

Nota Integrativa al bilancio di esercizio al 31/12/2019

Il bilancio dell'esercizio chiuso il 31/12/2019, di cui la presente Nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423 c. 1 C.C., corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto nel rispetto del principio della chiarezza e con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della Fondazione e il risultato economico dell'esercizio.

In ossequio a quanto previsto dall'art. 2429 c. 1 del C.C., il bilancio è stato messo a disposizione del Revisore dei Conti, da parte dell'Amministrazione, trenta giorni prima di quello fissato per la seduta in cui viene discusso.

Si evidenzia che il presente bilancio è redatto con riferimento alle norme del codice civile in vigore fino dal 1° gennaio 2004, (D.Lgs. 17/1/2003 n. 5 – 6 e successive modificazioni e integrazioni). Anche la citazione delle norme fiscali è riferita alle disposizioni previste dalla riforma fiscale, entrata in vigore dal 1° gennaio 2004 e introdotta dal D.Lgs. 12/12/2003 n. 344 e successive modificazioni e integrazioni.

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

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività nonché tenendo conto della funzione economica degli elementi dell'attivo e del passivo considerato;
- sono indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio;
- si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio anche se conosciuti dopo la chiusura di questo.

La struttura dello stato patrimoniale e del conto economico è la seguente:

- lo stato patrimoniale ed il conto economico riflettono le disposizioni degli artt. 2423-ter, 2424 e 2425 del Codice Civile.
- l'iscrizione delle voci di stato patrimoniale e conto economico è stata fatta secondo i principi degli artt. 2424-bis e 2425-bis del Codice Civile.
- non vi sono elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci.

Il bilancio di esercizio è stato predisposto in unità di euro. (Eventuali arrotondamenti sono stati eseguiti alle unità inferiori se minore a 0,5 Euro e alle unità superiori se pari o superiore a 0,5 Euro. Ciò comporta che ipotetiche differenze emergenti sono dovute unicamente a detti arrotondamenti).

CRITERI APPLICATI NELLA VALUTAZIONE DEI VALORI DI BILANCIO

Ai sensi dell'art. 2426 bis del C.C., i criteri utilizzati nella stesura del Bilancio d'esercizio, chiuso al 31/12/2019, sono i medesimi utilizzati per la formazione del Bilancio dell'anno precedente, in un'ottica di continuità delle attività della Fondazione.

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza.

Le immobilizzazioni al 31/12/2019 concordano con le scritture inventariali della procedura informatica integrata.

Gli ammortamenti sono rilevati, per singolo cespite ammortizzabile, direttamente dalla procedura informatica.

Le scritture inventariali sono comprensive degli interventi di manutenzione straordinaria sugli immobili, con il collaudo e la messa in uso dei locali. Il valore delle manutenzioni incrementa il valore dei fabbricati e dall'inizio dell'utilizzo parte l'ammortamento per lo stesso periodo di quello dei fabbricati. Gli ammortamenti sono stati rilevati con la procedura integrata informatizzata.

- **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:

- migliorie su fabbricato in comodato d'uso 30 anni - 3,33%
- manutenzione fabbricato in comodato d'uso durata max 5 anni - 20%
- manutenzione fabbricato durata max 2 anni - 50%
- spese per software anni 5 - 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.

- **Immobili**

- Fabbricati 3%
- Manutenzione fabbricato durata massima 5 anni 20%

- **Impianti generici**

- Impianti generici 15%

- **Attrezzature**

- Attrezzatura spec. cucina 12,50%
- Attrezzatura spec. lavanderia 12,50%
- Attrezzatura spec. sanitaria 12,50%
- Attrezzatura spec. pulizia ambientale 12,50%
- Attrezzatura spec. manutenzione 12,50%

- **Altri beni**

- Mobili e arredi 10%
- Macchine ufficio ordinarie 12%
- Macchine ufficio elettroniche 20%
- Costruzioni leggere 10%
- Automezzi e veicoli 20%
- Autovetture 25%

- **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, per l'aggiornamento al personale dipendente, per le indennità aziendali destinati ai capi 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 la Banca Pop. Di Crema, Unicredit Banca, BCC di Caravaggio Adda Cremasco e le Poste Italiane. Inoltre sono relative alle disponibilità della cassa economale aziendale e della cassa dei poliambulatori.

- **Tattamento di fine rapporto**

Nella voce "Tattamento 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.

Dati sull'occupazione

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

Organico	31/12/2019	31/12/2018	VARIAZIONI
OPERAI	123	123	+ 0
IMPIEGATI	9	9	0
QUADRI	1	1	0
DIRIGENTI	1	1	0

STATO PATRIMONIALE**ATTIVO****A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti**

Non ci sono crediti verso soci per versamenti dovuti.

B) Immobilizzazioni**I. Immobilizzazioni immateriali (al netto degli ammortamenti)**

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
6.676.223	6.781.977	- 105.754

Immobilizzazioni immateriali	2.018,00	INCREM.	DECR./FDO	AMM.TO	SALDO 2019
immobile comodato	6.697.456,38	215.340,97	242.214,28	318.636,80	6.594.160,55
software	1.225,34	6.209,80	0,00	1.963,48	5.471,66
migliorie fabbricaticomod. d'uso	4.705,32	0,00		222,02	4.483,30
man.Fabbr.com.uso d.max 5 a.	0,00	0,00		0,00	0,00
man. Fabbr.comod.uso max2 a.	0,00	0,00		0,00	0,00
oneri pluriennali	57.005,51	0,00		6.482,37	50.523,14
spese societarie	21.584,48	0,00	0,00	0,00	21.584,48
altre imm.immater.li				0,00	0,00
Totale	6.781.977,03	221.550,77	242.214,28	327.304,67	6.676.223,13

L'incremento della voce immobile in comodato è dovuto alla costruzione dei nuovi magazzini.

Conclusioni:

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.

II. Immobilizzazioni materiali (al netto dei Fondi di ammortamento)

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
2.681.300	2.671.599	- 9.701

IMMOB.MAT.	SALDO		SALDO	FONDI	QUOTA	FONDI	VALORI
	AL '2018	ACQUISTI	2019	al 2018	AM.TO '19	al 2019	NETTI
fabbricati	2.357.111,79	0,00	2.357.111,79	150.641,18	18.280,47	168.921,65	2.188.190,14
terreni	307.200,00	0,00	307.200,00	0,00	0,00	0,00	307.200,00
imp gener.	132.175,46	14.152,51	146.327,97	138.812,19	4.331,26	143.143,45	3.184,52
Imp.specif.	150.050,58	25.300,00	175.350,58	146.992,24	2.915,97	149.908,21	25.442,37
macch uff.	169.304,76	15.609,38	184.914,14	155.457,64	5.009,41	160.467,05	24.447,09
mob e arredi	661.015,85	6.956,28	667.972,13	564.705,43	38.294,66	603.000,09	64.972,04
cucina imp.	217.982,13	0,00	217.982,13	204.415,90	11.860,61	216.276,51	1.705,62
lavanderia	17.721,18	0,00	17.721,18	10.937,69	76,44	11.014,13	6.707,05
att.sanitar.	264.973,84	22.885,41	287.859,25	237.969,56	9.586,57	247.556,13	40.303,12
att. ambiernt	16.042,81	0,00	16.042,81	12.481,51	633,34	13.114,85	2.927,96
att.cucina.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
att manut	24.652,69	3.100,00	27.752,69	22.555,02	1.352,31	23.907,33	3.845,36
costr legger	59.830,65	0,00	59.830,65	51.792,78	5.364,61	57.157,39	2.673,26
autovett.	13.272,95	0,00	13.272,95	13.272,95	0,00	13.272,95	0,00
TOTALI	4.391.334,69	88.003,58	4.479.338,27	1.710.034,09	97.705,65	1.807.739,74	2.671.598,53

Gli incrementi sono dovuti all'acquisto di attrezzature sanitarie, di arredi e all'acquisto di nuovi personal computer per i reparti Rsa e Rsd e impianti per i nuovi magazzini.

C) Attivo circolante**I. Rimanenze**

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
35.188	38.407	3.219

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

La voce in oggetto è così composta:

31/12/2019	2018	2019	DIFF.
ALIMENTARI	7.775,13	8.661,97	-886,84
MEDICINALI	12.291,98	13.751,22	-1.459,24
PRES.SANITARI	3.911,14	4.001,58	-90,44
PRES.INCONTINENTI	5.201,88	5.441,36	-239,48
PRODOTTI IGIENE	539,64	554,74	-15,10
DET.LAVANDERIA	200,16	201,87	-1,71
DETER.REPARTO	3.366,58	3.789,41	-422,83
ALTRI (mat.mag. ecc..)	1.901,04	2.004,64	-103,60
TOTALE	35.187,55	38.406,79	-3.219,24

Non si rilevano scostamenti sostanziali di merito.

II - Crediti

Saldo al 31/12/2018

1.726.349

Saldo al 31/12/2019 Variazioni

1.780.426

54.077

Il saldo è così suddiviso:

CREDITI VERSO ALTRI	ANNO 2018	ANNO 2019	VARIAZIONE
II) Crediti			
1) verso clienti	727.430,04	764.495,05	37.065,01
a. verso ATS Val Padana ex Asl di Cremona	0,00	720,00	720,00
b. verso ASST CREMA ex Osped. di Crema	184.950,68	179.365,25	-5.585,43
c. verso privati per rette	257.360,19	267.428,68	10.068,49
d. verso comuni per rette	30.495,00	1.555,00	-28.940,00
e. fatture da emettere e note di accredito	254.624,17	315.426,12	60.801,95
f. crediti da Società di assicurazione			
2) verso imprese controllate			
3) verso imprese collegate			
4) verso controllanti			
4 - bis crediti tributari			
4 - ter imposte anticipate			

La voce "crediti verso Asst - Ospedale Crema" e verso l'Ats Val Padana sono sostanzialmente invariate rispetto all'esercizio precedente;

La voce "fatture da emettere e note accredito" evidenziano un incremento per i saldi dei

contributi vantati nei confronti dell'ATS Val Padana, e l'Asst di Crema, rispettivamente per il saldo contributi regionali del IV trimestre 2019 e saldo contributi reparto cure sub acute.

Le rette da privati in aumento e in diminuzione le rette dei Comuni.

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

Euro 62.006 Contributi regionali RSA

Euro 61.181 Contributi regionali RSD

Euro 135.952 Contributi gestione Cure sub acute – poliambulatori.

Euro 1.958 Contributo C.D.I.

Euro 43.892 Servizio Voucher - Rsa aperta

Le voci "Crediti Verso Comuni per rette" e "Crediti Verso privati per rette" sono i crediti relativi alle rette di novembre e dicembre 2019.

Per quanto riguarda i crediti verso gli ospiti, Comuni e le Aziende Sanitarie, non sussistono situazioni di criticità di incasso.

CREDITI VERSO ALTRI

CREDITI VERSO ALTRI	ANNO 2018	ANNO 2019	VARIAZIONE
5) verso altri	998.919,20	1.015.930,56	17.011,36
f. verso Istit.previdenza			
g. anticipazioni a fornitori			
h. crediti diversi ('INAIL-cauz.anticipi - 5 x mille)	68.754,07	64.991,29	-3.762,78
i. verso ERARIO per Iva a credito - ac. imposte	618,37	514,52	-103,85
l. verso UNSC - servizio civile			
m. verso sindacati			
n. crediti verso istituti di previdenza - Tfr antic.	885.925,76	907.311,73	21.385,97
o. crediti verso Com Soncino inter. pass mutuo	43.621,00	43.113,02	-507,98

La voce "crediti diversi" è dovuta principalmente all'acconto Inail per l'anno in corso e al credito verso il Cons.Lia fidi.

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 il suo incremento è relativo ai versamenti effettuati nell'anno 2019, mentre il decremento è dovuto al personale ha concluso la carriera lavorativa.

La voce "crediti verso il comune di Soncino per interessi mutuo" rappresenta il contributo erogato dal Comune di Soncino a copertura degli interessi passivi sul mutuo, relativo alla ristrutturazione dell'ex Ospedale S. Spirito, relativi alla rata pagata a Novembre 2019; anche per l'esercizio 2019 il Comune ha provveduto al rimborso delle rate alla loro naturale scadenza.

IV Disponibilità liquide.

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
763.463	683.910	-79.553

La voce "disponibilità liquide" è costituita da:

Disponibilita' liquide	ANNO 2019	ANNO 2018	VARIAZIONE
IV) Disponibilita' liquide			
1) depositi bancari e postali	682.362,02	759.042,36	-76.680,34
2) assegni			
3) denaro e valori di cassa	1.548,10	4.421,04	-2.872,94
Totale	683.910,12	763.463,40	-79.553,28

DETTAGLIO	ANNO 2019
DENARO E VALORI IN CASSA	ANNO 2019
CASSA	819,20
CASSA POLIAMBULATORI	728,90
TOTALE	1.548,10

DEPOSITI BANCARI E POSTALI	ANNO 2019
B.C.C. CARAVAGGIO	120.371,49
BANCA POP.CREMA (ex Bg) ⁴⁸³	23.557,77
BANCA UNICREDIT	537.373,96
POSTA CCP	1.058,80
TOTALE	682.362,02

CASSE	1.548,10
-------	----------

Totale	683.910,12
---------------	-------------------

D) Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
35.391	36.400	1.009

Il saldo è così suddiviso:

RISCONTI - RATEI ATTIVI			
	ANNO 2019	ANNO 2018	VARIAZIONE
ASSICURAZIONI	12.766,10	8.423,69	4.342,41
CONSULENZE	6.710,00	9.600,88	-2.890,88
MANUTENZIONI	1.875,26	1.900,67	-25,41
UTENZE	1.048,73	1.465,89	-417,16
TOTALI	22.400,09	21.391,13	1.008,96

RATEI	ANNO 2018	ANNO 2018	VARIAZIONE
CONTR.COM.LI	14.000,00	14.000,00	0,00
TOTALI	14.000,00	14.000,00	0,00

TOTALI	36.400,09	35.391,13	1.008,96
---------------	------------------	------------------	-----------------

I risconti attivi riguardano le assicurazioni, le manutenzioni, consulenze e le utenze.

Nei ratei si è iscritta la competenza del Contributo Comunale di Soncino.

PASSIVO

A) Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
1.574.165	1.575.764	1.599

PATRIMONIO NETTO	ANNO 2019	ANNO 2018	VARIAZIONE
I) Patrimonio libero			
1) risultato gestionale esercizio in corso	1.599,57	174.144,26	172.544,69
II) Fondo dotazione			
1) iniziale	2.346.426,49	2.346.426,49	0,00
II) Riserva da sopraprezzo delle azioni			
III) Riserve di rivalutazione			
IV) Riserva Legale			

V) Riserve statutarie			
VI) Riserva per azioni proprie in portafoglio			
VII) Altre riserve			
VIII) Utili (perdite) portati a nuovo			
III) Patrimonio vincolato			
1) Fondi vincolati destinati da terzi	7.476,00	7.476,00	0,00
2) Fondi vincolati per decisione degli organi istit.	25.793,57	25.793,57	0,00
3) Fondo riserva conferimento immobile	382.983,37	382.983,37	0,00
III) Risult.esercizi precedenti	-1.188.514,60	-1.362.658,86	-174.144,26
Totale	1.575.764,40	1.574.164,83	-1.599,57

Il patrimonio netto passa da € 1.574.165 a € 1.575.764: effetto dell'utile di esercizio pari a € 1.599

B) Fondo per rischi ed oneri

Altri fondi rischi ed oneri

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
767.935	665.811	102.124

La voce "Rischi diversi" è costituita da:

FONDI PER RISCHI E ONERI:	anno 2019	anno 2018	DIFFERENZE
1) per trattamento di quiescenza e obbl. simili	276.928,16	276.928,16	0,00
2) imposte			
3) altri:			
fondo rischi e oneri /svalutazione crediti	491.006,69	388.882,42	102.124,27
Totale	767.934,85	665.810,58	102.124,27

La variazione è costituita dall'accantonamento effettuato in bilancio per l'adeguamento dell'immobile di proprietà della Fondazione alla normativa antisismica come da Linee guida DM 58 del 28/02/2017 per euro 102.124,27 .

Le motivazioni degli accantonamenti sono indicati in modo più preciso nella relazione sulla gestione.

C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
1.455.027	1.498.031	43.004

T.F.R.	2018	2019	VARIAZIONI
ESISTENZA INIZIALE	1.413.954,51	1.455.026,96	-41.072,45
ACCANTONAMENTO	182.376,84	177.707,61	4.669,23
UTILIZZO	-141.304,39	-134.703,10	-6.601,29
ESISTENZA FINALE	1.455.026,96	1.498.031,47	-43.004,51
DETTAGLIO	2018	2018	VARIAZIONI
FDO TFR AZIENDA	128.432,74	117.174,23	11.258,51
FDO TFR INPS	1.321.900,89	1.376.163,91	-54.263,02
FDO ACCANT.ARRETR.	4.693,33	4.693,33	0,00
TOTALE	1.455.026,96	1.498.031,47	-43.004,51

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della Fondazione al 31/12/2019, verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti e delle somme erogate nel corso del 2019 ai dipendenti dimessi e congedati dal lavoro ai fini pensionistici.

D) Debiti

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
7.835.193	7.596.883	- 238.310

I debiti sono valutati al loro valore nominale e sono:

DEBITI	ANNO 2019	ANNO 2018	VARIAZIONI
a. entro 12 mesi verso Istituti di Credito	313.605,36	449.288,72	-135.683,36
b. oltre 12 mesi verso Istituti di Credito	6.549.941,85	6.686.918,01	-136.976,16
5) note credito da emettere			
6) acconti (anticipi tiket/dep.cauz.le ospiti)	90.593,24	98.886,18	-8.292,94
7) debiti verso fornitori	351.967,05	302.371,56	49.595,49
8) debiti rappresentati da titoli di credito			
9) debiti verso imprese controllate			
10) debiti verso imprese collegate			
11) debiti verso controllanti			
12) debiti tributari	44.837,51	42.206,99	2.630,52

13) debiti verso istituti previdenza e sicur	154.110,12	155.282,26	-1.172,14
14) altri debiti	91.827,80	100.238,80	-8.411,00
a. debiti c/ferie	41.371,91	41.371,90	0,01
b. debiti per retribuzioni		0,00	
c. debiti (INPDAP) altri Istit.	265,70	265,70	0,00
d. debiti verso terzi per cessione stipendio	955,99	843,00	112,99
e. debiti c/ore a cr - rol - Produtt. UNEBA	49.234,20	57.758,20	-8.524,00
Totale	7.596.882,93	7.835.192,52	-238.309,59

Il maggior importo in diminuzione è dovuto al pagamento delle rate dei mutui (compreso il mutuo in convenzione con il Comune di Soncino). Come meglio indicato nella relazione di gestione le rate dei mutui sono state sospese da aprile a ottobre 2020 e di conseguenza il debito oltre esercizio diminuisce di tale corrispondenza.

La voce “debiti” verso gli Istituti di Credito è così costituito:

DEBITI VERSO ISTITUTI DI CREDITO	DEBITO AL
MUTUI	31/12/2019
B.C.C. CARAVAGGIO n. 1620	150.381,64
UNICREDIT CHIROGRAFARIO	391.711,34
B.C.C. CARAVAGGIO n.2592	289.836,43
MUTUO BIPOP SCAD. 27/03/2041	4.299.816,67
MUTUO POP.CREMA SCAD. 31/10/2022	366.633,03
MUTUO POP.CREMA SCAD. 30/09/2032	1.187.309,99
UNICREDIT CHIROGRAFARIO	177.858,11
TOTALE	6.863.547,21

Il saldo dei debiti verso Istituti di Credito si riferisce ai seguenti mutui:

- mutuo contratto nell’anno 2008 con la Banca Unicredit – Fil. di Cremona dell’importo di Euro 5.500.000, garantito tramite fidejussione, rilasciata dal Comune di Soncino, dell’importo di Euro 4.400.000. La durata di tale mutuo è di anni 30. Da maggio 2012 le rate del mutuo stesso comprendono sia la quota capitale che interessi.
- mutuo ipotecario palazzina Danesi contratto con il Credito Bergamasco, ora Banco Popolare di Crema, per far fronte a tutte le spese di sistemazione e adeguamento della

struttura a norma di legge ; l'importo del mutuo originario pari a euro 1.500.000,00 ;si è ottenuto un anno di moratoria (pagamento della sola quota interessi) da novembre 2015 a giugno 2016 compreso; scadenza al 30/09/2034.

- Mutuo Creberg "Bullet" era in scadenza al 31/10/2011; riconvertito in mutuo chirografario con scadenza al 31/01/2023, pari importo di euro 700.000,00; si è ottenuto un anno di moratoria (pagamento della sola quota interessi) da novembre 2015 a giugno 2016 compreso.
- Mutuo BCC di Caravaggio (rinegoziato): € 500.000,00, durata 120 mesi con decorrenza dal 24/05/2015 e scadenza al 24/05/2025.
- Mutuo chirografario Unicredit € 700.000,00 erogato dal 31/03/2012 e scadente il 28/02/2025 (durata iniziale 6 anni più preammortamento per effetto della rinegoziazione).
- Mutuo BCC Adda e Cremasco € 300.000,00: durata iniziale 60 mesi, con decorrenza dal 25/10/2013 e scadenza al 25/09/2023 per effetto della rinegoziazione; si è ottenuto un anno di moratoria (pagamento della sola quota interessi) da giugno 2015 a maggio 2016 compreso.
- Mutuo chirografario Unicredit € 200.000,00 erogato dal 24/05/2019 e scadente il 24/05/2024

La voce "debiti verso fornitori" è così costituita:

DEB.VS.FORNITORI	2019
FORNITORI	172.621,45
FATTURE DA RICEVERE	179.345,60
TOTALE	351.967,05

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

ISTITUTI DI PREVIDENZA	2019
INPS	84.904,04
INPDAP	43.374,84
INAIL	25.831,24
TOTALE	154.110,12

Il saldo dei "Debiti tributari" è così costituita:

DEBITI TRIBUTARI	2019
-------------------------	-------------

ERARIO C/ IRPEF - ADDIZ.REG.LI, COM.LI, PROFESS.	43.278,79
IRES	825,00
ERARIO C/ IVA	733,72
TOTALE	44.837,51

Il saldo degli "Altri debiti" è così costituito:

ALTRI DEBITI	2019
debiti c/ferie	41.371,91
debiti per retribuzioni differite	
debiti INPDAP	265,70
. debiti verso terzi per cessione stipendio	955,99
debiti c/ore a cred.-rol- produtt.UNEBA	49.234,20
note credito da emettere	
TOTALE	91.827,80

Il saldo degli "Acconti" è così costituito:

ACCONTI	2019
ANTICIPO TIKET ASST CREMA	7.406,24
CAUZIONE DA OSPITI	83.187,00
TOTALE	90.593,24

La Fondazione, come per gli anni precedenti, incassa i ticket pagati dagli utenti per le prestazioni ambulatoriali 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 e risconti passivi

RATEI E RISCONTI PASSIVI	ANNO 2019	ANNO 2018	VARIAZIONE
INTER. MUTUI/ BONUS ASSUNZ.	0,00	6.155,95	-6.155,95
LIBERALITA' / RACCOLTA FONDI	448.350,62	487.318,11	-38.967,49
TOTALI	448.350,62	493.474,06	-45.123,44

Ammontano ad euro 448.350,62 e sono costituiti dalle voci raccolta fondi e liberalità finalizzate

alla ristrutturazione dell'immobile. Pertanto le stesse sono state riscontate, nel rispetto dei principi di competenza e di correlazione.

Gli importi delle voci sopra indicate sono state riscontate in 10 anni per gli arredi e in 30 anni per gli immobili.

CONTO ECONOMICO

A) Valore della produzione

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
6.228.297	6.152.638	-75.659

Il saldo è così suddiviso:

A. VALORE DELLA PRODUZIONE	ANNO 2019	ANNO 2018	VARIAZIONI
1. Ricavi delle vendite e delle prestazioni	5.813.169,43	5.770.831,45	42.337,98
a. Rette	1.775.794,00	1.752.765,62	23.028,38
b. Contributi ASL per RSA - RSD	2.021.320,84	2.014.732,00	6.588,84
c. Introiti gestione poliambulatori	135.939,52	103.798,41	32.141,11
d. Introiti per pasti a domicilio	258.821,45	255.387,02	3.434,43
e. Introiti servizio voucher socio-sanitari	263.160,36	220.573,44	42.586,92
f. Introiti servizio SAD	89.862,37	108.503,24	-18.640,87
2. Variaz. delle riman. di prodotti in corso			0,00
3. Variazioni dei lavori in corso su ordinazione			0,00
4. Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			0,00
g. introito punto prelievi	43.750,00	43.301,67	448,33
f. Conv.Romanengo e Int. ambulatori e altri ricavi	32.150,89	32.792,05	-641,16
i. contributi per servizio infermieristico	14.000,00	14.000,00	0,00
l. Contributo Centro Cure Intermedie /Sub acute	1.178.370,00	1.224.978,00	-46.608,00
5. Altri ricavi e prov., con separata ind. dei contrib.	339.468,41	457.465,74	-117.997,33
a. liberalità diverse -	5.636,90	7.025,19	-1.388,29

b. liberalità ristrutturazione / finalizzate - eredità	67.294,19	131.098,60	-63.804,41
c. altre liberalità			0,00
d. servizio mensa ai dipendenti	4.066,27	3.577,40	488,87
e. contributo annuale tesoriere			0,00
g. introito attività intramoenia	55.565,00	47.950,00	7.615,00
h. introiti per rimborsi Inail			0,00
i sopravv. attive - 5 x mille - inail	31.490,76	95.556,07	-64.065,31
l Rimborso mutuo Comune di Soncino	175.415,29	172.258,48	3.156,81
TOTALE	6.152.637,84	6.228.297,19	-75.659,35

Gli incrementi sono dettati dalle rette degli ospiti, dalla Rsa aperta, dai Voucher sanitari e dai Poliambulatori in convenzione;

Le diminuzioni sono dettate dalla convenzione con l'Asst di Crema per la gestione del reparto cure sub acute, e per lo scorso anno da un lascito generoso e dal rimborso Inail, come meglio specificato nella relazione di gestione.

Le voci contributo Centro cure sub acute, Poliambulatori e servizio prelievi sono scaturite, come per l'esercizio precedente, dalla convenzione sottoscritta a marzo 2017, tra la Fondazione, L'Ats Val Padana e l'Asst Ospedale Maggiore di Crema; come meglio specificato nella relazione di gestione.

Il servizio Voucher sanitario (convenzione con l'Ats Val Padana) è in aumentato rispetto all'esercizio precedente, dovuto principalmente al servizio denominato "Rsa aperta", così come meglio evidenziato nella relazione della gestione.

Il servizio S.A.D. (in convenzione con la Comunità Sociale Cremasca e il Comune di Soncino, per l'esercizio 2019 è diminuito rispetto all'esercizio precedente, anche dalla diminuzione del corrispettivo orario passato da 21 a 18 euro.

La voce liberalità per ristrutturazione, come per gli esercizi precedenti, e' composta maggiormente dalle offerte della popolazione Soncinese e non, dalle Associazioni;

L'importo pari a euro 175.415,29 è relativo agli interessi e alle quote capitale pagati per conto del Comune di Soncino, relativo al mutuo sull'immobile che ci e' concesso in comodato d'uso, di cui interessi per € 10.480,35 e quote capitale per € 164.934,94 che il Comune di Soncino anche per l'anno 2019 ha rimborsato. Per i contributi Ats Val Padana, rette e altri introiti si preciserà meglio nella relazione della gestione.

B) Costi della produzione

Materie prime, sussidiarie, di consumo e merci:

B. COSTI DELLA PRODUZIONE	AL 31/12/2019	AL 31/12/2018	VARIAZIONI
6. Per materie prime , sussidiarie, di consumo e di merci	-557.464,30	-501.138,23	-56.326,07
a. acquisto detersivi sanificazione ambientale	-11.380,98	-12.222,40	841,42
b. acquisti detersivi di lavanderia	-2.003,65	-1.725,45	-278,20
c. acquisto medicinali	-97.098,07	-88.736,83	-8.361,24
d. acquisto presidi per incontinenti	-37.301,91	-31.184,87	-6.117,04
e. acquisto presidi sanitari e parafarmaci	-78.599,99	-59.074,23	-19.525,76
f. acquisto generi alimentari	-267.391,36	-247.093,49	-20.297,87
g. acquisto biancheria, teleria, materassi	-1.046,15	-8.163,30	7.117,15
h. acquisto divise	-1.446,82	-2.555,14	1.108,32
i. acquisti per servizio animazione	-7.074,94	-6.634,92	-440,02
l. acquisto materiale vario di consumo	-29.945,75	-28.785,64	-1.160,11
m. acquisti vari e pulizia ospiti	-4.345,90	-1.652,96	-2.692,94
n. materiale vario di cucina	-3.067,20	-1.118,50	-1.948,70
u. acquisito materiali manutenzione varia	-16.761,58	-12.190,50	-4.571,08

Si evidenzia un incremento dei costi, come meglio specificato nella Relazione di gestione.

Il saldo della voce "Servizi" è così costituito:

	AL 31/12/2019	AL 31/12/2018	VARIAZIONI
7. Per servizi	-907.087,77	-909.421,44	2.333,67
a. trasporti sanitari	-10.381,09	-11.490,54	1.109,45
g. utenze	-260.321,60	-243.219,46	-17.102,14
h. servizi appaltati	-346.731,89	-308.738,33	-37.993,56
i. consulenze	-71.055,84	-108.015,02	36.959,18
l. manutenzione immobili	-87.652,76	-116.843,41	29.190,65
m. manutenzione mobili ed attrezzature	-25.555,01	-28.271,86	2.716,85
n. costi generali di funzionamento	-105.389,58	-92.842,82	-12.546,76

Gli incrementi sono rappresentati dalle voci consulenze, utenze e servizi appaltati, come meglio specificato nella relazione di gestione.

Il saldo della voce "Godimento beni di terzi" è così costituito:

	AL 31/12/2019	AL 31/12/2018	VARIAZIONI
8. Per godimento beni di terzi	-11.957,42	-6.318,21	-5.639,21
a. noleggio fotocopiatore fax/stampante	-5.770,94	-4.845,81	-925,13
b. noleggio macchine lavabiancheria-erog h2o	-3.695,33	0,00	-3.695,33
c. noleggio macchine densit.presidi sanitari	-2.491,15	-1.472,40	-1.018,75

La voce evidenzia una variazione in aumento per la stipula di noleggi di macchinari erogatori di acqua.

Il saldo della voce "Personale" è così costituito:

	AL 31/12/2019	AL 31/12/2018	VARIAZIONI
	-	-	
9. Per il personale	4.063.275,06	4.016.129,30	-47.145,76
a. salari e stipendi	-2.573.291,38	-2.589.018,87	15.727,49
b. oneri sociali	-772.804,03	-779.257,21	6.453,18
c. trattamento di fine rapporto	-177.707,61	-182.376,84	4.669,23
d. altri costi del personale(salaccess.-ferie/ore)	-228.186,20	-235.832,31	7.646,11
e. Personale non sub.	-311.285,84	-229.644,07	-81.641,77

La voce "salari e stipendi" e la voce "oneri sociali" espongono i costi del personale dipendente; la voce "salari e stipendi" e' stata suddivisa come sotto specificato, con la voce "altri costi del personale"; la variazione, come meglio specificata nella relazione di Gestione, è dovuta all'assunzione di personale dipendente.

La voce "trattamento di fine rapporto" rappresenta la quota maturata di competenza dell'esercizio 2019 per il personale dipendente.

La voce "altri costi del personale" comprende:

- la voce salario accessorio;
- ferie non godute;
- produttività;
- corsi di aggiornamento.

La voce "personale non subordinato", in aumento rispetto all'esercizio precedente, è dovuta all'incremento dei Poliambulatori in convenzione con la Asst di Crema, come meglio specificato nella relazione di gestione.

Il saldo della voce "Ammortamenti e svalutazioni" è così costituito:

	AL 31/12/2019	AL 31/12/2018	VARIAZIONI
10. Ammortamenti e svalutazioni	-425.010,32	-427.213,45	2.203,13
a. ammortamenti immobilizzazioni immateriali	-327.304,67	-324.143,86	-3.160,81
b. ammortamenti immobilizzazioni materiali	-97.705,65	-103.069,59	5.363,94

L'importo accantonato di competenza e' sostanzialmente invariato rispetto all'esercizio precedente. E' calcolato sul valore "corposo" dell'immobile in comodato per uso gratuito concesso dal Comune di Soncino e da tutti gli altri beni ammortizzati con le aliquote di Legge.

Il saldo della voce "Variazioni delle rimanenze" è così costituito:

31/12/2019	2018	2019	DIFF.
ALIMENTARI	7.775,13	8.661,97	-886,84
MEDICINALI	12.291,98	13.751,22	-1.459,24
PRES.SANITARI	3.911,14	4.001,58	-90,44
PRES.INCONTINENTI	5.201,88	5.441,36	-239,48
PRODOTTI IGIENE	539,64	554,74	-15,10
DET.LAVANDERIA	200,16	201,87	-1,71
DETER.REPARTO	3.366,58	3.789,41	-422,83
ALTRI (mat.mag. ecc..)	1.901,04	2.004,64	-103,60
TOTALE	35.187,55	38.406,79	-3.219,24

Non si rilevano scostamenti sostanziali di merito.

Le voci "accantonamento" per rischi e oneri diversi di gestione " sono così costituite:

	ANNO 2019	ANNO 2018	VARIAZIONI
12. Accantonamenti per rischi e oneri	0,00	0,00	0,00
13. Altri accantonamenti	0,00	0,00	0,00
14. Oneri diversi di gestione	-110.736,66	-107.854,62	-2.882,04
a. imposte sanzioni			
b. tasse	-8.612,38	-5.730,34	-2.882,04
c. oneri straordinari	-102.124,28	-102.124,28	0,00
d. minusvalenza			

L'accantonamento per rischi e oneri è sostanzialmente invariato rispetto all'esercizio precedente; come evidenziato alla voce "oneri straordinari" per l'adeguamento dell'immobile di proprietà della Fondazione alla normativa antisismica come da Linee guida DM 58 del 28/02/2017 per €. 102.124,27.

Le motivazioni degli accantonamenti sono indicati in modo più preciso nella relazione sulla gestione.

Il saldo della voce "Proventi e Oneri finanziari" è così costituito:

	ANNO 2019	ANNO 2018	VARIAZIONI
C. PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
15. Proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli relativi			
ad imprese controllate e collegate			
a. da società di capitali			
b. da altri soggetti			
16. Altri proventi finanziari	77.900,98	85.851,45	-7.950,47
a. da crediti iscritti nelle immobilizzazioni con separata indicazione di			
quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti.			
a. interessi passivi e oneri b.ri - int.mutui	-67.552,76	-75.552,77	8.000,01
b. Interessi mutuo Comune di Soncino	-10.480,35	-10.017,08	-463,27
c. da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecip.			
d. proventi diversi dai precedenti, con separata indicazione di			
quelli da imprese controllate e coll.i quelli da controll. (int.attivi- arrot.)	132,13	21,90	110,23
e perdita su crediti	0,00	-303,50	303,50

La voce proventi e oneri finanziari è in diminuzione rispetto all'esercizio precedente, evidenziato nella voce interessi passivi su mutui e oneri bancari.

Il saldo della voce "interessi passivi e oneri bancari" è costituito da Interessi passivi su mutui in essere e oneri e spese bancarie; l'importo di euro 10.480,35 è relativo agli interessi pagati per conto del Comune di Soncino, per il mutuo sull'immobile che ci è concesso in comodato d'uso.

La diminuzione degli interessi sui mutui è dettata principalmente dalla riduzione dei tassi applicati dagli Istituti di Credito, dettati anche dalla rinegoziazione stessa dei mutui in essere.

Utilizzo del Contributo del 5 per mille

Il contributo "5 per mille", anche per l'esercizio 2019 è stato destinato alla ristrutturazione della Palazzina Danesi di proprietà della Fondazione, per la Rsa e Rsd , per il progetto di messa a norma e riqualificazione degli spazi finalizzati all'attivazione di nuovi servizi sanitari e socio assistenziali; la Fondazione ha messo in atto le procedure per gli adempimenti di legge inerenti alla rendicontazione del contributo del 5 per mille.

Imposte sul reddito dell'esercizio

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
825	825	(0)

L'imposta sul reddito per il 2019 è rappresentata, come per l'esercizio 2018, dall'IRES calcolata sulla rendita catastale del fabbricato di proprietà della Fondazione.

L'esercizio chiude con un risultato economico positivo pari a euro 1.599,57.

Il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico, nota integrativa e relazione di gestione, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrispondente alle risultanze delle scritture contabili.

Soncino li, 08 Ottobre 2020



PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
Il Presidente C.d.A.
On. Sen. Comaroli Silvana Andreina

