

# FONDAZIONE ISABELLA GONZAGA ONLUS

Sede in Piazza Libreria Grande 1 - 46018 SABBIONETA (MN)

P.IVA - C.F. 02055670208

\* \* \* \* \*

## RELAZIONE DI MISSIONE al 31/12/2021

\* \* \* \* \*

Il Bilancio che viene sottoposto alla Vostra approvazione è costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Rendiconto Gestionale e dalla presente Relazione di missione. Esso corrisponde alle scritture contabili regolarmente tenute ed è stato redatto tenendo conto del principio contabili OIC n. 35 predisposto ed emanato dall'Organismo Italiano di Contabilità (febbraio 2022). Il citato principio si applica agli enti del Terzo Settore che redigono il bilancio in base alle disposizioni dell'articolo 13 comma 1 e 3 del decreto legislativo n° 117 del 2017 (c.d. "Codice del Terzo Settore").

Il Bilancio che si sottopone all'approvazione, pertanto, è costituito dai seguenti prospetti:

1. Schemi di Situazione patrimoniale e rendiconto gestionale redatti in conformità ai modelli definiti dal Decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali 5 marzo 2020, così come previsto dall'art. 13 del Codice del Terzo Settore.
2. Relazione di missione.

Con riferimento ai prospetti di bilancio di cui al precedente punto 1, si è effettuato il raffronto con i dati dell'anno precedente anche se il presente esercizio è il primo da cui decorrere l'obbligo di redazione del bilancio secondo gli schemi definiti dal decreto ministeriale e vi era pertanto la possibilità richiamata dallo stesso principio contabile n. 35 di non presentare il bilancio comparativo: *“Tenuto conto del fatto che il principio è stato pubblicato ad inizio 2022, ma sarà applicabile ai bilanci chiusi o in corso al 31 dicembre 2021, il principio ha concesso inoltre le seguenti semplificazioni: al fine di evitare gli oneri legati alla riclassifica del bilancio 2020 in base ai nuovi schemi l'ente può decidere di non presentare il bilancio comparativo”*.

Tale decisione, finalizzata a rendere più agevole il confronto tra i due bilanci relativi agli 2020 e 2021, ha comportato un allungamento dei tempi di redazione del bilancio stesso.

La presente Relazione di missione costituisce parte integrante del bilancio di esercizio, e, oltre a riportare le informazioni specificatamente previste al dettato normativo, ne riporta ulteriori allo scopo di fornire una rappresentazione veritiera, corretta ed esaustiva riguardo alla situazione e alle prospettive gestionali.

La presente relazione di missione ha, pertanto, la funzione di descrivere non solo gli aspetti economici ma anche le scelte gestionali assunte, al fine di perseguire lo scopo sociale, attraverso dati quantitativi, anche non monetari, che riportano i risultati dell'attività svolta.

\* \* \* \* \*

Il seguente bilancio chiuso alla data del 31/12/2021 è costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Rendiconto Gestionale e dalla presente Relazione di Missione la cui funzione, come disciplinato dal citato principio contabile n. 35, è quella di illustrare *“da un lato, le poste di bilancio e dall'altro lato, l'andamento economico e finanziario dell'ente e le modalità di perseguimento delle finalità statutarie, cumulando informazioni che il Codice civile colloca per le società di capitali, distintamente, nella nota integrativa e nella relazione sulla gestione.”*

Così come richiesto dal decreto ministeriale, le informazioni nella relazione di missione sono divise in:

1. informazioni generali;
2. illustrazione delle poste di bilancio; e
3. illustrazione dell'andamento economico e finanziario dell'ente e delle modalità di perseguimento delle finalità statutarie.

## **INFORMAZIONI GENERALI**

La Fondazione Isabella Gonzaga promana, ai sensi e per effetto della L.R. 1/03, dalla trasformazione della Istituzione Pubblica di Assistenza e Beneficenza denominata Casa di Riposo “Giuseppe Serini” e Comunità Alloggio “Federica Serini”. La trasformazione in persona giuridica di diritto privato, deliberata dall'organo di amministrazione, è stata riconosciuta da Regione Lombardia attraverso la deliberazione della Giunta Regionale numero VII/15897 del 30/12/2003, la pubblicazione sul Bollettino Regionale N.4 del 19/01/2004 e l'iscrizione nel Registro delle Persone Giuridiche di diritto privato con numero 220545.

All'esito delle determinazioni della Regione Lombardia, la Fondazione ha acquisito la personalità giuridica ad ogni effetto di legge.

La Fondazione opera attraverso i propri organi: in particolare la gestione dell'Ente è affidata ad un Consiglio di Amministrazione che è composto da 5 membri, compreso il Presidente, che sono nominati sulla base delle modalità previste dall' art. 9 dello Statuto: n. 3 nominati dal Sindaco di Sabbioneta (di

cui 1 indicato dalla minoranza consigliere); n.1 dall'Organismo di partecipazione di cui all'art.3 dello Statuto; n.1 dalla Regione Lombardia.

In ordine ai riflessi fiscali, in data 02/01/2004 la Fondazione ha inoltrato alla Direzione Regionale dell'Agenzia delle Entrate competente per territorio, la richiesta di iscrizione all'Anagrafe delle Onlus. La qualificazione fiscale di Onlus si deve ritenere acquisita ex tunc per effetto del decorso del termine previsto dall'art. 6 del Dm 266/03.

La Fondazione Onlus determina le imposte calcolando l'Ires solo sul reddito dei fabbricati. Le attività connesse risultano de-commercializzate e, pertanto, non generano reddito imponibile. La Fondazione Onlus risulta anche esonerata dal pagamento dell'Irap.

L'attuale organo amministrativo è in carica dal 2 marzo 2019.

L'Organo di Revisione è stato nominato dal CdA nella riunione del 30/03/2019.

Il servizio di R.S.A. è gestito dal 01 giugno 2008, dalla C.S.A. Cooperativa Sociale Servizi Assistenziali con sede in Mantova Via Gelso n.8 in regime di affitto di ramo d'azienda. Il contratto (atto repertorio nr.19328/10720 notaio Augusto Chizzini) ha una durata di anni 30 ed è stato sottoscritto al fine di procedere alla realizzazione di una nuova struttura immobiliare per l'esercizio dell'attività di RSA considerata l'impossibilità di adeguare alle prescrizioni normative l'immobile sito in Piazza Libreria Grande n.1. Il nuovo immobile destinato a RSA è entrato pienamente in funzione nel corso dell'anno 2010.

La Casa alloggio ha invece sospeso l'attività dal 2015 a causa delle difficoltà finanziarie della Fondazione che hanno trovato il loro apice nel corso del 2018 con la nomina del commissario straordinario.

Fondazione Isabella Gonzaga Onlus ha sede legale e operativa in Sabbioneta (MN), Piazza Libreria Grande n. 1.

Fondazione Isabella Gonzaga Onlus non è ancora stata iscritta in alcuna sezione del registro unico nazionale del Terzo Settore.

La missione perseguita dalla Fondazione Isabella Gonzaga Onlus è delineata dall'art. 2 dello Statuto secondo cui la Fondazione non ha scopo di lucro e persegue esclusivamente finalità di solidarietà sociale a favore della popolazione anziana, minore e disabile in situazione svantaggiata del territorio, in particolare nei seguenti settori: socio – assistenziale; socio – sanitario; sanitario; beneficenza. La Fondazione, ottemperando il proprio scopo primario a favore di anziani, minori e disabili, potrà svolgere la propria attività anche nei confronti di altre categorie sociali svantaggiate.

L'Istituzione esaurisce le proprie finalità statutarie nell'ambito territoriale della Regione Lombardia e provvede al raggiungimento dei propri scopi anche istituendo e gestendo servizi di assistenza sociale, socio-sanitaria e sanitaria di natura ambulatoriale, domiciliare, territoriale e residenziale.

La Fondazione, nell'adempimento dei propri scopi istituzionali, può cooperare con enti pubblici e privati e sottoscrivere convenzioni che ne regolamentino i rapporti, oltre a partecipare alla costituzione di soggetti, sia privati, sia pubblici, aventi analoghi scopi e alla gestione delle conseguenti attività.

La Fondazione, nell'anno 2021, si è concentrata sui lavori indispensabili alla riattivazione del servizio di comunità protetta realizzabili con i contributi raccolti nel 2019 e nel 2020. Ai contributi della Fondazione Cariverona (€ 38.000,00), del GAL Oglio Po (€ 95.048,09), di un secondo bando del GAL (€ 84.936,78), della Fondazione BAM (€ 20.000,00), della Fondazione Comunità Mantovana (€ 15.000,00) e del Lions club Sabbioneta Nuova Civitas (€ 1.500,00) si sono aggiunti quelli del Lions club Mantova Host (€ 5.843,00). Tali fondi vengono erogati solo a rendicontazione avvenuta e, con la conclusione dei lavori preventivati per la riapertura della Casa alloggio, la cui attività risulta sospesa dal 2015, sono arrivati i primi contributi (primo GAL, Lions Mantova Host e ai primi di marzo 2022 Fondazione Cariverona).

Le attività che hanno impegnato la Fondazione nei primi mesi dell'anno 2022, e che stanno proseguendo, sono volte alla riapertura delle attività. Strette le consultazioni con l'azienda Consortile dell'Oglio Po volte alla verifica dei bisogni del territorio (una delle necessità più pressanti parrebbe essere quella relativa alla tutela dei più piccoli ed in particolare alla richiesta di protezione mamma-bambino) con possibilità di realizzare una coprogettazione in tal senso. Numerosi gli incontri in ATS Valpadana volti al riscontro delle caratteristiche necessarie per l'apertura del servizio.

Nel 2022 è previsto l'inizio dei lavori di ristrutturazione del convento del Carmine realizzabili grazie alla normativa afferente il 110% (sistemazione antisismica e miglioramento energetico). Primo step sarà l'invito alle ditte ad una manifestazione di interesse.

Il 2023 sarà, con buone probabilità, l'anno deputato all'ingresso delle Onlus nel RUNTS (il termine previsto dalla normativa in vigore è il 31 marzo del periodo di imposta successivo all'autorizzazione della Commissione UE dei provvedimenti fiscali previsti dal Codice del Terzo settore). La Fondazione dovrà in tal caso effettuare, entro il 2022, l'adeguamento dello Statuto allo scopo di ottenere l'iscrizione al registro degli enti del terzo settore.

## **ILLUSTRAZIONE DELLE POSTE DI BILANCIO**

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta in applicazione dei principi fondamentali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività, tenendo conto – in ogni caso – della funzione economica di ogni singolo elemento dell'attivo o del passivo considerato.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività e delle passività, per evitare compensi 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 di numerario (incassi e pagamenti).

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

La considerazione della funzione economica di ogni singolo elemento dell'attivo o del passivo esprime il principio della prevalenza della sostanza sulla forma - obbligatoria laddove non espressamente in contrasto con altre norme specifiche sul bilancio - e consente la rappresentazione delle operazioni secondo la realtà economica sottostante gli aspetti formali.

### **Criteri di redazione del bilancio**

#### *Immobilizzazioni Immateriali*

Le immobilizzazioni immateriali acquistate nel corso dell'esercizio sono state iscritte al costo di acquisto. L'ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato effettuato con sistematicità e in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica futura di ogni singolo bene o spesa.

#### *Immobilizzazioni Materiali*

Nel valore di iscrizione in bilancio delle immobilizzazioni materiali acquistate nel corso dell'esercizio si è tenuto conto degli eventuali oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione. 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.

Alla luce di quanto sopra, sono state individuate, e applicate, le seguenti aliquote di ammortamento:

- fabbricati istituzionali: { 1.5 }%
- nuova struttura: { 1.5 }%

- manutenzione incrementative fabbricati: { 1.5 }%
- impianti: { 15 }%
- attrezzature: { 6.25 }%
- mobili e macchine ordinarie di ufficio { 12 }%
- autoveicoli, motoveicoli e simili: { 20 }%
- macchine d'ufficio elettroniche: { 5 }%
- mobili e macchine ufficio: { 12 }%
- mobili ed arredi: { 5 }%
- biancheria: { 20 }%

Il piano di ammortamento verrebbe eventualmente riadeguato solo qualora venisse accertata una vita economica utile residua diversa da quella originariamente stimata.

Oltre alle considerazioni sulla durata fisica dei beni, si è tenuto e si terrà conto anche di tutti gli altri fattori che influiscono sulla durata di utilizzo “economico” quali, ad esempio, l’obsolescenza tecnica, l’intensità d’uso, la politica delle manutenzioni, ecc. Nel caso in cui, indipendentemente dall’ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l’immobilizzazione verrebbe corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione, viene ripristinato il valore originario. Le cause, che eventualmente comportassero il ricorso a tali svalutazioni, dovranno tuttavia avere carattere di straordinarietà e di gravità al di là dei fatti che richiedono invece normali adattamenti del piano di ammortamento.

I costi di manutenzione aventi natura straordinaria sono stati ammortizzati con le stesse percentuali del cespite cui ineriscono. I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono addebitati integralmente a conto economico. Le spese “incrementative” sono state eventualmente computate sul costo di acquisto solo in presenza di un reale e “misurabile” aumento della produttività, della vita utile dei beni o di un tangibile miglioramento della qualità dei prodotti o dei servizi ottenuti, ovvero infine di un incremento della sicurezza di utilizzo dei beni. Ogni altro costo afferente il bene in oggetto è stato invece integralmente imputato a conto economico.

I contributi in conto capitale, riferibili alle immobilizzazioni, vengono iscritti tra i risconti passivi pluriennali da ripartirsi in funzione delle quote di ammortamento di volta in volta conteggiate dall’ente. I contributi in conto esercizio vengono iscritti al conto economico.

### *Crediti*

Sono esposti al presumibile valore di realizzo. Il valore nominale con il relativo fondo svalutazione è ritenuto adeguato rispetto alle perdite ragionevolmente prevedibili. La svalutazione dei crediti tiene

quindi conto di tutte le singole situazioni già manifestatesi, o desumibili da elementi certi e precisi, che possono dar luogo a perdite.

#### *Debiti*

Sono rilevati al loro valore nominale, modificato in occasione di eventuali resi o rettifiche di fatturazione.

#### *Ratei e risconti*

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

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. Tra i risconti passivi, sono compresi risconti di natura pluriennale relativi a contributi ricevuti su ristrutturazione e/o realizzazione di immobili ed i valori verranno progressivamente ed annualmente ridotti in funzione del piano di ammortamento dei beni ai quali si riferiscono.

#### *Imposte dell'esercizio*

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza. Il reddito imponibile è esclusivamente costituito da redditi catastali relativi ai fabbricati di proprietà.

#### *Riconoscimento ricavi*

I ricavi per prestazioni di servizio sono riconosciuti in base alla competenza temporale. Tali ricavi sono stati riclassificati come "Rette" e/o come "Altri ricavi da specificare" con annotazione specifica in contabilità e riportati nei saldi di bilancio. Il bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2021 è stato sottoposto al controllo dell'organo di revisione.

## **Attività**

### **B) Immobilizzazioni**

#### **Immobilizzazioni immateriali**

| Saldo al 31/12/2020 | Saldo al 31/12/2021 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 0                   | 0                   | 0          |

### Immobilizzazioni materiali

| Saldo al 31/12/2020 | Saldo al 31/12/2021 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 7.887.458           | 7.970.708           | 83.250     |

### Terreni e fabbricati

| Descrizione                 | Importo   |
|-----------------------------|-----------|
| Saldo al 31/12/2020         | 7.869.991 |
| Acquisizione dell'esercizio | 198.827   |
| Ammortamenti dell'esercizio | (117.290) |
| Saldo al 31/12/2021         | 7.951.529 |

Il valore dei terreni è di € 1.643.837 e non viene ammortizzato in applicazione del principio contabile OIC 16 e del DL 223/2006.

Il costo capitalizzato per la realizzazione della nuova struttura somma ad € 5.684.837 ed il valore della Comunità alloggio € 903.685. Il fabbricato ex RSA valorizzato 1.032.000 nel 2021 è stato incrementato per lavori per € 198.827 arrivando nel 2021 a € 1.230.827.

### Impianti

| Descrizione                 | Importo |
|-----------------------------|---------|
| Saldo al 31/12/2020         | 775     |
| Acquisti dell'esercizio     | =       |
| Ammortamenti dell'esercizio | (423)   |
| Saldo al 31/12/2021         | 352     |

Nella voce impianti rientrano principalmente impianti di climatizzazione, caldaie e scaldabagni, impianti idraulici. Il costo storico dei beni somma ad € 15.025 i quali risultano ammortizzati per € 14.673.

### Attrezzature

| Descrizione                 | Importo |
|-----------------------------|---------|
| Saldo al 31/12/2020         | 875     |
| Acquisti dell'esercizio     | =       |
| Ammortamenti dell'esercizio | (510)   |
| Saldo al 31/12/2021         | 365     |



Nella voce attrezzature rientrano:

- attrezzature generiche dal costo storico di € 6.598, ammortizzate per € 6.456;
- attrezzature specifiche dal costo storico di € 15.129, ammortizzate per € 14.906;

#### Altri beni

| Descrizione                 | Importo |
|-----------------------------|---------|
| Saldo al 31/12/2020         | 15.636  |
| Acquisti dell'esercizio     | 3.400   |
| Ammortamenti dell'esercizio | (753)   |
| Saldo al 31/12/2021         | 18.462  |

Gli altri beni comprendono:

- Mobili e arredi di pregio per € 13.250 che non vengono ammortizzati;
- Mobili, arredi e macchine d'ufficio dal costo storico di € 25.001, ammortizzati per € 23.489, incrementati nel corso dell'esercizio per € 3.700 a seguito di acquisto di tavoli e sedie per la zona ristorante.

#### Immobilizzazioni finanziarie

| Saldo al 31/12/2020 | Saldo al 31/12/2021 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 0                   | 0                   | 0          |

La fondazione non ha immobilizzazioni finanziarie.

#### Attivo circolante

##### Crediti verso clienti

| Saldo al 31/12/2020 | Saldo al 31/12/2021 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 52.070              | 52.199              | 122        |

Crediti esigibili entro l'esercizio successivo: € 52.199;

Crediti esigibili oltre l'esercizio successivo: € 0;

I crediti entro 12 mesi sono riferiti alle fatture da emettere nei confronti della Csa Coop Soc per l'affitto del ramo d'azienda relativo al secondo semestre 2021 per € 52.069 e verso SORIT per € 129 per un doppio pagamento di cui è stato chiesto il rimborso.

#### Crediti verso soggetti privati per contributi

| Saldo al 31/12/2020 | Saldo al 31/12/2021 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 0                   | 122.937             | 122.937    |

Nella voce crediti verso soggetti privati per contributi rientrano i crediti per contributi del secondo bando GAL Oglio Po per € 84.937 e di Fondazione Cariverona per € 38.000,00 per lavori già eseguiti e rendicontati.

#### Crediti tributari

| Saldo al 31/12/2020 | Saldo al 31/12/2021 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 6                   | 1.607               | 1.601      |

Nella voce crediti tributari rientra il credito imposta sostitutiva TFR a cui si aggiunge il credito Iva annuale di € 1.601.

#### Crediti verso altri

| Saldo al 31/12/2020 | Saldo al 31/12/2021 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 35.987              | 34.114              | (1.873)    |

I crediti entro 12 mesi rappresentano il credito verso il Centro Ermes per gli affitti pregressi non incassati. I crediti verso altri oltre 5 anni sono rappresentati da cauzioni e depositi.

### Disponibilità liquide

| Saldo al 31/12/2020 | Saldo al 31/12/2021 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 118.859             | 28.725              | (90.134)   |

Tale valore rappresenta il saldo attivo dei depositi bancari per € 28.366 e cassa per 359.

### Ratei e risconti attivi

| Saldo al 31/12/2020 | Saldo al 31/12/2021 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 181                 | 173                 | (8)        |

Fanno riferimento a ratei per interessi attivi.

### Passività

#### Patrimonio netto

| Saldo al 31/12/2020 | Saldo al 31/12/2021 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 3.131.053           | 3.161.384           | 30.331     |

#### Patrimonio libero

Il patrimonio libero della Fondazione (utile esercizio ed utile esercizi precedenti) è così suddiviso.

| Descrizione                                 | 31/12/20  | Incrementi | Decrementi | 31/12/21  |
|---|-----------|------------|------------|-----------|
| Risultato gestionale esercizio in corso     | 31.528    | ==         |            | 30.331    |
| Risultato gestionale da esercizi precedenti | (588.465) | 31.528     |            | (556.937) |
| Totale                                      | (556.937) | 31.528     |            | (526.606) |

#### Fondo di dotazione

| Saldo al 31/12/2020 | Saldo al 31/12/2021 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 3.687.990           | 3.687.990           | ==         |

#### Riserve

| Saldo al 31/12/2020 | Saldo al 31/12/2021 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 0                   | 0                   |            |

#### Fondi per rischi e oneri

| Saldo al 31/12/2020 | Saldo al 31/12/2021 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 91.781              | 79.854              | (11.927)   |

L'importo è relativo principalmente all'accantonamento dell'accertamento Ici anni 2010 e 2011 (rateizzazione presso ICA ultima rata dicembre 2023), all'importo dell'Imu e Tasi di competenza del 2017, 2018, 2019 e saldo 2021 e all'accantonamento rischi su crediti verso il Centro Ermes in riferimento agli affitti pregressi.

#### Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

| Saldo al 31/12/2020 | Saldo al 31/12/2021 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 31.972              | 14.239              | (17.733)   |

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito verso gli ex dipendenti dell'ente maturato al 31.05.2008 detratti i pagamenti effettuati nell'anno.

#### Debiti totali

| Saldo al 31/12/2020 | Saldo al 31/12/2021 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 2.717.049           | 2.668.585           | (48.464)   |

I debiti sono valutati al loro valore nominale; la loro composizione e scadenza è così suddivisa.

| Descrizione                         | Entro 12 mesi | Oltre 12 mesi | Totale    |
|-------------------------------------|---------------|---------------|-----------|
| Mutui e prestiti                    | 90.912        | 129.088       | 220.000   |
| Altri finanziatori                  | 2.660         | 0             | 2.660     |
| Erog. liberali condizionate         | 0             | 1.247         | 1.247     |
| Debiti verso fornitori              | 144.508       | 2.172.334     | 2.316.842 |
| Debiti tributari                    | 88.020        | 25.318        | 113.338   |
| Debiti verso istituti di previdenza | 11.651        | 0             | 11.651    |
| Verso dipendenti e coll.            | 989           | 0             | 989       |
| Altri debiti                        | 1.858         | 0             | 1.858     |
| TOT                                 | 340.598       | 2.327.987     | 2.668.585 |

#### Debiti verso banche

| Saldo al 31/12/2020 | Saldo al 31/12/2021 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 130.000             | 220.000             | 90.000     |

La voce “debiti verso banche” è riferita a mutui passivi con Mps Mantova per euro 30.000 e Istituto Intesa San Paolo per euro 100.000. L’aumento di euro 90.000 è dovuto ad un’anticipazione presso Intesa San Paolo per i contributi relativi al secondo bando GAL di euro 84.937 in fase di liquidazione.

#### Debiti verso altri finanziatori

| Saldo al 31/12/2020 | Saldo al 31/12/2021 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 2.660               | 2.660               | 0          |

Si tratta delle spese anticipate dall’ex presidente Balestrieri.

#### Debiti per erogazioni liberali condizionate

| Saldo al 31/12/2020 | Saldo al 31/12/2021 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 1.247               | 1.247               | 0          |

#### Debiti verso fornitori

| Saldo al 31/12/2020 | Saldo al 31/12/2021 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 2.441.612           | 2.316.842           | (124.770)  |

La voce Debiti verso fornitori accoglie il debito nei confronti della CSA inerente la costruzione della nuova casa di riposo.

#### Debiti tributari

| Saldo al 31/12/2020 | Saldo al 31/12/2021 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 114.764             | 113.338             | (1.426)    |

#### Debiti verso istituti previdenziali

| Saldo al 31/12/2020 | Saldo al 31/12/2021 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 13.617              | 11.651              | (1.966)    |

I debiti previdenziali e tributari accolgono gli importi rateizzati derivanti dalle cartelle dell'Agenzia delle Entrate dell'Iva non versata da giugno 2016 al 31.12.2020, l'importo delle ritenute di lavoro autonomo e verso dipendenti e debiti per Ires.

#### Debiti verso dipendenti

| Saldo al 31/12/2020 | Saldo al 31/12/2021 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 6.289               | 989                 | (5.300)    |

Sono i debiti verso gli ex dipendenti saldati quasi completamente nel corso del 2021.

#### Altri debiti

| Saldo al 31/12/2020 | Saldo al 31/12/2021 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 6.860               | 1.858               | (5.002)    |

Nella voce altri debiti rientrano:

- Debiti per rimborsi Inail per € 1.733;
- Debiti trattenute sindacali € 125;

Ratei e risconti passivi

| Saldo al 31/12/2020 | Saldo al 31/12/2021 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 2.122.705           | 2.286.401           | 163.696    |

L'importo riguarda principalmente il risconto per i contributi in conto capitale ricevuti dalle Fondazioni bancarie per la costruzione della nuova struttura e Gal e Carive per i lavori sulla ex RSA rettificati per la quota di contributo di competenza dell'esercizio: euro 2.285.485.

I ratei passivi ammontano ad euro 915.

### **Conto economico**

Un'ulteriore precisazione riguarda i profili dell'operatività della Onlus, che si articola nelle seguenti aree:

- 1)Attività istituzionale;
- 2)Attività di raccolta fondi: è l'area che evidenzia le erogazioni liberali e gli altri contributi ricevuti da terzi a diretto supporto dell'attività istituzionale;
- 3)Attività connesse: è l'area dedicata alle prestazioni connesse, di norma per natura, a quelle istituzionali. Va ribadito, in proposito, che si considerano connesse per natura le attività strutturalmente funzionali a quelle istituzionali, nel senso che le prime completano (anche sotto il profilo della redditività) le seconde, oppure ne migliorano la fruibilità;
- 4)Attività di gestione finanziaria e patrimoniale: oneri e proventi legati alla gestione finanziaria della Onlus (tipicamente interessi attivi).

Nei ricavi e proventi sono compresi principalmente gli affitti attivi relativi alla concessione del ramo d'azienda alla CSA dal 01.01.2021 al 31.12.2021 pari ad euro 104.139,34 a cui si aggiungono euro16.000,00 per i 28 posti letti aggiuntivi. Nella valutazione del risultato d'esercizio del presente

bilancio, si deve tener conto che gli affitti scaturenti dall'affitto del ramo d'azienda non vengono effettivamente incassati, eccezion fatta per i 16.000 euro dei 28 posti aggiuntivi, ma sono computati a riduzione del debito della Fondazione nei confronti di CSA. Nella voce "Contributi da soggetti privati" sono compresi: la quota annuale pari ad euro 37.500 del contributo ricevuto dalle banche ripartito in base all'ammortamento eseguito sulla nuova costruzione ed euro 2.310 quale quota per i contributi Gal e CariVerona ripartiti con lo stesso criterio. Tra gli altri ricavi sono state contabilizzate sopravvenienze attive per euro 13.362 per l'eliminazione di ratei passivi che venivano riportati da oltre dieci anni e euro 1.844 per minori costi IMU 2016.

#### A. Valore della produzione

| Saldo al 31/12/2020 | Saldo al 31/12/2021 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 208.848             | 184.665             | (24.183)   |

Nella voce rientrano principalmente:

- Erogazioni liberali per € 6.693\*;
- Proventi per 5 per mille € 706;
- contributi da enti e aziende per € 39.810;
- ricavi per affitto ramo d'azienda a CSA per € 120.139;
- contributi da enti pubblici € 1.418;
- altri ricavi e proventi € 15.899.

\* Da Lions Club Mantova Host € 5.843 e in memoria del Dr. Manfredi € 850.

#### B) Costi della produzione

| Saldo al 31/12/2020 | Saldo al 31/12/2021 | Variazione |
|---------------------|---------------------|------------|
| 176.021             | 153.035             | (22.986)   |



| Descrizione                   | 31/12/2020 | 31/12/2021 | Variazione |
|-------------------------------|------------|------------|------------|
| Servizi                       | 6.285      | 12.938     | 6.653      |
| Ammortamenti                  | 116.563    | 118.975    | 2.412      |
| Svalutazione immobilizzazioni | 33.864     | 0          | (33.864)   |
| Oneri diversi di gestione     | 19.309     | 21.122     | 1.813      |
|                               | 176.021    | 153.035    | (22.986)   |

### *Costi per servizi*

Nella voce costi per servizi rientrano principalmente:

- Energia elettrica € 1.155;
- Acqua € 42;
- Manutenzione beni propri € 2.573;
- Compensi revisore conti per € 1.280;
- Consulenza fiscale e contabile € 2.980;
- Servizi da imprese fin. e banche € 1.058;
- Rimborsi kilometrici € 882;
- Servizi pulizia € 960;
- Compenso segretario direttore € 2.000;

### *Ammortamento delle immobilizzazioni materiali e immateriali*

Si fa presente che le quote di ammortamento dei beni strumentali inerenti alla nuova Casa di Riposo, vengono calcolate per intero dalla Fondazione a seguito della deroga convenzionale alle disposizioni dell'art.2561 2^comma del C.C. in materia di affitto di azienda. Per quanto concerne gli ammortamenti si specifica che gli stessi sono stati calcolati sulla base della durata utile del cespite e del suo sfruttamento nella fase produttiva ed incidono sul risultato della gestione per circa € 118.976.

### *Oneri diversi di gestione*

L'importo totale di € 11.786 è costituito principalmente da:

- IMU 8.222
- Multe e ammende 2.214
- Contributi Consortili 744

|  |       |
|--|-------|
| - Conc regionale deriv acque pubbliche | 295   |
| - Interessi e oneri bancari            | 9.336 |

Altre informazioni

#### **Compensi per revisione legale e per Amministratori**

Ai sensi di legge si evidenziano i compensi complessivi per gli amministratori e per l'organo di revisione.

I compensi per la revisione legale dei conti per l'anno 2021 sono pari ad euro 1.200. Gli Amministratori non hanno percepito alcun compenso. Il rimborso per missioni è stato di euro 882.

Le seguenti ulteriori informazioni sono fornite in ossequio al contenuto minimo previsto dal principio contabile 35.

Non si segnalano operazioni con parti correlate.

Si segnala che la Fondazione si è correttamente attivata per il rispetto della normativa sulla privacy.

Nel corso del 2021 la Fondazione non ha ricevuto alcun contributo da enti pubblici.

Non vi sono dipendenti, e neppure volontari iscritti nel registro dei volontari di cui all'art. 17 comma 1, che svolgono la loro attività in modo non occasionale.

Non vi sono patrimoni destinati ad uno specifico affare di cui all'art. 10 del decreto legislativo n. 117/2017 e successive modificazioni ed integrazioni.

Non vi sono costi e proventi figurativi.

Non è stata effettuata alcuna raccolta fondi.

#### ***ILLUSTRAZIONE DELL'ANDAMENTO ECONOMICO E FINANZIARIO DELL'ENTE E DELLE MODALITÀ DI PERSEGUIMENTO DELLE FINALITÀ STATUTARIE***

La Fondazione nell'anno 2021 si è concentrata sui lavori indispensabili alla riattivazione del servizio di comunità protetta realizzabili con i contributi raccolti nel 2019 e nel 2020. Ai contributi di Fondazione Cariverona (€ 38.000,00), del GAL Oglio Po (€ 95.048,09), di un secondo bando del GAL (€ 84.936,78), della Fondazione BAM (€ 20.000,00), della Fondazione Comunità Mantovana (€ 15.000,00) e del Lions club Sabbioneta Nuova Civitas (€ 1.500,00) si sono aggiunti quelli del Lions club Mantova Host (€ 5.843,00). Tali fondi vengono erogati solo a rendicontazione avvenuta e con la conclusione dei lavori

preventivati per la riapertura della Casa alloggio, la cui attività risulta sospesa dal 2015, sono arrivati i primi contributi (primo GAL, Lions Mantova Host e ai primi di marzo 2022 Fondazione Cariverona). Le attività che hanno impegnato la Fondazione nei primi mesi dell'anno 2022 e che stanno proseguendo sono volte alla riapertura delle attività dirette di assistenza alle persone fragili, specie dei minori. Strette le consultazioni con l'azienda Consortile dell'Oglio Po volte alla verifica dei bisogni del territorio (una delle necessità più pressanti parrebbe essere quella relativa alla tutela dei più piccoli ed in particolare alla richiesta di protezione mamma-bambino) con possibilità di realizzare una coprogettazione in tal senso. Numerosi gli incontri in ATS Valpadana volti al riscontro delle caratteristiche necessarie per l'apertura del servizio e con le cooperative sociali per verificare possibilità di collaborazione. Nel 2022 è previsto l'inizio dei lavori di ristrutturazione del convento del Carmine, sede fino al 2015 della comunità alloggio per minori, realizzabili grazie alla normativa afferente il 110% (sistemazione antisismica e miglioramento energetico). Primo step l'invito alle ditte ad una manifestazione di interesse. A fine 2021 si è concretizzata una donazione da parte della società Brico di materiale elettrico e arredo casa al momento immagazzinato per un possibile uso diretto ed eventuale donazione a terzi di quanto non dovesse servire.

I ricavi del 2021 sono ancora una volta riconducibili in gran parte, euro 120.139, al più volte citato contratto di affitto di ramo d'azienda. Un consistente aumento del fatturato potrà essere conseguito solo con la riattivazione dei servizi di comunità protetta. Tutte le attività degli ultimi anni sono state indirizzate in tal senso. Questa la finalità dei lavori sugli immobili, sia quelli già portati a termine che quelli di maggior peso che andremo presto ad iniziare. La riapertura di queste attività e il potenziamento delle stesse si rendono necessarie anche per garantire il flusso finanziario di cui la fondazione ha estremo bisogno.

Il perdurare della situazione pandemica, il riacutizzarsi dei contagi, l'aumento dei prezzi e le difficoltà note di approvvigionamento del materiale edilizio, l'insufficiente disponibilità di manodopera rispetto alla richiesta pressante stanno ritardando oltremodo le iniziative programmate proprio quando i bisogni sono più pressanti.

In questo periodo storico, gravato dalla pandemia e dalle incertezze relative alla guerra tra Russia e Ucraina, pensiamo che sia assolutamente fondamentale offrire sostegni e aiuti che possano dare serenità e conforto a tante famiglie coinvolte nel lungo periodo di difficoltà economica e sociale di cui non si vede ancora una via d'uscita.

## Andamento economico generale

Si osservino, per fornire una analisi generale economica e reddituale, i seguenti dati rilevabili dai Conti Economici degli ultimi quattro esercizi:

| Anno | Ricavi    | Reddito operativo (A-B) | Risultato ante imposte | Risultato d'esercizio |
|------|-----------|-------------------------|------------------------|-----------------------|
| 2018 | 148.346 € | 11.518 €                | 11.518 €               | 10.219 €              |
| 2019 | 171.363 € | 10.369 €                | 10.369 €               | 9.070 €               |
| 2020 | 208.848 € | 32.827 €                | 32.827 €               | 31.528 €              |
| 2021 | 184.665 € | 24.183 €                | 24.183 €               | 30.331 €              |

Nella voce rientrano principalmente:

- ricavi affitto ramo d'azienda € 120.139;
- contributi da enti e aziende per € 39.810;
- erogazioni liberali per € 6.693.

Nei paragrafi che seguono vengono separatamente analizzati i principali dati patrimoniali nonché l'andamento economico e reddituale. Si precisa che l'andamento finanziario è negativamente influenzato dalla tipologia del contratto in essere con il gestore della RSA. Il canone di locazione del ramo d'azienda viene infatti quasi totalmente girato a copertura del debito contratto con il gestore stesso in fase di costruzione della nuova struttura, iva compresa. Dal 2020 restano alla fondazione i 16.000 € dei 28 posti aggiuntivi che potrebbero diventare 28.000 € se l'attuale sperimentazione con ATS dovesse stabilizzarsi andando a coprire l'intero anno.

| CONTO ECONOMICO                       | 2021      | 2020      | Variazione |
|---------------------------------------|-----------|-----------|------------|
| <b>VALORE DELLA PRODUZIONE</b>        | 184.665 € | 208.848   | - 24.391 € |
| <b>Costi per materie prime</b>        | 0€        | 0 €       | 0 €        |
| <b>Costi per servizi</b>              | 12.938 €  | 6.285 €   | 6.113 €    |
| <b>Costi per il personale</b>         | 0 €       | 0 €       | 0 €        |
| <b>Ammortamenti e svalutazioni</b>    | 118.976 € | 116.563 € | 2.413 €    |
| <b>Accantonamenti</b>                 | €         | €         | €          |
| <b>Altri costi</b>                    | 21.122 €  | 19.309 €  | 1.813 €    |
| <b>COSTI DELLA PRODUZIONE</b>         | 153.035 € | 176.021 € | - 22.986 € |
| <b>DIFF. VALORE E COSTI DI PROD.</b>  | 31.630 €  | 31.949 €  | -319 €     |
| <b>RISULTATO ANTE IMPOSTE</b>         | 31.630 €  | 31.949 €  | -319 €     |
| <b>Imposte</b>                        | 1.299 €   | 1.299 €   | 0          |
| <b>Utile (perdita) dell'esercizio</b> | 30.331 €  | 31.528 €  | -319 €     |

| <b>STATO PATRIMONIALE</b>           | <b>2021</b>        | <b>2020</b>        | <b>Variazione</b> |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| <b>STATO PATRIMONIALE - ATTIVO</b>  |                    |                    |                   |
| IMMOBILIZZAZIONI                    |                    |                    |                   |
| IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI        |                    |                    |                   |
| IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI          | 7.970.708 €        | 7.887.457 €        | 83.251 €          |
| IMMOBILIZZAZIONI FINANZ.            |                    |                    |                   |
| TOTALE IMMOBILIZZAZIONI             | 7.970.708 €        | 7.887.458 €        | 83.250 €          |
| ATTIVO CIRCOLANTE                   |                    |                    |                   |
| CREDITI (Att. circ.)                | 210.857 €          | 88.063 €           | 122.794 €         |
| DISPONIBILITA' LIQUIDE              | 28.725 €           | 118.859 €          | - 90.134 €        |
| TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE            | 239.582 €          | 206.922 €          | 32.660€           |
| RATEI E RISCONTI ATTIVI             | 173 €              | 181 €              | -8 €              |
| <b>TOTALE S.P. ATTIVO</b>           | <b>8.210.463 €</b> | <b>8.094.560 €</b> | <b>115.903 €</b>  |
|                                     |                    |                    | - €               |
| <b>STATO PATRIMONIALE - PASSIVO</b> |                    |                    | - €               |
| PATRIMONIO NETTO                    | 3.161.384 €        | 3.131.053 €        | 30.331 €          |
| FONDI PER RISCHI E ONERI            | 79.854 €           | 91.781 €           | -11.927 €         |
| FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO  | 14.239 €           | 31.972 €           | - 17.733 €        |
| DEBITI                              | 2.668.585 €        | 2.717.049 €        | - 48.464 €        |
| RATEI E RISCONTI PASSIVI            | 2.286.401 €        | 2.122.705 €        | 163.696 €         |
| <b>TOTALE S. P. PASSIVO</b>         | <b>8.210.463 €</b> | <b>8.094.560 €</b> | <b>115.903 €</b>  |

La parte maggiormente rilevante dei costi è rappresentata dagli ammortamenti, principalmente dei fabbricati.

Per quanto attiene gli altri costi per servizi si precisa che sono relativi ad utenze, assistenza tecnica e assistenza legale.

*Informazioni sui principali rischi ed incertezze:*

Così come richiesto dal Decreto del Ministero del Lavoro e delle politiche sociali del 5 marzo 2020 si precisa che allo stato attuale la Fondazione Isabella Gonzaga Onlus gode di liquidità sufficiente per il breve periodo. Essendo gli incassi derivanti dall'affitto di ramo d'azienda con CSA cooperativa sociale destinati alla copertura del debito contratto per la costruzione della nuova RSA ci stiamo operando per l'apertura entro il corrente anno 2022 della comunità protetta. I flussi di cassa derivanti dal ripristino di tale attività sono indispensabili per mantenere l'equilibrio dal punto di vista finanziario. Sono in fase avanzata di studio e realizzazione altri progetti che arricchiranno la nostra offerta e che potranno apportare un ulteriore contributo anche dal lato economico-finanziario. Il centro diurno, la sala

polivalente, il centro di formazione con l'annessa cucina professionale. I 28 posti aggiuntivi di RSA sono utilizzati dal gestore per una sperimentazione con ATS nell'ambito delle cure intermedie. A regime, l'incasso per la fondazione sarà non più di euro 16.000, bensì di euro 28.000.

Nel corso del 2021 la Fondazione Isabella Gonzaga Onlus ha effettuato importanti investimenti in immobilizzazioni materiali come sopra riportati ed illustrati. La copertura di questi investimenti è stata completamente garantita dai due contributi del Gal Oglio Po e delle tre fondazioni bancarie con utili apporti anche da altri privati.

### **Considerazioni conclusive**

Il bilancio dell'esercizio 2021 chiude con un utile netto di € 30.331 che si propone di destinare a copertura delle perdite pregresse.

Sabbioneta, 22/06/2022

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Dr. Stefano Spallanzani