

Informazioni generali sull'ente

Dati anagrafici

Denominazione: Fondazione Residenza Sanitario Assistenziale di Soncino Onlus

Sede: Largo Capretti n. 2 SONCINO CR

Partita IVA: 00923770192

Codice fiscale: 83001010194

Forma giuridica: FONDAZIONE IMPRESA

Numero di iscrizione al RUNTS: 83001010194

Sezione di iscrizione al RUNTS:

Codice/lettera attività di interesse generale svolta:
Attività diverse secondarie:

Bilancio al 31/12/2023

Stato Patrimoniale

| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--|------------------|------------------|
| Attivo | | |
| A) Quote associative o apporti ancora dovuti | - | - |
| B) Immobilizzazioni | | |
| I - Immobilizzazioni immateriali | - | - |
| 1) costi di impianto e di ampliamento | - | - |
| 2) costi di sviluppo | - | - |
| 3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno | 33.012 | 299 |
| 4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili | - | - |
| 5) avviamento | - | - |
| 6) immobilizzazioni in corso e acconti | - | - |
| 7) altre | 5.459.383 | 5.799.790 |
| Totale immobilizzazioni immateriali | 5.492.395 | 5.800.089 |
| II - Immobilizzazioni materiali | - | - |
| 1) terreni e fabbricati | 2.417.268 | 2.435.552 |



1
di

| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--|------------------|------------------|
| 2) impianti e macchinari | 20.256 | 27.071 |
| 3) attrezzature | 232.922 | 252.202 |
| 4) altri beni | 230.895 | 245.256 |
| 5) immobilizzazioni in corso e acconti | - | - |
| Totale immobilizzazioni materiali | 2.901.341 | 2.960.081 |
| III - Immobilizzazioni finanziarie | - | - |
| 1) partecipazioni in | - | - |
| a) imprese controllate | - | - |
| b) imprese collegate | - | - |
| c) altre imprese | - | - |
| Totale partecipazioni | - | - |
| 2) crediti | - | - |
| a) verso imprese controllate | - | - |
| b) verso imprese collegate | - | - |
| c) verso altri enti del Terzo settore | - | - |
| d) verso altri | - | - |
| Totale crediti | - | - |
| 3) altri titoli | - | - |
| Totale immobilizzazioni finanziarie | - | - |
| Totale immobilizzazioni (B) | 8.393.736 | 8.760.170 |
| C) Attivo circolante | | |
| I - Rimanenze | - | - |
| 1) materie prime, sussidiarie e di consumo | 34.718 | 41.933 |
| 2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati | - | - |
| 3) lavori in corso su ordinazione | - | - |
| 4) prodotti finiti e merci | - | - |
| 5) acconti | - | - |
| Totale rimanenze | 34.718 | 41.933 |
| II - Crediti | - | - |
| 1) verso utenti e clienti | 1.094.061 | 1.049.369 |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 1.094.061 | 1.049.369 |
| 2) verso associati e fondatori | - | - |
| 3) verso enti pubblici | - | - |
| 4) verso soggetti privati per contributi | 23.290 | 23.520 |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 23.290 | 23.520 |
| 5) verso enti della stessa rete associativa | - | - |
| 6) verso altri enti del Terzo settore | - | - |
| 7) verso imprese controllate | - | - |

| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--|--------------------|--------------------|
| 8) verso imprese collegate | - | - |
| 9) crediti tributari | 12.519 | - |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 12.519 | - |
| 10) da 5 per mille | - | - |
| 11) imposte anticipate | - | - |
| 12) verso altri | 937.605 | 703.177 |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 937.605 | 703.177 |
| Totale crediti | 2.067.475 | 1.776.066 |
| III - Attivita' finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni | - | - |
| 1) partecipazioni in imprese controllate | - | - |
| 2) partecipazioni in imprese collegate | - | - |
| 3) altri titoli | - | - |
| Totale attivita' finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni | - | - |
| IV - Disponibilita' liquide | - | - |
| 1) depositi bancari e postali | - | 305.374 |
| 2) assegni | - | - |
| 3) danaro e valori in cassa | 1.106 | 911 |
| Totale disponibilita' liquide | 1.106 | 306.285 |
| Totale attivo circolante (C) | 2.103.299 | 2.124.284 |
| D) Ratei e risconti attivi | 164.330 | 125.289 |
| Totale attivo | 10.661.365 | 11.009.743 |
| Passivo | | |
| A) Patrimonio netto | | |
| I - Fondo di dotazione dell'ente | 2.346.247 | 2.346.426 |
| II - Patrimonio vincolato | - | - |
| 1) riserve statutarie | 416.253 | 416.253 |
| 2) riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali | - | - |
| 3) riserve vincolate destinate da terzi | - | - |
| Totale patrimonio vincolato | 416.253 | 416.253 |
| III - Patrimonio libero | - | - |
| 1) riserve di utili o avanzi di gestione | - | - |
| 2) altre riserve | (1.267.704) | (1.156.813) |
| Totale patrimonio libero | (1.267.704) | (1.156.813) |
| IV - Avanzo/disavanzo d'esercizio | 10.486 | (110.889) |
| Totale patrimonio netto | 1.505.282 | 1.494.977 |
| B) Fondi per rischi e oneri | | |
| 1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili | - | - |
| 2) per imposte, anche differite | - | - |



| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--|-------------------|-------------------|
| 3) altri | 86.532 | 208.652 |
| <i>Totale fondi per rischi ed oneri</i> | <i>86.532</i> | <i>208.652</i> |
| C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato | 1.332.302 | 1.273.004 |
| D) Debiti | | |
| 1) debiti verso banche | 6.160.495 | 6.453.389 |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 908.033 | 704.521 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 5.252.462 | 5.748.868 |
| 2) debiti verso altri finanziatori | - | - |
| 3) debiti verso associati e fondatori per finanziamenti | - | - |
| 4) debiti verso enti della stessa rete associativa | - | - |
| 5) debiti per erogazioni liberali condizionate | - | - |
| 6) acconti | 13.624 | 12.990 |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 13.624 | 12.990 |
| 7) debiti verso fornitori | 751.174 | 757.170 |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 751.174 | 757.170 |
| 8) debiti verso imprese controllate e collegate | - | - |
| 9) debiti tributari | 46.253 | 45.259 |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 46.253 | 45.259 |
| 10) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 117.289 | 114.729 |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 117.289 | 114.729 |
| 11) debiti verso dipendenti e collaboratori | 85.822 | 71.008 |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 85.822 | 71.008 |
| 12) altri debiti | 96.019 | 82.355 |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 96.019 | 82.355 |
| <i>Totale debiti</i> | <i>7.270.676</i> | <i>7.536.900</i> |
| E) Ratei e risconti passivi | 466.573 | 496.212 |
| <i>Totale passivo</i> | <i>10.661.365</i> | <i>11.009.745</i> |

Rendiconto gestionale

| Oneri e costi | 31/12/2023 31/12/2022 | | Proventi e ricavi | 31/12/2023 31/12/2022 | |
|--|-----------------------|-----------|--|-----------------------|-----------|
| | | | | | |
| A) COSTI E ONERI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE | 6.144.158 | 6.115.741 | A) RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE | 6.918.400 | 6.488.410 |
| 1) Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci da attività di interesse generale | 299.208 | 377.956 | 1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori | - | - |
| 2) Costi per servizi da attività di interesse generale | 1.496.226 | 1.554.131 | 2) Proventi dagli associati per attività mutuali | - | - |



| Oneri e costi | 31/12/2023 | 31/12/2022 | Proventi e ricavi | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--|------------|------------|---|------------|------------|
| 3) Costi per godimento di beni di terzi da attività di interesse generale | 40.247 | 34.600 | 3) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori da attività di interesse generale | - | - |
| 4) Costi per il personale da attività di interesse generale | 3.786.554 | 3.646.374 | 4) Erogazioni liberali | - | - |
| 5) Ammortamenti da attività di interesse generale | 442.326 | 409.039 | 5) Proventi del 5 per mille | 16.000 | 23.297 |
| 5 bis) Svalutazioni delle immobilizzazioni materiali ed immateriali | - | - | 6) Contributi da soggetti privati da attività di interesse generale | - | - |
| 6) Accantonamenti per rischi ed oneri da attività di interesse generale | - | - | 7) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi da attività di interesse generale | 2.533.499 | 2.045.275 |
| 7) Oneri diversi di gestione da attività di interesse generale | 37.604 | 35.189 | 8) Contributi da enti pubblici da attività di interesse generale | 73.482 | 53.433 |
| 8) Rimanenze iniziali da attività di interesse generale | 41.993 | 58.452 | 9) Proventi da contratti con enti pubblici da attività di interesse generale | 3.786.180 | 3.812.530 |
| 9) Accantonamento a riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali | - | - | 10) Altri ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale | 474.521 | 511.942 |
| 10) Utilizzo riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali | - | - | 11) Rimanenze finali da attività di interesse generale | 34.718 | 41.933 |
| Totale costi e oneri da attività di interesse generale | 6.144.158 | 6.115.741 | Totale ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale | 6.918.400 | 6.488.410 |
| | - | - | Avanzo/disavanzo attività di interesse generale (+/-) | 774.242 | 372.669 |
| B) COSTI E ONERI DA ATTIVITA' DIVERSE | - | - | B) RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' DIVERSE | - | - |
| 1) Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci da attività diverse | - | - | 1) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori da attività diverse | - | - |
| 2) Costi per servizi da attività diverse | - | - | 2) Contributi da soggetti privati da attività diverse | - | - |
| 3) Costi per godimento di beni di terzi da attività diverse | - | - | 3) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi da attività diverse | - | - |
| 4) Costi per il personale da attività diverse | - | - | 4) Contributi da enti pubblici da attività diverse | - | - |
| 5) Ammortamenti da attività diverse | - | - | 5) Proventi da contratti con enti pubblici da attività diverse | - | - |
| 5 bis) Svalutazioni delle immobilizzazioni materiali ed immateriali | - | - | 6) Altri ricavi, rendite e proventi da attività diverse | - | - |
| 6) Accantonamenti per rischi ed oneri da attività diverse | - | - | 7) Rimanenze finali da attività diverse | - | - |
| 7) Oneri diversi di gestione da attività diverse | - | - | | - | - |
| 8) Rimanenze iniziali da attività diverse | - | - | | - | - |
| Totale costi e oneri da attività diverse | - | - | Totale ricavi, rendite e proventi da attività diverse | - | - |
| | - | - | Avanzo/disavanzo attività diverse (+/-) | - | - |
| C) COSTI E ONERI DA ATTIVITA' DI RACCOLTA FONDI | - | - | C) RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' DI RACCOLTA FONDI | - | - |



| Oneri e costi | 31/12/2023 | 31/12/2022 | Proventi e ricavi | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---|------------------|------------------|--|------------------|------------------|
| 1) Oneri per raccolte fondi abituali | - | - | 1) Proventi da raccolte fondi abituali | - | - |
| 2) Oneri per raccolte fondi occasionali | - | - | 2) Proventi da raccolte fondi occasionali | - | - |
| 3) Altri oneri da attività di raccolta fondi | - | - | 3) Altri proventi da attività di raccolta fondi | - | - |
| Totale costi e oneri da attività di raccolta fondi | - | - | Totale ricavi, rendite e proventi da attività di raccolta fondi | - | - |
| | - | - | Avanzo/disavanzo attività di raccolta fondi (+/-) | - | - |
| D) COSTI E ONERI DA ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI | 288.194 | 94.082 | D) RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI | - | 120 |
| 1) Oneri su rapporti bancari | 11.754 | 5.758 | 1) Proventi da rapporti bancari | - | 120 |
| 2) Oneri su prestiti | 251.091 | 79.360 | 2) Proventi da altri investimenti finanziari | - | - |
| 3) Oneri da patrimonio edilizio | - | - | 3) Proventi da patrimonio edilizio | - | - |
| 4) Oneri da altri beni patrimoniali | - | - | 4) Proventi da altri beni patrimoniali | - | - |
| 5) Accantonamenti per rischi ed oneri da attività finanziarie e patrimoniali | 22.000 | - | 5) Altri proventi da attività finanziarie e patrimoniali | - | - |
| 6) Altri oneri da attività finanziarie e patrimoniali | 3.349 | 8.964 | | - | - |
| Totale costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali | 288.194 | 94.082 | Totale ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali | - | 120 |
| | - | - | Avanzo/disavanzo attività finanziarie e patrimoniali (+/-) | (288.194) | (93.962) |
| E) COSTI E ONERI DI SUPPORTO GENERALE | 475.562 | 389.598 | E) PROVENTI DI SUPPORTO GENERALE | - | - |
| 1) Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci di supporto generale | - | - | 1) Proventi da distacco del personale | - | - |
| 2) Costi per servizi di supporto generale | - | - | 2) Altri proventi di supporto generale | - | - |
| 3) Costi per godimento di beni di terzi di supporto generale | - | - | | - | - |
| 4) Costi per il personale di supporto generale | 475.562 | 389.598 | | - | - |
| 5) Ammortamenti di supporto generale | - | - | | - | - |
| 5 bis) Svalutazioni delle immobilizzazioni materiali ed immateriali | - | - | | - | - |
| 6) Accantonamenti per rischi ed oneri di supporto generale | - | - | | - | - |
| 7) Altri oneri di supporto generale | - | - | | - | - |
| 8) Accantonamento a riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali | - | - | | - | - |
| 9) Utilizzo riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali | - | - | | - | - |
| Totale costi e oneri di supporto generale | 475.562 | 389.598 | Totale proventi di supporto generale | - | - |
| TOTALE ONERI E COSTI | 6.907.914 | 6.599.421 | TOTALE PROVENTI E RICAVI | 6.918.400 | 6.488.530 |
| | - | - | Avanzo/disavanzo d'esercizio prima delle imposte (+/-) | 10.486 | (110.891) |
| | - | - | - Imposte | - | - |

| Oneri e costi | 31/12/2023 | 31/12/2022 | Proventi e ricavi | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---------------|------------|------------|--------------------------------------|------------|------------|
| | - | | - Avanzo/disavanzo d'esercizio (+/-) | 10.486 | (110.889) |

Relazione di missione

INTRODUZIONE

PARTE GENERALE

INFORMAZIONI GENERALI SULL'ENTE

La Fondazione R.S.A. di Soncino ONLUS dal febbraio 2004, grazie alla Legge Regionale n. 1 del 13 febbraio 2003 "Riordino della disciplina delle Istituzioni Pubbliche di assistenza e Beneficienza operanti in Lombardia", da Casa di Riposo I.P.A.B. si è trasformata in Fondazione O.N.L.U.S.. La Fondazione offre assistenza socio-sanitaria a persone non autosufficienti, istituendo e gestendo servizi sociali, socio-sanitari nel contesto della rete dei servizi agli anziani e disabili, colloquiando e confrontandosi con le istituzioni presenti nel territorio.

L'ente non ha scopo di lucro e si propone il perseguimento di finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale. Lo scopo della Fondazione è quello di garantire la necessaria assistenza a favore delle persone svantaggiate in quanto anziane, bisognose, portatrici di disabilità fisiche e/o psichiche, svolgendo la propria attività nei seguenti settori:

- Attività socio sanitarie
- Attività sanitarie

In particolare la Fondazione si propone di perseguire le proprie finalità istituendo, gestendo ed erogando servizi sociali, assistenziali, socio-sanitari e sanitari a carattere domiciliare, territoriale, semi-residenziale, residenziale e ambulatoriale.

La Fondazione ha l'obbligo di non svolgere attività diverse da quelle di assistenza sociale, socio-sanitaria e sanitaria, ad eccezione di quelle ad esse direttamente connesse.

L'ente svolge concretamente le seguenti attività:

RSA

La Fondazione opera in regime di accreditamento per assistere persone anziane non autosufficienti nella propria RSA che dispone di 64 posti letto di cui 62 a contratto e 2 in regime di solvenza. Nella residenza possono essere accolte persone di entrambi i sessi con età superiore ai 65 anni, con l'obiettivo di:

- a. Supportare le famiglie in tutti quei casi in cui vi siano difficoltà a provvedere adeguatamente all'assistenza al proprio domicilio;
- b. Supportare gli individui che non possiedono una rete familiare o amicale che possa prendersi cura di loro;
- c. Fornire al territorio un punto di riferimento al quale appoggiarsi in caso di necessità di presa in carico di soggetti anziani fragili.

RSD

La Fondazione opera in regime di accreditamento per assistere disabili psichici nella propria RSD che dispone di 30 posti letto tutti contrattualizzati. Nella residenza possono essere accolte persone di entrambi i sessi, con età tra i 18 ed i 65 anni, con disabilità psichica certificata, con l'obiettivo di:

- a. Supportare le famiglie in tutti quei casi in cui vi siano difficoltà a provvedere adeguatamente all'assistenza al proprio domicilio;



7
di

- b. Supportare gli individui che non possiedono una rete familiare o amicale che possa prendersi cura di loro;
- c. Fornire al territorio un punto di riferimento al quale appoggiarsi in caso di necessità di presa in carico di soggetti anziani fragili.

CDI

La Fondazione opera in regime di accreditamento per assistere persone anziane non autosufficienti nel proprio Centro Diurno che ha avuto un ampliamento nel corso del 2023 ed oggi dispone di 25 posti di cui 10 a contratto e 15 in regime di solvenza. Nel centro diurno possono essere accolte persone di entrambi i sessi con età anche non superiore ai 65 anni, con l'obiettivo di:

- a. Supportare le famiglie in tutti quei casi in cui vi siano difficoltà a provvedere adeguatamente all'assistenza al proprio domicilio;
- b. Supportare gli individui che non possiedono una rete familiare o amicale che possa prendersi cura di loro;
- c. Fornire al territorio un punto di riferimento al quale appoggiarsi in caso di necessità di presa in carico di soggetti anziani fragili.

SERVIZI DOMICILIARI e ACCREDITAMENTO C-DOM (EX ADI)

La Fondazione opera in regime di accreditamento per assistere persone anziane non autosufficienti mediante l'erogazione di diverse tipologie di servizi sanitari al domicilio (ADI, RSA aperta) ed assistenziali (S.A.D.), con l'obiettivo di:

- a. Supportare le famiglie in tutti quei casi in cui vi siano difficoltà a provvedere adeguatamente all'assistenza al proprio domicilio;
- b. Supportare gli individui che non possiedono una rete familiare o amicale che possa prendersi cura di loro;
- c. Fornire al territorio un punto di riferimento al quale appoggiarsi in caso di necessità di presa in carico di soggetti anziani fragili.

A dicembre 2022, la Fondazione, come indicato nelle DGR n. 6867 del 02/08/2022 e n. 7758 del 28/12/2022, ha seguito le procedure relative alla riclassificazione dell'ex ADI in C-DOM per il quale è stato ottenuto relativo accreditamento.

REPARTO CURE SUB ACUTE

Con Delibera Regionale n. 384 del 05 ottobre 2011, il reparto di cure intermedie è stato "accreditato" definitivamente in reparto di Cure sub acute, con 22 posti letto tecnici a partire dal 1° Dicembre 2011. Nel corso del 2023 la sua collocazione è passata dai due piani dedicati della Palazzina Danesi ad un unico piano dedicato situato nell'immobile ristrutturato ex Ospedale Santo Spirito.

Con apposita convenzione tra la Fondazione, ATS Valpadana ex Asl di Cremona e Asst di Crema ex A. O. Ospedale Maggiore di Crema, si garantisce la gestione e funzionalità del reparto stesso, utilizzando il personale dipendente della Fondazione, ad eccezione del personale medico.

Il reparto è disposto ora su un unico piano dove sono complessivamente disponibili 22 posti letto, disposti in camere singole o doppie.

L'obiettivo del reparto Cure sub acute è quello di assicurare, grazie ad una permanenza media di 30 giorni, una maggior stabilizzazione e recupero delle condizioni psicofisiche dei degenti. Oltre a ciò, durante la permanenza presso il reparto, l'equipe redige un piano personalizzato di assistenza e, coinvolgendo sia il paziente che la sua famiglia, stila un progetto di Dimissione Protetta. La presenza dell'Assistente Sociale consente di garantire uno spazio di ascolto per i singoli e le famiglie oltre che di intrattenere contatti con i vari Servizi Sociali Comunali.

Il raggiungimento dei 22 posti letto, rispetto ai 20 iniziali, ha comportato l'obbligo per la Fondazione di mettere a disposizione la figura di un medico di reparto, per 4 ore settimanali, anche il sabato se richiesto; il medico garantisce quanto richiesto dall'Asst di Crema.

Nel mese di febbraio 2017 la Fondazione ha sottoscritto con l'Asst di Crema un contratto della durata di anni 9 per la gestione del reparto in oggetto.



REPARTO OSPEDALE DI COMUNITA' (OdC)

Con l'Ospedale di Comunità (OdC), avviato lo scorso maggio in convenzione con ASST di Crema, la Fondazione intende rispondere ai bisogni di salute delle persone fragili e affette da patologie croniche che necessitano di ricovero in ambiente protetto dopo dimissione ospedaliera per patologia acuta e/o riacutizzazione. Con l'apertura dell'OdC la Fondazione intende incrementare e diversificare le proprie Unità d'offerta sanitarie e socio-sanitarie al fine di garantire una presa in carico, che garantisca continuità assistenziale ai cittadini del territorio cremasco e dei territori vicini.

Un breve cenno sulle caratteristiche di questo nuovo servizio.

L'Ospedale di Comunità, come previsto dalla normativa vigente e dagli atti concertativi di riferimento (DM 70/2015, Patto per la Salute 2014-2016, Piano nazionale della cronicità, Accordo in Conferenza Stato-Regioni del 20.02.2020), svolge una funzione intermedia tra il domicilio e il ricovero ospedaliero, con la finalità di evitare ricoveri ospedalieri impropri e di favorire dimissioni protette in luoghi più idonei al prevalere di fabbisogni assistenziali, di stabilizzazione clinica, di recupero funzionale e dell'autonomia più prossimi al domicilio. L'OdC è una struttura di ricovero breve, che afferisce al livello essenziale di assistenza territoriale rivolta a pazienti che, a seguito di un episodio di acuzie minori o per la riacutizzazione di patologie croniche, necessitano di interventi sanitari a bassa intensità clinica potenzialmente erogabili a domicilio e/o di assistenza/sorveglianza sanitaria infermieristica continuativa, anche notturna, non erogabile a domicilio o in mancanza di idoneità del domicilio stesso (strutturale e/o familiare). Tali necessità possono concretizzarsi sia in occasione di dimissione da struttura ospedaliera, sia per pazienti che si trovano al loro domicilio; in questo secondo caso possono rientrare anche ricoveri brevi. L'OdC è una struttura pubblica o privata in possesso dei requisiti strutturali, tecnologici e organizzativi che garantiscano la qualità delle cure e la sicurezza dei pazienti, nonché la misurazione dei processi e degli esiti.

PASTI A DOMICILIO ANZIANI E MENSA AI DIPENDENTI

La Fondazione continua a garantire la consegna a domicilio dei pasti nel Comune di Soncino tramite proprio personale dipendente.

La mensa per i dipendenti è sempre funzionante e la Fondazione compartecipa al costo del pasto, che per il dipendente è pari ad € 3,00, integrando la differenza chiesta dalla società appaltatrice Sodexo.

POLIAMBULATORI di ASST di CREMA e della FONDAZIONE

Dal 1° gennaio 2003, l'Ente gestisce, in convenzione con l'Asst di Crema i poliambulatori specialistici, presso la Palazzina Danesi. Le specialità in programma sono la cardiologia, la geriatria, l'otorinolaringoiatria, la medicina, la chirurgia generale e vascolare, la neuropsicologia, il servizio ecografico, l'ortopedia e l'urologia. In accordo con l'Asst si sta cercando di incrementare l'attività svolta nei poliambulatori, per poter offrire anche altre specialità, come richiesto dal territorio.

Continuano ad offrire un ottimo servizio al territorio anche i poliambulatori privati, gestiti dalla Fondazione, che vedono impegnati specialisti in pediatria, in endocrinologia, ortopedia, psichiatria, neuropsicologia, psicoterapia e fisiatria.

PRELIEVI

Il servizio è svolto in convenzione con l'Asst di Crema, presso la Palazzina Danesi.

CUP

Per prenotazioni e ritiro referti in convenzione con l'Asst di Crema, presso la Palazzina Danesi.

AMBULATORI INFERMIERISTICI DI SONCINO E GALLIGNANO

Dal 2011 Il servizio è erogato in convenzione con il Comune di Soncino presso la Palazzina Danesi e presso il poliambulatorio "Giorgio Covi" di Gallignano.



A causa del perdurare della carenza dell'organico infermieristico, l'ambulatorio di Gallignano non è al momento aperto.

L'Ente non esercita la propria attività esclusivamente o principalmente in forma di impresa commerciale e redige il bilancio ai sensi dell'art.13 comma 1 del D.lgs. n. 117/2017 e del DM 5 marzo 2020. Essendo i ricavi, rendite, proventi o entrate comunque denominate superiori a euro 200.000 il bilancio è composto dallo "Stato Patrimoniale", dal "Rendiconto Gestionale" e dalla "Relazione di Missione" di cui rispettivamente al Modello A, Modello B e Modello C, allegati al DM 5 marzo 2020.

L'esercizio dell'ente decorre dal 01/01 al 31/12 di ogni anno.

MISSIONE PERSEGUITA E ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE

La Fondazione persegue finalità di solidarietà sociale ed opera nel settore dei servizi di sostegno, di cura e di assistenza socio-sanitaria e sanitaria alle persone fragili, in particolare anziani e non autosufficienti e alle loro famiglie. Nella mission della Fondazione la persona è posta al centro dei servizi, in quanto titolare del diritto alla salute, al benessere, alla qualità della vita e alle relazioni sociali.

ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE DI CUI ALL'ART. 5 DEL D.LGS. 117/2017 RICHIAMATE NELLO STATUTO

La Fondazione esplica le proprie finalità esclusivamente nell'ambito della Regione Lombardia.

Per perseguire i propri scopi istituzionali la Fondazione intende:

- a. promuovere la salute, il benessere, l'autonomia personale e sociale, la qualità della vita delle persone anziane, in particolare se in condizioni di svantaggio, attraverso interventi sanitario assistenziali e riabilitativi, in regime residenziale, semiresidenziale, ambulatoriale, e domiciliare secondo logiche di appropriatezza, di personalizzazione, di prevenzione, cura e assistenza, per garantire buone condizioni di salute e di qualità della vita;
- b. mantenere e promuovere la qualità della vita delle persone adulte con disabilità fisica, intellettiva e/o psichiatrica attraverso servizi residenziali e non residenziali personalizzati, servizi e progetti riabilitativi, anche al fine di garantire il permanere della persona all'interno del proprio nucleo familiare di vita
- c. realizzare attività informative e formative a favore degli operatori della Fondazione, compreso il campo dell'Educazione Continua in Medicina (ECM), destinate a promuovere la cultura della cura e a diffondere la conoscenza delle proprie iniziative ed attività e la crescita della cultura di solidarietà verso i più deboli ed i bisognosi;
- d. promuovere o realizzare servizi di carattere innovativo o sperimentale legati al divenire delle condizioni sociali e socio-sanitarie del territorio; valorizzare l'opera del volontariato nelle forme più consone alle finalità proprie;
- e. svolgere attività di raccolta fondi, utilizzando metodi adeguati ed eticamente conformi al presente Statuto;
- f. stipulare convenzioni con altri enti sia pubblici sia privati per il miglior perseguimento delle finalità istituzionali;

È fatto divieto alla Fondazione di svolgere attività diverse da quelle istituzionali, ad eccezione di quelle direttamente connesse e nel rispetto delle condizioni e dei limiti di cui all'art. 10 comma 5 del D.lgs. 4 dicembre 1997, n. 460.

La Fondazione è una ONLUS ai sensi dell'art. 10 del D.lgs. n. 460/1997 e il proprio statuto risulta adeguato alla normativa ancora vigente in via transitoria.

Ai sensi del disposto dell'art. 101 comma 10 del D.lgs. 117/2017, le norme sulle ONLUS saranno abrogate a partire dal periodo d'imposta successivo all'autorizzazione della commissione Europea in quanto l'avvio del "Registro unico nazionale del terzo settore" (RUNTS) è avvenuto col provvedimento di Decreto Direttoriale n. 561 del 26-10-2021 del direttore generale del Ministero del lavoro e delle politiche sociali (MLPS).



La Fondazione, in particolare, svolge l'attività di interesse generale prevista dal D.lgs. 117/2017, art. 5, comma 1, lett. c) prestazioni socio-sanitarie di cui al decreto del Presidente del Consiglio dei Ministri 14 febbraio 2001, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 129 del 6 giugno 2001 e successive modificazioni.

SEZIONE DEL REGISTRO UNICO NAZIONALE DEL TERZO SETTORE IN CUI L'ENTE È ISCRITTO

La Fondazione, ai sensi del Decreto legislativo del 3 luglio 2017, n. 117 (Codice del Terzo settore, a norma dell'articolo 1, comma 2, lettera b), della legge 6 giugno 2016, n. 106), rientra tra quelli ricompresi nel c.d. "Terzo Settore" transitoriamente in quanto ONLUS.

Attualmente la Fondazione mantiene la qualifica di ONLUS e non è iscritta al "Registro unico nazionale del terzo settore" (RUNTS) previsto dal "Codice del Terzo Settore" (CTS, Decreto legislativo 3 luglio 2017 n.117 e ss.mm.ii.), pertanto non rientra tra gli "Enti del Terzo Settore" (ETS) anche se ad essa già si applicano in via transitoria alcune delle disposizioni previste già operative dal CTS e contenute nel Titolo X, finché non sarà iscritta nel RUNTS (disposizione contenuta nell'art. 104, primo comma, del CTS).

L'iscrizione al RUNTS delle ONLUS già iscritte nell'elenco dell'Agenzie delle Entrate è consentita presentando domanda ai sensi dell'art. 34, comma 3 del Decreto Ministeriale MLPS n. 106 del 15-06-2020. L'iscrizione al RUNTS permette di acquisire la qualifica di ETS ma, al momento, senza poter beneficiare dei relativi vantaggi fiscali in quanto manca l'autorizzazione della Commissione europea.

Per questo motivo alle ONLUS è stato dato tempo per iscriversi al RUNTS fino al 31 marzo del periodo d'imposta successivo al rilascio della prevista autorizzazione della Commissione europea (articolo 101, comma 10, del decreto legislativo 3 luglio 2017, n. 117).

REGIME FISCALE APPLICATO

In quanto ONLUS, ai sensi dell'art. 150 del TUIR (D.P.R. 22/12/1986 n. 917) per Fondazione non costituisce esercizio di attività commerciale lo svolgimento delle attività istituzionali e non concorrono alla formazione del reddito imponibile i proventi derivanti dall'esercizio delle attività direttamente connesse.

Per quanto riguarda i proventi che sono soggetti ad imposizione fiscale (es. redditi da terreni e fabbricati), la Fondazione è soggetta all'imposta sul reddito delle persone giuridiche prevista dal D.P.R. n. 917 del 22 dicembre 1986 (TUIR) la cui aliquota ordinaria da applicare al reddito imponibile è il 24% a partire dal periodo d'imposta 2017, ai sensi dell'art. 1, comma 61, della Legge di Stabilità per il 2016 (Legge n. 208 del 28 dicembre 2015).

La Fondazione persegue le finalità di assistenza socio-sanitaria in totale continuità con la missione perseguita in precedenza nella veste di I.P.A.B., conservando la riduzione del 50% dell'imposta sul reddito (IRES) prevista dall'art. 6, co. 1, del DPR n. 601/1973.

La Legge di Bilancio 2019 (Legge n. 145 del 30 dicembre 2018), art. 1, comma 51, ha abrogato l'art. 6, Dpr 601/1973. Il Decreto legge n. 14 dicembre 2018, n. 135 (art. 1, comma 8-bis) ha ripristinato l'aliquota IRES al 12% per le attività del Terzo settore e ha incluso le associazioni o fondazioni di diritto privato originate dalla trasformazione di istituti pubblici di assistenza e beneficenza (cd. "ex IPAB") nel novero degli ETS, assicurando il necessario coordinamento con il CTS, prevedendo che l'abrogazione dell'art. 6 del D.P.R. 601/1973 si applica a decorrere dal periodo d'imposta di prima applicazione del regime agevolativo, compatibilmente con il diritto dell'Unione europea, nei confronti dei soggetti che svolgono con modalità non commerciali attività che realizzano finalità sociali nel rispetto dei principi di solidarietà e sussidiarietà.

Regione Lombardia ha previsto l'esenzione dall'imposta regionale sulle attività produttive (IRAP) per le ONLUS come normativa a regime (art. 1, co. 7 e 8, L.R. 18-12-2001 n. 27 come confermato dall'art. 77, co. 1 e co. 2, L. R. 14-07-2003 n. 10).



SEDI E ATTIVITA' SVOLTE

La sede della Fondazione è in Soncino (Cr), Largo Capretti n. 2.

Situati nella Palazzina Danesi di Largo Capretti rimangono i poliambulatori privati e quelli in convenzione con ASST di Crema, il punto prelievi, il CUP, l'ufficio tecnico e quello amministrativo con le Direzioni Amministrativa e Sanitaria, la farmacia e la mensa aziendale.

A partire dal mese di Maggio 2023, i reparti Cure Sub Acute e CDI sono stati trasferiti dalla Palazzina Danesi all'ex Ospedale Santo Spirito, in via De Marcheschi n. 7, unitamente all'apertura del nuovo reparto OdC. Trovano collocazione nel medesimo edificio ristrutturato i reparti di RSA e RSD.

DATI SUI FONDATORI

L'Istituto nasce come Istituzione di Pubblica Assistenza e Beneficenza (I.P.A.B.) regolamentata dalla legge n. 6972 del 1890 (Legge Crispi), strumento istituzionale di riferimento per l'esercizio di forme pubbliche di beneficenza fino al secolo scorso. Originariamente denominata "Opera Pia Casa Industria Ricovero e cronicità.", trae la sua origine da lasciti di privati benefattori, iniziando l'attività nell'anno 1906.

Con l'entrata in vigore, il 1° gennaio 1948, della Costituzione Repubblicana, il quadro legislativo che aveva regolamentato le I.P.A.B. fino ad allora mutava radicalmente. Se prima era lo Stato ad occuparsi di assistenza e beneficenza, l'art. 117 della Costituzione dava inizio al decentramento amministrativo, trasferendo alle Regioni la potestà di emanare leggi in materia di beneficenza pubblica e assistenza ospedaliera.

La Regione Lombardia, alla quale la Fondazione RSA di Soncino deve naturalmente fare riferimento, solo nel 1986 emanò la Legge Regionale n. 1, che unificava e integrava la normativa precedente, mirando finalmente a uniformare il livello dei servizi sociali su tutto il territorio regionale.

La "Opera Pia Casa Industria Ricovero e Cronicità", è stata trasformata in Fondazione con Delibera Regionale n.7/16549 del 27/02/2004 con decorrenza 1° marzo 2004 e svolge la propria attività nel settore dell'assistenza sociale e socio sanitaria così come previsto dall'art. n. 2 dello Statuto e dall'art. 10 del Decreto Legislativo n. 460/1997.

La Fondazione è iscritta al n. 1946 del Registro delle Persone Giuridiche Private della Regione Lombardia come disposto con D.G.R. n. 16271 del 6 febbraio 2004.

La Fondazione trae origine dalla trasformazione dell'I.P.A.B. "Opera Pia Casa Industria, Ricovero e Cronicità" sorta dalla fusione dell'Opera Pia Capretti, eretta in Ente Morale con regio decreto del 4 agosto 1880, e dell'Opera Pia Casa d'Industria Ricovero e Cronicità, eretta in Ente Morale con regio decreto del 31 dicembre 1905.

INFORMAZIONI SULLA PARTECIPAZIONE DEGLI ASSOCIATI ALLA VITA DELL'ENTE

In merito al funzionamento degli organi di governance dell'Ente si segnala che il Consiglio di Amministrazione si è riunito 7 volte nel corso del 2023 ed ogni riunione è stata verbalizzata e stampata sul libro vidimato dei verbali, del Consiglio di Amministrazione.

PRINCIPI ADOTTATI PER LA REDAZIONE DEL BILANCIO

PREMESSA

L'Ente redige il bilancio ai sensi del punto g), comma 1, articolo 10, D.Lgs. 460/1997.

Il Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali (MLPS), con decreto n. 39 del 5 marzo 2020, ha adottato la modulistica per la redazione del bilancio degli Enti del Terzo Settore (ETS), in attuazione dell'art. 13, comma 3 del Codice del Terzo Settore (D.Lgs. 117/2017), riguardante gli ETS che non esercitano la propria attività esclusivamente o principalmente in forma di impresa commerciale.



Il MLPS con Nota n. 19740 del 29-12-2021 ha chiarito: "che la precettività delle disposizioni di cui all'articolo 13 del Codice si impone anche nei riguardi delle ONLUS: difatti, la previsione di cui all'articolo 101, commi 2 e 3 consente agli enti iscritti nell'anagrafe delle ONLUS di beneficiare delle agevolazioni previste non solo dalla normativa specifica di cui al D.Lgs. 460/1997, ma anche dalle ulteriori previsioni, già vigenti, contenute nel Codice.

Il medesimo approccio sistemico permette altresì di valorizzare appieno il rapporto di continuità intercorrente tra il Codice del Terzo settore e il D.Lgs. n. 460/1997: l'articolo 10 di quest'ultimo infatti, al comma 1, lettera g) prevede l'obbligo per le ONLUS di redigere il bilancio o il rendiconto annuale; l'articolo 13 del Codice, dal canto suo, lungi dall'introdurre una disposizione incompatibile con la norma sopra ricordata (che ne giustificherebbe l'inapplicabilità alle ONLUS, in ragione del perdurare della vigenza del D.Lgs. n. 460/1997, ai sensi del dell'articolo 102, comma 2, lettera a) del Codice medesimo), piuttosto integra la previsione dell'articolo 10, comma 1 lettera g) del D.Lgs. n. 460/1997, richiedendo anche agli enti iscritti all'anagrafe delle ONLUS - in ragione della loro qualificazione giuridica di ETS in via transitoria - l'adozione di format, principi di formazione e di valutazione omogenei, funzionali all'adempimento di uno degli obblighi previsti dalla legge per il mantenimento della qualifica fiscale di ONLUS e conseguenzialmente di quella sostanziale di ETS nel periodo transitorio."

Il bilancio è stato pertanto redatto secondo gli schemi indicati dall'art. 1 del decreto MLPS n. 39 del 5 marzo 2020 utilizzando i modelli di stato patrimoniale (Mod. A), rendiconto gestionale (Mod. B) e relazione di missione (Mod. C) e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili volte a soddisfare le condizioni fiscali di cui al D.Lgs. n. 460/1997.

Per l'applicazione del decreto MPLS 39/2020 e la presentazione dello stato patrimoniale, del rendiconto gestionale e della relazione di missione è stato applicato il principio contabile OIC n. 35 ETS.

COMPOSIZIONE DEL BILANCIO

Il Bilancio d'esercizio chiuso al 31-12-2023 è composto dai seguenti documenti:

- **Stato Patrimoniale**, redatto secondo lo schema del Mod. A previsto dal decreto MLPS n. 39 del 5 marzo 2020, senza ulteriori suddivisioni, raggruppamenti, eliminazioni o aggiunte alle voci precedute da numeri arabi o da lettere minuscole dell'alfabeto;

- **Rendiconto Gestionale**, redatto secondo lo schema del Mod. B previsto dal decreto MLPS n. 39 del 5 marzo 2020, senza ulteriori suddivisioni, raggruppamenti, eliminazioni o aggiunte alle voci precedute da numeri arabi.

In ragione del "periodo transitorio" per cui le ONLUS adottano gli schemi previsti dal decreto MLPS n. 39 del 5 marzo 2020, aderendo alla Nota del MLPS n. 19740 del 29-12-2021 citata precedentemente, sotto la lettera A) del Rendiconto Gestionale "attività di interesse generale" trovano posto le attività istituzionali di cui all'articolo 10 del D.Lgs. n. 460/1997; analogamente, la lettera B) "attività diverse" dovrà intendersi come riferita alle attività connesse di cui all'articolo 10, comma 5 del D.Lgs. n. 460/1997.

- **Relazione di Missione**, redatto secondo lo schema del Mod. C previsto dal decreto MLPS n. 39 del 5 marzo 2020, con le ulteriori informazioni rispetto a quelle specificamente previste, quando queste siano ritenute rilevanti per fornire una rappresentazione veritiera e corretta della situazione e delle prospettive gestionali. La Relazione di Missione contiene i rendiconti specifici previsti dall'articolo 87, comma 6 dai quali devono risultare, anche a mezzo di una relazione illustrativa, in modo chiaro e trasparente, le entrate e le spese relative a ciascuna delle celebrazioni, ricorrenze o campagne di sensibilizzazione effettuate occasionalmente di cui all'articolo 79, comma 4, lettera a) del D.Lgs. 117/2017 e s.m.i. ("raccolta fondi").

Al bilancio è allegato

- **Rendiconto Finanziario**, predisposto ai sensi del principio contabile OIC 10, secondo lo schema che presenta il flusso finanziario derivante dalla gestione reddituale determinato con il metodo indiretto, allo scopo di fornire informazioni adeguate a valutare la situazione finanziaria dell'ente, le disponibilità liquide prodotte/assorbite dall'attività operativa e le modalità di impiego/copertura, la capacità dell'ente di affrontare gli impegni finanziari a breve termine e la capacità dell'ente di autofinanziarsi.



Il Bilancio è corredato infine dalla “**Relazione del Revisore**”, Organo a cui è demandato il controllo contabile e la revisione del bilancio.

Il Bilancio è stato redatto in Euro e tutte le voci nei prospetti contabili, come le informazioni contenute nella Relazione di Missione, sono espresse in Euro, salvo ove diversamente indicato.

Sia per l'esercizio di bilancio che per l'esercizio precedente, al solo fine di consentire la quadratura dello Stato Patrimoniale nelle *Altre riserve* del patrimonio libero può essere inserita una riserva da arrotondamento, mentre la quadratura del Conto Economico è ricondotta all'inserimento delle differenze da arrotondamento nell'ambito degli *altri proventi* o negli *altri oneri* di supporto generale.

Per effetto degli arrotondamenti degli importi all'unità di Euro, può accadere che in taluni prospetti della presente Relazione contenenti dati di dettaglio, la somma dei dettagli differisca dall'importo esposto nella riga di totale.

Le voci che hanno un importo pari a zero sia nell'esercizio in corso sia nell'esercizio precedente non sono indicate negli schemi di Stato Patrimoniale, di Conto Economico e del Rendiconto Finanziario, salvo ove opportuno. Rimangono indicate nel Rendiconto Gestionale alcune voci pari a zero, per una migliore lettura dello schema contrapposto al fine di evitare un allineamento di voci contrapposte diverso dallo schema del Mod. B previsto dal decreto MLPS n. 39 del 5 marzo 2020.

La Fondazione redige il “**Bilancio Sociale**” che costituisce un documento separato dal bilancio d'esercizio e con una funzione informativa difforme, quale strumento strategico gestionale e strumento di comunicazione e relazione con gli *stakeholder*. Il bilancio sociale completa le informazioni presentate nella relazione di missione, rispetto a obiettivi e strategie, responsabilità e sistemi di *governance*, risultati e effetti dell'attività della Fondazione. A quel documento si rinvia per approfondire questi aspetti.

CRITERI DI FORMAZIONE DEL BILANCIO

Il Bilancio della Fondazione è stato redatto con la finalità di rappresentare con chiarezza in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria dell'ente e il risultato economico dell'esercizio.

Il presente Bilancio è stato predisposto per il periodo che va dal 1° gennaio 2023 al 31 dicembre 2023 (esercizio corrente).

I dati dell'esercizio corrente sono confrontati con quelli del periodo precedente che va dal 1° gennaio 2022 al 31 dicembre 2022 (esercizio precedente).

La predisposizione del bilancio è conforme alle clausole generali, ai principi generali di bilancio e ai criteri di valutazione di cui, rispettivamente, agli articoli 2423 e 2423-bis e 2426 del codice civile e ai principi contabili nazionali, in quanto compatibili con l'assenza dello scopo di lucro e con le finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale degli enti del Terzo settore.

Postulati generali

Nella redazione del bilancio d'esercizio sono stati osservati i seguenti postulati generali:

- con riferimento agli aspetti valutativi e di informativa, sono stati rispettati i principi di chiarezza, veridicità e correttezza nonché tenendo conto della finalità di accountability (ricerca di un elevato livello di responsabilità rispetto al dovere di rendicontazione) e della rilevanza al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria dell'ente e del risultato economico dell'esercizio;
- la valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza, indicando esclusivamente i ricavi realizzati alla data di chiusura dell'esercizio e tenendo conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio anche se conosciuti dopo la chiusura di questo, nella prospettiva della continuazione dell'attività aziendale;
- la rilevazione e la presentazione delle voci è stata effettuata tenendo conto della sostanza economica dell'operazione o del contratto;
- non vi sono elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci di bilancio;
- si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento, correlando i costi ai ricavi dell'esercizio;

- nel rispetto del principio della "costanza nei criteri di valutazione", i criteri di valutazione non sono modificati rispetto a quelli adottati nell'esercizio precedente; in caso contrario ne viene data opportuna informativa nella Relazione di Missione;
- la rilevanza dei singoli elementi che compongono le voci di bilancio è stata giudicata nel contesto complessivo del bilancio e tenendo conto sia degli elementi qualitativi che quantitativi;
- si è tenuto conto della comparabilità nel tempo delle voci di bilancio, indicando per ogni voce dello Stato Patrimoniale e del Rendiconto Gestionale l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente e, qualora le voci non fossero comparabili, adattando quelle dell'esercizio precedente, salvo i casi eccezionali di incomparabilità o inadattabilità di una o più voci; di tali eventualità, quando rilevanti, è data informativa nella Relazione di Missione;
- il processo di formazione del bilancio è stato condotto nel rispetto della neutralità da parte del redattore e i prospetti contabili, come le informazioni contenute nella Relazione di Missione, sono presentati in modo comprensibile, imparziale e nella ricerca della significatività.

I valori esposti nella Relazione di Missione, quando sono comparati con quelli dell'esercizio precedente, sono stati esposti in modo omogeneo e, ove necessario, i valori dell'esercizio precedente sono stati adattati per consentire la comparabilità con quelli dell'esercizio corrente.

Le informazioni di carattere patrimoniale, economico e finanziario desumibili dal bilancio sono verificabili.

Continuità aziendale

Il Bilancio è redatto nel presupposto della continuità aziendale, cioè della capacità dell'ente di continuare a svolgere la propria attività per un prevedibile arco temporale futuro, relativo a un periodo di almeno dodici mesi dalla data di riferimento del bilancio.

Il presupposto di funzionamento è assunto nella sostanza, cioè che l'ente non abbia né intenzione né il bisogno di cessare o ridurre significativamente il livello della propria attività nel prevedibile futuro.

La valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività, tenuto conto del contesto economico-finanziario domestico e globale che nel corso dell'anno 2022 è stato influenzato dalla guerra russo-ucraina, dallo shock dei prezzi dell'energia e delle materie prime, dai cambiamenti climatici e dall'aumento dei tassi d'interesse e dell'inflazione.

Si ritiene che l'incremento degli oneri finanziari attesi sui finanziamenti contratti a tasso variabile senza copertura del rischio oscillazione tassi e sui nuovi finanziamenti necessari allo sviluppo dell'attività, di per sé non sarà tale da compromettere l'equilibrio aziendale e la prospettiva di continuità aziendale.

La capacità operativa prospettica della Fondazione è verificata mediante la predisposizione del budget annuale che dimostra la capacità dell'Ente di avere, almeno per i dodici mesi successivi alla data di riferimento del bilancio, risorse sufficienti per svolgere la propria attività rispettando le obbligazioni assunte.

Pertanto l'organo amministrativo ha la ragionevole aspettativa, confortato dalle valutazioni effettuate nell'ipotesi che non si verifichino impreviste significative mutazioni delle condizioni di operatività e di accesso ai mercati finanziari, che Fondazione continui a costituire un complesso economico funzionante destinato alla produzione di reddito per i prossimi dodici mesi.

Competenza economica

Secondo il principio della competenza economica i costi dell'esercizio sono in funzione della loro correlazione con i ricavi conseguiti nello stesso periodo di tempo. Qualora non sia rinvenibile un ricavo immediato o mediato, la competenza economica dei costi è individuata quando il processo produttivo dei beni o dei servizi è stato completato e l'erogazione è avvenuta. Inoltre, qualora sia ravvisabile una correlazione tra proventi comunque di natura non sinallagmatica (cioè non corrispettiva) con specifiche attività della Fondazione, questi sono correlati agli oneri dell'esercizio in termini di competenza.

Illustrazione delle poste di bilancio

La predisposizione del bilancio è conforme alle clausole generali, ai principi generali di bilancio e ai criteri di valutazione di cui, rispettivamente, agli articoli 2423 e 2423 bis e 2426 del codice civile e ai principi contabili nazionali, in quanto compatibili con l'assenza dello scopo di lucro e con le finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale degli Enti del Terzo Settore.

I criteri di valutazione adottati sono coerenti con quelli approvati con appositi principi e raccomandazioni dall'Organismo Italiano di Contabilità con riferimento agli enti del terzo settore e, in mancanza ed ove compatibili, con i principi contabili adottati dal medesimo organismo in materia di bilanci delle società di capitali.

Il bilancio di esercizio è redatto nel rispetto del principio della competenza temporale.

Alle voci di natura contabile evidenziate nel rendiconto e nella presente relazione sono attribuiti i significati, salvo ove diversamente precisato, di cui all'allegato I del DM 5 marzo 2020.

Immobilizzazioni

a) Immateriali

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte in bilancio al netto degli ammortamenti dell'esercizio, portati a deduzione diretta delle singole voci.

Aliquote:

- software (33,33%)
- oneri pluriennali mutuo (3,33%)
- migliorie su fabbricato in comodato d'uso 30 anni (3,33%)
- manutenzione fabbricato in comodato d'uso durata max 2 anni (50%)
- manutenzione fabbricato in comodato d'uso durata max 5 anni (20%)
- altre immobilizzazioni immateriali durata 30 anni (3,33%)

b) Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento. Nel valore di iscrizione in bilancio, si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'uso dell'immobilizzazione. Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate tenuto conto dell'utilizzo, della destinazione e della durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base della residua possibilità di utilizzazione.

Aliquote Immobili:

- Fabbricati istituzionali (3,33%)
- Immobile in comodato (3,33%)
- Manutenzione fabbricato istituzionale durata massima 10 anni (10,00%)

Aliquote impianti:

- Impianti generici (15,00%)
- Impianti specifici (15,00%)

Aliquote attrezzature:

- Attrezzatura spec. cucina (12,50%)
- Attrezzatura spec. lavanderia (12,50%)
- Attrezzatura spec. sanitaria (12,50%)
- Attrezzatura spec. pulizia ambientale (12,50%)
- Attrezzatura generica cucina (25,00%)
- Attrezzatura generica lavanderia (25,00%)
- Attrezzatura generica sanitaria (25,00%)
- Attrezzatura spec. manutenzione e prevenzione (12,50%)
- Attrezzatura generica (25,00%)
- Attrezzatura varia minuteria inferiore ad euro 500,00 (25,00%)

Aliquote altri beni:

- Mobili e arredi (10,00%)
- Macchine ufficio ordinarie (12,00%)
- Macchine elettriche ufficio – compr. Telef. (20,00%)
- Costruzioni leggere (10,00%)
- Automezzi e veicoli da trasporto (20,00%)
- Autovetture (25,00%)

Crediti

Sono esposti al presumibile valore di realizzo.

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale.

Rimanenze

Le rimanenze sono iscritte al minor valore tra il costo di acquisto o di produzione ed il valore di presunto realizzo desunto dall'andamento del mercato.

Più precisamente sono state valutate al costo di acquisto ai sensi del c. 1 n. 9 dell'art. 2426 C.C..

Fondi per rischi e oneri

La voce comprende i fondi per il rinnovo CCNL Enti Locali e CCNL UNEBA, per l'aggiornamento al personale dipendente, per le indennità aziendali destinate ai capo servizio, per adeguamenti strutturali imposti dalla vigente normativa, nonché da accantonamenti per oneri futuri la cui data di manifestazione è ancora indeterminata. Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

Le passività potenziali sono state rilevate in bilancio e iscritte nei fondi in quanto ritenute probabili ed essendo stimabile, con ragionevolezza, l'ammontare del relativo onere.

Disponibilità liquide

Sono relative alle somme giacenti presso Banco BPM, Unicredit Banca, BCC di Caravaggio Adda Cremasco, Intesa San Paolo e Poste Italiane. Inoltre sono relative alle disponibilità della cassa economale aziendale e della cassa dei poliambulatori.

Trattamento di fine rapporto

Nella voce "Trattamento di fine rapporto" è stato indicato l'importo calcolato a norma dell'art. 2120 C.C.. Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo. Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

Ratei e risconti

Nella voce "Ratei e risconti attivi" sono iscritti proventi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma, di competenza di esercizi successivi.

Imposte sul reddito

Le imposte correnti sono accantonate secondo il principio della competenza e sono rappresentate dall'IRES, calcolata sul valore catastale del fabbricato istituzionale.

Ricavi e costi

I ricavi e i proventi, i costi e gli oneri sono stati indicati al netto dei resi, degli sconti, abbuoni e premi, nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi, riconosciuti in base alla competenza temporale.

Liberalità

Le transazioni non sinallagmatiche, ossia le transazioni per le quali non è prevista una controprestazione (es. erogazioni liberali, proventi da 5 per mille, raccolta fondi, contributi ecc.), sono iscritte nello stato patrimoniale di attività alla data di acquisizione con contropartita i proventi del rendiconto gestionale secondo l'area di destinazione specifica.

Le liberalità sono rilevate nel periodo in cui sono ricevute o in quello in cui si acquisisce il diritto a riceverle indipendentemente dai vincoli e dalle restrizioni che possano condizionare il momento di utilizzo o le modalità di fruizione delle stesse.

I beni che costituiscono oggetto di liberalità non monetarie sono iscritti in sede di rilevazione iniziale coerentemente con la loro natura e tipologia:

- al corrispettivo al quale un'attività potrebbe essere scambiata o una passività estinta, in una libera transazione fra parti consapevoli e disponibili (fair value) identificato dal valore di mercato o da altro valore capace di rappresentare i benefici economici che affluiscono all'Ente per mezzo di tale bene. I beni iscritti al fair value sono misurati tenendo in considerazione il principio della prudenza e possono essere supportati da valutazione peritale;

- qualora il fair value non sia reperibile per i beni immobili, al valore catastale.

Qualora il fair value non sia attendibilmente stimabile, l'Ente ne dà conto nella Relazione di Missione.

I beni acquistati ad un valore simbolico rispetto al loro reale valore di mercato sono contabilizzati secondo le previsioni per le transazioni non sinallagmatiche.

I beni di magazzino ricevuti gratuitamente nel corso dell'anno sono rilevati al loro fair value al termine dell'esercizio, se significativo.

Liberalità vincolate

Qualora l'organo amministrativo decida di vincolare le liberalità ricevute a progetti specifici, l'accantonamento è rilevato nella voce A.9) Accantonamento a riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali (oppure E.8) Accantonamento a riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali quando le somme sono destinate alla copertura delle spese di supporto generale future) in contropartita alla voce di Patrimonio Netto Vincolato A.II.2)

Riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali.

La suddetta riserva è rilasciata in contropartita alla voce del rendiconto gestionale A.10) Utilizzo riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali (oppure E.9) Utilizzo riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali) in proporzione all'esaurirsi del vincolo.

Nel caso in cui la durata del vincolo non sia definita, per stimare detta proporzione, si fa riferimento vita utile del bene, cioè all'utilizzo previsto del bene nell'attività svolta dall'ente.

Qualora il vincolo sia apposto da un donatore, l'ente rileva le attività in contropartita della voce del Patrimonio Netto Vincolato A.II.3) Riserve vincolate destinate da terzi. Questo tipo di contributo a fine esercizio viene attribuito, per la quota di competenza, ai proventi stornando lo stesso valore dalla riserva del patrimonio netto vincolato, così che i costi relativi alle quote di ammortamento (relativi ai beni acquistati usufruendo dei contributi) sono controbilanciati dai proventi attribuiti all'esercizio, in proporzione all'esaurirsi del vincolo o, se non definito, in proporzione alla vita utile del bene, annullandone l'impatto sul risultato gestionale e riequilibrando la situazione economica dell'operazione.

Qualora un donatore imponga una condizione, in cui è indicato un evento futuro e incerto la cui manifestazione conferisce al promittente il diritto di riprendere possesso delle risorse trasferite o lo libera dagli obblighi derivanti dalla promessa, l'ente rileva le attività in contropartita alla voce D.5) debiti per le erogazioni liberali condizionate nel passivo dello stato patrimoniale. Successivamente, il debito viene rilasciato in contropartita all'apposita voce di provento del rendiconto gestionale, proporzionalmente al venir meno della condizione.

Contributi

I contributi ricevuti da un ente pubblico in c/esercizio destinati alle attività operative-istituzionali, alla copertura cioè degli oneri della gestione corrente, sono iscritti nelle attività dello Stato Patrimoniale con contropartita i proventi da attività di interesse generale. I contributi pubblici in conto impianti nello specifico sono contabilizzati secondo le previsioni illustrate nel paragrafo precedente per le erogazioni liberali con vincolo apposto dal donatore.

Conversione dei valori non espressi in Euro

Le operazioni in valuta estera sono convertite al cambio del giorno della loro effettuazione.

In particolare le poste non monetarie (immobilizzazioni materiali, immateriali, rimanenze, partecipazioni immobilizzate e dell'attivo circolante ed altri titoli, anticipi, risconti attivi e passivi) vengono iscritte nello Stato Patrimoniale al tasso di cambio al momento del loro acquisto, e cioè al loro costo di iscrizione iniziale.

Le poste monetarie (crediti e debiti dell'attivo circolante, crediti e debiti immobilizzati, disponibilità liquide, ratei attivi e passivi, titoli di debito, fondi per rischi ed oneri), già contabilizzate nel corso dell'esercizio ai cambi in vigore alla data di effettuazione dell'operazione, vengono iscritte al tasso di cambio a pronti di fine esercizio.

Nel corso dell'esercizio non sono state rilevate differenze (utili o perdite) su cambi.

Per la valutazione vengono delle attività e passività monetarie in valuta esistenti alla fine dell'esercizio utilizzati i tassi di cambio di riferimento della BCE, pubblicati dalla Banca d'Italia.

Non esistono in bilancio debiti o crediti espressi originariamente in valuta estera e al termine dell'esercizio non sussistono operazioni a termine, pronti contro termine, *domestic swap options*, e altri diritti contrattuali e/o obbligazioni relative a strumenti derivati su tassi di cambio, né di copertura di crediti e debiti espressi all'origine in moneta non di conto né speculativi.

STATO PATRIMONIALE**ATTIVO E PASSIVO****Movimenti delle Immobilizzazioni****Immobilizzazioni immateriali (al netto degli ammortamenti)**

Saldo al 31/12/2022
5.800.088,80

Saldo al 31/12/2023
5.492.395,52

Variazioni
- 307.693,28

| IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI | 2022 | INCREM. | DECR./F.DO | AMM.TO | SALDO 2023 |
|---|---------------------|------------------|------------------|-------------------|---------------------|
| immobile comodato | 5.743.712,63 | 2.057,41 | 0,00 | 327.765,98 | 5.418.004,06 |
| software | 299,30 | 39.198,94 | 0,00 | 6.485,97 | 33.012,27 |
| migliorie fabbricati comod. d'uso 30 anni | 3.817,24 | 0,00 | 0,00 | 222,02 | 3.595,22 |
| man.Fabbr.com.uso max 2 anni | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| man. Fabbr.comod.uso max 5 anni | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| oneri pluriennali mutuo | 40.059,63 | 0,00 | 0,00 | 2.275,66 | 37.783,97 |
| Accantonamento immobilizzazioni immateriali | 12.200,00 | 0,00 | 12.200,00 | 0,00 | 0,00 |
| TOTALE | 5.800.088,80 | 41.256,35 | 12.200,00 | 336.749,63 | 5.492.395,52 |



Conclusioni:

Nel 2023 per l'immobile in comodato sono stati acquistati i moduli fissi di monitoraggio per la centrale antincendio e per quanto riguarda i "software" è stato acquistato il nuovo Sistema Desigo ed il programma di gestione del processo assistenziale nell'RSA, per il quale nel 2022 era stato accantonato l'importo di euro 12.200.

Non si è proceduto ad operazioni di rivalutazione né volontaria né in base alle leggi del 02/12/75 n. 576, del 19/03/83 n. 72 e del 30/12/91 n. 413 o per rivalutazione economica volontaria.

Immobilizzazioni materiali (al netto dei Fondi di ammortamento)

Saldo al 31/12/2022
5.064.397,38

Saldo al 31/12/2023
5.085.805,94

Variazioni
21.408,56

| IMM. MATERIALI | SALDO | ACQUISTI | DISMESSI | SALDO | FONDI | QUOTA | FONDI | VALORI |
|--------------------------|---------------------|------------------|------------------|---------------------|---------------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| | AL 2022 | 2023 | 2023 | 2023 | 2022 | AMM.TO '23 | AL 2023 | NETTI |
| Fabbricati istituzionali | 2.357.111,79 | 0 | 0 | 2.357.111,79 | 223.763,06 | 18.280,47 | 242.043,53 | 2.115.068,26 |
| Terreni | 302.200,00 | 0 | 0 | 302.200,00 | 0 | 0 | 0 | 302.200,00 |
| Impianti | 294.342,92 | 0 | 0 | 294.342,92 | 267.271,95 | 6.814,50 | 274.086,45 | 20.256,47 |
| Mobili e macch uff. | 217.790,41 | 19.818,51 | 6.690,85 | 230.918,07 | 182.279,85 | 11.477,87 | 187.921,36 | 42.996,71 |
| Mobili ed arredi | 803.281,41 | 5.478,34 | 18.416,31 | 790.343,44 | 599.768,42 | 24.725,94 | 606.078,05 | 184.265,39 |
| Attrez spec Cucina | 228.625,41 | 5.776,70 | 0 | 234.402,11 | 219.201,42 | 2.003,53 | 221.204,95 | 13.197,16 |
| Lavanderia | 18.130,19 | 0 | 0 | 18.130,19 | 17.268,62 | 89,9 | 17.358,52 | 771,67 |
| Attr. Sanit. gen+spec. | 517.057,17 | 6.878,19 | 4.514,95 | 519.420,41 | 288.199,12 | 33.947,75 | 317.631,92 | 201.788,49 |
| Attr. Sp. pulizia amb. | 16.042,81 | 0 | 36,4 | 16.006,41 | 14.853,65 | 419,38 | 15.236,63 | 769,78 |
| Cucina gen. | 45.025,63 | 0 | 0 | 45.025,63 | 41.785,67 | 3.239,96 | 45.025,63 | 0 |
| Attrezz generica | 0 | 1.496,94 | 0 | 1.496,94 | 0 | 70,77 | 70,77 | 1.426,17 |
| Attrezz spec manut. | 35.290,01 | 7.583,23 | 0 | 42.873,24 | 26.660,49 | 1.764,56 | 28.425,05 | 14.448,19 |
| Attrez varia e minu | 0 | 658,8 | 0 | 658,8 | 0 | 138,53 | 138,53 | 520,27 |
| Costruzioni leggere | 59.830,65 | 0 | 0 | 59.830,65 | 59.827,54 | 3,11 | 59.830,65 | 0 |
| Automezzi | 10.400,00 | 0 | 0 | 10.400,00 | 4.167,12 | 2.600,00 | 6.767,12 | 3.632,88 |
| Imm. donate | 159.268,98 | 3.376,36 | 0 | 162.645,34 | 159.268,98 | 0 | 162.645,34 | 0 |
| TOTALI | 5.064.397,38 | 51.067,07 | 29.658,51 | 5.085.805,94 | 2.104.315,89 | 105.576,27 | 2.184.464,50 | 2.901.341,44 |

Gli incrementi sono dovuti all'acquisto di nuovi mobili ed arredi e di attrezzature sanitarie per l'Ospedale di Comunità, di attrezzature specifiche per la cucina, di attrezzature di manutenzione e prevenzione, all'acquisto di nuovi personal computer, stampanti e telefoni per i reparti RSA, RSD, CDI e per l'Ospedale di Comunità. Le "immobilizzazioni donate" si sono incrementate grazie alla donazione da parte dell'Associazione Avis di Soncino di n. 1 lettino elettrico e di scale fisioterapiche.

Parte dei beni dismessi è stata donata alle Associazioni "Organizzazione Umanitaria MANIVERSO..." di Marghera (Ve) ed "A braccia larghe" di Salvirola (Cr) destinati in Ucraina.

Composizione delle Rimanenze

| | | |
|---------------------|---------------------|------------|
| Saldo al 31/12/2022 | Saldo al 31/12/2023 | Variazioni |
| 41.933,38 | 34.718,34 | - 7.215,04 |

I criteri di valutazione adottati sono invariati rispetto all'esercizio precedente come descritto nella prima parte della presente relazione

La voce in oggetto è così composta:

| VOCI | 2022 | 2023 | VARIAZIONE |
|-------------------------|------------------|------------------|-------------------|
| MEDICINALI | 20.436,46 | 14.294,62 | - 6.141,84 |
| PRESIDI SANITARI | 7.572,26 | 9.362,60 | 1.790,34 |
| PRES.INCONTINENTI | 3.259,02 | 2.287,64 | - 971,38 |
| PRODOTTI IGIENE | 439,00 | 885,60 | 446,60 |
| DET. LAVANDERIA | 516,63 | 642,37 | 125,74 |
| DIVISE | 0 | 390,40 | 390,40 |
| DETER.REPARTO | 2.139,19 | 2.391,64 | 252,45 |
| ALTRI (mat. mag. ecc..) | 7.570,82 | 4.463,47 | - 3.107,35 |
| TOTALE | 41.933,38 | 34.718,34 | - 7.215,04 |

Le variazioni significative della voce "medicinali" ed "altri" riguardano la riduzione dei costi di acquisto di alcuni prodotti, che si sono abbassati dopo la fine della pandemia del Covid19.

CREDITI E DEBITI CON INDICAZIONE DI QUELLI DI DURATA SUPERIORE A 5 ANNI E DEI DEBITI ASSISTITI DA GARANZIE REALI

Crediti

| | | |
|---------------------|---------------------|------------|
| Saldo al 31/12/2022 | Saldo al 31/12/2023 | Variazioni |
| 887.223,83 | 897.534,05 | 10.310,22 |

Il saldo è così suddiviso:

| CREDITI VERSO CLIENTI | AL 31/12/2022 | AL 31/12/2023 | VARIAZIONE |
|--|-------------------|-------------------|------------------|
| Crediti verso clienti | 887.223,83 | 897.534,05 | 10.310,22 |
| a. verso ATS Val Padana | 0,00 | 26.872,94 | 26.872,94 |
| b. verso ASST CREMA | 89.709,82 | 142.726,00 | 53.016,18 |
| c. verso privati per rette | 229.926,45 | 222.075,49 | - 7.850,96 |
| d. verso Comuni per rette | 3.306,00 | 1.816,50 | - 1.489,50 |
| e. fatture da emettere e note di accredito | 564.281,56 | 504.043,12 | - 60.238,44 |

La voce "crediti verso Asst - Ospedale Crema" e "crediti verso Ats Val Padana" evidenziano un incremento rispetto all'esercizio precedente.

La voce "fatture da emettere e note accredito" evidenzia un sensibile decremento relativo ai saldi dei contributi di Ats e Asst e del mancato contributo vaccini terminato nel 2022.

Gli stanziamenti principali iscritti nella voce "fatture da emettere" sono i seguenti:

Euro 14.990,70 Contributi regionali RSA
 Euro 22.748,68 Contributi regionali RSD
 Euro 272.745,00 Contributi reparto Cure subacute
 Euro 4.617,16 Contributo C.D.I.
 Euro 28.947,00 Rsa aperta

Alla data di redazione del presente bilancio le fatture da emettere per conguagli relativi alle unità d'offerta contrattualizzate sono calcolate sulla base della differenza tra attività prodotta e rendicontata ed acconti fatturati. Laddove il budget assegnato da ATS e Asst di Crema fosse più alto rispetto alla produzione potrebbe verificarsi un maggiore riconoscimento economico. Ad oggi non essendo la Fondazione in possesso di tale informazione e quindi non essendo in grado di quantificarla con un grado di ragionevole certezza, prudenzialmente non ha effettuato alcun maggiore stanziamento rispetto a quelli sopra descritti.

Le voci "Crediti Verso Comuni per rette" e "Crediti Verso privati per rette" sono i crediti relativi alle rette di novembre e dicembre 2023.

Per quanto riguarda i crediti verso gli ospiti, sussistono situazioni di criticità di incasso che sono costantemente monitorate e gestite sia con il supporto di un legale che dei servizi sociali, ove direttamente coinvolti.

Crediti verso Altri

| | | |
|---------------------|---------------------|------------|
| Saldo al 31/12/2022 | Saldo al 31/12/2023 | Variazioni |
| 52.189,61 | 84.427,86 | 32.238,25 |

| CREDITI VERSO ALTRI | AL 31/12/2022 | AL 31/12/2023 | VARIAZIONE |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Crediti verso altri | 726.697,27 | 960.894,77 | 234.197,50 |
| f. crediti diversi (v/INAIL – Dep. Cauz. Fidi – Diversi) | 23.520,23 | 23.289,91 | - 230,32 |
| g. crediti verso istituti di previdenza - Tfr antic. | 650.987,43 | 853.177,00 | 202.189,57 |
| h. crediti v/Comune Soncino rata mutuo | 52.189,61 | 84.427,86 | 32.238,25 |

La voce "crediti verso istituti di previdenza" rappresenta, come per gli esercizi precedenti, il credito verso la Tesoreria Inps per il TFR versato in favore dei dipendenti ed è in aumento rispetto allo scorso anno e racchiude i conti "Crediti v/tes INPS TFR versati", "Crediti v/Prev. Compl TFR versati" e "Crediti v/Inps per rivalutazioni".

La voce "crediti verso il Comune di Soncino per interessi mutuo" rappresenta il contributo erogato dal Comune di Soncino a copertura degli interessi passivi della rata pagata a Novembre 2023 sul mutuo relativo alla ristrutturazione dell'ex Ospedale S. Spirito. Anche per l'esercizio 2023 il Comune di Soncino ha provveduto al rimborso delle rate alla loro naturale scadenza. E' un valore in progressione a causa dell'aumento considerevole degli interessi sui mutui.

Disponibilità liquide

| | | |
|---------------------|---------------------|--------------|
| Saldo al 31/12/2022 | Saldo al 31/12/2023 | Variazioni |
| 376.356,24 | - 199.107,25 | - 575.463,49 |

La voce "disponibilità liquide" è costituita da:

| DISPONIBILITA' LIQUIDE | ANNO 2022 | ANNO 2023 | VARIAZIONE |
|-------------------------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| 1) depositi bancari e postali | 375.444,78 | - 200.212,91 | - 575.657,69 |
| 2) denaro e valori di cassa | 911,46 | 1.105,66 | 194,20 |
| Totale | 376.356,24 | - 199.107,25 | - 575.463,49 |

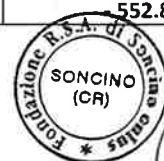
| DEPOSITI BANCARI E POSTALI | ANNO 2023 |
|----------------------------|---------------------|
| B.C.C. CARAVAGGIO | - 90.495,73 |
| BANCA BPM | - 50.016,93 |
| BANCA UNICREDIT | 16.469,51 |
| BANCA INTESA SAN PAOLO | - 76.963,19 |
| POSTA CCP | 793,43 |
| TOTALE | - 200.212,91 |
| CASSE | 1.105,66 |
| Totale | - 199.107,25 |

Debiti

| | | |
|---------------------|---------------------|--------------|
| Saldo al 31/12/2022 | Saldo al 31/12/2023 | Variazioni |
| 7.606.970,34 | 7.054.079,04 | - 552.891,30 |

I debiti sono valutati al loro valore nominale e sono:

| DEBITI | AL 31/12/2022 | AL 31/12/2023 | VARIAZIONE |
|---|---------------------|---------------------|--------------------|
| 1) debiti verso banche: | 6.523.460,32 | 5.960.282,51 | -563.177,81 |
| a. entro 12 mesi verso Istituti di Credito | 804.520,73 | 796.572,27 | - 7.948,46 |
| b. oltre 12 mesi verso Istituti di Credito | 5.718.939,59 | 5.163.710,24 | - 555.229,35 |
| 2) note di accredito da emettere saldi negativi | 9.071,69 | 90.515,92 | 81.444,23 |
| 3) acconti (anticipi ticket CUP/deposito cauzionale ospiti) | 95.344,68 | 109.643,21 | 14.298,53 |
| 4) debiti verso fornitori e fatture da ricevere | 748.098,25 | 660.657,66 | - 90.950,59 |
| 5) debiti tributari | 45.259,21 | 33.733,31 | - 11.701,40 |
| 6) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 114.728,52 | 117.289,30 | 2.560,78 |
| 7) altri debiti | 71.007,67 | 85.642,63 | 14.634,96 |
| a. debiti c/ferie | 26.606,41 | 31.294,04 | 4.687,63 |
| b. debiti c/ore | 44.135,56 | 53.611,12 | 9.475,56 |
| c. debiti (INPDAP) altri Istit. | 265,70 | 737,47 | 471,77 |
| d. debiti verso terzi per cessione stipendio | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| TOTALE | 7.606.970,34 | 7.057.764,54 | -552.891,30 |



La voce "debiti" verso gli Istituti di Credito è così costituita:

| DEBITI VERSO ISTITUTI DI CREDITO | IMPORTO ORIGINARIO | debito residuo 31/12/2023 | interessi corrisposti | | |
|------------------------------------|-----------------------|------------------------------|-----------------------|------------------|-------------------|
| | | | 2021 | 2022 | 2023 |
| BCC Caravaggio n. 031620 | 300.000,00 | 59.874,72 | 5.544,62 | 5.464,95 | 5.283,66 |
| Unicredit Banca n. 3971909 | 700.000,00 | 257.274,82 | 10.387,02 | 9.392,62 | 11.945,66 |
| BCC Caravaggio n. 012592 | 500.000,00 | 172.286,58 | 10.551,12 | 11.538,89 | 13.494,42 |
| Unicredit Banca n. 101458 | 5.500.000,00 | 3.602.464,10 | 1.529,24 | 10.538,21 | 129.579,77 |
| Banco BPM n. 4808636 | 700.000,00 | 198.241,25 | 15.389,08 | 15.437,96 | 17.235,60 |
| Banco BPM n. 4803514 | 1.500.000,00 | 1.038.028,20 | 10.847,42 | 17.655,26 | 50.156,28 |
| Unicredit Banca n. 8709776 | 200.000,00 | 82.164,50 | 3.361,48 | 2.582,69 | 1.869,90 |
| Unicredit Banca n. 8253097 | 200.000,00 | 90.532,38 | 2.846,31 | 1.905,90 | 943,13 |
| Unicredit Banca n. 2225289 | 100.000,00 | 7.321,85 | 0,00 | 0,00 | 3.010,49 |
| Banco BPM n. 05799937 | 100.000,00 | 0,00 | 0,00 | 458,95 | 2.549,04 |
| Unicredit Banca n. 2169794 | 350.000,00 | 248.628,76 | 0,00 | 4.384,22 | 14.765,23 |
| Banca Intesa San Paolo n. 22259789 | 150.000,00 | 150.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| T O T A L E | 10.300.000,00 | 5.906.817,16 | 60.456,29 | 79.359,65 | 250.833,18 |

| DEBITI VERSO ISTITUTI DI CREDITO | IMPORTO ORIGINARIO | debito residuo 31/12/2023 | debito residuo | debito residuo |
|------------------------------------|-----------------------|------------------------------|---------------------|---------------------|
| | | | entro 5 anni | oltre 5 anni |
| BCC Caravaggio n. 031620 | 300.000,00 | 59.874,72 | 59.874,72 | 0 |
| Unicredit Banca n. 3971909 | 700.000,00 | 257.274,82 | 257.274,82 | 0 |
| BCC Caravaggio n. 012592 | 500.000,00 | 172.286,58 | 172.286,58 | 0 |
| Unicredit Banca n. 101458 | 5.500.000,00 | 3.602.464,10 | 925.674,40 | 2.676.789,70 |
| Banco BPM n. 4808636 | 700.000,00 | 198.241,25 | 198.241,25 | 0 |
| Banco BPM n. 4803514 | 1.500.000,00 | 1.038.028,20 | 313.672,31 | 724.355,89 |
| Unicredit Banca n. 8709776 | 200.000,00 | 82.164,50 | 82.164,50 | 0 |
| Unicredit Banca n. 8253097 | 200.000,00 | 90.532,38 | 90.532,38 | 0 |
| Unicredit Banca n. 2225289 | 100.000,00 | 7.321,85 | 7.321,85 | 0 |
| Banco BPM n. 05799937 | 100.000,00 | 0 | 0,00 | 0 |
| Unicredit Banca n. 2169794 | 350.000,00 | 248.628,76 | 248.628,76 | 0 |
| Banca Intesa San Paolo n. 22259789 | 150.000,00 | 150.000,00 | 150.000,00 | 0 |
| T O T A L E | 10.300.000,00 | 5.906.817,16 | 2.505.671,57 | 3.401.145,59 |

Sono stati corrisposti interessi su mutui per un totale di euro 250.833,18. Di questi, l'importo di euro 129.580 relativo al mutuo ipotecario Unicredit n. 101458, è stato rimborsato dal Comune di Soncino sulla base di una convenzione stipulata tra il Comune e la Fondazione.

La situazione dei mutui relativa all'anno 2023 è la seguente:

BCC dell'Adda e Cremasco Mutuo Chirografario importo originario euro 300.000 n. 031620: l'importo rimborsato di quota capitale ammonta ad euro 39.122,70 e di quota interessi ammonta ad euro 5.283,66.

Unicredit Banca Mutuo Chirografario importo originario euro 700.000 n. 3971909: l'importo rimborsato di quota capitale ammonta ad euro 67.392,99 e di quota interessi ammonta ad euro 11.945,66.

BCC di Caravaggio Mutuo chirografario importo originario euro 500.000 n. 012592: l'importo rimborsato di quota capitale ammonta ad euro 50.283,13 e di quota interessi ammonta ad euro 13.494,42.

Unicredit Banca Mutuo chirografario importo originario euro 5.500.000,00 n. 101458: come citato nelle relazioni degli anni precedenti il mutuo è "garantito" dal Comune di Soncino, che rimborsa le rate pagate trimestralmente dalla Fondazione; nel 2023 l'importo rimborsato di quota capitale ammonta ad euro 176.163,99 e di quota interessi ammonta ad euro 129.579,77.

Banco BPM Mutuo Chirografario importo originario euro 700.000 n. 4808636: l'importo rimborsato di quota capitale ammonta ad euro 72.352,59 e di quota interessi ammonta ad euro 17.235,60.

Banco BPM Mutuo Ipotecario importo originario euro 1.500.000 n. 4803514: l'importo rimborsato di quota capitale ammonta ad euro 56.150,05 e di quota interessi ammonta ad euro 50.156,28.

Unicredit Banca Mutuo Chirografario euro 200.000 n. 8709776: l'importo rimborsato ammonta di quota capitale ad euro 39.987,06 e di quota interessi ammonta ad euro 1.869,90.

Unicredit Banca Mutuo Chirografario importo originario euro 200.000 n. 8253097: l'importo rimborsato ammonta di quota capitale ad euro 41.491,99 e di quota interessi ammonta ad euro 943,13.

Unicredit Banca Mutuo Chirografario euro 100.000,00 n. 2225289: l'importo rimborsato di quota capitale ammonta ad euro 85.711,57 e di quota interessi ammonta ad euro 3.010,49.

Banco BPM Mutuo Chirografario importo originario euro 100.000 n. 05799937: l'importo rimborsato di quota capitale ammonta ad euro 100.000,00 e di quota interessi ammonta ad euro 2.549,04.

Unicredit Banca Mutuo Chirografario euro 350.000 n. 2169794: l'importo rimborsato di quota capitale ammonta ad euro 67.916,20 e di quota interessi ammonta ad euro 14.765,23.

Banca Intesa San Paolo Mutuo Chirografario importo originario euro 150.000 n. 22259789: il mutuo è stato erogato il 14.12.2023, ma la prima rata è stata pagata nel gennaio 2024.

La voce "debiti verso fornitori" è così costituita:

| DEBITI VS. FORNITORI | 2023 |
|--|-------------------|
| FORNITORI | 396.468,16 |
| FATTURE DA RICEVERE | 264.189,50 |
| NOTE DI ACCREDITO DA EMETTERE – SALDI NEGATIVI | 90.515,92 |
| TOTALE | 751.173,58 |

La voce "debiti verso Enti previdenziali" è così costituita:

| ISTITUTI DI PREVIDENZA | 2023 |
|------------------------|-------------------|
| INPS | 96.794,19 |
| INPDAP | 18.599,70 |
| INAIL | 1.895,41 |
| TOTALE | 117.289,30 |

Il saldo dei "Debiti tributari" è così costituito:

| DEBITI TRIBUTARI | 2023 |
|--|------------------|
| ERARIO C/ IRPEF - ADDIZ.REG.LI, COM.LI, PROFESS. | 46.155,67 |
| ERARIO C/ IVA | 96,98 |
| ERARIO C/IMPOSTA SOSTITUTIVA TFR | -12.519,34 |
| TOTALE | 33.733,31 |

Il saldo degli "Altri debiti" è così costituito:

| ALTRI DEBITI | 2023 |
|---|------------------|
| DEBITI C/FERIE | 31.294,04 |
| DEBITI RICONGIUNZIONE INPDAP | 737,47 |
| DEBITI V/TERZI PER CESSIONE 1/5 STIPENDIO | 0,00 |
| DEBITI C/ORE A CREDITO / ROL | 53.611,12 |
| DEBITI V/SINDACATI | 0,00 |
| TOTALE | 85.642,63 |

Il saldo degli "Acconti" è così costituito:

| ACCONTI | 2023 |
|----------------------------|-------------------|
| ANTICIPO TICKET ASST CREMA | 13.624,21 |
| CAUZIONE DA OSPITI | 96.019,00 |
| TOTALE | 109.643,21 |

La Fondazione, come per gli anni precedenti, incassa i ticket del CUP pagati dagli utenti per le prestazioni ambulatoriali e per i prelievi a titolo di acconto del contributo erogato dall'ASST di Crema per la gestione degli ambulatori stessi. La voce cauzione da Ospiti riguarda il deposito cauzionale versato al momento dell'ingresso di ogni singolo ospite.

Ratei, risconti e fondi

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2022
125.289,35

Saldo al 31/12/2023
164.330,23

Variazioni
39.040,88

Il saldo è così suddiviso:

| RISCONTI E RATEI ATTIVI | | | |
|--|------------------|-------------------|------------------|
| RISCONTI ATTIVI | ANNO 2022 | ANNO 2023 | VARIAZIONE |
| Abbonamenti a libri e riviste | 0,00 | 50,00 | 50,00 |
| Assicurazioni | 12.453,79 | 51.420,98 | 38.967,19 |
| Assistenza informatica – sp straordinarie 3° lotto | 37.842,56 | 30.163,74 | - 7.678,82 |
| Manutenzioni ordinarie, straordinarie e da contratto | 2.417,86 | 11.920,71 | 9.502,85 |
| Oneri e noleggi | 8.783,14 | 7.284,00 | -1.499,14 |
| TOTALE | 61.497,35 | 100.839,43 | 39.342,08 |

| RATEI ATTIVI | ANNO 2022 | ANNO 2023 | VARIAZIONE |
|--|-------------------|-------------------|------------------|
| Rateo attivo subacuti | 61.292,00 | 61.292,00 | 0,00 |
| Manutenzione straordinaria imm. Comodato | 2.500,00 | 2.198,80 | -301,20 |
| TOTALE | 63.792,00 | 63.490,80 | -301,20 |
| TOTALE | 125.289,35 | 164.330,23 | 39.040,88 |

I risconti attivi riguardano gli abbonamenti a libri e riviste, le assicurazioni, l'assistenza informatica, le spese straordinarie del 3° lotto riscontate su 5 anni a partire dall'esercizio precedente e relative alla ristrutturazione dell'immobile in comodato, le manutenzioni, gli oneri ed i noleggi.

I ratei attivi riguardano il rateo attivo delle competenze del reparto Subacuti per le presenze dei ricoverati non dimessi al 31.12.2023, per cui sono maturati i corrispettivi che però saranno conteggiati e fatturati solo alla data di dimissione nel 2024 e la manutenzione straordinaria sull'immobile in comodato con competenza 2023 riscontata su 5 anni.

Ratei e risconti passivi

| | | |
|---------------------|---------------------|-------------|
| Saldo al 31/12/2022 | Saldo al 31/12/2023 | Variazioni |
| 496.211,90 | 466.572,99 | - 29.638,91 |

Il saldo è così suddiviso:

| RATEI PASSIVI DIVERSI | ANNO 2022 | ANNO 2023 | VARIAZIONE |
|------------------------------------|---------------|-----------------|-----------------|
| Assicurazioni | 0,00 | -326,00 | -326,00 |
| Interessi passivi e spese bancarie | 796,72 | 5.781,06 | 4.984,34 |
| Manutenzione straord. Imm. Com. | 0,00 | 4.397,60 | 4.397,60 |
| TOTALI | 796,72 | 9.852,66 | 9.055,94 |

| RISCONTI PASSIVI DIVERSI | ANNO 2022 | ANNO 2023 | VARIAZIONE |
|--------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Risconti passivi diversi | 495.415,18 | 456.720,33 | - 38.694,85 |
| TOTALI | 495.415,18 | 456.720,33 | - 38.694,85 |
| TOTALE | 496.211,90 | 466.572,99 | - 29.638,91 |

I ratei passivi diversi ammontano ad euro 9.852,66 e si riferiscono a costi sostenuti nel 2024, ma di competenza del 2023.

I risconti passivi diversi ammontano ad euro 456.720,33 e sono costituiti dagli importi relativi alle liberalità utilizzate per la ristrutturazione dell'immobile ex Santo Spirito, al Contributo ISI INAIL per l'acquisto dei letti elettrici rientranti nei presidi elettromedicali e all'acquisto del personal computer per il nuovo Sistema Desigo.

Pertanto gli stessi sono stati riscontati, nel rispetto dei principi di competenza e di correlazione.

Fondo per rischi ed oneri

Altri fondi rischi ed oneri

| | | |
|---------------------|---------------------|--------------|
| Saldo al 31/12/2022 | Saldo al 31/12/2023 | Variazioni |
| 219.510,36 | 90.360,57 | - 129.149,79 |

| FONDI PER RISCHI E ONERI: | ANNO 2022 | ANNO 2023 | VARIAZIONE |
|-------------------------------------|-------------------|------------------|---------------------|
| 1) Fondo Rinnovo CCNL | 179.970,87 | 58.778,25 | - 121.192,62 |
| 2) Fondo aggiornamento al personale | 28.681,49 | 27.753,56 | - 927,93 |
| 3) Fondo rischi diversi | 10.858,00 | 3.828,76 | - 6.999,24 |
| Totale | 219.510,36 | 90.360,57 | - 129.119,79 |

Il Fondo Rinnovo CCNL è stato utilizzato per pagare gli arretrati contrattuali dei lavoratori dipendenti EE.LL. e per il pagamento ai lavoratori dipendenti UNEBA di una tantum stabilita dalla contrattazione nazionale nell'attesa che venga firmato il nuovo contratto.

Il Fondo aggiornamento al personale è stato utilizzato per il sostenimento dei costi di alcuni corsi di aggiornamento effettuati ai lavoratori dipendenti.

E' stato incrementato il Fondo Rinnovo CCNL per il rinnovo del contratto Uneba relativamente al quadriennio 2020, 2021, 2022 e 2023.

In data 28 marzo 2024 è ripreso il confronto tra UNEBA e le OOSS CGIL, CISL e UIL per la sottoscrizione del rinnovo contrattuale per il periodo 2020-2024.

La proposta di UNEBA è: "la sottoscrizione immediata di un accordo economico (rinnovo) per gli anni 2020-2021-2022-2023, quantificando per tale periodo una quota economica di aumento pari a €. 50,00 sul livello 4S, da riparametrare per gli altri livelli con decorrenza alla firma dell'accordo (aumento di circa il 3,58%). Questa proposta non è stata accolta dalle OO.SS. firmatarie del contratto, che hanno indetto uno stato di agitazione del personale, ritenendo inaccettabile la proposta economica così come avanzata.

Per quanto riguarda il contratto EE.LL., è stato recentemente pubblicato l'atto di indirizzo per il rinnovo contrattuale del triennio 2022-2024 per il personale del comparto delle funzioni locali (EE.LL.) per il quale la Fondazione ha provveduto ad effettuare un accantonamento.

Fondo Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

| | | |
|---------------------|---------------------|------------|
| Saldo al 31/12/2022 | Saldo al 31/12/2023 | Variazioni |
| 1.273.004,10 | 1.332.302,20 | 59.298,10 |

| T.F.R. | 2022 | 2023 | VARIAZIONI |
|-------------------------|---------------------|---------------------|------------------|
| ESISTENZA INIZIALE | 1.233.809,02 | 1.273.004,10 | 39.195,08 |
| ACCANTONAMENTO | 168.764,13 | 173.023,80 | 4.259,67 |
| UTILIZZO | - 129.569,05 | - 113.725,70 | 15.843,35 |
| ESISTENZA FINALE | 1.273.004,10 | 1.332.302,20 | 59.298,10 |
| DETTAGLIO | 2022 | 2023 | |
| FDO TFR AZIENDA | 59.056,98 | 53.969,08 | -5.087,90 |
| FDO TFR INPS | 1.196.726,62 | 1.246.326,98 | 49.600,36 |
| FDO TRF COMPLEMENT. | 12.527,17 | 27.312,81 | 14.785,64 |
| FDO ACCANT.ARRETR. | 4.693,33 | 4.693,33 | 0,00 |
| TOTALE | 1.273.004,10 | 1.332.302,20 | 59.298,10 |

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della Fondazione al 31/12/2023, verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti e delle somme erogate nel corso del 2023 ai dipendenti dimessi e congedati dal lavoro ai fini pensionistici.

Il Patrimonio netto

| | | |
|---------------------|---------------------|------------|
| Saldo al 31/12/2022 | Saldo al 31/12/2023 | Variazioni |
| 1.494.976,93 | 1.505.463,00 | 10.486,07 |

| A) PATRIMONIO NETTO | ANNO 2022 | ANNO 2023 | VARIAZIONE |
|---|---------------------|---------------------|------------------|
| l) Patrimonio libero | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 1) risultato gestionale esercizio in corso | -110.889,39 | 10.486,07 | 121.375,46 |
| 2) Fondo Dotazione Iniziale | 2.346.426,49 | 2.346.426,49 | 0,00 |
| 3) Fondi vincolati destinati da terzi | 7.476,00 | 7.476,00 | 0,00 |
| 4) Fondi vincolati per decisione degli organi istituzionali | 25.793,57 | 25.793,57 | 0,00 |
| 5) Fondo riserva conferimento immobile | 382.983,37 | 382.983,37 | 0,00 |
| 6) Risult.esercizi precedenti | -1.156.813,11 | - 1.267.702,50 | -110.889,39 |
| TOTALE | 1.494.976,93 | 1.505.463,00 | 10.486,07 |

Il patrimonio netto passa da euro 1.494.976,93 ad euro 1.505.463,00 per effetto dell'utile di esercizio di euro 10.486,07.

Fondi con finalità specifica

Nei casi nei quali vengano ricevuti dall'ente fondi, contributi o comunque liberalità con uno specifico vincolo finalistico, è effettuato un apposito monitoraggio atto a verificare che sia rispettata la finalità specifica impressa dal donatario. Nel caso in cui al termine dell'esercizio una parte dei fondi ricevuti non sia ancora stata spesa per la finalità cui la stessa è riferita è movimentata un'apposita riserva parte del Patrimonio netto per pari importo al fine di vincolare il Patrimonio stesso.

Nell'anno 2023 l'ente non ha ricevuto fondi con finalità specifica. Non ci sono Riserve Vincolate relative a fondi di precedenti esercizi.

Debiti per erogazioni liberali condizionate

Le erogazioni liberali ricevute con apposizione di una condizione sono iscritte in bilancio quali debiti nei confronti dell'erogatore e partecipano alla formazione dell'avanzo solo nell'esercizio nel quale la condizione si realizza nel senso di concretizzare la circostanza che la liberalità diventa di piena titolarità e disponibilità dell'ente.

Nell'esercizio 2023 non è stata percepita alcuna erogazione liberale finalizzata. Non ci sono debiti per erogazioni condizionate di anni precedenti.

RENDICONTO GESTIONALE**PREMESSA**

Il Rendiconto Gestionale ha come scopo fondamentale quello di rappresentare il risultato gestionale di periodo e di illustrare, attraverso il confronto tra proventi/ricavi e costi/oneri di competenza dell'esercizio, come si sia pervenuti al risultato di sintesi, risultato dell'andamento economico della gestione ma anche del contributo dei proventi e degli oneri non legati a rapporto di scambio.

Il Rendiconto Gestionale non ha la precipua finalità di rilevare il reddito prodotto nel corso dell'esercizio, stante la finalità non lucrativa della Fondazione, quanto piuttosto quella di evidenziare la capacità di ottimizzare le risorse e l'equilibrio economico che permette all'ente di continuare l'operatività oltre il breve termine.

Il Rendiconto Gestionale, a sezioni divise e contrapposte, informa sulle modalità con le quali le risorse sono state acquisite ed impiegate nel periodo, con riferimento alle aree gestionali di attività definite in base allo schema del decreto ministeriale MLPS n. 39 del 5 marzo 2020, come di seguito indicato.

A) Costi e oneri/ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale definiti dal decreto ministeriale come "componenti negativi/positivi di reddito derivanti dallo svolgimento delle attività di interesse generale di cui all'art. 5 del decreto legislativo 2 agosto 2017 n° 117 e successive modificazioni ed integrazioni, indipendentemente dal fatto che queste siano state svolte con modalità non commerciali o commerciali".

Sotto la lettera A) del Rendiconto Gestionale "attività di interesse generale" trovano posto le "attività istituzionali" di cui all'articolo 10 del D.Lgs. n. 460/1997 della ONLUS.

B) Costi e oneri/ricavi, rendite e proventi da attività diverse definiti da decreto ministeriale come "componenti negativi/positivi di reddito derivanti dallo svolgimento delle attività diverse di cui all'art. 6 del decreto legislativo 2 agosto 2017 n° 117 e successive modificazioni ed integrazioni, indipendentemente dal fatto che queste siano state svolte con modalità non commerciali o commerciali." **Sotto la lettera B) "attività diverse" trovano posto le "attività connesse" di cui all'articolo 10, comma 5 del D.Lgs. n. 460/1997.**

C) Costi e oneri/ricavi, rendite e proventi da attività di raccolte fondi definiti dal decreto ministeriale come "i componenti negativi/positivi di reddito derivanti dallo svolgimento delle attività di raccolte fondi occasionali e non occasionali di cui all'art. 7 del decreto legislativo 2 agosto 2017 n° 117 e successive modificazioni ed integrazioni."



Si evidenzia che la Fondazione non ha svolto in tal senso attività di raccolta fondi, sia nell'esercizio corrente e che in quello precedente.

D) Costi e oneri/ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali definiti da decreto ministeriale come "i componenti negativi/positivi di reddito derivanti da operazioni aventi natura di raccolta finanziaria/generazione di profitti di natura finanziaria e di matrice patrimoniale, primariamente connessa alla gestione del patrimonio immobiliare, laddove tale attività non sia attività di interesse generale ai sensi dell'art. 5 del decreto legislativo 2 agosto 2017 n° 117 e successive modificazioni ed integrazioni. Laddove si tratti invece di attività di interesse generale, i componenti di reddito sono imputabili nell'area A del rendiconto gestionale".

E) Costi e oneri e proventi da attività di supporto generale sono da considerarsi gli elementi positivi e negativi di reddito che non rientrano nelle altre aree.

Considerata la qualifica di ONLUS della Fondazione, cioè la caratteristica di poter svolgere esclusivamente "attività istituzionali" di cui all'articolo 10 del D.Lgs. n. 460/1997 ed assumendo le "attività connesse" di cui all'articolo 10, comma 5 diretta connessione con a quelle istituzionali, nell'area E) sono stati inclusi esclusivamente i componenti economici relativi alla direzione generale dell'istituto, degli organi sociali, e alla gestione amministrativa, cioè l'attività di direzione e di conduzione dell'azienda che garantisce il permanere delle condizioni organizzative di base che ne determinano il divenire.

I valori dell'esercizio sono comparati con gli stessi valori del periodo precedente. Se vi sono variazioni nei criteri di valutazione o rappresentazione che influiscono sulla significatività della comparazione, queste sono inserite nella presente Relazione per garantire la completezza dell'informazione. Nello schema di Rendiconto Gestionale si distinguono i ricavi, quali contropartite di scambi con enti pubblici o altri terzi, dai proventi che non derivano da rapporti di scambio.

I ricavi, in particolare le rette degli ospiti, non sono determinati in funzione dei prezzi di mercato mediamente praticati, bensì a valori inferiori ed integrate dai contributi regionali ("tariffe").

Poiché la Fondazione è un ente che nel proprio assetto istituzionale non prevede la presenza di soci, associati od aderenti, i ricavi delle attività tipiche non sono rappresentati da quote associative, attività mutualistiche e prestazioni ad associati e fondatori.

La suddivisione degli oneri e proventi tra diverse aree gestionali sono state effettuate rilevando separatamente in contabilità i costi del personale amministrativo, imputato agli "Costi e oneri di supporto generale", e rilevando separatamente in contabilità gli altri costi per l'acquisto di beni e servizi per destinazione. Per il servizio mensa è stato necessario effettuare una reimputazione di costi comuni.

Le imposte d'esercizio (TARI, IMU, ecc.) sono state ricondotte agli "Oneri diversi di gestione" di ciascuna area di competenza, mentre quelle sul reddito sono state ricondotte alla voce "Imposte".

A) Componenti da attività di interesse generale

| Proventi e ricavi | 31/12/2023 |
|--|------------|
| A) RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE | 6.918.400 |
| 5) Proventi del 5 per mille | 16.000 |
| 7) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi da attività di interesse generale | 2.533.499 |
| 8) Contributi da enti pubblici da attività di interesse generale | 73.482 |
| 9) Proventi da contratti con enti pubblici da attività di interesse generale | 3.786.180 |
| 10) Altri ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale | 474.521 |
| 11) Rimanenze finali da attività di interesse generale | 34.718 |
| Totale ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale | 6.918.400 |

| Oneri e costi | 31/12/2023 |
|---------------|------------|
|---------------|------------|



| Oneri e costi | 31/12/2023 |
|--|------------|
| A) COSTI E ONERI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE | 6.144.158 |
| 1) Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci da attività di interesse generale | 299.208 |
| 2) Costi per servizi da attività di interesse generale | 1.496.226 |
| 3) Costi per godimento di beni di terzi da attività di interesse generale | 40.247 |
| 4) Costi per il personale da attività di interesse generale | 3.786.554 |
| 5) Ammortamenti da attività di interesse generale | 442.326 |
| 7) Oneri diversi di gestione da attività di interesse generale | 37.604 |
| 8) Rimanenze iniziali da attività di interesse generale | 41.993 |
| Totale costi e oneri da attività di interesse generale | 6.144.158 |
| Avanzo/disavanzo attività di interesse generale (+/-) | 774.242 |

| Oneri e costi | 31/12/2023 |
|--|------------|
| D) COSTI E ONERI DA ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI | 288.194 |
| 1) Oneri su rapporti bancari | 11.754 |
| 2) Oneri su prestiti | 251.091 |
| 5) Accantonamenti per rischi ed oneri da attività finanziarie e patrimoniali | 22.000 |
| 6) Altri oneri da attività finanziarie e patrimoniali | 3.349 |
| Totale costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali | 288.194 |
| Avanzo/disavanzo attività finanziarie e patrimoniali (+/-) | (288.194) |

| Oneri e costi | 31/12/2023 |
|---|------------|
| E) COSTI E ONERI DI SUPPORTO GENERALE | 475.562 |
| 1) Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci di supporto generale | - |
| 2) Costi per servizi di supporto generale | - |
| 3) Costi per godimento di beni di terzi di supporto generale | - |
| 4) Costi per il personale di supporto generale | 475.562 |
| 5) Ammortamenti di supporto generale | - |
| 5 bis) Svalutazioni delle immobilizzazioni materiali ed immateriali | - |
| 6) Accantonamenti per rischi ed oneri di supporto generale | - |
| 7) Altri oneri di supporto generale | - |
| 8) Accantonamento a riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali | - |

| Oneri e costi | 31/12/2023 |
|--|------------|
| 9) Utilizzo riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali | - |
| Totale costi e oneri di supporto generale | 475.562 |

Questi oneri sono relativi al costo del personale dipendente che opera negli uffici amministrativi, e nel servizio manutenzione.

| | | | |
|----------------------|-----------|---------------------------------------|-----------|
| TOTALE ONERI E COSTI | 6.907.914 | TOTALE PROVENTI E RICAVI | 6.918.400 |
| | | Avanzo/disavanzo d'esercizio (+/-) | 10.486 |

SINGOLI ELEMENTI DI RICAVO O DI COSTO DI ENTITA' O INCIDENZA ECCEZIONALI

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

| | ANNO 2022 | ANNO 2023 | Differenza |
|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| Energia elettrica | 372.766,73 | 244.873,96 | - 127.892,77 |
| Gas metano | 175.498,69 | 102.467,32 | - 73.031,37 |
| TOTALE | 548.265,42 | 347.341,28 | - 200.924,14 |

Nel corso dell'anno 2023 le utenze sopra evidenziate hanno avuto un decremento significativo rispetto al precedente anno, grazie alla riduzione del costo della materia prima.

Nel 2023 è stato percepito il contributo relativo al Decreto Aiuti Ter, richiesto nel 2022 per l'importo di euro 19.479,00, relativamente all'incremento del costo delle utenze del 2022 e nel 2024 è stato percepito il contributo relativo al Decreto Aiuti Quater, richiesto nel 2023, per l'importo di euro 50.000,00, relativamente all'incremento del costo delle utenze del 2023. Evidenziamo che a fronte di un aumento di utenze dal 2021 al 2022 pari a complessivi euro 297.837,27, i contributi ricevuti nel 2023 e nel 2024 sono stati pari ad euro 69.479,00.

5 X 1000

L'importo incassato nell'anno finanziario 2023, relativamente alla somma percepita in virtù del beneficio del "5 per mille dell'IRPEF" da parte dei contribuenti, che hanno presentato la Dichiarazione dei Redditi relativa al periodo 2022, è pari ad euro 16.971,53.

La suddetta cifra è stata interamente destinata al parziale abbattimento dei costi di energia elettrica e gas metano che, anche nell'anno 2023, sono stati molto elevati.

DESCRIZIONE DELLA NATURA DELLE EROGAZIONI LIBERALI RICEVUTE

Nel corso dell'esercizio sono state ricevute erogazioni liberali in denaro pari a euro 65.357,95 da privati. E' compreso in tale somma un lascito testamentario per un valore di euro 50.000,00.

Come da normativa di Legge abbiamo trasmesso all'Agenzia delle entrate la relativa comunicazione riguardante quanto ricevuto dalle persone fisiche.

I DIPENDENTI E VOLONTARI**Dati sull'occupazione**

L'organico aziendale, ripartito per categoria, ha subito rispetto al precedente esercizio, alcune variazioni:

| Organico | 31/12/2022 | 31/12/2023 | VARIAZIONI |
|-----------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| OPERAI | 108 | 113 | 5 |
| IMPIEGATI | 9 | 9 | 0 |
| QUADRI | 3 | 3 | 0 |
| DIRIGENTI | 0 | 0 | 0 |

La Fondazione si avvale dell'attività di alcuni volontari indicati nell'apposito registro vidimato. Si precisa che tutti i volontari hanno frequentato i corsi obbligatori ai fini della sicurezza sul lavoro.

Importi relativi al Consiglio di Amministrazione

Si evidenzia che il Consiglio di Amministrazione non percepisce alcun compenso o rimborso spese per la carica ricoperta.

COMPENSI ALL'ORGANO ESECUTIVO, ALL'ORGANO DI CONTROLLO ED AL SOGGETTO INCARICATO DELLA REVISIONE LEGALE

L'importo del compenso erogato per l'anno 2023 al revisore dei Conti ammonta ad euro 5.000,00 oltre cassa di previdenza e iva.

PROSPETTO DEGLI ELEMENTI PATRIMONIALI E FINANZIARI E DELLE COMPONENTI ECONOMICHE INERENTI I PATRIMONI AD UNO SPECIFICO AFFARE

L'Ente non ha costituito "patrimoni destinati ad uno specifico affare" ai sensi dell'articolo 10 del D.lgs n. 117/2017.

OPERAZIONI REALIZZATE CON PARTI CORRELATE

L'Ente non ha effettuato nel corso dell'esercizio operazioni con parti correlate.

PROPOSTA DI DESTINAZIONE DELL'AVANZO O DI COPERTURA DEL DISAVANZO

La Fondazione non ha scopo di lucro e nel rispetto delle previsioni statutarie e dell'articolo 8 del D.lgs n. 117/2017 l'avanzo di gestione è utilizzato per lo svolgimento dell'attività statutaria ai fini di esclusivo perseguimento di finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale.

Il Consiglio di Amministrazione propone la destinazione dell'avanzo di gestione pari ad euro 10.486,07 al conto risultato gestionale esercizi precedenti.

ILLUSTRAZIONE DELL'ANDAMENTO ECONOMICO E FINANZIARIO DELL'ENTE E DELLE MODALITA' DI PERSEGUIMENTO DELLE FINALITA' STATUTARIE

L'ente ha proseguito la propria attività continuando con la sorveglianza sanitaria su operatori e ospiti e con l'applicazione di tutti i protocolli derivanti dalla gestione dell'emergenza Covid-19.

Nel 2023 i posti letto occupati in RSA sono tornati ad essere a regime. Anche il CDI nel 2023 ha ripreso l'attività ordinaria occupando tutti i posti disponibili.

Nonostante l'attività stia tornando progressivamente ai regimi precedenti la pandemia, l'aumento generalizzato dei costi dovuto principalmente al conflitto Ucraina-Russia prima, e al conflitto Israele Palestina poi, ha gravato in modo considerevole sui conti della Fondazione. Si tenga conto anche solo dell'aumento dell'inflazione che anche quest'anno ha, a sua volta, impattato sui costi della maggior parte delle forniture di beni e servizi.

Anche nel 2023 l'incremento progressivo dei tassi di interesse sui mutui della Fondazione ha portato ad un maggiore esborso per oneri finanziari per un importo di euro 171.473,53 rispetto al 2022.

Di seguito si riportano i ricavi principali dell'attività istituzionale confrontati con quelli dell'esercizio precedente:

| Descrizione | SALDO 2022 | SALDO 2023 | Differenza |
|--|--------------|--------------|-------------------|
| Rette RSA da privati | 1.253.603,50 | 1.374.825,50 | 121.222,00 |
| Rette RSA da Comuni | 2.400,00 | 600,00 | - 1.800,00 |
| Rette RSD da privati | 388.289,14 | 451.374,47 | 63.085,33 |
| Rette RSD da comuni | 41.923,44 | 23.688,88 | - 18.234,56 |
| Rette CDI | 135.119,00 | 158.483,01 | 23.364,01 |
| Conguaglio rette RSD Storici | 0,00 | 22.992,00 | 22.992,00 |
| Contributi RSA | 1.030.406,63 | 993.401,10 | - 37.005,53 |
| Contributi RSD | 1.058.221,70 | 1.051.906,00 | - 6.315,70 |
| Contributi CDI | 97.224,40 | 92.344,12 | - 4.880,28 |
| Introiti gestione Poliambulatori | 95.731,34 | 97.380,97 | 1.649,63 |
| Introito ADI-CDOM Servizio Voucher sanitario | 135.435,20 | 162.527,62 | 27.092,42 |
| Introiti Servizio SAD-Voucher Sociali | 38.448,00 | 38.697,20 | 249,20 |
| Introiti Punto Prelievi | 42.270,00 | 42.620,00 | 350,00 |
| Introiti ADI - SAD Privati | 21.575,25 | 19.530,01 | - 2.045,24 |
| Intr. Poliambulatori Libera Professione | 47.760,76 | 65.780,00 | 18.019,24 |
| Introito convenzione Sub acuti | 1.180.038,00 | 1.208.745,00 | 28.707,00 |
| Introito convenzione Ospedale di Comunità | 0,00 | 374.537,00 | 374.537,00 |
| Introito RSA Aperta | 114.500,00 | 98.558,00 | - 15.942,00 |
| | | | 595.044,52 |

Si può notare che le rette ordinarie sono in progressione rispetto al 2022, mentre i contributi RSA ed RSD hanno subito un decremento a causa di una minor produzione; anche la produzione RSA Aperta ha subito una diminuzione rispetto all'anno precedente.

Qui di seguito la specifica di quanto indicato sopra distinto per unità di offerta:

RSA

| | 1 trimestre | 2 trimestre | 3 trimestre | 4 trimestre | Totale prod. | Erogato | Differenza |
|------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------------|---------------------|------------------|
| 2021 | 231.008,00 | 235.176,40 | 235.285,00 | 239.839,70 | 941.309,10 | 1.011.936,61 | 70.627,51 |
| 2022 | 238.027,40 | 242.113,90 | 248.892,90 | 248.113,40 | 977.147,60 | 1.030.406,63 | 53.259,03 |
| 2023 | 246.447,00 | 246.531,80 | 246.616,60 | 253.805,70 | 993.401,10 | 993.401,10 | 0,00 |

RSD

| | 1 trimestre | 2 trimestre | 3 trimestre | 4 trimestre | Totale prod. | Erogato | Differenza |
|------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------------|---------------------|------------------|
| 2021 | 268.542,00 | 269.269,80 | 271.915,20 | 271.459,20 | 1.081.186,20 | 1.081.186,20 | 0,00 |
| 2022 | 251.973,10 | 257.084,10 | 260.400,70 | 257.731,80 | 1.027.189,70 | 1.058.221,70 | 31.032,00 |
| 2023 | 257.289,33 | 257.289,33 | 257.289,33 | 280.038,01 | 1.051.906,00 | 1.051.906,00 | 0,00 |

CDI

| | 1 trimestre | 2 trimestre | 3 trimestre | 4 trimestre | Totale prod. | Erogato | Differenza |
|------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------------|------------------|-----------------|
| 2021 | 16.725,00 | 20.598,40 | 24.052,40 | 24.115,20 | 85.491,00 | 90.091,92 | 4.600,92 |
| 2022 | 23.518,60 | 22.702,20 | 23.926,80 | 25.888,80 | 96.036,40 | 97.224,40 | 1.188,00 |
| 2023 | 21.931,74 | 21.931,74 | 21.931,74 | 26.548,90 | 92.344,12 | 92.344,12 | 0,00 |

Alla data di redazione del presente bilancio ATS non ci ha ancora comunicato se riconoscerà o meno un importo superiore alla produzione effettuata nelle unità d'offerta, che non hanno raggiunto il budget assegnato. Quindi con le informazioni in nostro possesso ad oggi, l'erogato dovrebbe coincidere con quanto prodotto e rendicontato in termini di giornate di presenza degli ospiti nelle diverse unità d'offerta.

Per quanto riguarda il costo relativo al personale, riportiamo le voci di costo suddivise tra personale dipendente e personale in libera professione.

Il costo complessivo del 2023 ammonta ad euro 4.284.116 contro i 4.035.972 del 2022. L'incremento è dovuto principalmente all'inserimento di nuovo personale per l'unità d'offerta Ospedale di Comunità dal mese di maggio 2023.

Nel dettaglio:

| | Anno 2022 | Anno 2023 | Differenza |
|--|---------------------|---------------------|------------------|
| Retribuzioni | 2.410.040,07 | 2.375.874,41 | - 34.165,66 |
| Oneri Sociali | 592.665,67 | 660.527,28 | 67.861,61 |
| TFR quota accantonamento | 168.764,13 | 173.023,80 | 4.259,67 |
| Ferie non godute | 26.606,41 | 0,00 | -26.606,41 |
| Ore a credito / ROL | 44.135,56 | 0,00 | -44.135,56 |
| Unisalute | 6.922,34 | 6.960,34 | 38,00 |
| Salario accessorio | 66.705,40 | 74.117,25 | 7.411,85 |
| Produttività | 36.559,18 | 45.463,45 | 8.904,27 |
| Premio Inail | 22.765,09 | 28.283,05 | 5.517,96 |
| Corsi aggiornamento | 91,50 | 3.010,95 | 2.919,45 |
| Accertamenti sanitaria dipendenti | 5.322,50 | 3.042,90 | - 2.279,60 |
| Totale costo del personale dipendente | 3.380.577,85 | 3.370.303,43 | 10.274,42 |

I conti Ferie non godute e Ore a credito/ROL sono stati alimentati sullo stato patrimoniale alla voce Debiti di pag. 19 del presente documento.

Nel corso del 2023 non si sono registrati particolari scostamenti in raffronto all'anno precedente. Per buona parte del 2023 si sono incaricati quattro infermieri in modalità di personale somministrato e solo a novembre le quattro unità sono state assunte direttamente dalla Fondazione. Nel dicembre del 2023 si è deliberata l'attribuzione a tutto il personale infermieristico di un assegno assorbibile, a valere dal 2024. Questa scelta è stata inevitabile data la difficoltà non solo di reperire personale infermieristico ma anche di allineare gli stipendi a quanto il mercato impone per queste figure professionali. Relativamente alla produttività UNEBA questa è in costante incremento dato dal crescente monte salari di riferimento che viene determinato dalle nuove assunzioni, tutte con questa contrattualistica.

| | Anno 2022 | Anno 2023 | Differenza |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Personale non subordinato - medici | 74.304,00 | 27.218,25 | - 47.085,75 |
| Personale non subordinato – medici reperibili | 0,00 | 70.947,00 | 70.947,00 |
| Personale non subordinato IP | 261.848,68 | 186.938,74 | - 74.909,94 |
| Personale non subordinato - Farmacista | 2.520,00 | 2.580,00 | 60,00 |
| Personale non subordordinato- servizio farmacia | 7.410,00 | 7.410,00 | 0,00 |
| Personale non subordinato Direttore Amministrativo | 36.283,31 | 38.064,00 | 1.780,69 |
| Personale non subordinato – Terapista occup. Danzaterapia | 0,00 | 675,00 | 675,00 |
| Personale non subordinato - Psicologa | 16.813,40 | 15.205,80 | - 1.607,60 |
| Personale non subordinato – FKT | 21.400,48 | 58.000,79 | 36.600,31 |
| Personale non subordinato Medici Poliamb. Asst Crema SSN | 17.614,36 | 5.926,44 | - 11.687,92 |
| Personale non sub direzione sanitaria | 7.560,00 | 33.834,06 | 26.274,06 |
| Personale non subMedici poliamb. libera professione | 39.698,20 | 51.031,96 | 11.333,76 |
| Personale non sub IP PRELIEVI | 2.524,00 | 0,00 | - 2.524,00 |
| Personale non sub IP APPALTO | 83.674,70 | 184.786,00 | 101.111,30 |
| Personale non sub in CONVENZIONE | 1.117,06 | 0,00 | -1.117,06 |
| Personale non sub somministrato | 31.486,22 | 172.474,86 | 140.988,64 |
| Personale non sub logopedista | 4.256,88 | 0,00 | - 4.256,88 |
| Personale non subordinato - Psichiatra | 46.882,50 | 36.720,00 | - 10.162,50 |
| Totale costo del personale non dipendente | 655.393,79 | 891.812,90 | 236.419,11 |

La voce medici e medici reperibili e' stata unificata per cui lo scostamento è, in parte, determinato da questa scelta; la parte di incremento restante è data dalla richiesta di aumento della tariffa oraria dei medici reperibili.

Il costo degli infermieri in libera professione è diminuito per la presenza di personale in somministrazione. Il personale FKT in libera professione ha preso, per buona parte dell'anno, il posto di personale dimesso e mai sostituito, data la carenza anche di questa figura professionale interessata ad un'assunzione diretta.

ACCANTONAMENTO FONDO RISCHI ED ONERI

| | Anno 2022 | Anno 2023 | Differenza |
|-----------------------------|-------------|------------------|------------------|
| Accantonamento rinnovo CCNL | 0,00 | 22.000,00 | 22.000,00 |
| | 0,00 | 22.000,00 | 22.000,00 |

La voce "Accantonamento rinnovo CCNL" è stata alimentata in previsione dei costi previsti per il rinnovo contrattuale UNEBA per il quadriennio 2020, 2021, 2022 e 2023. Tale accantonamento va quindi ad incrementare il Fondo Rinnovo CCNL per un valore pari ad euro 58.778,25.

EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE E PREVISIONI DI MANENTIMENTO DEGLI EQUILIBRI ECONOMICI E FINANZIARI

Le percentuali di saturazione sono tornate ad essere quelle del periodo pre covid con qualche difficoltà in più nell'unità d'offerta RSA.

Proseguirà quindi l'attività di assistenza ad ospiti anziani e persone fragili o disabili prestata attraverso le unità d'offerta già in essere quali RSA, RSD, CDI, reparto cure Sub Acute, Ospedale di Comunità e attraverso i servizi domiciliari.

Proseguirà anche l'attività dei poliambulatori sia in convenzione con l'ASST di Crema, sia privati, con l'obiettivo di ampliare ulteriormente le specialità.



Nel mese di marzo 2024 partirà il nuovo cantiere per la riqualificazione della Palazzina Danesi. L'intervento sarà effettuato utilizzando i bonus fiscali di cui possono avvalersi ancora le ONLUS fino al mese di dicembre 2025 e consta di un intervento di adeguamento antisismico e uno di efficientamento energetico, che comprenderà anche l'installazione di pannelli fotovoltaici con la costituzione di una comunità energetica con il Comune di Soncino. L'intervento è quindi finanziato attraverso i bonus fiscali per cui l'operazione genererà per la Fondazione un credito d'imposta (110 per cento del valore delle opere realizzate iva inclusa), che sarà ceduto all'Istituto di Credito Banca Intesa, che ha messo a disposizione una linea di credito per il pagamento degli stati avanzamento lavori del cantiere e che sarà chiusa con il ricavato della cessione del credito. L'intervento complessivo si aggira intorno ai 5.000.000 di euro.

Saranno effettuati inoltre altri lavori di manutenzione che, non rientrando tra quelli agevolabili, saranno a carico della Fondazione, ma si tratta di importi molto inferiori all'intervento agevolato e saranno finanziati mediante un mutuo chirografario.

Riguardo agli equilibri finanziari nel 2023 si è percepita una lieve tensione causata soprattutto dai costi sostenuti per l'avvio dell'Ospedale di Comunità. La continuità aziendale e i flussi finanziari sono comunque costantemente monitorati attraverso la redazione di budget previsionali e verifiche consuntive nonché con la redazione di un budget finanziario aggiornato ogni mese, che previsiona entrate e uscite dei successivi 12 mesi al fine di verificare sempre la capacità della Fondazione di far fronte ai propri impegni economici per i 12 mesi successivi. Tali documenti sono sempre condivisi anche con il revisore dei conti.

Per quanto riguarda l'equilibrio economico è stato approvato dal CDA un bilancio previsionale relativo all'anno 2024 che prevede una chiusura con un risultato positivo.

Si segnala inoltre che nel mese di marzo 2024 si è concretizzata un'operazione di ristrutturazione del debito realizzata con Banco BPM che ha erogato un mutuo ipotecario con ipoteca di secondo grado sulla Palazzina Danesi dell'importo di euro 700.000 con il quale si è proceduto a chiudere un mutuo chirografario dell'importo residuo di euro 200.000 circa, su cui era applicato un tasso di interesse più alto e alcune linee di credito sempre con tassi di interesse maggiori a quello concesso per il mutuo ipotecario. Tutto ciò al fine sia di ridurre il costo relativo agli interessi passivi, ma anche di abbassare la rata mensile da rimborsare, essendo il mutuo ipotecario più lungo del chirografario. Questo ci consentirà nel giro di 12 mesi di generare una maggiore liquidità per circa 50.000 euro.

Si ricorda infine che l'utilizzo delle linee di credito di cassa si era reso necessario nel 2022 e 2023 per far fronte all'aumento incondizionato delle utenze, nonché dei costi di gestione influenzati dall'incremento dell'inflazione.

Riguardo il servizio di reperibilità medica si evidenzia che dal 01/01/2024 lo stesso non è più condiviso con la RSA di Romanengo che ha deciso di non rinnovare il contratto. Questo comporterà un aggravio dei costi a carico della Fondazione ad oggi stimati in circa 20.000 euro.

Per l'anno 2024 il Consiglio di amministrazione ha deliberato un aumento delle rette delle unità d'offerta RSA, RSD e CDI in modo da poter far fronte al costante aumento dei costi generali del costo del personale, nonché della reperibilità medica.

| | DAL 01/01/2023 | DAL 01/02/2024 |
|-----------------------------|-------------------|----------------|
| RSA SONCINESI 47 OSPITI | 58,50 | 60,00 |
| RSA NON SONCINESI 14 OSPITI | 61,00 | 64,00 |
| RSA SOLVENTI 2 OSPITI | 90,00 | 92,00 |
| RSD STORICI 12 OSPITI | 18,50 | 18,50 |
| RSD 18 OSPITI | 61,00 | 64,00 |
| CDI 25 ospiti | 25,00 | 27,00 |

RISCHI E INCERTEZZE

Oltre a quanto trattato nelle precedenti sezioni della presente Relazione, si evidenziano quali possono essere i principali rischi ed incertezze dell'Ente, eventi potenzialmente in grado di produrre effetti negativi in ordine al perseguimento della missione dell'Ente e di incidere sull'economicità della gestione. Fermo restando che l'Ente è esposto al generale "rischio di impresa", i principali rischi a cui Fondazione potrebbe essere soggetta sono:

- Emergenza sanitaria da nuove pandemie o da Covid-19: la possibilità di mutazioni del virus potrebbe portare a nuove restrizioni emergenziali operative, causando, anche congiuntamente:
 - o la riduzione anche drastica delle prestazioni erogate e quindi dei ricavi;
 - o gravi difficoltà di copertura dei posti letto vacanti;
 - o l'incremento di costi per la sicurezza;
 - o l'assenza di personale ammalato o in quarantena;
 - o la carenza di personale sanitario e sociosanitario per l'aumento dei rischi lavorativi;
 - o modifica delle normative socio-sanitarie con pregiudizio per l'attività dell'Ente;
 - o Incremento del costo dell'energia elettrica, del gas, delle materie prime e, indirettamente, dei servizi aziendali con conseguente aumento dei costi di gestione;
 - o Tensioni inflazionistiche: che impediscano il ribaltamento dei maggiori costi sulle rette o sulle tariffe riconosciute da Regione Lombardia;
 - o Carenza di personale socio-sanitario in ragione del rispetto degli standard regionali di accreditamento;
 - o Rischi derivanti da comportamenti da parte del personale sul posto di lavoro non autorizzati e non in linea con le direttive impartite e i codici di comportamento aziendali, che possano esporre l'Ente a risarcimenti non assicurabili o a danni di immagine;
 - o Contesto normativo e regolamentare in cui opera l'Ente: in quanto potrebbero mutare le condizioni operative e di accreditamento a Regione Lombardia per lo svolgimento dei servizi socio-sanitari.

Inoltre l'Ente è soggetta a questi rischi:

Rischi di contenzioso

I rischi di contenzioso sono di due tipologie: rischi di natura tributaria e rischi di natura legale.

Allo stato attuale l'Ente non ha in corso alcun contenzioso di natura fiscale.

Non sono presenti neppure contenziosi di natura legale.

Strumenti finanziari

Gli strumenti finanziari utilizzati dall'Ente comprendono mutui ipotecari, finanziamenti bancari, depositi bancari a vista e a breve termine: l'obiettivo di tali strumenti è di finanziare le attività operative dell'Ente.

Altri strumenti finanziari dell'Ente sono i debiti e i crediti commerciali derivanti dall'attività operativa.

Rischio di credito

Il rischio di credito è rappresentato dall'esposizione dell'Ente a potenziali perdite che possono derivare dal mancato adempimento delle obbligazioni assunte dalla clientela.

Il rischio di credito viene costantemente monitorato e analizzato per porre in essere azioni correttive atte a minimizzare i possibili impatti negativi.

Rischio di cambio

L'Ente non è esposto al rischio di cambio.

Rischio di tasso di interesse

I rischi di tasso d'interesse sono principalmente riferiti al rischio di oscillazione del tasso d'interesse variabile dei contratti di finanziamento in essere con gli istituti bancari. Il totale dei finanziamenti al



A handwritten signature in black ink, appearing to be "chi".

termine dell'esercizio corrente è pari a euro 5.906.000, e sono tutti a tasso variabile. A marzo 2024 i tassi EURIBOR sono già più alti rispetto a quelli dello stesso mese dell'anno precedente: 3M 3,89 %, 6M 3,85% contro 3M 3,05%, 6M 3,31% dell'anno precedente.

Ogni peggioramento dei tassi aumenterebbe ulteriormente gli oneri finanziari.

A tale proposito si ricorda che gli interessi sul mutuo ipotecario dell'importo residuo di euro 3.602.000 circa stipulato con UNICREDIT sono ancora a carico del Comune di Soncino e vengono dallo stesso rimborsati alla Fondazione.

Rischi di prezzo

La Fondazione è esposta a rischi di prezzo, in generale ed in particolare per quanto illustrato relativamente all'incremento del costo dell'energia elettrica e del gas che potrebbe aumentare i costi di gestione nonché alle tensioni inflazionistiche che non trovino possibilità di recupero nelle rette applicate agli ospiti o nelle tariffe riconosciute da Regione Lombardia.

Rischi derivanti dall'utilizzo di strumenti finanziari derivati

Fondazione non ha sottoscritto contratti inerenti strumenti derivati nell'esercizio corrente e nemmeno detiene strumenti finanziari derivati alla fine dell'esercizio.

Rischio paese

È insussistente in quanto l'Ente non opera in paesi esteri.

Rischio complessivo

Si evidenzia quanto riportato precedentemente in relazione al generale "rischio d'impresa", all'emergenza sanitaria e ai rischi connessi al contesto normativo e regolamentare in cui opera l'Ente nonché a quelli relativi alla carenza di personale necessario per garantire gli standard regionali di accreditamento e agli altri rischi segnalati.

INDICAZIONE DELLE MODALITA' DI PERSEGUIMENTO DELLE FINALITA' STATUTARIE

Le finalità statutarie sono state perseguite attraverso la cura dell'ospite anziano e fragile sia all'interno della struttura nelle varie unità d'offerta dell'RSA, RSD e CDI, Reparto cure sub acute, Ospedale di comunità, che sul territorio mediante tutta una serie di servizi dedicati quali il SAD, l'ADI e la RSA Aperta. Sono state inserite figure nuove a supporto quali lo psicologo, il nutrizionista, la logopedista e la fisiatra. Questo per fornire un'assistenza ancora più mirata a supportare le specifiche fragilità di ogni ospite. I poliambulatori specialistici hanno consentito di fornire un servizio alla collettività evitando lunghe trasferte per effettuare visite specialistiche soprattutto alle persone più fragili e con scarsa possibilità di ricorrere a mezzi di trasporto.

ATTIVITA' DIVERSE E CARATTERE SECONDARIO E STRUMENTALE DELLE MEDESIME

Durante l'esercizio l'Ente non ha esercitato attività diverse ai sensi dell'articolo 6 del D.lgs n. 117/2017.

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il Presidente C.d.A.

On. Sen. Comaroli Silvana Andreina

