

Relazione sulla gestione al Bilancio chiuso al 31/12/2018

Il bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre, evidenzia un risultato negativo di euro 21.939,92, dopo aver effettuato ammortamenti complessivi per euro 178.653,12, contabilizzato a conto economico interessi passivi su mutui per euro 24.228,28.

Il contesto patrimoniale, finanziario ed economico nonché l'andamento della gestione, che hanno condotto a tale risultato, trovano riscontro nelle considerazioni che seguono.

Premesse

Rispetto agli anni precedenti, nell'ultimo anno sono variate le premesse che condizionavano negativamente il bilancio di esercizio attraverso azioni risolutive quali:

- La cessione d'azienda da parte della Fondazione Bianchini alla Fondazione Fiorini:¹ quest'ultima infatti, grazie alle nuove norme relative al terzo settore, ha potuto incorporare anche un'attività con oggetto non istituzionale evitando ulteriori esborsi di patrimonio alla Fondazione Bianchini ormai destinata ad estinguersi per insufficienza patrimoniale e non raggiungimento degli scopi statutari.
- L'incorporazione dell'attività di nido ha quindi permesso al Consiglio di Amministrazione di approfondire l'analisi sull'andamento aziendale di questo servizio confermando la buona gestione dello stesso ma l'insostenibilità economica del risultato di esercizio, se non a fronte di contributi esterni.
- A seguito di queste considerazioni, è stato chiesto al Sindaco del Comune di Mazzano un intervento sulla prima infanzia, intervento che il Sindaco ha ritenuto opportuno solamente in un ambito più ampio, quello dell'incorporazione del Nido alla Scuola dell'Infanzia Parrocchiale per la quale il Comune di Mazzano ha già in essere una convenzione.

¹ Atto n. di rep. 6066 e n. di racc. 3696 del 12.06.2018 registrato a Brescia il 30.06.2018 n. 26517 serie 1T

- Negli ultimi mesi il Consiglio di Amministrazione sta svolgendo tavoli di lavoro tra Comune di Mazzano, Scuola Materna Parrocchiale e Casa di Riposo per poter effettuare una cessione d'azienda del servizio di Nido alla Parrocchia di Molinetto.
- Tutto ciò darà di nuovo un equilibrio nel bilancio di esercizio che porterà con sé solamente gli ammortamenti di un fabbricato di proprietà e un finanziamento² che rappresenteranno l'investimento patrimoniale della Fondazione Fiorini per un servizio del territorio.

Sviluppo dell'attività

Le attività svolte dalla Fondazione nel corso del 2018, proseguendone la gestione avviata negli anni precedenti, sono state le seguenti:

1) Rsa (residenza sanitaria-assistenziale)

70 posti letto per anziani non autosufficienti; i 70 posti letto sono tutti autorizzati e accreditati presso la Regione Lombardia

L'attività di RSA è l'attività principale della Fondazione. La gestione di tale servizio mira al massimo contenimento delle rette pur erogando un servizio di ospitalità rispettoso della dignità dell'utente fragile

2) Cdi (Dentro Diurno Integrato)

30 posti per anziani non autosufficienti; anche questi sono tutti autorizzati e accreditati presso la Regione Lombardia

3) Minialloggi protetti

7 minialloggi protetti per anziani parzialmente autosufficienti; la gestione dei mini-alloggi viene eseguita in regime privatistico

4) Rsa aperta

Dal mese di aprile 2015 la Fondazione è stata autorizzata e accreditata al servizio di rsa aperta, misura 4, Dgr 2942 del 19.12.2014. La normativa è stata completamente rivista da una successiva Deliberazione Regionale del 17.01.2018 n. 7769 che ne ha cambiato in modo

² mutuo bancario con Istituto di Credito la Banca Valsabbina, acceso in data 20.10.2015 per euro 1.000.000 per 180 mesi con tasso di interesse eur 3 mesi 2,70 pp e con garanzia ipotecaria: il fabbricato istituzionale della Fondazione Fiorini in via Aldo Carpi 24 a Mazzano

consistente le caratteristiche. Si tratta di un servizio rivolto a persone con demenza certificata e ad anziani non autosufficienti di età pari o superiore a 75 anni, riconosciuti invalidi civili al 100%.

In entrambi i casi le persone devono disporre di almeno un caregiver familiare e/o professionale che presta assistenza nell'arco della giornata e della settimana. Questo servizio risulta incompatibile la fruizione contemporanea di altre misure e/o interventi regionali e/o altri servizi/unità d'offerta della rete sociosanitaria, eccezion fatta per interventi di tipo ambulatoriale e per le prestazioni occasionali o continuative di soli prelievi erogati in ADI.

5) Fisioterapia per esterni

Servizio dedicato agli anziani del territorio, con particolari agevolazioni economiche nei confronti dei residenti del Comune di Mazzano

6) Punto prelievi

Servizio dell'ASST del Garda gestito dalla Fondazione Fiorini mediante contratto di associazione in partecipazione con il Consorzio Tenda

7) Servizio di Asilo Nido

Dal 01.07.2018 la Fondazione Fiorini ha gestito con contratto di associazione in partecipazione con la Cooperativa Il Pellicano il servizio di asilo nido denominato "Grillo Mirtillo" presso lo stabile in Via Suor Paola Costanzi, 4. Il servizio Grillo Mirtillo è autorizzato al funzionamento per n. 50 posti di Asilo Nido e n. 20 posti di Sezione Primavera.

La gestione e l'andamento delle attività tipiche

L'analisi per "centri di costo" conferma l'insostenibilità del solo servizio di RSA sul quale gravano tutti i costi generali di struttura, esclusi i costi generali delle aree dedicate agli altri servizi. Il risultato del centro di costo di **RSA** è infatti negativo per euro 83.339,01.

Il dato è ulteriormente in decrescendo grazie al contenimento dei costi, in particolare ai nuovi contratti rinegoziati con la Cooperativa Il Pellicano, considerato un aumento tariffe al 2% rispetto all'anno precedente:

Risultati del centro di costo del servizio di RSA

Anno 2012	€ - 200.090,00
Anno 2013	€ - 243.281,00
Anno 2014	€ - 277.296,25
Anno 2015	€ - 315.053,87
Anno 2016	€ -203.686,39
Anno 2017	€ -172.449,43
Anno 2018	€ - 83.339,01

Continuano a risultare insufficienti i contributi da parte della Regione Lombardia a copertura dei costi sanitari dei posti letto accreditati. La cifra incrementa per le somme extra budget erogate per gli Stati Vegetativi.

Contributi Regione Lombardia per il servizio di RSA

Anno 2012	€ 1.205.894,00
Anno 2013	€ 1.181.992,00
Anno 2014	€ 1.170.822,70
Anno 2015	€ 1.143.372,00
Anno 2016	€ 1.149.487,00
Anno 2017	€ 1.158.356,00
Anno 2018	€ 1.175.041,44

Il **CDI** mantiene alte le presenze per gran parte dell'anno per la sospensione dei voucher di rsa aperta, che inducono gli utenti ad indirizzarsi verso le frequenze semiresidenziali in struttura. C'è una flessione del servizio nell'ultimo trimestre dovuta al passaggio in RSA di numerosi utenti, che non soddisfa la previsione. Il centro di costo è in positivo per euro 111.367,97 contro i 102.179,15 euro dell'anno precedente.

Mantiene marginalità (euro 62.132,44) anche il servizio dei **Minialloggi protetti**, che satura la capienza tutto l'anno.

Si mantiene stabile il risultato della **fisioterapia per esterni**, per un fatturato totale di euro 20.471,93.

Il **punto prelievi** segna un giro di affari di euro 54.032,00, che ben poco si discosta dall'anno precedente (euro 54.704,00). Il risultato raggiunge il pareggio (221,28 in partecipazione con il Consorzio Tenda) nonostante la quarta giornata di apertura settimanale non sia mai stata compensata da parte dell'ASST del Garda. Non sono ancora risolti i problemi contrattuali con l'Asst del Garda.

Il servizio di **RSA aperta**, porta esiti positivi di bilancio sia per risultati sugli utenti che per marginalità nel servizio. La nuova normativa, però, restringe in modo imprevedibile l'erogazione del servizio portando il fatturato a euro 36.088,90 contro euro 153.843,40 dell'anno precedente e creando un notevole disequilibrio gestionale ed economico.

Il servizio di **Asilo Nido** perde nella sua attività tipica dal 1 luglio al 31 dicembre per euro 17.641,06 che, sommato agli ammortamenti specifici del fabbricato, incide sull'esercizio per complessivi euro 61.862,87. La Cooperativa Il Pellicano, in virtù del contratto di associazione in partecipazione, è intervenuta alla copertura della perdita per lo stesso periodo per euro 7.781,48 (il 50% dei costi di gestione). La media delle presenze dei bambini è di 47 bambini al giorno per undici mesi di apertura del servizio nido.

Le *entrate* complessive di bilancio ammontano ad euro 3.593.860,49 (in aumento per quasi l'1% rispetto al 2017: euro 3.525.139,60).

Le inferiori rette incassate nell'attività di RSA si compensano con i maggiori contributi Regione Lombardia per la presenza di Stati Vegetativi a totale carico della stessa.

Nel conto oblazioni della RSA si evidenziano euro 4.842 donati dalla scuola dei tirocinanti turchi, offerti per l'ospitalità, mentre le oblazioni Asilo Nido contano euro 1.776,20 per lotterie e offerte dei genitori.

Nelle Sopravvenienze attive si evidenziano euro 1.927,75 di donazioni per il cinque per mille relative all'anno 2015, i rimborsi da assicurazione per le perdite di acqua (euro 8.890,00) e per il furto subito a dicembre 2018, imputato in ammanco di cassa per euro 3.940,30, e risarcito per euro 2.940,00.

I costi del personale, che costituiscono il 63% dei costi generali (esclusi i costi dell'asilo nido), diminuiscono di euro 118.630,59, principalmente per la diminuzione del personale della Cooperativa Il Pellicano nel servizio di RSA aperta.

	ANNO 2014	ANNO 2015	ANNO 2016	ANNO 2017	ANNO 2018
Personale dipendente	1.073.646,80	1.053.176,97	1.040.845,21	865.988,24	860.593,00
Cooperativa Il Pellicano	845.206,44	961.186,77	1.080.104,45	1.230.389,26	1.123.960,54
Liberi professionisti	169.889,69	173.421,24	170.841,53	198.193,63	191.387,00
Totale	2.088.742,93	2.187.784,98	2.291.791,19	2.294.571,13	2.175.940,54

L'analisi dell'assenteismo del personale dipendente ricalca la situazione dell'anno precedente, con conferma di stabilità e indici di malattie ed infortuni nella norma.

Personale dipendente

	ANNO 2014	ANNO 2015	ANNO 2016	ANNO 2017	ANNO 2018
Ferie	Euro 16.189,31	Euro 23.966,80	Euro 23.186,12	Euro 21.007,87	Euro 24.052,03
14°	Euro 30.263,79	Euro 27.503,62	Euro 25.205,48	Euro 24.107,65	Euro 24.110,28
Rientri	Euro 5.508,50	Euro 7.320,50	Euro 6.424,80	Euro 2.273,00	Euro 2.812,80
Produttività	Euro 36.052,15	Euro 36.168,47	Euro 36.908,24	Euro 33.199,23	Euro 33.597,65
Malattie	Giorni 601	Giorni 311	Giorni 338	Giorni 195	Giorni 121
Infortuni	Giorni 54	Giorni 40	Giorni 24	Giorni 23	Giorni 51
Maternità	Giorni 114	Giorni 365	Giorni 356	Giorni 192	Giorni 203
Aspettativa	Giorni 3	Giorni 31		Giorni 117	

Aumenta, per tariffa ma non per consumo, di ulteriori 6.000 euro circa l'utenza di acqua rispetto all'anno precedente a fronte della stabilità di energia elettrica e della diminuzione del riscaldamento dovuti al clima mite.

Le manutenzioni da contratto restano stabili mentre diminuiscono le manutenzioni generali e i materiali di consumo se sommate ai rimborsi da furto inseriti nelle sopravvenienze.

Nei compensi a professionisti si registra un aumento di costo per le spese legali degli accertamenti fiscali di euro 5.325,20, compensati dal rimborso di euro 4.904,00 ricevuto dall'Agenzia delle Entrate

per sentenza, dalle spese legali per accertamenti catastali per euro 6.099,36 e revisione legale contratti di appalto per euro 1.830,00 e dalla consulenza di aggiornamento della normativa 231 per euro 3.538,00.

Nelle Sopravvenienze passive sono inseriti i pagamenti IMU dovuti al ricalcolo effettuato dal Comune di Mazzano sui pagamenti pregressi, gli interessi passivi bancari e fatture varie contabilizzati successivamente alla chiusura di bilancio.

La politica degli investimenti e la programmazione finanziaria

Costante e non straordinario l'acquisto di attrezzature con garanzia di mantenimento di un livello adeguato delle capacità strumentali dell'azienda. Nello specifico durante l'anno 2018 sono stati fatti i seguenti interventi:

Fabbricato

Linea vita 6.600,00

Rivestimento ascensore 770,00

Tinteggiatura 18.910,00

Lampade di emergenza 4.730,00

Attrezzature

Tag adesivo 3.266,55

Parallela per deambulazione 1.372,50

Materasso antidecubito 988,00

ECG 1.949,56

Lavastoviglie 1.751,92

Sostituzione apparecchiature guaste allarme 775,00

Nella prospettiva futura di ulteriore cessione di attività di asilo nido per le considerazioni espone in premessa, il risultato di esercizio puro della gestione dei servizi istituzionali (esclusi quindi i risultati di gestione Asilo Nido ma inclusi i relativi gli ammortamenti di fabbricato che continueranno ad esistere in bilancio di esercizio) sarebbe stato pari ad euro - 4.298,86.

Pertanto, la gestione caratteristica risulta in equilibrio e ripaga anche dei costi di natura straordinaria (ammortamento fabbricato asilo nido e imposte sui terreni edificabili per euro 65.116,76).

Informazioni sui principali rischi ed incertezze

La fondazione Fiorini, in quanto esercente le attività in precedenza evidenziate, è soggetta ai seguenti principali rischi:

- rischio di mercato;
- rischio derivanti dalla responsabilità civile;
- rischio derivante dalla perdita del patrimonio della Fondazione.

Per quanto riguarda il primo rischio, derivante principalmente dalla necessità di saturare la capacità ricettiva della Fondazione, quest'ultima, al fine di contenerlo ha aderito da tempo (e precisamente dal 2009) alla lista unica di attesa gestita dall'ASST di Rezzato. Attraverso la lista, unica gli utenti provenienti da tutto il territorio vengono inseriti direttamente dai funzionari dell'ASST garantendo alla Fondazione la continuità del servizio erogato. Sempre legato a questa tipologia di rischio, per fare fronte all'elemento di incertezza derivante dalla sempre maggiore riduzione della contribuzione erogata dall'AST ad integrazione delle rette pagate dagli ospiti per i servizi di assistenza alla persona, la Fondazione ha implementato la rete dei servizi attivando prestazioni complementari quali il CDI, la RSA aperta, i minialloggi protetti, la fisioterapia per esterni e il punto prelievi.

Riguardo alle altre due tipologie di rischio, quello derivante dalla responsabilità civile e quello derivante dalla perdita del patrimonio della Fondazione, le azioni di contenimento del rischio sono state operate mediante il ricorso a coperture assicurative, in dettaglio di seguito esposte:

<u>Polizza incendio</u>	<u>Valore massimale assicurato</u>
Fabbricati	€ 8.000.000
Contenuto	€ 1.000.000
Spese demolizione e sgombero	€ 100.000
Ricorso terzi	€ 500.000
<u>Polizza incendio asilo</u>	
Fabbricati	€ 1.700.000
Contenuto	€ 100.000
Spese demolizione e sgombero	€ 100.000
Ricorso terzi	€ 500.000
<u>Polizza RCTO</u>	

Massimale aggregato RCTO € 4.000.000

Con limiti:

Massimale RCT persona € 2.500.000

Massimale RCT persona € 2.500.000

Massimale RCT persona € 1.500.000

L'OdV, rinnovato in data 20.02.2015 con verbale n. 327 e con scadenza il 19.02.2020, è così composto:

Presidente ing. Gianangelo Monchieri, dott. Raffaele Arici e sig.ra Rosaria Fusi.

L'indirizzo mail dedicato specificamente all'O.d.V. è: odv@casadiriposofiorini.it

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Nel primo trimestre dell'anno 2019 la gestione ordinaria sembra mantenere la propria stabilità.

Destinazione del risultato gestionale dell'esercizio in corso

La perdita di esercizio è di euro 21.939,92.

Mazzano, 30 aprile 2019

Il Presidente
Don Angelo Corti