

NOTA INTEGRATIVA BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31.12.2019

Il Bilancio d'esercizio 2019, di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423 comma 1 del codice civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto conformemente come per gli esercizi precedenti alle norme preposte del Codice Civile, in particolare si sono adottati gli schemi di Bilancio degli Enti No Profit, pertanto non rileviamo variazioni nei criteri utilizzati per la stesura del bilancio d'esercizio dello scorso anno, rispetto a quello sottoposto alla Vs. approvazione con il presente documento.

Ricordiamo che i principi contabili utilizzati per la stesura del bilancio d'esercizio al 31/12/2019 sono i seguenti:

1. gli artt. 2424,2425,2426 e seguenti del Codice Civile;
2. i principi contabili n.1 e 2 per il Bilancio degli Enti Non Profit – elaborati dall'O.I.C. (Organismo Italiano di Contabilità) con C.N.D.C.E.C. (Consiglio Nazionale Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili) ed Agenzia per le Organizzazioni Non Lucrative di Utilità Sociale;
3. il principio contabile n. 20 "Titoli e partecipazioni";
4. il principio contabile n. 26 "Operazioni e partite in moneta estera".

Si precisa che i prospetti di Stato Patrimoniale e Conto Economico, nonché quelli della presente nota integrativa sono esposti in euro.

Elenco sedi secondarie

Ai sensi dell'art.2428, comma 4 del Codice Civile si riportano di seguito le sedi ove ha operato direttamente Fondazione ATM, ovvero ha concesso utilizzo a terzi, nel corso dell'esercizio 2019:

- | | | |
|-------------------------------|--------------------|---------------------------|
| • Sede | Via Farini, 9 | Milano |
| • Casa per ferie | Via Belsoggiorno,2 | Bordighera (IM) |
| • Centro ricreativo Redecesio | Viale Abruzzi, 33 | Redecesio di Segrate (MI) |
| • Hotel Milano | Via Palade,64 | Fondo Val di Non (TN) |

Attività svolta

L'attività prevalente di Fondazione ATM è dedicata al welfare rivolto ai beneficiari iscritti siano essi dipendenti o pensionati del Gruppo ATM. Si sostanzia in attività di natura sanitaria/assistenziale e di natura ricreativa, secondo le indicazioni della Carta dei Servizi pubblicata sul sito.

Ricordiamo che Fondazione ATM è nata conformemente agli accordi sottoscritti in data 29/12/1998 tra ATM e le OO.SS. firmatarie di categoria.

Composizione dei beneficiari iscritti

Viene di seguito presentata la situazione dei beneficiari iscritti, suddividendoli tra dipendenti e pensionati.

	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
dipendenti	7.361	7.254	107
pensionati	3.847	3.890	-43
	11.208	11.144	64

Criteria di valutazione delle voci del bilancio d'esercizio

Immobilizzazioni immateriali

Risultano iscritte al costo di acquisto al netto degli ammortamenti. Gli ammortamenti sono stati calcolati applicando le aliquote ritenute rappresentative della vita utile economico/tecnica dei beni, come sotto rappresentate:

7 altre	
Software	20,00%
Migliorie su beni di terzi	20,00%
Lavori ristrutturazione Sede Milano	5,56%
Lavori Laghetto Redecesio	5,56%

Immobilizzazioni materiali

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione al netto degli ammortamenti. I costi per ammodernamenti e miglioramenti sostanziali dei cespiti sono portati a maggior valore del cespite, qualora rappresentino un aumento reale della produttività o della vita utile del bene.

Gli ammortamenti sono stati calcolati applicando aliquote ritenute rappresentative della vita economico/tecnica dei beni, come sotto esplicitato:

DESCRIZIONE	ALIQUOTA %
B II IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	
1 terreni e fabbricati	
Terreni	0%
Immobili	3%
3 attrezzature industriali e commerciali	
Attrezzature	12%/12,50%
4 altri beni	
Autovetture	25%
Mobili e arredi	12%
Macchine d'ufficio	12%/20%
Hardware	20%
Impianti	10%

Rimanenze di magazzino

Le scorte di merci sono iscritte al costo d'acquisto e si riferiscono sostanzialmente a generi alimentari o beni di consumo presenti nella struttura di Bordighera.

Crediti e debiti

Sono iscritti al valore nominale. Per quanto concerne i crediti tale valore viene opportunamente rettificato per allinearli a quello di presumibile realizzo attraverso il fondo svalutazione appositamente stanziato per fronteggiare perdite per inesigibilità che possono ragionevolmente essere previste.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Le poste sono state valutate, nel rispetto dei principi contabili, al valore di mercato rilevato al 31.12.2019 (posizione "nettista"). Gli utili e le perdite derivanti dall'adeguamento del valore dei titoli in base ai valori di mercato sono confluiti nel conto economico. Le operazioni di acquisto e vendita di titoli in valuta sono registrate al tasso di cambio della data dell'operazione.

Disponibilità liquide

Sono iscritte al loro valore nominale o numerario.

Ratei e risconti

Sono stati determinati secondo il criterio della competenza dei componenti reddituali.

Fondi rischi ed oneri

Accolgono gli oneri che si stima di sostenere per far fronte a passività di esistenza certa o probabile, determinati sulla base delle informazioni disponibili alla data di redazione del bilancio.

Debito per T.F.R.

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità alle leggi ed ai contratti di lavoro vigenti. In ottemperanza a quanto previsto dalla normativa di cui al D.lgs. 252/2005, per i dipendenti che abbiano operato la scelta di destinazione a Fondi Previdenziali Integrativi, il debito Tfr è iscritto al netto di quanto versato a tali fondi integrativi. Il Debito è altresì iscritto al netto dei versamenti al Fondo di Tesoreria INPS, come meglio dettagliato nel prosieguo.

DATI SULL'OCCUPAZIONE

Nell'ambito di Fondazione ATM sono applicati i seguenti contratti di lavoro:

- settore autoferrotranvieri ed internavigatori di cui al R.D. 08/01/1931 e successive modifiche ed integrazioni per ATM spa;
- commercio e servizi per i dipendenti delle aziende del terziario, distribuzione e servizi (per la sede di Milano);
- contratto delle aziende del settore turismo/aziende alberghiere (per la sede di Bordighera e Fondo Val di Non).

Si riporta di seguito il numero dei dipendenti dell'anno 2019, suddivisi per località e contratto applicato:

DIPENDENTI			
Sedi	2019	2018	variazioni
Bordighera	27	27	0
Milano - Sede legale	17	17	0
Fondo Val di Non	2	2	0
	46	46	0
qualifica	2019	2018	variazioni
dirigenti	0	0	0
quadri	4	4	0
impiegati	16	16	0
operai	26	26	0
	46	46	0

Nell'esercizio in esame si registra per quanto riguarda la sede di Bordighera la variazione in decremento di nr. 1 unità; la variazione non si avverte perché nel mese di dicembre è stata assunta 1 unità in più a tempo determinato a carattere stagionale nella stessa Sede.

Mentre per la sede di Milano e Fondo Val di Non, non si segnalano variazioni.

B) I - Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali ammontano ad euro 2.264.492 (euro 2.363.117 nel 2018) e sono esposte nell'attivo dello stato patrimoniale al costo sostenuto per la loro acquisizione, al netto dei rispettivi fondi di ammortamento.

Sono costituite dalle spese relative:

- all'acquisto di licenze e software;
- alle manutenzioni straordinarie capitalizzate sui beni immobili in uso a Fondazione.

L'ammortamento diretto è applicato a quote costanti in ragione del 20%, per i lavori di ristrutturazione della Sede di Milano 2° p., mentre per i lavori eseguiti presso il Laghetto di Redecesio è stata applicata l'aliquota del 5.56% calcolata sul periodo residuo di 18 anni sul comodato d'uso gratuito degli immobili con A.T.M.

Immobilizzazioni Immateriali	Software	Migliorie beni di terzi	Licenze d'uso	Totale
Costo storico	5.420	5.270.064	0	5.275.484
Ammortamenti anni precedenti	- 5.082	- 2.907.285	0	- 2.912.367
Valore al 31.12.2018	338	2.362.779	0	2.363.117
Acquisizioni ed incrementi dell'esercizio	0	46.967	0	46.967
Cessioni e Decrementi dell'esercizio	0	0	0	0
Riclassifica di categoria	0	0	0	0
Ammortamenti dell'esercizio	-98	-145.494	0	-145.592
Valore al 31.12.2019	240	2.264.252	0	2.264.492

L'incremento dell'esercizio di euro 46.967 del conto migliorie di beni terzi si riferisce principalmente a importi residuali relativi ai lavori straordinari di ristrutturazione effettuati presso la Sede di Milano, Via Farini 9 per totali euro 26.277, quanto ad euro 20.690 per i lavori di messa in sicurezza del laghetto di Redecesio.

B) II - Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali di euro 7.047.827 (euro 7.367.814 nel 2018) sono iscritte al costo di acquisto, incrementato degli eventuali oneri accessori, ai quali si contrappone il rispettivo fondo d'ammortamento.

Immobilizzazioni materiali	Terreni	Immobili	Spese incrementative Immobili	Impianti	Attrezzature industriali e commerciali	Altri beni	Totale
Costo storico	15.285	1.587.787	4.945.845	230.969	274.068	1.738.822	8.561.807
Ammortamenti anni precedenti	0	-95.268	-233.180	-98.191	-204.441	-801.623	-1.334.512
Valore al 31.12.2018	15.285	1.492.519	4.712.665	132.778	69.627	937.199	7.360.073
Emersione anni prec.ti	0	0	0	0	0	0	0
Fondo Amm.to emersione anni precedenti (-)	0	0	0	0	0	0	0
Acquisizioni ed incrementi dell'esercizio	0	0	12.180	5.747	11.965	1.600	31.492
Risclassificazioni	0	0	0	0	0	0	0
Cessioni e Decrementi dell'esercizio	0	0	0	0	-7.100	0	-7.100
G/C fdo ammortamento per cessioni	0	0	0	0	7.100	0	7100
Ammortamenti dell'esercizio	0	-47.634	-148.558	-15.319	-17.097	-115.131	-343.739
Valore al 31.12.2019	15.285	1.444.885	4.576.287	123.206	64.495	823.668	7.047.826

Per quanto riguarda gli altri beni si specifica quanto segue:

- Spese incrementative immobile Fondo Val di Non: l'incremento di euro 12.180 si riferisce alla realizzazione di una tettoia in legno presso la struttura dell'Hotel Milano;

- Impianti: l'incremento di euro 5.747 si riferisce ad un incremento piastre elettriche per cucina presso la struttura di Fondo Val di Non;

- Attrezzature: L'incremento di euro 11.965 si riferisce principalmente all'acquisto di attrezzatura medica per il Poliambulatorio presso la sede di Milano mentre il decremento di euro 7.100 riguarda la vendita dell'imbarcazione della sezione pesca della Polisportiva.

- Altri beni:

- l'incremento di euro 1.600 si riferisce principalmente all' acquisizione di macchine elettroniche d'ufficio necessarie per l'invio dei corrispettivi elettronici presso le strutture di Bordighera e Fondo Val di Non.

B) III - Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie di euro 10.000 si riferiscono alla partecipazione del 100% del Capitale sociale della Polisportiva Fondazione ATM SSD a r.l.. Si riporta di seguito il Bilancio 2018, ultimo approvato, della partecipata:

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO	31/12/2018
A) CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI	0
B) IMMOBILIZZAZIONI	
I - Immobilizzazioni immateriali	1.787
II - Immobilizzazioni materiali	0
III - Immobilizzazioni finanziarie	0
Totale immobilizzazioni (B)	1.787
C) ATTIVO CIRCOLANTE	
I - Rimanenze	0
II - Crediti	
Esigibili entro l'esercizio successivo	17.527
Totale crediti	17.527
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	0
IV - Disponibilità liquide	15.514
Totale attivo circolante (C)	33.041
D) RATEI E RISCONTI	1.486
TOTALE ATTIVO	36.314

STATO PATRIMONIALE

PASSIVO	31/12/2018
A) PATRIMONIO NETTO	
I - Capitale	10.000
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	0
III - Riserve di rivalutazione	0
IV - Riserva legale	0
V - Riserve statutarie	0
VI - Altre riserve	-1
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	0
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	17.066
Perdita ripianata nell'esercizio	0
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0
Totale patrimonio netto	27.065
B) FONDI PER RISCHI E ONERI	0
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	0
D) DEBITI	
Esigibili entro l'esercizio successivo	4.989
Totale debiti	4.989
E) RATEI E RISCONTI	4.260
TOTALE PASSIVO	36.314

CONTO ECONOMICO
31/12/2018
A) VALORE DELLA PRODUZIONE:

5) Altri ricavi e proventi	
Altri	28.750
Totale altri ricavi e proventi	28.750

Totale valore della produzione	28.750
---------------------------------------	---------------

B) COSTI DELLA PRODUZIONE:

6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.057
7) per servizi	9.524
10) ammortamenti e svalutazioni:	
a),b),c) Ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	447
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	447
Totale ammortamenti e svalutazioni	447
14) Oneri diversi di gestione	415

Totale costi della produzione	11.443
--------------------------------------	---------------

Differenza tra valore e costi della produzione (A-B)
17.307
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI:

16) altri proventi finanziari:	
d) proventi diversi dai precedenti	
altri	1
Totale proventi diversi dai precedenti	1
Totale altri proventi finanziari	1

Totale proventi e oneri finanziari (C) (15+16-17+-17-bis)	1
--	----------

D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE:

Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18-19)	0
--	----------

Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D)
17.308

20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate

Imposte correnti	242
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	242

21) UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO
17.066

Rimanenze

Trattasi di generi di consumo e merci utilizzate nella sede di Bordighera per un totale di euro 42.164, così composto:

	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
generi alimentari	28.626	27.619	1.007
materiali di consumo	13.538	7.149	6.389
	42.164	34.768	7.396

C) II – Crediti

I crediti compresi nell'attivo circolante sono pari a € 2.321.995 (€ 2.418.923 nel precedente esercizio).

La composizione è così rappresentata:

	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
crediti vs clienti	907.523	942.335	-34.812
crediti tributari	83.971	152.694	-68.723
crediti verso altri	1.330.501	1.323.894	6.607
	2.321.995	2.418.923	-96.928

Nel valore dei crediti c/clienti di euro 907.523 è incluso il credito di Fondazione ATM verso i beneficiari per deleghe di euro 910.669, che risulta riconciliato con i prospetti di addebito del Gruppo ATM ed è iscritto al netto del fondo svalutazione crediti per un valore di euro 26.000.

Nello specifico i crediti vs/Beneficiari sono inerenti ai seguenti servizi usufruiti:

- Colonie	E	360
- Termali	E	8.836
- Sanitaria	E	505.445
- Vacanze Studio	E	38.574
- Soggiorni Bordighera	E	30.720
- Soggiorni Climatici	E	324.335
- Soggiorni Hotel Milano	E	2.399

Tale credito è stato suddiviso per scadenza entro ed oltre i 12 mesi in base alla scadenza dell'ultima rata (trattenuta in cedolino dipendente ATM).

Nella seguente tabella viene specificato il dettaglio dei crediti:

	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
<i>crediti verso clienti:</i>			
Crediti vs clienti	19.403	14.272	5.131
Crediti vs beneficiari per deleghe rimb.	910.670	948.662	-37.992
Crediti vs clienti per fatture da emettere	3.450	5.400	-1.950
Fondo svalutazione crediti	-26.000	-26.000	0
	907.523	942.334	-34.811
<i>crediti tributari:</i>			
Iva a credito	20.992	79.026	-58.034
Credito vs Erario per r.a. subite su contributo ATM da inc.	10.908	10.794	114
Credito vs Erario per r.a. subite su int.att.	25	23	2
Credito vs Erario per r.a. lav.autonomo	0	1.284	-1.284
crediti vs Erario imp.sost.TFR	517	0	517
Credito vs Erario per IRES	51.245	47.670	3.575
Credito vs Erario per IRAP	284	13.898	-13.614
	83.971	152.695	-68.724
<i>crediti vs altri:</i>			
Crediti vs ATM per contributo emesso	796.000	796.000	0
Crediti vs ATM per contributo da emettere	317.800	325.000	-7.200
Credito vs ATM per deleghe da incassare	151.516	172.540	-21.024
Crediti vs Cesare Pozzo per rimb.sanitari	51.281	21.052	30.229
Crediti diversi	2.829	5.635	-2.806
depositi cauzionali	11.075	3.667	7.408
	1.330.501	1.323.894	6.607
Totale crediti	2.321.995	2.418.923	-96.928

Le principali variazioni rispetto all'esercizio precedente sono dovute a:

- decremento dei crediti nei confronti dei beneficiari per deleghe da rimborsare per euro 37.992;
- decremento del credito verso l'Erario per crediti tributari Iva, per euro 58.034, dovuto alle compensazioni effettuate con altri tributi nel corso del 2019 per totali euro - 71.648, e all'incremento dello stesso credito formatosi nel corso del 2019 per euro 13.614;

Crediti distinzione per scadenza

Vengono di seguito riportati i dati relativi alla suddivisione dei crediti per scadenza:

CREDITI	31/12/2019		Totale
	entro i 12 mesi	oltre i 12 mesi	
verso clienti	837.142	70.381	907.523
tributari	83.971	0	83.971
verso altri	1.319.426	11.075	1.330.501
	2.240.539	81.456	2.321.995

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni.

I valori sono classificati nella voce CIII ed ammontano ad euro 8.832.723, con un incremento di euro 530.086 rispetto al 31/12/2018 (euro 8.302.637).

Risultano valutati in base al valore di mercato al 31.12.2019, in quanto Fondazione ATM esprime la posizione di "nettista". Il criterio è stato elaborato in condivisione con il competente settore finanziario del gruppo ATM, mutuandone l'esperienza e la professionalità.

Più precisamente la consistenza delle immobilizzazioni finanziarie è costituita da fondi, Titoli di Stato ed obbligazioni corporate, affidate in gestione alle società Anima Sgr Spa, Banca Popolare dell'Emilia Romagna e Kairos.

Alle attività finanziarie riportate in questa voce, vanno aggiunte le momentanee disponibilità liquide dei conti correnti abbinati alle gestioni, il cui saldo al 31/12/2019 è pari ad euro 703.006 e presenta un decremento di euro 310.071 rispetto al 31/12/2018 (euro 1.013.077).

Di seguito, si riportano i valori espressi dai Gestori:

TITOLI

	31/12/2019	31/12/2018	variazione portafoglio titoli
BPER SGR	4.140.047	4.166.821	-26.774
Anima SGR	2.878.062	2.641.719	236.343
Kairos	1.814.613	1.494.098	320.515
	8.832.722	8.302.638	530.084

La variazione indicata nel prospetto non rappresenta il risultato di gestione in quanto non tiene conto delle variazioni intervenute nei conti di liquidità titoli riclassificati tra le disponibilità liquide, quindi per una maggior chiarezza del risultato di gestione si riporta di seguito un prospetto riepilogativo che, partendo dalle variazioni dei portafogli dei singoli gestori, considerando i conferimenti e prelievi intervenuti nell'esercizio e la variazione del c/liquidità titoli, arriva al risultato di gestione dell'anno 2019.

TITOLI	variazione portafoglio titoli	conferimenti/ prelevamenti	variazione c/liquidità titoli	risultato gestione 2019
BPER SGR	-26.774	-211.432	-33.276	151.382
Anima SGR	236.343	0	-63.180	173.163
Kairos	320.515	0	-213.606	106.909
	530.084	-211.432	-310.062	431.454

Si indicano di seguito le performance lorde in % dei gestori degli ultimi tre anni:

GESTORI	2019	2018	2017
BPER SGR	4,32%	-1,25%	-0,30%
Anima SGR	6,24%	-1,31%	1,70%
Kairos	5,30%	-6,27%	3,43%

Disponibilità liquide

Sono costituite dalle disponibilità di cassa, banca e depositi postali iscritte al valore nominale con riconciliazioni delle risultanze emergenti dagli estratti conto e dalle altre comunicazioni periodiche dei medesimi Istituti.

DENARO E VALORI IN CASSA			
	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
BPER 8407	213.633	2.918	210.715
BPER 1943 liquidità titoli	140.010	173.286	-33.276
BPM 690 c/c liquidità USD	6.196	39.792	-33.596
BPM 690 c/c liquidità JPY	1.734	1.016	718
BPM 690 c/c liquidità GBP	3.306	2.328	978
BPM 690 c/c liquidità CHF	6.082	2.768	3.314
BPM 690 c/c liquidità	205.845	240.449	-34.604
Kairos SGR liquidità	339.832	553.438	-213.606
BPM 23225 c/c	210.444	666.376	-455.932
PPTT - macchina affrancatrice	2.073	2.073	0
Bca Pop BG c/c n. 11717	63.473	35.519	27.954
Banca Prossima (Bordighera)	42.616	63.532	-20.916
Banca Prossima (Fondo Val di Non)	53.402	65.218	-11.816
Banco Posta n. 04772	3.088	3.248	-160
Libretto postale Farini 9	3.191	3.860	-669
Cassa	3.530	3.977	-447
Carta prepagata BPER	1.497	6.191	-4.694
Cassa Corrispettivi Bordighera	7.516	8.946	-1.430
Cassa Corrispettivi Fondo Val di Non	13.087	5.437	7.650
	1.320.555	1.880.372	-559.817

Il decremento della liquidità di euro 559.817 è dovuto principalmente al decremento dei c/c liquidità titoli per euro 310.072 in base alle movimentazioni di compravendita eseguite nel 2019 e minor liquidità sui c/c ordinari per euro 250.155 per riduzione saldo debiti verso fornitori. Nell'esercizio 2019 Fondazione ATM ha fatto fronte a tutti gli impegni senza procedere con ingenti smobilizzi di titoli ma semplicemente incassando in tempi brevi il contributo ATM nonché le deleghe dei beneficiari.

Ratei e Risconti attivi

Sono iscritti secondo il criterio della competenza per euro 26.419.

Trattasi esclusivamente di risconti attivi e sono composti principalmente da competenze assicurative e altri costi per forniture già registrate ma con una quota di competenza 2020.

RATEI E RISCONTI ATTIVI			
	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Ratei attivi	29	24	5
Risconti attivi	26.390	14.883	11.507
	26.419	14.907	11.512

Dettaglio natura Risconti attivi:

- spese di assicurazione	euro	14.664
- canoni noleggio	euro	4.611
-vari	euro	167
-canoni di manutenzione ord. e assistenza tecnica	euro	6.948

Patrimonio netto

Il Patrimonio della Fondazione risulta composto come dettato dall'articolo 10 dello Statuto ed è così composto:

	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Capitale Dotazione Disponibile	5.681.026	5.681.026	0
Incrementi Capitale Dotazione Disponibile	1.876.038	1.876.038	0
Avanzi ex gestione GESAI e GTL Indisponibile	5.422.798	5.422.798	0
Capitale Dotazione Indisponibile	258.228	258.228	0
Riserva Straordinaria	257.930	861.313	-603.383
Riserva da arrotondamento euro	2	-2	4
perdita d'esercizio	0	-603.383	603.383
	13.496.022	13.496.018	4

Fondi per rischi ed oneri

Sono dettagliati a bilancio, subiscono variazioni per effetto degli utilizzi voluti dal consiglio di amministrazione in relazione alla tipologia di spesa realizzata. I movimenti operati nei fondi per rischi ed oneri si possono leggere dallo schema sotto riportato.

3) altri	31/12/2019	31/12/2018	incrementi	utilizzi	variazioni destinazione
F.do rischi vertenze	214.345	214.345	0	0	0
F.do manutenzione straord.immobili	2.796.259	2.372.028	555.164	-130.933	0
F.do spese formazione	5.377	7.276	0	-1.899	0
F.do spese future	69.687	257.462	30.000	-217.775	0
F.do interventi housing sociale	327.568	330.437	0	-2.869	0
F.do sociale 5 per mille	599.705	614.954	45.169	-60.419	0
totale fondi per rischi e oneri	4.012.940	3.796.502	630.333	-413.895	0

Per quanto riguarda gli accantonamenti e gli utilizzi dell'esercizio Vi segnaliamo quanto segue:

- il fondo rischi e vertenze: destinato alla copertura di eventuali maggior addebiti per rischi o vertenze nell'esercizio in esame non ha subito variazioni.

- il fondo manutenzione straordinaria immobili destinato alla ristrutturazione dei beni di Fondazione ATM sia di proprietà che in uso è stato movimentato in incremento per euro 555.164 mediante accantonamento dell'esercizio.

Il decremento di euro 130.933 è dovuto all'utilizzo per copertura ammortamenti inerenti ai lavori straordinari di ristrutturazione della sede di Milano 2° piano per euro 82.916 e per i lavori di adeguamento sponde laghetto di Redecesio per euro 48.017.

Come già riportato in premessa per l'esercizio in esame non si è provveduto a scaricare le spese di manutenzione straordinaria mediante utilizzo del fondo, in quanto tali spese sono state imputate tra le immobilizzazioni immateriali e pertanto si è provveduto a utilizzare il fondo solo per la parte corrispondente al loro ammortamento dell'anno.

- il fondo spese future è stato incrementato per euro 30.000 mediante accantonamento dell'anno. Tale accantonamento riguarda la stima del conguaglio Cesare Pozzo relativo ai rimborsi effettuati con competenza 2019. Il fondo nell'esercizio in esame è stato utilizzato per totali euro 217.775 relativo al pagamento a Cesare Pozzo del conguaglio rimborsi sanitari dell'anno 2016 per euro 72.653, dell'anno 2017 per euro 83.832 e per euro 61.290 per la transazione sui rimborsi per ortodonzia minori dal 2012 al 2017 (di cui 30.000 pagati a Cesare Pozzo e 31.290 rilasciati come sopravvenienza attiva a Conto economico).

- il fondo sociale 5 per mille si incrementa con le scelte del 5 per mille, nell'esercizio in esame si è incrementato di euro 45.169 per l'incasso del 5 per mille degli anni 2017/2016. Per quanto concerne gli utilizzi il fondo è stato utilizzato per la copertura dei costi riferiti alle Campagne Screening messe a disposizione dei beneficiari per la prevenzione sanitaria, nell'esercizio in esame l'utilizzo è stato pari ad euro 60.419.

Per quanto riguarda gli altri utilizzi si riferiscono a corsi di formazione acquistati per i dipendenti di Fondazione ATM, all'arredamento e alla manutenzione degli appartamenti ALER affidati in housing sociale.

FONDO TFR

I valori accantonati sono così composti:

Movimentazioni FONDO TFR	
Descrizione	Importo
Saldo al 31/12/2018	239.178
accantonamento dell'esercizio	6.160
TFR ant.to / liquidato	-21.913
Saldo al 31/12/2019 FONDO TFR	223.425
TFR versato a F.do Tesoreria INPS	464.330
Totale	687.755

Debiti

Sono pari ad euro 4.123.306 e vengono iscritti al loro valore nominale e sono classificabili come segue:

	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
debiti vs banche	2.465.747	2.986.579	-520.832
debiti vs soc.finanziarie	10.639	16.433	-5.794
debiti vs fornitori	1.103.668	1.313.298	-209.630
debiti tributari	49.560	43.438	6.122
debiti vs istituti prev.e sicurezza sociale	66.052	82.753	-16.701
debiti vs altri	427.640	413.618	14.022
	4.123.306	4.856.119	-732.813

Debiti distinzione per scadenza

Vengono di seguito riportati i dati relativi alla suddivisione dei debiti per scadenza:

DEBITI	31/12/2019			Totale	31/12/2018
	entro i 12 mesi	oltre i 12 mesi	oltre i 5 anni		
Debiti vs banche	530.463	1.935.284	0	2.465.747	2.986.579
Debiti vs società finanziarie	6.000	4.639	0	10.639	16.433
Debiti vs fornitori	1.103.668	0	0	1.103.668	1.313.298
Debiti tributari	49.560	0	0	49.560	43.438
Debiti vs Istituti di previdenza	66.052	0	0	66.052	82.753
Altri debiti	427.640	0	0	427.640	413.618
	2.183.383	1.939.923	0	4.123.306	4.856.119

I debiti verso banche si riferiscono al mutuo passivo UBI richiesto per la ristrutturazione di Fondo Val di Non, che ha un piano di rimborso rate con scadenza ultima rata il 13/06/2024, mentre i debiti verso società finanziarie si riferiscono al debito vs Banca PSA Italia per il finanziamento per l'acquisto dell'autovettura.

Nella seguente tabella viene specificato il dettaglio dei debiti:

	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
<u>debiti verso banche:</u>			
UBI Mutuo passivo	2.465.747	2.986.579	-520.832
	2.465.747	2.986.579	-520.832
<u>debiti verso altri finanziatori:</u>			
debito vs societa finanziaria	10.639	16.433	-5.794
	10.639	16.433	-5.794
<u>debiti verso fornitori</u>			
debiti vs fornitori per fatture ricevute	723.874	909.192	-185.318
debiti vs fornitori per fatture da ricevere	379.794	404.106	-24.312
	1.103.668	1.313.298	-209.630
<u>debiti tributari:</u>			
Erario ritenute lavoro dip.te	42.628	37.975	4.653
Erario ritenute lav.autonomo	6.932	5.075	1.857
Erario per imposte sostitutive su TFR	0	388	-388
	49.560	43.438	6.122
<u>debiti vs istituti prev.sicurezza sociale:</u>			
Inps a debito dip.ti/cocopro	50.406	67.012	-16.606
Debito vs Fonte	14.505	14.844	-339
Debiti vs Enti diversi	600	578	22
Debito vs /sindacati	540	318	222
	66.052	82.752	-16.700
<u>Altri debiti:</u>			
Debito vs/Priamo	3.799	3.683	116
Altri debiti vs dip.ti per oneri differiti	160.373	177.191	-16.818
Debiti vs Comune Bordighera TARI arretrata	0	65.040	-65.040
Debiti vs Assicurazioni	76.450	85.606	-9.156
Debiti vs Cesare Pozzo x gestione sanitaria	102.848	79.577	23.271
Debiti vs./ATM per rimb.sanitari	30.466	1.192	29.274
Debiti per imposte sostitutive su plusv.titoli	0	0	0
Debiti diversi	53.703	1.330	52.373
	427.640	413.619	14.021
Totale debiti	4.123.305	4.856.119	-732.814

Le principali variazioni rispetto all'esercizio precedente sono dovute a:

- un decremento dei debiti verso banche per euro 520.832 derivante dal pagamento delle rate del mutuo UBI trimestrali il cui rimborso è iniziato a marzo 2017;

- un decremento di euro 65.040 per il debito verso il Comune di Bordighera per Tari arretrata riferita alle annualità 2013-2016 pagamento avvenuto in 8 rate con pagamento prima rata a febbraio 2019 ed ultima rata a settembre 2019;

- l'incremento dei debiti diversi per euro 52.373 è dovuto principalmente all'imputazione del saldo contributo 2019 di euro 50.000 a favore della Polisportiva Fondazione ATM (a fronte di un contributo annuale di euro 150.000) pagato a inizio 2020;
- un decremento di euro 209.630 dei debiti vs fornitori dovuto principalmente in quanto al 31.12.2018 erano presenti ancora debiti residuali vs fornitori per i lavori di messa in sicurezza delle sponde del laghetto di Redecesio, e minor debito verso forniture alimenti per la struttura di Bordighera e minor debito verso tour operator per gestione soggiorni beneficiari.

Ratei e risconti passivi

Sono pari ad euro 10.482 (euro 4.720 nel 2018) e sono iscritti secondo il criterio della competenza e si riferiscono a risconti passivi relativi a ricavi relativi all'esercizio 2020. La voce è rappresentata principalmente dalle quote di iscrizione dei beneficiari per rinnovo 2020 incassate a fine 2019.

Rendiconto economico del Fondo Sanitario Integrativo

Come previsto all'art.2 dello Statuto si espongono di seguito, con separata rendicontazione, i proventi e gli oneri della Gestione Sanitaria.

Di seguito si presenta prospetto riassuntivo con la gestione riferita all'anno 2019.

Si rende noto altresì che il 2019 è l'ottavo anno della gestione amministrativa intermediata da parte dell'Ente Cesare Pozzo per quanto attiene ai rimborsi sanitari derivanti dalla Carta dei Servizi, si segnala che il contratto di gestione proseguirà fino alla fine del 2022.

GESTIONE FONDO SANITARIO - ANNO 2019			
INTROITI GESTIONE	importi 2019	importi 2018	importi 2017
quota iscrizione dipendenti 0,50%	1.376.550	1.363.588	1.351.064
quota iscrizione pensionati 0,50%	551.582	567.896	561.061
totale introiti	1.928.132	1.931.484	1.912.125
ONERI GESTIONE	importi 2019	importi 2018	importi 2017
contributi sanitari erogati	1.650.000	1.650.000	1.650.000
oneri e stipendi	103.195	88.618	85.402
Campagna screening	60.419	85.840	51.055
altri oneri gestione istituzionale sanitaria	114.518	107.026	125.668
totale oneri	1.928.132	1.931.484	1.912.125
risultato gestione sanitaria	0	0	0

CONTO ECONOMICO
A) Valore della produzione

I proventi per le prestazioni dei servizi realizzati dalla Fondazione ATM ed i contributi in conto esercizio risultano iscritti per competenza.

A1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni			
	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Corrispettivi Bordighera	1.062.481	1.090.505	-28.024
Corrispettivi Fondo Val di Non	439.053	160.578	278.475
Corrispettivi Poliambulatorio	69.959	4.365	65.594
	1.571.493	1.251.083	316.045

La voce in questione rappresenta il risultato derivante dall'attività caratteristica e dalla gestione accessoria. Sono originati dal flusso contributivo dei beneficiari, dipendenti e pensionati, nonché dai corrispettivi incassati presso le località di soggiorno a gestione diretta o indiretta.

Si registra una flessione per i corrispettivi della casa per ferie di Bordighera ed un incremento delle prestazioni del Poliambulatorio, si rileva inoltre ulteriore incremento per i corrispettivi dell'Hotel Milano di Fondo Val di Non, avendo avuto la possibilità di utilizzare la struttura nel periodo delle colonie dei ragazzi ospitati in altre strutture.

La gestione della casa per ferie di Bordighera è specificatamente rappresentata dai seguenti prospetti:

Soggiorni Bordighera - n.giornate			
	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
giornate presenze soggiorni	30.664	31.977	-1.313
	30.664	31.977	-1.313
Soggiorni Bordighera - costi medi			
	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
valore della produzione	1.095.898	1.172.280	-76.382
costi della produzione	-1.924.741	-2.118.033	193.292
risultato economico	-828.843	-945.753	116.910
costi della produzione medi	-62,77	-66,24	3,47
valore della produzione medio	35,74	36,66	-0,92
disavanzo medio per giornata	-27,03	-29,58	2,55

Il numero di giornate dei soggiorni a Bordighera presenta un decremento di 1.313 rispetto al 31/12/2019 (-4,11%), tale decremento è dovuto in parte alla mancanza nel periodo in esame dei soggiorni dovuti ai raduni di ANCAM, e delle sezioni Motoclub e Podismo della Polisportiva Fondazione ATM SSD.

Per la struttura di Bordighera si registra una diminuzione del deficit dovuta al risultato delle politiche messe in atto per gli acquisti alimentari, ad una diminuzione del costo del lavoro dovuto all'impiego di dipendenti a tempo determinato a copertura delle risorse uscenti del 2018 che invece erano a tempo indeterminato e il cui costo pesava sull'intero esercizio. Nel 2018 inoltre sulla struttura di Bordighera incideva il costo straordinario della Tari per le annualità 2013-2016 pari ad euro 65.040.

Hotel Milano – Fondo Val di Non

Dall'apertura della struttura avvenuta in data 15/06/2017 l'esercizio in esame è il primo nel quale si è svolta l'attività alberghiera senza dedicare la struttura nel periodo delle colonie estive montane ai figli dei beneficiari, il raffronto con l'esercizio precedente non è quindi comparabile.

La gestione dei servizi alberghieri della struttura è stata affidata a terzi.

Nei prospetti che seguono vengono evidenziate le presenze ospiti e il conto economico:

Fondo Val di Non - n.presenze			
	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
giornate presenze soggiorni	11.839	6.817	5.022
	11.839	6.817	5.022
Fondo Val di Non - costi medi			
	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
valore della produzione	441.235	169.491	271.744
costi della produzione	-969.661	-757.928	-211.733
risultato economico	-528.426	-588.437	60.011
costi della produzione medi	-81,90	-111,18	29,28
valore della produzione medio	37,27	24,86	12,41
disavanzo medio per giornata	-44,63	-86,32	41,68

La struttura non avendo ospitato le colonie estive montane dei ragazzi ha potuto rimanere aperta a terzi ed avere quindi la possibilità di incrementare le presenze e i relativi introiti.

Si riporta di seguito il dettaglio del costo della produzione:

B) Costo della produzione:			
	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Costi per acquisti di materie prime	15.132	7.138	7.994
Costi per servizi	529.658	323.369	206.289
Costi del personale	80.330	80.499	-169
Ammortamenti immobilizzazioni	297.552	291.537	6.015
Oneri diversi di gestione	46.989	55.385	-8.396
	969.661	757.928	211.733

I costi della produzione includono l'ammortamento della struttura che ha pesato per euro 196.192 nonché ammortamenti relativi ad arredi e attrezzature per euro 101.361.

L'incremento di euro 206.289 nei costi per servizi è dovuto all'incremento dei costi di gestione per il periodo estivo in quanto la struttura è stata aperta a terzi per più giornate rispetto al 2018 (dedicato invece alle colonie dei ragazzi) e nello specifico l'incremento è la somma di più servizi alberghieri per euro 134.450, servizi di pulizia per euro 28.369, consulenze tecniche 27.046 e utenze e manutenzioni per la parte residuale di euro 16.424.

Gli altri ricavi e proventi sono rappresentati di seguito:

A5) Altri ricavi e proventi			
	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Affitti e canoni attività commerciali	10.410	10.000	410
Proventi diversi Bordighera	31.727	16.654	15.073
Ricavi energia da imp.fotovoltaico (Fondo)	478	881	-403
Rimborso spese	7.574	5.602	1.972
Sponsorizzazioni Polisportiva	0	26.312	-26.312
Contributi Circolo Culturale	1.995	0	1.995
Rimborsi da Cesare Pozzo	3.000	3.000	0
Ricavi per inserzioni pubblicitarie Farini 9	2.300	0	2.300
Biglietti Viviparchi/Gardaland	10.306	15.408	-5.102
Concessione spazi per imp.pubblicitari	0	2.250	-2.250
Rimborsi assicurativi per sinistri	6.331	0	6.331
Sopravvenienze attive	32.654	9.033	23.621
Plusvalenze da alienazione cespiti	300	1.800	-1.500
Arrotondamenti e abbuoni attivi	11	195	-184
Utilizzo Fondo manutenz.straord.immobili	130.933	129.173	1.760
Utilizzo Fondo housing sociale per Aler	2.869	6.967	-4.098
Utilizzo Fondo rischi e vertenze	0	65.040	-65.040
Utilizzo Fondo Sociale 5 per mille	60.419	84.840	-24.421
Utilizzo Fondo Spese formazione	1.899	5.232	-3.333
	303.207	382.387	-79.180

Gli importi sopra dettagliati si riferiscono prevalentemente agli affitti attivi degli studi medici all'Istituto medico KIBA nonché alle sale al 2° piano, ai proventi diversi per Bordighera e alla vendita dei biglietti Viviparchi e Gardaland.

Il decremento si riferisce principalmente ai ricavi per sponsorizzazioni per l'attività della Polisportiva per euro 26.312 che sono stati gestiti direttamente dalla SSD Polisportiva ATM, e all'utilizzo del fondo rischi e vertenze per euro 65.040 per la copertura nel 2018 dell'accertamento Tari di Bordighera per le annualità 2013-2016 e all'utilizzo del fondo sociale 5 per mille destinato alla copertura delle spese di screening decrementatosi di euro 24.421.

Gli incrementi principali si riferiscono quanto ad euro 15.073 all'incremento degli altri proventi della struttura di Bordighera per la tassa di soggiorno in vigore dal gennaio 2019 addebitata agli ospiti della struttura, nonché alle sopravvenienze attive dovute principalmente alla transazione con Cesare Pozzo per i rimborsi ortodonzia minori per le annualità 2012-2017 che ha portato un risparmio di euro 31.290 rispetto a quanto accantonato nel 2018 (euro 61.290).

Vengono evidenziati inoltre in questa voce gli utilizzi dei Fondi per copertura dei costi al quale sono destinati.

Contributi	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Contributi gruppo ATM	4.500.000	4.500.000	0
Contributi beneficiari dipendenti	1.376.550	1.363.588	12.962
Contributi beneficiari pensionati	551.582	567.896	-16.314
Contributi beneficiari colonie	950	56.552	-55.602
Contributi beneficiari per affitti ALER	187.355	201.637	-14.282
Contributi beneficiari Soggiorni Giovani	20.050	30.160	-10.110
Contributi beneficiari Colonia Montana Fondo	0	400	-400
	6.636.487	6.720.233	-83.746

Si conferma, come per gli esercizi precedenti, la sostanziale prevalenza del contributo erogato dal gruppo ATM, con finalità istituzionali non sanitarie in relazione all'accordo firmato tra Fondazione ATM e OO.SS. di categoria, il contributo permane immutato e fisso ad euro 4.500.000 per le annualità dal 2011 al 2020.

Tra i decrementi la voce principale di euro 55.602 per i contributi beneficiari colonie è rappresentata dal rimborso dal CRA di FNMA delle colonie per i propri beneficiari, voce assente nell'esercizio in esame in quanto il tour operator ha fatturato direttamente al CRA di FNMA.

Il decremento dei contributi per affitti Aler è dovuto ad una minor occupazione degli alloggi.

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

Con riferimento all'art. 1 comma 125 della Legge 124/2017, in merito agli obblighi di trasparenza e di pubblicità qui di seguito sono riepilogati i contributi ricevute dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti eroganti di cui all'art. 2 bis del D.Lgs 33/2013:

Soggetto ricevente	Soggetto erogante	Importo	Data incasso	causale
FONDAZIONE ATM C.F.: 97232420154	A.T.M. Spa C.F.: 97230720159	euro 4.500.000	2019	contributo

B) Costi della produzione

Gli oneri sostenuti per l'esercizio dell'attività della Fondazione sono imputati al conto economico secondo i criteri di inerenza e competenza e sono classificati per natura con imputazione per destinazione alle diverse attività cui concorrono.

B6) Acquisti	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Alimenti e bevande	315.248	402.331	-87.083
Materiale sanitario	6.789	2.903	3.886
Abbigliamento Bordighera	4.182	2.994	1.188
Materiali di consumo	18.790	6.568	12.222
Materiali di pulizia	17.454	24.040	-6.586
Materiali vari	11.468	13.040	-1.572
Cancelleria e stampati	14.184	11.698	2.486
Acq. Bauletto per nati	0	6.206	-6.206
Materiale di consumo elettr./manutenz.	22.380	24.344	-1.964
Carburante	3.908	4.061	-153
Beni inferiori ad euro 516,46	8.331	7.106	1.225
	422.735	505.291	-82.556

Per quanto attiene agli acquisti la voce più rilevante è riferita alla gestione della casa per ferie di Bordighera che si configura come il luogo principale di soggiorno psico-fisico offerto ai nostri beneficiari. Il decremento principale riferito agli acquisti alimentari nell'esercizio in esame è il frutto di politiche che hanno portato ad una variazione del principale fornitore ed ad una più attenzione negli acquisti.

I servizi professionali, manutenzioni e altri, sono dettagliati come segue:

B 7) Servizi Professionali/Manutenzioni/Altri			
	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Consulenza legale e notarile	17.731	17.509	222
Consulenza fiscale e assistenza amm.va	70.038	60.902	9.136
Consulenza tecniche	55.612	76.076	-20.464
Consulenze commerciali	0	31.041	-31.041
Servizi elaborazione paghe dip.ti	19.481	19.793	-312
Servizi amministrativi e vari	156.945	159.883	-2.938
Compensi collaboratori	0	1.000	-1.000
Emolumenti Consiglio di Amministrazione	40.784	33.690	7.094
Emolumenti Collegio Revisori	53.290	52.310	980
Prestazioni professionali mediche	103.685	90.708	12.977
Vigilanza	22.395	16.395	6.000
Pulizia	345.245	313.362	31.883
Servizi gestione alberghieri (Fondo)	244.372	109.922	134.450
Servizi gestione alberghieri (colonie Fondo)	0	127.103	-127.103
Spese per aggiornamento profess.	1.899	5.232	-3.333
Mensa dip.ti e Cda	34.320	25.879	8.441
rimborsi spese	1.082	3.305	-2.223
Postali e consegne	7.712	6.258	1.454
Riscaldamento	50.855	45.767	5.088
Energia Elettrica	174.118	160.362	13.756
Acqua	30.885	29.380	1.505
Spese telefoniche	39.368	33.778	5.590
Prestazioni gestori Titoli	34.533	36.434	-1.901
Spese pubblicità e sponsorizzazione	1.617	3.370	-1.753
Assicurazioni automezzi	5.773	4.773	1.000
Assicurazioni diverse	33.464	35.505	-2.041
Navetta Bordighera-Fondo Val di Non	0	600	-600
Rifiuti sanitari	1.376	2.600	-1.224
Manutenzione ord. impianti e attrezzature	111.240	80.436	30.804
Manutenzione ordinarie	60.958	58.535	2.423
Manutenzione ord. automezzi	18.121	3.165	14.956
Manutenzioni alloggi Aler	2.869	6.967	-4.098
Manutenzione beni di terzi	0	0	0
Manutenzione attrezzature informatiche	14.312	16.146	-1.834
Spese trasporto merci	126	58	68
Acquisto biglietti Viviparchi/Gardaland	12.075	14.720	-2.645
	1.766.283	1.682.964	83.319

Nello specifico passando all'analisi dei principali incrementi e decrementi si segnala:

- il decremento di euro 51.505 delle consulenze tecniche e commerciali dovuto ai minori costi sostenuti per consulenze tecniche legate allo sviluppo del progetto del Poliambulatorio e la consulenza commerciale per studio di fattibilità per la trasformazione della struttura di Bordighera per apertura verso terzi non beneficiari;

- servizi di gestione alberghiera e spese di pulizia: incrementati per totali euro 39.230 si riferiscono ai costi di gestione Hotel Milano di Fondo Val di Non affidata a terzi, inclusi i costi di gestione servizi alberghieri e i servizi di pulizia sostenuti;

- incremento di euro 42.251 delle spese di manutenzione quanto ad euro 31.870 per la struttura di Bordighera per interventi sugli impianti ascensori, maniglioni antipánico, tubazioni piscina e palestra , quanto ad euro 10.381 per gli impianti della sede di Via Farini 9 per adeguamento impianto antincendio e sale ambulatori;

Per quanto riguarda i compensi del Consiglio di Amministrazione e del Collegio dei Revisori si specifica che:

- per gli Emolumenti del Consiglio di Amministrazione sono stati corrisposti compensi per totali euro 33.900 oltre ad euro 6.884 di contributi Inps;

- per gli Emolumenti del Collegio dei Revisori sono stati corrisposti per totali euro 42.000 oltre ad euro 11.290 tra cassa previdenza e Iva indetraibile (che si vanno quindi ad aggiungere al costo).

Per quanto attiene i servizi sanitari, la gestione 2019 come per l'esercizio precedente, evidenzia l'esternalizzazione della gestione amministrativa all'ente Cesare Pozzo.

Servizi Sanitari			
	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Ente Cesare Pozzo	1.650.000	1.650.000	0
Campagne screening	60.419	84.840	-24.421
	1.710.419	1.734.840	-24.421

Le spese di godimento beni di terzi sono dettagliate come segue:

B 8) Godimento beni di terzi			
	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Noleggi macchine elettr.	66.848	66.445	403
Noleggi Fotocopiatori	5.037	5.766	-729
Noleggi impianti e attrezzature	13.362	4.239	9.123
Noleggio automezzi e diversi	0	122	-122
Noleggi Biancheria	33.498	40.547	-7.049
			0
	118.745	117.119	1.626

Per il noleggio degli impianti e attrezzature l'incremento di euro 9.123 si riferisce principalmente al contratto stipulato per il noleggio iniziato ad aprile 2019 per l'elettromedicale per il Poliambulatorio.

Oneri del personale

Si registra un decremento di euro 85.084, così come dettagliato nel prospetto che segue:

	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Salari e stipendi	1.243.056	1.290.773	-47.717
Oneri sociali	383.822	398.040	-14.218
TFR	83.178	88.933	-5.755
Altri Fondi di quiescenza e simili	11.106	11.482	-376
Altri costi	413	17.431	-17.018
	1.721.575	1.806.659	-85.084

Il decremento del costo del personale è scaturito dall'effetto nei primi mesi del 2019 dei decrementi del numero del personale dipendente del 2018 e da minor costi per oneri differiti dipendenti riferiti a ferie e permessi.

Ammortamenti e svalutazioni

Per gli ammortamenti effettuati nel 2019 per totali euro 489.331 (euro 472.119 nell'esercizio 2018) l'incremento per euro 17.212 è dovuto principalmente all'ammortamento applicato ad aliquota dimezzata nel 2018 essendo stato il 1° esercizio di ammortamento per alcune categorie di cespiti come gli automezzi.

Per quanto attiene ai criteri si conferma l'invarianza delle percentuali di ammortamento sulle singole tipologie di cespiti.

Accantonamenti

Sono stati accantonati euro 555.164 al fondo manutenzioni straordinaria immobili. Inoltre sono stati prudenzialmente accantonati euro 30.000 al fondo spese future per quanto riguarda il conguaglio 2019 verso Cesare Pozzo

Oneri diversi di gestione

B 14) Oneri diversi di gestione			
	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Viaggio	22.485	26.759	-4.274
Spese di rappresentanza	4.949	7.306	-2.357
Giornali e pubblicazioni	1.960	2.117	-157
Enti e quote associative	16.457	13.182	3.275
Contributi ad associazioni per iniziative	3.132	5.300	-2.169
Tassa proprietà autoveicoli	701	829	-128
Arrotondamenti e abbuoni passivi	25	37	-12
Spese varie	1.262	1.234	28
TARES, Canone RAI e altre imposte	85.508	49.486	36.022
TARI Bordighera anni 2013-2016	0	65.040	-65.040
Costi indeducibili	556	759	-203
Imposte e tasse indeducibili	978	682	296
Spese Comunicazione	93.541	91.626	1.915
IMU e TASI	118.568	119.918	-1.350
Soprawvenienze passive	33.181	22.510	10.671
Comitato Elettorale	0	60.296	-60.296
Soggiorni climatici	396.112	309.813	86.299
Soggiorni termali	146.892	145.890	1.002
Soggiorni all'estero	84.175	107.250	-23.075
Testi scolastici	121.902	149.024	-27.122
Polisportiva	150.000	147.601	2.399
Contributo minori con patologie	24.189	25.141	-952
Contributi spese funerarie	49.400	49.300	100
Contributi straordinari	1.000	2.035	-1.035
Colonia Marina e Montana	504.773	486.363	18.410
Contributi Commissione Tematiche Sociali	32.531	49.382	-16.851
Soggiorni giovani	5.525	12.850	-7.325
Contributo affitti alloggi ALER	182.759	202.382	-19.623
	2.082.561	2.154.112	-71.551

Le variazioni intervenute per i contributi relativi ai soggiorni dei beneficiari (climatici, termali e per le colonie Marina e Montana) sono rapportate alla diminuzione o incremento delle giornate così come indicato nelle ultime pagine della presente Nota Integrativa nel prospetto del "rendiconto gestionale altre attività prestate".

La variazione di euro 71.551 è dovuta principalmente al decremento del costo per il Comitato Elettorale per euro 60.296 e dal decremento del costo TARI dovuta al Comune di Bordighera per gli anni 2013-2016 per euro 65.040, e dall'incremento di euro 36.022 dei costi tasse Tari ,sempre per maggior imposta relativa al Comune di Bordighera, e all'imposta di soggiorno entrata in vigore da gennaio 2019 sempre presso la struttura di Bordighera.

C) Proventi e oneri finanziari

Proventi e Oneri finanziari			
	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
<i>Proventi finanziari</i>			
Plusvalenze su titoli	459.434	97.222	362.212
Imposte sostitutive su plusv.titoli	-1.070	-18.477	17.407
Interessi attivi su titoli	57.618	64.414	-6.796
Interessi attivi su c/c ordinari	10	19	-9
Altri proventi finanziari	3.668	4.074	-406
Differenze cambio attive	3.779	565	3.214
<i>Oneri finanziari</i>			
Interessi passivi su mutui	-49.966	-59.183	9.217
interessi passivi diversi	-484	-160	-324
Minusvalenze su titoli	-42.074	-469.599	427.525
Differenze cambio passive	-6.285	-135	-6.150
Commissioni e spese bancarie	-16.106	-10.800	-5.306
Commissioni e spese su operazioni titoli	-20.295	-12.145	-8.150
	388.230	-404.205	792.435

La variazione dei proventi netti della gestione finanziaria è connesso ai rendimenti sui titoli e agli incrementi dei valori di mercato del 2019 rispetto al 2018.

Imposte dell'esercizio

A carico del bilancio al 31/12/2019 sono accantonate e stimate per euro 10.000.

Rendiconto sull'utilizzo fondi pubblici – 5 per mille

Rendiconto per ogni anno del percepito con relazione illustrativa.

5 per mille												
rendiconto ai sensi dell'art.3, comma 6 della Legge 244 (Finanziaria 2008) del 24 dicembre 2007												
anno redd.	anno dich.	iscrizione	stanziato	incassato	data incasso	bilancio	utilizzo	nr.prog.	n.scelte	importi	riparto	totale
2005	2006	09/02/2006	129.223,68	129.223,68	30/06/2008	2008	Manerba	non rilevabile	4.923	118.833,48	10.390,20	129.223,68
2006	2007	no	no	no								
2007	2008	no	no	no								
2008	2009	11/05/2009	15.293,52	si	27/09/2011	2011	Manerba	26.322	570	13.613,68	1.679,84	15.293,52
2009	2010	14/07/2010	27.096,95	si	23/11/2012	2012	Manerba	18.793	1.098	24.848,68	2.248,27	27.096,95
2010	2011	05/05/2011	47.947,63	no				20.386	2.152	44.136,21	3.811,42	47.947,63
2011	2012	13/05/2012	46.817,30	no				521	2.072	41.007,98	5.809,32	46.817,30
2012	2013	20/08/2013	42.970,67	si	05/11/2015	2015	Manerba	1.418	1.946	40.051,60	2.919,07	42.970,67
2013	2014	31/03/2014	43.620,19	si	07/11/2016	2016	Manerba	1.489	1.559	40.802,75	2.817,44	43.620,19
2014	2015	31/03/2015	50.059,60	si	11/08/2017	2017		1.522				
2015	2016	01/04/2016	49.039,06	si	16/08/2018	2018	Campagna screening	1.673				
2016	2017		45.169,34	si	07/08/2019	2019	Campagna screening					

Si segnala l'avvenuto incasso delle quote del 5 per mille riferito all'anno 2016/2017.

Rendiconto gestionale altre attività prestate

Soggiorni climatici - n. giornate <i>I Viaggi di Job</i>					
	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni	31/12/2017	Variazioni
dipendenti	20.813	18.221	2.592	19.201	-980
pensionati	4.501	3.703	798	3.465	238
	25.314	21.924	3.390	22.666	-742
Soggiorni termali - n. giornate <i>I Viaggi di Job</i>					
	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni	31/12/2017	Variazioni
dipendenti	1.081	1.392	-311	1.152	240
pensionati	6.819	7.695	-876	6.968	727
	7.900	9.087	-1.187	8.120	967
Soggiorni climatici per minori - n.giornate					
	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni	31/12/2017	Variazioni
colonia montana	5.082	5.936	-854	7.070	-1.134
vacanze adolescenti	560	924	-364	364	560
colonia marina	3.416	2.898	518	2.826	72
	9.058	9.758	-700	10.260	-502
Soggiorni giovani - n. giornate <i>Study Tours International Srl</i>					
	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni	31/12/2017	Variazioni
vacanze avventura/ camp	325	565	-240	775	-210
viaggi all'estero	1.932	2.310	-378	2.212	98
	2.257	2.875	-618	2.987	-112

Soggiorni climatici - costi medi					
<i>I Viaggi di Job</i>					
	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni	31/12/2017	Variazioni
costi soggiorni climatici	396.112	309.813	86.299	338.890	-29.077
contributo medio soggiorni climatici	15,65	14,13	1,52	14,96	-0,83
Soggiorni termali - costi medi					
<i>I Viaggi di Job</i>					
	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni	31/12/2017	Variazioni
costi soggiorni termali	146.892	145.890	1.002,00	119.356	26.534
contributo medio soggiorni termali	18,59	16,05	2,54	14,70	1,35
Soggiorni climatici per minori - costi medi					
<i>ORMA</i>					
	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni	31/12/2017	Variazioni
costi colonia montana	311.849	462.221	-150.372	435.255	26.966
costi colonia marina	192.924	205.248	-12.324	162.964	42.284
costi medi colonia montana	55,27	67,38	-12,11	58,55	8,83
costi medi colonia marina	56,48	70,82	-14,34	57,67	13,15
Soggiorni giovani - costi medi					
<i>Study Tours International Srl</i>					
	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni	31/12/2017	Variazioni
costi vacanze avventura/ camp	5.525	12.850	-7.325	16.035	-3.185
costi viaggi all'estero	89.700	107.250	-17.550	103.350	3.900
costi medi vacanze avventura/ camp	17,00	22,74	-5,74	20,70	2,04
costi medi viaggi all'estero	46,43	46,43	0,00	46,73	-0,30