | 5.668          | 11.208           | 50.245           |
| Corrispettivo somministrazione lavoro  | 14.543           | 1.206          | 2.503            | 12.040           |
| <b>totale</b>                          | <b>4.722.208</b> | <b>680.024</b> | <b>2.654.000</b> | <b>2.068.210</b> |

Si dà evidenza delle seguenti variazioni:

- nella voce “*Gas riscaldamento*” e “*Energia*” un aumento per € 1.051.493 relativo alla sola struttura di San Bassano, in seguito al verificarsi di un considerevole aumento dei prezzi delle materie prime sui mercati internazionali e per euro 275.983 relativo alla sede di Pizzighettone, per un totale complessivo di euro 1.327.476;

- nella voce “*Servizio fornitura pasti*” l’importo di € 28.432 riguarda il servizio di produzione dei pasti che prima della fusione l’Opera Pia Mazza aveva affidato ad una cooperativa esterna;
- nella voce “*Assicurazioni*” l’aumento di 46.688, è dovuto all’incorporazione della sede di Pizzighettone oltre ad una rivisitazione delle polizze assicurative in essere al fine di coprire maggiori rischi. E’ stato inoltre sostenuto un conguaglio di circa € 4.000,00 sulla polizza rischio kasko comandato in seguito all’aumento dei chilometri percorsi con mezzi propri dei dipendenti per i servizi territoriali;
- nella voce “*Consulenze varie*” un aumento per complessivi € 51.368 a seguito di nuove consulenze attivate nel 2022: l’ing. Tosoni Marco quale consulente della sicurezza per un totale di € 26.840 e la ditta Italprogetti come consulente per le opere idrauliche per un totale di € 14.640;
- nella voce “*Spese bancarie*” un aumento di € 20.695 relativo per € 3.050 alla spesa per la fidejussione Bper in essere presso l’Opera Pia Luigi Mazza, € 9.000 alla spesa per il finanziamento per il rincaro energetico attivato nel 2022 e la rimanente parte per maggiori spese legate alla gestione di altre 2 banche e di un maggior numero di sdd;
- nelle voci da leggere insieme “*Consulenze sanitarie*” e “*Somministrazione lavoro*” un maggior costo per complessivi € 303.216 giustificato soprattutto dalle difficoltà incontrate durante il 2022 nel reperire personale infermieristico. Infatti l’aumento è da imputarsi:
  - per € 61.000 all’affidamento alla cooperativa Crismed del servizio di presenza notturna dell’infermiera in RSA a decorrere dal mese di giugno del 2022;
  - per € 170.000 a nuovi contratti di libera professione di infermiere per sopperire alle dimissioni di infermiere dipendenti verificatesi nel corso del 2022 come si evince anche dal prospetto riportato nel paragrafo “*Altre informazioni*” alla voce “*N.dipendenti e volontari*”;
  - € 69.000 nuovi infermieri liberi professionisti per il servizio di ADI iniziato nel mese di luglio 2022;
- nella voce “*Consulenze mediche*” un aumento per complessivi € 117.000, da imputarsi come si evince dal prospetto quasi interamente ai contratti dei medici in servizio presso l’Opera Pia Luigi Mazza.

### 3) *Godimento beni di terzi*

| Dettaglio voci | Anno corrente |                        | Anno precedente | Variazione    |
|----------------|---------------|------------------------|-----------------|---------------|
|                | Totale        | di cui Opera Pia Mazza |                 |               |
| Locazioni      | 21.808        |                        | 15.164          | 6.645         |
| Noleggi        | 60.973        | 13.804                 | 50.427          | 10.545        |
| <b>Totale</b>  | <b>82.781</b> | <b>13.804</b>          | <b>65.591</b>   | <b>17.190</b> |

Nella voce “*Locazioni*” risulta iscritto il valore dell’affitto relativo al fabbricato che ospita il Centro diurno psichiatrico “Il melograno” per € 15.164 e € 6.644 per i nuovi affitti degli appartamenti per gli infermieri che sono arrivati attraverso le agenzie di intermediazione lavoro.

Nella voce “*Noleggi*” la differenza è imputabile a nuovi noleggi già in essere presso l’Opera Pia Luigi Mazza e relativi a una lavatrice, le stampanti e una lavasciuga.

#### 4) Personale

| Dettaglio voci                   | Anno corrente     |                        | Anno precedente   | Variazione       |
|----------------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|------------------|
|                                  | Totale            | di cui Opera Pia Mazza |                   |                  |
| Stipendi al personale dipendente | 10.857.853        | 1.299.121              | 9.188.328         | 1.669.525        |
| Contributi personale dipendente  | 2.855.177         | 342.594                | 2.394.813         | 460.364          |
| INAIL personale dipendente       | 109.873           | 16.233                 | 88.807            | 21.065           |
| TFR personale dipendente         | 843.847           | 91.323                 | 670.929           | 172.917          |
| Altri oneri                      | 18.776            | 0                      | 18.439            | 336              |
| Ferie e straordinari             | 152.669           | 405                    | 51.252            | 101.416          |
| Formazione                       | 92.984            | 21.806                 | 37.888            | 55.095           |
| Divise e calzature               | 30.815            | 2.193                  | 20.623            | 10.192           |
| Altri costi del personale        | 19.118            | 6.433                  | 13.554            | 5.564            |
| <b>totale</b>                    | <b>14.981.112</b> | <b>1.780.108,00</b>    | <b>12.484.633</b> | <b>2.496.474</b> |

L'aumento al netto del costo imputabile al personale dell'opera Pia Luigi Mazza ammonta a circa € 716.366 ed è dovuto alle variazioni dettagliate nel seguente prospetto:

| Variazione | Motivazione  |
|------------|--|
| 496.439 €  | Una tantum pagata a tutti i dipendenti (compresi dipendenti Mazza)         |
| 101.000 €  | Delta ferie e straordinari 2022 (compresa valorizzazione lavoratori Mazza) |
| 81.000     | Aumento TFR per maggior percentuale rivalutazione                          |
| 33.289     | Maggior spesa formazione   |
| 23.000     | Maggior costo per passaggio 13 ASA ad OSS                                  |
| -219.000   | Minor costo circa 7 infermieri professionali                               |
| 50.000     | Maggior costo per 2 amministrativi in più                                  |
| 28.000     | Maggior costo assistente sociale   |
| 21.000     | Assunzione dal mese di luglio 2022 di 1 farmacista                         |
| 30.000     | Assunzione 1 educatore in più  |
| 26.000     | Maggior costo 1 vicecoordinato UDO   |

|        |   |
|--------|---|
| 30.000 | Maggior costi progetti obiettivi        |
| 20.000 | Assunzione 1 addetto alla cucina in più |

## 5) Ammortamenti

Si rilevano nella tabella dettagli e variazione rispetto all'esercizio precedente:

| Dettaglio voci                           | Anno corrente |                        | Anno precedente | Variazione |
|--|---------------|------------------------|-----------------|------------|
|  | Totale        | di cui Opera Pia Mazza |                 |            |
| Quota amm.to spese modifica statuto      | 0             |                        | 0               | 0          |
| Quota amm.to software                    | 25.000        | 295                    | 19.266          | 5.733      |
| Quota amm.to spese straor. ammortizzare  | 105.406       |                        | 118.176         | -12.770    |
| Quota amm.to oneri pluriennali 10%       | 245           |                        | 245             | 0          |
| Quota amm.to oneri pluriennali 20%       | 0             |                        | 0               | 0          |
| Quota amm.to fabbricati                  | 504.036       | 102.912                | 397.252         | 106.783    |
| Quota amm.to terreni                     | 0             |                        | 0               | 0          |
| Quota amm.to macchinari                  | 32.258        | 758                    | 27.788          | 4.470      |
| Quota amm.to impianti telefonici         | 4.306         | 480                    | 1.062           | 3.244      |
| Quota amm.to impianti televisivi         | 5.859         | 459                    | 5.247           | 611        |
| Quota amm.to impianti generici           | 11.407        |                        | 11.867          | -459       |
| Quota amm.to impianti specifici          | 228.522       | 77.209                 | 165.659         | 62.863     |
| Quota amm.to impianti sanitari           | 2.859         |                        | 2.859           | 0          |
| Quota amm.to attr. mediche e varie       | 61.246        | 5.568                  | 48.198          | 13.047     |
| Quota amm.to attr. sportive e ricreative | 743           |                        | 872             | -129       |
| Quota amm.to attr. di guardaroba         | 3.820         | 723                    | 1.428           | 2.391      |
| Quota amm.to attr. varia per lavoro      | 20.556        | 3.416                  | 15.433          | 5.122      |
| Quota amm.to mobili ed arredi            | 135.468       | 11.921                 | 112.892         | 22.576     |
| Quota amm.to arredi ad uso religioso     | 89            | 89                     | 0               | 89         |

|   |                  |                |                |                |
|---|------------------|----------------|----------------|----------------|
| Quota amm.to beni artistici             | 573              | 451            | 0              | 573            |
| Quota amm.to beni religiosi             | 0                |                | 0              | 0              |
| Quota amm.to macc. d'ufficio ordinarie  | 163              |                | 177            | -13            |
| Quota amm.to macc. d'uff. elettr.-elab. | 32.288           | 2.638          | 25.849         | 6.438          |
| Quota amm.to costruzioni leggere        | 2.968            | 1.110          | 2.192          | 776            |
| Quota amm.to automezzi                  | 31.664           | 446            | 21.250         | 10.413         |
| Quota amm.to beni inf. 516,46           | 311              | 311            | 0              | 311            |
| <b>Totale</b>                           | <b>1.209.787</b> | <b>208.786</b> | <b>977.712</b> | <b>232.069</b> |

### **5 bis) Svalutazioni delle immobilizzazioni materiali ed immateriali**

Non sono state effettuate svalutazioni delle immobilizzazioni materiali ed immateriali.

### **6) Accantonamenti per rischi e oneri**

Questa voce comprende gli accantonamenti al Fondo Svalutazione Crediti. Per l'anno 2022 si è deciso di accantonare solo alcuni piccoli crediti sicuramente non più esigibili nei confronti di clienti e di non effettuare un ulteriore accantonamento in quanto il Fondo risulta essere congruo rispetto alle potenziali perdite emergenti da mancati pagamenti.

### **7) Oneri diversi di gestione**

Si rilevano nella tabella dettagli e variazione rispetto all'esercizio precedente:

| <b>Dettaglio voci</b>   | <b>Anno corrente</b> | <b>Anno precedente</b> | <b>Variazione</b> |
|-------------------------|----------------------|------------------------|-------------------|
| Spese d'ufficio         | 39.570               | 22.645                 | 16.925            |
| Imposta di registro     | 397                  | 300                    | 97                |
| Spese di rappresentanza | 16.278               | 15.139                 | 1.138             |
| Omaggi                  |                      | 285                    | -285              |
| Pubblicità e stampati   | 2.168                | 1.342                  | 825               |
| IMU e TASI              | 18.358               | 9.514                  | 8.844             |
| Spese trasporti         | 1.396                | 0                      | 1.396             |
| Imposte e tasse         | 74.734               | 60.866                 | 13.866            |
| <b>Totale</b>           | <b>152.901</b>       | <b>110.091</b>         | <b>42.806</b>     |

Le differenze più significative sono relative ai maggior oneri per l'incorporazione dell'Opera Pia Luigi Mazza.

## 8) Rimanenze iniziali

Si rilevano nella tabella dettagli e variazione rispetto all'esercizio precedente:

| Dettaglio voci                                    | Anno corrente  | Anno precedente | Variazione     |
|---|----------------|-----------------|----------------|
| Rim. Iniziali altro materiale                     | 192.537        | 253.487         | -60.949        |
| Rim. Iniziali generi alimentari                   | 24.201         | 22.533          | 1.668          |
| Rim. Iniziali medicinali e prodotti galenici      | 58.291         | 68.775          | -10.483        |
| Rim. Iniziali materiale igienico per incontinenza | 14.801         | 11.863          | 2.937          |
| Rim. Iniziali indumenti ed effetti lettereci      | 42.817         | 42.121          | 695            |
| Rim. Iniziali presidi medico chirurgici           | 93.021         | 93.758          | -737           |
| <b>totale</b>                                     | <b>425.668</b> | <b>492.537</b>  | <b>-66.869</b> |

La differenza significativa sulla voce "Altro materiale" è da ricondurre agli omaggi dei dispositivi di protezione individuale in modo particolare maschere FFP2 che nell'anno 2020 in seguito all'emergenza pandemica ATS Valpadana ha fornito in quantità notevole e che negli anni 2021 e 2022 sono stati quasi totalmente utilizzati.

## B) Componenti da attività diverse

| B) Oneri e costi attività diverse                                  | Anno corrente | Anno precedente | B) Ricavi, rendite e proventi attività diverse                | Anno corrente | Anno precedente |
|--|---------------|-----------------|---|---------------|-----------------|
| 1) Materie prime sussidiarie di consumo e di merci                 |               |                 | 1) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori |               |                 |
| 2) Servizi   |               |                 | 2) Contributi da soggetti privati                             |               |                 |
| 3) Godimento beni di terzi   |               |                 | 3) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi                  |               |                 |
| 4) Personale   |               |                 | 4) Proventi da contratti con enti pubblici                    |               |                 |
| 5) Ammortamenti  |               |                 | 5) Proventi del 5xmille                                       |               |                 |
| 5bis) Svalutazioni delle immobilizzazioni materiali ed immateriali |               |                 | 6) Altri ricavi rendite e proventi                            |               |                 |
| 6) Accantonamenti per rischi ed oneri                              |               |                 | 7) Rimanenze finali   |               |                 |
| 7) Oneri diversi di gestione                                       |               |                 |   |               |                 |
| 8) Rimanenze iniziali  |               |                 |   |               |                 |
| <b>Totale</b>  |               |                 | <b>Totale</b>   |               |                 |
|  |               |                 | <b>Avanzo/disavanzo attività diverse</b>                      |               |                 |

Si rimanda a quanto indicato nel paragrafo A)

### C) Componenti da attività di raccolta fondi

| C) Oneri e costi attività di raccolta fondi | Anno corrente | Anno precedente | D) Ricavi, rendite e proventi attività di raccolta fondi | Anno corrente  | Anno precedente |
|---|---------------|-----------------|--|----------------|-----------------|
| 1) Oneri raccolte fondi abituali            |               |                 | 1) Proventi raccolte fondi abituali                      | 112.054        | 27.744          |
| 2) Oneri raccolte fondi occasionali         |               |                 | 2) Proventi raccolte fondi occasionali                   |                |                 |
| 3) Altri oneri                              |               |                 | 3) Altri proventi  |                |                 |
| <b>Totale</b>                               | <b>0</b>      | <b>0</b>        | <b>Totale</b>  | <b>112.054</b> | <b>27.744</b>   |
|   |               |                 | <b>Avanzo/disavanzo attività di raccolta fondi</b>       | <b>112.054</b> | <b>27.744</b>   |

Le campagne di raccolta fondi continuative non corrispettive sono quelle indicate al punto 24 del modello ministeriale.

### Descrizione della natura delle erogazioni liberali ricevute

L'ente, come previsto dall'articolo 7 D. Lgs. 117/2017, ha attuato attività di raccolta fondi continuativa non corrispettiva. Tutte le erogazioni ricevute nel corso dell'anno hanno trovato evidenza in questa sezione del rendiconto.

Le erogazioni raccolte sono così distinte:

| Tipologia             | Anno corrente  | Anno precedente |
|-----------------------|----------------|-----------------|
| Da Persone fisiche    | 87.449         | 12.431          |
| Da persone giuridiche | 10.657         | 5.152           |
| Eredità e legati      |                |                 |
| Da 5 per mille        | 13.947         | 10.161          |
| <b>totale</b>         | <b>112.053</b> | <b>27.744</b>   |

Per quanto attiene alle raccolte pubbliche occasionali di fondi si evidenzia che per gli anni in questione non sono state organizzati eventi in considerazione dell'emergenza Covid.

### D) Componenti da attività finanziarie e patrimoniali

| D) Oneri e costi attività finanziarie e patrimoniali | Anno corrente | Anno precedente | D) Ricavi, rendite e proventi attività finanziarie e patrimoniali | Anno corrente | Anno precedente |
|--|---------------|-----------------|---|---------------|-----------------|
| 1) Su rapporti bancari                               | 2.945         |                 | 1) Da rapporti bancari  | 173           |                 |
| 2) Su prestiti                                       | 217.235       | 122.347         | 2) Da altri investimenti finanziari                               | 11.381        | 12.644          |
| 3) Da patrimonio edilizio                            |               |                 | 3) Da patrimonio edilizio   | 29.989        | 21.235          |
| 4) Da altri beni patrimoniali                        |               |                 | 4) Da altri beni patrimoniali                                     |               |                 |
| 5) Accantonamenti per rischi ed oneri                |               |                 | 5) Altri proventi   |               |                 |
| 6) Altri oneri                                       | 42            | 198             |   |               |                 |

|               |                |                |   |                 |                |
|---------------|----------------|----------------|---|-----------------|----------------|
| <b>Totale</b> | <b>220.222</b> | <b>122.545</b> | <b>Totale</b>   | <b>33.879</b>   | <b>33.879</b>  |
|               |                |                | <b>Avanzo/disavanzo attività finanziarie e patrimoniali</b> | <b>-178.678</b> | <b>-88.666</b> |

Si dettaglia quanto inserito nella voce *“Oneri e costi attività finanziarie e patrimoniali”*

- “Su rapporti bancari” la voce comprende gli interessi passivi e le ritenute a titolo di imposta sugli interessi maturati per la giacenza dei depositi bancari, in modo particolare sono relativi agli interessi passivi su un conto corrente apportato dall’Opera Pia Luigi Mazza;
- “Su prestiti” nel 2022 € 217.235,00 relativi per € 64.696 agli interessi passivi maturati sul mutuo di € 4.500.000,00 acceso con Banca Prossima, per € 58.882 agli interessi passivi maturati sul mutuo di € 2.500.000,00 acceso con la Banca Europea per gli Investimenti (BEI), per € 8.760 agli interessi passivi sul finanziamento rincarato energia ed infine per 84.894 agli interessi passivi relativi ai due mutui BPM dell’Opera Pia Luigi Mazza;
- “Altri oneri” nel 2022 pari a € 42,00 relativi ad altri interessi passivi.

Appare evidente come il reale incremento dei costi, apportato dalla fusione per incorporazione dell’Opera Pia Luigi Mazza, è legato alla maggiore incidenza degli oneri finanziari quantificabili in circa euro 90.000.

Nella voce *“Ricavi, rendite e proventi attività finanziarie e patrimoniali”*

- “Da rapporti bancari” relativi agli interessi attivi su conti correnti bancari;
- “Da altri investimenti finanziari” € 11.381 relativi agli interessi attivi maturati dal 1/01/2022 fino al 31/12/2022 sul prodotto di investimento Eurizon;
- “Da altri beni patrimoniali” 21.235,00 relativi ai seguenti affitti:
  - o affitto annuale dei terreni agricoli per € 11.310,00
  - o affitto annuale Villa Rizzini € 6.000,00;
  - o affitti annuali immobili siti nel Comune di Casalmorano per € 6.179,00;
  - o subaffitti per appartamenti personale in servizio presso la Fondazione per € 2.500,00;
  - o affitto locali e attrezzature cucina Opera Pia Luigi Mazza da aprile a luglio 2022 per € 4.000,

## E) Componenti di supporto generale

| <b>E) Oneri e costi di supporto generale</b>                       | <b>Anno corrente</b> | <b>Anno precedente</b> | <b>E) Proventi di supporto generale</b> | <b>Anno corrente</b> | <b>Anno precedente</b> |
|--|----------------------|------------------------|---|----------------------|------------------------|
| 1) Materie prime sussidiarie di consumo e di merci                 |                      |                        | 1) Proventi da distacco del personale   |                      |                        |
| 2) Servizi   |                      |                        | 2) Altri proventi di supporto generale  | 615.105              | 66.922                 |
| 3) Godimento beni di terzi   |                      |                        |   |                      |                        |
| 4) Personale   | 214.485              | 206.580                |   |                      |                        |
| 5) Ammortamenti  |                      |                        |   |                      |                        |
| 5bis) Svalutazioni delle immobilizzazioni materiali ed immateriali |                      |                        |   |                      |                        |
| 6) Accantonamenti per rischi ed oneri                              |                      |                        |   |                      |                        |
| 7) Altri oneri   | 39.445               | 9.596                  |   |                      |                        |
| <b>Totale</b>  | <b>253.930</b>       | <b>216.776</b>         | <b>Totale</b>                           | <b>615.105</b>       | <b>66.922</b>          |

Per quanto concerne i costi comuni, è stata fatta la seguente valutazione:

- nella voce “Personale” risulta iscritto il costo della direzione amministrativa;
- nella voce “Altri oneri” risultano iscritti gli oneri straordinari che annoverano Sopravvenienze passive e Minusvalenze;
- nella voce “Altri proventi di supporto generale” risultano iscritti i proventi straordinari che annoverano Plusvalenze Immobiliari e Sopravvenienze attive. Tra le “Sopravvenienze attive” si evidenziano:
  - o € 496.439 relative al rilascio dalla voce Ratei Passivi, attinente agli accantonamenti per gli aumenti contrattuali, dell’importo dell’una tantum pagata ai dipendenti nell’anno 2022,
  - o € 64.320 relative al ristoro riconosciuto dall’ATS Valpadana per il 2020, causa pandemia;
  - o € 9.203 relative all’aumento della tariffa del Centro diurno Psichiatrico riconosciuto dall’ASST di Cremona per il 2021.

## **Imposte**

La Fondazione qualificandosi come Onlus ai sensi del D. Lgs. 460/97 gode dell’agevolazione recata dall’articolo 150 del TUIR, a titolo del quale non costituiscono esercizio di attività commerciale lo svolgimento delle attività istituzionali nel perseguimento di esclusive finalità di solidarietà sociale. I proventi derivanti dall’esercizio delle attività direttamente connesse non concorrono alla formazione del reddito imponibile. Pertanto, la Fondazione non ha redditi di impresa da dichiarare.

Le imposte saranno conteggiate sulle diverse categorie di reddito attribuibili alla Fondazione (redditi fondiari, redditi diversi):

Nel caso di specie l’imposta accantonata per l’anno 2022, pari a euro 12.500,00, è relativa ai redditi fondiari degli immobili (strumentali e a reddito) posseduti dalla fondazione. L’aliquota applicata è pari al 12% (riduzione alla metà) ex art. 6 DPR 29 settembre 1973, n. 601. L’aumento è da imputarsi all’acquisizione dell’Opera Pia Luigi Mazza e dei relativi immobili.

Non risulta accantonata l’imposta IRAP in quanto la Fondazione qualificandosi come Onlus continua a godere dell’esenzione IRAP ai sensi dell’art. 77, comma 1, Legge Regionale 10/2003.

## **Singoli elementi di ricavo o di costo di entità o incidenza eccezionali**

I ricavi di entità o incidenza eccezionali, così come previsto dall’art. 2427 n. 13 cc., sono stati dettagliati nei prospetti di commento alle singole voci di ricavo

I costi di entità o incidenza eccezionali, così come previsto dall’art. 2427 n. 13 cc., sono stati dettagliati nei prospetti di commento alle singoli voci di costo.

## **Altre informazioni**

### **Numero di dipendenti e volontari**

#### **Introduzione**

La fondazione Vismara ha sempre riservato un’attenzione particolare alla gestione del personale riconoscendolo come prima risorsa per un servizio che sa mettere al centro la cura della persona.

### **Numero medio di dipendenti ripartiti per categoria e numero dei volontari che svolgono la loro attività in modo non occasionale**

L’ente ha avuto in forza nel 2022 un numero medio pari a 491,66 dipendenti. Il prospetto sotto riportato evidenzia la suddivisione per figure professionali e il confronto con l’anno precedente evidenziando le variazioni. Dal totale dipendenti per l’anno 2022 si è evidenziato nella colonna a fianco il numero di dipendenti operanti nella sede di Pizzighettone.

| Figure professionali            | Dipendenti<br>Vismara-Mazza<br>anno 2022 | di cui<br>Mazza<br>2022 | di cui<br>Vismara<br>2022 | Vismara<br>2021 | Differenza<br>Vismara<br>2022-2021 |
|---------------------------------|--|-------------------------|---------------------------|-----------------|------------------------------------|
| ADDETTO AL GUARDAROBA           | 10,05                                    |                         | 10,05                     | 10,77           | -0,72                              |
| ADDETTO ALLA CUCINA             | 13,31                                    |                         | 13,31                     | 11,76           | 1,55                               |
| ADDETTO ALLE PULIZIE            | 34,02                                    | 4,36                    | 29,66                     | 31,14           | -1,48                              |
| AIUTO CUOCO                     | 6,31                                     |                         | 6,31                      | 6,98            | -0,67                              |
| ASSISTENTE SOCIALE              | 2,00                                     |                         | 2,00                      | 1,16            | 0,84                               |
| AUSILIARIA                      | 4,12                                     | 1,41                    | 2,71                      | 1,07            | 1,64                               |
| AUSILIARIO ASS.                 | 154,17                                   | 21,17                   | 133,00                    | 149,63          | -16,63                             |
| AUTISTA                         | 3,05                                     |                         | 3,05                      | 2,91            | 0,14                               |
| CAPO SALA                       | 2,74                                     |                         | 2,74                      | 2,99            | -0,25                              |
| CAPO SER.TECNICO                | 2,00                                     | 1,00                    | 1,00                      | 1,00            | 0,00                               |
| CAPO UFFICIO                    | 4,00                                     |                         | 4,00                      | 4,01            | -0,01                              |
| COLLABORATORE AMMINISTRATIVO    | 1,89                                     |                         | 1,89                      | 1,70            | 0,19                               |
| CONSULENTE SVILUPPO PROGETTI    | 1,00                                     |                         | 1,00                      | 1,00            | 0,00                               |
| COORD. PERS. EDUC. AREA DISABI  | 3,00                                     |                         | 3,00                      | 2,50            | 0,50                               |
| COORD.FIS. CURE INTERM E U.EST  | 1,00                                     |                         | 1,00                      | 1,00            | 0,00                               |
| COORD.FISIOT. UDO RSA FKT DOM   | 1,78                                     | 1,00                    | 0,78                      | 0,79            | -0,01                              |
| COORDINATORE CUCINA             | 1,00                                     |                         | 1,00                      | 1,00            | 0,00                               |
| COORDINATORE UDO                | 3,24                                     | 1,24                    | 2,00                      | 2,25            | -0,25                              |
| DIRETTORE                       | 1,00                                     |                         | 1,00                      | 1,00            | 0,00                               |
| DIRETTORE SANITARIO             | 1,00                                     |                         | 1,00                      | 1,24            | -0,24                              |
| EDUCATORE PROFESSION.           | 32,71                                    | 1,40                    | 31,31                     | 32,91           | -1,60                              |
| EDUCATORE/ANIMATORE             | 7,21                                     |                         | 7,21                      | 4,59            | 2,62                               |
| FARMACISTA                      | 0,47                                     |                         | 0,47                      | 0,00            | 0,47                               |
| FISIOTERAPISTA                  | 15,17                                    | 2,27                    | 12,90                     | 12,91           | -0,01                              |
| IMPIEGATO DI CONCETTO           | 10,71                                    | 2,98                    | 7,73                      | 6,30            | 1,43                               |
| INFERMIERE GENERICO             | 0,00                                     |                         | 0,00                      | 0,00            | 0,00                               |
| INFERMIERE                      | 34,08                                    | 6,30                    | 27,78                     | 35,09           | -7,31                              |
| INFERMIERE COORDINATORE         | 5,15                                     |                         | 5,15                      | 5,98            | -0,83                              |
| LAVANDAIO                       | 3,58                                     |                         | 3,58                      | 2,99            | 0,59                               |
| MAESTRO D'ARTE                  | 2,12                                     |                         | 2,12                      | 2,12            | 0,00                               |
| MEDICO                          | 7,48                                     |                         | 7,48                      | 7,70            | -0,22                              |
| O.S.S.                          | 99,22                                    | 19,24                   | 79,98                     | 67,11           | 12,87                              |
| OPER. GEN ASS. E TECN.RADIOLOG  | 0,71                                     |                         | 0,71                      | 1,00            | -0,29                              |
| OPERAIO MANUTENTORE             | 8,28                                     | 1,40                    | 6,88                      | 6,47            | 0,41                               |
| OPERATORE GENERICO ASSISTENZA   | 1,36                                     |                         | 1,36                      | 1,66            | -0,30                              |
| PARRUCCHIERE                    | 1,28                                     | 0,28                    | 1,00                      | 1,00            | 0,00                               |
| PORTIERE CENTRALINISTA          | 3,56                                     | 0,35                    | 3,21                      | 2,19            | 1,02                               |
| PSICOLOGO                       | 1,00                                     |                         | 1,00                      | 1,00            | 0,00                               |
| PSICOMOTRICISTA                 | 0,63                                     |                         | 0,63                      | 0,63            | 0,00                               |
| RESPONSABILE SETTORE FORMAZIONE | 0,13                                     |                         | 0,13                      |                 | 0,13                               |
| SOCIOLOGA                       | 1,13                                     |                         | 1,13                      | 1,00            | 0,13                               |
| SOVR. LAVAND.                   | 1,00                                     |                         | 1,00                      | 1,00            | 0,00                               |
| TECNICO INFORMATICO             | 1,00                                     |                         | 1,00                      | 1,00            | 0,00                               |
| VICE COORDINATORE DI CUCINA     | 1,00                                     |                         | 1,00                      | 1,00            | 0,00                               |
| VICECOORDINATORE UDO            | 1,00                                     |                         | 1,00                      |                 | 1,00                               |

|               |               |              |               |               |              |
|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|
| VICEDIRETTORE | 1,00          |              | 1,00          | 0,96          | 0,04         |
| <b>TOTALE</b> | <b>491,66</b> | <i>64,40</i> | <b>427,26</b> | <b>432,49</b> | <b>-5,23</b> |

Il numero dei dipendenti indicato (anche per l'esercizio precedente) è quello di "equivalenti a tempo pieno" annuo, a tempo determinato o indeterminato, compreso eventuali contratti di apprendistato, formazione, ecc. ed i lavoratori in congedo. Sono esclusi i dipendenti in somministrazione.

## Volontari:

La fondazione, nello svolgimento della propria attività, non si avvale di volontari propri ma ha stipulato accordi/convenzioni con alcuni gruppi di volontariato presenti sul territorio, più precisamente:

- I volontari del Gruppo volontari di San Bassano: l'Associazione di volontariato "Gruppo Volontari San Bassano", regolarmente iscritta dal 28/11/2000 all'Albo Regionale del Volontariato Organizzato (n° iscrizione 30876), di cui alla Legge della Regione Lombardia 24/07/98 n. 22, fornisce l'attività volontaria dei propri soci a supporto alle attività di animazione, delle attività di alimentazione dell'ospite e delle attività di risocializzazione degli ospiti disabili.
- I volontari della Protezione Civile: l'Associazione di volontariato "Gruppo A.N.A.I. San Bassano - CR - V.P.C.-ODV", regolarmente iscritta al Registro Regionale Generale del Volontariato Organizzato (foglio 532, n° 2125 Sez. D) di cui alla Legge della Regione Lombardia 24/07/1998 n° 22, che collabora con la Fondazione nella ricerca di ospiti "smarriti", nell'accompagnamento / trasporto di ospiti con mezzi dell'Istituto; fornisce supporto per l'eventuale evacuazione dell'Istituto in caso di incendio e/o calamità naturale e garantisce il servizio d'ordine, viabilità e allestimenti in occasione di eventi particolari organizzati dalla Fondazione stessa.

### **Volontari iscritti nel registro dei volontari di cui all'art.17, comma 1, del CTS, che svolgono la loro attività in modo non occasionale**

I volontari non occasionali presenti nell'apposita sezione del registro dei volontari, vidimato come precisato dalla Nota MLPS 7180 del 28/05/2021, sono i membri del consiglio di Amministrazione pari a 5 così ripartiti:

|                         | Numero medio |
|-------------------------|--------------|
| Uomini                  | 4            |
| Donne                   | 1            |
| <b>Totale volontari</b> | <b>5</b>     |

Il presidente della Fondazione Don Mario Dellacorna svolge la sua attività di volontario oltre che come legale rappresentante della Fondazione anche in qualità di sacerdote provvedendo all'assistenza religiosa all'interno della Fondazione.

### **Compensi all'organo esecutivo, all'organo di controllo e al soggetto incaricato della revisione legale**

#### **Introduzione**

Ai sensi dell'articolo 14 del D. Lgs. 117/2017, poiché l'ente ha volumi di ricavi, proventi e entrate superiori a 100.000,00 euro si rendono le seguenti informazioni.

#### **Importo dei compensi spettanti all'organo esecutivo, all'organo di controllo, nonché al soggetto incaricato della revisione legale**

| <b>Organo</b>                                    | <b>Importi anno 2022</b> |
|--|--------------------------|
| Consiglio di amministrazione                     | 0                        |
| Organo di controllo e revisione legale dei conti | 7.878                    |
| Organismo di vigilanza                           | 14.591                   |
| Responsabili protezione dati                     | 14.591                   |
| <b>totale</b>                                    | <b>30.060</b>            |

L'organo di amministrazione non percepisce alcun compenso per l'attività svolta e risulta infatti iscritto tra i volontari non occasionali per i quali si è provveduto a stipulare idonea polizza di assicurazione contro gli infortuni le malattie connesse allo svolgimento della loro attività, nonché la responsabilità civile verso terzi (art. 18 D. Lgs. 117/2017).

### **Prospetto illustrativo dei costi e dei proventi figurativi**

La presente sezione accoglie le rilevazioni dei proventi e degli oneri figurativi. Per l'anno 2021 tale rilevazione non è stata attuata.

### **Prospetto degli elementi patrimoniali e finanziari e delle componenti economiche inerenti i patrimoni destinati ad uno specifico affare**

Non sono stati costituiti patrimoni destinati ad uno specifico affare.

### **Operazioni realizzate con parti correlate**

Formano oggetto della presente sezione le operazioni realizzate con parti correlate che non siano state concluse a normali condizioni di mercato.

In tal senso, si specifica che nel corso dell'esercizio non sono state effettuate operazioni significative, non concluse a normali condizioni di mercato, con soggetti parti correlate.

### **Proposta di destinazione dell'avanzo o di copertura del disavanzo**

Gentili amministratori,

l'anno terminato in data 31/12/2022 chiude con un disavanzo di euro 463.446 si propone di coprire il disavanzo di esercizio attraverso l'utilizzo delle riserve disponibili.

### **Differenza retributiva tra lavoratori dipendenti**

Ai sensi di quanto previsto all'articolo 16 del D. Lgs. 117/2017 si dà atto che è stato verificato che non vi è una differenza di rapporto superiore a 8 punti percentuali tra i dipendenti dell'ente.

## **Illustrazione dell'andamento economico e finanziario dell'ente e delle modalità di perseguimento delle finalità statutarie**

### **Illustrazione della situazione dell'ente e dell'andamento della gestione**

Come indicato al punto 6 dell'OIC 35, l'organo di amministrazione ha effettuato una valutazione prospettica della capacità dell'ente di continuare a svolgere la propria attività per un arco temporale di almeno 12 mesi dalla data di riferimento del bilancio, valutando la presenza di tale capacità rispetto a quanto oggi conosciuto e prevedibile.

Al fine di una più dettagliata presentazione della situazione economica e finanziaria della Fondazione si riportano altri prospetti: il conto economico scalare con i relativi indici che evidenziano l'incidenza delle varie voci di costo e dei risultati intermedi e finali sul fatturato e il rendiconto finanziario.

**CONTO ECONOMICO SCALARE**

|   | 31/12/2022          | 31/12/2021          | Δ                  |
|---|---------------------|---------------------|--------------------|
| Rette degenza, riab.e att.sociale               | € 22.623.889        | € 18.178.396        | € 4.445.493        |
| Proventi diversi                                | € 116.988           | € 87.806            | € 29.181           |
| Proventi da attività connessa                   |                     |                     |                    |
| <b>VALORE DELLA PRODUZIONE VENDUTA</b>          | <b>€ 22.740.876</b> | <b>€ 18.266.202</b> | <b>€ 4.474.674</b> |
| Per materie prime, suss., di consumo e merci    | € 2.304.939         | € 1.769.713         | € 535.226          |
| Servizi e utenze varie                          | € 3.628.841         | € 2.024.716         | € 1.604.125        |
| <b>SERVIZI E MERCI</b>                          | <b>€ 5.933.781</b>  | <b>€ 3.794.430</b>  | <b>€ 2.139.351</b> |
| Oneri diversi di gestione                       | € 152.900           | € 110.092           | € 42.808           |
| Consulenze amministrative, legali e tecniche    | € 234.192           | € 174.053           | € 60.139           |
| <b>COSTI DIVERSI</b>                            | <b>€ 387.092</b>    | <b>€ 284.145</b>    | <b>€ 102.947</b>   |
| <b>VALORE AGGIUNTO</b>                          | <b>€ 16.420.004</b> | <b>€ 14.187.628</b> | <b>€ 2.232.376</b> |
| Stipendi al personale dipendente                | € 11.286.460        | € 9.457.368         | € 1.829.091        |
| Stipendi al personale convenzionato             | € 505.468           | € 252.497           | € 252.971          |
| Consulenze mediche                              | € 375.037           | € 257.117           | € 117.920          |
| Oneri sociali                                   | € 2.983.826         | € 2.502.060         | € 481.767          |
| TFR   | € 843.847           | € 670.929           | € 172.918          |
| Altri costi per il personale                    | € 142.918           | € 72.065            | € 70.852           |
| Irap  | € -                 | € -                 | € -                |
| <b>TOTALE SPESE DEL PERSONALE</b>               | <b>€ 16.137.556</b> | <b>€ 13.212.037</b> | <b>€ 2.925.519</b> |
| <b>MARGINE OPERATIVO LORDO</b>                  | <b>€ 282.448</b>    | <b>€ 975.591</b>    | <b>-€ 693.143</b>  |
| Ammortam. imm. immateriali                      | € 130.650           | € 137.687           | -€ 7.036           |
| Ammortamento immob. tecniche                    | € 1.079.137         | € 840.025           | € 239.112          |
| Acc.to per rischi ed oneri futuri               | € 2.653             | € -                 | € 2.653            |
| <b>TOTALE AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI</b>       | <b>€ 1.212.440</b>  | <b>€ 977.711</b>    | <b>€ 234.728</b>   |
| <b>RISULTATO OPER. DELLA GESTIONE CARATT</b>    | <b>-€ 929.992</b>   | <b>-€ 2.120</b>     | <b>-€ 927.872</b>  |
| Interessi e proventi finanziari                 | € 11.555            | € 12.644            | -€ 1.089           |
| Interessi e oneri finanziari                    | -€ 220.222          | -€ 122.545          | -€ 97.677          |
| Utile/Perdite investimenti mobiliari            |                     |                     |                    |
| <b>PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>              | <b>-€ 208.667</b>   | <b>-€ 109.901</b>   | <b>-€ 98.766</b>   |
| Oblazioni e contributi                          | € 112.054           | € 27.744            | € 84.310           |
| Proventi straordinari di reddito                | € 615.105           | € 66.922            | € 548.183          |
| Oneri straordinari di gestione                  | -€ 39.445           | -€ 9.596            | -€ 29.850          |
| <b>TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>     | <b>€ 687.714</b>    | <b>€ 85.071</b>     | <b>€ 602.643</b>   |
| <b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>            | <b>-€ 450.946</b>   | <b>-€ 26.951</b>    | <b>-€ 423.995</b>  |
| IMPOSTE STIMATE DI PERIODO                      | € 12.500            | € 9.817             | € 2.683            |
| <b>RISULTATO DI PERIODO</b>                     | <b>-€ 463.446</b>   | <b>-€ 36.768</b>    | <b>-€ 426.678</b>  |
| MERCI E SERVIZI E COSTI DIV./VALORE PRODUZIONE  | 27,80%              | 22,33%              |                    |
| VALORE AGGIUNTO/VALORE PRODUZIONE               | 72,20%              | 77,67%              |                    |
| SPESE DEL PERSONALE/VALORE PRODUZIONE           | 70,96%              | 72,33%              |                    |
| MARGINE OPERATIVO LORDO/VALORE PRODUZIONE       | 1,24%               | 5,34%               |                    |
| RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE/VALORE PRODUZIONE | -1,98%              | -0,15%              |                    |
| RISULTATO NETTO/VALORE PRODUZIONE               | -2,04%              | -0,20%              |                    |

| <b>RENDICONTO FINANZIARIO (FLUSSI)</b>                                    |             |                    |                  |
|---|-------------|--------------------|------------------|
|   |             | 31/12/2022         | 31/12/2021       |
| <b>FLUSSI DI CASSA GENERATI DALL'ATTIVITA' OPERATIVA:</b>                 |             |                    |                  |
| Utile (perdita) d' esercizio  | (463.446)   |                    | (36.768)         |
| <i>Rettifiche relative a voci che non hanno effetto sulla liquidita':</i> |             |                    |                  |
| Ammortamenti netti  | 3.312.675   |                    | 811.208          |
| T.F.R netto   | 39.893      |                    | (104.378)        |
| Accant. (utilizzo) fondi per rischi ed oneri                              | 129.695     |                    | (49.044)         |
| Accant. (utilizzo) voci di origine tributaria                             | 18.926      |                    | 0                |
| <b>Totale</b>   |             | <b>3.037.744</b>   | <b>621.018</b>   |
| <i>Variazioni nelle attivita' e passivita' correnti:</i>                  |             |                    |                  |
| Rimanenze   | 116.663     |                    | 114.001          |
| Crediti   | (843.423)   |                    | 107.607          |
| <i>Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</i>        |             |                    |                  |
| Ratei e risconti attivi   | (6.433)     |                    | 1.106            |
| Fornitori   | 1.156.922   |                    | 23.301           |
| Debiti diversi  | 625.712     |                    | 194.399          |
| Ratei e risconti passivi  | (451.293)   |                    | (93.860)         |
| Debiti tributari  | 102.497     | 700.645            | 54.916           |
|   |             |                    | 401.468          |
| <b>Flussi di cassa generati dall'attività operativa</b>                   |             | <b>3.738.389</b>   | <b>1.022.486</b> |
| <b>FLUSSI DI CASSA DALL'ATTIVITA' DI INVESTIMENTO:</b>                    |             |                    |                  |
| Incrementi di immobilizzazioni tecniche                                   | (8.972.644) |                    | (351.345)        |
| Incrementi nelle attivita' immateriali                                    | (90.275)    |                    | (58.841)         |
| (incremento) decremento immobilizzazioni finanziarie                      |             |                    |                  |
| (incremento) decremento attività finanziarie non immobilizz               | 0           |                    | 0                |
| <b>Flussi di cassa generati dall'attività di investimento</b>             |             | <b>(9.062.919)</b> | <b>(410.186)</b> |
| <b>FLUSSI DI CASSA DALL'ATTIVITA' FINANZIARIA:</b>                        |             |                    |                  |
| assunzione (rimborso) di nuovi finanziamenti                              | 3.044.633   |                    | (304.935)        |
| Altre variazioni nei conti di patrimonio netto                            | 2.209.557   |                    | (403)            |
| <b>Flussi di cassa generati dall'attività finanziaria</b>                 |             | <b>5.254.190</b>   | <b>(305.338)</b> |
| <b>INCREMENTO (DECR.) NEI CONTI CASSA E BANCHE</b>                        |             | <b>(70.340)</b>    | <b>306.964</b>   |
| <b>CASSA E BANCHE ALL' INIZIO DELL'ESERCIZIO</b>                          |             | <b>1.803.868</b>   | <b>1.496.904</b> |
| <b>CASSA E BANCHE ALLA FINE DELL'ESERCIZIO</b>                            |             | <b>1.733.528</b>   | <b>1.803.868</b> |

L'andamento economico e finanziario dell'anno 2022 della Fondazione Vismara è stato segnato da alcuni eventi e fenomeni che hanno in maniera sostanziale modificato gli equilibri precedenti. In modo particolare si evidenzia:

- **la fusione per incorporazione con l'Opera Pia Luigi Mazza** il cui apporto è stato dettagliatamente evidenziato nel commento alle varie poste di bilancio e che realizzatosi ad aprile 2022 ha comportato dal punto di vista finanziario un iniziale esborso per la copertura del conto corrente in negativo e dei debiti pregressi il tutto per circa euro 200.000. In realtà la fusione ha consentito, grazie ad economie di scala di ridurre alcuni costi, come l'incidenza dei costi amministrativi e dei costi per la produzione dei pasti e del servizio di lavanderia,
- **l'acquisto della proprietà Lena** confinante con la proprietà della Fondazione, che dal punto di vista finanziario ha comportato un pagamento complessivo nel 2022 pari a euro 147.392,
- **l'acquisizione del ramo d'azienda della società Cooperativa la Cura di Brescia dell'attività di Assistenza Domiciliare**, che ha comportato nel 2022 l'esborso di un acconto pari a euro 70.000. La Fondazione Vismara gestisce l'ADI in virtù di un contratto di global service, in attesa della voltura del contratto da parte di Regione Lombardia, che a tutt'oggi in seguito all'emanazione di nuove normative, non è ancora avvenuta;
- la corresponsione ai dipendenti, in considerazione del fatto che il contratto del personale non viene rinnovato dal 2013, di **“una tantum”** che ha comportato un maggior esborso pari a euro 496.000,
- **l'incremento del costo dell'energia elettrica e del gas** che al netto del maggior costo per la fusione dell'opera Pia Luigi Mazza ha comportato un maggior costo nel 2022 pari a più di un milione di euro. E' stato possibile affrontare tale rilevante fenomeno grazie, oltre che ad una dilazione di pagamento concessa dal fornitore sugli importi più significativi, al finanziamento a medio termine (18 mesi) di € 1.000.000,00 contratto nel mese di marzo 2022 con Banca Intesa, per il quale a decorrere dal mese di ottobre 2022 è già iniziato il rimborso del capitale che si concluderà con il mese di ottobre 2023.

I maggiori oneri sia economici che finanziari sono stati parzialmente compensati dall'aumento delle rette di € 1,00/die applicato a decorrere dal 1 gennaio 2022 e dall'ulteriore aumento di € 4,00/die che si è reso necessario a decorrere dal 1 novembre 2022. Inoltre dal 1 aprile 2022 come già evidenziato Regione Lombardia ha aumentato del 2,50% gli importi corrisposti per le giornate di degenza. Questi aumenti al netto dell'apporto dell'Opera Pia Luigi Mazza hanno comportato maggiori ricavi per circa euro 600.000.

Nel conto economico scalare, preme evidenziare come nel 2022 l'incidenza dei costi delle merci e dei servizi sul fatturato (dove un peso determinante è dettato dall'incremento delle utenze) è aumentata di 5,4 punti percentuali, a differenza dell'incidenza del costo del personale che è diminuita di 2,4 punti percentuali. Questo a significare una buona tenuta della gestione, grazie alla quale, è stato possibile contenere gli effetti pesantemente negativi che la situazione congiunturale avrebbe potuto generare.

## Evoluzione prevedibile della gestione e previsioni di mantenimento degli equilibri economici e finanziari

Per l'anno 2023 si prevede di raggiungere nuovamente l'equilibrio economico grazie alle seguenti variazioni:

- l'incremento della retta di euro 4,00/die applicato a decorrere dal 1 novembre 2022 e confermato per tutto il 2023 che comporta un aumento annuo dei ricavi e dei relativi introiti, rispetto al 2022, pari a circa euro 390.000;
- l'incremento, applicato a decorrere dal 1 aprile 2022 e confermato per tutto il 2023, delle tariffe remunerate dall'ATS Valpadana del 2,50% che comporta un aumento rispetto al 2022 pari a circa euro 190.000 anche grazie ai 96 posti contrattualizzati a seguito della fusione;
- la voltura definitiva del contratto dell'attività di Assistenza Domiciliare (C-DOM), che si prevede si perfezioni nei mesi di giugno/luglio 2023, dovrebbe comportare un maggior introito di circa euro 100.000;
- una diminuzione di circa euro 300.000 nel costo dell'energia elettrica. Per il 2023 è stata considerata una contrazione sul prezzo medio del 2022 pari a circa il 25%, in considerazione degli andamenti del mercato.

Tuttavia si ritiene utile riportare di seguito eventi che, pur essendo già stati previsti per il 2022 non si sono ancora realizzati e nuovi eventi che segneranno il futuro della Fondazione:

- Con delibera del Consiglio di Amministrazione del 21 marzo 2022, dopo verifica del possesso dei requisiti da parte di Fondazione Vismara sia per gli immobili siti in San Bassano che in Pizzighettone, è stato aggiudicato alla ditta Aurora Costruzioni srl di Quinzano d'Oglio il ruolo per la Fondazione Vismara di general contractor quale unico interlocutore che garantirà, previa cessione del credito fiscale, il conseguimento delle agevolazioni previste dalla legge del super **bonus 110%**.

La pratica del bonus 110%, che ad oggi non risulta ancora avviata, purtroppo ha subito, a causa di repentine modifiche normative, una politica di chiusura e di restrizione. Tuttavia il consiglio, ha deliberato nella seduta del 14 aprile 2023 di presentare la Cilas, in attesa di uno sblocco a livello governativo.

- Nel 2022 la Fondazione Vismara ha partecipato al bando "Welfare in Ageing" di **Fondazione Cariplo con il progetto "Mai più soli"**. Il progetto ha come sfera d'azione i comuni afferenti all'aggregazione territoriale rientranti nell'Ambito distrettuale cremonese: San Bassano, Pizzighettone, Cappella Cantone, Formigara, Grumello Cremonese ed Uniti, Annico, Spinadesco, Crotta d'Adda, Acquanegra Cremonese. Ai 9 comuni appena elencati, si somma Gombito, comune rientrante in altra aggregazione territoriale, ma legato ai comuni di Formigara e San Bassano perché rientrante nella stessa Unità Pastorale. Il bisogno che la Fondazione vuole intercettare riguarda i comuni di piccole dimensioni, dove gli amministratori non sempre dispongono di un quadro esaustivo della condizione e del bisogno vissuto dagli anziani residenti. Se da un lato vi sono situazioni ben conosciute e monitorate, perché ormai particolarmente critiche, dall'altro lato vi sono fasce grigie, non perfettamente inquadrare, di persone che vengono intercettate quando ormai la condizione personale degenera fino al punto di richiedere un intervento massivo da parte dei servizi o l'istituzionalizzazione.

Obiettivi da raggiungere sono:

- contrastare l'istituzionalizzazione precoce o impropria;
- contrastare l'isolamento dell'anziano, la perdita o la diminuzione delle relazioni, degli scambi, del confronto con l'esterno e, di conseguenza, la riduzione delle competenze e delle abilità;
- stimolare la ricomposizione e l'integrazione delle risorse comunitarie e territoriali;
- favorire le sinergie, la condivisione di servizi, spazi, competenze, risorse.

Nel mese di aprile 2023 è giunta comunicazione che il nostro progetto ha ricevuto il finanziamento per euro 650.000, quindi i prossimi due anni ci vedranno impegnati in partnership con i comuni coinvolti, per la realizzazione di tutte le azioni connesse al progetto.

Oltre alle prospettive future si riportano di seguito i **principali rischi** che potrebbero produrre effetti negativi sull'equilibrio economico – finanziario dell'ente ed influire sul raggiungimento degli obiettivi che la Fondazione si è data per i prossimi esercizi.

I principali rischi sono:

- Nel mese di marzo 2023 la Fondazione ha presentato ricorso nei confronti di un nuovo classamento comunicato dal **Catasto dei Fabbricati**, classamento che triplica la rendita di una porzione importante dei nostri fabbricati;
- emergenza sanitaria da **Covid 19**: nonostante il periodo emergenziale sia finito, sicuramente la possibilità che il virus possa ancora colpire in maniera significativa le nostre realtà non è ancora scongiurato. Memori di quanto successo nel 2020 la Fondazione tiene alta l'attenzione affinché le restrizioni legati ad una nuova emergenza non mettano in crisi gli equilibri raggiunti;
- carenza di **personale sanitario**. Nonostante tale fenomeno abbia inciso in maniera determinante nel 2022, mentre in questi primi mesi del 2023 la situazione sembra essere rientrata, è comunque necessario attuare tutte quelle politiche di gestione del personale che garantiscano stabilità nelle figure professionali in servizio, condizione indispensabile per garantire la qualità del servizio che la Fondazione si pone. A tale proposito, si sottolinea inoltre che nel corso del 2023 entrerà in servizio il macchinario di preparazione e distribuzione dei farmaci che oltre a garantire un servizio puntuale, consentirà un'efficace gestione del tempo di lavoro del personale infermieristico;
- i costi per le **utenze**, pur essendo leggermente diminuiti, continuano ad essere molto alti e ad incidere in maniera determinante sull'equilibrio economico e finanziario. Per questo è necessario mettere in atto tutte quelle misure che consentano un miglioramento dell'efficienza energetica degli immobili della Fondazione. In tale ottica, rientra l'adesione che la Fondazione Vismara ha dato sia al Comune di Pizzighettone che al Comune di San Bassano alla costituzione di una Comunità Energetica Rinnovabile.

## **Contributo delle attività diverse al perseguimento della missione dell'ente e indicazione del loro carattere secondario e strumentale**

La fondazione non svolge attività diverse.

### **DICHIARAZIONE DI CONFORMITÀ DEL BILANCIO**

Il sottoscritto don Mario Dellacorna, in qualità di Legale rappresentante della Fondazione Istituto Vismara de Petri Onlus, consapevole delle responsabilità penali ex art. 76 del D.P.R. 445/2000 in caso di falsa o mendace dichiarazione, attesta, ai sensi dell'art.47 del medesimo decreto, la corrispondenza del documento depositato contenente il Bilancio, il Rendiconto gestionale, la Relazione di missione, e le informazioni richieste dall'art. 13 del Codice del Terzo settore (Dlgs. 117/2017) a quelli conservati agli atti dell'ente.

Il Presidente  
Don Mario Dellacorna  
