



Fondazione Soncino Onlus
Residenza Sanitario Assistenziale

Allegato "B" alla deliberazione n. 20 del 28/04/2017

Nota Integrativa al bilancio di esercizio al 31/12/2016

Il bilancio dell'esercizio chiuso il 31/12/2016, 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 31/12/2016, 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 31/12/2016 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. Il Fondo CCNL è stato incrementato per gli arretrati contrattuali calcolati sul monte salari, come per l'anno precedente.

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, ha subito rispetto al precedente esercizio, le seguenti variazioni:

Organico	31/12/2015	31/12/2016	VARIAZIONI
OPERAI	119	118	- 1
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 31/12/2015	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
7.705.479	7.433.332	- 272.147

Immobilizzazioni immateriali	anno 2015	INCREM.	DECR./FDO	AMM.TO	SALDO 2016
immobile comodato	7.830.841,82	111.013,10	297.442,79	314.380,43	7.330.031,70
software	11.108,67	2.806,00	0,00	6.566,19	4.542,48
migliorie fabbricaticomodato d'uso	5.703,69			554,33	5.149,36
man. Fabbr.comod.uso d.max 5 anni				0,00	0,00
man. Fabbr.comod.uso d.max2 anni				0,00	0,00
oneri pluriennali	81.261,04	0,00		9.236,97	72.024,07
spese societarie	21.584,48	0,00	0,00	0,00	21.584,48
altre imm.immater.li				0,00	0,00
Totale	7.950.499,70	113.819,10	297.442,79	330.737,92	7.433.332,09

L'immobile in comodato d' uso rileva un incremento e decremento per il rifacimento dell'impianto rilevazione fumi - antincendio del reparto Rsa, come meglio specificato nella relazione di gestione.

Le altri voci delle immobilizzazioni immateriali non hanno subito variazioni di rilievo.

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 31/12/2016	Saldo al 31/12/2015	Variazioni
2.870.412	2.999.955	-129.543

IMMOB.MAT.	SALDO al 31/12/2016		SALDO al 31/12/2015		QUOTA	FONDI	VALORI
	AL '2015	ACQUISTI	2016	al 2015	AM.TO '16	al 2016	NETTI
fabbricati	2.357.111,79	0,00	2.357.111,79	95.799,77	18.280,47	114.080,24	2.243.031,55
terreni	307.200,00	0,00	307.200,00	0,00	0,00	0,00	307.200,00
imp gener.	128.716,13	1.683,77	130.399,90	120.119,14	8.839,23	128.958,37	1.441,53
specif.	150.050,58	0,00	150.050,58	119.345,17	17.899,39	137.244,56	12.806,02
macch uff.	155.427,33	3.353,41	158.780,74	134.408,16	7.885,76	142.293,92	16.486,82
mob e arredi	644.185,90	1.033,92	645.219,82	440.425,09	41.631,51	482.056,60	163.163,22
cucina imp.	215.542,13	2.440,00	217.982,13	151.709,58	21.042,46	172.752,04	45.230,09
lavanderia	16.668,20	0,00	16.668,20	10.704,45	136,13	10.840,58	5.827,62
sanitar.	257.432,60	3.339,19	260.771,79	193.216,01	17.552,63	210.768,64	50.003,15
ambiernt	12.687,81	0,00	12.687,81	10.970,59	377,97	11.348,56	1.339,25
manutenz	24.106,13	0,00	24.106,13	16.702,32	2.351,65	19.053,97	5.052,16
costr legger	59.830,65	0,00	59.830,65	35.603,37	5.396,47	40.999,84	18.830,81
autovett.	13.272,95	0,00	13.272,95	13.272,95	0,00	13.272,95	0,00
TOTALI	4.342.232,20	11.850,29	4.354.082,49	1.342.276,60	141.393,67	1.483.670,27	2.870.412,22

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

C) Attivo circolante**I. Rimanenze**

Saldo al 31/12/2016	Saldo al 31/12/2015	Variazioni
38.341	42.753	- 4.412

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	2015	2016	VARIAZIONE
GENERI ALIMENTARI	6.702,98	7.072,54	369,56
MEDICINALI	13.418,23	12.521,49	-896,74
PRESIDI SANITARI	4.330,74	3.991,53	-339,21
PRESIDI PER INCONTINENTI	5.809,78	5.601,22	-208,56
DETERSIVI LAVANDERIA	751,58	335,46	-416,12
DETEGENTI DI REPARTO	6.199,21	4.455,61	-1.743,60
PRODOTTI IGIENE	899,46	651,58	-247,88
ALTRO MATERIALE	4.641,29	3.712,07	-929,22
TOTALE	42.753,27	38.341,50	-4.411,77

Si rileva un decremento per medicinali, detergenti e altro materiale.

II - Crediti

Saldo al 31/12/2016	Saldo al 31/12/2015	Variazioni
1.723.278	1.519.408	203.870

Il saldo è così suddiviso:

CREDITI VERSO ALTRI	ANNO 2016	ANNO 2015	VARIAZIONE
II) Crediti			
1) verso clienti	694.416,52	549.558,14	144.858,38
a. verso ATS Val Padana ex Asl di Cremona	2.465,20	11.359,05	-8.893,85
b. verso ASST CREMA ex Ospedaliera di Crema	74.929,50	77.857,00	-2.927,50
c. verso privati per rette	259.394,18	280.061,15	-20.666,97
d. verso comuni per rette	4.199,00	7.202,50	-3.003,50
e. fatture da emettere e note di accredito	353.428,64	173.078,44	180.350,20
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 rimasti invariati rispetto all’esercizio precedente.

La voce “fatture da emettere e note accredito” evidenziano un sostanziale incremento dovuto per saldi dei contributi vantati nei confronti dell’ATS Val Padana. e l’Asst di Crema, rispettivamente per il saldo contributi regionali del IV trimestre 2016 e saldo contributi reparto cure sub acute/poliambulatori; inoltre le fatture del mese di competenza di dicembre agli Enti Pubblici, sono state emesse nell’esercizio 2017 per l’utilizzo del nuovo tracciato Sdl – fatture elettroniche.

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

Euro 41.817 Contributi regionali RSA

Euro 43.275 Contributi regionali RSD

Euro 184.472 Contributi gestione Cure sub acute – poliambulatori.

Euro 3.367 Contributo C.D.I.

Euro 43.293 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 2016

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 2016	ANNO 2015	VARIAZIONE
5) verso altri	1.028.861,22	969.850,20	59.011,02
f. verso Istit.previdenza			
g. anticipazioni a fornitori			
h. crediti diversi (INAIL-cauz.anticipi - 5 x mille)	85.143,65	68.825,57	16.318,08
i. verso ERARIO per Iva a credito - acconti imposte	826,32	829,05	-2,73
l. verso UNSC - servizio civile			
m. verso sindacati			
n. crediti verso istituti di previdenza - Tfr antic.	896.779,81	854.513,95	42.265,86
o. crediti verso Com Soncino inter. passivi mutuo	46.111,44	45.681,63	429,81

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 2016.

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 2016; anche per l’esercizio 2016 il Comune provvede al pagamento anticipato delle rate alla loro naturale scadenza .

IV Disponibilità liquide.

Saldo al 31/12/2016	Saldo al 31/12/2015	Variazioni
295.118	322.228	- 27.110

La voce “ disponibilità liquide” è costituita da:

Disponibilita' liquide	ANNO 2015	ANNO 2016	VARIAZIONE
IV) Disponibilita' liquide			
1) depositi bancari e postali	321.169,35	293.430,61	27.738,74
2) assegni			
3) denaro e valori di cassa	1.059,00	1.688,02	-629,02
Totale	322.228,35	295.118,63	27.109,72

DETTAGLIO	ANNO 2016
DENARO E VALORI IN CASSA	ANNO 2016
CASSA	1.238,00
CASSA POLIAMBULATORI	450,00
TOTALE	1.688,00

DEPOSITI BANCARI E POSTALI	ANNO 2016
B.C.C. CARAVAGGIO	11.308,00
BANCA CREDITO BG - TV	0,00
BANCA POP.CREMA (ex Bg) 483	28.366,00
BANCA UNICREDIT	253.232,00
POSTA CCP	524,00
BCC ADDA E CR.SCO	0,00
TOTALE	293.430,00

CASSE	1.688,00
-------	----------

Totale	295.118,00
---------------	-------------------

D) Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2016	Saldo al 31/12/2015	Variazioni
53.132	46.820	6.312

Il saldo è così suddiviso:

RISCONTI - RATEI ATTIVI			
RISCONTI	Anno 2015	Anno 2016	VARIAZIONE
ASSICURAZIONI	14.889,66	16.221,64	1.331,98
NOLEGGI	1.564,26	0,00	-1.564,26
MANUTENZIONI	9.984,15	12.800,87	2.816,72
INTER.MUTUI	5.980,49	3.311,21	-2.669,28
TOTALI	32.418,56	32.333,72	-84,84

RATEI

Oneri Lia Eurofidi	14.401,31	20.798,25	6.396,94
TOTALI	46.819,87	53.131,97	6.312,10

I risconti attivi riguardano principalmente tutte le assicurazioni e le manutenzioni e riparazioni, mentre nei ratei si è iscritta la competenza degli oneri scaturiti dalla rinegoziazione del mutuo della Bcc di Caravaggio con il Consorzio Lia Eurofidi.

PASSIVO

A) Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2016	Saldo al 31/12/2015	Variazioni
1.407.917	1.414.122	- 6.205

PATRIMONIO NETTO	ANNO 2015	ANNO 2016	VARIAZIONE
I) Patrimonio libero			
1) risultato gestionale esercizio in corso	-9.159,82	-6.204,70	-2.955,12
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 istituzionali	25.793,57	25.793,57	0,00
3) Fondo riserva conferimento immobile	382.983,37	382.983,37	0,00
IIII) Risult.esercizi precedenti	-1.339.397,58	-1.348.557,40	9.159,82
Totale	1.414.122,03	1.407.917,33	6.204,70

Il patrimonio netto passa da € 1.414.122,03 a € 1.407.917,33 per effetto della perdita di esercizio pari a euro 6.204,70.

B) Fondo per rischi ed oneri

Altri fondi rischi ed oneri

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
223.214	348.576	125.362

La voce "Rischi diversi" è costituita da:

FONDI PER RISCHI E ONERI:	anno 2015	anno 2016	DIFFERENZE
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	213.954,64	337.717,70	123.763,06
2) imposte			
3) altri:			
fondo rischi e oneri /svalutazione crediti	9.259,08	10.858,00	1.598,92
Totale	223.213,72	348.575,70	125.361,98

La variazione è costituita come per l'esercizio precedente dall'accantonamento effettuato relativamente agli arretrati contrattuali del contratto enti locali la cui contrattazione è bloccata dall'anno 2009. L'importo accantonato relativo all'anno 2016 è di euro 105.261,15; inoltre si sono accantonati € 10.858,00 per la "causa" Linea vita relativa al lotto II Rsd .Le motivazioni degli accantonamenti sono indicati in modo più preciso nella relazione sulla gestione.

C)

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Saldo al 31/12/2016	Saldo al 31/12/2015	Variazioni
1.317.597	1.185.795	131.802

T.F.R.	2 0 1 5	2 0 1 6	VARIAZIONI
ESISTENZA INIZIALE	1.080.831,28	1.185.794,96	-104.963,68
ACCANTONAMENTO	173.721,44	172.920,27	801,17
UTILIZZO	-68.757,76	-41.118,57	-27.639,19
ESISTENZA FINALE	1.185.794,96	1.317.596,66	-131.801,70
DETTAGLIO	2 0 1 5	2 0 1 6	VARIAZIONI
FDO TFR AZIENDA	148.675,17	140.544,23	8.130,94
FDO TFR INPS	1.032.426,46	1.172.359,10	-139.932,64
FDO ACCANT.ARRETR.	4.693,33	4.693,33	0,00
			0,00
TOTALE	1.185.794,96	1.317.596,66	-131.801,70

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della Fondazione al 31/12/2016, verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti e delle somme erogate nel corso del 2016 ai dipendenti dimessi.

D) Debiti

Saldo al 31/12/2016	Saldo al 31/12/2015	Variazioni
8.733.343	9.156.515	- 423.172

I debiti sono valutati al loro valore nominale e sono :

DEBITI	ANNO 2015	ANNO 2016	VARIAZIONI
a. entro 12 mesi verso Istituti di Credito	372.826,61	423.920,27	51.093,66
b. oltre 12 mesi verso Istituti di Credito	8.001.466,92	7.569.928,76	-431.538,16
5) note credito da emettere			
6) acconti (anticipi tiket prel./dep.cauz.le ospiti)	98.049,54	85.968,99	-12.080,55
7) debiti verso fornitori	367.161,38	345.810,53	-21.350,85
8) debiti rappresentati da titoli di credito			
9) debiti verso imprese controllate			
10) debiti verso imprese collegate			
11) debiti verso controllanti			
12) debiti tributari	57.806,09	44.322,39	-13.483,70
13) debiti verso istituti previdenza e sicurezza sociale	155.585,82	157.974,40	2.388,58
14) altri debiti	103.619,11	105.417,87	1.798,76
a. debiti c/ferie	36.002,62	33.618,73	-2.383,89
b. debiti per retribuzioni	0,00	0,00	
c. debiti (INPDAP) altri Istit.	228,03	265,70	37,67
d. debiti verso terzi per cessione stipendio	771,83	1.182,83	411,00
e. debiti c/ore a credito - Produtt. UNEBA	66.616,63	70.350,61	3.733,98
Totale	9.156.515,47	8.733.343,21	-423.172,26

Il maggior importo in diminuzione è dovuto al pagamento delle rate dei mutui (compreso il mutuo in convenzione con il Comune di Soncino), al pagamento dei fornitori e al pagamento dell'anticipo dei tiket-cup all'Asst di Crema e debiti tributari.

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

DEBITI VERSO ISTITUTI DI CREDITO	DEBITO AL
MUTUI	31/12/2016
B.C.C. CARAVAGGIO	429.621,14
UNICREDIT CHIROGRAFARIO	564.953,57
B.C.C. ADDA E CREM.SCO	258.393,78
MUTUO BIPOP SCAD. 27/03/2041	4.776.813,43
MUTUO POP.CREMA SCAD. 31/10/2022	567.450,60
MUTUO POP.CREMA SCAD. 30/09/2032	1.396.616,51
TOTALE	7.993.849,03

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.

La voce "debiti verso fornitori" è così costituita:

DEB.VS.FORNITORI	2016
FORNITORI	114.194,50
FATTURE DA RICEVERE	214.624,03
NOTE CREDITO EMETTERE	16.992,00
TOTALE	345.810,53

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

ISTITUTI DI PREVIDENZA	2016
INPS	74.339,95
INPDAP	52.850,47
INAIL	30.783,98
TOTALE	157.974,40

Il saldo dei "Debiti tributari" è così costituita:

DEBITI TRIBUTARI	2016
ERARIO C/ IRPEF - ADDIZ.REG.LI, COM.LI, PROFESS.	46.052,38
IRES	825,00
ERARIO C/ IVA	-2.554,99
TOTALE	44.322,39

Il saldo degli "Altri debiti" è così costituito:

ALTRI DEBITI	2016
debiti c/ferie	33.618,73
debiti per retribuzioni differite	
debiti INPDAP	265,70
. debiti verso terzi per cessione stipendio	1.182,83
debiti c/ore a credito produtt.UNEBA	70.350,61
note credito da emettere	
TOTALE	105.417,87

Il saldo degli "Acconti" è così costituito:

ACCONTI	2016
ANTICIPO TIKET ASST CREMA	14.604,49
CAUZIONE DA OSPITI	71.364,50
TOTALE	85.968,99

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 2015	ANNO 2016	VARIAZIONE
INTERESSI SU MUTUI	0,00	19.315,28	19.315,28
LIBERALITA' / RACCOLTA FONDI	656.998,67	586.865,97	-70.132,70
TOTALI	656.998,67	606.181,25	-50.817,42

Ammontano ad Euro 606.181,25 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 31/12/2016	Saldo al 31/12/2015	Variazioni
5.950.968	5.974.019	- 23.051

Il saldo è così suddiviso:

A. VALORE DELLA PRODUZIONE	ANNO 2016	ANNO 2015	VARIAZIONI
1. Ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.420.353,45	4.343.415,46	76.937,99
a. Rette	1.692.554,30	1.681.972,50	10.581,80
b. Contributi ASL per RSA - RSD	2.011.032,00	1.990.305,50	20.726,50
c. Introiti gestione poliambulatori	153.017,29	157.739,58	-4.722,29
d. Introiti per pasti a domicilio	227.187,45	126.827,25	100.360,20
e. Introiti servizio voucher socio-sanitari	156.053,82	204.372,77	-48.318,95
f. Introiti servizio SAD	97.635,84	100.732,74	-3.096,90
g. introito punto prelievi	36.975,00	37.405,04	-430,04
f. Conv.Romanengo e Int. ambulatori e altri ricavi	31.897,75	28.060,08	3.837,67
l. contributi per servizio infermieristico	14.000,00	16.000,00	-2.000,00
5. Altri ricavi e prov., con separata indicaz. contrib. in c/es.	1.530.614,23	1.630.603,84	-99.989,61
a. liberalità diverse -	9.652,59	15.462,27	-5.809,68
b. liberalità ristrutturazione / finalizzate	120.530,63	129.935,96	-9.405,33
c. altre liberalità			0,00
d. servizio mensa ai dipendenti	1.548,28	1.932,95	-384,67
e. contributo annuale tesoriere			0,00
f. Contributo Centro Cure Intermedie /Sub acute	1.142.731,71	1.238.749,05	-96.017,34
g. introito attività intramoenia	42.030,00	39.230,00	2.800,00
h. introiti per rimbosi Inail			0,00
i sopravv. attive - 5 x mille	33.093,73	20.858,78	12.234,95
l Rimborso mutuo Comune di Soncino	181.027,29	184.434,83	-3.407,54
TOTALE	5.950.967,68	5.974.019,30	-23.051,62

Gli incrementi maggiori sono dettati dalla fornitura dei pasti al polo sanitario Nuovo Robbiani di Soresina (in convenzione dal 2015) e dai contributi Ats Val Padana e dalle rette degli ospiti.

La voce contributo Centro cure sub acute come per gli anni precedenti è scaturita dalla convenzione tra la Fondazione, L'Ats Val Padana e l'Asst Ospedale Maggiore di Crema; come meglio specificato nella relazione di gestione.

I servizi poliambulatoriali e di punto prelievi in convenzione con l'Asst di Crema sono rimasti invariati rispetto all'esercizio precedente.

Il servizio Voucher Sanitario (convenzione con l'Ats Val Padana) è in diminuzione 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 il Comune di Soncino) , per l'esercizio 2016 è sostanzialmente rimasto invariato rispetto all'esercizio precedente.

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 si è impegnata ad erogare un contributo annuale pari a 50.000 euro per sette anni a partire dal 2010.

L'importo pari a euro 181.027,29 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 € 24.143,94 e quote capitale per € 156.883,35 che il Comune anche per quest'anno 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 31/12/2016	AL 31/12/2015	VARIAZIONI
6. Per materie prime , sussidiarie, di consumo e di merci	-454.627,83	-440.576,21	-14.051,62
a. acquisto detersivi sanificazione ambientale	-6.100,70	-6.318,15	217,45
b. acquisti detersivi di lavanderia	-5.940,54	-8.348,18	2.407,64
c. acquisto medicinali	-88.477,85	-92.890,07	4.412,22
d. acquisto presidi per incontinenti	-35.999,26	-45.604,29	9.605,03
e. acquisto presidi sanitari e parafarmaci	-47.654,37	-49.284,22	1.629,85
f. acquisto generi alimentari	-219.201,28	-184.584,75	-34.616,53
g. acquisto biancheria, teleria, materassi	-2.712,05	-4.830,93	2.118,88
h. acquisto divise	-3.005,99	-646,24	-2.359,75
i. acquisti per servizio animazione	-4.722,03	-3.091,14	-1.630,89
l. acquisto materiale vario di consumo	-23.807,48	-25.306,54	1.499,06
m. acquisti vari e pulizia ospiti	-4.936,56	-9.290,72	4.354,16
n. materiale vario di cucina	-1.460,44	-1.275,17	-185,27
u. acquisito materiali manutenzione varia	-10.609,28	-9.105,81	-1.503,47

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

Il saldo della voce "Servizi" è così costituito:

	AL 31/12/2016	AL 31/12/2015	VARIAZIONI
7. Per servizi	-782.392,60	-806.135,20	23.742,60
a. trasporti sanitari	-11.652,76	-11.775,00	122,24
g. utenze	-226.905,56	-244.155,99	17.250,43
h. servizi appaltati	-253.271,66	-247.111,04	-6.160,62
i. consulenze	-90.081,89	-119.369,93	29.288,04
l. manutenzione immobili	-96.363,55	-74.279,81	-22.083,74
m. manutenzione mobili ed attrezzature	-15.714,59	-25.914,07	10.199,48
n. costi generali di funzionamento	-88.402,59	-83.529,36	-4.873,23

L'incremento è rappresentato dalla voce "manutenzione immobili", mentre il decremento riguarda le utenze e le consulenze esterne.

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

	AL 31/12/2016	AL 31/12/2015	VARIAZIONI
8. Per godimento beni di terzi	-15.957,12	-14.784,25	-1.172,87
a. noleggio fotocopiatore fax/stampante	-4.108,48	-3.864,89	-243,59
b. noleggio macchine lavabiancheria-erog h2o	-9.564,80	-8.148,78	-1.416,02
c. noleggio macchine densit.presidi sanitari	-2.283,84	-2.770,58	486,74

La voce evidenzia una variazione in aumento.

Il saldo della voce "Personale" è così costituito:

	AL 31/12/2016	AL 31/12/2015	VARIAZIONI
9. Per il personale	-4.026.104,72	-4.073.605,62	47.500,90
a. salari e stipendi	-2.595.627,16	-2.596.713,02	1.085,86
b. oneri sociali	-789.117,76	-788.047,23	-1.070,53
c. trattamento di fine rapporto	-172.920,27	-173.721,44	801,17
d. altri costi del personale(salaccess.-ferie/ore)	-242.245,14	-235.284,89	-6.960,25
e. Personale non sub.	-226.194,39	-279.839,04	53.644,65

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"; l'incremento come specificato nella relazione di Gestione, è dovuto all'assunzione di personale dipendente e voci correlate.

La voce "trattamento di fine rapporto" rappresenta la quota maturata di competenza dell'esercizio 2016 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, è dovuta a determinati servizi effettuati da personale dipendente della Fondazione stessa.

Il costo del personale dipendente, come per l'esercizio precedente, è stato incrementato anche dall'accantonamento effettuato relativamente agli arretrati contrattuali del contratto enti locali relativamente all'anno 2016 per un importo di euro 105.261,15. La scelta di effettuare tale accantonamento è meglio approfondita nella relazione sulla gestione .

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

	AL 31/12/2016	AL 31/12/2015	VARIAZIONI
10. Ammortamenti e svalutazioni	-472.131,59	-482.228,15	10.096,56
a. ammortamenti immobilizzazioni immateriali	-330.737,92	-326.827,49	-3.910,43
b. ammortamenti immobilizzazioni materiali	-141.393,67	-155.400,66	14.006,99

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:

	IMPORTO	IMPORTO	IMPORTO
RIMANENZE	2015	2016	VARIAZIONE
GENERI ALIMENTARI	6.702,98	7.072,54	369,56
MEDICINALI	13.418,23	12.521,49	-896,74
PRESIDI SANITARI	4.330,74	3.991,53	-339,21
PRESIDI PER INCONTIN.	5.809,78	5.601,22	-208,56
DETERSIVI LAVANDERIA	751,58	335,46	-416,12
DETEGENTI DI REPARTO	6.199,21	4.455,61	-1.743,60
PRODOTTI IGIENE	899,46	651,58	-247,88
ALTRO MATERIALE	4.641,29	3.712,07	-929,22
TOTALE	42.753,27	38.341,50	-4.411,77

Si evidenzia un decremento per i medicinali e altro materiale.

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

	ANNO 2016	ANNO 2015	VARIAZIONI
12. Accantonamenti per rischi e oneri	-10.858,00	0,00	-10.858,00
13. Altri accantonamenti	-10.858,00	0,00	-10.858,00
14. Oneri diversi di gestione	-63.195,97	-5.172,63	-58.023,34
a. imposte sanzioni	-2.033,20	0,00	-2.033,20
b. tasse	-5.666,66	-3.642,63	-2.024,03
c. oneri straordinari	-267,60	-1.530,00	1.262,40
d minusvalenza	-55.228,51	0,00	-55.228,51

L'accantonamento per rischi è dovuto alla "causa" per la Linea Vita secondo Lotto Rsd, come meglio specificato nella Relazione di gestione; la voce oneri diversi comprende le imposte e tasse di competenza dell'esercizio.

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

	ANNO 2016	ANNO 2015	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	126.667,78	164.481,36	37.813,58
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	-95.932,03	124.701,49	28.769,46
b Interessi mutuo Comune di Soncino	-24.143,94	-30.536,85	6.392,91
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.)	28,21	16,06	12,15
e perdita su crediti	-6.620,02	-9.259,08	2.639,06

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 24.143,94 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 2016 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 31/12/2016	Saldo al 31/12/2015	Variazioni
825	825	(0)

L'imposta sul reddito per il 2016 è rappresentata, come per l'esercizio 2015, dall'IRES calcolata sulla rendita catastale del fabbricato di proprietà della Fondazione.

L'esercizio chiude con un risultato economico negativo pari a euro 6.204,70 .

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, 28 Aprile 2017

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il Presidente C.d.A.

On. Sen. Comaroli Silvana Andreina

