

Fondazione LA MEMORIA - ONLUS**Via S. Maria n. 17 - GAVARDO (BS)****Cod. Fiscale- Registro Imprese Brescia n. 96000500171****Partita IVA n. 00728250986 - R.E.A. Brescia n. BS 368739*************RELAZIONE DEL REVISORE UNICO INDIPENDENTE SUL
BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31/12/2019**

Premessa - In qualità di Revisore Legale dei Conti sto svolgendo nell'esercizio 2020 l'attività di vigilanza sull'osservanza della Legge e dello Statuto prevista dall'art. 15 dello Statuto della Fondazione. Essendo incaricato della revisione contabile del bilancio ho effettuato, ritenendo applicabile l'art. 14 del D. Lgs. 39 del 27/01/2010, la revisione legale del bilancio al 31/12/2019.

In assenza di specifiche norme e/o principi di comportamento sulla revisione delle Fondazioni si è ritenuto di applicare, dove compatibili, norme e/o principi contabili previsti per le società di capitali.

A seguito della nomina da parte del Sindaco del Comune di GAVARDO e della successiva presa d'atto da parte del Consiglio di Amministrazione della Fondazione ho assunto il mio incarico in data 13/02/2020. La presente relazione si basa quindi esclusivamente sulle verifiche effettuate successivamente a tale data.

Ho peraltro provveduto ad acquisire dal Revisore precedentemente in carica le informazioni relative alla situazione gestionale rilevata nel corso dell'esercizio 2019.

Il risultato d'esercizio 2019 chiude con una perdita di 659.808,00 euro a fronte di una perdita dell'esercizio precedente di euro 105.570,00; si tratta quindi di un dato estremamente significativo per la sua rilevanza e, come di seguito evidenziato, per la sua suddivisione fra aspetti congiunturali e aspetti strutturali.

**A - RELAZIONE SUL BILANCIO D'ESERCIZIO AI SENSI DELL'ART. 14 DEL
D.LGS. N. 39/2010.****Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio.**

Giudizio. - Ho svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio 2019 della Fondazione LA MEMORIA - ONLUS, costituito dallo Stato patrimoniale al 31 dicembre 2019, dal conto economico e dalla nota integrativa nonché dalla Relazione sulla gestione predisposta dagli amministratori nel rispetto dell'art. 12 dello Statuto.

A mio giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Fondazione al 31 dicembre 2019 e del risultato economico per l'esercizio chiuso a tale data in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

Elementi alla base del giudizio. - Ho svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia. Le mie responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione “*Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio di esercizio*” della presente relazione. Sono indipendente rispetto alla Fondazione in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell’ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio.

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

Incertezza significativa relativa alla continuità aziendale. – Richiamo l’attenzione alla situazione di incertezza relativa agli eventi successivi alla chiusura dell’esercizio derivanti dall’emergenza epidemiologica del Covid-19 oggetto di esame e valutazione sia in fase di predisposizione del bilancio (sia pure in modo marginale, in quanto successiva alla data di chiusura) sia nella predisposizione dei bilanci previsionale e di periodo per il 2020.

La specifica situazione gestionale di Fondazione LA MEMORIA - ONLUS fa ritenere che la situazione congiunturale, pur evidenziando oggettive criticità operative, non farà venir meno la continuità aziendale. Sia il patrimonio netto sotto l’aspetto economico che le disponibilità di cassa sotto l’aspetto finanziario garantiscono per la Fondazione sia il superamento delle criticità specifiche emerse nella gestione caratteristica con riferimento al bilancio 2019 che delle criticità relative alla gestione della pandemia Covid-19 nell’esercizio 2020.

Richiami di informativa. – Si ritiene di dover richiamare le criticità emerse in fase di redazione del bilancio 2019 in ordine alla gestione delle partecipazioni societarie (Consorzio RSA), alla iscrizione in bilancio di spese di progettazione non suscettibili di utilizzo ed alla mancata svalutazione degli investimenti in fondi di gestione patrimoniale che hanno evidenziato perdite rilevanti. A tal proposito si richiama quanto espresso nella Relazione al bilancio predisposta dagli Amministrazione e dalla Direzione.

Responsabilità degli Amministratori e della Direzione per il bilancio d’esercizio. - Gli Amministratori e la Direzione sono responsabili per la redazione del bilancio d’esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali. Gli Amministratori e la Direzione sono responsabili per la valutazione della capacità della Fondazione di continuare ad operare come un’entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d’esercizio, per l’appropriatezza dell’utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per un’adeguata informativa in materia. Gli Amministratori e la Direzione utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d’esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione della Fondazione o per l’interruzione dell’attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

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

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

a - ho identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d’esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, ho definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi ed ho acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il mio giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l’esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;

b - ho acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze per esprimere un giudizio sull’efficacia del controllo interno della Fondazione;

c - ho valutato l’appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli Amministratori e la Direzione, inclusa la relativa informativa;

d - sono giunto ad una conclusione sull’appropriatezza dell’utilizzo da parte degli Amministratori e della Direzione del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull’eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità della Fondazione di continuare ad operare come un’entità in funzionamento. In presenza di un’incertezza significativa, sono tenuto a richiamare l’attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio, ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del mio giudizio. Le mie conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi, peraltro attualmente non individuabili, possono comportare che la Fondazione cessi di operare come un’entità in funzionamento;

e - ho valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d’esercizio nel suo complesso, inclusa l’informativa correlata, e se il bilancio d’esercizio rappresenti le

operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione;
f - ho comunicato ai responsabili delle attività di governance e al Presidente del Consiglio di Amministrazione, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari.

Gli Amministratori e la Direzione della Fondazione sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione della società al 31/12/2019, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge.

Si ritiene doveroso evidenziare che la suddetta Relazione, prevista dallo Statuto e dalla normativa civilistica utilizzata per la predisposizione del bilancio, non è stata predisposta negli esercizi precedenti.

Ho svolto le procedure indicate nel principio di revisione ISA Italia n. 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio della Fondazione LA MEMORIA - ONLUS al 31/12/2019.

A mio giudizio, la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio della Fondazione LA MEMORIA - ONLUS al 31/12/2019.

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

B - RELAZIONE SULL'ATTIVITÀ DI VIGILANZA AI SENSI DELL'ART. 2429. COMMA 2 C.C.

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019 l'attività di vigilanza è stata ispirata alle disposizioni di legge e, in assenza di norme specifiche per la Fondazione, alle Norme di comportamento del Collegio Sindacale emanate dal Consiglio Nazionali dei Dottori Commercialisti e degli Esperti contabili.

B1 - Attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2403 e ss. c.c.

Ho vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione.

Ho partecipato alle riunioni del Consiglio di Amministrazione, in relazione alle quali, sulla base delle informazioni disponibili, non ho rilevato violazioni della legge e dello statuto, né operazioni manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.

Ho acquisito dagli Amministratori, durante le riunioni del Consiglio, le informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dalla Fondazione e, in base alle informazioni acquisite, non ho osservazioni particolari da riferire.

Ho acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di mia competenza, sull'adeguatezza e sul

funzionamento dell'assetto organizzativo della Fondazione, anche tramite la raccolta di informazioni dal Direttore e dagli Studi di consulenza esterni e a tale riguardo non ho osservazioni particolari da riferire.

Ho acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di mia competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo-contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e l'esame dei documenti aziendali. Per quanto riguarda l'attestazione della direzione, prevista dai principi di revisione contabili, si evidenzia che è stata sottoscritta dalla Presidenza mentre la Direzione ha ritenuto di non sottoscriverla non avendo partecipato alla gestione dell'esercizio 2019. Nessuna obiezione è stata peraltro evidenziata dalla Direzione rispetto ai contenuti del bilancio di esercizio 2019.

Nel corso dell'esercizio non sono stati rilasciati dal Revisore Legale dei Conti pareri previsti dalla Legge, dallo Statuto o richiesti dagli Amministratori.

Nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi altri fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

B2 - Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio.

La Fondazione ha predisposto gli ultimi due bilanci di esercizio utilizzando gli schemi di bilancio previsti dal codice civile nella versione abbreviata normata dall'art. 2435-bis; verificato il superamento da almeno due esercizi dei limiti previsti si è chiesto la predisposizione del bilancio nella forma integrale prevista dall'art. 2424 e successivi del codice civile.

Il bilancio di esercizio può essere rappresentato nei seguenti schemi riassuntivi:

STATO PATRIMONIALE				
ATTIVITA'	31/12/2018		31/12/2019	
Immobilizz. immateriali	19.706,00	0,2%	15.355,00	0,2%
Immobilizz. materiali nette	3.938.992,00	46,4%	3.486.345,00	45,0%
Immobilizz. finanziarie	1.800.225,00	21,2%	1.604.093,00	20,7%
Magazzino c/rimanenze	35.928,00	0,4%	36.279,00	0,5%
Crediti verso clienti	443.070,00	5,2%	410.821,00	5,3%
Crediti tributari	27.254,00	0,3%	12.746,00	0,2%
Crediti verso altri	55.082,00	0,6%	65.223,00	0,8%
Disponibilità liquide	2.144.356,00	25,3%	2.102.719,00	27,1%
Ratei e risconti	23.748,00	0,3%	18.779,00	0,2%
Totale attività	8.488.361,00	100,0%	7.752.360,00	100,0%

PASSIVITA'	31/12/2018		31/12/2019	
Debiti verso fornitori	449.806,00	5,3%	238.829,00	3,1%
Debiti tributari e previdenziali	98.872,00	1,2%	102.401,00	1,3%
Altri debiti a breve termine	144.240,00	1,7%	228.146,00	2,9%
Ratei e risconti	42.518,00	0,5%	55.303,00	0,7%
Fondo accantonamento TFR	<u>663.923,00</u>	7,8%	<u>698.489,00</u>	9,0%
Totale passività	1.399.359,00	16,5%	1.323.168,00	17,1%

PATRIMONIO NETTO	31/12/2018		31/12/2019	
Fondo di dotazione	7.628.371,00	89,9%	7.628.371,00	98,4%
Fondo riserva	382.064,00	4,5%	382.064,00	4,9%
Perdite esercizi precedenti	-815.863,00	-9,6%	-921.435,00	-11,9%
Risultato d'esercizio	<u>-105.570,00</u>	-1,2%	<u>-659.808,00</u>	-8,5%
Totale patrimonio netto	7.089.002,00	83,5%	6.429.192,00	82,9%
TOTALE A PAREGGIO	<u>8.488.361,00</u>	100,0%	<u>7.752.360,00</u>	100,0%

CONTO ECONOMICO	31/12/2018		31/12/2019	
Ricavi prestazioni servizi	2.726.295,00	92,8%	2.956.016,00	95,1%
Altri ricavi e proventi	<u>211.149,00</u>	7,2%	<u>152.210,00</u>	4,9%
Totale ricavi di gestione	2.937.444,00	100,0%	3.108.226,00	100,0%
Acquisti di beni di consumo	406.894,00	13,9%	405.379,00	13,0%
Spese per servizi	665.550,00	22,7%	711.293,00	22,9%
Canoni di locazione	1.119,00	0,0%	2.250,00	0,1%
Costi del personale	1.868.356,00	63,6%	1.988.765,00	64,0%
Costi di gestione	<u>41.412,00</u>	1,4%	<u>63.883,00</u>	2,1%
Totale costi di gestione	2.983.331,00	101,6%	3.171.570,00	102,0%
Margine operativo lordo	-45.887,00	-1,6%	-63.344,00	-2,0%
Ammortamenti	<u>111.268,00</u>	3,8%	<u>119.405,00</u>	3,8%
Margine operativo netto	-157.155,00	-5,4%	-182.749,00	-5,9%

Svalutazione immobilizzazioni	0,00	0,0%	-353.408,00	-11,4%
Svalut. immob. finanziarie	<u>0,00</u>	0,0%	<u>-146.132,00</u>	-4,7%
Gestione straordinaria	<u>0,00</u>	0,0%	<u>-499.540,00</u>	-16,1%
Proventi finanziari e diversi	58.438,00	2,0%	40.804,00	1,3%
Oneri finanziari e diversi	-1.077,00	0,0%	-12.523,00	-0,4%
Imposte sul reddito	<u>-5.776,00</u>	-0,2%	<u>-5.800,00</u>	-0,2%
Gestione finanziaria/imposte	<u>51.585,00</u>	1,8%	<u>22.481,00</u>	0,7%
Risultato di esercizio	<u>-105.570,00</u>	-3,6%	<u>-659.808,00</u>	-21,2%

Dall'esame del conto economico riclassificato emerge che la gestione caratteristica della Fondazione è strutturalmente deficitaria a fronte di un Margine Operativo Netto negativo e soprattutto di un Margine Operativo Lordo negativo. Questa situazione, che conferma un trend di risultati negativi registrati nel quadriennio 2016-2019, è particolarmente rilevante in quanto evidenzia un disavanzo gestionale che, non riuscendo a coprire neppure marginalmente gli ammortamenti, incide negativamente sulla posizione finanziaria netta della Fondazione. Si evidenzia inoltre che mentre per il biennio 2016-2017 i proventi finanziari permettevano un riequilibrio del risultato finale, nel biennio 2018-2019, a fronte di una riduzione dei rendimenti finanziari, il risultato finale conserva il segno negativo.

Per quanto riguarda la gestione extra-caratteristica è necessario evidenziare che le svalutazioni effettuate nel bilancio 2019 sono relative a poste contabili iscritte/conservate negli esercizi precedenti a fronte di situazioni oggettive che avrebbero richiesto la non iscrizione fra i valori dell'attivo o la svalutazione dei valori.

Per quanto sopra si richiama quanto espresso nella Relazione sulla gestione dagli Amministratori e dalla Direzione.

Nel capitolo della nota integrativa relativo ai rapporti con le parti correlate sono state evidenziate alcune criticità relative alla gestione del servizio pasti a domicilio che viene effettuato in accordo con l'Amministrazione Comunale di GAVARDO, ovviamente considerando l'Amministrazione quale parte correlata.

Per quanto a mia conoscenza, gli Amministratori e la Direzione, nella relazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, comma 5 c.c.

I risultati della revisione legale del bilancio sono contenuti nella sezione A della presente relazione.

B3 - Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio

Considerando anche l'attività svolta nell'ambito della funzione di revisione legale, esprimo parere favorevole all'approvazione del bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019, così come redatto dagli Amministratori e dal Direttore concordando con per quanto attiene le proposte di copertura delle perdite di esercizio.

Per quanto riguarda la situazione di perdita gestionale, che si ripete da più esercizi, si ritiene che gli Amministratori e la Direzione debbano predisporre, in fase di predisposizione del bilancio di previsione 2021, un programma di riequilibrio economico-finanziario della gestione caratteristica.

A fronte delle modifiche legislative intervenute con riferimento agli Enti del Terzo Settore si ritiene di evidenziare la necessità che la Fondazione proceda alla revisione del proprio Statuto sia per gli aspetti generali del funzionamento degli E.T.S. che, nello specifico, nella definizione dei rapporti con la comunità gavardeese e con l'Amministrazione Comunale di GAVARDO.

Gavardo, 29/10/2020

Il Revisore Legale dei Conti
dott. AURELIO BIZIOLI

