

ASSOCIAZIONE FABIO SASSI ONLUS

NOTA INTEGRATIVA

Bilancio al 31 Dicembre 2020

Redatta in forma abbreviata ai sensi dell'art.2435-bis C.C.

1. INTRODUZIONE

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 Dicembre 2020, di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art.2423 c.1 del C.C., corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute dall'Associazione Fabio Sassi Onlus ed è redatto in conformità agli articoli 2423, 2423 ter, 2424, 2424 bis, 2425, 2425 bis del C.C., secondo principi di redazione conformi a quanto stabilito dall'art.2423 bis c.1 del C.C. e con i criteri di valutazione di cui all'art.2426 C.C., in linea con quelli adottati negli esercizi precedenti. Non sono intervenute speciali ragioni che rendessero necessario il ricorso alle deroghe di cui all'art.2423 c.4 e all'art.2423 bis c.2. Sono state inoltre tenute in considerazione le raccomandazioni emanate dal Consiglio Nazionale Dottori Commercialisti applicabili alle aziende non profit.

Le voci del bilancio d'esercizio sono comparabili con quelle del precedente esercizio; le principali voci sono raffrontate con quelle del bilancio precedente. Le voci raggruppate nell'esposizione dello stato patrimoniale e del conto economico sono commentate nella parte corrispondente della nota integrativa. In particolare per le immobilizzazioni materiali e immateriali e per i fondi sono evidenziati gli incrementi, gli accantonamenti e le consistenze finali. Si è altresì tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, ancorché di essi si sia avuta conoscenza dopo la chiusura dell'esercizio ma prima della stesura del bilancio.

Tutti gli importi, se non altrimenti indicati, sono espressi in Euro (€). Eventuali differenze riscontrabili tra le cifre riportate nella Nota Integrativa e le rispettive voci in bilancio sono dovute all'obbligo civilistico della presentazione delle voci in bilancio arrotondate all'unità di Euro.

2. CRITERI DI VALUTAZIONE

Immobilizzazioni materiali e immateriali

Le immobilizzazioni materiali e immateriali sono iscritte al costo, comprensivo di tutti gli oneri relativi all'acquisto e alla costruzione.

Le spese di manutenzione e di riparazione sono imputate nell'esercizio in cui sono avvenute, ad eccezione di quelle che incrementano la vita utile dei cespiti, che vengono capitalizzate.

Ammortamenti

Gli ammortamenti dei vari cespiti sono calcolati a quote costanti, sulla base di aliquote rappresentative della loro vita utile stimata, come indicato nel DM 29.10.74 e DM 31.12.88. Nell'esercizio di entrata in funzione dei cespiti, tali aliquote sono ridotte alla metà. In particolare, le aliquote applicate per le diverse tipologie sono le seguenti: Fabbricati 3%, Arredamento 10%, Impianti 10%, Attrezzature 12,5%, Macchine Elettroniche 20%.

Ai fini del calcolo della quota di ammortamento dei fabbricati dell'Hospice si è tenuto conto dei contributi ottenuti in base alla Legge 39/99 (€ 1.306.947,28) e di quello erogato dalla Provincia di Lecco (€ 150.000), negli anni passati, che hanno incrementato il relativo fondo di ammortamento; pertanto la quota di

ammortamento è stata calcolata sul valore di € 1.100.728,85, risultante dalla differenza tra il costo storico dei fabbricati, pari a € 2.557.676,13 e la somma di tali contributi pari a € 1.456.947,28.

Crediti e debiti

I crediti sono iscritti al presumibile valore di realizzo, in base al valore nominale. I debiti sono iscritti al valore nominale.

Rimanenze

Le rimanenze dei medicinali e dei presidi dell'Hospice sono state valutate al costo.

Ratei e risconti

I ratei attivi e passivi sono le frazioni di proventi e costi, di competenza di questo esercizio, esigibili nell'esercizio successivo. I risconti attivi e passivi sono le frazioni di costi e proventi, di competenza dell'esercizio successivo, sostenuti o percepiti in questo esercizio. I contributi ricevuti nel 2010/2011 dalla Fondazione della Provincia di Lecco e dalla Ditta Accl e quelli ricevuti nel 2017 dalla Tavola Valdese, vincolati ad effettuare nuovi investimenti in attrezzature e beni strumentali per l'Hospice, sono imputati a risconti passivi e verranno utilizzati annualmente per gli ammortamenti di competenza dell'esercizio in corso. Ove non diversamente indicato, il calcolo dei ratei e risconti è effettuato con il criterio di competenza temporale.

Fondi rischi e oneri

Rispetto allo scorso anno i Fondi hanno subito variazioni come specificato nel punto A3a.

Trattamento di fine rapporto (TFR)

Il trattamento di fine rapporto riguarda le competenze dovute al personale dipendente alla chiusura dell'esercizio; il valore è stato determinato secondo quanto previsto dall'art.2120 C.C.

Ricavi e Costi (Entrate e Uscite)

Le entrate e le uscite sono state separatamente indicate per la gestione ordinaria dell'Associazione, per quella della Scuola di Formazione e per la gestione dell'Hospice. Nel caso della gestione ordinaria le entrate sono relative alle elargizioni (provenienti da Persone Fisiche, da Associazioni e Imprese, da Enti Istituzionali), ai lasciti, ai ricavi delle iniziative di raccolta fondi ed al contributo del 5 per Mille; le uscite sono quelle relative alle spese di funzionamento della struttura organizzativa e di sostegno delle cure domiciliari. Nel caso della Scuola di Formazione, le entrate sono relative alle quote di iscrizione ai corsi per i progetti di formazione conclusi nell'esercizio; le uscite sono relative ai costi diretti dei progetti e ai costi generali di funzionamento (segreteria, utilizzo locali, quote di ammortamento annuale). Relativamente alla gestione dell'Hospice le entrate sono relative ai rimborsi provenienti dalla Regione Lombardia, l'ATS Brianza, in base al contratto stipulato con la stessa ATS Brianza che riconosce per il mese di gennaio 2020 € 264,00 per ogni giornata di degenza per i casi chiusi, aumentati di 12 euro al giorno a partire da febbraio. La previsione dei ricavi tiene quindi conto delle determinazioni assunte da Regione Lombardia con la deliberazione della Giunta Regionale nr. 4354 del 24/02/21, che ha come oggetto le misure urgenti per la continuità delle prestazioni erogate dalle unità di offerta della rete territoriale extra-ospedaliera – esercizio 2020.

Le uscite riguardano le spese correnti di funzionamento della struttura sociosanitaria sita nell'Hospice Il Nespolo in Airuno e per l'esercizio 2020 sono caratterizzate dalle maggiori spese relative alla gestione della pandemia, che ha richiesto un maggiore impegno economico per l'acquisto di presidi, igienizzazione, pulizia, ecc.

3. COMMENTO DELLE VOCI DI BILANCIO

3.1 INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE ATTIVO

3.1.1 a) Immobilizzazioni Immateriali e Materiali

La situazione delle immobilizzazioni immateriali e materiali è riportata nell'ALL. 1 Tab.1, con le acquisizioni e le alienazioni dell'esercizio 2020. La Tab. 1 evidenzia che le immobilizzazioni al 31.12.2020 (distinte per cespiti riguardanti l'Hospice, cespiti riguardanti la struttura ordinaria dell'Associazione e cespiti riguardanti la Scuola di Formazione) sono incrementate di € 16.227,08, portando a € 3.660.836,62 il loro valore al 31.12.2020; di cui € 49.898,57 immateriali (software cartella informatica, Business, Sisdo, Licenze Difraweb) e € 3.610.938,05 materiali.

Gli incrementi dei bei beni materiali e immateriali di dotazione dell'Hospice per € 15.412,26 riguardano:

- Altri software € 846,38 per aggiornamento software Business;
- Attrezzature per € 3.492,80 (acquisto 1 condensatore ossigeno, 1 termoscaner e 1 sfigmo-manometro);
- Attrezzature da cucina per € 59,00 (acquisto nuovo robot da cucina);
- Macchine per ufficio per € 11.014,08 (10 Notebook HP, 3 Switch Enginius e 13 access point);

I cespiti relativi a "Progetto Hospice" sono invariati rispetto al bilancio scorso.

Le immobilizzazioni in capo all'Associazione hanno avuto un incremento di € 815,20, relative alla voce Macchine elettroniche per € 815,20 (1 rilegatrice termica + 2 access point).

Le immobilizzazioni della Scuola di Formazione non hanno subito variazioni.

Nelle immobilizzazioni materiali, ma distinte da quelle istituzionali data la loro natura, sono compresi i beni residui dell'atto di successione eredità Farina, che ammontano adesso a € 5.200,00, € 5.000,00 oggettistica eredità Farina + € 200,00 altra oggettistica.

3.1.1 b) Fondi di Ammortamento

Gli ammortamenti che incrementano i rispettivi fondi sono indicati nell'ALL. 1 Tab.2, per ogni singola categoria di cespiti. Il valore complessivo degli ammortamenti risulta pari a € 60.018,17, di cui € 58.425,23 riguardanti i fabbricati e gli impianti dell'Hospice. La consistenza complessiva dei fondi al 31.12.2020 pertanto risulta pari a € 3.006.819,20.

Le immobilizzazioni immateriali e materiali si sono pertanto incrementate per la sola quota degli ammortamenti. L'importo complessivo degli ammortamenti sugli acquisti con il contributo ACEL/Fondazione Provincia Lecco, anno 2011 da recuperare sui risconti passivi, ammonta a € 1.813,20, mentre quello relativo al contributo della Tavola Valdese, anno 2017, ammonta a € 618,02.

Gli ammortamenti, calcolati con le aliquote di legge, sono separatamente indicati per i beni di competenza dell'Associazione, dell'Hospice e della Sezione Ricerca e Formazione (FSRF).

Seguono nell'ALLEGATO 2 le tabelle riguardanti:

- 1) Immobilizzazioni finanziarie
- 2) Rimanenze

-
- 3) Crediti
 - 4) Attività finanziarie
 - 5) Disponibilità liquide
 - 6) Ratei e risconti attivi

A 2.1 Immobilizzazioni finanziarie

Relativamente alle immobilizzazioni finanziarie, che ammontano a fine anno a € 26.964,08, non si registrano variazioni rispetto all'esercizio precedente.

A 2.2 Rimanenze

Le rimanenze, pari a € 27.328,46, hanno registrato un aumento di € 19.261,44 per effetto delle scorte di presidi e materiali necessari per la gestione del problema Covid.

A 2.3 Crediti

La quota maggiore dei crediti è quella relativa alla destinazione del 5 per Mille a favore dell'Associazione. Per l'anno 2020 prudenzialmente si è deciso di imputare la somma di € 80.000,00. Grazie al contributo 5 per Mille, in questi anni l'Associazione ha ricevuto dai contribuenti: per l'anno 2019 (redditi 2018) € 138.705,23 con 4211 preferenze; per l'anno 2018 (redditi 2017) € 137.184,11 con 4.255 preferenze; per l'anno 2017 (redditi 2016) € 141.163,03 con 4.235 preferenze; per l'anno 2016 (redditi 2015), € 140.838,76 con 4.215 preferenze; per l'anno 2015 (redditi 2014), € 135.154,22 con 4.079 preferenze; per l'anno 2014 (redditi 2013), € 128.610,48 con 3.955 preferenze; per l'anno 2013 (redditi 2012), € 101.716,00 con 3.923 preferenze; per l'anno 2012 (redditi 2011), € 96.558,34 con 3.460 preferenze e per l'anno 2011 (redditi 2010), € 91.922,48 con 3.499 preferenze.

A 2.4 Attività finanziarie

Non si registrano variazioni rispetto all'esercizio precedente.

A 2.5 Disponibilità liquide

Ammontano a € 417.342,03 e hanno quindi subito un decremento pari a € 89.529,27.

A 2.6 Ratei e risconti attivi

I **ratei** attivi ammontano a € 280,66 Associazione per cedole in corso di maturazione;

I **risconti** attivi ammontano a € 7.613,34 così suddivisi:

Associazione € 1.825,00, così suddivisi: consulenza sito Web Canova Luca gennaio-ottobre 2021 per € 175,00 - polizza auto Kya Reale Mutua gennaio-aprile 2021 per € 230,00 - assicurazione Volontari 2021 Reale Mutua per € 750,00 - affitto box gennaio-aprile '21 Stefania Calvi per € 670,00;

Hospice € 5.788,34 per frazioni di spese di competenza esercizio 2021 relative ai fornitori così suddivise: Fornitore "H501" per assistenza cartella informatica anno 2021 per € 2.124,07 – "Easytech Srl" per servizio

assistenza software e hardware anno 2021 per € 1.307,55 – Servizio telefonico “Welcome” canoni 2021 per € 413,45 – “Grenke Locazione Srl” Servizio noleggio telefonico 1° Trim. '21 per € 439,27 - “Reale Mutua” assicurazione furto/incendi, RCT (solo un mese) e automezzi anno 2021 per € 1.504,00.

3.2 INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE PASSIVO

3.2.1 Fondo Sociale

Il fondo sociale rappresenta l'accumulo delle donazioni e dei contributi ricevuti dalla popolazione e dagli Enti che, negli anni, hanno sostenuto l'Associazione per la costruzione dell'Hospice e per le sue attività istituzionali. Esso viene inoltre aumentato o diminuito, alla fine di ogni esercizio, dall'avanzo o disavanzo dell'esercizio stesso, ovvero dalla parte di lasciti, donazioni e contributi che residuano alla gestione corrente; poiché l'esercizio 2020 presenta un disavanzo di € 41.993,92 il fondo sociale, pari a € 1.222.110,24 viene diminuito dello stesso importo risultando pari a € 1.1180.116,32.

Seguono nell'ALL. 3 le tabelle per:

- a- Fondo rischi e oneri
- b- Trattamento di fine rapporto
- c- Debiti
- d- Ratei e risconti passivi

A.3.a Fondo rischi e oneri

Il Fondo ammonta a € 284.809,92, con un aumento di € 30.000,00 per effetto della creazione di un Fondo rischi per € 50.000,00 e della diminuzione del Fondo per acc.to aumenti contrattuali per € 20.000,00, per effetto degli arretrati corrisposti ai dipendenti in attuazione del nuovo contratto collettivo.

A 3.b Trattamento di Fine Rapporto

L'accantonamento per il TFR del personale dipendente risulta pari a € 45.582,15 per l'esercizio 2020. Il fondo corrispondente pari a € 382.383,87 al 31.12.20 tiene conto di questo incremento e dei decrementi per liquidazioni per i rapporti di lavoro cessati nell'anno, per il Tfr versato per la previdenza complementare e per la ritenuta per la rivalutazione del Tfr.

A 3.c Debiti

Non risultano debiti con scadenze superiori a 12 mesi. I debiti a breve sono diminuiti di € 42.682.69.

A3.d Ratei e Risconti Passivi

I **ratei** passivi ammontano a € 44.916,90 così suddivisi:

- Hospice € 37.558,60 dovuti ai ratei e relativi contributi su competenze dipendenti per straordinari, incentivo, ferie/festività - Associazione € 6.705,39 dovuti ai ratei e relativi contributi su competenze dipendenti per 14ma mensilità, permessi, ferie/festività

- Scuola di Formazione € 652,91 dovuti ai ratei 14° mensilità 2018 di competenza FSRF su personale attualmente Hospice.

I **risconti** passivi ammontano a € 4.627,31 tutti relativi all'Hospice - risultano dalla differenza tra i contributi Fondazione Provincia di Lecco/Acel utilizzati per investimenti e pari a € 42.016,59 (di cui € 27.500 nel 2010 e € 14.516,59 nel 2011) e gli ammortamenti effettuati nel 2011 (€ 8.528,82), nel 2012 (€ 8.292,97), nel 2013 (€ 8.292,97), nel 2014 (€ 2.646,30), nel 2015 (€ 2.646,29), nel 2016 (2.232,30), nel 2017 (2.119,50), nel 2018 (2.119,50), nel 2019 (2.116,95) e nel 2020 (1.813,20); dalla differenza tra i contributi Tavola Valdese 2017 utilizzati per investimenti pari a € 12.319,84 e ammortamenti nel 2017 (7.046,26), nel 2018 (618,02), nel 2019 (618,02) e nel 2020 (618,02).

3.2.2 Conti d'ordine

I conti d'ordine, riguardanti immobilizzazioni di terzi in diritto d'uso, indicano il valore dei fabbricati originariamente esistenti sull'area concessa in comodato dalla Curia di Milano, oltre che il valore dell'area; essi rappresentano dunque il valore dei beni che dovranno essere restituiti al termine del periodo di concessione. Essi risultano pari a € 688.937,00 come da stima iniziale non modificata.

4. ALTRE INFORMAZIONI AI SENSI DELL'ART.2427 C.C.

Queste informazioni riguardano il conto economico, ovvero le entrate e le uscite dell'esercizio, e la situazione finanziaria al 31.12.2020. Le entrate e le uscite vengono separatamente indicate per la gestione ordinaria dell'Associazione, per la Scuola di Formazione e per la gestione dell'Hospice. Le sopravvenienze attive risultano pari a € 199.118,87 e comprendono:

quelle dell'Hospice per € 2.896,18 per crediti riconosciuti Agenzia Entrate su oneri per acquisto presidi Covid di € 1.886,00; crediti Inail su infortuni non registrati precedentemente per € 735,38; su nc fornitore Pirola per € 4,80; € 270,00 per storno fatt. da ric. 2019 (relativa 2018) C.S. Sestante non pervenuta;

dell'Associazione € 196.222,69 di cui € 57.184,11 per differenza importo 5 per Mille relativo all'anno 2018 (€ 137.184,11 incassato 2020 e € 80.000 previsto a bilancio 2018); € 138.705,23 per importo 5 per Mille relativo all'anno 2019; storno fatt. da ricevere Calvi per € 333,35.

4.1 Entrate e Uscite della Gestione Ordinaria

Per quanto riguarda l'Associazione le entrate della gestione ordinaria (compresi proventi finanziari e plusvalenze titoli) ammontano a € 515.513,97. All'ammontare dell'entrate della gestione ordinaria contribuisce in modo determinante la somma di € 197.313,54, che comprende la liquidazione anticipata di un secondo contributo 5 per Mille, relativo alle dichiarazioni dei redditi dell'anno 2019 (ossia redditi 2018).

Le uscite della gestione ordinaria (compresi oneri finanziari per spese bancarie su c/c e acquisto titoli) ammontano a € 108.744,64.

La differenza è un avanzo della gestione ordinaria per € 406.769,33. (ALLEGATO 4 – TAB 1).

4.2 Entrate e uscite della Gestione Hospice

Le entrate della gestione ordinaria Hospice (compresi proventi finanziari e rimanenze finali) ammontano a € 928.374,25. La somma di € 875.232,00 è riferita agli acconti introitati nell'esercizio per la convenzione ATS Brianza e tiene conto delle determinazioni della Delibera nr. 4354 del 24/02/21 della Giunta Regionale, che definisce le misure urgenti per l'equilibrio economico delle unità di offerta della rete territoriale extra-ospedaliera – esercizio 2020. Il provvedimento regionale sottintende la possibilità di accertare ricavi pari agli acconti ricevuti anche con valorizzazione delle attività inferiori, nei limiti del 90% del contratto sottoscritto con la stessa ATS.

Le uscite (compresi oneri finanziari, accantonamenti straordinari e rimanenze iniziali) ammontano a € 1.362.779,70. La differenza è una perdita della gestione Hospice per € 434.405,45. (ALLEGATO 4 – TAB. 2), in parte attribuibile anche agli effetti della pandemia tutt'ora in corso.

4.3 Entrate e uscite della Scuola di Formazione

La Scuola di Formazione rileva entrate (compresi proventi finanziari) per € 1.258,54 e uscite (compresi oneri finanziari) per € 15.616,34, con una differenza in perdita per € 14.357,80 (ALLEGATO 4 – TAB. 3).

La Scuola di Formazione nel 2020 registra una significativa riduzione delle attività correlata alla situazione creatasi a seguito della pandemia Covid, pertanto il risultato economico non è comparabile con gli esercizi precedenti.

4.4 Entrate e uscite della Gestione Complessiva

Entrate della Gestione Complessiva	€ 1.445.146,76
Uscite della Gestione Complessiva	-€ 1.487.140,68
Disavanzo della Gestione Complessiva	- € 41.993,92

4.4 Situazione Finanziaria al 31 Dicembre 2020

La situazione finanziaria a fine esercizio risulta dalla disponibilità liquida e dai crediti a breve termine (esigibili entro l'esercizio successivo), dedotti i debiti a breve termine. La situazione finanziaria differita risulta dalla liquidità vincolata e dai crediti differiti, dedotti i debiti differiti.

Situazione Finanziaria a Breve Termine

Esercizio	2020	2019	Variazione
Disponibilità Liquida	417.342,03	506.871,30	(89.529,27)
Crediti a breve termine	3.652,03	4.149,43	(497,40)
Titoli non vincolati	791.228,91	791.228,91	0,00
Debiti a breve termine	-166.772,61	-216.608,30	49.835,69
Saldo Finanziario a Breve	1.045.450,36	1.085.641,34	(40.190,98)

Situazione Finanziaria Differita

Esercizio	2020	2019	Variazione
Liquidità Vincolata	26.964,08	26.964,08	0,00
Crediti differiti	130.000,00	80.000,00	50.000,00
Debiti differiti (TFR)	-382.383,87	-389.433,32	7.049,45
Fondo Acc.to Rinn. Contr. Hospice	-95.687,61	-115.687,61	20.000,00
Fondo Acc.to Spese Legali	-10.000,00	-10.000,00	0,00
Fondo Acc.to manut. straord.Hospice	-129.122,31	-129.122,31	0,00
Fondo Rischi generici	-50.000,00	0,00	- 50.000,00
Saldo Finanziario Differito	-510.229,71	-537.279,16	27.049,45

5. ADEMPIMENTI PER LA LEGGE SULLA PRIVACY

L'Associazione risulta in regola con gli adempimenti previsti dalla normativa in atto relativa alla privacy.

6. ADEMPIMENTI PER LA SICUREZZA

La materia di tutela della salute e della sicurezza nei luoghi di lavoro nell'anno 2014 è stata caratterizzata dall'applicazione del D.Lgs. 81/08 del 9 aprile 2008 e del D.Lgs. 106/09 del 3 agosto 2009. Per la struttura dell'Hospice, tenendo conto del tipo di attività previsto, l'Associazione ha riservato particolare attenzione alla problematica della sicurezza già nella fase di costruzione della struttura; la scrupolosa osservanza delle norme allora in vigore ha consentito di adeguarsi bene, senza particolari problemi, alle richieste contenute nella più recente normativa.

7. RENDICONTO CONTRIBUTI 5 PER MILLE

Con la legge finanziaria per il 2008 (comma 6, art. 3 L. n. 244/2007), è stato istituito l'obbligo, per gli enti che riceveranno il contributo del 5 per mille 2008, di redigere un apposito rendiconto qualora la somma sia superiore a € 15.000. La nostra Associazione nel 2020 ha incassato a tale riguardo contributi per € 275.889,34 di cui fornirà rendiconto al Ministero del Lavoro entro il termine di un anno dall'incasso.

per il Consiglio di Amministrazione: **Il Presidente Daniele Lorenzet** _____