

**FONDAZIONE “Angelo Passerini Casa di Riposo Valsabbina”**

**ONLUS**

**Sede Legale Via Angelo Passerini, 8– 25078 Vestone (BS)**

**C.F. 87000610177**

**Relazione di controllo sul bilancio del Revisore contabile**

**Esercizio 2023**

(art. 20-bis, c. 5, D.lgs 29.09.1973, n° 600, art. 15 dello Statuto)

Il sottoscritto, Dr Marco Nocivelli, Dottore commercialista, iscritto all’Albo di Brescia al n° 893, Revisore legale, in osservanza degli adempimenti previsti dall’art. 20-bis del DPR 600/73 e dell’art. 15 dello Statuto, fornisce in qualità di Revisore dei conti in carica, la seguente relazione sul bilancio della Fondazione “Angelo Passerini Casa di Riposo Valsabbina”, chiuso al 31.12.2023 e approvato dal Consiglio di Amministrazione in data 30.04.2024,

#### **PREMESSA**

Il sottoscritto Revisore attesta che nel corso del 2023 presso gli uffici della Fondazione, ha svolto, alla presenza del personale amministrativo, quattro verifiche contabili, a conclusione delle quali non sono emerse sostanziali irregolarità contabili, amministrative o tributarie.

La Fondazione è un ente con personalità giuridica di diritto privato disciplinata dagli artt. 14 e ss. del Codice Civile. La Fondazione nasce come Istituzione Pubblica di Assistenza e Beneficenza (I.P.A.B.) regolamentata dalla legge n. 6972 del 1890 (Legge Crispi) ed è iscritta al

Registro delle persone giuridiche private di Regione Lombardia, n. 1942 del 27.02.2004.

La Fondazione, ai sensi del Decreto legislativo del 3 luglio 2017, n. 117 (Codice del Terzo settore) rientra di diritto tra gli Enti del Terzo Settore, seppur non ancora iscritta nel Registro Unico Nazionale del Terzo Settore (RUNTS). Per tale motivo, il bilancio è redatto, nello schema previsto dal Decreto Ministeriale 05.03.2020, composto da stato patrimoniale, rendiconto gestionale e relazione di missione.

Sono stati osservati i principi contabili di cui al documento OIC (Organismo Italiano di Contabilità) n. 35 adottato con riferimento ai bilanci degli enti del terzo settore.

#### **CONTENUTO DEL BILANCIO**

Con riferimento alla contabilità, questa è tenuta mediante il libro giornale (e le scritture ausiliarie) e il libro degli inventari. Sono così assolti gli obblighi di rilevazione cronologica e sistematica, secondo il criterio della competenza economica e sono espressi compiutamente e analiticamente le operazioni realizzate in ogni periodo di gestione (comma 1 del citato art. 20-bis). Alle suddette scritture si aggiungono i registri obbligatori IVA.

Non si è resa necessaria un'articolazione dei conti "per destinazione" di centri di costo e di ricavo volta alla lettura distinta dei risultati gestionali delle "attività direttamente connesse", come previsto per le onlus. Infatti, la Fondazione ha svolto soltanto attività istituzionali, cioè statutariamente previste e che corrispondono agli strumenti per perseguire le proprie finalità assistenziali:

*“La fondazione persegue esclusivamente finalità di solidarietà sociale ed*

*ha lo scopo di offrire servizi e prestazioni sociali, assistenziali e sanitari prioritariamente a favore di persone svantaggiate, in quanto portatrici di disabilità fisiche e/o psichiche o anziane, in conformità alla tradizione dell'ente." (art. 4 Statuto).*

## **CRITERI DI VALUTAZIONE 2423-bis**

### **Aspetti generali**

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensazioni tra costi che dovevano essere riconosciuti e ricavi da non riconoscere in quanto non realizzati.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della fondazione nei vari esercizi.

Il bilancio è redatto nel presupposto della continuità aziendale.

Osservazioni e commenti sulle poste di bilancio più significative:

#### **a) Immobilizzazioni materiali**

Quelle acquisite precedentemente al 1° gennaio 2004 sono iscritte al valore di perizia redatta in ottemperanza degli obblighi di trasformazione (da IPAB, ente pubblico, a fondazione, organismo di diritto privato) e rettificata dai corrispondenti fondi di ammortamento calcolati sul costo

storico delle immobilizzazioni.

Riguardo alla voce “Fabbricati” si precisa quanto segue. L’importo complessivo, al lordo del fondo ammortamento, è pari a € 6.555.929

Con riferimento agli ammortamenti dell’esercizio, non è stata esercitata la deroga all’art. 2426, c. 1, n. 2), del codice civile, di cui all’articolo 3 comma 8, del DL 198/2022 quanto già ammesso dall’art. 60, c. 7-bis, del DL 104/20. Pertanto, gli ammortamenti sono stati regolarmente iscritti in bilancio con i criteri statuiti dai principi contabili nazionali. Nel valore di iscrizione in bilancio dei beni mobili, iscritti al costo storico, si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l’utilizzo dell’immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli eventuali sconti.

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l’utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che gli amministratori hanno ritenuto correttamente rappresentato dalle aliquote fiscali previste dal D.M. 31/12/1988, fatta eccezione dell’immobile per il quale si è ritenuta congrua l’aliquota del 1,50%. I coefficienti utilizzati, pertanto, sono:

- Fabbricati istituzionali 1,50%
- Costruzioni leggere 10%
- Impianti specifici 20%
- Impianti generici 20%
- Attrezzatura specifica 12,50%
- Attrezzatura generica 25%
- Attrezzatura per reparto/biancheria 40%
- Mobili e arredamenti 10%

- Macchine d'ufficio ordinarie 12%
- Macchine d'ufficio elettroniche 20%
- Autovetture, motoveicoli e simili 25%
- Autoveicoli da trasporto 20%

**b) Crediti**

Sono esposti al presumibile valore di realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito accantonamento a fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione il rischio, in particolare per quanto concerne i canoni di locazione maturati sulle unità immobiliari abitative.

**c) Debiti**

Sono rilevati al loro valore nominale, di cui i saldi dei mutui in essere esprimono il residuo capitale da rimborsare.

**d) Ratei e risconti**

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

**e) Rimanenze**

Sono state valutate al costo di acquisizione delle ultime fatture e pur sempre con la necessaria prudenza.

**f) Fondo TFR**

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di

legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

#### **h) Imposte sul reddito**

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza e rappresentano l'imposizione IRES sul patrimonio immobiliare, tassabile come reddito fondiario anche se strumentale all'attività istituzionale, irrilevante come reddito d'impresa ai sensi dell'art. 150 del DPR 917/86, stante il fatto che la Fondazione è una onlus.

Si sottolinea, inoltre, l'esenzione totale IRAP, sempre in virtù della qualifica di ONLUS, ai sensi dell'art. 1, c. 7 e 8, Legge Regione Lombardia n. 27/01, confermata dall'art. 77, L.R. 10/03.

#### **i) Ricavi**

I ricavi derivanti da prestazioni di servizi sono riconosciuti in base alla competenza temporale, così come i contributi regionali, strettamente correlati ai servizi resi agli anziani.

#### **l) Costi**

I costi sono iscritti, nel rispetto del principio della competenza temporale, al lordo dell'IVA pagata per rivalsa in quanto la Fondazione non ha diritto

alla detrazione dell'imposta per effetto degli artt. 19, comma 5 e 19-bis del D.P.R. 633/72.

#### **ATTIVITA' SVOLTA DAL REVISORE**

Il Revisore ha svolto l'attività di revisione durante tutto il 2023. L'attività è formalizzata nei verbali redatti in occasione dell'acquisizione telematica periodica della documentazione finalizzata al controllo della contabilità, della correttezza amministrativa e della puntuale esecuzione degli adempimenti di legge. Durante l'esercizio non sono emerse irregolarità sostanziali.

L'esame della contabilità e del bilancio è stato condotto secondo gli statuiti principi per la revisione contabile. In conformità ai predetti principi, la revisione è stata svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio d'esercizio sia viziato da errori significativi e se risulti, nel suo complesso, attendibile.

Il procedimento di revisione effettuato comprende l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probatori a supporto dei saldi e delle informazioni contenuti nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dai redattori del bilancio.

Mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili amministrativi e dall'esame della documentazione trasmessa, il Revisore contabile ha valutato l'adeguatezza del sistema amministrativo e contabile nonché l'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione. A tale riguardo non ci sono osservazioni particolari da riferire.

Sull'impostazione generale data al bilancio, sulla generale conformità alla

legge per quel che riguarda la sua formazione e struttura, non ci sono osservazioni particolari da riferire.

Il bilancio evidenzia una perdita d'esercizio di Euro 159.874 e si riassume nei seguenti valori:

<b>STATO PATRIMONIALE</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
<b>Attività</b>		
Immobilizzazioni immateriali	665	2.164
Immobilizzazioni materiali	7.701.635	7.614.096
Immobilizzazioni finanziarie	48.722	48.722
Rimanenze	45.660	61.260
Crediti	1.240.014	1.270.111
Attività finanziarie	-	-
Disponibilità liquide	1.320.212	2.390.176
Ratei e risconti attivi	64.126	40.075
<b>Totale attività</b>	<b>10.421.033</b>	<b>10.095.233</b>
<b>Passività</b>		
Patrimonio netto	5.059.125	5.127.658
Fondi per rischi e oneri	367.628	99.368
Fondo TFR	991.646	999.330
Debiti	3.996.681	3.863.785
Ratei e risconti passivi	5.952	5.093
<b>Totale passività</b>	<b>10.421.033</b>	<b>10.095.233</b>

Il rendiconto gestionale presenta i seguenti valori:

<b>REDICONTO GESTIONALE</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
Valore della produzione	5.032.298	5.106.144
Costi della produzione	4.980.943	5.120.462
<b>Differenza</b>	<b>51.355</b>	<b>(14.318)</b>
Proventi da partecipazioni	-	-
Prov. da raccolta fondi	-	12.440
Altri proventi finanziari	2.262	2.260
Oneri finanziari	40.523	138.096
Risultato prima delle imposte	25.534	(150.154)
Imposte sul reddito	19.440	9.720
Avanzo/(Disavanzo) d'esercizio	15.814	(159.874)



L'esercizio 2023, pertanto, si chiude con un risultato economico negativo, caratterizzato da un sensibile aumento degli oneri finanziari e da una netta contrazione delle erogazioni liberali.

Successivamente alla chiusura dell'esercizio non si sono rilevati fatti di rilievo tali da imporre specifiche appostazioni di bilancio.

Da porre in evidenza che per una corretta classificazione di bilancio è stato effettuato il giroconto totale dal fondo spese *future* al patrimonio netto per euro 268.260,67. Si trattava, infatti, di un fondo accantonamento costituito prima del 2017 non per effettive di competenza di esercizi precedenti, cosicché si trattava nella sostanza di un accantonamento di utili d'esercizio.

### **RACCOMANDAZIONI**

Il revisore, in considerazione della significativa perdita d'esercizio, seppur in misura esigua per la quota "Disavanzo attività di interesse generale", raccomanda un monitoraggio costante dell'andamento economico e della dinamica dei costi. In funzione di ciò suggerisce la stesura di un bilancio infrannuale al 30 giugno 2024 sulla base del quale verificare le eventuali azioni da intraprendere, tra cui, in situazione di incomprimibilità dei costi (quello del personale incide per il 71%), l'aumento delle rette.

Poiché la Fondazione è beneficiaria del riparto del 5 per mille IRPEF, il Revisore raccomanda l'osservanza dell'art. 3, c. 6, L. 244/07: i soggetti ammessi al riparto del 5 per mille *“devono redigere, entro un anno dalla ricezione delle somme ad essi destinate, un apposito e separato rendiconto del quale risulti, anche a mezzo di una relazione illustrativa, in modo chiaro e*

*trasparente la destinazione delle somme ad essi attribuite”.*

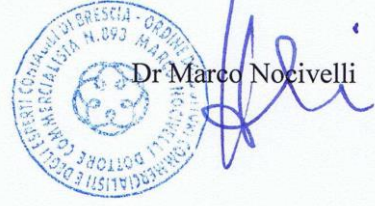
## **CONCLUSIONI**

Il sottoscritto Revisore contabile giudica, ai sensi e per gli effetti di cui all’art. 20-bis del DPR 600/73 e dell’art. 16 dello Statuto della Fondazione, che il bilancio chiuso al 31.12.2023 nel suo complesso è redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico.

Si osserva che i criteri di valutazione adottati, indicati in Relazione di missione, sono stati determinati nella prospettiva di continuità dell’attività, garantita dalla solidità patrimoniale. In proposito non risultano, alla data della stesura della presente relazione, incertezze significative sulla continuità aziendale tali da doverne dare informativa in bilancio.

Vestone, 6 maggio 2024

Il revisore dei conti

  
Dr Marco Nocivelli