

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 31/12/2018 è di 65 persone.

Il bilancio dell'anno 2018 che sottoponiamo alla Vs. approvazione è costituito da Situazione Patrimoniale, Rendiconto Gestionale, Nota Integrativa e Relazione sulla gestione. E' 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 e, esclusivamente per il servizio di accompagnamento assistito, dal professionista dr. Michele Piscitelli di Como, 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 31/12/2018

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 2018 si è chiuso con un disavanzo di euro 130.221,64, in massima parte riconducibile al pagamento mutui ed ammortamenti La Rosa Blu.

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

Nel corso dell'anno 2018 sono terminati il Servizio accompagnamento assistito svolto sulla base di contratto stipulato con l'Azienda Sociale Centro Lario e Valli e il Servizio Domiciliare persone Disabili e anziani svolti sempre sulla base di contratti stipulati con l'Azienda Sociale Centro Lario e Valli.

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 31/12/2018 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 rettificate 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 31/12/2018 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 31/12/2018.

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 € 55,00

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 2017	Aumenti	Decrementi	Saldo al 31 Dicembre 2018
Filmino	€ 3.625,00	0,00	0,00	€ 3.625,00

Descrizione	Saldo al 31 Dicembre 2017	Aumenti	Decrementi	Saldo al 31 Dicembre 2018
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: € 8.906,00

Descrizione	Saldo al 31 Dicembre 2017	Aumenti	Decrementi	Saldo al 31 Dicembre 2018
Cofinanziamento	€ 25.000,00			€ 25.000,00
Manutenzione straord. Ascensori		€ 8.906,00		€ 8.906,00

Descrizione	Saldo al 31 Dicembre 2017	Aumenti	Decrementi	Saldo al 31 Dicembre 2018
Fondo amm.to cofinanziamento	€ 833,33	€ 5.000,00		€ 5.833,33
F.do manut.straord. ascensori		€ 1.781,20		€ 1.781,20

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 € 11.337.673,32;

2) Impianti e attrezzature

__ Pozzo irriguo serre: € 15.132,45;

__ Manutenzione straordinaria La Rosa Blu: € 8.906,00;

__ Attrezzature € 249.642,13;

__ Mobili € 385.904,93;

__ Macchine d'ufficio € 30.851,76;

__ Automezzi € 137.800,21;

3) Altri beni

__ Costruzioni leggere (serre) € 13.200,48;

__ Beni inferiori a € 516,46 € 58.225,59;

__ Biancheria LRB € 7.770,67;

4) Immobilizzazioni in corso e acconti

__ Mobili e arredi CSS "La Rosa Blu" € 42.350,00;

Prospetto riepilogativo delle movimentazioni

Cespiti	Saldo al 31 Dicembre 2017	Aumenti	Decrementi	Saldo al 31 Dicembre 2018
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	11.248.189,49	89.483,83		11.337.673,32
Mobili CSS Rosa Blu da ricevere	42.350,00			42.350,00
Mobili La Rosa Blu	371.825,80			371.825,80
Attrezz. La Rosa Blu	198.792,36			198.792,36
Biancheria La Rosa Blu	7.770,67	3.395,26		11.165,93
Beni inf. € 516,46 La Rosa Blu	10.845,49	368,80		11.214,29
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			50.849,77
Macchine d'ufficio	29.029,08	1.822,68		30.851,76
Costruzioni leggere	13.200,48			13.200,48
Beni inf. € 516,46 RSD	46.339,16	40,00		46.379,16
Beni inf. € 516,46 ADI	339,22			339,22
Beni inf. € 516,46 Casa Amica Domaso	701,72			701,72

Fondi ammortamento	Saldo al 31 Dicembre 2017	Aumenti	Decrementi	Saldo al 31 Dicembre 2018
Pozzo irriguo serre	6.943,89	1.134,93		8.078,82
Immobile La Rosa Blu	45.789,82	81.446,56		127.236,38
Automezzi acc. assist.	34.311,41			34.311,41
Automezzi RSD	72.795,40	3.034,60		75.831,00
Automezzo ADI	25.765,00	375,00		26.140,00
Mobili e arredi	14.044,33	34,80		14.079,13
Attrezzature	43.488,41	2.787,26		46.275,67
Macchine d'ufficio	26.337,89	1.233,01		27.570,90
Costruzioni leggere	13.032,73	56,50		13.089,23
Beni inf. € 516,46	46.339,16	40,00		46.379,16
Beni inf. € 516,46 ADI	339,22			339,22
Beni inf. € 516,46 Casa Amica Domaso	701,72			701,72
Mobili e arredi LRB	5.935,76	35.614,57		41.550,33
Attrezzature LRB	4.141,51	24.849,08		28.990,59
Biancheria LRB	259,02	1.887,08		2.146,10
Beni < 516,46 LRB	1.807,58	9.406,71		11.214,29

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.

Nell'esercizio 2018, con riguardo all'ammortamento del solo immobile La Rosa Blu si è proceduto tenendo conto della superficie effettivamente utilizzata pari al 30% dell'immobile.

Sulla parte utilizzata di € 2.693.953,86 è stata applicata l'aliquota piena del 3% (quota ammortamento pari a € 80.818,62) oltre alla quota ridotta del 50% (1,50%) sul solo incremento 2018 di € 41.862,48 (quota ammortamento 627,94).

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 € 13.000,00. Incremento di partecipazione con la sottoscrizione di n. 160 nuove quote di capitale sociale dell'importo di € 25,00 cadauna per un totale complessivo di € 4.000,00.

2) Crediti

3) Altri titoli

Titoli a garanzia c/o Banca Prossima € 58.924,01; si tratta di n. 7.503,376 quote del Fondo Eurizon Tesoreria Euro Classe A che si è decrementato di € 322,65 al lordo della ritenuta fiscale.

Prospetto riepilogativo delle movimentazioni

Descrizione	Saldo al 31 Dicembre 2017	Aumenti	Decrementi	Saldo al 31 Dicembre 2018
Partecipazione Coop.Soc. La Rosa Blu	9.000,00	4.000,00		13.000,00
Titoli a garanzia	59.246,66		322,65	58.924,01

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 € 1.058,72;

___Medicinali € 5.229,41;

___Prodotti igienici e sanitari € 2.223,67;

___Prodotti per la pulizia € 1.170,27;

___Prodotti per l'incontinenza € 1.560,24;

___Prodotti di lavanderia € 508,14;

___Medicinali per servizio ADI € 1.203,19

per un totale di € 12.953,64.

Prospetto riepilogativo delle movimentazioni

Descrizione	Saldo al 31 Dicembre 2017	Aumenti	Decrementi	Saldo al 31 Dicembre 2018
Prodotti alimentari	732,44	1.058,72	732,44	1.058,72
Medicinali	5.123,02	5.229,41	5.123,02	5.229,41
Prod. igienici /sanitari	2.875,50	2.223,67	2.875,50	2.223,67
Prodotti per la pulizia	2.003,58	1.170,27	2.003,58	1.170,27
Prod. x l'incontinenza	1.042,06	1.560,24	1.042,06	1.560,24
Prodotti di lavanderia	560,70	508,14	560,70	508,14
Medicinali per ADI	2.273,64	1.203,19	2.273,64	1.203,19

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

1) Verso clienti

- **entro 12 mesi:**

Crediti v/so Comunità Montane per note emesse € 55.902,02;

Crediti v/so Comuni delle Comunità Montane per note da emettere € 50.289,32;

Crediti v/so Comuni per note emesse € 29.240,24;

Credito v/so Comune di Campione d'Italia – **ammissione al passivo:** € 10.863,00

Crediti v/so ATS della Montagna per note emesse € 0,00;

Crediti v/so ATS della Montagna per note da emettere: 38.021,33;

Aziende Sociali per fatture emesse: € 15.674,74;

Crediti v/so Ospiti per note emesse € 51.882,41;

2) Verso enti non profit – collegati

- **entro 12 mesi**

Credito v/so Fondazione Provinciale Comasca ONLUS per contributo da ricevere: € 6.999,00;

3) Crediti V/so Ente pubblico

Credito v/so Regione Lombardia per contributo CSS in fase di liquidazione: € 150.000,00;

4) Altri

- **entro 12 mesi**

Altri crediti € 3.379,19;

Prospetto riepilogativo delle movimentazioni

Descrizione	Saldo al 31 Dicembre 2017	Aumenti	Decrementi	Saldo al 31 Dicembre 2018
Crediti v/so Ospiti	58.502,73	693.441,48	700.061,80	51.882,41
Crediti v/so Comuni	8.273,85	124.291,60	103.325,21	29.240,24
Credito v/so Comune di Campione d'Italia	17.435,00		6.572,00	10.863,00
Aziende Sociali	17.413,88	78.944,95	80.684,09	15.674,74
Crediti v/so Comunità Montane	71.247,38	78.889,26	94.234,62	55.902,02
ATS della Montagna per note emesse	1.000,00	1.134.635,67	1.135.635,67	0,00
ATS della Montagna per note da emettere	53.340,66	38.021,33	53.340,66	38.021,33
Crediti v/so Comunità Montane x note da emettere	49.573,17	6.239,51	5.523,36	50.289,32
Note di credito da ricevere	0,00	9.282,65		9.282,65
Credito v/so Ente pubblico – contributo	0,00	150.000,00		150.000,00
Crediti v/Enti no profit	7.438,51	1.730,49	2.170,00	6.999,00
Credito per IRES	3,00		3,00	0,00
Altri crediti	2.869,09	7.907,42	7.397,32	3.379,19
Altri crediti oltre 12 m	2.500,00		2.500,00	0,00

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: € 4.930,18;
__ Poste di Grandola ed Uniti c/c Bolgetta 31712199 € 34,43;
__ Credito Cooperativo di Lezzeno c/c 502538: € 19.468,82;
__ Carta prepagata Credito Cooperativo di Lezzeno: € 35,57;
__ Banca Prossima c/c 65347 € 30,14;
__ Banca Prossima c/c 126638: € 10.662,19;
__ Banca Prossima c/c 48830: € 22.567,69;

2) Denaro e valori in cassa

__ Cassa € 909,16;

Prospetto riepilogativo delle movimentazioni

Descrizione	Saldo al 31 Dicembre 2017	Aumenti	Decrementi	Saldo al 31 Dicembre 2018
Poste di Grandola ed Uniti c/c 15784226	12.296,40	215.335,38	222.701,60	4.930,18
Poste di Grandola ed Uniti c/c 31712199	34,43			34,43
Credito Cooperativo di Lezzeno c/ 502538	991,34	269.589,34	251.111,86	19.468,82
Carta prepagata BCCL	70,57		35,00	35,57
Banca Prossima c/c 65347	2.162,15	54.760,00	56.892,01	30,14
Banca Prossima c/c 126638	- 90.543,96	2.082.897,70	1.981.691,55	10.662,19
Cassa	522,05	238.171,85	237.784,74	909,16

D) Ratei e risconti

1) Ratei e risconti
__Risconti attivi € 15.574,57

Prospetto riepilogativo delle movimentazioni

Descrizione	Saldo al 31 Dicembre 2017	Aumenti	Decrementi	Saldo al 31 Dicembre 2017
Risconti attivi	19.574,14	6.820,76	10.820,33	15.574,57

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 € 15.680,00;
- Donazioni vincolate alla realizzazione de La Rosa Blu € 2.315.964,65;
- Patrimonio vincolato all'acquisto di biancheria de La Rosa Blu € 5.615,83.

Patrimonio Libero

1) Risultato gestionale esercizio in corso

- Disavanzo di gestione 2018 € 196.439,54;

2) Avanzi di gestione esercizi precedenti € 186.985,93;

Prospetto riepilogativo delle movimentazioni

Descrizione	Saldo al 31 Dicembre 2017	Aumenti	Decrementi	Saldo al 31 Dicembre 2018
Donaz.Vinc.Coop.Soc. La Rosa Blu	€ 4.000,00			4.000,00
Donaz.Vinc.Arredi CSS La Rosa Blu	€ 15.680,00			15.680,00
Donaz.vinc.Biancheria La Rosa Blu	3.885,34	1.730,49		5.615,83
Donaz.Vincolata alla realizzaz. La Rosa Blu	2.090.224,65	235.740,00	10.000,00	2.315.964,65
Disavanzo esercizio precedente	0,00		153.650,67	
Avanzi di gestione esercizi precedenti	340.636,60		153.650,67	186.985,93

L'incremento della voce "Donazioni vincolate alla realizzazione de La Rosa Blu", nel corso del 2018 è composto dalle erogazioni liberali di seguito dettagliate:

- Fondazione La Rosa Blu Onlus	€	22.000,00
- ODV ANFFAS	€	48.000,00
- Spreafico Franco	€	240,00
- Marasco Cristina	€	50,00
- Gruppo Alpini Laino	€	5.200,00
- Della Giovampaola	€	200,00
- Colombo Emanuela	€	50,00
- Ctr CSS da Regione Lombardia da ric.	€	150.000,00
TOTALE	€	225.740,00

B) Fondi per rischi ed oneri

Vediamo adesso i singoli fondi:

1) Fondi di rischi

Fondo rischi su crediti € 27.576,31

Decremento relativo ad importi incassati, malgrado il rischio.

2) Fondo aumenti contrattuali: € 90.482,25

E' stato accantonato l'importo di € 24.500,00 a fronte del rinnovo di contratto CCNL ANFFAS;

Prospetto riepilogativo delle movimentazioni

Descrizione	Saldo al 31 Dicembre 2017	Aumenti	Decrementi	Saldo al 31 Dicembre 2018
Fondo rischi su crediti	29.733,48		2.157,17	27.576,31
Fondo rinnovo CCNL	65.982,25	24.500,00		90.482,25
Fondo acc.to acquisto mezzi futuri adibiti all'Accompagnamento Assistito e RSD	3.788,44		3.788,44	0,00
Fondo acc.to Corsi di formazione personale D. Lgs 81/2008	5.000,00			5.000,00
Fondo acc.to innovazioni future	6.000,00		6.000,00	0,00

C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

- 1) T.F.R. € 493.942,78
T.F.R. Aperti € 437,51

Prospetto riepilogativo delle movimentazioni

Descrizione	Saldo al 31 Dicembre 2017	Aumenti	Decrementi	Saldo al 31 Dicembre 2018
T.F.R.	504.354,26	67.165,44	77.576,92	493.942,78
T.F.R. aperti	487,74	3.002,23	3.052,46	437,51

D) Oneri differiti personale dipendente

- 1) F.do oneri differiti personale dipendente: € 149.640,95;
2) F.do contributi INPS oneri differiti € 42.937,60;
3) F.do contributi INAIL oneri differiti: € 1.657,61;

E) Debiti

- 1) Debiti verso banche entro 12 mesi
Banca Prossima c/anticipi contributi c/c 65360 € 0,00;
Banca Cred.Coop.di Lezzeno c/c 502515 € 99.652,40;
Rate mutuo da pagare € 39.320,77;
- 2) Debiti verso banche oltre 12 mesi
Mutuo ipotecario BEI Banca Prossima € 3.986.111,11;
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
- 4) Debiti verso fornitori
entro 12 mesi:
Fornitori € 1.610.120,05;
Fatture da ricevere € 117.939,72;

oltre 12 mesi:
Fornitore € 16.423,89;

- 5) Debiti tributari v/Erario
entro 12 mesi
Ritenute fiscali personale dipendente € 73.354,66;
Ritenute d'acconto € 1.524,13;
Imposta sostitutiva T.F.R. € 386,81;
IVA vendite reverse charge: 1.837,55;
Imposta IRES: € 15.239,00;
Esattoria comunale (TARI): 5.238,00;
- 6) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale
entro 12 mesi
INPS € 49.389,00;
INAIL € 243,64;
oltre 12 mesi
INPS oneri differiti € 42.937,60;
INAIL oneri differiti € 1.657,61;
- 7) Altri debiti
entro 12 mesi
Personale dipendente € 113.165,52;
Altri debiti € 4.318,76;
Debiti v/so Enti non profit: € 13.191,50
Fondi e cauzioni ospiti: € 3.256,40
oltre 12 mesi
Personale dipendente oneri differiti € 149.640,95;

Prospetto riepilogativo delle movimentazioni

Descrizione	Saldo al 31 Dicembre 2017	Aumenti	Decrementi	Saldo al 31 Dicembre 2018
Banca Prossima c/anticipi contributi	155.283,35	6.233,34	161.516,69	0,00
Mutuo ipotecario BEI	3.986.111,11			3.986.111,11
Mutuo Banca Prossima	1.900.000,00			1.900.000,00
Mutuo integrativo Banca Prossima	1.200.000,00			1.200.000,00
Rate mutuo da pagare	39.412,93	39.320,77	39.412,93	39.320,77
Credito Cooperativo di Lezzeno c/c 502515	102.962,33	556,74	3.866,67	99.652,40
Prestiti infruttiferi volontari Soci	64.000,00			64.000,00
Fornitori entro 12 m	197.603,53	627.534,92	608.856,73	219.281,72
Fornitori oltre 12 m.	1.348.309,81	49.406,23	6.877,71	1.390.838,33
Altri debiti oltre 12 m	16.423,89			
Fatture da ricevere	47.792,92	100.589,59	30.442,79	117.939,72
Ritenute fiscali personale dipendente	31.645,73	226.104,89	184.394,96	73.354,66
Ritenute d'acconto	2.502,42	13.109,02	14.087,31	1.524,13

Debiti imposta sostitutiva TFR	517,29	1.834,56	1.965,04	386,81
Debiti per imposta IRES	0,00	15.239,00		15.239,00
IVA vendite reverse charge	360,25	7.119,52	5.642,22	1.837,55
IVA acquisti	0,00	59.884,18	59.884,18	0,00
Esattoria comunale/TARI	145,00	5.238,00	145,00	5.238,00
INPS	44.101,00	354.015,81	348.727,81	49.389,00
INPS oneri differiti	37.071,68		37.071,68	0,00
INAIL	737,05	13.828,40	14.321,81	243,64
INAIL oneri differiti	1.892,86		1.892,86	0,00
Personale dipendente	76.798,67	916.112,15	879.745,30	113.165,52
Accant. per premi di Produzione	21.424,50			21.424,50
Debiti diversi	1.270,60			
Trattenuta 1/5 dello stipendio	181,00	3.862,00	3.853,00	190,00
Personale dipendente oneri differiti	152.424,87		152.424,87	0,00
Debiti v/so Enti non profit	0,00	33.191,50	20.000,00	13.191,50
Fondi e cauzioni ospiti	0,00	4.450,00	1.193,60	3.256,40

F) Ratei e risconti

1) Ratei e risconti

Ratei passivi € 19.303,15;

Prospetto riepilogativo delle movimentazioni

Descrizione	Saldo al 31 Dicembre 2017	Aumenti	Decrementi	Saldo al 31 Dicembre 2018
Ratei passivi	19.303,15	16.367,75	19.303,15	16.367,75

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 Accompagnamento assistito per disabili;
 - b.2 Servizio di assistenza domiciliare;
 - b.3 Servizio di Assistenza Domiciliare Integrata;
 - b.4 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)	€ 188.322,83	€ 192.186,60
Per servizi	€ 139.760,66	€ 109.259,47
Per il personale dipendente	€ 1.109.168,50	€ 1.005.077,39
Per il personale libero professionista	€ 134.302,99	€ 143.186,68
Ammortamenti e svalutazioni	€ 9.159,42	€ 8.322,10
Oneri diversi di gestione	€ 5.275,95	€ 2.402,31
Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-€ 1.385,08	-€ 586,55
Totale	€ 1.584.605,27	€ 1.459.848,00

Oneri straordinari RSD:

Descrizione	Anno precedente	Anno corrente
Sopravvenienze passive	€ -	€ 32,20
Totale	€ -	€ 32,20

b. Oneri da Attività connesse alla principale

b.1) Oneri di gestione ordinaria del Servizio di Accompagnamento assistito per disabili:

Descrizione	Anno precedente	Anno corrente
Per servizi	€ 2.772,65	€ 1.814,46
Per il personale	€ 6.140,50	€ 4.557,96
Totale	€ 8.913,15	€ 6.372,42

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

Descrizione	Anno precedente	Anno corrente
Per acquisti (materie prime, sussidiarie, di consumo e merci)	€ -	€ -
Per servizi	€ 5.691,83	€ 4.208,19
Per il personale	€ 36.997,63	€ 29.071,24
Totale	€ 42.689,46	€ 33.279,43

b.3) Oneri di gestione ordinaria del Servizio di assistenza domiciliare integrata:

Descrizione	Anno precedente	Anno corrente
Per acquisti (materie prime, sussidiarie, di consumo e merci)	€ 13.247,98	€ 18.712,78
Per servizi	€ 17.399,54	€ 8.728,27
Per il personale dipendente	€ 74.478,81	€ 39.432,28
Per il personale libero professionista	€ 51.810,52	€ 66.652,38
Ammortamenti e svalutazioni	€ 750,00	€ 375,00
Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	€ 1.289,66	-€ 1.070,45
Oneri diversi di gestione	€ 197,82	€ 260,38
Totale	€ 159.174,33	€ 133.090,64

b.4) La Rosa Blu

Oneri ordinari da gestione de La Rosa Blu

Descrizione	Anno precedente	Anno corrente
Per acquisti (materie prime, sussidiarie, consumo, .merci, ecc)	2.827,97	20.190,25
Per servizi	31.022,15	50.669,56
Per il personale dipendente	39.951,91	259.896,37
Per il personale libero professionista	2.616,06	25.164,70
Ammortamenti e svalutazioni	58.767,02	159.985,20
Oneri diversi di gestione	10.527,62	4.744,60
Consulenze/progetti La Rosa Blu	3.647,80	23.043,88
Imposta IRES		15.222,00
Altri accantonamenti	799,04	
Totale	150.159,57	558.916,56

Oneri straordinari de La Rosa Blu

Descrizione	Anno precedente	Anno corrente
Interessi di mora mutui	€ 88,66	€ 3.134,16
Interessi mutui e c/antic. Progetti	€ 144.118,15	€ 133.537,41
Fidejussioni	€ 541,41	€ 2.439,66
assicurazione immobile	€ 1.227,00	€ 1.227,00
sopravvenienze passive LRB	€ 957,38	€ -
Totale	€ 146.932,60	€ 140.338,23

2) Oneri dell'Associazione locale

Gli oneri ordinari dell'Associazione locale sono così formati:

Descrizione	Anno precedente	Anno corrente
Quote associative ANFFAS	€ 5.997,00	€ 6.023,00
Contr.straordinario ANFFAS Regionale	€ 200,00	€ 200,00
Spese di gestione	€ 877,81	€ 543,97
Imposta IRES	€ 20,00	€ 20,00
Totale	€ 7.094,81	€ 6.786,97

Oneri straordinari dell'Associazione locale:

Descrizione	Anno precedente	Anno corrente
Sopravvenienze e minusvalenze	€ 337,65	€ 567,65
Totale	€ 337,65	€ 567,65

Costo del personale dipendente

La voce qui dettagliata comprende l'ammontare delle retribuzioni maturate, gli accantonamenti per trattamento di fine rapporto, per ferie maturate ma non godute e per premi di produzione maturati e non ancora liquidati, gli oneri di previdenza e di assistenza, in applicazione del CCNL ANFFAS e della vigente legislazione.

I costi del personale dipendente sono comprensivi di tutte le competenze maturate alla data di rendiconto associativo e non ancora liquidate.

In ottemperanza a quanto previsto dall'articolo 2110 del Codice Civile la quota accantonata al TFR è comprensiva della rivalutazione calcolata in base all'indice ISTAT.

Il personale dipendente, ripartito per categorie, in forza al 31/12/2018, per tutti i servizi gestiti dall'ANFFAS ONLUS Centro Lario e Valli – Menaggio, è il seguente:

Categoria dipendenti	n. dipendenti al 31/12/2017	n. dipendenti al 31/12/2018
A1	3	3
B1	1	1
B4	2	2
C1	9	9
C2	16	16
C3	2	2
C4	1	1
D2	17	15
E1	2	2
F5	1	1
Tirocinanti/borsisti	2	2
Totali	56	54

A ciò si aggiunge il costo del personale libero professionista indicato nella seguente tabella:

I liberi professionisti al 31/12/2018 sono i seguenti:

- ✓ N. 1 direttore sanitario;
- ✓ N. 1 medico del lavoro;
- ✓ N. 10 infermieri;
- ✓ N. 2 fisioterapisti;
- ✓ N. 1 fisiatra;
- ✓ N. 1 geriatra;

per un totale di 16 unità.

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	€ 1.070.169,94	€ 1.052.838,06
Comuni e Ufficio di piano rette	€ 70.487,40	€ 46.465,43
Soci ed associati	€ 427.132,20	€ 482.830,72
Altre entrate	€ 20.340,47	€ 8.613,38
Abbuoni, interessi attivi	€ 17,22	€ 32,20
Totale	€ 1.588.147,23	€ 1.590.779,79

I proventi straordinari dalla gestione della RSD sono:

Descrizione	Anno precedente	Anno corrente
Sopravvenienze attive	€ 18.120,73	€ 12.697,63
Totale	€ 18.120,73	€ 12.697,63

b. Proventi da Attività connesse all'attività istituzionale principale

b.1) Proventi ordinari dal Servizio di accompagnamento assistito per disabili:

Descrizione	Anno precedente	Anno corrente
Da Azienda Sociale CLV	€ 6.991,56	€ 3.514,10
Totale	€ 6.991,56	€ 3.514,10

I proventi straordinari del Servizio accompagnamento assistito per disabili sono:

Descrizione	Anno precedente	Anno corrente
Sopravvenienze attive	€ -	€ 3.788,44
Totale	€ -	€ 3.788,44

b.2) Proventi ordinari da Servizio di Assistenza Domiciliare:

Descrizione	Anno precedente	Anno corrente
Assistenza domiciliare - Azienda Sociale	€ 32.181,00	€ 34.273,77
Assistenza domiciliare - Famiglie	€ 10.745,00	€ 23.810,00
Assistenza domiciliare - Famiglie SAPD	€ 14.040,00	€ 15.560,00
Rimborso spese bancarie	€ 8,00	
Totale	€ 56.974,00	€ 73.643,77

b.3) 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.4) La Rosa Blu:

I proventi ordinari de La Rosa Blu

Descrizione	Anno precedente	Anno corrente
Contributo Bando Fondazione Comasca		
Rette RSD e Comunità Alloggio	€ 25.362,90	€ 210.908,02
Rette Comun. Alloggio (Comuni e Enti)	€ 2.909,25	€ 112.386,57
Rette Minialloggi	€ 6.260,00	€ 24.829,00
Vochier Minialloggi Enti		€ 2.100,00
Rette SFA		€ 4.174,80
Rimborsi accomp. Ospiti	€ 460,00	€ 1.740,00
Altre entrate	€ 6,00	€ 48,00
Totale	€ 34.998,15	€ 356.186,39

2) Proventi dell'Associazione locale

I proventi ordinari dell'Associazione locale sono così formati:

Descrizione	Anno precedente	Anno corrente
Quote sociali	€ 3.190,00	€ 3.355,00
Oblazioni	€ 700,00	€ 1.425,00
Proventi vari	€ -	€ -
Totale	€ 3.890,00	€ 4.780,00

Proventi straordinari dell'Associazione locale:

Descrizione	Anno precedente	Anno corrente
Sopravvenienze attive	€ -	€ 55,00
Totale	€ -	€ 55,00

Descrizione	Anno precedente		Anno corrente	
	Costi	Proventi	Costi	Proventi
Gestione RSD - ordinaria	1.584.605,27	1.588.147,43	1.459.848,00	1.590.779,79
Gestione RSD - straordinaria		18.120,73	32,20	12.697,63
Gestione La Rosa Blu - ordinaria	150.159,57	34.998,15	558.916,56	356.186,39
Gestione La Rosa Blu - straordinaria	146.932,60		140.338,23	
Gestione Accomp. Assistito	8.913,15	6.991,56	6.372,42	3.514,10
Gestione Accomp. Assistito - straordinaria				3.788,44
Gestione SAD	42.689,46	56.974,00	33.279,43	73.643,77
Gestione ADI	159.174,33	166.463,01	133.090,64	163.565,34
Situazione Sede - ordinaria	7.432,46	3.890,00	6.786,97	4.780,00
Situazione Sede – straordinaria			567,65	55,00
Totali	2.211.926,55	2.058.275,88	2.339.232,10	2.209.010,46

RIEPILOGO GESTIONI	FINALE	Esercizio 2017		Esercizio 2018	
		Ordinaria	Straordinaria	Ordinaria	Straordinaria
Gestione RSD		3.542,16	18.120,73	130.931,79	12.665,43
Gestione accompagnamento assistito		-1.921,59		-2.858,32	3.788,44
Gestione SAD		14.284,54		40.364,34	
Gestione ADI		7.288,68		30.474,70	
Gestione Comunità alloggio		70.671,29		0,00	
Gestione La Rosa Blu		-115.161,42	-146.932,60	- 202.730,17	-140.338,23
Gestione Sede		-3.204,81	- 337,65	-2.006,97	-512,65
Risultati ordinaria/straordinaria	gestione	-24.501,15	-129.149,52	- 5.824,63	- 124.397,01
Sommatoria gestioni		-153.650,67		-130.221,64	

DIFFERIMENTO APPROVAZIONE

Il presente bilancio è stato sottoposto all'assemblea per l'approvazione nel termine lungo del 08/10/2019 in quanto si è reso necessario il differimento per la valutazione di alcune poste di bilancio oggetto di contestazione o di mancata chiarezza sull'entità reale delle entrate derivanti dai Comuni Lepontini e Lario Intelvesi a seguito di approvazione del Regolamento RSD nel corso del 2018.

CONSIDERAZIONI CONCLUSIVE

Complessivamente rileviamo che la gestione ordinaria delle “vecchie” attività, ovvero RSD e servizi domiciliari, nel 2018 ha determinato un buon avanzo grazie anche a significative sinergie con la Rosa Blu. L'avvio de la Rosa Blu ha invece visto un prevedibile importante disavanzo nella gestione ordinaria, (quasi 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, comunque calati rispetto al 2017.

Al momento della stesura delle presenti note sottolineiamo alcuni aspetti di positiva continuità e nel contempo di criticità. In data 22.12.2017 la RSD La Rosa Blu ha visto accreditati da Regione Lombardia n. 28 posti-letto. Ciò dovrebbe essere propedeutico anche alla riapertura delle contrattualizzazioni, bloccate dal 2014.

Una **concreta rischiosità** della situazione finanziaria complessiva dell'Associazione Locale che per una serie di fattori concomitanti, di seguito sintetizzati, potrebbero evolversi nel corso del 2020:

- Previsti **aumenti contrattuali** del personale a seguito di approvazione del CCNL a far data dal gennaio del 2018.
- **Mancata contrattualizzazione**, almeno nel primo semestre 2019, dei 28 posti letto di RSD de La Rosa Blu, già accreditati.

Tali elementi di criticità si sommano a fattori passati, tra cui:

- **Enorme aumento dei costi di costruzione** de “La Rosa Blu”, determinati da tutta una serie di elementi con il passaggio dai 3 anni previsti inizialmente per la costruzione ai 10 anni effettivi;

- **Rette RSD ANFFAS Residence fortemente inferiori** alle medie regionali (almeno € 20-25 pro-die) per scelte di ANFFAS di non penalizzare eccessivamente le famiglie con persone disabili.
- Necessità di **definire** con le tre ditte costruttrici **un piano di pagamento delle somme effettivamente dovute**, una volta terminati i contraddittori in corso.
- Presenza di **rilevante mutuo** con Banca Prossima che peraltro ha pressoché ridotto a zero i tassi di interesse nel corso del 2018 e che ci sta seguendo, fianco a fianco, nella trattativa “Rent to Buy” in corso.

Al contrario, la situazione economica potrebbe beneficiare dal 2020 di una serie di incrementi, in parte già concretizzati:

- Aumento rette ospiti Rosa Blu, sancito dal Consiglio Direttivo del 09.07.2019
- Aumento contributi di solidarietà da Enti Locali, approvati da Assemblea Comunità Montana Valli del Lario e del Ceresio del 11.06.2018 e Lario Intelvese del 27.06.2018;
- Convenzione con Comune di Milano dal 01.07.2018 che dovrebbe, a breve, coinvolgere anche la Comunità Alloggio della Rosa Blu oltre alla già esistente convenzione per posti letto in RSD Rosa Blu.

A ciò auspichiamo possano aggiungersi:

- Contrattualizzazioni regionali;
- Maggiori entrate da fund-raising
- Inserimento ospiti La Rosa Blu
- Ampliamento ulteriori sinergie tra RSD e Rosa Blu per garantire economie di scala.

Resta inteso che tutto ciò è anche strettamente legato alla continuità nel sostegno a La Rosa Blu, fin qui sempre garantito da Banca Prossima e soprattutto delle trattenute in corso con un pool di cooperative – sostenute anche da imprese immobiliari – per il prossimo affitto e successivo acquisto della Rosa Blu. Ciò vede già ora una stretta collaborazione che ha portato ai primi inserimenti di ospiti provenienti anche da fuori Regione con rette d’ingresso decisamente superiori a quelle già esistenti.

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.

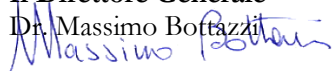
Grandola ed Uniti, 03 ottobre 2019

In fede

Per il Consiglio Direttivo

Il Direttore Generale

Dr. Massimo Boffazzi



Il Presidente

Antonio Zucchi

