

ASSOCIAZIONE LOCALE ANFFAS ONLUS Centro Lario e Valli - Menaggio

Sede legale in Grandola ed Uniti (Co) – Via Volta 6

Sede operativa in Grandola ed Uniti (Co) – Via Cascinello Rosso 1

Sede operativa secondaria in Grandola ed Uniti: Via Cascinello Rosso 11

R.e.a. di Como N. 280093

Codice fiscale 93008030137 / Partita Iva 02870650138

Sig.ri Associati,

L'Associazione locale ANFFAS ONLUS Centro Lario e Valli – Menaggio è stata costituita nell'anno 2002 a Menaggio quale Sezione di ANFFAS Nazionale ed è divenuta autonoma a seguito di donazione modale di ramo di azienda il 30/05/2003 con atto n. 10354 stipulato a Roma a cura del Notaio Susanna Operamolla. L'attuale Statuto è stato depositato presso il Notaio dr. Ennio Dell'Era di Menaggio il 09/02/2004 con atto n. 45726/9346. E' iscritta nel Registro regionale delle persone giuridiche private con Decreto di Regione Lombardia n. 5070 del 29/03/2004 ed è iscritta nell'Anagrafe Unica delle Onlus come da prot. 2007/94813 del 30/11/2007 Agenzia delle Entrate DRE di Milano. Il numero degli Associati al 31/12/2019 è di 61 persone.

Il bilancio dell'anno 2019 che sottoponiamo alla Vs. approvazione è costituito da Situazione Patrimoniale, Rendiconto Gestionale, Nota Integrativa e Relazione sulla gestione. È stato redatto nel pieno rispetto del Decreto Legislativo n. 460 del 1997 secondo le istruzioni dettate dal dr. Antonio Manca dello Studio SPA di Milano, approvate ed adottate dal Direttore Generale e Responsabile Amministrativo ad interim dr. Massimo Bottazzi e dal Presidente signor Antonio Zucchi.

Nota Integrativa al Bilancio di Esercizio chiuso il 31/12/2019

Informazioni preliminari

L'Associazione locale svolge la propria attività nel settore dell'assistenza sociale e socio sanitaria a favore delle persone con Disabilità grave in regime Residenziale (RSD, Comunità Alloggio e Minialloggi), persone con disabilità lieve (Servizio di Formazione all'Autonomia – SFA) e di servizio accompagnamento assistito disabili, servizio di assistenza domiciliare disabili e anziani, Assistenza Domiciliare Integrata (ADI).

Il Bilancio relativo all'esercizio sociale 2019 si è chiuso con un disavanzo di euro 79.654,13, in massima parte riconducibile al pagamento mutui ed ammortamenti La Rosa Blu.

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

Nel corso del 2019 ha avuto un buono sviluppo la gestione del centro multiservizi “La Rosa Blu”, il cui numero di ospiti è notevolmente aumentato, mentre il servizio di accompagnamento assistito è stato chiuso.

Standard invece le altre attività gestionali.

Struttura e forma del bilancio

Il presente bilancio è conforme al dettato degli articoli 2423 e seguenti del codice civile ed è stato redatto secondo le raccomandazioni emanate dall'ordine dei Dottori Commercialisti per le organizzazioni non profit, come risulta dalla presente nota integrativa, redatta ai sensi dell'art. 2427 del codice civile, che costituisce, ai sensi e per gli effetti dell'art. 2423, parte integrante del bilancio d'esercizio.

Criteri di valutazione

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2019 non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei medesimi principi.

La valutazione delle voci di bilancio è stata attuata ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nonché nell'ipotesi della prospettiva della continuazione dell'attività, come meglio esplicitato nella “Relazione sulla gestione e di missione”.

Immobilizzazioni

Immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono state iscritte al costo di acquisto e sono state ammortizzate sulla base delle aliquote economico-tecniche determinate in funzione del loro effettivo contributo alle attività dell'ente.

Materiali

Sono state iscritte al costo di acquisto e rettificare dei corrispondenti fondi storici di ammortamento.

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate in funzione dell'utilizzo, della destinazione e della durata economico-tecnica dei cespiti, nonché sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, in altre parole in funzione della vita utile.

Crediti

I crediti sono iscritti al presumibile valore di realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è stato ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti.

Debiti

I Debiti sono stati iscritti al loro valore nominale.

Ratei e risconti

I ratei ed i risconti sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio, come previsto dalla normativa civilistica.

Rimanenze

I valori iscritti corrispondono ai beni presenti a magazzino il 31/12/2019 valutati al loro valore di acquisto.

Titoli

I titoli immobilizzati che rappresentano degli investimenti duraturi dell'Associazione locale sono stati iscritti al loro valore al 31/12/2019.

Partecipazioni

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione.

Fondi rischi e oneri

I fondi rischi e oneri sono stati stanziati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare e/o la data di sopravvenienza.

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza. Le passività potenziali sono state rilevate in bilancio e iscritte nei fondi in quanto ritenute probabili ed essendo stimabile con ragionevolezza l'ammontare del relativo onere.

Fondo TFR

Il Fondo TFR stanziato rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti.

Oneri e Proventi

Gli Oneri e proventi sono esposti in bilancio secondo i principi della prudenza e della competenza con rilevazione dei relativi ratei e risconti. I proventi sono iscritti al netto dei resi, degli sconti, abbuoni e premi nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi. Gli oneri sono iscritti al netto di eventuali resi, sconti, abbuoni e premi, nonché delle imposte direttamente connesse con l'acquisto dei beni o delle prestazioni.

Imposte

Le imposte sul reddito dell'esercizio sono determinate sulla base di una realistica previsione degli oneri di imposta da assolvere in applicazione della vigente normativa fiscale.

Stato Patrimoniale – Attivo

Di seguito analizziamo e commentiamo le singole voci relative all'attivo dello stato patrimoniale.

A) Quote associative non ancora versate

- Famiglie associate – quote da versare € 0,00

B) Immobilizzazioni

I - Immobilizzazioni immateriali

II - Immobilizzazioni materiali

III - Immobilizzazioni finanziarie

Gli elementi da inserire in questa classe sono quelli "destinati a essere utilizzati durevolmente" (ai sensi dell'art. 2424-bis).

Iniziamo ad analizzare le **immobilizzazioni IMMATERIALI** che si suddividono come segue:

1) Costi di ricerca, sviluppo e di pubblicità

___Filmino € 3.625,00

Prospetto riepilogativo delle movimentazioni

Descrizione	Saldo al 31 dicembre 2018	Aumenti	Decrementi	Saldo al 31 dicembre 2019
Filmino	€ 3.625,00	0,00	0,00	€ 3.625,00

Descrizione	Saldo al 31 dicembre 2018	Aumenti	Decrementi	Saldo al 31 dicembre 2019
Fondo amm.to costi pubblicità	€ 3.625,00	0,00	0,00	€ 3.625,00

2) Cofinanziamento per sviluppo rete idrica Comune Grandola ed Uniti per apporto acqua a La Rosa Blu:

___Cofinanziamento € 25.000,00

3) Manutenzione straordinaria ascensori LRB: 24.777,22

Descrizione	Saldo al 31 dicembre 2018	Aumenti	Decrementi	Saldo al 31 dicembre 2019
Cofinanziamento	€ 25.000,00	0,00	0,00	€ 25.000,00
Manutenzione straord. ascensori	€ 8.906,00	€ 15.871,22	0,00	€ 24.777,22

Descrizione	Saldo al 31 dicembre 2018	Aumenti	Decrementi	Saldo al 31 dicembre 2019
Fondo amm.to cofinanziamento	€ 5.833,33	€ 5.000,00		€ 10.833,33
F.do manut. straord. ascensori	€ 1.781,20	€ 4.369,69		€ 6.150,89

Consideriamo adesso le **immobilizzazioni MATERIALI** che si suddividono come segue:

Questa macroclasse è suddivisa in 4 voci:

1) Terreni e fabbricati

__Terreni	€ 155.440,00
__Realizzazione strada "La Rosa Blu"	€ 21.414,19
__Fabbricato La Rosa Blu	€ 11.462.970,56
__Pozzo irriguo serre:	€ 15.132,45

2) Impianti e attrezzature

__Attrezzature	€ 252.727,92
__Mobili	€ 385.904,93
__Macchine d'ufficio	€ 31.998,56
__Automezzi	€ 137.800,21

3) Altri beni

__Costruzioni leggere (serre)	€ 13.200,48
__Beni inferiori a € 516,46	€ 58.932,51
__Biancheria LRB	€ 6.697,72

4) Immobilizzazioni in corso e acconti

__Mobili e arredi CSS "La Rosa Blu"	€ //, //
-------------------------------------	----------

Prospetto riepilogativo delle movimentazioni

Cespiti	Saldo al 31 dicembre 2018	Aumenti	Decrementi	Saldo al 31 dicembre 2019
Terreno	155.440,00			155.440,00
Pozzo irriguo serre	15.132,45			15.132,45
Strada La Rosa Blu	21.414,19			21.414,19
Struttura La Rosa Blu	11.337.673,32	125.297,24		11.462.970,56
Mobili CSS Rosa Blu da ricevere	42.350,00		42.350,00	0,00
Mobili La Rosa Blu	371.825,80			371.825,80
Attrezz. La Rosa Blu	198.792,36	2.274,59		201.066,95
Macchine ufficio La Rosa Blu	0,00	1.146,80		1.146,80
Biancheria La Rosa Blu	11.165,93		4.468,21	6.697,72
Beni inf. € 516,46 La Rosa Blu	11.214,29	620,91		11.835,20
Automezzi acc. assist.	34.311,41			34.311,41
Automezzi RSD	77.348,80			77.348,80
Automezzo ADI	26.140,00			26.140,00
Mobili e arredi	14.079,13			14.079,13
Attrezzature	50.849,77	811,20		51.660,97
Macchine d'ufficio	30.851,76			30.851,76
Macchine d'ufficio RB	0,00			1.146,80
Costruzioni leggere	13.200,48			13.200,48
Beni inf. € 516,46 RSD	46.379,16	378,93		46.758,09
Beni inf. € 516,46 ADI	339,22			339,22
Beni inf. € 516,46	701,72		701,72	0,00

Casa Amica Domaso				
-------------------	--	--	--	--

Fondi ammortamento	Saldo al 31 Dicembre 2018	Aumenti	Decrementi	Saldo al 31 Dicembre 2019
Pozzo irriguo serre	8.078,82	453,97		8.532,79
Immobile La Rosa Blu	127.236,38	272.516,31		399.752,69
Automezzi acc. assist.	34.311,41			34.311,41
Automezzi RSD	75.831,00	1.517,80		77.348,80
Automezzo ADI	26.140,00			26.140,00
Mobili e arredi	14.079,13			14.079,13
Attrezzature	46.275,67	4.624,80		50.900,47
Macchine d'ufficio	27.570,90	3.280,86		30.851,76
Costruzioni leggere	13.089,23	111,25		13.200,48
Beni inf. € 516,46	46.379,16	378,93		46.758,09
Beni inf. € 516,46 ADI	339,22			339,22
Beni inf. € 516,46 Casa Amica Domaso	701,72		701,72	0,00
Mobili e arredi LRB	41.550,33	35.529,58		77.079,91
Attrezzature LRB	28.990,59	24.935,47		53.926,26
Biancheria LRB	2.146,10	2.612,31		4.758,41
Macchine d'ufficio LRB	0,00	85,24		85,24
Beni < 516,46 LRB	11.214,29	481,12		11.695,41

Gli incrementi sono legati ad acquisti di beni effettuati nell'anno mentre i decrementi, sono relativi a dimissioni di cespiti per rottura, usura o obsolescenza o utilizzo di fondi accantonati negli esercizi precedenti.

Con il raggruppamento B III - **Immobilizzazioni FINANZIARIE** si completa la presentazione dell'attivo immobilizzato. La classe deve essere suddivisa nelle seguenti voci:

1) Partecipazioni

Partecipazione Coop. Sociale La Rosa Blu Grandola € 16.600,00. Incremento di partecipazione con la sottoscrizione di n. 144 nuove quote di capitale sociale dell'importo di € 25,00 cadauna per un totale complessivo di € 3.600,00.

2) Crediti

3) Altri titoli

Titoli a garanzia c/o Banca Prossima € 58.763,31; si tratta di n. 7.503,376 quote del Fondo Eurizon Tesoreria Euro Classe A che si è decrementato di € 160,70 al lordo della ritenuta fiscale.

Prospetto riepilogativo delle movimentazioni

Descrizione	Saldo al 31 Dicembre 2018	Aumenti	Decrementi	Saldo al 31 Dicembre 2019
Partecipazione Coop.Soc. La Rosa Blu	13.000,00	3.600,00		16.600,00
Titoli a garanzia	58.924,01		160,70	58.763,31

C) Attivo circolante

Si suddivide in quattro classi di valori:

- I - Rimanenze
- II - Crediti
- III - Attività finanziarie non immobilizzate
- IV - Disponibilità liquide

Iniziamo dalle **RIMANENZE** che si suddividono in:

1) Materie di consumo, prime, sussidiarie e di consumo

__Prodotti alimentari	€ 967,39
__Medicinali	€ 4.264,19
__Prodotti igienici e sanitari	€ 6.663,39
__Prodotti per la pulizia	€ 2.306,65
__Prodotti per l'incontinenza	€ 617,52
__Prodotti di lavanderia	€ 142,70
__Medicinali per servizio ADI	€ 1.212,63
__Prodotti alimentari RB	€ 233,26
__Prodotti per pulizia RB	€ 62,74
__Prod. igienici /sanitari RB	€ 1.194,40
__Prod. x l'incontinenza RB	€ 237,50
per un totale di	€ 17.902,37

Prospetto riepilogativo delle movimentazioni

Descrizione	Saldo al 31 dicembre 2018	Aumenti	Decrementi	Saldo al 31 dicembre 2019
Prodotti alimentari	1.058,72	967,39	1.058,72	967,39
Medicinali	5.229,41	4.264,19	5.229,41	4.264,19
Prod. igienici /sanitari	2.223,67	6.663,39	2.223,67	6.663,39
Prodotti per la pulizia	1.170,27	2.306,65	1.170,27	2.306,65
Prod. x l'incontinenza	1.560,24	617,52	1.560,24	617,52
Prodotti di lavanderia	508,14	142,70	508,14	142,70
Medicinali per ADI	1.203,19	1.212,63	1.203,19	1.212,63
Prodotti alimentari RB	0,00	233,26		233,26
Prodotti per pulizia RB	0,00	62,74		62,74
Prod. igienici /sanitari RB	0,00	1.194,40		1.194,40
Prod. x l'incontinenza RB	0,00	237,50		237,50

Per quanto riguarda i **CREDITI** abbiamo la seguente suddivisione:

1) Verso clienti

- entro 12 mesi:

Crediti v/so Comuni delle Comunità Montane per note da emettere	€ 85.388,88
Credito v/so Comune di Campione d'Italia – ammissione al passivo:	€ 10.863,00
Crediti v/so ATS della Montagna per note da emettere:	€ 50.873,33
Crediti v/so Ospiti per note emesse	€ 430.780,43
Crediti v/so Ospiti per note da emettere	€ 12.331,77

2) Verso enti non profit – collegati

- entro 12 mesi

Credito v/so Fondazione Cariplo per contributo da ricevere:	€ 97.000,00
---	-------------

3) Altri

- entro 12 mesi

Note di credito da ricevere da fornitori	€ 49.956,10
--	-------------

Altri crediti

€ 5.591,21

ATTIVITÀ FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI

1) Partecipazioni

2) Altri titoli

Depositi Cauzionali € 250,00

DISPONIBILITÀ LIQUIDE:

1) Depositi bancari e postali

__ Poste di Grandola ed Uniti c/c 15784226:	€ 2.299,59
__ Poste di Grandola ed Uniti c/c Bolgetta 31712199	€ 235,81
__ Credito Cooperativo di Lezzeno c/c 502538:	€ 280,63
__ Carta prepagata Credito Cooperativo di Lezzeno:	€ 69,15
__ Banca Prossima c/c 65347	€ 71,33
__ Banca Prossima c/c 126638:	€ 44.887,16
__ Banca Prossima c/c 48830:	€ 15.956,00

2) Denaro e valori in cassa

__ Cassa € 684,96

Prospetto riepilogativo delle movimentazioni

Descrizione	Saldo al 31 dicembre 2018	Aumenti	Decrementi	Saldo al 31 dicembre 2019
Poste di Grandola ed Uniti c/c 15784226	4.930,18	203.952,61	206.583,20	2.299,59
Poste di Grandola ed Uniti c/c 31712199	34,43	201,38		235,81
Credito Cooperativo di Lezzeno c/ 502538	19.468,82	315.124,17	334.312,36	280,63
Carta prepagata BCCL	35,57	199,00	165,42	69,15
Banca Prossima c/c 65347	30,14	180.650,00	180.608,81	71,33
Banca Prossima c/c 126638	10.662,19	2.145.440,37	2.111.215,40	44.887,16
Banca Prossima c/c 48830	22.567,69	234.836,42	241.448,11	15.956,00
Cassa	909,16	330.129,50	330.353,70	684,96

D) Ratei e risconti

1) Ratei e risconti

__ Risconti attivi € 15.574,57

Prospetto riepilogativo delle movimentazioni

Descrizione	Saldo al 31 Dicembre 2018	Aumenti	Decrementi	Saldo al 31 Dicembre 2019
-------------	------------------------------	---------	------------	------------------------------

Risconti attivi	15.574,57	7.686,60	8.638,80	14.622,37
-----------------	-----------	----------	----------	-----------

Stato Patrimoniale – Passivo

Di seguito analizziamo e commentiamo le singole voci relative al passivo dello stato patrimoniale.

A) Patrimonio netto

Deve essere così suddiviso:

- 1 - Capitale - Fondo di dotazione dell'ente
- 2 - Patrimonio vincolato
- 3 - Patrimonio libero

È noto che il patrimonio netto è un valore unico e inscindibile, ma nello stato patrimoniale è necessaria la sua scomposizione in "parti ideali" che tengano conto delle differenziate caratteristiche giuridiche, di disponibilità, fiscali e contabili.

Analizziamo le singole voci:

Capitale - Fondo di dotazione dell'ente

- 1) Fondo di dotazione
- 2) Fondo sociale

Patrimonio vincolato

- 1) Riserve Statutarie
- 2) Fondi Vincolati per decisione degli organi istituzionali
- 3) Fondi vincolati per decisione di terzi
 - Donazioni vincolate alla Costituzione della Cooperativa Sociale La Rosa Blu – Grandola € 4.000,00
 - Donazioni vincolate all'acquisto dell'arredi del CSS de La Rosa Blu € 16.530,00
 - Donazioni vincolate alla realizzazione de La Rosa Blu € 2.316.925,24
 - Donazioni vincolate terreno Schenini € 16.423,89
 - Contributo c/capitale Fondazione Cariplo € 4.821,05
 - Donazioni per RSD € 2.000,00

Patrimonio Libero

- 1) Risultato gestionale esercizio in corso
 - Disavanzo di gestione 2019 - € 79.654,13
- 2) Avanzi di gestione esercizi precedenti € 186.985,93
- 3) Disavanzo esercizi precedenti - € 130.221,64

Prospetto riepilogativo delle movimentazioni

Descrizione	Saldo al 31 Dicembre 2018	Aumenti	Decrementi	Saldo al 31 Dicembre 2019
Donaz. Vinc. Coop. Soc. La Rosa Blu	4.000,00			4.000,00
Donaz. Vinc. Arredi CSS La Rosa Blu	15.680,00	850,00		16.530,00
Donaz. Vincolata alla realizzaz. La Rosa Blu	2.321.580,40		4.655,24	2.316.925,24
Donazioni vincolate terreno Schenini		16.423,89		16.423,89
Contributo c/capitale Fondazione Cariplo		4.821,05		4.821,05

Donazioni per RSD		2.000,00		2.000,00
Disavanzo esercizio precedente	- 130.221,64			- 130.221,64
Avanzi di gestione esercizi precedenti	186.985,93			186.985,93

B) Fondi per rischi ed oneri

Vediamo adesso i singoli fondi:

1) Fondi di rischi

Fondo rischi su crediti € 27.576,31

2) Fondo aumenti contrattuali: € 85.596,92

Prospetto riepilogativo delle movimentazioni

Descrizione	Saldo al 31 Dicembre 2018	Aumenti	Decrementi	Saldo al 31 Dicembre 2019
Fondo rischi su crediti	27.576,31			27.576,31
Fondo rinnovo CCNL	90.482,25		4.885,33	85.596,92
Fondo acc.to Corsi di formazione personale D. Lgs 81/2008	5.000,00			5.000,00

C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

1) T.F.R. € 494.611,15

T.F.R. Aperti € 807,00

Prospetto riepilogativo delle movimentazioni

Descrizione	Saldo al 31 Dicembre 2018	Aumenti	Decrementi	Saldo al 31 Dicembre 2019
T.F.R.	493.942,78	668,37		494.611,15
T.F.R. aperti	437,51	369,49		807,00

E) Debiti

- 1) Debiti verso banche entro 12 mesi
Banca Cred.Coop.di Lezzeno c/c 502515 € 93.700,21
- 2) Debiti verso banche oltre 12 mesi
Mutuo ipotecario BEI Banca Prossima € 3.872.222,22
Mutuo ipotecario Banca Prossima ordinario: € 1.900.000,00
Mutuo ipotecario Banca Prossima integrativo: € 1.200.000,00
Prestiti infruttiferi volontari Soci pro La Rosa Blu € 64.000,00
- 3) Acconti
Oltre 12 mesi
Clienti c/anticipi € 600,14
- 4) Debiti verso fornitori
entro 12 mesi:

Fornitori	€ 1.646.835,99
Fatture da ricevere	€ 207.758,79
oltre 12 mesi:	
Fornitore	€ 45,00
5) Debiti tributari v/Erario	
entro 12 mesi	
Ritenute fiscali personale dipendente	€ 142.638,46
Ritenute d'acconto	€ 516,74
Imposta sostitutiva T.F.R.	€ 1.367,99
IVA vendite reverse charge:	€ 10.418,44
Imposta IRES:	€ 7.626,00
6) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	
entro 12 mesi	
INPS	€ 69.048,06
INAIL	€ 1.222,30
oltre 12 mesi	
INPS oneri differiti	€ 42.302,89
INAIL oneri differiti	€ 1.186,75
7) Altri debiti	
entro 12 mesi	
Personale dipendente	€ 144.610,75
Altri debiti	€ 9.873,41
oltre 12 mesi	
Personale dipendente oneri differiti	€ 147.338,74
Personale	€ 17.715,86
Caparra confirmatoria	€ 100.000,00

F) Ratei e risconti

1) Ratei e risconti	
Ratei passivi	€ 8.229,40

Prospetto riepilogativo delle movimentazioni

Descrizione	Saldo al 31 Dicembre 2018	Aumenti	Decrementi	Saldo al 31 Dicembre 2019
Ratei passivi	16.367,75	8.229,40	16.367,75	8.229,40

Rendiconto Gestionale – Oneri

1) Oneri da attività tipiche

Le attività svolte si suddividono come segue:

- a. **Attività istituzionale principale:** gestione in convenzione di Residenza Sanitario-assistenziale per Disabili
 - a.1 RSD;
- b. **Attività connesse all'attività istituzionale principale:**
 - b.1 Servizio di assistenza domiciliare;
 - b.2 Servizio di Assistenza Domiciliare Integrata;
 - b.3 La Rosa Blu;

a. Oneri dell'attività istituzionale principale di Residenza Sanitario-assistenziale per Disabili RSD e La Rosa Blu:

a.1) RSD

Oneri ordinari da gestione RSD

Descrizione	Anno precedente	Anno corrente
Per acquisti (materie prime, sussidiarie, di consumo e merci)	€ 192.186,60	€ 189.601,30
Per servizi	€ 109.259,47	€ 115.160,96
Per il personale dipendente	€ 1.005.077,39	€ 1.062.665,58
Per il personale libero professionista	€ 143.186,68	€ 161.304,86
Ammortamenti e svalutazioni	€ 8.322,10	€ 10.367,61
Oneri diversi di gestione	€ 1.815,76	€ 11.630,58
Totale	€ 1.459.848,00	€ 1.550.730,89

Oneri straordinari RSD:

Descrizione	Anno precedente	Anno corrente
Sopravvenienze passive	€ 32,20	€ 35,00
Totale	€ 32,20	€ 35,00

b. Oneri da Attività connesse alla principale

b.1) Oneri di gestione ordinaria del Servizio di assistenza domiciliare:

Descrizione	Anno precedente	Anno corrente
Per acquisti (materie prime, sussidiarie, di consumo e merci)	€ -	€ 1.305,99
Per servizi	€ 4.208,19	€ 28,48
Per il personale	€ 29.071,24	€ 6.579,23
Totale	€ 33.279,43	€ 7.913,70

b.2) Oneri di gestione ordinaria del Servizio di assistenza domiciliare integrata:

Descrizione	Anno precedente	Anno corrente
Per acquisti (materie prime, sussidiarie, di consumo e merci)	€ 18.712,78	€ 15.968,26
Per servizi	€ 7.657,82	€ 6.146,37
Per il personale dipendente	€ 39.432,28	€ 32.630,59
Per il personale libero professionista	€ 66.652,38	€ 58.454,95
Ammortamenti e svalutazioni	€ 375,00	€ -
Oneri diversi di gestione	€ 260,38	€ 243,33
Totale	€ 133.090,64	€ 113.443,50

b.3) La Rosa Blu

Oneri ordinari da gestione de La Rosa Blu

Descrizione	Anno precedente	Anno corrente
Per acquisti (materie prime, sussidiarie, consumo, .merci, ecc)	20.190,25	28.555,76
Per servizi	50.669,56	99.015,27
Per il personale dipendente	259.896,37	375.226,10
Per il personale libero professionista	25.164,70	96.135,33
Ammortamenti e svalutazioni	159.985,20	345.529,92
Oneri diversi di gestione	4.744,60	10.237,32
Consulenze/progetti La Rosa Blu	23.043,88	-
Imposta IRES	15.222,00	15.222,00
Altri accantonamenti		
Totale	558.916,56	969.921,70

Oneri straordinari de La Rosa Blu

Descrizione	Anno precedente	Anno corrente
Interessi di mora mutui	€ 3.134,16	€ 97,73
Interessi mutui e c/antic. Progetti	€ 133.537,41	€ 31.878,19
Fidejussioni	€ 2.439,66	€ 2.439,66
assicurazione immobile	€ 1.227,00	€ 1.227,00
sopravvenienze passive LRB	€ -	€ 43.816,49
Totale	€ 140.338,23	€ 79.459,07

2) Oneri dell'Associazione locale

Gli oneri ordinari dell'Associazione locale sono così formati:

Descrizione	Anno precedente	Anno corrente
Quote associative ANFFAS	€ 6.023,00	€ 5.978,00
Contr.straordinario ANFFAS Regionale	€ 200,00	€ 300,00
Spese di gestione	€ 543,97	€ 4.474,66
Imposta IRES	€ 20,00	€ 20,00
Totale	€ 6.786,97	€ 10.772,66

Oneri straordinari dell'Associazione locale:

Descrizione	Anno precedente	Anno corrente
Sopravvenienze e minusvalenze	€ 567,65	€ 215,70
Totale	€ 567,65	€ 215,70

Rendiconto Gestionale – Proventi e Ricavi

1) Proventi e ricavi da attività tipiche

- a. Proventi da Attività istituzionale principale di Residenza Sanitario-assistenziale per Disabili RSD e La Rosa Blu

a.1): RSD

I proventi ordinari dalla gestione della RSD sono:

Descrizione	Anno precedente	Anno corrente
Contratti con enti pubblici	€ 1.052.838,06	€ 1.053.992,75
Comuni e Ufficio di piano rette	€ 46.465,43	€ 46.469,09
Soci ed associati	€ 482.830,72	€ 470.213,78
Altre entrate	€ 8.613,38	€ 9.901,50
Abbuoni, interessi attivi	€ 32,20	€ 75,06
Totale	€ 1.590.779,79	€ 1.580.652,18

I proventi straordinari dalla gestione della RSD sono:

Descrizione	Anno precedente	Anno corrente
Sopravvenienze attive	€ 12.697,63	€ 15.530,27
Totale	€ 12.697,63	€ 15.530,27

b. Proventi da Attività connesse all'attività istituzionale principale

b.1) Proventi ordinari da Servizio di Assistenza Domiciliare:

Descrizione	Anno precedente	Anno corrente
Assistenza domiciliare - Azienda Sociale	€ 34.273,77	€ 912,50
Assistenza domiciliare - Famiglie	€ 23.810,00	€ 6.141,00
Assistenza domiciliare - Famiglie SAPD	€ 15.560,00	€ 9.330,00
Voucher minori		€ 825,13
Totale	€ 73.643,77	€ 17.208,63

b.2) Proventi ordinari dal servizio di assistenza domiciliare integrata:

Descrizione	Anno precedente	Anno corrente
Assistenza domiciliare Integrata - ATS della Montagna	€ 153.823,01	€ 153.405,34
Assistenza domiciliare - Famiglie	€ 640,00	€ 160,00
Da ATS della Montagna-Voucher minori	€ 12.000,00	€ 10.000,00
Totale	€ 166.463,01	€ 163.565,34

b.3) La Rosa Blu:

I proventi ordinari de La Rosa Blu

Descrizione	Anno precedente	Anno corrente
Rette RSD e Comunità Alloggio	€ 210.908,02	€ 296.679,42
Rette Comun. Alloggio (Comuni e Enti)	€ 112.386,57	€ 425.626,21
Rette Minialloggi	€ 24.829,00	€ 39.933,76
Vochier Minialloggi Enti	€ 2.100,00	€ 6.800,00
Rette SFA	€ 4.174,80	€ 4.203,20
Rimborsi accomp. Ospiti	€ 1.740,00	€ 1.655,00
Altre entrate	€ 48,00	€ 52,00
Totale	€ 356.186,39	€ 774.949,59

Proventi straordinari de La Rosa Blu

Contributo Fondazione Cariplo	0	92178,95
Sopravvenienze attive	€ -	€ 40.086,01
Totale	€ -	€ 132.264,96

2) Proventi dell'Associazione locale

I proventi ordinari dell'Associazione locale sono così formati:

Descrizione	Anno precedente	Anno corrente
Quote sociali	€ 3.355,00	€ 3.080,00
Oblazioni	€ 1.425,00	€ 550,00
Proventi vari	€ -	€ -
Totale	€ 4.780,00	€ 3.630,00

Proventi straordinari dell'Associazione locale:

Descrizione	Anno precedente	Anno corrente
Sopravvenienze attive	€ 55,00	€ 3.103,80
Totale	€ 55,00	€ 3.103,80

Descrizione	Anno precedente		Anno corrente	
	Costi	Proventi	Costi	Proventi
Gestione RSD - ordinaria	1.459.848,00	1.590.779,79	1.550.730,89	1.580.652,18
Gestione RSD - straordinaria	32,20	12.697,63	35,00	15.530,27
Gestione La Rosa Blu - ordinaria	558.916,56	356.186,39	969.921,70	774.949,59
Gestione La Rosa Blu - straordinaria	140.338,23		79.459,07	132.264,96
Gestione Accomp. Assistito	6.372,42	3.514,10	//	//
Gestione Accomp. Assistito - straordinaria		3.788,44	//	//
Gestione SAD	33.279,43	73.643,77	7.913,70	17.208,63
Gestione ADI	133.090,64	163.565,34	113.443,50	125.498,66
Situazione Sede - ordinaria	6.786,97	4.780,00	10.772,66	3.630,00
Situazione Sede – straordinaria	567,65	55,00	215,70	3.103,80
Totali	2.339.232,10	2.209.010,46	2.732.492,22	2.652.838,09

RIEPILOGO GESTIONI	FINALE	Esercizio 2018		Esercizio 2019	
		Ordinaria	Straordinaria	Ordinaria	Straordinaria
Gestione RSD		130.931,79	12.665,43	29.921,29	15.495,27
Gestione accompagnamento assistito		-2.858,32	3.788,44		
Gestione SAD		40.364,34		9.294,93	
Gestione ADI		30.474,70		12.055,16	
Gestione Comunità alloggio		0,00			
Gestione La Rosa Blu		- 202.730,17	-140.338,23	- 194.972,11	52.805,89
Gestione Sede		-2.006,97	-512,65	- 7.142,66	2.888,10
Risultati ordinaria/straordinaria	gestione	- 5.824,63	- 124.397,01	- 150.843,39	71.189,26
Sommatoria gestioni		-130.221,64		-79.654,13	

DIFFERIMENTO APPROVAZIONE

Il presente bilancio è stato sottoposto all'assemblea per l'approvazione nel termine lungo del 30/12/2020 in quanto si è reso necessario il differimento per la valutazione di alcune poste di bilancio.

CONSIDERAZIONI CONCLUSIVE

Complessivamente rileviamo che la gestione ordinaria delle “vecchie” attività, ovvero RSD e servizi domiciliari, nel 2019 ha determinato un buon avanzo grazie anche a significative sinergie con la Rosa Blu. La Rosa Blu ha invece visto un importante disavanzo nella gestione ordinaria, (interamente riconducibile al peso degli ammortamenti) che si somma al disavanzo della gestione straordinaria, in massima parte, come negli anni precedenti, legato all'incidenza degli interessi pagati per i mutui.

Complessivamente rileviamo che la gestione ordinaria delle “vecchie” attività - ossia RSD ANFFAS Residence e servizi domiciliari (SAD e ADI) - nel 2019 ha determinato un buon utile, grazie anche a significative sinergie con “La Rosa Blu”. La gestione ordinaria de “La Rosa Blu” ha invece registrato un disavanzo, dovuto esclusivamente agli ammortamenti.

Al momento della stesura delle presenti note sottolineiamo alcuni aspetti di *positiva continuità* e, nel contempo, di *criticità*.

Infatti “La Rosa Blu” ed in generale le nuove realtà socio-sanitarie, dal 2017, possono beneficiare della riapertura degli accreditamenti regionali. In data 22/12/2017 la RSD de “La Rosa Blu” ha visto così accreditati da Regione Lombardia n. 28 posti letto. Ciò dovrebbe essere propedeutico anche ad una concreta riapertura delle contrattualizzazioni, bloccate dal 2014 su scala regionale.

Tra gli *elementi di criticità* vanno rammentati:

- rette sociali RSD ANFFAS Residence inferiori alle medie regionali, per scelte di ANFFAS di non penalizzare eccessivamente le famiglie con persone disabili ed i piccoli Comuni locali;
- opportunità di definire con l'impresa di costruzione edile della struttura La Rosa Blu (ovvero Como Costruzioni s.r.l. in liquidazione, già Ing. Leopoldo Castelli S.p.A. Costruzioni) un possibile accordo stragiudiziale circa le somme eventualmente dovute, prudenzialmente comunque interamente iscritte a bilancio, anche se nella controversia che avrà una presumibile durata pluriennale, ulteriormente slittata

causa pandemia, i nostri legali hanno *-riconvenzionalmente-* chiesto danni per un ammontare superiore, contestando la cattiva esecuzione di alcuni lavori, la duplicazione di alcune voci di spesa, la mancata esecuzione di commesse pattuite ecc. Per le altre due ditte costruttrici con cui erano state attivate vertenze, si registra la positiva soluzione da oltre un anno per una e per l'altra si è in fase di sottoscrizione di un accordo stragiudiziale, che sarà in buona parte coperto con l'imminente arrivo di una cospicua donazione;

- presenza di rilevante mutuo con Banca Prossima (ora INTESA SANPAOLO) che ha peraltro ridotto pressoché a zero i tassi di interesse dal 2018. Con la stessa è in fase di richiesta una ripresa della moratoria, già in passato concessa, e finalizzata al pagamento dei soli ratei di interesse e contestualmente si chiederà il possibile dilazionamento del pagamento negli anni, allungando, il più possibile, l'attuale durata ventennale.
- Recente conferma delle dimissioni del Presidente del Collegio dei revisori, che invece rimane in carica per la Fondazione Rosa blu, a marchio ANFFAS

Al contrario, la situazione economica può beneficiare, già dal 2020, di una serie di aspetti di *positività*:

- elevate rette presso “La Rosa Blu”, stante la carenza di posti letto non solo in Lombardia con ospiti provenienti anche da altre regioni italiane;
- aumento contributi di solidarietà da Enti Locali, approvati da Assemblea Comunità Montana Valli del Lario e del Ceresio del 11/06/2018 e Assemblea Comunità Montana Lario Intelvese del 27/06/2018;
- convenzione con Comune di Milano dal 01/07/2018 per posti letto in RSD Rosa Blu, che è stata estesa nell'estate 2019 anche alla Comunità Alloggio de “La Rosa Blu”;
- incremento del 2,5% delle contribuzioni regionali sanitarie dal 01/01/2020, ferme da un decennio.

A ciò auspichiamo possano aggiungersi nel 2021:

- finanziamenti regionali anche per “La Rosa Blu”, di recente ancora richiesti a Regione Lombardia, attraverso delibere di appoggio da parte delle due Comunità Montane Lario Intelvese e Valli del Lario e del Ceresio, al fine di verificare la concreta possibilità di addivenire ad ogni possibile forma di finanziamento pubblico (contrattualizzazione, innovazioni, sperimentazioni, compartecipazioni, *partnership* pubblico-privato ecc.).
- maggiori entrate da *fund-raising* rispetto al 2020, anno della pandemia;
- progressivo inserimento di ospiti ne “La Rosa Blu” in linea col 2019 e col 2020, che hanno visto più che raddoppiare gli ospiti rispetto al 2018;
- ampliamento ulteriori sinergie tra RSD e “La Rosa Blu” per rafforzare le economie di scala;
- ottimo andamento corrente, ulteriormente rafforzato nel 2020, pur in presenza delle problematiche relative al Coronavirus;
- sono in corso valutazioni di possibili nuove forme di *partnership* gestionali de “La Rosa Blu”, che potrebbero positivamente concludersi nel 2021, mentre non hanno avuto -almeno per ora- concretizzazione precedenti accordi con potenziali *partner* piemontesi.

Resta inteso che tutto ciò è anche strettamente legato alla continuità nel sostegno a “La Rosa Blu”, fin qui sempre garantito da Banca Prossima (ora INTESA SANPAOLO), per cui si è chiesta, come già accennato, una ripresa della moratoria, già concessa in passato.

Tutto quanto sopra premesso,

Il consiglio direttivo evidenzia che il progetto di bilancio è stato redatto utilizzando criteri di continuità

Il presente bilancio, composto da Stato Patrimoniale, Rendiconto Gestionale, Nota integrativa e Relazione di gestione, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria, nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili dell'Associazione locale ANFFAS ONLUS Centro Lario e Valli – Menaggio.

Grandola ed Uniti, 16 novembre 2020

In fede

Per il Consiglio Direttivo

Il Direttore Generale
dr. Massimo Bottazzi

Il Presidente
Antonio Zucchi