

Nota Integrativa

al bilancio di esercizio al 31/12/2020

Il bilancio dell'esercizio chiuso il 31/12/2020, 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 31/12/2020, 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 31/12/2020 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.

- **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.

Dati sull'occupazione

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

Organico	31/12/2019	31/12/2020	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 31/12/2020	Variazioni
6.676.223	6.398.570	- 277.653

Immobilizzazioni immateriali	2.019,00	INCREM.	DECR./FDO	AMM.TO	SALDO 2020
immobile comodato	6.594.160,55	48.838,46	242.214,28	324.271,32	6.318.727,69
software	5.471,66	7.284,62	0,00	4.443,11	8.313,17
migliorie fabbricati comod. d'uso	4.483,30	0,00		222,02	4.261,28
man.Fabbr.com.uso d.max 5 a.					0,00
man. Fabbr.comod.uso max2 a.					0,00
oneri pluriennali	50.523,14	0,00		4.839,62	45.683,52
spese societarie	21.584,48	0,00	0,00		21.584,48
altre imm.immater.li				0,00	0,00
Totale	6.676.223,13	56.123,08	242.214,28	333.776,07	6.398.570,14

L'incremento della voce immobile in comodato è dovuto, come per lo scorso anno 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 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
2.635.577	2.671.599	- 36.022

IMMOB.MAT.	SALDO		FONDI		QUOTA		VALORI	
	AL '2019	ACQUISTI	2020	al 2019	AM.TO '20	al 2020	NETTI	
fabbricati	2.357.111,79	0,00	2.357.111,79	168.921,65	18.280,47	187.202,12	2.169.909,67	
terreni	307.200,00	0,00	307.200,00	0,00	0,00	0,00	307.200,00	
imp gener.	146.327,97	7.917,80	154.245,77	143.143,45	8.149,24	151.292,69	2.953,08	
specif.	175.350,58	0,00	175.350,58	149.908,21	5.385,63	155.293,84	20.056,74	
macch uff.	184.914,14	13.484,14	198.398,28	160.467,05	6.862,33	167.329,38	31.068,90	
mob e arredi	667.972,13	7.826,86	675.798,99	603.000,09	21.566,35	624.566,44	51.232,55	
cucina imp.	217.982,13	0,00	217.982,13	216.276,51	705,81	216.982,32	999,81	
lavanderia	17.721,18	0,00	17.721,18	11.014,13	61,25	11.075,38	6.645,80	
sanitar.	287.859,25	7.267,00	295.126,25	247.556,13	9.138,11	256.694,24	38.432,01	
ambiernt	16.042,81	0,00	16.042,81	13.114,85	633,34	13.748,19	2.294,62	
cucina attr.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
attr manut	27.752,69	0,00	27.752,69	23.907,33		23.907,33	3.845,36	
costr legger	59.830,65	0,00	59.830,65	57.157,39	1.735,05	58.892,44	938,21	
autovett.	13.272,95	0,00	13.272,95	13.272,95		13.272,95	0,00	
						0,00		
TOTALI	4.479.338,27	36.495,80	4.515.834,07	1.807.739,74	72.517,58	1.880.257,32	2.635.576,75	

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 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
54.348	38.407	15.941

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:

31/12/2020	2020	2019	VARIAZIONE
ALIMENTARI	8.807,61	8.661,97	145,64
MEDICINALI	13.860,25	13.751,22	109,03
PRES.SANITARI	18.978,17	4.001,58	14.976,59
PRES.INCONTINENTI	5.602,18	5.441,36	160,82
PRODOTTI IGIENE	690,93	554,74	136,19
DET.LAVANDERIA	289,91	201,87	88,04
DETER.REPARTO	4.013,14	3.789,41	223,73
ALTRI (mat.mag. ecc..)	2.106,13	2.004,64	101,49
T O T A L E	54.348,32	38.406,79	15.941,53

La variazione significativa riguarda la scorta dei presidi sanitari per ill Covid 19.

II – Crediti

Saldo al 31/12/2020

2.005.137

Saldo al 31/12/2019 **Variazioni**

1.780.426

224.711

Il saldo è così suddiviso:

CREDITI	ANNO 2020	ANNO 2019	VARIAZIONE
II) Crediti			
1) verso clienti	849.317,88	764.495,05	84.822,83
a. verso ATS Val Padana ex Asl di Cremona	1.134,00	720,00	414,00
b. verso ASST CREMA ex Osped. di Crema	177.320,57	179.365,25	-2.044,68
c. verso privati per rette	232.538,01	267.428,68	-34.890,67
d. verso comuni per rette	7.165,00	1.555,00	5.610,00
e. fatture da emettere e note di accredito	431.160,30	315.426,12	115.734,18

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 2020 e saldo contributi reparto cure sub acute.

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

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

Euro 103.062 Contributi regionali RSA

Euro 111.911 Contributi regionali RSD

Euro 57.081 Contributi gestione Cure sub acute – poliambulatori.

Euro 8.617 Contributo C.D.I.

Euro 11.863 Servizio Voucher e 41.247 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 2020.

Per quanto riguarda i crediti verso gli ospiti, Comuni e le Aziende Sanitarie, non sussistono situazioni di criticità di incasso. I contributi Regionali, sono aumentati rispetto all’esercizio precedente come da Delibera meglio specificata nel Bilancio Sociale

CREDITI VERSO ALTRI

CREDITI VERSO ALTRI	ANNO 2020	ANNO 2019	VARIAZIONE
5) verso altri	1.155.819,44	1.015.930,56	139.888,88
f. verso Istit.previdenza			
g. anticipazioni a fornitori			
h. crediti diversi (INAIL-cauz.anticipi - 5 x mille)	256.685,44	64.991,29	191.694,15
i. verso ERARIO per Iva a credito - ac. imposte	410,64	514,52	-103,88
l. verso UNSC - servizio civile			
m. verso sindacati			
n. crediti verso istituti di previdenza - Tfr antic.	831.504,72	907.311,73	-75.807,01
o. crediti verso Com Soncino inter. pass mutuo	67.218,64	43.113,02	24.105,62

La voce “crediti diversi” è dovuta principalmente alla donazione della signora U.A., 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 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 2020; anche per l’esercizio 2020 il Comune ha provveduto al rimborso delle rate alla loro naturale scadenza.

IV Disponibilità liquide.

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
635.940	683.910	-47.970

La voce "disponibilità liquide" è costituita da:

Disponibilita' liquide	ANNO 2020	ANNO 2019	VARIAZIONE
1) depositi bancari e postali	634.672,79	682.362,02	-47.689,23
2) assegni			
3) denaro e valori di cassa	1.266,77	1.548,10	-281,33
Totale	635.939,56	683.910,12	-47.970,56

DETTAGLIO	ANNO 2020
DENARO E VALORI IN CASSA	ANNO 2020
CASSA	217,97
CASSA POLIAMBULATORI	1.048,80
TOTALE	1.266,77

DEPOSITI BANCARI E POSTALI	ANNO 2020
B.C.C. CARAVAGGIO	73.284,72
BANCA POP.CREMA (ex Bg) 483	24.542,30
BANCA UNICREDIT	530.234,40
POSTA CCP	6.611,37
TOTALE	634.672,79

D) Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
25.867	36.400	- 10.533

Il saldo è così suddiviso:

RISCONTI - RATEI ATTIVI			
RISCONTI	ANNO 2019	ANNO 2020	VARIAZIONE
ASSICURAZIONI	12.766,10	1.573,82	-11.192,28
Consul-oneri	6.710,00	1.927,60	-4.782,40
MANUTENZIONI	1.875,26	6.749,28	4.874,02
UTENZE	1.048,73	1.616,44	567,71
TOTALI	22.400,09	11.867,14	-10.532,95

RATEI	ANNO 2019	ANNO 2020	VARIAZIONE
CONTR.COM.LI	14.000,00	14.000,00	0,00
Oneri Lia Eurofidi	0,00	0,00	0,00
TOTALI	14.000,00	14.000,00	0,00

TOTALI	36.400,09	25.867,14	10.532,95
---------------	------------------	------------------	------------------

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 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
1.458.398	1.575.764	- 117.366

A) PATRIMONIO NETTO	ANNO 2020	ANNO 2019	VARIAZIONE
I) Patrimonio libero			
1) risultato gestionale esercizio in corso	-117.365,91	1.599,57	-115.766,34
II) Fondo dotazione			
1) iniziale	2.346.426,49	2.346.426,49	0,00
II) Riserva da sopraprezzo delle azioni			0,00
III) Riserve di rivalutazione			0,00
IV) Riserva Legale			0,00
V) Riserve statutarie			0,00
VI) Riserva per azioni proprie in portafoglio			0,00
VII) Altre riserve			0,00
VIII) Utili (perdite) portati a nuovo			0,00
III) Patrimonio vincolato			0,00
1) Fondi vincolati destinati da terzi	7.476,00	7.476,00	0,00
2) Fondi vincolati per decisione degli organi istituzionali	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	1.186.915,03	1.188.514,60	1.599,57
Totale	1.458.398,49	1.575.764,40	-117.365,91

Il patrimonio netto passa da € 1.575.764 a € 1.458.398 per effetto della perdita di esercizio pari a € 117.365,91

B) Fondo per rischi ed oneri

Altri fondi rischi ed oneri

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
767.935	870.059	102.124

La voce "Rischi diversi" è costituita da:

FONDI PER RISCHI E ONERI:	anno 2020	anno 2019	DIFFERENZE
1) per trattamento di quiescenza e obbl. simili	333.906,63	276.928,16	56.978,47
2) imposte			
3) altri:			
fondo rischi e oneri /svalutazione crediti	536.152,49	491.006,69	45.145,80
Totale	870.059,12	767.934,85	102.124,27

La variazione, come per l'esercizio precedente 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 nel bilancio sociale.

C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
1.427.792	1.498.031	- 70.239

T.F.R.	2020	2019	VARIAZIONI
ESISTENZA INIZIALE	1.498.031,47	1.455.026,96	43.004,51
ACCANTONAMENTO	166.169,17	177.707,61	-11.538,44
UTILIZZO	-236.408,47	-134.703,10	-101.705,37
ESISTENZA FINALE	1.427.792,17	1.498.031,47	-70.239,30
DETTAGLIO	2020	2019	VARIAZIONI
FDO TFR AZIENDA	103.634,58	117.174,23	-13.539,65
FDO TFR INPS	1.319.464,26	1.376.163,91	-56.699,65
FDO ACCANT.ARRETR.	4.693,33	4.693,33	0,00
TOTALE	1.427.792,17	1.498.031,47	-70.239,30

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della Fondazione al 31/12/2020, verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti e delle somme erogate nel corso del 2020 ai dipendenti dimessi e congedati dal lavoro ai fini pensionistici.

D) Debiti

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
7.572.066	7.596.883	- 24.817

I debiti sono valutati al loro valore nominale e sono:

DEBITI	ANNO 2020	ANNO 2019	VARIAZIONI
a. entro 12 mesi verso Istituti di Credito	209.211,21	313.605,36	-104.394,15
b. oltre 12 mesi verso Istituti di Credito	6.630.185,01	6.549.941,85	80.243,16
5) note credito da emettere			0,00
6) acconti (anticipi tiket prel./dep.cauz.le ospiti)	80.177,07	90.593,24	-10.416,17
7) debiti verso fornitori -ft.ricevere - note cred.emettere	359.914,56	351.967,05	7.947,51
8) debiti rappresentati da titoli di credito			0,00
9) debiti verso imprese controllate			0,00
10) debiti verso imprese collegate			0,00
11) debiti verso controllanti			0,00
12) debiti tributari	41.224,06	44.837,51	-3.613,45
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	149.459,01	154.110,12	-4.651,11
14) altri debiti	101.895,16	91.827,80	10.067,36
a. debiti c/ferie	33.778,56	41.371,91	-7.593,35
b. debiti per retribuzioni			0,00
c. debiti (INPDAP) altri Istit.	265,70	265,70	0,00
d. debiti verso terzi per cessione stipendio	0,00	955,99	-955,99
e. debiti c/ore a credito -rol - Produtt. UNEBA	67.850,90	49.234,20	18.616,70
Totale	7.572.066,08	7.596.882,93	-24.816,85

Il maggior importo in diminuzione è dovuto al pagamento delle rate di due mutui (compreso il mutuo in convenzione con il Comune di Soncino). Come meglio indicato nel bilancio sociale le rate dei mutui sono state sospese da aprile a dicembre 2020 e di conseguenza il debito oltre esercizio aumenta di tale corrispondenza.

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

DEBITI Vs ISTITUTI DI CREDITO	IMPORTO	debito residuo	interessi corrisposti				
			ORIGINARIO	31/12/2020	2018	2019	2020
B.C.C. ADDA CREMASCO	300.000,00	137.713,37			6.675,68	5.470,13	1.525,43
UNICREDIT CHIROGRAFARIO	700.000,00	376.318,39			17.873,94	15.579,27	4.214,13
B.C.C. CARAVAGGIO	500.000,00	273.311,02			13.391,75	11.634,23	3.423,66
MUTUO BIPOP SC.2041	5.500.000,00	4.132.143,42			10.017,08	10.480,35	7.683,23
MUTUO POP.CREMA SC. 2022	700.000,00	342.891,37			17.384,41	14.793,32	4.293,96
MUTUO POP.CREMA SC. 2032	1.500.000,00	1.163.508,59			13.893,05	12.841,09	3.892,92
UNICREDIT CHIROGRAFARIO	200.000,00	171.463,46			0,00	2.714,94	3.473,57
UNICREDIT CHIROGRAFARIO	200.000,00	200.000,00			0,00	0,00	0,00
TOTALI	9.400.000,00	6.797.349,62			79.235,91	73.513,33	28.506,90

Si precisa che sono stati corrisposti interessi su mutui per euro 28.506,90 per effetto delle moratorie Covid 19 c, ma stanziati per l'esercizio euro 42.046,30 di ulteriore competenza.

La situazione dei mutui relativa all'anno 2020 è la seguente:

Unicredit ex Bipop importo originario euro 5.500.000,00: come citato nelle relazioni degli anni precedenti il mutuo è "garantito" dal Comune di Soncino che rimborsa le rate pagate trimestralmente dalla Fondazione ;nel 2020 l'importo rimborsato ammonta ad euro 167.673,28 .

Banco Popolare Mutuo Chirografario importo originario euro 700.000: richiesta ed ottenuta una moratoria sul pagamento della quota capitale del mutuo dal 31/10/2014 al 30/09/2015 e successivamente dal 30/11/2015 al 30/06/2016; nel 2020 l'importo rimborsato ammonta ad euro 23.741,66; nuova moratoria da maggio a dicembre 2020 .

Banco Popolare Mutuo Ipotecario importo originario euro 1.500.000: richiesta ed ottenuta una moratoria sul pagamento della quota capitale del mutuo dal 31/10/2014 al 30/09/2015 e successivamente dal 30/11/2015 al 30/06/2016; nel 2020 l'importo rimborsato ammonta ad euro 23.801,40 . nuova moratoria da maggio a dicembre 2020.

BCC di Caravaggio Mutuo chirografario importo originario euro 500.000: tale mutuo è stato erogato a chiusura di un precedente mutuo dell'importo residuo di euro 371.286,65 e a copertura dello scoperto di conto corrente per un importo di euro 38.603,00; nel 2020 l'importo rimborsato ammonta ad euro 16.525,41 ; nuova moratoria da maggio a dicembre 2020 .

BCC dell'Adda e Cremasco Mutuo Chirografario importo originario euro 300.000: richiesta ed ottenuta una moratoria su pagamento della quota capitale del mutuo dal 25/06/2015 al 25/05/2016; nel 2020 l'importo rimborsato ammonta ad euro 12.677,97 ; nuova moratoria da maggio a dicembre 2020 .

Unicredit Mutuo Chirografario importo originario euro 700.000: con la rinegoziazione del mutuo la scadenza è stata prorogata dal 31/01/2021 al 30/09/2025; nel 2020 l'importo rimborsato ammonta ad euro 15.392,95 ; nuova moratoria da aprile a dicembre 2020

Unicredit Mutuo Chirografario importo originario euro 200.000: stipulato un nuovo mutuo per far fronte al pagamento dei nuovi magazzini; data di stipula 30/06/2020 con scadenza al 31/05/2024; nel 2020 l'importo rimborsato ammonta ad euro 6.394,65 ; nuova moratoria da aprile a dicembre 2020.

Mutuo chirografario Unicredit € 200.000,00 erogato dal 24/12/2020 e scadente il 31/12/2025; nessuna moratoria.

ISTITUTO DI CREDITO	MUTUI 2020
	QUOTA CAPITALE
Bcc Adda Cremasco - Caravaggio	
rate da maggio a dicembre 2020	
mutuo 500 mila	33.736,82
mutuo 300 mila	25.696,19
Unicredit	
mutuo 9776 no moratoria	
mutuo "comune" No moratoria	
mutuo 3097	
da aprile a dicembre	29.087,59
mutuo 1909	
da aprile a dicembre	46.901,77
Bpm ex bg	
rate da maggio a dicembre 2020	
mutuo 8636	47.370,54
mutuo 514	48.257,12
TOTALE RATE NON PAGATE (MORATORIA)	231.050,03

La voce "debiti verso fornitori" è così costituita:

DEB.VS.FORNITORI	2020
FORNITORI	182.963,39
FATTURE DA RICEVERE	176.951,17
	0,00
TOTALE	359.914,56

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

ISTITUTI DI PREVIDENZA	2020
INPS	86.308,42
INPDAP	37.738,25
INAIL	25.412,34
TOTALE	149.459,01

Il saldo dei "Debiti tributari" è così costituita:

DEBITI TRIBUTARI	2020
ERARIO C/ IRPEF - ADDIZ.REG.LI, COM.LI, PROFESS.	39.790,61
IRES	825,00
ERARIO C/ IVA	608,45
TOTALE	41.224,06

Il saldo degli "Altri debiti" è così costituito:

ALTRI DEBITI	2020
debiti c/ferie	33.778,56
debiti per retribuzioni differite	
debiti INPDAP	265,70
. debiti verso terzi per cessione stipendio	0,00
debiti c/ore a cred.-rol- produtt.UNEBA	67.850,90
note credito da emettere	
TOTALE	101.895,16

Il saldo degli "Acconti" è così costituito:

ACCONTI	2020
ANTICIPO TIKET ASST CREMA	1.982,07
CAUZIONE DA OSPITI	78.195,00
TOTALE	80.177,07

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 2020	VARIAZIONE
INTER. MUTUI/ pres.san.paraf.	0,00	2.132,00	2.132,00
LIBERALITA' / RACCOLTA FONDI	448.350,62	424.991,37	-23.359,25
TOTALI	448.350,62	427.123,37	-21.227,25

Ammontano ad euro 427.123,37 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 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
5.917.288	6.152.638	- 235.350

Il saldo è così suddiviso:

A. VALORE DELLA PRODUZIONE	ANNO 2020	ANNO 2019	VARIAZIONI
1. Ricavi delle vendite e delle prestazioni	5.406.720,91	5.813.169,43	-406.448,52
a. Rette	1.495.657,50	1.775.794,00	-280.136,50
b. Contributi ASL per RSA - RSD	2.083.114,23	2.021.320,84	61.793,39
c. Introiti gestione poliambulatori	124.524,00	135.939,52	-11.415,52
d. Introiti per pasti a domicilio	256.397,20	258.821,45	-2.424,25
e. Introiti servizio voucher socio-sanitari rsa aperta	267.282,57	263.160,36	4.122,21
f. Introiti servizio SAD / PRIVATI	84.264,26	89.862,37	-5.598,11
2. Variaz. riman. di prod. corso di lavor., semilav. e finiti			

3. Variazioni dei lavori in corso su ordinazione			
4. Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			
g. introito punto prelievi	43.080,01	43.750,00	-669,99
f. Introiti ambulatorio infermieristico			
h. Conv.Romanengo e Int. ambulatori e altri ricavi	34.487,14	32.150,89	2.336,25
i. contributi per servizio infermieristico	14.000,00	14.000,00	0,00
l. Contributo Centro Cure Intermedie /Sub acute	1.003.914,00	1.178.370,00	-174.456,00
5. Altri ricavi prov., con separata indicaz. dei contrib. in c/es.	510.566,83	339.468,41	171.098,42
a. liberalità diverse -	4.882,50	5.636,90	-754,40
b. liberalità ristrutturazione / finalizzate - eredità	241.080,56	67.294,19	173.786,37
c. altre liberalità			
d. servizio mensa ai dipendenti	3.633,52	4.066,27	-432,75
e. contributo annuale tesoriere			
g. introito attività intramoenia	10.230,00	55.565,00	-45.335,00
h. introiti per rimborsi Inail			
i sopravv. attive - 5 x mille - inail covid 19	75.383,77	31.490,76	43.893,01
l Rimborsamento mutuo Comune di Soncino	175.356,48	175.415,29	-58,81
TOTALE A	5.917.287,74	6.152.637,84	-235.350,10

I decrementi sono dettati dalle rette degli ospiti, dalla convenzione con l'Asst di Crema per la gestione del reparto cure sub acute, dovuti all'effetto del Covid 19;

Gli incrementi sono dovuti da un lascito generoso e dal rimborso Inail, dal contributo straordinario Covid da parte del Comune di Soncino, come meglio specificato nel bilancio sociale.

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 nel bilancio sociale.

Il servizio Voucher sanitario (convenzione con l'Ats Val Padana) è diminuito rispetto all'esercizio precedente, dovuto principalmente al servizio denominato "Rsa aperta", così come meglio evidenziato nel bilancio sociale.

Il servizio S.A.D. (in convenzione con la Comunità Sociale Cremasca e il Comune di Soncino, per l'esercizio 2020 è diminuito rispetto all'esercizio precedente, sempre per l'effetto del Covid 19.

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

L'importo pari a euro 175.356,48 è relativo agli interessi e alle quote capitale pagati per conto del Comune di Soncino, relativo al mutuo sull'immobile che ci è concesso in comodato d'uso, di cui interessi per € 7.683,23 e quote capitale per € 167.678,35 che il Comune di Soncino anche per l'anno 2020 ha rimborsato.

Per i contributi Ats Val Padana, rette e altri introiti si preciserà meglio nel bilancio sociale.

B) Costi della produzione

Materie prime, sussidiarie, di consumo e merci:

COSTI DELLA PRODUZIONE	AL 31/12/2020	AL 31/12/2019	VARIAZIONI
6. Per materie prime , sussidiarie, di consumo e di merci	-597.760,54	-557.464,30	-40.296,24
a. acquisto detersivi sanificazione ambientale	-16.124,77	-11.380,98	-4.743,79
b. acquisti detersivi di lavanderia	-2.719,54	-2.003,65	-715,89
c. acquisto medicinali	-95.085,33	-97.098,07	2.012,74
d. acquisto presidi per incontinenti	-37.132,06	-37.301,91	169,85
e. acquisto presidi sanitari e parafarmaci	-125.715,45	-78.599,99	-47.115,46
f. acquisto generi alimentari	-258.487,03	-267.391,36	8.904,33
g. acquisto biancheria, teleria, materassi	-141,60	-1.046,15	904,55
h. acquisto divise	-1.198,89	-1.446,82	247,93
i. acquisti per servizio animazione	-1.512,79	-7.074,94	5.562,15
l. acquisto materiale vario di consumo	-37.059,95	-29.945,75	-7.114,20
m. acquisti vari e pulizia ospiti	-3.437,41	-4.345,90	908,49
n. materiale vario di cucina	-487,58	-3.067,20	2.579,62
u. acquisito materiali manutenzione varia	-18.658,14	-16.761,58	-1.896,56

Si evidenzia un incremento dei costi, come meglio specificato nel bilancio sociale.

Il saldo della voce "Servizi" è così costituito:

	AL 31/12/2020	AL 31/12/2019	VARIAZIONI
7. Per servizi	-886.634,67	-907.087,77	20.453,10
a. trasporti sanitari	-9.213,57	-10.381,09	1.167,52
g. utenze	-212.717,84	-260.321,60	47.603,76
h. servizi appaltati	-335.393,71	-346.731,89	11.338,18
i. consulenze	-67.651,60	-71.055,84	3.404,24
l. manutenzione immobili	-125.120,00	-87.652,76	-37.467,24
m. manutenzione mobili ed attrezzature	-31.046,04	-25.555,01	-5.491,03
n. costi generali di funzionamento	-105.491,91	-105.389,58	-102,33

L' incremento è rappresentato dalla voce manutenzione immobili mentre i decrementi dalle voci utenze, servizi appaltati, come meglio specificato nel bilancio sociale.

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

	AL 31/12/2020	AL 31/12/2019	VARIAZIONI
8. Per godimento beni di terzi	-15.084,36	-11.957,42	-3.126,94

a. noleggio fotocopiatore fax/stampante	-8.583,58	-5.770,94	-2.812,64
b. noleggio macchine lavabiancheria-erog h2o	-5.753,84	-3.695,33	-2.058,51
c. noleggio macchine densit.presidi sanitari	-746,94	-2.491,15	1.744,21

La voce non rileva variazioni, e come per lo scorso esercizio riguarda i noleggi di macchinari, erogatori di acqua.

Il saldo della voce "Personale" è così costituito:

	<u>AL</u> 31/12/2020	<u>AL</u> 31/12/2019	VARIAZIONI
9. Per il personale	-3.960.926,52	-4.063.275,06	102.348,54
a. salari e stipendi	-2.443.364,52	-2.573.291,38	129.926,86
b. oneri sociali	-670.447,96	-772.804,03	102.356,07
c. trattamento di fine rapporto	-166.169,17	-177.707,61	11.538,44
d. altri costi del personale(salaccess.-ferie)/ore	-214.609,65	-228.186,20	13.576,55
e. Personale non sub.	-466.335,22	-311.285,84	-155.049,38

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 nel bilancio sociale.

La voce "trattamento di fine rapporto" rappresenta la quota maturata di competenza dell'esercizio 2020 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, e al contratto con la Saluservice per l'appalto del servizio notturno relativo al personale infermieristico.

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

	AL 31/12/2020	AL 31/12/2019	VARIAZIONI
10. Ammortamenti e svalutazioni	-406.293,65	-425.010,32	18.716,67
a. ammortamenti immobilizzazioni immateriali	-324.271,32	-327.304,67	3.033,35
b. ammortamenti immobilizzazioni materiali	-82.022,33	-97.705,65	15.683,32

L'importo accantonato di competenza e' diminuito 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:

31/12/2020	2020	2019	DIFF.
ALIMENTARI	8.807,61	8.661,97	145,64
MEDICINALI	13.860,25	13.751,22	109,03
PRES.SANITARI	18.978,17	4.001,58	14.976,59
PRES.INCONTINENTI	5.602,18	5.441,36	160,82
PRODOTTI IGIENE	690,93	554,74	136,19
DET.LAVANDERIA	289,91	201,87	88,04
DETER.REPARTO	4.013,14	3.789,41	223,73
ALTRI (mat.mag. ecc..)	2.106,13	2.004,64	101,49
T O T A L E	54.348,32	38.406,79	15.941,53

L'incremento è dovuto alla scorta, dettata anche da Ats Val Padana, per i presidi sanitari.

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

	ANNO 2019	ANNO 2020	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	106.210,86	4.525,80
a. imposte sanzioni			
b. tasse	-8.612,39	-4.086,59	4.525,80
	-	-	
c. oneri straordinari	102.124,27	102.124,27	0,00

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 nel bilancio sociale.

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

	ANNO 2019	ANNO 2020	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	76.859,58	-1.041,40
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	-69.228,56	-1.675,80
b. Interessi mutuo Comune di Soncino	-10.480,35	-7.683,23	2.797,12
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	52,21	-79,92

La voce proventi e oneri finanziari è sostanzialmente invariata 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 7.683,23 è relativo agli interessi pagati per conto del Comune di Soncino, per il mutuo sull'immobile che ci è concesso in comodato d'uso.

Le rate dei Mutui sono state sospese per effetto della "moratoria" per il Covid 19, come sopra dettagliato.

Situazione patrimoniale e finanziaria

Al fine di una migliore comprensione della situazione patrimoniale e finanziaria della società, si fornisce di seguito un prospetto di riclassificazione dello Stato Patrimoniale.

Stato Patrimoniale Attivo

Voce	Esercizio 2020	%	Esercizio 2019	%	Variaz. assoluta	Variaz. %
CAPITALE CIRCOLANTE	2.712.033	23,09 %	2.529.884	21,30 %	182.149	7,20 %
Liquidità immediate	635.940	5,41 %	683.910	5,76 %	(47.970)	(7,01) %
Disponibilità liquide	635.940	5,41 %	683.910	5,76 %	(47.970)	(7,01) %
Liquidità differite	2.021.745	17,21 %	1.807.567	15,22 %	214.178	11,85 %
Crediti verso soci						
Crediti dell'Attivo Circolante a breve termine	1.995.878	16,99 %	1.771.167	14,91 %	224.711	12,69 %
Crediti immobilizzati a breve termine						
Attività finanziarie						
Ratei e risconti attivi	25.867	0,22 %	36.400	0,31 %	(10.533)	(28,94) %
Rimanenze	54.348	0,46 %	38.407	0,32 %	15.941	41,51 %
IMMOBILIZZAZIONI	9.034.146	76,91 %	9.347.821	78,70 %	(313.675)	(3,36) %
Immobilizzazioni immateriali	6.640.784	56,54 %	6.918.437	58,25 %	(277.653)	(4,01) %
Immobilizzazioni materiali	2.393.362	20,38 %	2.429.384	20,45 %	(36.022)	(1,48) %
Immobilizzazioni finanziarie						
Crediti dell'Attivo Circolante a m/l termine						
TOTALE IMPIEGHI	11.746.179	100,00 %	11.877.705	100,00 %	(131.526)	(1,11) %

Stato Patrimoniale Passivo

Voce	Esercizio 2020	%	Esercizio 2019	%	Variaz. assolute	Variaz. %
CAPITALE DI TERZI	10.287.781	87,58 %	10.301.941	86,73 %	(14.160)	(0,14) %
Passività correnti	1.369.004	11,65 %	1.600.517	13,47 %	(231.513)	(14,46) %
Debiti a breve termine	941.881	8,02 %	1.152.166	9,70 %	(210.285)	(18,25) %
Ratei e risconti passivi	427.123	3,64 %	448.351	3,77 %	(21.228)	(4,73) %
Passività consolidate	8.918.777	75,93 %	8.701.424	73,26 %	217.353	2,50 %
Debiti a m/l termine	6.630.185	56,45 %	6.444.717	54,26 %	185.468	2,88 %
Fondi per rischi e oneri	860.800	7,33 %	758.676	6,39 %	102.124	13,46 %
TFR	1.427.792	12,16 %	1.498.031	12,61 %	(70.239)	(4,69) %
CAPITALE PROPRIO	1.458.398	12,42 %	1.575.764	13,27 %	(117.366)	(7,45) %
Capitale sociale	2.346.426	19,98 %	2.346.426	19,75 %		
Riserve	416.253	3,54 %	416.253	3,50 %		

Voce	Esercizio 2020	%	Esercizio 2019	%	Variaz. assolute	Variaz. %
Utili (perdite) portati a nuovo	(1.186.915)	(10,10) %	(1.188.515)	(10,01) %	1.600	0,13 %
Utile (perdita) dell'esercizio	(117.366)	(1,00) %	1.600	0,01 %	(118.966)	(7.435,37) %
TOTALE FONTI	11.746.179	100,00 %	11.877.705	100,00 %	(131.526)	(1,11) %

Principali indicatori della situazione patrimoniale e finanziaria

Sulla base della precedente riclassificazione, vengono calcolati i seguenti indicatori di bilancio:

INDICE	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Variazioni %
Copertura delle immobilizzazioni			
= A) Patrimonio netto / B) Immobilizzazioni	16,14 %	16,86 %	(4,27) %
L'indice viene utilizzato per valutare l'equilibrio fra capitale proprio e investimenti fissi dell'impresa			
Indice di indebitamento			
= [TOT.PASSIVO - A) Patrimonio netto] / A) Patrimonio netto	7,05	6,54	7,80 %
L'indice esprime il rapporto fra il capitale di terzi e il totale del capitale proprio			
Mezzi propri su capitale investito			
= A) Patrimonio netto / TOT. ATTIVO	12,42 %	13,27 %	(6,41) %
L'indice misura il grado di patrimonializzazione dell'impresa e conseguentemente la sua indipendenza finanziaria da finanziamenti di terzi			
Oneri finanziari su fatturato			
= C.17) Interessi e altri oneri finanziari (quota ordinaria) / A.1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni (quota ordinaria)	1,42 %	1,33 %	6,77 %
L'indice esprime il rapporto tra gli oneri finanziari ed il fatturato dell'azienda			
Indice di disponibilità			
= [A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.I) Rimanenze + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti] / [D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti]	198,10 %	158,07 %	25,32 %
L'indice misura la capacità dell'azienda di far fronte ai debiti correnti con i crediti correnti intesi in senso lato (incluso quindi il magazzino)			
Indice di tesoreria primario			

INDICE	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Variazioni %
= [A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti] / [D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti]	194,13 %	155,67 %	24,71 %
L'indice misura la capacità dell'azienda di far fronte ai debiti correnti con le liquidità rappresentate da risorse monetarie liquide o da crediti a breve termine			

Situazione economica

Per meglio comprendere il risultato della gestione della società, si fornisce di seguito un prospetto di riclassificazione del Conto Economico.

Conto Economico

Voce	Esercizio 2020	%	Esercizio 2019	%	Variaz. assolute	Variaz. %
VALORE DELLA PRODUZIONE	5.917.333	100,00 %	6.152.651	100,00 %	(235.318)	(3,82) %
- Consumi di materie prime	571.919	9,67 %	565.563	9,19 %	6.356	1,12 %
- Spese generali	1.366.988	23,10 %	1.187.024	19,29 %	179.964	15,16 %
VALORE AGGIUNTO	3.978.426	67,23 %	4.400.064	71,51 %	(421.638)	(9,58) %
- Altri ricavi	510.749	8,63 %	295.954	4,81 %	214.795	72,58 %
- Costo del personale	3.491.876	59,01 %	3.773.643	61,33 %	(281.767)	(7,47) %
- Accantonamenti	102.124	1,73 %			102.124	
MARGINE OPERATIVO LORDO	(126.323)	(2,13) %	330.467	5,37 %	(456.790)	(138,23) %
- Ammortamenti e svalutazioni	406.294	6,87 %	425.011	6,91 %	(18.717)	(4,40) %
RISULTATO OPERATIVO CARATTERISTICO (Margine Operativo Netto)	(532.617)	(9,00) %	(94.544)	(1,54) %	(438.073)	(463,35) %
+ Altri ricavi e proventi	510.749	8,63 %	295.954	4,81 %	214.795	72,58 %
- Oneri diversi di gestione	17.815	0,30 %	121.094	1,97 %	(103.279)	(85,29) %
REDDITO ANTE GESTIONE FINANZIARIA	(39.683)	(0,67) %	80.316	1,31 %	(119.999)	(149,41) %
+ Proventi finanziari	7		119		(112)	(94,12) %
+ Utili e perdite su cambi						
RISULTATO OPERATIVO (Margine Corrente ante oneri finanziari)	(39.676)	(0,67) %	80.435	1,31 %	(120.111)	(149,33) %
+ Oneri finanziari	(76.865)	(1,30) %	(78.010)	(1,27) %	1.145	1,47 %
REDDITO ANTE GESTIONE STRAORDINARIA (Margine corrente)	(116.541)	(1,97) %	2.425	0,04 %	(118.966)	(4.905,81) %

Voce	Esercizio 2020	%	Esercizio 2019	%	Variaz. assolute	Variaz. %
+ Rettifiche di valore di attività finanziarie						
+ Proventi e oneri straordinari						
REDDITO ANTE IMPOSTE	(116.541)	(1,97) %	2.425	0,04 %	(118.966)	(4.905,81) %
- Imposte sul reddito dell'esercizio	825	0,01 %	825	0,01 %		
REDDITO NETTO	(117.366)	(1,98) %	1.600	0,03 %	(118.966)	(7.435,37) %

Principali indicatori della situazione economica

Sulla base della precedente riclassificazione, vengono calcolati i seguenti indicatori di bilancio:

INDICE	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Variazioni %
R.O.E.			
= 23) Utile (perdita) dell'esercizio / A) Patrimonio netto	(8,05) %	0,10 %	(8.150,00) %
L'indice misura la redditività del capitale proprio investito nell'impresa			
R.O.I.			
= [A) Valore della produzione (quota ordinaria) - A.5) Altri ricavi e proventi (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria) + B.14) Oneri diversi di gestione (quota ordinaria)] / TOT. ATTIVO	(4,53) %	(0,80) %	(466,25) %
L'indice misura la redditività e l'efficienza del capitale investito rispetto all'operatività aziendale caratteristica			
R.O.S.			
= [A) Valore della produzione (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria)] / A.1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni (quota ordinaria)	(0,73) %	1,37 %	(153,28) %
L'indice misura la capacità reddituale dell'impresa di generare profitti dalle vendite ovvero il reddito operativo realizzato per ogni unità di ricavo			
R.O.A.			
= [A) Valore della produzione (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria)] / TOT. ATTIVO	(0,34) %	0,68 %	(150,00) %
L'indice misura la redditività del capitale investito con riferimento al risultato ante gestione finanziaria			
E.B.I.T. NORMALIZZATO			
= [A) Valore della produzione (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria) + C.15) Proventi da partecipazioni (quota ordinaria) + C.16) Altri proventi finanziari (quota ordinaria) + C.17a) Utili e perdite su cambi (quota ordinaria) + D) Rettifiche di valore di attività finanziarie (quota ordinaria)]	(39.676,00)	80.435,00	(149,33) %

INDICE	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Variazioni %
E' il margine reddituale che misura il risultato d'esercizio senza tener conto delle componenti straordinarie e degli oneri finanziari. Include il risultato dell'area accessoria e dell'area finanziaria, al netto degli oneri finanziari.			
E.B.I.T. INTEGRALE			
= [A) Valore della produzione - B) Costi della produzione + C. 15) Proventi da partecipazioni + C. 16) Altri proventi finanziari + C. 17a) Utili e perdite su cambi + D) Rettifiche di valore di attività finanziarie + E) Proventi e oneri straordinari]	(39.676,00)	80.435,00	(149,33) %
E' il margine reddituale che misura il risultato d'esercizio tenendo conto del risultato dell'area accessoria, dell'area finanziaria (con esclusione degli oneri finanziari) e dell'area straordinaria.			

Utilizzo del Contributo del 5 per mille

Il contributo "5 per mille", anche per l'esercizio 2020 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 2020 è rappresentata, come per l'esercizio 2019, dall'IRES calcolata sulla rendita catastale del fabbricato di proprietà della Fondazione.

L'esercizio chiude con un risultato economico negativo pari a euro 117.365,91

Il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico, nota integrativa e bilancio sociale, 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, 28 giugno 2021



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