

è avvenuto in data 21/01/2020 per 300 azioni e il giorno 14/01/2022 per altre 300 azioni. In base a tali acquisti il Soggiorno ha acquisito la qualifica di socio sovventore. I dati riguardante la partecipata relativi al bilancio al 31/12/2022 (ultimo disponibile) sono:

Denominazione	Città o Stato Estero	Capitale sociale	Patrimonio netto	Utile/ Perdita	% Poss.	Valore bilancio
Aco cooperativa sociale	Giarole, via Villabella n.39	835.400	974.429	-63.548		54.102

Attivo circolante

Considerato che con alcuni ospiti si riscontrano difficoltà nell'incasso di rette si è ritenuto proporre un accantonamento al fondo svalutazioni dei crediti per euro 7.128.

Tra i crediti troviamo:

- il credito verso il ministero del lavoro riguardante il finanziamento a copertura dei mancati introiti per pandemia covid 19 di cui al D.L. 22/003/2021 n. 41 per euro 12.932;
- il credito verso il ministero del lavoro per euro 11.234;
- I crediti nei confronti della controllata EDIS srl per totali euro 46.024 per anticipazioni fatte ad EDIS srl;
- i crediti verso enti pubblici per l'integrazione delle rette degli ospiti costituiti da fatture da emettere per euro 41.420.
- I crediti tributari comprendenti credito IRAP per euro 5.865 credito IRES per euro 71, crediti per iva per euro 717, crediti da modello 770 per euro 441 e crediti per ritenute d'acconto su interessi attivi per euro 746.

Non sono presenti crediti oltre i cinque anni.

Oneri finanziari capitalizzati

Non sono stati capitalizzati oneri finanziari.

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Il patrimonio netto è costituito dalle seguenti voci:

- Fondo di dotazione: euro 100.000 approvato dal consiglio di Amministrazione;
- Riserve da de pubblicizzazione: riserve derivanti dalla valutazione del patrimonio iniziale per euro 1.009.316 utilizzabili per copertura perdite;
- Contributo regionale per ristrutturazione fabbricato che viene ripartito in dieci quote annuali sulla scorta del piano di erogazione al netto delle rate erogate per euro 247.280.
- Riserva da contributi in conto capitale e valore iniziale del fabbricato utilizzate per sterilizzare una parte dell'ammortamento dell'edificio strumentale come da schema:

tipologia	Valore iscritto	Ammortamento	Valore residuale
Riserva donazioni da privati	879.001,26	263.700,40	615.300,86
Riserva da valore iniziale edificio	337.174,95	101.152,50	236.022,45
totale	1.216.176,21	364.852,90	851.323,31

- Utili periodi precedenti: euro 72,33 derivanti dall'avanzo 2013 rideterminato in base alle regole della contabilità generale ed euro 13.071,08 quale utile 2014;
- Utile dell'esercizio 2015: euro 3.569,13;
- Utile dell'esercizio 2016: euro 5.982,49;
- Utile dell'esercizio 2017: euro 4.899,47;
- Utile dell'esercizio 2018: euro 2.935,22;
- Utile dell'esercizio 2019: euro 6.747,54;
- Perdita dell'esercizio 2020 euro 123.972,54;
- Perdita dell'esercizio 2021 euro 73.627,59;
- Utile dell'esercizio 2022 euro 7.581,06;
- Utile dell'esercizio 2023 euro 1.305,96.

Debiti

A titolo prudenziale nella trasformazione dei residui passivi dalla contabilità finanziaria 2013 in apertura 2014 si è reputato di costituire un fondo rischi generico da utilizzarsi per la copertura di debiti sopravvenuti o accadimenti non preventivabili. Nel 2023 si è utilizzato il fondo per euro 27.617.

Nel bilancio 2016 era stato appostato un fondo spese di euro 24.000 da utilizzarsi negli anni successivi per la copertura finanziaria delle rette degli ospiti indigenti sulla scorta di regole che il consiglio doveva approvare. Nell'anno 2017 si è reputato di integrare questo fondo con un accantonamento di ulteriori 10.000 euro così da portare il fondo ad euro 34.000. Questo fondo rappresenta la risposta che l'Ente vuol dare al proprio ruolo di soggetto attivo in campo sociale nel territorio di Ticineto, facendosi carico con gli utili maturati e realizzati delle difficoltà che troppi ospiti incontrano nell'ottenere un'assistenza decorosa a prezzi calmierati. Considerato il periodo di forte crisi economica in seguito alla pandemia che ha colpito molte famiglie si è deciso di venire incontro ai nuovi ospiti proponendo rette di ingresso a prezzi calmierati e utilizzando le risorse previste in questo fondo. L'utilizzo nel 2023 è stato pari ad euro 3.650.

Debiti di durata superiore ai cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

	Debiti di durata residua superiore a cinque anni	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
		Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Ammontare	1.051.738	870.680	870.680	1.018.955	1.889.635

A bilancio risulta iscritto per € 870.680 un debito verso banche garantito da ipoteca di primo grado sul fabbricato sede della società.

Il primo mutuo ipotecario è stato contratto con Carige (ora BPER) per un valore iniziale di euro 1.460.000 in data 17/11/2010 e debito residuo al 31/12/2023 pari ad euro 870.680 (scadenza 31/12/2034 in seguito alla moratoria covid, rata semestrale; il debito residuo oltre l'anno è pari ad euro 801.709, oltre i 5 anni è pari ad euro 506.560). Inoltre nel 2020 è stato acceso un nuovo finanziamento con Banca Carige (ora BPER) di euro 30.000 con garanzia rilasciata dal Fondo Centrale di Garanzia delle P.M.I. L.662/96 ai sensi dell'art. 13 del D.L. 08/04/2020 n. 23. Il suddetto finanziamento ha una durata di 72 mesi con 24 mesi di preammortamento e il rimborso della parte capitale è iniziato nel mese di ottobre 2022; debito residuo al 31/12/2023 di euro 20.683 e debito oltre l'anno di euro 13.191. Nell'anno 2022 è stato acceso un nuovo mutuo con il Credit Agricole di euro 150.000 con scadenza a 72 mesi per finanziare i lavori per l'installazione delle nuove caldaie; debito residuo al 31/12/2023 di euro 118.504, debito oltre l'anno di euro 90.468. Infine nell'anno 2023 è stato acceso un ulteriore nuovo finanziamento con Credit Agricole per euro 200.000, scadenze 60 rate mensili, debito residuo al 31/12/2023 euro 182.588, debito residuo oltre l'anno euro 146.370.

I debiti fiscali sono regolari e in parte sono già stati onorati.

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Importo e natura dei singoli elementi di ricavo/costo di entità o incidenza eccezionali

Il core business dell'associazione è costituito dalle rette percepite per le prestazioni di ricovero presso il presidio dell'ente e sono così suddivise:

	2023	2022
tipologia	euro	euro
Quota retta a carico ospiti	1.053.124	957.002
Quota rette integrate ASL	442.498	533.136
Quota retta integrata Comuni	0	0
Totale	1.495.622	1.490.138

La tabella evidenzia come nei due anni i ricavi sono pressochè simili anche se dobbiamo evidenziare come siano diminuiti i ricavi da integrazioni rette che rappresentano la situazione ottimale per ogni azienda. Per tutto il 2023 l'occupazione dei posti letto è stata molto alta e dimostra come questo livello di ricavi diventa fondamentale per la sostenibilità economica della gestione della casa di riposo alla luce degli aumentati costi dell'appalto dei servizi alberghieri e socio assistenziali.

La voce altri ricavi riguarda i ricavi derivanti da attività collaterali all'attività principale oltre che la quota di sterilizzazione degli ammortamenti di cui si è già parlato e contributi in conto esercizio da enti pubblici o privati. Le voci più significative sono costituite dalla sterilizzazione ammortamenti per euro 36.485, crediti di imposta per spese energia e riscaldamento per euro 10.206, sopravvenienze attive per debiti inesistenti per euro 29.061 ed i ricavi dai distributori di bevande per euro 1.467. Nel 2023 è stato attribuito all'ente un contributo da parte del Ministero del Lavoro per euro 11.234.

I costi della produzione fanno riferimento ai costi per la gestione del presidio, nonché a tutti quei costi necessari per la gestione dell'avvio delle procedure tecniche e amministrative dell'Ente. Si ricorda che tra i costi si ricomprende la contabilizzazione dell'iva indetraibile per effetto del pro-rata art. 19-bis del DPR 633/72. Si possono così suddividere:

- Acquisto di servizi per euro 1.249.831: ricomprendono le spese della gestione in global service affidata a terzi per euro 915.868 contro euro 917.732 del 2022 (l'ente non possiede personale dipendente), spese per collaboratori istituzionali dell'ente per euro 77.976, spese per utenze per euro 59.271 contro euro 101.981 del 2022 (ritorno a valori pre crisi energetica per la guerra in Ucraina), assicurazioni per euro 7.805, compensi dei consulenti esterni per l'attività sanitario /assistenziale per euro 24.601, spese di manutenzione per euro 17.226, spese per contratto con la partecipata EDIS srl per euro 57.032, costo della figura del Direttore di struttura e di un collaboratore amministrativo part-time acquisito in comando dalla partecipata EDIS srl per euro 51.707;
- Ammortamenti dei beni materiali dell'ente per euro 153.8498 di cui euro 139.623 per l'edificio;
- Ammortamenti dei beni immateriali dell'ente per euro 2.007;
- Oneri diversi di gestione per euro 108.086 che al netto della voce "iva indetraibile" di euro 92.122 diventa di euro 15.964 di cui euro 1.397 riguardano spese anni precedenti; comprendono le spese per la tassa rifiuti di euro 8.919, l'imu e la tasi per euro 170, le spese per valori bollati per euro 1.5078 e spese beni di consumo per euro 3.627.

Si specifica che gli amministratori non ricevono alcun compenso per la loro carica.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Non sono presenti dipendenti.

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

	Sindaci
Compensi	1.872

Gli amministratori non ricevono compensi per la loro carica.

Si precisa che non sono state concesse anticipazioni e crediti né sono stati assunti impegni nei confronti di amministratori nel corso dell'esercizio.

All'organo di controllo è stato attribuito un compenso di euro 1.872 comprensivo degli oneri previdenziali.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

La Fondazione Ribero Luino con decorrenza 20/04/2015 ha prestato garanzia a favore della propria partecipata EDIS srl per euro 26.000,00 costituita da fidejussione omnibus con limitazione di rischio.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

La società nel corso del periodo appena trascorso non ha contratto operazioni con i membri del consiglio di amministrazione né con i soci di controllo o di influenza dominante.

La società nel corso del periodo appena trascorso ha contratto operazioni a normali condizioni di mercato con le imprese in cui si detengono partecipazioni.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non risultano in essere accordi o altri atti i cui effetti non risultino già dallo Stato patrimoniale e che possano esporre la società a rischi o generare benefici significativi e la cui conoscenza sia utile per una valutazione della situazione patrimoniale, finanziaria e del risultato economico della società.

Informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Dopo la chiusura dell'esercizio si segnala che è stato firmato il nuovo CCNL delle cooperative sociali per cui a far data dal 2024 si avrà un significativo aumento del costo delle prestazioni socio assistenziali acquisite esternamente.

Informazioni relative agli strumenti finanziari derivati ex art. 2427-bis del Codice Civile

Non sono iscritte a bilancio immobilizzazioni finanziarie ad un valore superiore al loro fair value. La società non utilizza strumenti finanziari derivati.

Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento

L'ente non rientra nella fattispecie.

Azioni proprie e di società controllanti

Azioni proprie e azioni o quote di società controllanti possedute, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona

Si comunica che la società non ha detenuto nel corso dell'esercizio azioni proprie o della società controllante.

Informazioni relative a startup, anche a vocazione sociale, e PMI innovative

L'ente non rientra nella fattispecie.

Informazioni ex art. 1, comma 125, della legge 4 agosto 2017 n. 124

In riferimento all'art.1, comma 125-bis, della Legge n.124/2017 si segnala che la società non ha ricevuto, nel corso dell'esercizio oggetto del presente bilancio, sovvenzioni, sussidi, vantaggi, contributi o aiuti pubblici in denaro o in natura, non aventi carattere generale, per importo totale superiore a 10.000 euro.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Si propone di destinare l'utile di esercizio di euro 1.306 in base all'art. 7 dello Statuto sociale ; esso recita che l'utile accantonato dovrà servire al miglioramento del trattamento dei ricoverati, all'incremento e miglioramento delle consistenze mobiliari e immobiliari destinate alla mission della Fondazione ed esauriti tali scopi all'incremento del patrimonio dell'Ente.

Nota integrativa, parte finale

Si conclude la presente Nota integrativa assicurandovi che il presente Bilancio rappresenta con chiarezza, in modo veritiero e corretto, la situazione patrimoniale e finanziaria della società, nonché il risultato economico dell'esercizio.

Ticineto, 19/04/2024

in originale firmato

Il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

(.Angelo Martinotti)

Dichiarazione di conformità del bilancio

Il sottoscritto Fausto Zavattaro ai sensi dell'art. 31, comma 2-quinquies della L. 340/2000, dichiara che il presente documento è conforme all'originale depositato presso la società.