

FONDAZIONE MONS. GEROLAMO COMI ONLUS

Sede legale in 21016 Luino (VA) Via Forlanini 6

Capitale di dotazione euro 2.124.149,00

Codice fiscale n. 84002350126

Registro Persone Giuridiche Tribunale di Varese n. 1690

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2021

STATO PATRIMONIALE ATTIVO	31/12/2021	31/12/2020
A) QUOTE ASSOCIATIVE O APPORTI ANCORA DOVUTI	-	-
-Versamenti non ancora richiamati	-	-
-Versamenti già richiamati	-	-
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I. Immateriali:		
1) costi di impianti e di ampliamento	-	-
2) costi di sviluppo	-	-
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	-	100,00
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	-	-
5) avviamento	-	-
6) immobilizzazioni in corso e acconti	-	-
7) altre	-	-
	<u>-</u>	<u>100,00</u>
II. Materiali:		
1) terreni e fabbricati	5.528.721,00	5.576.918,00
2) impianti e macchinario	124.509,00	158.525,00
3) attrezzature	111.937,00	83.868,00
4) altri beni	47.962,00	42.586,00
5) immobilizzazioni in corso e acconti	-	-
	<u>5.813.129,00</u>	<u>5.861.897,00</u>
III. Finanziarie		
1) partecipazioni in		
a) imprese controllate	-	-
b) imprese collegate	-	-
c) altre imprese	-	-
2) crediti		
a) verso imprese controllate		
-entro l'esercizio successivo	-	-
-oltre l'esercizio successivo	-	-
b) verso imprese collegate		
-entro l'esercizio successivo	-	-
-oltre l'esercizio successivo	-	-
c) verso altri enti Terzo Settore		
-entro l'esercizio successivo	-	-
-oltre l'esercizio successivo	-	-

d) verso altri		
-entro l'esercizio successivo	-	-
-oltre l'esercizio successivo	-	2.153,00
	-	2.153,00
3) altri titoli	-	912,00
	-	3.065,00
Totale immobilizzazioni	5.813.129,00	5.865.062,00
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
I. Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo;	97.274,00	124.260,00
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati;	-	-
3) lavori in corso su ordinazione;	-	-
4) prodotti finiti e merci;	-	-
5) acconti.	-	-
	97.274,00	124.260,00
II. Crediti		
1) verso utenti e clienti		
-entro l'esercizio successivo	468.582,00	498.048,00
-oltre l'esercizio successivo	-	-
	468.582,00	498.048,00
2) verso associati e fondatori		
-entro l'esercizio successivo	-	-
-oltre l'esercizio successivo	-	-
	-	-
3) verso enti pubblici		
-entro l'esercizio successivo	-	-
-oltre l'esercizio successivo	-	-
	-	-
4) verso soggetti privati per contributi		
-entro l'esercizio successivo	-	-
-oltre l'esercizio successivo	-	-
	-	-
5) verso enti della stessa rete associativa		
-entro l'esercizio successivo	-	-
-oltre l'esercizio successivo	-	-
	-	-
6) verso altri enti del Terzo Settore		
-entro l'esercizio successivo	-	-
-oltre l'esercizio successivo	-	-
	-	-
7) verso imprese controllate		
-entro l'esercizio successivo	-	-
-oltre l'esercizio successivo	-	-
	-	-
8) verso imprese collegate		
-entro l'esercizio successivo	-	-
-oltre l'esercizio successivo	-	-
	-	-

9) crediti tributari		
-entro l'esercizio successivo	1.806,00	-
-oltre l'esercizio successivo	-	139,00
	<u>1.806,00</u>	<u>139,00</u>
10) da 5 per mille		
-entro l'esercizio successivo	-	-
-oltre l'esercizio successivo	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
11) imposte anticipate		
-entro l'esercizio successivo	-	-
-oltre l'esercizio successivo	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
12) verso altri		
-entro l'esercizio successivo	49.043,00	94.339,00
-oltre l'esercizio successivo	-	-
	<u>49.043,00</u>	<u>94.339,00</u>
	<u>519.431,00</u>	<u>592.526,00</u>
III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni:		
1) partecipazioni in imprese controllate;	-	-
2) partecipazioni in imprese collegate;	-	-
3) altri titoli;	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
IV. Disponibilità liquide:		
1) depositi bancari e postali;	294.576,00	196.303,00
2) assegni;	-	-
3) danaro e valori in cassa;	2.150,00	2.171,00
	<u>296.726,00</u>	<u>198.474,00</u>
Totale attivo circolante	913.431,00	915.260,00
D) RATEI E RISCOINTI ATTIVI		
-Ratei attivi	-	-
-Risconti attivi	8.319,00	6.315,00
Totale Ratei e risconti	8.319,00	6.315,00
TOTALE ATTIVO	6.734.879,00	6.786.637,00
STATO PATRIMONIALE PASSIVO	31/12/2021	31/12/2020
A) PATIRMONIO NETTO		
I. Fondo dotazione dell'ente	2.124.149,00	2.124.149,00
II. Patrimonio vincolato		
1) riserve statutarie	164.315,00	51.027,00
2) riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali	-	-
3) riserve vincolate destinate a terzi	-	-
	<u>164.315,00</u>	<u>51.027,00</u>

III.Patrimonio libero		
1) riserve di utili o avanzi di gestione	-	-
2) altre riserve	2,00	1,00
- Riserva da allineamento Euro	2,00	1,00
IV.Avanzo/disavanzo d'esercizio.	127.273,00	113.288,00
Totale patrimonio netto	2.415.739,00	2.288.463,00
B) FONDI PER RISCHI E ONERI		
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	-	-
2) per imposte, anche differite	-	-
4) altri	1.479.788,00	1.437.934,00
Totale fondo per rischi e oneri	1.479.788,00	1.437.934,00
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	236.209,00	250.219,00
D) DEBITI		
1) debiti verso banche		
-entro l'esercizio successivo	390.184,00	206.266,00
-oltre l'esercizio successivo	895.995,00	1.162.135,00
	<u>1.286.179,00</u>	<u>1.368.401,00</u>
2) debiti verso altri finanziatori		
-entro l'esercizio successivo	-	-
-oltre l'esercizio successivo	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
3) debiti verso associati e fondatori per finanziamenti		
-entro l'esercizio successivo	-	-
-oltre l'esercizio successivo	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
4) debiti verso enti della stessa rete associativa		
-entro l'esercizio successivo	-	-
-oltre l'esercizio successivo	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
5) debiti per erogazioni liberali condizionate		
-entro l'esercizio successivo	-	-
-oltre l'esercizio successivo	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
6) acconti		
-entro l'esercizio successivo	-	-
-oltre l'esercizio successivo	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
7) debiti verso fornitori		
-entro l'esercizio successivo	453.373,00	463.807,00
-oltre l'esercizio successivo	-	-
	<u>453.373,00</u>	<u>463.807,00</u>
8) debiti verso imprese controllate e collegate		
-entro l'esercizio successivo	-	-
-oltre l'esercizio successivo	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>

9) debiti tributari		
-entro l'esercizio successivo	59.221,00	86.015,00
-oltre l'esercizio successivo	-	-
	<u>59.221,00</u>	<u>86.015,00</u>
10) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
-entro l'esercizio successivo	204.428,00	214.599,00
-oltre l'esercizio successivo	-	-
	<u>204.428,00</u>	<u>214.599,00</u>
11) debiti verso dipendenti e collaboratori		
-entro l'esercizio successivo	233.697,00	221.967,00
-oltre l'esercizio successivo	-	-
	<u>233.697,00</u>	<u>221.967,00</u>
12) altri debiti		
-entro l'esercizio successivo	13.420,00	74.580,00
-oltre l'esercizio successivo	27.911,00	-
	<u>41.331,00</u>	<u>74.580,00</u>
Toale debiti	2.278.229,00	2.429.369,00
E) RATEI E RISCOINTI PASSIVI		
-Ratei passivi	964,00	-
-Riscconti passivi	323.950,00	380.652,00
Totale Ratei e riscconti	324.914,00	380.652,00
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	6.734.879,00	6.786.637,00

RENDICONTO GESTIONALE	31/12/2021	31/12/2020
A) RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE		
1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori	-	-
2) Proventi dagli associati per attività mutuali	-	-
3) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori	-	-
4) Erogazioni liberali	-	-
5) Proventi del 5 per mille	-	-
6) Contributi da soggetti privati	-	-
7) Ricavi per presentazioni e cessioni a terzi	3.698.935,00	4.118.527,00
8) Contributi da enti pubblici	2.923.075,00	2.895.531,00
9) Proventi da contratti con enti pubblici	-	-
10) Altri ricavi, rendite e proventi		
- contributi in conto esercizio	27.173,00	16.299,00
- ricavi e proventi diversi	203.113,00	328.467,00
- plusvalenze da cessioni di azienda	-	-
11) Rimanenze finali	97.274,00	124.260,00
Totale ricavi, rendite e proventi da attività di Interesse generale	6.949.570,00	7.483.084,00
A) COSTI E ONERI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	349.200,00	515.293,00
2) Servizi	1.558.435,00	1.407.214,00
3) Godimento beni di terzi	48.974,00	57.022,00
4) Personale		
a) salari e stipendi	3.473.800,00	3.741.925,00
b) oneri sociali	603.777,00	794.673,00
c) trattamento di fine rapporto	217.859,00	235.696,00
d) trattamento di quiescenza e simili	-	-

e) altri costi	91.024,00	26.930,00
5) Ammortamenti		
a) Ammortamento immobilizzazioni immateriali	6.010,00	23.084,00
b) Ammortamento immobilizzazioni materiali	185.144,00	185.220,00
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-	-
d) Svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	-	34.732,00
6) Accantonamenti per rischi ed oneri	100.000,00	100.000,00
7) Oneri diversi di gestione	33.015,00	148.343,00
8) Rimanenze iniziali	124.260,00	64.315,00
Totale costi e oneri da attività di interesse generale	6.791.498,00	7.334.447,00
A) AVANZO/(DISAVANZO) DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE	158.072,00	148.637,00
B) RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' DIVERSE		
1) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori	-	-
2) Contributi da soggetti privati	-	-
3) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	-	-
4) Contributi da enti pubblici	-	-
5) Proventi da contratti con enti pubblici	-	-
6) Altri ricavi rendite e proventi		
- contributi in conto esercizio	-	-
- ricavi e proventi diversi	-	-
- plusvalenze da cessioni di azienda	-	-
7) Rimanenze finali	-	-
Totale ricavi, rendite e proventi da attività diverse	-	-
B) COSTI E ONERI DA ATTIVITA' DIVERSE		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	-	-
2) Servizi	-	-
3) Godimento di beni di terzi	-	-
4) Personale		
a) salari e stipendi	-	-
b) oneri sociali	-	-
c) trattamento di fine rapporto	-	-
d) trattamento di quiescenza e simili	-	-
e) altri costi	-	-
5) Ammortamenti		
a) Ammortamento immobilizzazioni immateriali	-	-
b) Ammortamento immobilizzazioni materiali	-	-
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-	-
d) Svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	-	-
6) Accantonamento per rischi e oneri	-	-
7) Oneri diversi di gestione	-	-
8) Rimanenze iniziali	-	-
Totale costi e oneri da attività diverse	-	-
B) AVANZO/(DISAVANZO) DA ATTIVITA' DIVERSE	-	-
C) RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' DI RACCOLTA FONDI		
1) Proventi da raccolta fondi abituali	-	-
2) Proventi da raccolte fondi occasionali	-	-
3) Altri proventi	-	-
Totale ricavi, rendite e proventi da attività di raccolta fondi	-	-

C) COSTI E ONERI DA ATTIVITA' DI RACCOLTA FONDI		
1) Oneri per raccolte fondi abituali	-	-
2) Oneri per raccolte fondi occasionali	-	-
3) Altri oneri	-	-
Totale costi e oneri da attività di raccolta fondi	-	-
C) AVANZO/(DISAVANZO) DA ATTIVITA' DI RACCOLTA FONDI	-	-
D) RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI		
1) Da rapporti bancari	7,00	-
2) Da altri investimenti	-	-
3) Da patrimonio edilizio	-	-
4) Da altri beni patrimoniali	-	-
5) Altri proventi	15,00	-
Totale ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali	22,00	-
D) COSTI E ONERI DA ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI		
1) Su rapporti bancari	2.118,00	-
2) Su prestiti	10.620,00	15.562,00
3) Da patrimonio edilizio	-	-
4) Da altri beni patrimoniali	-	-
5) Accantonamenti per rischi e oneri	-	-
6) Altri oneri	30,00	2.061,00
Totale costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali	12.768,00	17.623,00
D) AVANZO/(DISAVANZO) DA ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI -	12.746,00	- 17.623,00
E) PROVENTI DI SUPPORTO GENERALE		
1) Proventi da distacco del personale	-	-
2) Altri proventi di supporto generale	-	-
Totale proventi di supporto generale	-	-
E) COSTI E ONERI DI SUPPORTO GENERALE		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	-	-
2) Servizi	-	-
3) Godimento di beni di terzi	-	-
4) Personale		
a) salari e stipendi	-	-
b) oneri sociali	-	-
c) trattamento di fine rapporto	-	-
d) trattamento di quiescenza e simili	-	-
e) altri costi	-	-
5) Ammortamenti		
a) Ammortamento immobilizzazioni immateriali	-	-
b) Ammortamento immobilizzazioni materiali	-	-
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-	-
d) Svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	-	-
6) Accantonamento per rischi e oneri	-	-
7) Altri oneri	-	-
Totale costi e oneri di supporto generale	-	-
E) AVANZO/(DISAVANZO) DA SUPPORTO GENERALE	-	-

AVANZO/(DISAVANZO) D'ESERCIZIO PRIMA DELLE IMPOSTE	145.326,00	131.014,00
Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	18.053,00	17.726,00
AVANZO/(DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO	127.273,00	113.288,00

Si dichiara che il presente bilancio è conforme alle risultanze delle scritture contabili.

(Il Presidente)
Avv. Gianluca Vissi

FONDAZIONE MONS. GEROLAMO COMI ONLUS

RELAZIONE DI MISSIONE AL BILANCIO DI ESERCIZIO CHIUSO AL 31/12/2021

Sede legale in 21016 Luino (VA) Via Forlanini 6
Capitale di dotazione euro 2.124.149,00
Codice fiscale n. 84002350126
Registro Persone Giuridiche Tribunale di Varese n. 1690

INFORMAZIONI GENERALI

Signori Consiglieri, il presente bilancio sottoposto alla Vostra attenzione ed approvazione presenta un avanzo di gestione pari ad euro 127.273.

PRINCIPI DI REDAZIONE

I principi utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2021 non 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 fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.

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 perdite che dovevano essere riconosciute e profitti 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 al numerario.

In applicazione del principio di rilevanza non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa quando la loro osservanza aveva effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

In applicazione del principio di continuità si è effettuata una valutazione prospettica della capacità dell'Ente di continuare a svolgere la propria attività per un prevedibile arco temporale futuro, relativo ad un periodo di almeno dodici mesi dalla data di riferimento del bilancio.

Sono stati altresì osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC), in particolare il principio riguardante gli ETS, integrati, ove mancanti, da principi internazionali di generale accettazione (IAS/IFRS e USGAAP) al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico dell'esercizio.

I valori di bilancio sono rappresentati in unità di Euro mediante arrotondamenti dei relativi importi. Le eventuali differenze da arrotondamento sono state indicate alla voce "Riserva da allineamento Euro" compresa tra le poste di Patrimonio Netto.

PROBLEMATICHE DI COMPATIBILITA' E ADATTAMENTO

Non si sono verificati eventi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'articolo 2423, quinto comma C.C. Ai sensi dell'art. 2423 ter, quinto comma C.C., non si sono manifestate problematiche di comparabilità e adattamento delle voci di bilancio dell'esercizio corrente con quelle relative all'esercizio precedente.

CRITERI DI VALUTAZIONE APPLICATI

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio, esposti di seguito, sono conformi a quanto disposto dall'art. 2426 C.C.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto o di produzione interna, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione, e sono sistematicamente ammortizzate in quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene.

Le immobilizzazioni il cui valore alla data di chiusura dell'esercizio risulti durevolmente inferiore al residuo costo da ammortizzare sono iscritte a tale minor valore; questo non è mantenuto se nei successivi esercizi vengono

meno le ragioni della rettifica effettuata.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono rilevate alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi ai beni acquisiti e sono iscritte al costo di acquisto e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei oneri sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione.

Le quote di ammortamento, imputate a rendiconto gestionale, sono state calcolate in base all'utilizzo, alla destinazione e alla durata economico-tecnica dei cespiti, nonché del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, ridotte alla metà per i beni entrati in funzione nel corso dell'esercizio:

- fabbricati: 3.00%
- impianti: 15.00%
- attrezzature: 25.00%
- attrezzature spec.:
- mobili: 12.00%
- macchine d'ufficio:
- attrezz. carraie: 10.00%

Gli oneri di manutenzione ordinaria (che non comportano un aumento della vita utile dei beni) sono imputati al rendiconto gestionale, mentre le manutenzioni aventi natura incrementativa sono imputate ai cespiti cui si riferiscono.

Non sono state effettuate rivalutazioni di legge né discrezionali o volontarie e le valutazioni effettuate trovano il loro limite massimo nel valore d'uso, oggettivamente determinato, dell'immobilizzazione stessa.

Qualora, indipendente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

Rimanenze

Le rimanenze sono rilevate alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi ai beni acquisiti e sono iscritte al minor valore tra il costo di acquisto, comprensivo di tutti i costi e gli oneri accessori di diretta imputazione, ed il presumibile valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato.

Le materie prime, sussidiarie e di consumo sono valutate al costo di acquisto.

Crediti

I crediti sono classificati nell'attivo immobilizzato ovvero nell'attivo circolante sulla base della destinazione e origine degli stessi rispetto all'attività ordinaria, e sono iscritti al valore di presunto realizzo.

Nella valutazione dei crediti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato.

I crediti sono rappresentati in bilancio al netto dell'iscrizione di un fondo svalutazione crediti a copertura delle posizioni ritenute inesigibili o a rischio incasso.

Crediti tributari

La voce "Crediti tributari" accoglie gli importi certi e determinati derivanti da crediti per i quali sia sorto un diritto di realizzo tramite rimborso o in compensazione.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

Ratei e risconti

I ratei e i risconti sono stati iscritti sulla base del principio della competenza economico temporale e contengono i proventi / oneri di competenza dell'esercizio ed esigibili in esercizi successivi e i proventi / oneri sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

Per i ratei e risconti di durata pluriennale sono state verificate le condizioni che ne avevano determinato l'iscrizione originaria, adottando, ove necessario, le opportune variazioni.

Patrimonio Netto

Il patrimonio netto accoglie il capitale di dotazione e le riserve statutarie costituite ed incrementate dagli avanzi di gestione. Le voci sono espresse in moneta avente corso legale nello Stato.

Fondi per rischi ed oneri

I fondi per rischi e oneri sono prudenzialmente iscritti al passivo a fronte di passività (perdite o debiti) delle quali alla chiusura dell'esercizio sono indeterminati o l'ammontare o la data dell'eventuale sopravvenienza. Gli stanziamenti riflettono la migliore stima possibile sulla base degli elementi a disposizione.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente e corrisponde all'effettivo impegno dell'Ente nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio, dedotte le anticipazioni corrisposte.

Debiti

La suddivisione degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio è effettuata con riferimento alla scadenza contrattuale o legale.

Nella valutazione dei debiti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato, pertanto i debiti sono indicati tra le passività in base al loro valore nominale, ritenuto rappresentativo del loro valore di estinzione.

Imposte sul reddito

Le imposte correnti rappresentano gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti.

Proventi e oneri

Sono esposti secondo il principio della prudenza e competenza economica.

I proventi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

Proventi e oneri sono esposti a rendiconto gestionale per origine, in particolare si distinguono i proventi e gli oneri generati da attività di interesse generale da quelli generati da attività diverse, da attività patrimoniali e finanziarie e da attività di raccolta fondi. Sono iscritti nella categoria "proventi e oneri da attività di supporto generale" tutti gli oneri e i proventi che non rientrano nelle precedenti aree.

ILLUSTRAZIONE DELLE POSTE DI BILANCIO

Immobilizzazioni immateriali

	Costi di impianto e ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Altre immobilizzazioni	Totale immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio			100			100
Incrementi nell'esercizio			99		6.009	5.910
Riclassificazioni						-
Ammortamenti			1		6.009	6.010
Valore di fine esercizio	-	-	-	-	-	-

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono pari a euro 9.179.593 (ammontavano ad euro 9.333.741 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinari	Attrezzature industriali e commerciali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni materiali	Totale immobilizzazioni materiali

Saldo al 01/01	7.243.565	230.090	667.537		1.192.549	9.333.741
Incrementi	77.832		49.334		10.979	138.145
Decrementi	79.548	3.782	32.141		176.822	292.293
Saldo al 31/12	7.241.849	226.308	684.730	-	1.026.706	9.179.593
Fondo amm.to al 31/12	1.713.128	101.799	572.793		978.744	3.366.464
Valore netto netto contabile	5.528.721	124.509	111.937	-	47.962	5.813.129

Rimanenze

Le rimanenze comprese nell'attivo circolante sono pari a euro 97.274 (ammontavano ad euro 124.260 nel precedente esercizio).

	Valore di inizio esercizio	Valore di fine esercizio	Variazione nell'esercizio
Materie prime e di consumo	124.260	97.274	- 26.986
Totale rimanenze	124.260	97.274	- 26.986

Crediti

I crediti compresi nell'attivo circolante sono pari a euro 519.431 (ammontavano ad euro 592.526 nel precedente esercizio).

La composizione è così rappresentata:

	Valore di inizio esercizio	Fondo svalutazione crediti	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	(di cui) scadenti oltre l'esercizio	(di cui) scadenti oltre il quinto esercizio
Crediti verso ospiti ed Enti	498.048		- 29.466	468.582		
Crediti tributari	139		1.667	1.806		
Verso altri	94.339		- 45.296	49.043		
Totale	592.526	-	- 73.095	519.431	-	-

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide comprese nell'attivo circolante sono pari a euro 296.726 (ammontavano ad euro 198.474 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Valore di fine esercizio	Variazione nell'esercizio
Depositi bancari e postali	196.303	294.576	98.273
Assegni	-	-	-
Denaro e altri valori in cassa	2.171	2.150	- 21
Totale disponibilità liquide	198.474	296.726	98.252

Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti attivi sono pari a euro 8.319 (ammontavano ad euro 6.315 nel precedente esercizio).

Patrimonio netto

Il patrimonio netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a euro 2.515.739 (ammontava ad euro 2.288.463 nel precedente esercizio).

Nei prospetti riportati di seguito viene indicata la movimentazione intervenuta durante l'esercizio nelle singole poste che compongono il Patrimonio Netto:

	Valori di inizio esercizio	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche	Risultato d'esercizio	Valori di fine esercizio
Fondo di dotazione dell'Ente	2.124.149					2.124.149
Riserve statutarie	51.027	113.288				164.315
Avanzo/disavanzo d'esercizio	113.288	- 113.288			127.273	127.273
Totale Patrimonio Netto	2.288.464	-	-	-	127.273	2.415.737

	Importo	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Note	Utilizzazioni effettuate negli ultimi tre esercizi
Fondo di dotazione dell'Ente	2.124.149	B	-		
Riserve statutarie	164.315	B	-		

Legenda: A: per aumento di capitale; B: per copertura perdite

Fondi per rischi ed oneri

I fondi per rischi ed oneri sono iscritti nelle passività per complessivi euro 1.479.788 (ammontavano ad euro 1.437.934 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Fondo per trattamento di quiescenza ed obblighi simili	Fondo per imposte, anche differite	Altri fondi	Totale fondi per rischi ed oneri
Valore di inizio esercizio			1.437.934	1.437.934
Accantonamenti nell'esercizio			100.000	100.000
Utilizzo nell'esercizio			- 58.146	- 58.146
Altre variazioni				-
Valore di fine esercizio	-	-	1.479.788	1.479.788

Sono stanziati per coprire debiti di esistenza certa o probabile, sulla base dell'onere futuro da sostenere.

Per i rischi coperti dai suddetti fondi non si prevedono perdite addizionali.

Non si segnalano passività probabili di ammontare non determinabile con certezza che non siano coperte da un Fondo rischi adeguato, né perdite probabili connesse alla mancata assicurazione di rischi solitamente assicurati.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto tra le passività per complessivi euro 236.209 (ammontava ad euro 250.219 nel precedente esercizio). In tale voce è iscritto l'effettivo debito dell'Ente al 31/12 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Debiti

I debiti sono iscritti nelle passività per complessivi euro 2.278.229 (ammontavano ad euro 2.429.369 nel precedente esercizio).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	(di cui) scadenti entro l'esercizio	(di cui) scadenti oltre l'esercizio	(di cui) di durata superiore a 5 anni
Debiti Verso Banche	1.368.401	- 82.222	1.286.179	390.184	895.995	
Debiti verso fornitori	463.807	- 10.434	453.373	453.373	-	
Debiti tributari	86.015	- 26.794	59.221	59.221	-	
Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	214.599	- 10.171	204.428	204.428	-	
Debiti verso dipendenti e collaboratori	221.967	11.730	233.697	233.697	-	
Altri debiti	74.580	- 33.249	41.331	13.420	27.911	
Totale	2.429.369	- 151.140	2.278.229	1.354.323	923.906	-

Ratei e risconti passivi

I ratei e risconti passivi sono iscritti nelle passività per complessivi euro 324.914 (ammontavano ad euro 380.652 nel precedente esercizio).

I risconti passivi per euro 323.950 sono riferiti principalmente a rette fatturate entro l'esercizio 2021 ma di competenza del futuro esercizio.

INFORMAZIONI SUL RENDICONTO GESTIONALE

A) ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE**Ricavi e proventi**

	Valore esercizio corrente	Valore esercizio precedente	Variazione
Ricavi per presentazioni e cessioni a terzi	3.698.935	4.118.527	- 419.592
Contributi da enti pubblici	2.923.075	2.895.531	27.544
Altri ricavi, rendite e proventi	203.113	328.467	- 125.354
Cinque per mille	5.769	12.771	- 7.002
Contributi pandemia	21.404	3.528	17.876
Rimanenze finali	97.274	124.260	- 26.986
Totale	6.949.570	7.483.084	- 533.514

I proventi da 5 per mille sono i proventi derivanti dall'assegnazione a seguito della pubblicazione dell'elenco finale dei beneficiari, delle preferenze espresse e del valore del contributo 5 per mille secondo quanto riportato nel sito dell'Agenzia delle Entrate.

Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci

La voce è iscritta a bilancio per complessivi euro 349.200 (ammontava ad euro 515.293 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore esercizio corrente	Valore esercizio precedente	Variazione
Materie prime e di consumo	343.809	511.743	- 167.934
Cancelleria	2.075	1.497	578
Altri acquisti	3.316	2.053	1.263
Totale	349.200	515.293	- 166.093

Costi per servizi

La voce è iscritta a bilancio per complessivi euro 1.558.435 (ammontava ad euro 1.407.214 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore esercizio corrente	Valore esercizio precedente	Variazione
Lavorazioni esterne	925.555	767.498	158.057
Utenze energetiche	228.678	255.955	- 27.277
Manutenzioni e riparazioni	126.063	85.678	40.385
Prestazioni professionali	55.465	63.340	- 7.875
Compensi Amministratori	100.024	111.831	- 11.807
Compensi Collegio e Revisore	15.987	15.987	-
Spese bancarie	14.597	12.243	2.354
Altri costi per servizi	92.066	94.682	- 2.616
Totale	1.558.435	1.407.214	151.221

Costi per godimento beni di terzi

La voce è iscritta a bilancio per complessivi euro 48.974 (ammontava ad euro 57.022 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore esercizio corrente	Valore esercizio precedente	Variazione
Canoni di affitto e locazione	48.974	57.022	- 8.048
Totale	48.974	57.022	- 8.048

Costi del personale

Sono dettagliatamente indicati nel rendiconto gestionale. La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente ivi compresi i miglioramenti di merito, passaggi di categoria, scatti di contingenza, costo ferie non godute ed accantonamenti di legge e contratti collettivi.

Ammortamenti e svalutazioni

Per quanto concerne gli ammortamenti, si specifica che gli stessi sono stati calcolati sulla base della durata utile del cespite.

Oneri diversi di gestione

Gli oneri diversi di gestione sono pari ad euro 33.015 (ammontavano ad euro 148.343 nel precedente esercizio). La composizione delle singole voci è così oneruita

	Valore esercizio corrente	Valore esercizio precedente	Variazione
Imposte e tasse	22.331	13.506	8.825
Minusvalenze e sopravvenienze passive	5.381	133.946	- 128.565
Altri oneri	5.303	891	4.412
Totale	33.015	148.343	- 115.328

Rimanenze iniziali

La voce "Rimanenze iniziali" è pari a euro 124.260 e ammontava a euro 64.315 nel precedente esercizio.

D) ATTIVITÀ FINANZIARIE E PATRIMONIALI

Ricavi rendite e proventi

Nel corso dell'esercizio l'Ente ha riportato proventi da attività finanziarie e patrimoniali per complessivi euro 22, (nel precedente esercizio ammontavano a euro 0)

La composizione delle singole voci è così oneruita

	Valore esercizio corrente	Valore esercizio precedente	Variazione
Proventi da rapporti bancari	7	-	7
Altri proventi	15	-	15
Totale	22	-	22

Costi e oneri

	Valore esercizio corrente	Valore esercizio precedente	Variazione
Costi e oneri su rapporti bancari	2.118	-	2.118
Costi e oneri su prestiti	10.620	15.562	- 4.942
Altri oneri	30	2.061	- 2.031
Totale	12.768	17.623	- 4.855

ALTRE INFORMAZIONI

Dati sull'occupazione

	Valore esercizio corrente	Valore esercizio precedente	Variazione
Impiegati	35	48	- 13
Operai	134	125	9
Totale	169	173	- 4

Retribuzione dei lavoratori dipendenti

L'Ente dichiara che, nell'esercizio in corso, a nessun lavoratore dipendente è stato riservato un trattamento economico - retributivo inferiore a quello previsto dai Contratti Collettivi e che non vi sono differenze retributive superiori al rapporto uno a otto tra i lavoratori dipendenti ai sensi dell'articolo 16 del d.lgs. n. 117/2017.

Compensi, anticipazioni e crediti concessi ad amministratori, sindaci e impegni assunti per loro conto

Al Direttore Generale è stato attribuito un compenso per l'esercizio 2021 di euro 100.024, mentre nessun compenso o rimborso è stato erogato in favore dei componenti il Consiglio di Amministrazione.

Compensi al revisore legale o società di revisione

Al revisore legale è stato attribuito un compenso di competenza dell'esercizio 2021 pari a euro 12.600 oltre a contributi di legge ed iva come deliberato all'atto della sua nomina.

PROVENTI E ONERI FIGURATIVI

Non vi sono costi e ricavi figurativi intesi quali componenti economici di competenza dell'esercizio che non rilevano ai fini della contabilità, pur originando egualmente dalla gestione dell'Ente.

SITUAZIONE DELL'ENTE, ANDAMENTO ECONOMICO E MODALITÀ DI PERSEGUIMENTO DELLE FINALITÀ STATUTARIE

Per questo paragrafo si fa rimando alla Relazione sulla gestione.

PROPOSTA DI DESTINAZIONE DELL'AVANZO DI ESERCIZIO

Signori Consiglieri,
nell'invitarvi ad approvare il bilancio al 31/12/2021, si propone che l'avanzo di esercizio pari ad euro 127.272,96 sia interamente destinato a riserva statutaria.

L'Organo Amministrativo
Il Presidente

FONDAZIONE MONS. GEROLAMO COMI ONLUS

Sede in Via Forlanini 6 - 21016 Luino (VA)

Relazione sulla gestione del bilancio al 31/12/2021

Signori Azionisti,

l'esercizio chiuso al 31/12/2021 riporta un avanzo di gestione pari a Euro 127.273.

Condizioni operative, sviluppo dell'attività, andamento e sviluppo della gestione

L'esercizio 2021 è stato caratterizzato dalla diffusione dell'epidemia da Sars-Cov-2 nel territorio del Luinese ed all'interno delle strutture di Fondazione Comi.

La Fondazione, infatti, è stata interessata da focolai Covid in due momenti temporali, all'inizio ed al termine dell'anno (in occasione della seconda e terza ondata).

All'inizio dell'anno è terminata la seconda ondata di contagi (la seconda ondata si è manifestata dall'inizio di Novembre 2020): dal 4 febbraio 2021 è stato riavviato un lento processo di nuovi ingressi, dapprima presso Struttura Protetta Primo piano in stanze di isolamento, successivamente esteso anche a Casa Albergo in conseguenza alla progressiva liberazione da contagi (dal 16 giugno).

E' stata quindi avviata una serie di campagne di vaccinazione a favore di ospiti ed operatori (i vaccini sono stati resi disponibili da parte di ATS Insubria (a partire dal Febbraio 2021) in base alle disposizioni nazionali e regionali, che ha portato alla somministrazione del vaccino obbligatorio in doppia dose alla quasi totalità sia di ospiti sia di operatori (il secondo vaccino operatori è stato somministrato presso il centro vaccinale di Schiranna di Varese), seguita da una massiccia campagna di vaccinazione relativa alla dose booster.

Qui di seguito le date delle sessioni di vaccinazione eseguiti presso le nostre strutture:

- 17, 18 e 19 febbraio
- 10 e 11 marzo
- 13 maggio
- 18 e 19 giugno
- 23 luglio
- 13 settembre
- 15 e 18 ottobre
- 22, 25 e 26 novembre
- 7, 14 e 21 dicembre

Una volta superato il periodo estivo è stata somministrata la prima dose di richiamo del vaccino anti Covid agli ospiti di Fondazione mentre la terza dose di richiamo per gli operatori è stata assicurata attraverso le attività di sorveglianza attivate da Fondazione, con invio degli operatori presso i punti vaccinali esterni allestiti dalla ASST 7 Lagni (prevalentemente presso il centro vaccinale di Rancio Valcuvia).

Al termine dell'anno (16 dicembre 2021) abbiamo rilevato un nuovo focolaio Covid, dapprima presso Struttura Protetta e in un secondo momento anche presso Casa Albergo, che ha manifestato la propria presenza a fasi alterne sino alla fine di Febbraio 2022. Il momento di maggior incidenza è coinciso con il mese di Febbraio laddove, sino al 25 del mese, sono stati bloccati i nuovi ingressi sino al termine del focolaio. In dettaglio: presso Casa Albergo gli ingressi sono stati bloccati dal 8 gennaio al 28 febbraio, mentre in Struttura Protetta gli ingressi sono stati bloccati dal 28 gennaio al 28 febbraio.

La tabella seguente rappresenta i movimenti di ospiti lungo l'arco dell'anno, con specifica indicazione su base mensile delle medie di presenza in termini di tasso di occupazione dei posti letto residenziali

ANNO 2021													
	G	F	M	A	M	G	L	A	S	O	N	D	
AMMESSI	3	9	13	13	18	13	14	13	14	10	15	5	140
DECEDUTI	9	5	3	2	7	9	6	2	6	5	6	4	64
DIMESSI VERSO RSA	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	2
DIMESSI VERSO OSPEDALE	0	0	0	0	0	0	1	0	1	2	0	0	4
DIMESSI VERSO DOMICILIO	0	0	1	1	1	2	2	2	0	1	3	0	13
MEDIA PRESENZE	122,74	121,18	126,42	134,23	144,1	143,7	148,42	157,19	160,77	167,35	170,83	170,19	
PERCENTUALE MENSILE POSTI LIBERI/OCCUPATI (*)	66,71%	65,86%	68,71%	72,95%	78,32%	78,10%	80,66%	85,43%	87,38%	90,95%	92,84%	92,49%	
PERCENTUALE ANNUALE POSTI LIBERI/OCCUPATI	80,03%												

(*) considerando 184 posti di massima occupazione senza tenere conto delle stanze adibite ad isolamenti

Nel corso dell'esercizio la Fondazione ha provveduto al costante aggiornamento del Piano Organizzativo Gestionale (6 revisioni a partire dal giugno 2020 al febbraio 2022) ed al costante monitoraggio del personale da contagio Covid-19, attraverso la periodica somministrazione di tamponi antigenici che si è prolungata per tutto l'arco dell'anno e sino all'Aprile del 2022.

Nel corso dell'anno, inoltre, si è mantenuta costantemente attiva la politica di acquisto e distribuzione di ingenti quantità di dispositivi di protezione individuale (tute monouso, mascherine, calzari, cuffie, schermi protettivi, gel alcolici, materiali per la sanificazione). Il personale ha risposto in maniera attenta alle indicazioni riguardanti l'utilizzo dei DPI, il rispetto dei protocolli ed il rispetto delle indicazioni sullo screening.

Nel mese di Maggio 2021 inoltre la Fondazione ha riattivato il servizio di Rsa Aperta, che era stato sospeso dal Marzo del 2020, previa comunicazione ad Ats Insubria come da contratto sottoscritto per l'anno.

Dal Maggio al Dicembre 2021 sono stati raccolte e validate 17 richieste di attivazione del servizio domiciliare, cui si sono aggiunti ulteriori 5 richieste nel corso dei primi cinque mesi del 2022.

Alla data di redazione della presente relazione sono gestiti 18 utenti del servizio Rsa Aperta, con larga soddisfazione di ospiti e famiglie.

Dall'Aprile 2022 infine è stato riattivato anche il servizio di Centro Diurno Integrato, che presenta difficoltà al riavvio per la diffidenza degli utenti a ri-approcciarsi in struttura (allo stato attuale sono attivi 3 utenti mentre altri 4 sono in arrivo a breve). Il CDI è rimasto inattivo dal Marzo 2020 all'Aprile 2022.

Sul piano organizzativo complessivo di Fondazione si è consolidato l'assetto previsto dal Piano di riorganizzazione di fine Aprile 2021, con la piena operatività delle nuove figure individuate quali Responsabili di servizio. Si segnala in questa sede che dal Giugno 2022 è stato attivato anche il servizio di Affari Generali di Fondazione, attraverso l'inserimento di un Responsabile con specifico mandato di sviluppare gli ambiti di comunicazione, rapporti istituzionali e raccolta fondi.

Sul piano economico la riduzione degli ospiti presenti nelle residenze e la sospensione totale (CDI) o parziale (Rsa Aperta sino a Maggio) durante il 2021 ha comportato una significativa contrazione dei ricavi derivanti dalle rette giornaliere. Il Covid ha infatti prodotto i suoi effetti negativi in maniera più significativa nel corso del 2021 rispetto all'anno precedente.

Nel contempo la Regione Lombardia ha mantenuto attivi una serie di provvedimenti di sostegno alle attività delle strutture sociosanitarie già attivi dall'anno precedente (in parte derivanti da normative nazionali), in modo da supportare le difficoltà economiche derivanti dalla pandemia.

Nel dettaglio le misure sono state confermate/introdotte dalle seguenti disposizioni:

- Legge Regionale 24 del 14/12/2020, avente per oggetto: "Misure urgenti per la continuità delle prestazioni erogate dalle unità d'offerta della rete territoriale extraospedaliera, per il potenziamento delle dotazioni di protezione individuale e medicali a favore delle stesse e della medicina territoriale e per il potenziamento dell'assistenza sanitaria in collaborazione con le università sedi delle facoltà di medicina e chirurgia - modifica all'art. 3 della l.r. 4/2020. La L.R. ha poi trovato applicazione attraverso la DGR 4354 del 24/2/2021 che ha stabilito un aumento tariffario di € 12 per singole giornate di cura rese a favore degli ospiti sino al termine della durata del periodo emergenziale (31/03/2022). La

misura è stata confermata per tutto l'anno 2021 e sino a fine marzo 2022 in base a quanto previsto dalla DGR 6387 de 16/05/2022 (delibera delle "regole" di sistema).

Per effetto del meccanismo legato alla modalità di erogazione del saldo contrattuale relativo al 2021 ed alle sopra indicate misure regionali la Fondazione ha maturato un credito complessivo per € 234.733 per saldo RSA ed € 4.668 per saldo Rsa Aperta, attualmente liquidato da ATS Insubria ma non ancora effettivamente erogato.

- DGR 5340 del 4/10/2021, avente per oggetto "Ulteriori determinazioni in ordine alla gestione del SSR per l'esercizio 2021 con particolare riferimento alla rete delle unità di offerta sociosanitarie territoriali", con la quale si è stabilito un ulteriore incremento delle rette giornaliere per RSA del 3,7% (aumento storicizzato anche per gli anni seguenti sine die).
- Art. 1, c. 495 L. 178/2020, ripreso da DGR 5340/2021 e dalla nota Ats Insubria del 29/04/2022, che prevede la possibilità di ottenere ristori (dietro presentazione di istanza) a favore di strutture sociosanitarie (tra le altre) che sono state costrette a mantenere inattive totalmente o parzialmente i loro servizi. Per effetto di tale misura Fondazione ha presentato istanza di ristoro ad Ats Insubria per Rsa Aperta per l'importo di € 57.351,20.
- Art. 19-novonies, c. 1, DL 137/2022, convertito in L. 176/2020 che prevede la possibilità di ottenere ristori in relazione all'acquisto di DPI e materiali sanitari per fronteggiare l'emergenza Covid. La misura è stata ripresa e confermata da Regione Lombardia con DGR 6384/2022, prevedendo che le ATS indicano nel corso del prossimo mese di Luglio uno specifico bando per la richiesta dei ristori in base ad una tariffa giornaliera di € 127,62 rapportati ai posti letto. L'importo a ristoro che Fondazione potrebbe ottenere ammonterebbe ad € 21.823,02. Siamo in attesa della emanazione dei bandi da parte delle Ats territoriali.

Sintesi del bilancio (dati in Euro)

	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019
Ricavi	6.852.296	7.358.824	7.515.856
Margine operativo lordo (M.O.L. o Ebitda)	218.940	146.907	551.078
Reddito operativo (Ebit)	158.072	148.637	501.420
Avanzo (Disavanzo) d'esercizio	127.273	113.288	463.692
Attività fisse	5.813.129	5.865.201	5.948.602
Patrimonio netto complessivo	2.415.739	2.288.463	2.175.176
Posizione finanziaria netta	(989.453)	(1.167.774)	(1.083.880)

Nella tabella che segue sono indicati i risultati conseguenti negli ultimi tre esercizi in termini di valore della produzione, margine operativo lordo e il Risultato prima delle imposte.

	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019
valore della produzione	6.852.296	7.358.824	7.515.856
margine operativo lordo	218.940	146.907	551.078
Risultato prima delle imposte	145.326	131.014	481.179

In relazione al presente bilancio, per quanto concerne la prospettiva della continuità aziendale come definita nei paragrafi 21 e 22 dell'Oic 11 prevista dal comma 2 dell'articolo 38-quater del D.L. 34/2020 per l'esercizio in corso al 31/12/2020, non si identificano situazioni di rischio economico e finanziario che possano incidere nei prossimi dodici mesi su detta continuità.

Principali dati economici

Il conto economico riclassificato della società confrontato con quello dell'esercizio precedente è il seguente (in Euro):

	31/12/2021	31/12/2020	Variazione
Ricavi netti	6.622.010	7.014.058	(392.048)
Costi esterni	2.016.610	2.067.927	(51.317)

Valore Aggiunto	4.605.400	4.946.131	(340.731)
Costo del lavoro	4.386.460	4.799.224	(412.764)
Margine Operativo Lordo	218.940	146.907	72.033
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	291.154	343.036	(51.882)
Risultato Operativo	(72.214)	(196.129)	123.915
Proventi non caratteristici	230.286	344.766	(114.480)
Proventi e oneri finanziari	(12.746)	(17.623)	4.877
Risultato Ordinario	145.326	131.014	14.312
Rivalutazioni e svalutazioni			
Risultato prima delle imposte	145.326	131.014	14.312
Imposte sul reddito	18.053	17.726	327
Risultato netto	127.273	113.288	13.985

Principali dati patrimoniali

Lo stato patrimoniale riclassificato della società confrontato con quello dell'esercizio precedente è il seguente (in Euro):

	31/12/2021	31/12/2020	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette		100	(100)
Immobilizzazioni materiali nette	5.813.129	5.861.897	(48.768)
Partecipazioni ed altre immobilizzazioni finanziarie		1.051	(1.051)
Capitale immobilizzato	5.813.129	5.863.048	(49.919)
Rimanenze di magazzino	97.274	124.260	(26.986)
Crediti verso Clienti	468.582	498.048	(29.466)
Altri crediti	50.849	94.339	(43.490)
Ratei e risconti attivi	8.319	6.315	2.004
Attività d'esercizio a breve termine	625.024	722.962	(97.938)
Debiti verso fornitori	453.373	463.807	(10.434)
Acconti			
Debiti tributari e previdenziali	263.649	300.614	(36.965)
Altri debiti	247.117	296.547	(49.430)
Ratei e risconti passivi	324.914	380.652	(55.738)
Passività d'esercizio a breve termine	1.289.053	1.441.620	(152.567)
Capitale d'esercizio netto	(664.029)	(718.658)	54.629
Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	236.209	250.219	(14.010)
Debiti tributari e previdenziali (oltre l'esercizio successivo)			
Altre passività a medio e lungo termine	1.507.699	1.437.934	69.765
Passività a medio lungo termine	1.743.908	1.688.153	55.755
Capitale investito	3.405.192	3.456.237	(51.045)
Patrimonio netto	(2.415.739)	(2.288.463)	(127.276)
Posizione finanziaria netta a medio lungo termine	(895.995)	(1.159.982)	263.987
Posizione finanziaria netta a breve termine	(93.458)	(7.792)	(85.666)
Mezzi propri e indebitamento finanziario netto	(3.405.192)	(3.456.237)	51.045

Principali dati finanziari

La posizione finanziaria netta al 31/12/2021, era la seguente (in Euro):

	31/12/2021	31/12/2020	Variazione
Depositi bancari	294.576	196.303	98.273
Denaro e altri valori in cassa	2.150	2.171	(21)
Disponibilità liquide	296.726	198.474	98.252
Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni			
Debiti verso banche (entro l'esercizio successivo)	170.876		170.876
Quota a breve di finanziamenti	219.308	206.266	13.042
Debiti finanziari a breve termine	390.184	206.266	183.918
Posizione finanziaria netta a breve termine	(93.458)	(7.792)	(85.666)
Quota a lungo di finanziamenti	895.995	1.162.135	(266.140)
Crediti finanziari		(2.153)	2.153
Posizione finanziaria netta a medio e lungo termine	(895.995)	(1.159.982)	263.987
Posizione finanziaria netta	(989.453)	(1.167.774)	178.321

Investimenti

Nel corso dell'esercizio sono stati effettuati investimenti nelle seguenti aree:

	Immobilizzazioni	Acquisizioni dell'esercizio
Terreni e fabbricati		77.832
Impianti e macchinari		(1.768)
Attrezzature industriali e commerciali		49.334
Altri beni		10.979

Informazioni relative ai rischi e alle incertezze ai sensi dell'art. 2428, comma 3, al punto 6-bis, del Codice civile

Di seguito sono fornite, poi, una serie di informazioni quantitative volte a fornire indicazioni circa la dimensione dell'esposizione ai rischi da parte dell'Ente.

Rischio di credito

Non si evidenziano incertezze su detto punto.

Rischio di liquidità

Si segnala che:

- esistono linee di credito per far fronte alle esigenze di liquidità;
- l'Ente possiede depositi presso istituti di credito per soddisfare le necessità di liquidità.

Le iniziative organizzative adottate e la generale situazione dell'Ente, anche sotto il profilo finanziario, non sono tali da inficiare la corretta continuità aziendale e l'assolvimento delle proprie obbligazioni.

Rivalutazione dei beni dell'impresa ai sensi del decreto legge n. 185/2008

Nessuna indicazione al riguardo.

Vi ringraziamo per la fiducia accordataci e Vi invitiamo ad approvare il bilancio così come presentato.

Il Consiglio di Amministrazione.

FONDAZIONE MONS. GEROLAMO COMI ONLUS

Sede in Via Forlanini 6 - 21016 Luino (VA)

Rendiconto finanziario al 31/12/2021

Metodo indiretto - descrizione	esercizio 31/12/2021	esercizio 31/12/2020
A. Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa		
Avanzo (disavanzo) dell'esercizio	127.273	113.288
Imposte sul reddito	18.053	17.726
Interessi passivi (interessi attivi)	12.746	17.623
1. Avanzo (disavanzo) dell'esercizio prima delle imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione nel capitale circolante netto	158.072	148.637
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Ammortamenti delle immobilizzazioni	191.154	208.304
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	2.153	
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	193.307	208.304
2. Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	351.379	356.941
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(incremento) delle rimanenze	26.986	(59.945)
Decremento/(incremento) dei crediti verso clienti	29.466	(35.944)
Incremento/(decremento) dei debiti verso fornitori	(10.434)	(132.738)
Decremento/(incremento) dei ratei e risconti attivi	(2.004)	9.971
Incremento/(decremento) dei ratei e risconti passivi	(55.738)	(7.976)
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	(12.874)	(73.963)
Totale variazioni del capitale circolante netto	(24.598)	(300.595)
3. Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	326.781	56.346
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(12.746)	(17.623)
(Imposte sul reddito pagate)	(20.034)	(20.799)
(Utilizzo dei fondi)	27.844	23.086
Totale altre rettifiche	(4.936)	(15.336)
FLUSSO FINANZIARIO DELL'ATTIVITA' OPERATIVA (A)	321.845	41.010
B. Flussi finanziari derivanti dall'attività di investimento		
Immobilizzazioni materiali (Investimenti)	(136.377)	(102.261)
Immobilizzazioni immateriali (Investimenti)	(5.910)	(22.641)
Immobilizzazioni finanziarie (Investimenti)	912	912
Disinvestimenti	912	
FLUSSO FINANZIARIO DELL'ATTIVITA' DI INVESTIMENTO (B)	(141.375)	(124.902)

C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento**Mezzi di terzi**

Incremento (Decremento) debiti a breve verso banche (Rimborso finanziamenti)	183.918 (266.140)	(22.235) (4.375)
---	----------------------	---------------------

Mezzi propri

Variazioni per arrotondamenti riserve	3	(1)
---------------------------------------	---	-----

FLUSSO FINANZIARIO DELL'ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO (C)	(82.219)	(26.611)
---	-----------------	-----------------

INCREMENTO (DECREMENTO) DELLE DISPONIBILITA' LIQUIDE (A+-B+-C)	98.251	(110.503)
---	---------------	------------------

Depositi bancari e postali	196.303	307.352
Danaro e valori in cassa	2.171	1.626
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	198.474	308.978
Depositi bancari e postali	294.576	196.303
Danaro e valori in cassa	2.150	2.171
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	296.726	198.474

FONDAZIONE MONS. GEROLAMO COMI ONLUS

Sede in Via Forlanini 6 - 21016 Luino (VA)

Relazione del Revisore legale indipendente ai sensi dell'art. 14 del D.lgs. del 27 gennaio 2010, n.39

Allo Spettabile Consiglio di Amministrazione della FONDAZIONE MONS. GEROLAMO COMI ONLUS

Ho svolto la revisione legale del bilancio d'esercizio della Società FONDAZIONE MONS. GEROLAMO COMI ONLUS, costituito dallo stato patrimoniale al 31/12/2021, dal conto economico, dalla Relazione di missione e dal Rendiconto finanziario per l'esercizio chiuso a tale data.

Giudizio senza modifica

A mio giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della FONDAZIONE MONS. GEROLAMO COMI ONLUS al 31/12/2021 e del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione ed alle disposizioni concernenti il bilancio di esercizio secondo gli schemi previsti per gli Enti del Terzo Settore, schemi che devono essere adottati con il bilancio al 31/12/2021.

Elementi alla base del giudizio

Ho svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia). Le mie responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio della presente relazione. Sono indipendente rispetto all'Ente in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio.

Ritengo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il mio giudizio.

Richiamo di informativa

Il mio giudizio non contiene rilievi con riferimento a tale aspetto.

Responsabilità degli amministratori per il bilancio d'esercizio

Gli amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità dell'Ente di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Responsabilità del revisore

I miei obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il mio giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche degli utilizzatori prese sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) ho esercitato il giudizio professionale e ho mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- ho identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; ho definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; ho acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il mio giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- ho acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno della Società;
- ho valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli amministratori, inclusa la relativa informativa;
 - sono giunto ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità dell'Ente di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, sono tenuto a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del mio giudizio. Le mie conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che l'Ente cessi di operare come un'entità in funzionamento;
- ho valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione, nel rispetto degli schemi previsti per gli enti del Terzo Settore;
- ho comunicato ai responsabili delle attività di governance, identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari

Giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio

Gli amministratori della FONDAZIONE MONS. GEROLAMO COMI ONLUS sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione della FONDAZIONE MONS. GEROLAMO COMI ONLUS al 31/12/2021, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge.

Ho svolto le procedure indicate nel principio di revisione (SA Italia) n. 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio della FONDAZIONE MONS. GEROLAMO COMI ONLUS al 31/12/2021 e sulla conformità della stessa alle norme di legge, nonché rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi.

A mio giudizio la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio di esercizio della FONDAZIONE MONS. GEROLAMO COMI ONLUS al 31/12/2021 ed è redatta in conformità alle norme di legge ed agli schemi ETS.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, comma 2, lett. e), del D.Lgs. 39/2010, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'Ente e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non ho nulla da riportare.

Luino, 14 giugno 2022

Il Revisore legale
(Vittorio Feresini)
