

Relazione sulla gestione al Bilancio chiuso al 31/12/2017

Il bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre, evidenzia un risultato negativo di euro 4.316,49, dopo aver effettuato ammortamenti complessivi per euro 174.805,94, contabilizzato a conto economico interessi passivi su mutui per euro 26.566,78.

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

Premesse

Si mantengono e sono qui recepite le premesse formulate negli anni precedenti rispetto all'edificazione della struttura di asilo nido che ancora condiziona il bilancio di esercizio attraverso:

- La presenza di un mutuo bancario ricontrattato con un nuovo Istituto di Credito, la Banca Valsabbina, riaccesso 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 nuova garanzia ipotecaria: il fabbricato istituzionale della Fondazione Fiorini in via Aldo Carpi 24 a Mazzano;
- L'ulteriore rinnovo del comodato gratuito tra i due enti, dall'01.10.2017 al 31.03.2018, per favorire il pieno avvio della FONDAZIONE CATERINA BIANCHINI - IMPRESA SOCIALE;
- L'informazione costante da parte del C.d.A. della Fondazione Bianchini al CdA della Fondazione Fiorini circa l'andamento della gestione dell'asilo nido; anche durante la gestione 2017/2018, ed in particolare nei primi mesi del 2018, l'asilo nido ha raggiunto una sessantina di iscritti confermando la buona capacità gestionale della stessa;
- La Fondazione Fiorini e la Fondazione Bianchini si sono da mesi attivate in consulenze specifiche per risolvere definitivamente il condizionamento del bilancio di esercizio da parte dell'Asilo Nido: constatato che sul Bilancio della Fondazione Fiorini pesa in maniera determinante la partecipazione alla Fondazione Bianchini, per quest'ultima è ora

indispensabile valutare l'impatto economico finanziario che potrebbero avere soluzioni alternative all'attuale gestione che il Consiglio di Amministrazione della Fondazione Bianchini sta valutando, considerando, da una parte, il suo patrimonio netto negativo e, dall'altra, i suoi risultati di bilancio costantemente negativi; tra queste soluzioni alternative potrebbero esserci la gestione diretta dell'Asilo Nido da parte della Fondazione Fiorini o l'affitto dell'azienda a soggetti terzi.

Sviluppo dell'attività

Le attività svolte dalla Fondazione nel corso del 2017, 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 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.

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 172.449,43.

Il dato è in decrescendo grazie al contenimento dei costi, pur avendo effettuato l'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

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

Il **CDI** aumenta le presenze invertendo la rotta rispetto all'anno precedente per la sospensione dei voucher di rsa aperta, che inducono gli utenti ad indirizzarsi verso le frequenze semiresidenziali in struttura. Il centro di costo è in positivo per euro 102.179,15 contro i 44.395,43 euro dell'anno precedente.

Mantiene marginalità (euro 71.941,10) anche il servizio dei **Minialloggi protetti**, che satura la capienza tutto l'anno.

In diminuzione, invece, il risultato della **fisioterapia per esterni**, per un fatturato totale di euro 19.759,98.

Il **punto prelievi** segna un giro di affari di euro 54.704,00, che ben poco si discosta dall'anno precedente (euro 54.303,40). Il risultato raggiunge il pareggio (76,64 in partecipazione con il Consorzio Tenda) nonostante la quarta giornata di apertura settimanale non è compensata da parte dell'ASST del Garda. Per l'anno 2018 è prevista ulteriore scadenza del contratto con l'Asst del Garda. Il servizio di **RSA aperta**, seppur in diminuzione, porta esiti positivi di bilancio sia per risultati sugli utenti che per marginalità nel servizio (fatturato di euro 153.843,40).

Le **entrate** complessive di bilancio (euro 3.570.426) incrementano i risultati dell'anno precedente del 1,19%, imputabili principalmente alle entrate di RSA aperta e CDI.

I **costi** del personale, che costituiscono il 63,94% dei costi generali, aumentano di euro 2.779,94, confermando una forte stabilità.

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

L'analisi dell'assenteismo 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
Ferie	Euro 16.189,31	Euro 23.966,80	Euro 23.186,12	Euro 21.007,87
14°	Euro 30.263,79	Euro 27.503,62	Euro 25.205,48	Euro 24.107,65
Rientri	Euro 5.508,50	Euro 7.320,50	Euro 6.424,80	Euro 2.273,00
Produttività	Euro 36.052,15	Euro 36.168,47	Euro 36.908,24	Euro 33.199,23
Malattie	Giorni 601	Giorni 311	Giorni 338	Giorni 195
Infortuni	Giorni 54	Giorni 40	Giorni 24	Giorni 23
Maternità	Giorni 114	Giorni 365	Giorni 356	Giorni 192
Aspettativa	Giorni 3	Giorni 31		Giorni 117

In forte aumento le utenze di acqua, a fronte della stabilità di energia elettrica e riscaldamento per un totale di 127.706,40 euro.

Le manutenzioni da contratto restano stabili.

Nei compensi a professionisti si registra il costo del commissariamento.

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: banco refrigerato bar, dinamometro per sollevatore, cinture pelviche, lavastoviglie, inverter cappa cucina, frigoriferi, aerosol, carrelli, sedia doccia, materassi antidecubito, wi-fi.

Defalcando i costi relativi all' "asilo nido" e non considerando le tasse sui terreni edificabili, il risultato di esercizio sarebbe stato pari ad euro 77.728,10 positivi.

COSTI IMPUTABILI ALLA COSTRUZIONE DI ASILO NIDO

Interessi su mutui	26.566,78
Ammortamenti	47.908,63
Contributi conto impianti	- 9.660,00
IMU	17.229,18
Totale	82.044,59

Pertanto, la gestione caratteristica risulta nuovamente in equilibrio e ripaga in parte anche dei costi di natura straordinaria.

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, 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 2018 la gestione ordinaria sembra mantenere la propria stabilità.

Destinazione del risultato gestionale dell'esercizio in corso

La perdita di esercizio è di euro 4.316,49.

Mazzano, 17 aprile 2018

Il Presidente
Don Angelo Gelmini