



## **Relazione di missione al bilancio di esercizio al 31/12/2021**

### **1. Informazioni generali sull'ente**

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

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

- Attività socio sanitarie
- Attività sanitarie

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

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

L'ente svolge concretamente le seguenti attività:

#### **RSA**

La Fondazione opera in regime di accreditamento per assistere persone anziane non

autosufficienti nella **propria RSA** che dispone di 64 posti letto di cui 62 a contratto e 2 in regime di solvenza. Nella residenza possono essere accolte persone di entrambi i sessi con età superiore ai 65 anni, con l'obbiettivo di:

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

### **RSD**

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

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

### **CDI**

La Fondazione opera in regime di accreditamento per assistere persone anziane non autosufficienti nel proprio Centro Diurno che dispone di 20 posti di cui 10 a contratto e 10 in regime di solvenza. Nel centro diurno possono essere accolte persone di entrambi i sessi con età anche non superiore ai 65 anni, con l'obbiettivo di:

- a. Supportare le famiglie in tutti quei casi in cui vi siano difficoltà a provvedere adeguatamente all'assistenza al proprio domicilio;
- b. Supportare gli individui che non possiedono una rete familiare o amicale che possa

prendersi cura di loro;

- c. Fornire al territorio un punto di riferimento al quale appoggiarsi in caso di necessità di presa in carico di soggetti anziani fragili.

### **SERVIZI DOMICILIARI**

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

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

### **REPARTO SUB ACUTI**

Con Delibera Regionale n.384 del 05 ottobre 2011, il reparto di cure intermedie è stato "accreditato" definitivamente in reparto di Cure sub acute, con 22 posti letto tecnici a partire dal 1° Dicembre 2011; è sempre situato in Soncino in Largo Capretti 2, nella palazzina Danesi di proprietà della Fondazione. Con apposita convenzione, tra la Fondazione, Ats Valpanada ex'Asl di Cremona e Asst di Crema ex 'A. O. Ospedale Maggiore di Crema, si garantisce la gestione e funzionalità del reparto stesso, utilizzando il personale dipendente della Fondazione, ad eccezione del personale medico.

Il reparto è disposto su due piani dove sono complessivamente disponibili 22 posti letto, disposti in camere singole o doppie.

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

famiglie oltre che di intrattenere contatti con i vari Servizi Sociali Comunali.

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

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

### **PASTI A DOMICILIO ANZIANI E MENSA AI DIPENDENTI**

In base ad apposita convenzione, stipulata con i Comuni di Soncino, Genivolta e Ticengo, il servizio prevede la cottura, il confezionamento e la consegna al domicilio di anziani del pasto.

### **POLIAMBULATORI**

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

### **PRELIEVI**

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

### **CUP**

Per prenotazioni e ritiro referti in, convenzione con l'Asst di Crema.

### **AMBULATORI INFERMIERISTICI DI SONCINO E GALLIGNANO**

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

L'Ente non esercita la propria attività esclusivamente o principalmente in forma di impresa commerciale e redige il bilancio ai sensi dell'art.13 comma 1 del D.lgs.n.117/2017 e del DM 5

marzo 2020. Essendo i ricavi, rendite, proventi o entrate comunque denominate” superiori a euro 200.000 il bilancio è composto dallo “Stato Patrimoniale”, dal “Rendiconto Gestionale” e dalla “Relazione di Missione” di cui rispettivamente al Modello A, Modello B e Modello C, allegati al DM 5 marzo 2020.

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

## **2. Dati sui Fondatori e attività svolta nei loro confronti**

In merito al funzionamento degli organi di governance dell’Ente si segnala che il Consiglio di Amministrazione si è riunito 6 volte durante l’anno 2021 ed ogni riunione è stata verbalizzata e stampata sul libro vidimato dei verbali, del Consiglio di Amministrazione.

## **3. Criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio**

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

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

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

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

### **• Immobilizzazioni**

#### **a) Immateriali**

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

Aliquote:

- 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 e CCNL UNEBA, 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 BPM, 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.

#### **4. Movimenti delle Immobilizzazioni**

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

<b>Saldo al 31/12/2021</b>	<b>Saldo al 31/12/2020</b>	<b>Variazioni</b>
6.121.626	6.398.570	- 276.944

<b>Immobilizzazioni immateriali</b>	<b>2020</b>	<b>INCREM.</b>	<b>DECR./FDO</b>	<b>AMM.TO</b>	<b>SALDO 2021</b>
immobile comodato	6.318.727,69	80.086,50	<b>242.214,28</b>	327.349,85	<b>6.071.464,34</b>
software	8.313,17	0,00	0,00	4.618,74	<b>3.694,43</b>
migliorie fabbricaticomod. d'uso	4.261,28	0,00		222,02	<b>4.039,26</b>
man.Fabbr.com.uso d.max 5 a.	0,00	0,00		0,00	<b>0,00</b>
man. Fabbr.comod.uso max2 a.	0,00	0,00		0,00	<b>0,00</b>
oneri pluriennali	45.683,52	0,00		3.255,66	<b>42.427,86</b>
spese societarie	21.584,48	0,00	0,00	21.584,48	<b>0,00</b>
altre imm.immater.li	0,00			0,00	<b>0,00</b>
<b>Totale</b>	<b>6.398.570,14</b>	<b>80.086,50</b>	<b>242.214,28</b>	<b>357.030,75</b>	<b>6.121.625,89</b>

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 31/12/2021	Variazioni
2.635.577	2.599.553	- 36.024

IMMOB.MAT.	SALDO		SALDO	FONDI	QUOTA	FONDI	VALORI
	AL '2020	ACQUISTI	2021	2020	AM.TO '21	al 2021	NETTI
fabbricati	2.357.111,79	0	2.357.111,79	187.202,12	18.280,47	205.482,59	2.151.629,20
terreni	307.200,00	-5000	302.200,00	0,00	0,00	0,00	302.200,00
impianti	328.388,55	0	328.388,55	306.586,53	11.062,30	317.648,83	10.739,72
macch uff.	198.398,28	2.167,43	200.565,71	167.329,38	7.447,96	174.777,34	25.788,37
mob e arredi	675.798,99	6.379,17	682.178,16	624.566,44	16.511,56	641.078,00	41.100,16
cucina imp.	217.982,13	7.983,68	225.965,81	216.982,32	907,93	217.890,25	8.075,56
lavanderia	17.721,18	0	17.721,18	11.075,38	61,25	11.136,63	6.584,55
sanitar.	296.334,16	4.686,02	301.020,18	256.694,24	4.943,46	261.637,70	39.382,48
ambiernt	16.042,81	0	16.042,81	13.748,19	633,34	14.381,53	1.661,28
cucina attr.	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
attr manut	27.752,69	0	27.752,69	23.907,33	468,45	24.375,78	3.376,91
costr legger	59.830,65	0	59.830,65	58.892,44	755,82	59.648,26	182,39
autovett.	13.272,95	0	13.272,95	13.272,95	0,00	13.272,95	0,00
automezzi	0	10.400	10.400,00	0,00	1.567,12	1.567,12	8.832,88
TOTALI	4.515.834,18	26.616,30	4.542.450,48	1.880.257,32	62.639,66	1.942.896,98	2.599.553,50

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

E' stata ceduta, con atto Notarile, una porzione di terreno al Comune di Soncino.

## 5. Composizione delle Rimanenze

### I. Rimanenze

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
54.348	58.451	4.103

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

La voce in oggetto è così composta:

V O C I	2020	2021	VARIAZIONE
ALIMENTARI	8.807,61	8.503,38	-304,23
MEDICINALI	13.860,25	13.343,80	-516,45
PRES.SANITARI	18.978,17	19.406,02	427,85
PRES.INCONTINENTI	5.602,18	5.825,27	223,09
PRODOTTI IGIENE	690,93	594,56	-96,37
DET.LAVANDERIA	289,91	331,32	41,41
DETER.REPARTO	4.013,14	7.089,20	3.076,06
ALTRI (mat.mag. ecc..)	2.106,13	3.358,08	1.251,95
<b>TOTALE</b>	<b>54.348,32</b>	<b>58.451,63</b>	<b>4.103,31</b>

La variazione significativa riguarda la scorta dei detersivi per la sanificazione dei reparti.

## 6. Crediti e debiti con indicazione di quelli di durata superiore a cinque anni e dei debiti assistiti da garanzie reali

### II – Crediti

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
2.005.137	1.847.896	157.241

Il saldo è così suddiviso:

	AL 31/12/2021	AL 31/12/2020	VARIAZIONE
<b>II) Crediti</b>			
1) verso clienti	<b>1.060.240,55</b>	<b>849.317,88</b>	<b>210.922,69</b>
a. verso ATS Val Padana ex Asl di Cremona	378,00	1.134,00	-756,00
b. verso ASST CREMA ex Ospedaliera di Crema	89.303,38	177.320,57	-88.017,19
c. verso privati per rette	200.869,31	232.538,01	-31.668,70
d. verso comuni per rette	6.342,50	7.165,00	-822,50
e. fatture da emettere e note di accredito	763.347,36	431.160,30	332.187,08

La voce “crediti verso Asst - Ospedale Crema” è diminuita per effetto degli incassi, mentre l’Ats Val Padana è sostanzialmente invariata 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 2021 e saldo contributi reparto cure sub acute.

Le rette da privati e dei Comuni in diminuzione.

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

Euro 90.109	Contributi regionali RSA
Euro 112.960	Contributi regionali RSD
Euro 401.818	Contributi gestione Cure sub acute – poliambulatori.
Euro 7.962	Contributo C.D.I.
Euro 17.373	Servizio ADI e 30.040 Rsa aperta
Euro 76.681	Contributo servizio Vaccini

Le voci “Crediti Verso Comuni per rette” e “Crediti Verso privati per rette” sono i crediti relativi alle rette di novembre e dicembre 2021.

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	AL 31/12/2021	AL 31/12/2020	VARIAZIONE
<b>Crediti verso altri</b>	<b>787.654,99</b>	<b>1.155.819,44</b>	<b>-368.164,45</b>
f. verso Istit.previdenza			
g. anticipazioni a fornitori			
h. crediti diversi ( donazione -INAIL-cauz.anticipi - 5 x mille)	62.557,76	256.685,44	-194.127,68
i. verso ERARIO per Iva a credito - acconti imposte	5.462,27	410,64	5.051,63
l. verso UNSC - servizio civile			
m. verso sindacati			
n. crediti verso istituti di previdenza - Tfr antic.	676.757,21	831.504,72	-154.747,51
o. crediti v. Com. Soncino rata mutuo e poliam.	42.877,75	67.218,64	-24.340,89

La voce “crediti diversi” è diminuita rispetto all’anno precedente per la 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 2021; anche per l’esercizio 2021 il

Comune ha provveduto al rimborso delle rate alla loro naturale scadenza.

#### IV Disponibilità liquide.

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
635.940	564.710	- 71.230

La voce "disponibilità liquide" è costituita da:

DISPONIBILITA' LIQUIDE	ANNO 2021	ANNO 2020	VARIAZIONE
<b>IV) Disponibilità liquide</b>			
1) depositi bancari e postali	563.020,59	634.672,79	-71.652,20
3) denaro e valori di cassa	1.689,46	1.266,77	422,69
<b>Totale</b>	<b>564.710,05</b>	<b>635.939,56</b>	<b>-71.229,51</b>

DEPOSITI BANCARI E POSTALI	ANNO 2021
B.C.C. CARAVAGGIO	15.238,21
BANCA BPM (ex Bg -CREMA) 483	-641,70
BANCA UNICREDIT	547.986,89
POSTA CCP	437,19
<b>TOTALE</b>	<b>563.020,59</b>
CASSE	1.689,46
<b>Totale</b>	<b>564.710,05</b>

#### Debiti

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
7.572.066	7.458.571	- 113.495

I debiti sono valutati al loro valore nominale e sono:

DEBITI	AL 31/12/2021	AL 31/12/2020	VARIAZIONE
1) obbligazioni			
2) obbligazioni convertibili			
3) debiti verso soci per finanziamenti			
4) debiti verso banche			
a. entro 12 mesi verso Istituti di Credito	561.332,69	209.211,21	352.121,48
b. oltre 12 mesi verso Istituti di Credito	6.097.056,91	6.630.185,01	-533.128,10
5) note credito da emettere			
6) acconti (anticipi tiket prel./dep.cauz.le ospiti)	88.554,94	80.177,07	8.377,87
7) debiti verso fornitori -ft.ricevere - note cred.emettere	397.283,79	359.914,56	37.369,23
8) debiti rappresentati da titoli di credito			
9) debiti verso imprese controllate			
10) debiti verso imprese collegate			
11) debiti verso controllanti			
12) debiti tributari	63.677,05	41.224,06	22.452,99
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	162.842,17	149.459,01	13.383,16
14) altri debiti	<b>87.823,31</b>	<b>101.895,16</b>	<b>-14.071,85</b>
a. debiti c/ferie	42.041,45	33.778,56	8.262,89

b. debiti per retribuzioni			
c. debiti (INPDAP) altri Istit.	265,70	265,70	0,00
d. debiti verso terzi per cessione stipendio		0,00	
e. debiti c/ore a credito -rol - Produtt. UNEBA	45.516,16	67.850,90	-22.334,74
<b>Totale</b>	<b>7.458.570,86</b>	<b>7.572.066,08</b>	<b>-113.495,22</b>

Il maggior importo in diminuzione è dovuto al pagamento delle rate di due mutui (compreso il mutuo in convenzione con il Comune di Soncino).

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

DEBITI VERSO ISTITUTI DI CREDITO	IMPORTO ORIGINARIO	debito residuo 31/12/2021	interessi corrisposti		
			2019	2020	2021
B.C.C. ADDA CREMASCO	300.000,00	137.713,37	5.470,13	1.525,43	5.544,62
UNICREDIT CHIROGRAFARIO	700.000,00	376.318,39	15.579,27	4.214,13	10.387,02
B.C.C. CARAVAGGIO	500.000,00	273.311,02	11.634,23	3.423,66	10.551,12
MUTUO BIPOP SCAD. 27/03/2041	5.500.000,00	3.961.686,38	10.480,35	7.683,23	1.529,24
MUTUO POP.CREMA SCAD. 31/10/2022	700.000,00	342.891,37	14.793,32	4.293,96	15.389,08
MUTUO POP.CREMA SCAD. 30/09/2032	1.500.000,00	1.163.508,59	12.841,09	3.892,92	10.847,42
UNICREDIT CHIROGRAFARIO	200.000,00	171.463,46	2.714,94	3.473,57	3.361,48
UNICREDIT CHIROGRAFARIO	200.000,00	161.425,83	0,00	0,00	2.846,31
<b>TOTALI</b>	<b>9.400.000,00</b>	<b>6.588.318,41</b>	<b>73.513,33</b>	<b>28.506,90</b>	<b>60.456,29</b>

DEBITI VERSO ISTITUTI DI CREDITO	IMPORTO ORIGINARIO	debito residuo 31/12/2021	debito residuo	
			entro 5 anni	oltre 5 anni
B.C.C. ADDA CREMASCO	300.000,00	137.713,37	137.713,37	0,00
UNICREDIT CHIROGRAFARIO	700.000,00	376.318,39	301.330,59	74.987,80
B.C.C. CARAVAGGIO	500.000,00	273.311,02	214.987,74	58.323,28
MUTUO BIPOP SCAD. 27/03/2041	5.500.000,00	3.961.686,38	897.927,55	3.063.758,83
MUTUO POP.CREMA SCAD. 31/10/2022	700.000,00	342.891,37	342.891,37	0,00
MUTUO POP.CREMA SCAD. 30/09/2032	1.500.000,00	1.163.508,59	366.597,24	796.911,35
UNICREDIT CHIROGRAFARIO	200.000,00	171.463,46	171.463,46	0,00
UNICREDIT CHIROGRAFARIO	200.000,00	161.425,83	121.844,83	39.581,00
<b>TOTALI</b>	<b>9.400.000,00</b>	<b>6.588.318,41</b>	<b>2.554.756,15</b>	<b>4.033.562,26</b>

Si precisa che sono stati corrisposti interessi su mutui per euro 60.456,29 (moratoria Covid 19 per i primi sei mesi). La situazione dei mutui relativa all'anno 2021 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 2021 l'importo rimborsato ammonta ad euro 170.457,04.

**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 2021 l'importo rimborsato ammonta ad euro 15.389,08; nuova moratoria da gennaio a giugno 2021.

**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 2021 l'importo rimborsato ammonta ad euro 10.847,42 nuova moratoria da gennaio a giugno 2021.

**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 2021 l'importo rimborsato ammonta ad euro 5.889,26; nuova moratoria da gennaio a giugno 2021.

**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 2021 l'importo rimborsato ammonta ad euro 2.781,19; nuova moratoria da gennaio a giugno 2021.

**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 2021 l'importo rimborsato ammonta ad euro 4.900,86; nuova moratoria da gennaio a giugno 2021.

**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 2021 l'importo rimborsato ammonta ad euro 1.306,98; nuova moratoria da gennaio a giugno 2021.

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

ISTITUTO DI CREDITO	MUTUI 2021
	QUOTA CAPITALE
<b>Bcc Adda Cremasco - Caravaggio</b>	
rate da maggio a dicembre 2020	
mutuo 500 mila	52.074,46
mutuo 300 mila	39.608,24
<b>Unicredit</b>	
mutuo 9776 no moratoria	
mutuo "comune" No moratoria	
mutuo 3097	
da aprile a dicembre	39.589,01
mutuo 1909	
da aprile a dicembre	64.837,98
<b>Bpm ex bg</b>	
rate da maggio a dicembre 2020	
mutuo 8636	76.931,33
mutuo 514	69.017,18
<b>TOTALE RATE NON PAGATE (MORATORIA)</b>	<b>342.058,20</b>

La voce "debiti verso fornitori" è così costituita:

<b>DEB.VS.FORNITORI</b>	<b>2021</b>
FORNITORI	165.966,20
FATTURE DA RICEVERE	231.317,59
<b>TOTALE</b>	<b>397.283,79</b>

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

<b>ISTITUTI DI PREVIDENZA</b>	<b>2021</b>
INPS	112.740,99
INPDAP	24.593,08
INAIL	25.508,10
<b>TOTALE</b>	<b>162.842,17</b>

Il saldo dei "Debiti tributari" è così costituita:

<b>DEBITI TRIBUTARI</b>	<b>2021</b>
ERARIO C/ IRPEF - ADDIZ.REG.LI, COM.LI, PROFESS.	63.677,05
IRES	0,00
ERARIO C/ IVA	-5.462,27
<b>TOTALE</b>	<b>58.214,78</b>

Il saldo degli "Altri debiti" è così costituito:

<b>ALTRI DEBITI</b>	<b>2021</b>
debiti c/ferie	42.041,45
debiti per retribuzioni differite	
debiti INPDAP	265,70
debiti verso terzi per cessione stipendio	779,19
debiti c/ore a cred.-rol- produtt.UNEBA	44.105,57
Deb Vs Sindacati	631,40
<b>TOTALE</b>	<b>87.823,31</b>

Il saldo degli "Acconti" è così costituito:

<b>ACCONTI</b>	<b>2021</b>
ANTICIPO TIKET ASST CREMA	5.223,44
CAUZIONE DA OSPITI	83.331,50
<b>TOTALE</b>	<b>88.554,94</b>

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.

## **7. Ratei, risconti e fondi**

### **Ratei e risconti attivi**

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
25.867	22.103	- -3.764

Il saldo è così suddiviso:

<b>RISCONTI - RATEI ATTIVI</b>			
<b>RISCONTI</b>	<b>ANNO 2021</b>	<b>ANNO 2020</b>	<b>VARIAZIONE</b>
ASSICURAZIONI	20.530,91	1.573,82	-18.957,09
Consul-oneri-locazioni	1.084,64	1.927,60	842,96
MANUTENZIONI	292,80	6.749,28	6.456,48
UTENZE - assist inform	194,57	1.616,44	1.421,87
<b>TOTALI</b>	<b>22.102,92</b>	<b>11.867,14</b>	<b>-10.235,78</b>

<b>RATEI</b>	<b>ANNO 2019</b>	<b>ANNO 2020</b>	<b>VARIAZIONE</b>
CONTR.COM.LI	0,00	14.000,00	14.000,00
Oneri Lia Eurofidi	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALI</b>	<b>0,00</b>	<b>14.000,00</b>	<b>-14.000,00</b>
<b>TOTALI</b>	<b>22.102,92</b>	<b>25.867,14</b>	<b>-3.764,22</b>

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

### **Ratei e risconti passivi**

<b>RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>	<b>ANNO 2021</b>	<b>ANNO 2020</b>	<b>VARIAZIONE</b>
INTER. MUTUI/ pres.san.paraf.	0,00	2.132,00	2.132,00
LIBERALITA' / RACCOLTA FONDI	402.186,70	424.991,37	22.804,67
<b>TOTALI</b>	<b>402.186,70</b>	<b>427.123,37</b>	<b>24.936,67</b>

Ammontano ad euro 402.187 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.

## Fondo per rischi ed oneri

### Altri fondi rischi ed oneri

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
513.907	870.059	-356.152

La voce "Rischi diversi" è costituita da:

B) FONDI PER RISCHI E ONERI:	ANNO 2021	ANNO 2020	VARIAZIONE
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili			
2) imposte			
3) altri:			
a. fondo rischi e oneri /svalutazione crediti	513.906,63	870.059,12	-356.152,49
<b>Totale</b>	<b>513.906,63</b>	<b>870.059,12</b>	<b>-356.152,49</b>

La variazione è dovuta allo stralcio del fondo antisismica, mentre l'incremento è dovuto all'accantonamento per una vertenza con un dipendente della Fondazione.

## Fondo Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
1.427.792	1.233.809	-193.893

T.F.R.	2020	2021	VARIAZIONI
ESISTENZA INIZIALE	1.233.809,02	1.427.792,17	-193.983,15
ACCANTONAMENTO	166.169,17	168.165,33	-1.996,16
UTILIZZO	-236.408,47	-362.148,48	125.740,01
<b>ESISTENZA FINALE</b>	<b>1.163.569,72</b>	<b>1.233.809,02</b>	<b>-70.239,30</b>
Dettaglio	2020	2019	VARIAZIONI
FDO TFR AZIENDA	103.634,58	73.698,59	29.935,99
FDO TFR INPS	1.319.464,26	1.155.417,10	164.047,16
FDO ACCANT.ARRETR.	4.693,33	4.693,33	0,00
<b>TOTALE</b>	<b>1.427.792,17</b>	<b>1.233.809,02</b>	<b>193.983,15</b>

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della Fondazione al 31/12/2021, verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti e delle somme erogate nel corso del 2021 ai dipendenti dimessi e congedati dal lavoro ai fini pensionistici.

**8. Il Patrimonio netto****Patrimonio netto**

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2021	Variazioni	
1.458.398	1.605.866	147.468	
A) PATRIMONIO NETTO	ANNO 2021	ANNO 2020	VARIAZIONE
I) Patrimonio libero			
1) risultato gestionale esercizio in corso	147.467,83	-117.365,91	264.833,74
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
III) Risult.esercizi precedenti	-1.304.280,94	-1.186.915,03	-117.365,91
<b>Totale</b>	<b>1.605.866,32</b>	<b>1.458.398,49</b>	<b>147.467,83</b>

Il patrimonio netto passa da € 1.458.398 a € 1.605.866 per effetto dell'utile di esercizio pari a € 147.468

**9. Fondi con finalità specifica**

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

Nell'anno 2021 l'ente non ha ricevuto fondi con finalità specifica. Non ci sono Riserve Vincolate relative a fondi di precedenti esercizi.

**10. Debiti per erogazioni liberali condizionate**

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

Nell'esercizio 2020 non è stata percepita alcuna erogazione liberale finalizzata. Non ci sono debiti per erogazioni condizionate di anni precedenti.

## **11. Il Rendiconto Gestionale**

Il rendiconto gestionale evidenzia gli oneri e i proventi con una classificazione per destinazione (distinguendo tra 5 aree di operatività) e per natura (classificando le voci economiche in micro componenti). In particolare le aree sono quelle inerenti:

- A) Alle attività di interesse generale
- B) Alle attività diverse
- C) Alle attività di raccolta fondi
- D) Alle attività finanziarie e patrimoniali
- E) All'ambito di supporto generale

Si evidenziano i risultati di ogni area operativa con evidenza degli oneri e proventi di carattere straordinario

<b>4.A</b>	<b>RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE</b>	
4.A.7	Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi da attività di interesse generale	5.889.376,00
	Ricavi prest.serv.a terzi impon. AG	5.889.375,60
4.A.10	Altri ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale	825.605,00
	Sopr.att.da gestione ordin. non imp.AG	749.558,33
	Altri ricavi e proventi imponibili AG	76.046,34
4.A.11	Rimanenze finali da attività di interesse generale	58.452,00
	Rimanenze finali di merci AG	58.451,63
4.A.TOT	Totale ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale	6.773.433,00

### **Di cui proventi di carattere straordinario:**

Tra le sopravvenienze attive è registrato lo storno dell'accantonamento effettuato negli anni precedenti al fondo per l'adeguamento antisismico della Palazzina Danesi per un importo di euro 536.152. Lo storno è avvenuto in conseguenza della possibilità per la Fondazione di effettuare l'intero intervento usufruendo dell'agevolazione 110 antisismica che consentirebbe di effettuare l'intero adeguamento a costo zero. La fattibilità dell'operazione è già stata confermata dai tecnici incaricati di redigere il progetto.

Il restante importo di euro 213.406 è relativo al rimborso da parte del Comune di Soncino delle rate del mutuo relativo alla ristrutturazione dell'immobile in comodato Ex ospedale Santo Spirito pagate dalla Fondazione ma a carico del Comune in seguito ad una convenzione.

<b>3.A</b>	<b>COSTI E ONERI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE</b>	
3.A.1	Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci da attività di interesse generale	631.193,00
	Medicinali e presidi medici AG	252.777,65
	Generi alimentari	274.830,33
	Acquisti materiali di consumo AG	39.490,50
	Acquisti materiali vari AG	12.439,47
	Materiali manutenzioni diverse AG	26.581,47
	Acquisti materiali pulizia	15.223,55
	Carburanti e lubrificanti automezzi AG	9.849,79
3.A.2	Costi per servizi da attività di interesse generale	984.343,00
	Spese trasporto	13.375,58
	Costi per servizi afferenti	353.240,72
	Spese telefoniche ordinarie AG	19.961,89
	Energia elettrica AG	191.988,49
	Riscaldamento AG	58.442,66
	Acqua potabile AG	21.725,18
	Spese di manut.beni mater.propri AG	163.994,28
	Comp.consul.amm.e fisc.(ord)AG	39.768,82
	Compensi consulenze tecniche AG	2.080,00
	Compensi consulenze legali AG	9.292,10
	Compensi consulenze notarili AG	488,00
	Comp.consulenze aff.diverse AG	18.437,60
	Spese postali AG	1.302,48
	Spese amministrative AG	1.299,50
	Premi di assic.obbl.AG	49.322,29
	Assistenza software AG	39.623,42
3.A.3	Costi per godimento di beni di terzi da attività di interesse generale	14.440,00
	Canoni noleggio altri beni materiali AG	14.439,58
3.A.4	Costi per il personale da attività di interesse generale	3.835.353,00
	Retrib.lorde dei dipendenti ordinari AG	2.262.891,62
	Contrib.INPS dei dipendenti ordinari AG	560.969,30
	Quote TFR dip.ordin.(in azien ) AG	149.125,33
	Altri costi dipendenti (AG)	13.146,48
	Produttività AG	25.685,35
	Salario accessorio AG	84.612,41
	Ferie e Ore a credito AG	55.565,05
	Costi personale libera professione AG	683.357,69
3.A.5	Ammortamenti da attività di interesse generale	419.671,00
	Amm.to altri beni immateriali AG	357.031,10
	Ammortamenti immobilizzazioni materiali	62.639,66
3.A.6	Accantonamenti per rischi ed oneri da attività di interesse generale	180.000,00
	Acc.to inded. fondi rischi AG	180.000,00
3.A.7	Oneri diversi di gestione da attività di interesse generale	28.438,00
	Altre imposte e tasse indirette ded.AG	8.578,22
	Cancelleria varia AG	19.317,73
	Abbonamenti, libri e pubblicazioni AG	535,20
	Arrotondamenti passivi diversi AG	5,87
	Differenza di arrotondamento all' EURO AG	1,00
3.A.8	Rimanenze iniziali da attività di interesse generale	54.348,00
	Rimanenze iniziali di merci AG	54.348,32
3.A.TOT	Totale costi e oneri da attività di interesse generale	6.147.786,00

**Di cui oneri di carattere straordinario:**

L'accantonamento per rischi e oneri per un importo di euro 180.000 è stato prudenzialmente stanziato a copertura di un contenzioso. L'importo stimato è stato valutato con il legale che sta assistendo la Fondazione.

<b>4.A.DIFF_TOT</b>	<b>Avanzo/disavanzo attività di interesse generale (+/-)</b>	<b>625.647,00</b>
---------------------	--	-------------------

<b>4.D</b>	<b>RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI</b>	
4.D.1	Proventi da rapporti bancari	33,00
	Interessi attivi su c/c bancari FP	33,31
<b>4.D.TOT</b>	<b>Totale ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali</b>	<b>33,00</b>

<b>3.D</b>	<b>COSTI E ONERI DA ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI</b>	
3.D.1	Oneri su rapporti bancari	5.957,00
	Interessi passivi bancari FP	5.957,07
3.D.2	Oneri su prestiti	60.456,00
	Interessi passivi su finanziamenti di terzi FP	60.456,29
3.D.6	Altri oneri da attività finanziarie e patrimoniali	5.586,00
	Commissioni e spese bancarie FP	5.586,34
<b>3.D.TOT</b>	<b>Totale costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali</b>	<b>71.999,00</b>

<b>4.D.DIFF_TOT</b>	<b>Avanzo/disavanzo attività finanziarie e patrimoniali (+/-)</b>	<b>-71.966,00</b>
---------------------	---	-------------------

<b>3.E</b>	<b>COSTI E ONERI DI SUPPORTO GENERALE</b>	
3.E.4	Costi per il personale di supporto generale	406.213,00
	Retrib.lorde dei dipendenti ordinari SG	256.266,00
	Contrib.INPS dei dipendenti ordinari SG	119.050,00
	Quote TFR dip.ordin.(prev.compl.)SG	19.040,00
	Ferie non godute e ore a credito SG	11.392,00
	Altri costi per il pers.dipendente SG	465,00
<b>3.E.TOT</b>	<b>Totale costi e oneri di supporto generale</b>	<b>406.213,00</b>

<b>4.TOT</b>	<b>TOTALE PROVENTI E RICAVI</b>	<b>6.773.466,00</b>
<b>3.TOT</b>	<b>TOTALE ONERI E COSTI</b>	<b>6.625.998,00</b>
<b>4.RIS_ ANTE</b>	<b>Avanzo/disavanzo d'esercizio prima delle imposte (+/-)</b>	<b>147.468,00</b>

**14. Importi relativi agli apicali**

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

Il compenso del Revisore dei Conti ammonta ad euro 5.000,00 lordi oltre iva e cassa di previdenza.

**12. Erogazioni liberali ricevute**

Nel corso dell'esercizio sono state ricevute erogazioni liberali in denaro pari a euro 31.873,00 da privati; come da normativa di Legge abbiamo trasmesso all'Agenzia delle entrate la relativa comunicazione riguardante quanto ricevuto dalle persone fisiche.

### **13. I dipendenti e volontari**

#### **Dati sull'occupazione**

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

<b>Organico</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>VARIAZIONI</b>
OPERAI	116	123	- 7
IMPIEGATI	9	9	0
QUADRI	2	1	1
DIRIGENTI	0	1	-1

La Fondazione non si avvale per il momento dell'attività di alcun volontario.

### **14. Importi relativi agli apicali**

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

Il compenso del Revisore dei Conti ammonta ad euro 5.000,00 lordi oltre iva e cassa di previdenza.

### **15. Patrimoni destinati ad uno specifico affare**

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

### **16. Operazioni con parti correlate**

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

### **17. Destinazione dell'avanzo**

L'Ente non ha scopo di lucro e nel rispetto delle previsioni statutarie e dell'articolo 8 del D.lgs n. 117/2017 l'avanzo di gestione è utilizzato per lo svolgimento dell'attività statutaria ai fini esclusivo perseguimento di finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale. Si propone la destinazione dell'avanzo di gestione pari ad euro 147.467,83 al conto risultato gestionale esercizi precedenti.

### **18. Situazioni dell'ente e andamento della gestione**

L'ente ha attraversato un altro anno "difficile" ancora caratterizzato dall'emergenza sanitaria conseguente alla pandemia da Covid19. Si è proseguito con la sorveglianza sanitaria su operatori e ospiti e con l'applicazione di tutti i nuovi protocolli derivanti dalla gestione dell'emergenza.

Nel 2021 i posti letto occupati in RSA sono tornati ad essere a regime ad eccezione dei due posti che i protocolli Covid devono essere lasciati a disposizione per eventuali isolamenti di pazienti positivi.

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

Descrizione	SALDO (2021)	SALDO (2020)	Differenza
Rette RSA da privati	1.186.998,00	1.049.747,50	137.250,50
Rette - RSD da privati	347.939,78	344.763,70	3.176,08
Rette - RSD da comuni	60.010,22	52.059,30	7.950,92
Rette Centro Diurno Integr.	110.543,50	49.087,00	61.456,50
Contributi RSA	1.011.963,61	977.046,00	34.917,61
Contributi RSD	1.081.186,20	1.019.190,87	61.995,33
CONTRIBUTI CDI	90.091,92	86.877,36	3.214,56
INTROITI GESTIONE POLIAMBULATORI	108.513,03	111.414,00	-2.900,97
Introito Servizio Voucher sanitario	165.940,87	156.654,00	9.286,87
INTROITI SERVIZIO SAD-VOUCHER SOC.	55.873,25	60.461,01	-4.587,76
Introiti pasti a domicilio	134.028,90	256.397,20	-122.368,30
Buoni pasto a dipendenti	8.084,85	3.633,52	4.451,33
INTROITI PUNTO PRELIEVI	42.520,00	43.080,01	-560,01
INTROITI INTRAMOENIA	0,00	10.230,00	-10.230,00
Introiti Adi-sad privati	21.849,75	23.803,25	-1.953,50
INTR.POLIAMBULATORI LIBERA PROFESSIONE	37.640,00	13.110,00	24.530,00
Introito convenzione Sub acuti	1.199.237,00	1.003.914,00	195.323,00
INTROITO RSA APERTA	118.811,00	112.000,00	6.811,00
			407.763,16

Si può notare che sia le rette ordinarie che i contributi delle varie unità d'offerta sono tutti aumentati rispetto all'anno precedente e questo fa ben sperare in un trend di nuovo sui valori ante epidemia covid.

Si segnala che l'ATS ha corrisposto l'intero budget assegnato a prescindere dalla produzione effettuata che nel concreto è stata la seguente:

**RSD**

	1 trimestre	2 trimestre	3 trimestre	4 trimestre	Totale	Erogato	Differenza
2019	244.800,00	247.588,00	251.712,00	249.910,00	<b>994.010,00</b>	<b>986.381,00</b>	<b>-7.629,00</b>
2020	251.905,20	239.097,90	258.644,50	263.194,10	<b>1.012.841,70</b>	<b>1.019.190,00</b>	<b>6.348,30</b>
2021	268.542,00	269.269,80	271.915,20	271.459,20	<b>1.081.186,20</b>	<b>1.081.186,20</b>	<b>0,00</b>

**RSA**

	1 trimestre	2 trimestre	3 trimestre	4 trimestre	Totale	Erogato	Differenza
2019	234.038,00	236.852,00	244.341,00	243.561,00	<b>958.792,00</b>	<b>950.180,00</b>	<b>-8.612,00</b>
2020	239.988,20	172.221,60	191.563,60	224.806,10	<b>828.579,50</b>	<b>977.046,00</b>	<b>148.466,50</b>
2021	231.008,00	235.176,40	235.285,00	239.839,70	<b>941.309,10</b>	<b>1.011.936,61</b>	<b>70.627,51</b>

**CDI**

	1 trimestre	2 trimestre	3 trimestre	4 trimestre	Totale	Erogato	Differenza
2019	21.756,00	22.022,40	19.920,80	21.430,40	<b>85.129,60</b>	<b>86.400,80</b>	<b>1.271,20</b>
2020	17.634,60	0,00	4.999,50	15.089,40	<b>37.723,50</b>	<b>86.877,00</b>	<b>49.153,50</b>
2021	16.725,00	20.598,40	24.052,40	24.115,20	<b>85.491,00</b>	<b>90.091,92</b>	<b>4.600,92</b>

Purtroppo la pandemia ha comportato anche l'aumento di tutta una serie di costi tra cui i più significativi sono quelli che riguardano il personale e le utenze.

Nel dettaglio:

	Anno 2021	Anno 2020	Differenza
Retribuzioni	2.519.157,62	2.443.364,52	75.793,10
Oneri Sociali	680.019,30	662.919,72	17.099,58
TFR quota accantonamento	168.165,33	166.169,17	1.996,16
Ferie non godute	29.349,02	26.389,50	2.959,52
Ore a credito / ROL	37.608,03	52.903,53	-15.295,50
RECIPROCA-FAREMUTUA	6.083,09	4.981,67	1.101,42
Salario accessorio	84.612,41	102.379,64	-17.767,23
Produttività	26.066,35	28.652,56	-2.586,21
Corsi aggiornamento	1.403,00	2.715,80	-1.312,80
Accertamenti sanitaria dipendenti	5.744,39	4.115,19	1.629,20
	<b>3.558.208,54</b>	<b>3.494.591,30</b>	<b>63.617,24</b>

Si segnala che nel 2021 è stato assunto il Direttore Generale, gli OSS sono stati passati da un 4° livello ad un 4° livello SUPER e sono stati inoltre assunti due OSS in più per sostituire le infermiere della Cooperativa che gestiva il servizio notturno in RSD.

	Anno 2021	Anno 2020	Differenza
Personale non subordinato - medici	99.392,00	76.271,10	23.120,90
Personale non subordinato IP	225.220,30	143.536,90	81.683,40
Personale non subordinato - Farmacista	2.685,00	2.460,00	225,00
Personale non subord.- serv.farmacoteca	7.410,00	7.410,00	0,00
Personale non subord.Direttore Amm.vo	38.064,00	38.064,00	0,00
Personale non subordinato - Psicologa	16.318,50	3.676,12	12.642,38

Personale non subordinato -TDR	38.715,91	37.415,09	1.300,82
Pers.non sub.Medici Poliamb. Asst Crema SSN	37.820,44	45.591,47	-7.771,03
Personale non sub direzione sanitaria	7.557,00	10.920,00	-3.363,00
Pers.non subMedici poliamb. libera professione	34.164,00	0	34.164,00
Personale non subord.DSA	0,00	1.721,90	-1.721,90
Person.non sub.Medici poliamb.libera professione	0,00	6.544,00	-6.544,00
Personale non sub IP PRELIEVI	12.903,06	25.945,92	-13.042,86
Personale non sub IP APPALTO	117.150,83	62.122,74	55.028,09
Personale non sub in CONVENZIONE	10.837,50	10.054,00	783,50
Personale non sub nutrizionista	606,00	0,00	606,00
Personale non sub logopedista	4.106,80	0,00	4.106,80
PERSONALE NON SUBORDINATO - PSCCHIATRA	30.406,35	0,00	30.406,35
	<b>683.357,69</b>	<b>471.733,24</b>	<b>211.624,45</b>

Il costo delle infermiere in libera professione è aumentato sia in termini di ore (a copertura di infermieri dipendenti che si sono dimessi) sia in termini di tariffa oraria (passando da 20 euro a 25 euro orarie).

La psicologa e il Terapista della riabilitazione hanno aumentato le ore per un potenziamento dell'assistenza nel reparto RSD.

Le ore della psichiatra (che l'anno precedente era in convenzione con l'ASST di Franciacorta) e dal mese di agosto 2021 è diventata libera professionista sono aumentate per far fronte ad una revisione dei Pai in equipe e per potenziare il servizio in tutte le unità d'offerta, soprattutto nel reparto RSD.

Il corrispettivo per l'appalto con la Cooperativa Salus ha subito un forte incremento dovuto ad un aumento delle tariffe da un lato che sono passate da euro 26 a euro 32 orarie e all'affidamento per alcuni mesi del servizio infermieristico notturno, oltre che nel reparto RSA anche nel reparto RSD.

	Anno 2021	Anno 2020	Differenza
Energia elettrica	191.988,49	118.531,24	73.457,25
Gas metano	58.442,66	54.382,83	4.059,83

L'aumento del costo delle utenze non è dovuto ad un aumento dei consumi che sono rimasti pressochè costanti ma ad un aumento del costo dell'energia stessa e del gas.

### **19. Evoluzione prevedibile della gestione**

Come dicevamo il trend positivo dei ricoveri in ogni unità d'offerta fa ben sperare ad un ritorno dei volumi pre covid.

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

Proseguirà anche l'attività dei poliambulatori sia in convenzione con l'ASST di Crema sia privati, con l'obiettivo di ampliare le specialità. Nel 2022 sarà infatti aperto anche un ambulatorio di geriatria e uno di psichiatria.

Inoltre nel mese di maggio 2022 sarà finalmente completata la ristrutturazione del terzo lotto dell'immobile in comodato gratuito denominato ex santo spirito. Questo consentirà un ampliamento degli spazi con una riorganizzazione dei nuclei che ospitano le unità d'offerta residenziali e semiresidenziali e consentirà di avere anche una migliore organizzazione delle risorse umane consentendo probabilmente nuove sinergie.

Grazie ai nuovi spazi derivanti dalla ristrutturazione sarà aperto un **ospedale di comunità** che ospiterà 20 pazienti. Il progetto, già approvato dall'ATS prevede che l'accesso presso l'OdC avvenga su proposta di:

- medico di medicina generale;
- medico di continuità assistenziale;
- medico specialista ambulatoriale interno ed ospedaliero;
- medico del pronto soccorso;
- pediatra di libera scelta.

Il ricovero presso l'OdC potrà avere una durata non superiore a 30 giorni. Solo in casi eccezionali e comunque motivati dalla presenza di situazioni cliniche non risolte la degenza potrà prolungarsi ulteriormente con modalità da normare a livello regionale.

La organizzazione del sistema farà capo alla Fondazione. La Direzione Sanitaria della Fondazione accerterà i requisiti per il ricovero in Ospedale di Comunità ed avvierà la redazione della cartella clinica informatizzata. La Fondazione garantirà inoltre il regime alberghiero necessario al periodo di

ricovero. L'assistenza sanitaria e assistenziale diurna e notturna sarà garantita dal personale della Fondazione.

Il problema principale che si dovrà affrontare nel 2022 sarà l'aumento del costo delle utenze (gas ed energia elettrica) che è aumentato in misura esponenziale nei primi mesi del 2022. Si auspica un intervento del governo che possa contribuire a calmierare l'aumento della spesa.

#### **20. Modalità di perseguimento delle finalità statutarie**

Le finalità statutarie sono state perseguite attraverso la cura dell'ospite anziano e fragile sia all'interno della struttura nelle varie unità d'offerta dell'RSA, RSD e CDI, che sul territorio mediante tutta una serie di servizi dedicati quali il SAD, l'ADI e la RSA Aperta.

Sono state inserite figure nuove a supporto quali lo psicologo, il nutrizionista, la logopedista e la fisiatra. Questo per fornire un'assistenza ancora più mirata a supportare le specifiche fragilità di ogni ospite.

Il poliambulatorio ha consentito di fornire un servizio alla collettività evitando lunghe trasferte per effettuare visite specialistiche soprattutto alle persone più fragili e con scarsa possibilità di ricorrere a mezzi di trasporto.

#### **21. Attività diverse e carattere secondario e strumentale delle medesime**

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

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il Presidente C.d.A.

On. Sen. Comaroli Silvana Andreina

