

**Fondazione Residenza Sanitario-Assistenziale
di Soncino Onlus**

Allegato "B" alla deliberazione n. 31 del .11/04/2014

**Nota Integrativa
al bilancio di esercizio al 31/12/2013**

Il bilancio dell'esercizio chiuso il 31/12/2013, 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 31/12/2013, 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 31/12/2013 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. 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 , Credito Bergamasco, Unicredit Banca, BCC di Caravaggio , BCC 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, ha subito rispetto al precedente esercizio le seguenti variazioni:

Organico	31/12/2013	31/12/2012	VARIAZIONI
OPERAI	115	109	+ 6
IMPIEGATI	9	9	+ 0
QUADRI	0	0	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 31/12/2013	Saldo al 31/12/2012	Variazioni
8.198.210,17	8.785.061,35	- 586.851,18

Immobilizzazioni immateriali	ANNO 2012	AMM.TO	NETTO	ANNO 2013
Immobili in comodato d'uso	8.664.518,01	308.842,72	7.762.135,60	8.070.978,32
software	739,51	739,51	0,00	0,00
migliorie fabbricati comodato d'uso	20.363,64	4.886,63	15.477,01	15.476,95
manut.Fabbr.comod.uso d.max 5 anni	0,00		0,00	0,00
manut. Fabbr.comod.uso d.max2 anni	0,00		0,00	0,00
oneri pluriennali	77.640,19	6.147,77	78.180,73	90.170,42
spese societarie	21.584,48	0,00	21.584,48	21.584,48
altre imm.immater.li	215,52	215,52	0,00	0,00
Totale	8.785.061,35	320.832,15	7.877.377,82	8.198.210,17

L'immobile in comodato d' uso rileva i sotto indicati movimenti :

Valore iniziale 8.664.518,01

Incrementi 332.320,48

Decrementi e

Ammortamenti - 925.860,17

Saldo al 31/12/2013 8.070.978,32

L'incremento è dovuto al saldo della ristrutturazione del II lotto denominata ala via De' Marcheschi reparto RSD, mentre i decrementi, oltre agli ammortamenti, sono dovuti allo storno dei contributi ricevuti dalla Fondazione Cariplo e dal "Contributo facciata" dal Comune di Soncino.

Oneri pluriennali:

L 'incremento e' dovuto alla capitalizzazione per le spese relative ai mutui per la ristrutturazione dell' Ex ospedale S. Spirito, e in particolare le spese relative al mutuo con la B.C.C. Adda e Cremasco, Credito Bergamasco fil. Treviglio, "avallati" dal Consorzio Lia Euro Fidi e Artifidi Lombardia.

La voce “altre immobilizzazioni immateriali” comprende le spese per il SISS (Sistema Informativo Socio Sanitario).

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 31/12/2012	Saldo al 31/12/2013	Variazioni
3.309.501	3.257.338	- 52.163

Totale delle movimentazioni immobilizzazioni materiali

	SALDO	2 0 1 3	SALDO	FONDI	QUOTA	FONDI	VALORI
	AL '2012	ACQUISTI	2013	al 2012	AM.TO '13	al 2013	NETTI
fabbricati	2.312.924,67	21.907,94	2.334.832,61	42.284,04	17.260,22	59.544,26	2.275.288,35
terreni	307.200,00	0,00	307.200,00	0,00	0,00	0,00	307.200,00
imp gener.	86.153,14	15.149,20	101.302,34	75.955,12	14.281,75	90.236,87	11.065,47
specif.	136.105,58	10.285,00	146.390,58	52.690,94	21.747,24	74.438,18	71.952,40
macch uff.	126.364,67	17.411,66	143.776,33	101.285,24	9.589,41	110.874,65	32.901,68
mob e arredi	590.151,60	38.546,82	628.698,42	286.421,60	62.031,53	348.453,13	280.245,29
mob mac.uff	0,00	0,00		0,00		0,00	0,00
cucina imp.	212.335,63	3.206,50	215.542,13	83.863,57	23.046,16	106.909,73	108.632,40
lavanderia	13.878,91	2.789,29	16.668,20	10.024,57	291,34	10.315,91	6.352,29
sanitar.	240.997,83	11.561,39	252.559,22	139.245,72	18.444,94	157.690,66	94.868,56
ambiernt	10.976,15	0,00	10.976,15	9.653,87	372,22	10.026,09	950,06
cucina attr.	25.311,02	1.610,49	26.921,51	6.167,19		6.167,19	20.754,32
manutenz	23.954,59	151,54	24.106,13	9.511,03	2.487,93	11.998,96	12.107,17
costr legger	59.530,57	300,08	59.830,65	19.280,55	5.529,88	24.810,43	35.020,22
autovett.	13.272,95	0,00	13.272,95	13.272,95	0,00	13.272,95	0,00
TOTALI	4.159.157,31	122.919,91	4.282.077,22	849.656,39	175.082,62	1.024.739,01	3.257.338,21

Gli incrementi piu' rilevanti sono dovuti all' ultimazione degli arredi del reparto Rsd e messa a norma degli impianti , alla manutenzione della Palazzina Danesi e relativo salone del Centro diurno integrato.

C) Attivo circolante

I. Rimanenze

Saldo al 31/12/2012	Saldo al 31/12/2013	Variazioni
38.936	37.602	1.334

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:

	IMPORTO	IMPORTO	IMPORTO
RIMANENZE	2013	2012	VARIAZIONE
GENERI ALIMENTARI	6.106,31	6.096,06	-10,25
MEDICINALI	10.986,81	12.271,46	1.284,65
PRESIDI SANITARI	2.969,09	3.092,38	123,29
PRESIDI PER	5.477,24	5.254,92	-222,32
INCONTINENTI			
DETERSIVI	871,60	966,16	94,56
LAVANDERIA			
DETEGENTI DI REPARTO	5.902,80	5.722,60	-180,20
PRODOTTI IGIENE	721,44	743,20	21,76
ALTRI	4.566,58	4.788,94	222,36
TOTALE	37.601,87	38.935,72	1.333,85

II - Crediti

Saldo al 31/12/2012	Saldo al 31/12/2013	Variazioni
1.404.323	1.459.334	55.011

Il saldo è così suddiviso:

CREDITI	ANNO 2013	ANNO 2012	VARIAZIONE
1) verso clienti	625.205,99	620.465,77	4.740,22
a. verso ASL di Cremona	22.396,00	80.354,62	-57.958,62
b. verso Azienda Ospedaliera di Crema	123.498,27	73.793,54	49.704,73
c. verso privati per rette	215.135,78	199.530,04	15.605,74
d. verso comuni per rette	39.192,30	43.733,17	-4.540,87
e. fatture da emettere e note di accredito	224.983,64	223.054,40	1.929,24

La voce “crediti verso A.O. Ospedale Crema” evidenzia un aumento rispetto al 2012 in quanto sia l’acconto del contributo per il reparto Cure Sub Acute e il III trimestre per il servizio dei poliambulatori sono stati incassati nei primi mesi del 2014.

I Crediti verso L’Asl sono diminuiti rispetto all’esercizio precedenti, in quanto le fatture di Contributi sono state incassate a fine anno e i saldi dei Contributi stessi sono confluiti nelle fatture da emettere come sotto indicato.

La voce “fatture da emettere e /note accredito” evidenziano i saldi dei contributi vantati nei confronti dell’A.s.l. e l’A.O. di Crema,

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

Euro 48.025	Contributi regionali RSA
Euro 84.700	Contributi regionali RSD
Euro 11.531	Contributi Voucher Sanitario (ADI).
Euro 39.330	Contributi gestione Poliambulatori IV trim.2013.
Euro 10.305	Contributi gestione Cure sub acute anno 2013.
Euro 13.326	Contributo C.D.I.

Le variazioni delle voci “Crediti Verso Comuni per rette” e “Crediti Verso privati per rette “ sono sostanzialmente invariate rispetto al 2012.

Come indicato nel C.d.A. del 13/12/2013, ci sono alcuni ospiti già deceduti che hanno delle rette in sospeso da pagare per un totale di € 23.690,00; ad oggi non si rilevano incassi pervenuti alla Fondazione, nonostante molteplici solleciti e avvisi di pagamento inviati agli eredi.

Per quanto riguarda i crediti verso i Comuni e le Aziende Sanitarie, non sussistono situazioni di criticità di incasso e per questo motivo non si ritiene opportuno di “creare” ed accantonare una quota al Fondo Svalutazione Crediti.

Le note di credito da ricevere riguardano le ditte Paul Hartmann , Valgarda, Reerman e Dac, per un totale di euro 13.818,33 .

CREDITI VERSO ALTRI

CREDITI VERSO ALTRI	ANNO 2013	ANNO 2012	VARIAZIONE
5) verso altri	834.127,96	783.857,44	-50.270,52
f. verso INAIL			
g. anticipazioni a fornitori			
h. crediti diversi ('inail-cauz.anticipi)	66.323,55	58.277,76	-8.045,79
i. verso ERARIO per Iva a credito - acc. imposte	1.690,23	1.649,00	-41,23
l. verso UNSC - servizio civile			
m. verso sindacati			
n. crediti verso istituti di previdenza	717.973,04	614.714,54	-103.258,50
o.cred. V. Com. Soncino inter.mutuo	48.141,14	109.216,14	61.075,00
Totale	1.459.333,95	1.404.323,21	-55.010,74

La voce "crediti diversi" e' dovuta principalmente all'acconto Inail per l'anno in corso.

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 2013.

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 2013; rispetto all'esercizio 2012 il Comune provvede al pagamento anticipato delle rate alla loro naturale scadenza.(Febbraio-Maggio-Agosto-Novembre).

IV Disponibilità liquide.

Saldo al 31/12/2012	Saldo al 31/12/2013	Variazioni
268.043	380.384	112.341

La voce "disponibilità liquide" è costituita da:

Disponibilita' liquide	ANNO 2013	ANNO 2012	VARIAZIONE
1) depositi bancari e postali	378.305,39	267.299,85	111.005,54
2) assegni		0,00	0,00
3) denaro e valori di cassa	2.078,49	743,08	1.335,41
Totale	380.383,88	268.042,93	112.340,95

Il saldo è così suddiviso:

DETTAGLIO	ANNO 2013	ANNO 2012
DENARO E VALORI IN CASSA		
CASSA	548,04	293,08
CASSA POLIAMBULATORI	1.530,45	450,00
TOTALE	2.078,49	743,08

DEPOSITI BANCARI E POSTALI	
B.C.C. CARAVAGGIO	32.464,33
BANCA CREDITO BG - TV	8.355,68
BANCA POP.CREMA (ex Bg) 483	20.940,35
BANCA UNICREDIT	311.905,05
POSTA CCP	2.436,94
BCC ADDA E CR.SCO	2.203,04

Totale	378.305,39
---------------	-------------------

D) Ratei e risconti attivi

1) Risconti Attivi

Saldo al 31/12/2012	Saldo al 31/12/2011	Variazioni
34.276	21.775	12.501

Il saldo è così suddiviso:

RISCONTI / RATEI	ANNO 2013	ANNO 2012	VARIAZIONE
ASSICURAZIONI	13.780,68	25.063,37	11.282,69
NOLEGGI	1.253,92	1.253,92	0,00
MANUTENZIONI	0,00	0,00	0,00
INTER.MUTUI	6.303,89	7.719,59	1.415,70
ASS.INFORMAT.	436,55	238,92	-197,63
TOTALI	21.775,04	34.275,80	12.500,76

Il risconti attivi sono diminuiti in quanto i relativi costi sono stati registrati e pagati nell'esercizio, in particolar modo le assicurazioni sono state scadenziate a fine anno 2013.

PASSIVO

A) Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2012	Saldo al 31/12/2013	Variazioni
1.509.681	1.426.349	83.332

Il Saldo è così suddiviso:

PATRIMONIO NETTO	ANNO 2013	ANNO 2012	VARIAZIONE
I) Patrimonio libero			
1) risultato gestionale esercizio in corso	-83.332,19	-401.776,63	318.444,44
II) Fondo dotazione			
1) iniziale	2.346.426,49	2.346.426,49	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 ris.conferimento immobile	382.983,37	382.983,37	0,00
	-		
PERDITA ESERCIZI PRECEDENTI	1.252.997,77	-851.221,14	-401.776,63
Totale	1.426.349,47	1.509.681,66	-83.332,19

Il patrimonio netto passa da € 1.509.681,66 a € 1.426.349,47 per effetto della perdita di esercizio pari a euro 83.332,19 .

B) Fondo per rischi ed oneri

Altri fondi rischi ed oneri

Saldo al 31/12/2012	Saldo al 31/12/2013	Variazioni
117.953	117.953	0

La voce “Rischi diversi” è costituita da:

FONDO RISCHI DIVERSI

	anno 2013	anno 2012	DIFFERENZE
FDO RINN.CCNL	67.301,03	67.301,03	0,00
			0,00
FDO AGGIORN.PERSONALE	31.405,75	31.405,75	0,00
			0,00
FDO PRODUTTIVITA'	19.245,79	19.245,79	0,00
			0,00
			0,00
TOTALI	117.952,57	117.952,57	0,00

Tutte le voci sono rimaste invariate rispetto all'esercizio precedente.

C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Saldo al 31/12/2012	Saldo al 31/12/2013	Variazioni
871.002	989.629	118.627

T.F.R.	2013	2012
ESISTENZA INIZIALE	871.002,19	773.497,29
ACCANTONAMENTO	165.678,36	159.969,87
UTILIZZO	-47.051,39	-62.464,97
ESISTENZA FINALE	989.629,16	871.002,19
DETTAGLIO		
FDO TFR AZIENDA	186.183,35	193.969,26
FDO TFR INPS	798.752,48	672.339,60
FDO TFR PREVID.	0,00	0,00
FDO ACCANT.ARRETR.	4.693,33	4.693,33
TOTALE	989.629,16	871.002,19

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della Fondazione al 31/12/2013, verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti e delle somme erogate nel corso del 2013 ai dipendenti dimessi.

D) Debiti

Saldo al 31/12/2012	Saldo al 31/12/2013	Variazioni
10.996.998	10.467.062	529.936

I debiti sono valutati al loro valore nominale e sono :

DEBITI	ANNO 2013	ANNO 2012	VARIAZIONE
a. entro 12 mesi	478.366,18	199.648,27	-278.717,91
b. oltre 12 mesi	8.552.882,29	8.558.013,91	5.131,62
5) note credito da emettere	0,00	0,00	0,00
6) acconti	201.867,47	207.237,51	5.370,04
7) debiti verso fornitori	960.745,20	1.721.615,74	760.870,54
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	57.476,56	63.247,48	5.770,92
13) debiti verso ist. Previd.e sicur. Soc.le	153.747,26	154.597,44	850,18
14) altri debiti	61.976,80	92.637,95	30.661,15
a. debiti c/ferie	28.558,47	40.146,96	11.588,49
b. debiti per retribuzioni differite	268,93	0,00	-268,93
c. debiti INPDAP	8,61	8,61	0,00
d. debiti verso terzi per cessione stipendio	1.334,78	5.760,13	4.425,35
e. debiti c/ore a credito	31.806,01	46.722,25	14.916,24
Totale	10.467.061,76	10.996.998,30	529.936,54

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

MUTUI	
B.C.C. CARAVAGGIO	485.347,10
UNICREDIT CHIROGRAFARIO	700.000,00
B.C.C. ADDA E CREM.SCO	300.000,00
MUTUO BIPOP SCAD. 27/03/2041	5.240.120,25
MUTUO CREBERG SCAD. 31/10/2022	648.423,17
MUTUO CREBERG SCAD. 30/09/2032	1.484.100,79
CRE BERG FIL TREVIGLIO	173.257,16
TOTALE	9.031.248,47

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 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 ;
- 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 .
- Mutuo BCC di Caravaggio € 500.000,00: durata 72 mesi, con decorrenza dal 30/11/2012 e scadenza al 31/10/2018.
- Mutuo chirografario Unicredit € 700.000,00 erogato dal 31/03/2012 e scadente il 28/02/2019 (durata 6 anni piu' preammortamento).
- Mutuo BCC Adda e Cremasco € 300.000,00: durata 60 mesi, con decorrenza dal 25/10/2013 e scadenza al 25/09/2018;
- Mutuo Creberg. euro 200.000,00 .durata 35 mesi, con decorrenza dal 31/07/2013 e scadenza al 30/06/2016;

Si precisa che per l'anno 2013 si e' richiesta ed ottenuta la moratoria sulle quote capitale dei mutui in base all'accordo "nuove misure per il credito alle PMI" , per i mutui stipulati

con l'Unicredit (tranne il mutuo 5.500.000,00) e Pop Crema .

La voce "debiti verso fornitori" è così costituita:

DEB.VS.FORNITORI	
FORNITORI	749.689,02
FATTURE DA RICEVERE	211.056,18
TOTALE	960.745,20

Il debito verso fornitori e' diminuito rispetto all'esercizio precedente, in quanto il nuovo mutuo con la B.C.C. Adda e Cremasco e il maggior incasso delle rette di degenza hanno permesso il pagamento dei fornitori stessi.

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

ISTITUTI DI PREVIDENZA	
INPS	63.603,47
INPDAP	55.519,60
INAIL	34.624,19
TOTALE	153.747,26

Il saldo dei "Debiti tributari" è così costituita:

DEBITI TRIBUTARI	
ERARIO C/ IRPEF - ADDIZ.REG.LI, COMUNALI, PROFESS.	56.466,72
IRES	825,00
ERARIO C/ IVA	184,84
TOTALE	57.476,56

Il saldo degli "Altri debiti" è così costituito:

ALTRI DEBITI	
debiti c/ferie	28.558,47
debiti per retribuzioni differite	268,93
debiti INPDAP	8,61
debiti verso terzi per cessione stipendio	1.334,78
debiti c/ore a credito	31.806,01
note credito da emettere	0,00
TOTALE	61.976,80

Il saldo degli "Acconti" è così costituito:

ACCONTI	
ANTICIPO TIKET A.O. CREMA	122.971,89
CAUZIONE DA OSPITI	78.895,58
TOTALE	201.867,47

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'A.O. 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

Ammontano ad Euro 373.450,10 e sono costituiti dalle voci raccolta fondi e liberalità finalizzate.

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 31/12/2012	Saldo al 31/12/2013	Variazioni
5.199.399	5.515.691	316.292

Il saldo è così suddiviso:

A. VALORE DELLA PRODUZIONE	ANNO 2013	ANNO 2012	VARIAZIONI
1. Ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.183.215,40	3.874.776,55	308.438,85
a. Rette	1.612.334,08	1.351.889,13	260.444,95
b. Contributi ASL per RSA - RSD	1.993.076,80	1.908.474,60	84.602,20
c. Introiti gestione poliambulatori	157.320,60	157.316,98	3,62
d. Introiti per pasti a domicilio	85.468,72	80.029,24	5.439,48
e. Introiti servizio voucher socio-sanitari	131.746,46	183.488,66	-51.742,20
f. Introiti servizio SAD	115.963,90	128.657,42	-12.693,52
2. Variaz.rim. Prod. corso di lavor., semi.e finiti			
3. Variazioni dei lavori in corso su ordinazione			
4. Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			
g. introito punto prelievi	36.720,68	32.176,00	4.544,68
f. Introiti ambulatorio infermieristico			
f. Conv.Romanengo e Int. ambulatori e altri ricavi	26.584,16	6.744,52	19.839,64
l. contributi per servizio infermieristico	24.000,00	26.000,00	-2.000,00
5. Altri ricavi e prov., con sep. indic.dei contrib. in c/eserc.	1.332.475,84	1.324.622,75	7.853,09
a. liberalità diverse -	16.458,26	30.442,92	-13.984,66
b. liberalità ristrutturazione / finalizzate	113.191,53	117.603,91	-4.412,38
c.altre liberalità			
d. servizio mensa ai dipendenti	3.519,69	3.145,80	373,89
e. contributo annuale tesoriere			
f. Contributo Centro Cure Intermedie /Sub acute	976.305,50	935.850,00	40.455,50
g. introito attività intramuraria	30.445,00	32.695,00	-2.250,00
h. introiti per rimborsi Inail			
i. rimborso utenze S. Spirito			
l Rimborso mutuo Comune di Soncino	192.555,86	204.885,12	-12.329,26
TOTALE	5.515.691,24	5.199.399,30	316.291,94

Come specificato nella Relazione della Gestione, l'incremento delle rette giornaliere hanno introitato maggiori ricavi per € 260.444;

la voce contributo Centro cure sub acute come per lo scorso anno e' dettato dalla convenzione tra la Fondazione, L'Asl di Cremona e l'A.O. di Crema;

i servizi Voucher e S.A.D. sono in diminuzione rispetto all'esercizio precedente, così come meglio evidenziato nella relazione della gestione.

La voce liberalità per ristrutturazione, come per gli esercizi precedenti, e' composta maggiormente dalle offerte della popolazione Soncinese e non , dalle Associazioni e dalla convenzione con una "Famiglia Soncinese", che eroga un contributo pari a 50.000 euro/anno per sette anni a partire dal 2010.

L'importo pari a euro 192.555,86 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 € 43.136,82 e quote capitale per € 149.419,04 .

Per i contributi Asl, rette e altri introiti si preciserà meglio nella relazione della gestione.

Costi della produzione

Materie prime, sussidiarie, di consumo e merci:

B. COSTI DELLA PRODUZIONE	ANNO 2013	ANNO 2012	VARIAZIONI
6.Per materie prime , suss., di consumo e merci	-428.402,42	-382.449,69	-45.952,73
a. acquisto detersivi sanificazione ambientale	-6.446,07	-7.745,03	1.298,96
b. acquisti detersivi di lavanderia	-6.527,72	-5.894,80	-632,92
c. acquisto medicinali	-87.439,53	-82.773,46	-4.666,07
d. acquisto presidi per incontinenti	-41.547,83	-38.974,41	-2.573,42
e. acquisto presidi sanitari e parafarmaci	-44.263,61	-40.449,88	-3.813,73
f. acquisto generi alimentari	-179.870,82	-162.672,68	-17.198,14
g. acquisto biancheria, teleria, materassi	-2.592,66	-2.282,74	-309,92
h. acquisto divise	-594,87	-87,12	-507,75
i. acquisti per servizio animazione	-8.818,73	-4.749,59	-4.069,14
l. acquisto materiale vario di consumo	-18.363,21	-8.692,08	-9.671,13
m. acquisti vari e pulizia ospiti	-12.769,74	-19.523,06	6.753,32
n. materiale vario di cucina	-1.993,89	-1.313,47	-680,42
o. detersivi sanificazione ambientale poliamb.			
p. medicinali poliambulatori			
q. presidi sanitari e parafarmaci poliambulatori			
r. materiale vario pulizia poliambulatori			
s. generi alimentari pasti a domicilio			
t. acquisto mater. vario cucina pasti dom.			
u. acquisto materiali manutenzione varia	-12.077,58	-1.689,07	-10.388,51
v. acquisti diversi	-5.096,16	-5.602,30	506,14

Si evidenzia un incremento generale dei costi dovuto all'aumento degli Ospiti e delle spese generali stesse.

Il saldo della voce “Servizi” è così costituito:

	ANNO 2013	ANNO 2012	VARIAZIONI
7. Per servizi	-842.117,91	-733.616,12	-108.501,79
a. trasporto infermi	-11.118,20	-5.490,00	-5.628,20
b. servizi sanitari ed assistenziali			
c. spese esami e visite spec. Ospiti			
d. altri servizi			
e. spese soggiorno climatico			
f. spese per sterilizzazione			
g. utenze	-269.365,75	-261.264,69	-8.101,06
h. servizi appaltati	-271.706,78	-232.210,97	-39.495,81
i. consulenze	-84.556,72	-84.907,58	350,86
l. manutenzione immobili	-101.350,95	-46.309,47	-55.041,48
m. manutenzione mobili ed attrezzature	-23.159,80	-16.508,79	-6.651,01
n. costi generali di funzionamento	-80.859,71	-86.924,62	6.064,91
o. Erogazione liberalità			
8. Per godimento beni di terzi	-9.726,25	-11.212,83	1.486,58
a. noleggio fotocopiatore fax/stampante	-1.380,35	-2.573,43	1.193,08
b. noleggio macchine lavabiancheria	-8.345,90	-8.639,40	293,50

L'incremento significativo è rappresentato dalla voce “servizi appaltati” in quanto alcuni servizi, sono stati esternalizzati (pulizie e parte della lavanderia).

Si precisa che alla voce “manutenzione immobili” sono comprese spese per 19.800 euro, poi evidenziate nelle sopravvenienze attive per rimborso danno assicurativo alla cella media tensione Centrale elettrica.

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

	ANNO 2013	ANNO 2012	VARIAZIONI
8. Per godimento beni di terzi	-9.726,25	-11.212,83	1.486,58
a. noleggio fotocopiatore fax/stampante	-1.380,35	-2.573,43	1.193,08
b. noleggio macchine lavabiancheria	-8.345,90	-8.639,40	293,50

La voce non evidenzia una variazione sostanziale di rilievo.

Il saldo della voce “Personale” è così costituito:

	ANNO 2013	ANNO 2012	VARIAZIONI
9. Per il personale	-3.786.940,99	-3.842.230,08	55.289,09
a. salari e stipendi	-2.335.908,43	-2.282.165,64	-53.742,79
b. oneri sociali	-710.914,63	-706.815,65	-4.098,98
c. trattamento di fine rapporto	-165.678,36	-159.969,87	-5.708,49
d. altri costi del personale(sal. acess.- ferie/ore)	-223.571,78	-268.736,82	45.165,04
e. Personale non sub.	-350.867,79	-424.542,10	73.674,31

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 voce “trattamento di fine rapporto” rappresenta la quota maturata di competenza dell’esercizio 2013 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 diminuzione rispetto all’esercizio precedente e’ dovuta sia alla diminuzione del servizio SAD, sia all’assunzione di professionisti esterni all’ organico del personale.

Il saldo della voce “Ammortamenti e svalutazioni” è così costituito:

	ANNO 2013	ANNO 2012	VARIAZIONI
10. Ammortamenti e svalutazioni	-495.914,77	-443.044,15	-52.870,62
a. ammortamenti immobilizzazioni immateriali	-320.832,15	-282.805,10	-38.027,05
b. ammortamenti immobilizzazioni materiali	-175.082,62	-160.239,05	-14.843,57

Per effetto del valore “corposo” dell’immobile in comodato per uso gratuito concesso dal Comune di Soncino, il valore di competenza e’ aumentato per i lavori di ristrutturazione del II lotto denominato RSD .

Le immobilizzazioni materiali hanno subito un lieve aumento;

non si è ammortizzato l'immobile di proprietà; tutti gli altri beni sono stati ammortizzati con le aliquote di Legge.

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

	IMPORTO	IMPORTO	IMPORTO
RIMANENZE	2013	2012	VARIAZIONE
GENERI ALIMENTARI	6.106,31	6.096,06	-10,25
MEDICINALI	10.986,81	12.271,46	1.284,65
PRESIDI SANITARI	2.969,09	3.092,38	123,29
PRESIDI PER INCONTINENTI	5.477,24	5.254,92	-222,32
DETERSIVI LAVANDERIA	871,60	966,16	94,56
DETEGENTI DI REPARTO	5.902,80	5.722,60	-180,20
PRODOTTI IGIENE	721,44	743,20	21,76
ALTRI	4.566,58	4.788,94	222,36
TOTALE	37.601,87	38.935,72	1.333,85

Il saldo della voce "Oneri diversi di gestione" è così costituito:

14. Oneri diversi di gestione	-4.926,42	-6.345,55
a. imposte	-441,25	-59,37
b. tasse	-4.485,17	-6.286,18

La variazione delle imposte e tasse in diminuzione e' data dal non pagamento, come da Decreto Legge, del Sistri (Sistema tracciabilita' rifiuti).

C) Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2012	Saldo al 31/12/2013	Variazioni
-193.664	- 180.246	13.418

Il saldo è così suddiviso:

ALTRI PROVENTI E ONERI FINANZIARI	ANNO 2013	ANNO 2012
16. Altri proventi finanziari	-180.246,46	-193.664,45
a. interessi passivi e oneri b.ri - int.mutui	-137.218,57	-102.979,16
b Interessi mutuo Comune di Soncino	-43.136,82	-94.424,41
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)	108,93	3.739,12

Il saldo della voce “proventi finanziari” è costituito da interessi attivi di c/c.

Il saldo della voce “interessi ed altri oneri” è costituito da Interessi passivi su mutui e oneri bancari; l'importo di euro 43.136,82 è relativo agli interessi pagati per conto del Comune di Soncino, al mutuo sull'immobile che ci è concesso in comodato d'uso.

E) Proventi ed oneri straordinari

Saldo al 31/12/2011	Saldo al 31/12/2012	Variazioni
151.411	13.277	138.134

Il saldo è così suddiviso:

E. PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI	ANNO 2013	ANNO 2012
20. Proventi con separata indicaz. delle plusv. da alienaz. i cui ricavi non sono iscrivibili al n. 5 (Contr.Inps - sopravv.att.- 5 x mille)	151.410,64	13.277,44

Il saldo della voce “Proventi ” è composta da :

- Contributo Inps euro 120.000,00 per assunzione personale dipendente, come specificato nella Relazione di Gestione;
- Altre entrate per Contributo “5 per mille” pari a euro 10.000,00;
- Rimborso danno assicurativo euro 19.800,00;
- Rimborsi Inail euro 2.610,64 .

Utilizzo del Contributo del 5 per mille

Il contributo “5 per mille”, anche per l'esercizio 2013 è stato destinato alla ristrutturazione della Palazzina Danesi di proprietà della Fondazione, 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 31/12/2012	Saldo al 31/12/2013	Variazioni
825	825	(0)

L'imposta sul reddito per il 2013 è rappresentata, come per l'esercizio 2012, dall'IRES calcolata sulla rendita catastale del fabbricato di proprietà della Fondazione.

L'esercizio chiude con un risultato economico negativo pari a euro 83.332,19 .

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, 11 Aprile 2014

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il Presidente CdA

Ugo Vanoli