



FONDAZIONE
CASA DI DIO
ONLUS

Sede Legale: via Moretto 4, 25122 -
Brescia Partita IVA e Codice Fiscale:
02467380982
Sito web: www.casadidio.eu



ISO 9001
OHSAS 18001
BUREAU VERITAS
Certification



BILANCIO DI ESERCIZIO

ANNO 2020

-  Relazione sulla Gestione Esercizio 2020
-  Stato Patrimoniale e Conto Economico (ai sensi degli art. 2423 - 2424 e 2425 c.c. e principi contabili OIC)
-  Nota Integrativa al Bilancio chiuso al 31.12.2020
-  Relazione Unitaria del Collegio Sindacale al Bilancio chiuso al 31.12.2020



FONDAZIONE
CASA DI DIO
ONLUS

Sede Legale: via Moretto 4, 25122 - Brescia
Partita IVA e Codice Fiscale: 02467380982
Sito web: www.casadidio.eu



RELAZIONE SULLA GESTIONE

ESERCIZIO 2020



Approvata con Delibera n° 14 Consiglio Generale 29 aprile 2021



FONDAZIONE
CASA DI DIO
ONLUS

Il Bilancio ai tempi del Coronavirus

*Il 2020 è stato l'anno della Pandemia ma anche della solidarietà.
Redigere un bilancio completo di questi 12 mesi richiederebbe una infinita
e, per certi aspetti, impossibile valorizzazione delle tante azioni di generosità ricevute,
anche sotto forma di semplici parole di stima e di conforto.
In base allo stesso principio, nelle perdite andrebbero annoverati gli incontri negati,
i contatti vietati, le feste sospese, le notti perse, le persone mancate.....*

*Ci limitiamo in questa relazione al Bilancio formale, perché ne siamo consapevoli,
la vera sfida è ora **passare dalla sopravvivenza alla convivenza con il virus**,
recuperando una normalità di vita e di lavoro
che è anche ricondurre l'operatività della Fondazione all'interno della formalità.*

*Nulla di quello che è stato andrà comunque dimenticato,
nulla di quanto accaduto sarà smarrito nei ricordi di chi l'ha vissuto.
Non è andato tutto bene e non siamo diventati tutti migliori,
ma il tempo non è ancora scaduto e i mesi, speriamo di post-emergenza,
che ancora ci attendono, possono essere preziosa occasione
per fare di questa immane crisi una preziosa opportunità.*

*E' forse la citazione più abusata in questo tempo ma è anche la più appropriata:
"Non pretendiamo che le cose cambino se continuiamo a farle nello stesso modo.
La crisi può essere una vera benedizione per ogni persona e per ogni nazione,
perché è proprio la crisi a portare progresso.
La creatività nasce dall'angoscia, come il giorno nasce dalla notte oscura.
È nella crisi che nasce l'inventiva, le scoperte e le grandi strategie.
Chi supera la crisi supera sé stesso senza essere superato" (Albert Einstein).*

1) GLI ORGANI DI GOVERNO DELLA FONDAZIONE

Alla data di redazione della presente Relazione gli Organi di Governo della Fondazione Casa di Dio onlus risultano essere i seguenti:

Consiglio Generale: Irene Marchina (Presidente)
Maria Negri (Vice-Presidente)
Jean Luc David Kablan Agbo (dal 08/01/2021)
Pietro Borzi (dal 08/01/2021)
Alberto Comizzoli
Francesco Franceschetti
Giovanni Pasini
Edoardo Puozzo
Margherita Rocco
Luigina Scaglia
Maurizio Vanzani

Comitato di Gestione: Irene Marchina (Presidente)
Paolo Lombardi
Mario Spagnoli

Collegio sindacale : Sabrina Mazzoletti (Presidente)
Marco Baccinelli
Laura Venturi

Organismo di Vigilanza: Natascia Gheda (Presidente)
Michele Francaviglia
Mara Regonaschi

Responsabile Protezione
Dati Personali (DPO) :

Fabio Vidari

Direttore Generale : Stefania Mosconi

Direttore Sanitario: Corrado Carabellese

ATTIVITA' ANNO 2020

Il Consiglio Generale si è riunito n° 11 volte (di cui n°4 sedute in presenza e n°7 in videoconferenza) ed ha assunto n° 45 deliberazioni.

Il Comitato di Gestione si è riunito n° 18 volte (di cui n°16 sedute in presenza e n°2 in videoconferenza) ed ha assunto n°154 deliberazioni.

2) SITUAZIONE DELLA FONDAZIONE

Alla data del 31 dicembre 2020 la Fondazione Casa di Dio Onlus aveva a proprio carico la gestione dei seguenti servizi:

- **n°4 residenze sanitarie assistenziali per anziani (RSA)** per complessivi n°460 ospiti (inclusi n°20 posti di Nucleo Alzheimer presso la RSA “Livia Feroldi” e n°35 posti in regime privatistico di cui 23 solventi e 12 sollievo)
- **n°1 Centro Diurno Integrato “San Carlo Borromeo”** sito al piano terra della RSA “Casa di Dio” autorizzato per n°22 utenti di cui n°14 contrattualizzati con ATS Brescia
- **n°2 Comunità Alloggio sociale per Anziani** ognuna di 12 posti letto, una situata nel centro storico (Anziani al centro) e l'altra nel quartiere di Mompiano (S. Maria della Fonte)
- **n°19 mini alloggi** per anziani di cui n°15 posti al terzo piano della RSA “Casa di Dio” e n°4 presso Villa S. Maria della Fonte
- **Misura 4 RSA aperta** (ex DGR n°2942/2014) gestita in collaborazione con l'ATI Cooperativa La Cura e Seriana 2000
- **Sistema integrato servizi domiciliari zona Nord e zona Centro** della città accreditato con il Comune di Brescia, gestito in collaborazione con l'ATI Cooperativa La Cura e Cooperativa Seriana2000.

La Fondazione possiede inoltre un **patrimonio immobiliare**, rurale, urbano e storico-artistico così ripartito:

- n° 80 appartamenti (di cui n° 76 in città, n°2 a Borgo San Giacomo e n°2 a Gussago)
- n°7 negozi
- n°9 uffici
- n°20 cascine con terreni e n° 8 terreni distribuiti in 13 diversi Comuni della provincia bresciana per complessivi 3.000 più bresciani
- n°3 luoghi di culto (Chiesa di San Carlo, Chiesa dei SS. Cosma e Damiano, Chiesa Madonna del lino).

A tutto ciò si aggiunge un significativo **patrimonio di beni mobili storico-artistici** che comprende dipinti e superfici decorate, lapidi, epigrafi, oggettistica e paramenti sacri, manoscritti, autografi e carteggi, fotografie, stampe e incisioni, mobili e strumenti musicali.

Il suddetto patrimonio è solo parzialmente allocato presso la Fondazione. Sono infatti state sottoscritte apposite convenzioni per la custodia di una parte ingente del patrimonio con il Museo Diocesano, con i Musei Civici e con la Parrocchia S. Gottardo in città.

Merita infine una menzione particolare il patrimonio di **risorse umane** (n°433 alla data del 31 dicembre 2020, comprese le assistenti tutelari occupate presso le Comunità alloggio) di cui la Fondazione si avvale per raggiungere le proprie finalità e che testimonia l'importanza di questo ente anche come realtà occupazionale.

3) RISULTATI DI BILANCIO 2020

L'esercizio chiuso al 31.12.2020 presenta nel suo complesso un risultato positivo, con un utile pari a €356.248.

Rispetto all'anno 2019, queste le principali variazioni:

- a) riduzione dei ricavi tipici (-€ 1.293.299) e contemporaneo incremento dei ricavi e proventi diversi (+€1.398.362) da cui un aumento complessivo del valore della produzione (+€ 105.063)
- b) aumento dei costi per acquisti di beni (+€ 306.463) e riduzione dei costi relativi ai servizi (-€ 266.719)
- c) aumento del costo per godimento beni di terzi per € 189.499 (fitti passivi Villa S. Maria della Fonte e canone di noleggio delle attrezzature cucina a seguito ristrutturazione del Centro Unico di Cottura)
- d) stabilità del costo del personale (-€ 10.474)
- e) aumento degli oneri di gestione (+€ 72.631)
- f) riduzione complessiva degli ammortamenti (-€ 48.594)
- g) aumento delle svalutazioni crediti (+€ 4.324)
- h) aumento degli accantonamenti (+€ 44.977).

Andamento esercizi 2016-2020

	2016	2017	2018	2019	2020	Differenza 2020 - 2019
A) Valore della produzione	€ 18.297.457	€ 18.508.471	€ 18.737.797	€ 19.636.464	€ 19.741.527	€ 105.063
B) Costi della produzione	€ 17.582.229	€ 17.909.069	€ 18.225.005	€ 19.181.140	€ 19.396.655	€ 215.515
RISULTATO GESTIONE CARATTERISTICA (A - B)	€ 715.228	€ 599.403	€ 512.792	€ 455.324	€ 344.872	-€ 110.452
C) Proventi ed oneri finanziari	€ 22.116	€ 32.963	€ 40.360	€ 43.160	€ 41.376	-€ 1.784
D) Rettifiche di valore di attività finanziarie	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
E) Proventi ed oneri straordinari	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	€ 737.344	€ 632.365	€ 553.152	€ 498.484	€ 386.248	-€ 112.236
Imposte sul reddito	€ 85.000	€ 65.000	€ 39.999	€ 37.000	€ 30.000	-€ 7.000
Risultato dell'esercizio	€ 652.344	€ 567.364	€ 513.152	€ 461.484	€ 356.248	-€ 105.236

Ad integrazione di quanto sopra indicato si ritiene opportuno dettagliare di seguito alcuni aspetti di analisi della gestione 2020 per meglio comprendere il significato dei valori economici.

3.1. ANALISI RICAVI

Si segnala una **complessiva riduzione dei ricavi tipici derivanti dallo svolgimento dell'attività socio-assistenziale** (-7,55%), pari in termini assoluti a -€ 1.293.299 rispetto all'esercizio 2019, con un risultato finale di € 15.825.999. Ciò è essenzialmente imputabile all'emergenza sanitaria COVID-19 manifestatasi da Marzo 2020 che ha determinato una riduzione dei tassi di occupazione di tutti i servizi, in primis delle RSA. I dati di maggiore rilevanza sono:

- i proventi derivanti dalla gestione delle **RSA**, specificatamente con i seguenti valori:
 - posti accreditati € 7.967.703 (-€ 915.948 rispetto al 2019)
(tasso occupazione 2019: 99,81% - tasso occupazione 2020: 86,94%)
 - posti di solventi € 415.970 (-€ 382.010 rispetto al 2019);
(tasso occupazione 2019: 94,92% - tasso occupazione 2020: 52,03%)
 - posti sollievo € 165.865 (-€ 164.085 rispetto al 2019);
(tasso occupazione 2019: 93,40% - tasso occupazione 2020: 47,90%)
- i proventi derivanti dall'attività del **Centro Diurno Integrato**, pari ad € 55.931 (-€ 68.818 rispetto al 2019);
(tasso occupazione 2019: 90,54% - tasso occupazione 2020: 40,17% con un prolungato periodo di chiusura dal 9 marzo al 10 agosto)
- i proventi derivanti dall'occupazione degli **Alloggi Centro**, pari ad € 139.130 (-€ 9.754 rispetto al 2019);
(tasso occupazione 2019: 96,34% - tasso occupazione 2020: 87,11%)

- i proventi derivanti dall'occupazione degli **Alloggi Mompiano**, pari ad € 26.737 (servizio attivato nell'anno 2020);
(tasso occupazione 2020: 91.67%)
- i proventi derivanti dall'attività di **RSA aperta**, pari ad € 150.145 (+€ 8.933 rispetto al 2019; trattasi di ricavo controbilanciato da maggiori costi sostenuti);
- i proventi derivanti dall'attività della **Comunità Anziani al Centro**, pari ad € 166.369 (-€25.402 rispetto al 2019);
(tasso occupazione 2019: 97,78% - tasso occupazione 2020: 74,95%)
- i proventi derivanti dall'attività della **Comunità S.Maria della Fonte**, pari ad € 121.116 (servizio attivato nell'anno 2020);
(tasso occupazione 2020: 61,00%)
- i proventi derivanti dai **Servizi Domiciliari** nelle zone nord e centro della città, pari d €155.835 (-€45.551 rispetto al 2019; trattasi di ricavo controbilanciato da minori costi sostenuti);
- i proventi ricevuti dall'**ATS Brescia**, pari ad € 6.444.921 (+€ 157.193 rispetto al 2019 per incremento storicizzato del 2,5 % sul Budget).

Il Budget 2020 assegnato da ATS Brescia in funzione dei contratti sottoscritti è stato garantito (seppure non ancora completamente erogato) grazie all'approvazione di alcuni provvedimenti regionali che hanno introdotto incrementi tariffari per compensare la sottoproduzione.

Tali provvedimenti sono;

- DGR XI/3782 del 03/11/2020 Aggiornamento tariffario per le unità d'offerta residenziali e semiresidenziali per anziani e disabili (aumento del 2,5% delle tariffe per unità d'offerta residenziali e semiresidenziali con effetto retroattivo al 1° gennaio 2020 - erogazione di € 40,00 gg per ogni ospite malato COVID gestito in struttura,
- DGR XI/4354 del 24/02/2021 Determinazioni attuative dell'art.1 comma 1 dell'art.2 della L.R. 24/2020 recanti disposizioni relative a misure urgenti per la continuità delle prestazio

Le misure sopra indicate sono state del tutto straordinarie, ad eccezione dell'aumento del 2,5% che rimane in essere con decorrenza 1° gennaio 2020.

La variazione complessivamente positiva dei ricavi (+€ 105.063) deriva esclusivamente dall'aumento dei **ricavi e proventi diversi** (+55,55%), pari in termini assoluti a +€ 1.398.362 rispetto all'esercizio 2019, portandosi ad € 3.915.528; in questa voce sono compresi:

- i proventi da attività connesse, pari ad € 7.375 (-€ 1.645 rispetto al 2019)
- i proventi da raccolta fondi, pari ad € 174.394 (+€ 136.076 rispetto al 2019)
dei quali € 153.574 da valorizzazione materiale di consumo/dpi per l'emergenza COVID ricevuto in donazione (vd. nota integrativa)
- i proventi e ricavi diversi della gestione, pari ad € 985.995 (+€ 337.507 rispetto al 2019)
di cui € 922.255 a titolo di rimborso assicurativo per i danni subiti dalle cascate
- i proventi da fitti attivi, pari ad € 1.742.204 (+€ 32.624 rispetto al 2019)
- i contributi in conto esercizio, pari ad € 546.088 (+€ 512.376 rispetto al 2019)
di cui € 493.381 ricevuti da Comune di Brescia a titolo di contributo straordinario per emergenza COVID e € 43.297 ottenuti a titolo di bonus fiscale (per costi relativi a sanificazioni di locali, acquisto dpi e affitti passivi). Relativamente al contributo straordinario erogato dal Comune si precisa che, come indicato nella Delibera della Giunta comunale n°537 del 6.11.2020, si è proceduto alla rendicontazione per l'ottenimento del saldo verificando l'insussistenza delle condizioni previste dalla determina dirigenziale nr 2626 del 24/12/2020 relativamente ad una possibile riduzione del contributo. Alla data di stesura della presente relazione si è in attesa che il Comune proceda all'erogazione del saldo.
- plusvalenze, pari ad € 340.595 (+€ 327.134 rispetto al 2019) dovute principalmente alla vendita della palazzina in Piazza Mercato ed alla cessione di una porzione di terreno in Comune di Lonato del Garda.

In riferimento all'andamento dei ricavi tipici si ricorda che con delibera n. 10 del 29.10.2019 il Consiglio Generale aveva approvato un incremento delle rette con decorrenza 1 gennaio 2020 (con successiva delibera, n. 12 del 19.12.2019, il Consiglio Generale variava la sola retta per i bilocali degli Alloggi Mompiano portandola da € 800,00 ad € 950,00 in caso di presenza di due persone). Gli importi delle rette applicati nell'anno 2020 (invariati anche per il 2021) sono riportati nel seguente schema:

Posti ACCREDITATI A CONTRATTO		n. letti	camere	Posti letto	dal 01.01.2020
Casa di Dio	Camera singola	1	11	11	€ 63,00
Casa di Dio	Camera doppia	2	55	110	€ 58,00
Casa di Dio	Camera tripla	3	3	9	€ 54,00
La Residenza	Camera singola	1	8	8	€ 63,00
La Residenza	Camera doppia	2	20	40	€ 58,00
La Residenza	Camera tripla	3	1	3	€ 54,00
La Residenza	Camera quadrupla	4	11	44	€ 54,00
Livia Feroldi	Nucleo Alzheimer	1	20	20	€ 68,00
Livia Feroldi	Camera singola	1	18	18	€ 63,00
Livia Feroldi	Camera doppia	2	21	42	€ 58,00
Alessandro Luzzago	Camera doppia	2	60	120	€ 58,00
Totale Posti Letto				425	

Posti SOLVENTI		n. letti	camere	Posti letto	dal 01.01.2020
Casa di Dio	Camera doppia	2	5	10	€ 100,00
Casa di Dio	Camera tripla	3	1	3	€ 80,00
Alessandro Luzzago	Camera singola	1	6	6	€ 110,00
Alessandro Luzzago	Camera doppia	2	2	4	€ 100,00
Totale Posti Letto				23	

Posti SOLLIEVO		n.letti	camere	Posti letto	dal 01.01.2020
Livia Feroldi	Camera doppia	2	2	4	€ 85,00
Alessandro Luzzago	Camera doppia	2	4	8	€ 85,00
Totale Posti Letto				12	

C.A.S.A Anziani al centro		n. letti	camere	Posti letto	dal 01.01.2020
	Camera doppia	2	4	8	€ 44,00
	Camera singola	1	3	3	€ 47,00
	Camera singola c.b.	1	1	1	€ 50,00
Totale Posti Letto				12	

MINI ALLOGGI 3° piano Casa di Dio					dal 01.01.2020
CONTRATTO A	SINGOLO				€ 900,00
CONTRATTO A	DOPPIO				€ 1.050,00
CONTRATTO B	SINGOLO				€ 1.050,00
CONTRATTO C	SINGOLO				€ 1.150,00
CONTRATTO E	SINGOLO monolocale				€ 450,00

Tot. Alloggi 15

CENTRO DIURNO INTEGRATO		Posti letto	dal 01.01.2020
privati		16	€ 28,50
comunali		6	€ 26,50
Totale utenti		22	
Applicazione € 5 per assenza			
Totale CDI			

C.A.S.A. S. Maria della fonte	n. letti	camere	Posti letto	dal 01.03.2020
Camera doppia	2	2	4	€ 46,00
Camera singola	1	8	8	€ 52,00
Totale Posti Letto			12	

4 MINI ALLOGGI S. Maria della fonte		Posti letto	dal 01.03.2020
CONTRATTO BASE MONOLOCALE		2	€ 650,00
CONTRATTO BASE BILOCALE		2	€ 950,00
Tot. Alloggi		4	

3.2. ANALISI COSTI

Si evidenzia:

- un **complessivo aumento della voce acquisto di beni** (+€306.463 pari al +19.96%), risultato determinato principalmente dalle seguenti variabili:
 - aumento della spesa nella categoria **Acquisti vari di beni** (+€ 193.740) con particolare riferimento agli **articoli per la sicurezza sul lavoro** (parzialmente compensata dalla riduzione dei costi per l'**animazione** e per le **derrate alimentari** influenzati dal minor numero di ospiti)
 - aumento della spesa per **prodotti farmaceutici e materiale sanitario** (+€ 112.317), con particolare riferimento alla voce **altri presidi e ossigeno terapeutico** (parzialmente compensata dalla riduzione dei costi di **parafarmaci** e **prodotti per incontinenti**);
- una riduzione **dei costi per servizi** (-€ 266.719) a fronte delle seguenti variabili:
 - aumento dei costi relativi ai **servizi sanitari** (+€ 25.238 per **sorveglianza sanitaria e acquisto kit per test rapidi**)
 - riduzione dei costi relativi ai **servizi alberghieri agli ospiti** (-€ 21.520 principalmente per il **lavaggio di indumenti personali ospiti**)
 - riduzione dei costi relativi ad **altri servizi diretti agli ospiti** (-€ 24.800 per la riduzione **servizi per l'animazione e trasporti in ambulanza**; è aumentato invece il costo relativo allo **smaltimento dei rifiuti speciali**)
 - aumento dei costi relativi ai **servizi alberghieri generali** (+€ 122.186 dovuti principalmente ai servizi di **igiene ambientale** in seguito all'attivazioni dei nuovi servizi e all'incremento delle attività di sanificazione durante la pandemia)
 - riduzione dei costi per i **servizi amministrativi** (-€ 86.418, per riduzione **servizi informatici, servizi di pubblicità e propaganda** e per la rinuncia dei **compensi da parte di alcuni amministratori** a favore del premio COVID per i dipendenti)
 - riduzione dei costi dei **servizi per il personale** (-€ 27.480 principalmente per i costi relativi alla **formazione del personale**)
 - riduzione dei costi per le varie tipologia di **utenze** (-€ 122.299 di cui da energia elettrica -€ 56.153, servizio idrico -€ 55.772, telefonia cellulare -€ 1.752, , teleriscaldamento -€ 24.167, gas - € 3.953, tariffa rifiuti - € 1.950, spese telefoniche + € 610)
 - stabilità di fatti dei costi per **manutenzioni e riparazioni ordinarie e canoni** (-€ 2.045). Si precisa che l'importo complessivo indicato nel bilancio 2020 include anche le spese sostenute per le

manutenzioni per i danni alle cascine per una somma di € 802.432. Trattasi di costo rimborsato dall'assicurazione (così come già esposto nella sezione ricavi)

- aumento dei costi per **assicurazioni** (+€ 46.724 per incremento Polizza All risks e RC)
 - riduzione dei costi relativi ad **altri servizi** (-€ 175.745 per le voci relative ad altri servizi tecnici e servizio assistenza domiciliare domiciliari/residenziale, compensati con una proporzionata riduzione dei ricavi);
- aumento dei costi relativi al **godimento beni di terzi** (+€ 189.499 per canone noleggio cucina modulare per ristrutturazione del CUC e fitti passivi Villa Santa Maria della Fonte);
- un sostanziale pareggio del costo per il personale (-€ 10.474 pari al -0,09%) che tenuto conto della riduzione dei tassi di occupazione dei diversi servizi (soprattutto RSA) e dell'attivazione del Fondo d Integrazione salariale dal 1° giugno al 30 agosto 2020, testimonia l'aggravio del carico assistenziale venutosi a creare durante i mesi più drammatici della Pandemia;
- una diminuzione **degli ammortamenti** (-€ 48.594 pari al -6,15%) giustificato dal fatto che l'ammortamento dei beni per i quali si esaurisce la quota di costo nel 2020 è di fatto superiore alle quote per i nuovi beni acquisiti (che nel primo anno vengono ammortizzati con aliquota ridotta del 50%);
- un aumento delle **svalutazioni crediti** (+€ 4.324 pari al +20,93%) per l'incremento di € 24.985 del Fondo accantonato per addvenire, a titolo cautelativo, alla svalutazione di alcuni crediti in sofferenza (soprattutto rette RSA);
- un aumento degli **oneri diversi di gestione** (+€ 72.631 pari al +15,60%). Tale maggiore costo è riconducibile fondamentalmente alla spesa sostenuta per il perito incaricato dall'Assicurazione per il sinistro delle cascine.

3.3. GESTIONE FINANZIARIA

La gestione finanziaria per il 2020 conferma un saldo positivo (+€ 41.376) grazie agli investimenti di liquidità messi in atto dal 2016.

Si conferma la costante riduzione dell'impatto degli interessi passivi sul mutuo ipotecario (per ristrutturazione RSA Casa di Dio e costruzione RSA Feroldi) in fase di scadenza nell'anno 2021.

L'attuale liquidità rimane impiegata in investimenti a breve e medio termine (massimo 5 anni) presso primari istituti bancari e in Titoli di Stato e obbligazioni con tassi remunerativi certi, ottemperando così alle indicazioni che il Consiglio Generale aveva deliberato in data 02.04.2015.

Le somme attualmente investite corrispondono ad un totale di € 4.354.785.

3.4. FISCALITA' DIRETTA E RISULTATO DI ESERCIZIO

L'IRES dell'esercizio, pari a euro 30.000, è stata liquidata tenuto conto dell'aliquota ordinaria prevista per le società di capitali, ridotta al 50% con stima dei bonus spettanti per interventi sul patrimonio edilizio (di cui sgravi di € 40.322 per il bonus sisma correlato ai lavori di miglioramento antisismico eseguiti sulla palazzina adiacente alla Chiesa della Madonna del Lino).

Nel 2020 si sommerà ai bonus già esistenti anche il bonus "facciate" riconducibile all'intervento della cascina Breda Rossini.

In termini di sintesi, si evidenziano i seguenti risultati differenziali (margini):

- **risultato operativo netto della gestione caratteristica 2020** = + € 344.872 (+ € 455.324 nel 2019)
- **risultato d'esercizio 2020** = + € 356.248 (+ € 461.484 nel 2019)

Per una piena comprensione dell'evoluzione gestionale va infine ricordata la fiscalità (costo complessivo per imposte e contribuzioni patrimoniali, IRES) cui è sottoposta la Fondazione e che per l'anno 2020 è pari ad **€376.431** (nel 2019 € 365.673).

4) ANALISI VOCI DI CONTO ECONOMICO DETTAGLIATO 2016-2020

MACRO VOCI CONTO ECONOMICO	2016	2017	2018	2019	2020
PROVENTI DA ATTIVITA' CONNESSE	9.224	13.300	11.435	9.020	7.375
RICAVI DA ATTIVITA' SOCIO ASSISTENZIALE	16.363.454	16.454.042	16.778.515	17.119.298	15.825.999
PROVENTI DA RACCOLTA FONDI	15.051	23.389	20.094	38.318	174.394
PROVENTI E RICAVI DIVERSI DELLA GESTIONE	44.310	56.370	42.922	648.488	985.995
FITTI ATTIVI	1.674.421	1.654.194	1.696.359	1.709.580	1.742.204
COSTI CAPITALIZZATI	0	0	0	0	0
CONTRIBUTI IN CONTO ESERCIZIO	0	3.500	4.500	33.712	546.088
ALTRI RICAVI	190.914	155.196	183.970	64.588	385.617
PLUSVALENZE	82	148.480	1	13.461	73.855
SOPRAVVENIENZE ATTIVE	0	0	0	0	0
RICAVI	18.297.457	18.508.471	18.737.797	19.636.464	19.741.527

MACRO VOCI CONTO ECONOMICO	2016	2017	2018	2019	2020
COSTI GESTIONE PATRIMONIALE	36.573	34.124	46.790	49.245	42.257
ONERI ATTIVITA' CONNESSE	2.596	2.680	3.191	2.568	2.147
PRODOTTI FARMACEUTICI E MATERIALE SANITA	604.403	581.392	630.429	614.549	726.866
PRODOTTI ALBERGHIERI	845.748	895.150	940.948	918.852	1.112.592
CANCELLERIA	110	535	455	1.491	1.895
GODIMENTO BENI DI TERZI	30.374	0	566	0	189.499
ALTRI ACQUISTI	0	0	0	0	0
SERVIZI SANITARI AGLI OSPITI	1.024.051	1.019.175	292.346	291.236	316.474
SERVIZI ALBERGHIERI AGLI OSPITI	312.501	321.568	321.668	321.538	300.018
ALTRI SERVIZI DIRETTI AGLI OSPITI	112.217	89.960	101.135	102.341	77.541
SERVIZI SANITARI GENERALI	0	0	0	0	0
SERVIZI ALBERGHIERI GENERALI	641.166	665.356	674.059	634.233	756.419
SERVIZI AMMINISTRATIVI VARI	304.433	284.104	296.897	325.882	239.465
SERVIZI PER IL PERSONALE	43.569	33.553	49.241	57.657	30.176
UTENZE	1.062.109	1.083.105	1.193.473	1.215.971	1.093.672
MANUTENZIONI E RIPARAZIONI ORDINARIE E C	401.912	458.098	577.439	1.301.758	1.299.713
ASSICURAZIONI	79.852	80.556	82.945	97.975	151.379
ALTRI SERVIZI	17.523	99.159	303.331	497.721	321.976
COSTI PER IL PERSONALE	7.555.910	7.755.916	8.422.042	8.425.556	8.337.185
ONERI SOCIALI	2.037.101	2.065.023	2.277.663	2.326.398	2.322.958
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	519.008	533.052	573.021	580.679	583.683
ALTRI COSTI DEL PERSONALE	27.000	11.445	28.721	60.138	138.601
AMMORTAMENTI IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIAL	14.617	12.202	10.404	29.228	18.685
AMMORTAMENTI IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	954.386	919.723	825.303	760.507	722.496
SVALUTAZIONI CREDITI NELL'ATTIVO CIRCOLA	0	0	0	20.661	24.985
VARIAZIONE DELLE RIMANENZE	25.827	-10.718	-8.938	5.428	-71.164
ACCANTONAMENTI PER RISCHI	6.593	1.000	12.026	3.546	39.599
ALTRI ACCANTONAMENTI	330.357	501.419	70.357	70.357	79.281
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	723	3.476	17.052	7.864	13.969
SOPRAVVENIENZE E INSUSSISTENZE PASSIVE V	30.839	5.635	18.981	16.053	14.423
IMPOSTE INDIRETTE, TASSE E CONTRIBUTI DE	436.486	387.272	366.286	328.673	346.431
ONERI DIVERSI DI GESTIONE DI NATURA NON	39.428	57.119	57.405	80.032	145.084
ONERI DI UTILITA' SOCIALE	12.512	17.990	31.882	31.318	16.862
MINUSVALENZE DA ALIENAZIONE	72.309	0	-6.850	-1.414	-354
ONERI STRAORDINARI DIVERSI	0	0	-1.038	-271	-1.132
COSTI	17.582.230	17.909.069	18.219.136	19.181.476	19.397.188

	2016	2017	2018	2019	2020
RICAVI - Gestione Caratteristica	18.297.457	18.508.471	18.737.797	19.636.464	19.741.527
COSTI - Gestione Caratteristica	17.582.230	17.909.069	18.225.005	19.181.140	19.396.655
RISULTATO - Gestione Caratteristica	715.227	599.402	512.792	455.324	344.872
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	737.342	632.364	553.152	498.484	386.248
IRES	85.000	65.000	40.000	37.000	30.000
RISULTATO FINALE	652.342	567.364	513.152	461.484	356.248

5) ACCANTONAMENTI

In conformità a quanto previsto dai principi contabili vigenti ed in attuazione alla Delibera n°11 del 01.04.2021 (Approvazione Operazioni straordinarie di Bilancio anno 2020), sono stati accantonati nel Bilancio 2020, i seguenti importi:

Accantonamenti Fondo controversie e spese legali	€ 39.599
Accantonamento Fondo manutenzioni cicliche	€ 25.357
Accantonamento Costo del personale	€ 53.924

TOTALE **€ 118.880**

Si segnala che a seguito della contabilizzazione del rimborso assicurativo per i danni occorsi alle Cascine, avendo imputato € 202.342,53 per coprire parte dei costi per demolizioni, sgomberi e smaltimento dell'amianto, il Fondo amianto (accantonato dal 2015 per un valore complessivo di €450.000,00), ha raggiunto una capienza, alla fine dell'esercizio 2020, di € 348.346,000, somma necessaria a coprire tutti i costi per il completamento degli interventi di cui al Piano pluriennale di rimozione amianto. Ne consegue che dal 2020 viene meno la necessità di ulteriori accantonamenti.

6) CONTROVERSIE LEGALI

La situazione analitica è contenuta nella relazione annuale redatta dal Responsabile del Servizio Affari generali, acquisita agli atti al prot. n°701/I/2021 e sottoposta al Comitato di Gestione nella seduta del 25 marzo u.s.

Nel corso del 2020 si sono concluse positivamente 3 situazioni di morosità pregresse con il recupero di un credito complessivo di € 3.178,23 mentre sono sorte altre situazioni di insolvenza, limitate prevalentemente al mancato pagamento di una sola mensilità.

Tutte le situazione sono attualmente prese in carico (per n°5 di queste con affidamento di specifico incarico ad un legale) e nel caso in cui non vi sia certezza sulla possibilità di recupero, in un atteggiamento di massima prudenza, si è proceduto alla svalutazione del debito.

Si è inoltre provveduto ad una verifica complessiva di tutte le situazioni, anche riferite ad anni pregressi, per le quali il credito sia risultato di fatto non più recuperabile per la modica entità o per la mancanza di tenuti al pagamento (decesso di ospite senza parenti tenuti agli alimenti).

Tale ricognizione ha quantificato in € 8.518 la messa a perdita su crediti a cui sono stati aggiunti € 1.913,12 per mancati pagamenti da parte di utenti dei servizi domiciliari (anche in questo caso spesso deceduti).

Controversie relative al personale: alla data del 31.12.2020 non vi erano controversie ma in conformità all'OIC 29 *Fatti intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio Tipologia 59 lettera a)*, si è accantonata sul Bilancio 2020 la somma stimata per l'accordo transattivo prefiguratosi solo nello scorso mese di marzo, in relazione ad una vertenza per demansionamento instauratasi con una dipendente.

Controversie relative a recupero locazioni urbane: non vi sono contenziosi in corso.

Controversie per recupero locazioni agrarie: n°2 (insorte nel 2016 e 2017) per un credito complessivo pari a € 166.320,26 interamente iscritto al Fondo svalutazioni. Per entrambe le controversie è stato avviato il relativo procedimento giudiziario per il recupero del credito ed i contratti sono stati rescissi.

Controversie con richieste di risarcimento: n° 6

- n°2 (2012) ricondotte ai provvedimenti assunti dalla precedente Amministrazione, a seguito delle opere di realizzazione del raccordo autostradale A4-A21, nei Comuni di Castenedolo e Castelmella;
- n°1 (2016) per controversia su una servitù, per la quale si prefigura una risoluzione con definizione accordo extra giudiziale per un importo di € 3.125 inserito nel Fondo controversie;
- n°1 (2016) per controversia fra condomini, in fase di definizione accordo extra giudiziale per un importo di € 1.000 inserito nel Fondo Controversie
- n°1 (2019) per restituzione rette pagate per degenza ex ospite affetta da Malattia di Alzheimer
- n°1 (2020) per contestazione somma arretrata per retta degenza in RSA.

Altre controversie: n°4

1) Vertenza per lacune progettuali RSA Feroldi : sottoscritto Accordo transattivo nel mese di Febbraio 2020 nel rispetto integrale di quanto deliberato dal Consiglio Generale con atto n°24 del 20.06.2019 ovvero ottenimento euro 100.000 a saldo e stralcio del contenzioso.

2) Mancata vendita terreni in Castenedolo (caparra confirmatoria): situazione inalterata rispetto allo scorso anno.

3) e 4) Ricorso Agenzia delle Entrate per accertamento catastale immobili CASA Anziani al centro e RSA Luzzago: a seguito dei lavori di ristrutturazione degli immobili sede della Comunità alloggio e della RSA, l'Agenzia delle Entrate ha proceduto con nuova determinazione di classamento e rendita catastale attribuendo d'ufficio la categoria catastale D/4 (case di cura con fini di lucro). Affidato incarico di rappresentanza per ricorso al Dott. Nocivelli. Per entrambe i ricorsi la Fondazione è risulta soccombente in Commissione tributaria provinciale, depositati ricorsi in Commissione regionale.

7) DATI GESTIONE SERVIZI SOCIO-SANITARI E SOCIO-ASSISTENZIALI

7.1. SATURAZIONE SERVIZI

Raffronto 2018- 2019 - 2020	anno 2018	anno 2019	anno 2020
POSTI SOLVENTI	91,38%	94,92%	52,03%*
POSTI SOLLIEVO	90,77%	93,40%	47,9%**
POSTI ACCREDITATI	99,69%	99,81%	86,94%
Raffronto 2018 – 2019 - 2020	anno 2018	anno 2019	anno 2020
CENTRO DIURNO INTEGRATO	86,39%	90,54%	40,17%***
MINIALLOGGI PROTETTI CDD	92,74%	96,34%	87,11%
MINIALLOGGI PROTETTI S. MARIA DELLA FONTE (in funzione dal 03/2020)	/	/	91,67%
CASA ANZIANI AL CENTRO	84,61%	97,78%	74,95%
CASA S. MARIA DELLA FONTE (in funzione dal 03/2020)	/	/	61%

*a fronte di 23 posti solventi, ben 13 sono, dal mese di Luglio del 2020 ovvero dall'adozione del primo Piano organizzativo-gestionale, destinati agli isolamenti degli Ospiti COVID-19 positivi certi o sospetti e quindi non occupabili con persone in regime di solvenza

** durante tutto il 2020 gli ingressi temporanei sono stati sospesi stante la complessità per le procedure in ingresso e l'altrettanto complessa modalità di dimissione

*** nel rispetto delle disposizione emanate dalle autorità competenti, il CDI ha sospeso le proprie attività dal 9 marzo fino al 17 agosto 2020 riprendendo poi con una riduzione della capienza massima da 22 a 15 posti per garantire un adeguato distanziamento sociale.

7.2. LIVELLO PRESTAZIONI ASSISTENZIALI

Come si evince dai dati sotto riportati, durante tutta la fase dell'emergenza, ed in particolare in presenza di focolai del contagio, sono stati erogati a ciascun ospite di RSA minuti assistenziali di molto superiori agli standard in essere prima dell'emergenza. Tale disposizione si è resa necessaria stante la complessità clinica di molti ospiti (si ricorda che la maggior parte degli ospiti COVID-19 positivi sono stati trattati in RSA anche e soprattutto nella prima fase, stante la non accettazione presso le strutture ospedaliere), l'assenza del supporto dei familiari e/o di altri care-giver per i quali vige tuttora il divieto di accesso, la necessità di mantenere ed implementare forme alternative di comunicazione fra gli ospiti ed i loro familiari (videochiamate, vetrochiamate, colloquio vigilati etc..) con aggravio dei carichi di lavoro e l'assoluta priorità di intensificare le attività di sanificazione degli ambienti al fine di contrastare la diffusione del virus.

minuti settimanali per ospite erogati nel 2020 (in rosso i valori massimi)

	GEN PRE-COVID	FEB PRE-COVID	MAR	APR	MAG	GIU
Casa di Dio	1.059,78	1.075,12	1.157,93	1.225,54	1.256,77	1.332,01
Feroldi	1.052,49	1.034,16	1.080,05	1.566,08	1.585,96	1.401,80
Mughetto	1.364,38	1.390,96	1.399,19	1.360,66	1.297,73	1.348,37
Luzzago	1.030,66	1.026,17	1.053,84	1.266,74	1.311,29	1.244,86
Residenza	1.045,43	1.030,42	1.076,92	1.244,27	1.324,84	1.284,65

	LUG	AGO	SETT	OTT	NOV	DIC
Casa di Dio	1.324,49	1.192,80	1.147,57	1.142,25	1.104,84	1.114,42
Feroldi	1.505,39	1.391,46	1.267,59	1.232,06	1.211,26	1.737,69
Mughetto	1.264,99	1.226,00	1.426,96	1.356,15	1.590,47	Ospiti trasferiti
Luzzago	1.351,73	1.275,97	1.193,17	1.164,17	1.267,58	1.261,78
Residenza	1.297,24	1.230,47	1.206,38	1.184,98	1.144,98	1.152,44

La Pandemia, che ha fatto registrare tre fasi di focolai attivi nei diversi servizi della Fondazione (aprile-maggio, ottobre-novembre e gennaio), ha visto l'organizzazione (Direzione Generale e Sanitaria), a sua volta gravata da importanti e prolungate assenze, impegnata costantemente al raggiungimento dei seguenti obiettivi:

- aggiornamento di tutti i protocolli e procedure assistenziali nel rispetto delle molteplici nuove disposizioni normative emanate dalle autorità competenti
- ricerca e acquisto DPI e implementazione attività di sanificazione degli ambienti
- gestione risorse umane con picchi di assenza (soprattutto per infortuni COVID) superiori al 20% e costante rinforzo/aggiornamento della formazione
- definizione e gestione modalità alternative di comunicazione e di incontro con i familiari
- rispetto delle numerose nuove attività di rendicontazione e monitoraggio richieste dalle varie Autorità competenti per il controllo dell'evoluzione della Pandemia nei diversi servizi
- gestione delle visite ispettive compiute da ATS e NAS (ben 14 nel 2020 e 4 nei primi mesi del 2021) con produzione dei documenti di volta in volta richiesti.

Come già evidenziato nella presente relazione, il **CDI** ha sospeso le proprie attività dal 9 marzo al 17 agosto mentre nel periodo estivo non si è dato seguito ad alcuna assunzione per la sostituzione dei FKT e animatori.

Nel corso del 2020 non è stato ovviamente possibile procedere alla consueta somministrazione dei **questionari di gradimento** ad ospiti e familiari e alla rilevazione del clima lavorativo fra i dipendenti. Entrambe le indagini, se compatibili con l'evoluzione dell'emergenza sanitaria saranno riproposte nel 2021.

Nel mese di marzo, ovvero all'inizio della Pandemia, sono stati messi in funzione i **nuovi servizi di Villa S. Maria della fonte** (Comunità alloggio, mini-alloggi e locazioni) che hanno purtroppo subito pesanti ripercussioni sui tassi di occupazione, soprattutto nei primi mesi, a seguito delle disposizioni restrittive emanate nella fase del lockdown. Sempre a causa dell'emergenza sanitaria si è anticipato al mese di marzo dello scorso anno il passaggio alla gestione diretta, ovvero con personale dipendente, anche della CASA Anziani al centro.

Entrambe le gestioni si sono dimostrate fin da subito particolarmente efficaci ed efficienti riscuotendo un notevole apprezzamento da parte degli utenti e dei loro familiari. Da segnalare che in queste Unità d'offerta non si è ad oggi registrato alcun caso di positività.

8) GESTIONE RISORSE UMANE

Forza lavoro al 31/12/2020 suddivisa per CCNL

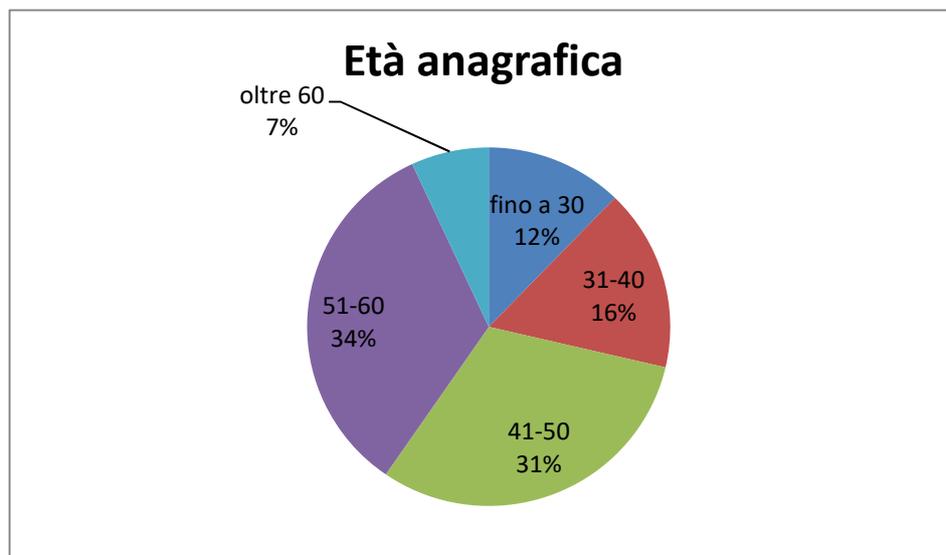
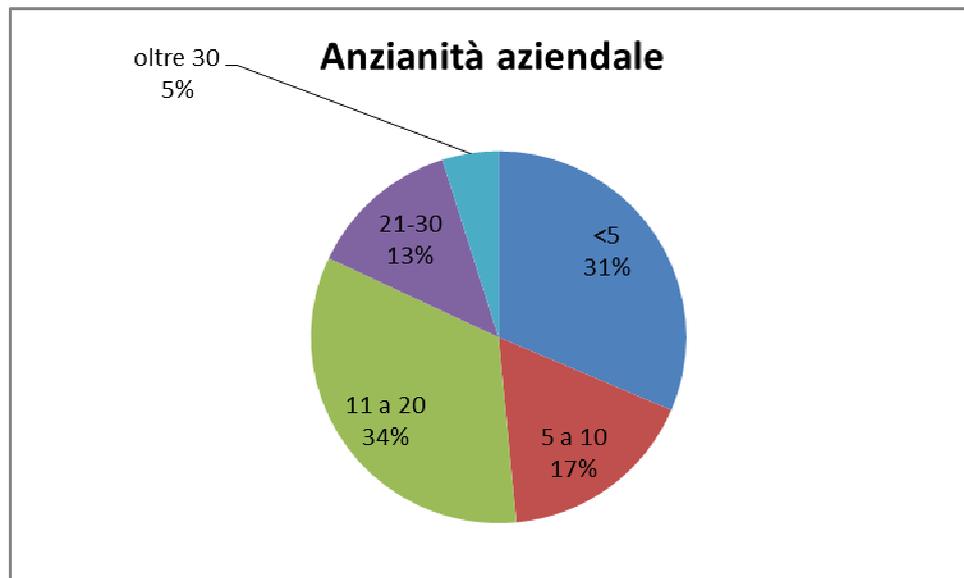
CCNL	Tempo pieno	Part-time	Totale
Case di cura private personale medico	2		2
Enti locali - Dirigenti	1		1
Funz.Locali-Enti Locali-Dipendenti	153	58	211
Istituzioni socio-assistenziali Uneba	149	60	209
Lavoro domestico	6	3	9
Terziario dirigenti	1		1
Totale complessivo	312	121	433

Forza lavoro per mansione al 31/12/2020

Mansione	Tempo pieno	Part-time	Totale
Animatore Sociale	1	6	7
Assistente Sociale	1	1	2
Assistente Tutelare	6	3	9
Coordinatore dei Servizi Domiciliari		1	1
Coordinatore Servizio Animazione		1	1
Coordinatore Servizio Assistenziale	7		7
Coordinatore Servizio Cucina	1		1
Coordinatore Servizio Fisioterapia	1		1
Cuoco	4	1	5
Direttore Generale	1		1
Direttore Sanitario	1		1
Fisioterapista	3	7	10
Impiegato amm.vo	14	8	22
Impiegato Tecnico	3	2	5
Infermiere	48	6	54
Infermiere Generico	1		1
Magazziniere		2	2
Manutentore	5		5
Medico di Nucleo	2	1	3
Operatore Addetto al Centralino		7	7
Operatore Addetto al Guardaroba	5		5
Operatore Addetto alla Cucina	6	14	20
Operatore Servizio Estetico	2	3	5
Operatore Socio Assistenziale	195	56	251
Psicologo		1	1
Responsabile Affari Generali	1		1
Responsabile Qualità e Privacy	1		1
Responsabile Risorse Umane	1		1
Responsabile Servizio Amm.vo	1		1
Responsabile Servizio Tecnico	1		1
RSPP		1	1
Totale complessivo	312	121	433

Nel corso del 2020 sono state assunte n. 99 unità lavorative, di cui 27 infermieri, a fronte di 98 cessazioni di cui 28 infermieri.

Forza lavoro per anzianità aziendale ed età anagrafica al 31/12/2020



Numero di eventi disciplinari gestiti:

	2020	2019	2018
nr. Contestazioni attivate	6	22	13
n.r Lavoratori coinvolti	6	20	12
nr. Provvedimenti chiusi	0	0	3
nr. Provvedimenti di richiamo	4	15	5
nr. Provvedimenti di multa	0	2	1
nr. Provvedimenti di sospensione	1	4	3
nr. Provvedimenti di licenziamento	1	1	1
Sospensioni cautelari attivate	1	0	0

9) RAGGIUNGIMENTO OBIETTIVI

In attuazione a quanto previsto dall'art.12 del ROF e compatibilmente con il sovraccarico di lavoro conseguente all'emergenza sanitaria in corso, ogni Responsabile di Servizio ha predisposto una relazione sul raggiungimento degli obiettivi attribuiti al proprio Servizio/Struttura. Da tali documenti sono state estrapolate le informazioni di seguito riportate.

Per quanto riguarda i servizi socio-sanitari e socio-assistenziali si rimanda al paragrafo 7.2.

SERVIZIO DI STAFF ALLA DIREZIONE GENERALE

Sistema integrato Qualità e sicurezza: le figure afferenti al SSDG sono state completamente assorbite dalla emergenza sanitaria, inserite sin dall'inizio della pandemia nell'UNITA' DI CRISI per la gestione delle misure di prevenzione e controllo del contagio e, dal mese di maggio, nel COMITATO MULTIDISCIPLINARE, secondo normativa regionale.

Nel corso del 2020 la Fondazione ha ottenuto il rinnovo della certificazione UNI EN ISO 9001:2015 ed in contemporanea il passaggio alla norma ISO 45001:2018, tramite audit che si sono svolti parte in remoto e parte in presenza. Non si sono riscontrate non conformità.

Nel mese di ottobre si è tenuta l'unica conferenza dei servizi del 2020, a causa della protratta emergenza sanitaria: nella stessa ci si è soffermati in particolare sull'andamento economico e sull'impatto che l'emergenza ha avuto sulle nostre strutture e sulla Fondazione in generale, sia intesa come servizi che come risorse.

Modello 231/2001: a seguito dell'introduzione di nuovi reati presupposto della responsabilità amministrativa dell'Ente, l'ODV ha curato l'aggiornamento del MOG, la cui approvazione da parte del Consiglio si è avuta contestualmente alle succitate integrazioni. Una particolare attenzione è stata riservata anche all'implementazione delle procedure in tema di sicurezza sul lavoro (inclusi eventi formativi specifici), recepite nello stesso Modello organizzativo della Fondazione con delibera del Consiglio Generale n° 43 del 17 dicembre scorso.

Si è attivato un unico audit specifico di controllo e verifica bimestrale delle presenze (monte ore) delle figure previste dall'accreditamento, presso gli URU di struttura e centrale: a causa della pandemia tale attività è stata poi sospesa.

in data 12 giugno il Dott. Francaviglia, membro dell'ODV ha effettuato Vigilanza in tutte le RSA per verificare le giacenze dei dispositivi di protezione, il corretto utilizzo dei dispositivi di protezione da parte degli operatori, il livello di formazione acquisita dagli operatori, il rispetto delle indicazioni ministeriali in merito alla prevenzione e il controllo dell'infezione da Covid-19 e la preparazione alla gestione di eventuali nuovi pazienti Covid-19.

Privacy: si è lavorato prevalentemente sulla modulistica per la raccolta di dati sanitari in relazione alla pandemia (misurazione della temperatura in particolare e gestione dei dati per il controllo accessi e per i nuovi inserimenti). Le altre attività sono state temporaneamente sospese.

Supporto al Direttore Sanitario: il servizio è stato costantemente impegnato nel supporto al DS-Referente COVID-19 nella gestione di tutte le fasi della pandemia e delle innumerevoli nuove incombenze (gestione DPI soprattutto nella prima fase dell'emergenza, rendicontazioni ATS, redazione Piani organizzativo-gestionali, gestione tamponi, test rapidi, somministrazione vaccini).

Servizio di prevenzione e protezione salute e sicurezza dei lavoratori: l'implementazione delle attività di cui al nuovo Medico competente ha subito un notevole rallentamento data l'emergenza sanitaria: nonostante ciò si è sempre garantito il coinvolgimento del professionista sia con svolgimento di visite a distanza (modalità online), che con alcuni sopralluoghi specifici anche nella fase iniziale dell'emergenza.

Nel mese di maggio le visite mediche sono riprese in presenza e si è iniziato il percorso di rivalutazione del personale afferente alla squadra alberghiera, con l'obiettivo del recupero delle risorse e dell'esternalizzazione del servizio di pulizia.

È presente un aggiornamento del DVR con revisione Rev. 08 del 01/10/20 che recepisce anche i risultati inerenti al rischio sismico, rischio macchine e rischi specifici in precedenza aggiornati.

Servizio Risorse tecnologiche

- **Revisione sala CED - sostituzione cluster virtuale:** il progetto di miglioramento dell'infrastruttura virtuale ha permesso di rinnovare completamente i precedenti server ormai obsoleti presenti all'interno della sala CED. L'importante investimento in tecnologie di ultima generazione ha notevolmente migliorato e velocizzato l'attività lavorativa dei dipendenti gettando le basi per l'inserimento di ulteriori server virtuali dedicati ai nuovi gestionali che verranno implementati. È stato possibile inoltre potenziare gli apparati dedicati ai backup dei dati con l'introduzione di un ulteriore server dedicato al *disaster recovery*;
- **Implementazione rete wi-fi interna:** è stata estesa e potenziata la rete wi-fi (limitata in precedenza alla sola presenza nelle infermerie) a tutti i nuclei presenti nelle quattro strutture, permettendo così una migliore ricezione del segnale. Tale implementazione, oltre al miglioramento in termini di prestazioni nell'utilizzo dei tablet a disposizione di operatori ed infermieri, potrebbe permettere lo sviluppo di un prossimo servizio rivolto ad ospiti e parenti di "free wi-fi";
- **Implementazione Print-management:** il passaggio ad una gestione centralizzata delle stampanti ha permesso di rinnovare l'attuale parco macchine, consentendo una migliore distribuzione delle apparecchiature oltre al monitoraggio capillare di tutti i dispositivi di stampa. In precedenza tale gestione era molto laboriosa e senza alcuna predittività. Con questa implementazione il riordino dei materiali di consumo avviene automaticamente ed è gestito da un unico fornitore che si occupa anche della manutenzione degli apparati;
- **Implementazione VPN per emergenza COVID:** grazie al miglioramento dell'infrastruttura di rete (acquisto nuovi switch e firewall) avvenuta nel 2019 si è potuto rispondere prontamente all'emergenza Covid-19 permettendo ai colleghi l'utilizzo della VPN agevolando il lavoro in smartworking;
- **Implementazione firma digitale medici cartella utente web:** con il passaggio alla nuova cartella utente web del 2018 abbiamo potuto beneficiare di nuove implementazioni che l'azienda Software Uno ha creato per migliorare l'esperienza lavorativa del suo gestionale. Tra queste si è scelto di optare per l'utilizzo della firma digitale in ambito sanitario permettendo di validare i documenti emessi dai Medici (es. terapie per gli ospiti) riducendo l'emissione di carta stampata.

SERVIZIO AFFARI GENERALI

"Misura 4 RSA aperta": l'anno 2020 ha registrato nuovamente un incremento delle prestazioni con il raggiungimento del budget **€ 157.518 (€ 141.000 nel 2019 € 105.000 nel 2018)**.

Servizi domiciliari: a seguito della pandemia le attivazioni del SAD hanno subito su entrambe le zone in cui la Fondazione è accreditata una forte riduzione.

Apertura nuova CASA S. Mari della Fonte: dal 24 febbraio 2020 è stata ufficialmente aperta la C.A.S.A. "Santa Maria della Fonte" a Mompiano, dedicando la prima settimana alle attività formative del personale assunto ovvero: n. 2 assistenti familiari a tempo pieno (54 ore) conviventi, n. 1 ASA a trenta ore (personale già in forza presso la Fondazione), n. 1 assistente familiare per copertura sorveglianza notturna, n. 1 assistente familiare pt (18 ore) per sostituzione riposi festivi delle operatrici conviventi, n. 1 assistente familiare part time (18 ore) per copertura riposi notturni trasversale sulle due Comunità.

L'avvio della nuova C.A.S.A. è coinciso con l'insorgenza dell'emergenza sanitaria. Di conseguenza si è riusciti a dare seguito solo all'inserimento dei primi 4 ospiti dovendo poi sospendere gli altri ingressi sia per rinuncia dei richiedenti sia per ottemperare alle disposizioni regionali.

Dal maggio 2020 è ripresa l'attività di selezione domande e inserimento nuovi ospiti, raggiungendo nel mese di Agosto la copertura di 11 posti. Si è mantenuto un letto libero per garantire eventuale isolamento in caso di contagio anche per gli ospiti in camera doppia.

Lo scorso 12 agosto la Vigilanza ATS ha effettuato la prima Vigilanza dalla messa in esercizio non rilevando alcune prescrizione.

Apertura alloggi per anziani "Itala Bigi" Mompiano: contestualmente alla nuova Comunità sono stati aperti e subito occupati presso il complesso Villa Santa Maria della Fonte, n°4 mini alloggi per anziani.

Passaggio gestione diretta CASA Anziani al Centro: dopo la trasformazione della Comunità residenziale *Anziani al centro* in Comunità alloggio, lo scorso mese di marzo, anche per le complessità organizzative imposte dalla Pandemia, si è passati alla gestione diretta del servizio procedendo ad una pressoché totale nuova individuazione ed assunzione delle risorse umane. Solo nello scorso mese di settembre, dopo il superamento di non poche criticità, il gruppo di lavoro ha trovato un buon equilibrio ed un definitivo assetto organizzativo.

Le caratteristiche strutturali delle camere da letto, in prevalenza doppie con bagno in condivisione, hanno reso alquanto difficile l'occupazione dei posti nel rispetto delle norme COVID per i nuovi inserimenti. Tali restrizioni, unite al timore di un rischio più elevato di contagi in un contesto comunitario, hanno determinato una significativa riduzione dei tassi di occupazione del servizio.

SERVIZIO CONTABILITA' E APPROVVIGIONAMENTI

- Acquisti per start up nuovi servizi a Villa S Maria della Fonte
- gestione operativa emergenza sanitaria (con particolare riferimento alla ricerca e fornitura di DPI e all'implementazione delle attività di sanificazione negli ambienti)
- approfondimenti contabili e fiscali per nuovi investimenti (con particolare riferimento ai vari bonus introdotti quali misure di sostegno e di ristoro per la gestione dell'emergenza COVID)
- gestione finanziaria: analisi e produzione dati e reportistica per Comitato di gestione a supporto di scelte di investimento e disinvestimento di liquidità oltre che quale modalità di monitoraggio delle disponibilità liquide in rapporto all'incremento dei costi (in primis DPI) e alla contrazione dei ricavi (riduzione acconti ATS al 90%, riduzione rette per ricoveri in RSA)
- analisi costi benefici nell'ambito della pianificazione dell'intervento di riqualificazione del Centro di cottura, per ipotesi di esternalizzazione pasti o, in alternativa, con gestione in house e noleggio cucina modulare
- revisione budget 2020 alla luce dell'emergenza sanitaria e produzione dati periodici di consuntivo in particolare nella seconda fase dell'anno
- produzione ed analisi dati/progetti presentati per richiesta contributi emergenza Covid (Bando Comune di Brescia per RSA e CASA, Bando ATS per CDI, Bando LETS GO Fondazione Cariplo) oltre alla successiva rendicontazione
- Gestione contabilità sinistro fabbricati rurali.

SERVIZIO RISORSE UMANE

Nel corso del 2020 l'Ufficio risorse umane si è trovato a dover gestire in primis le **assenze del personale**: n.240 casi di infortunio sul lavoro (in prevalenza COVID-19), n.965 malattie sovrapponibili alla situazione pandemica, n.75 aspettative non retribuite, a cui peraltro, si sono associate assenze per congedi parentali, quarantene, isolamento fiduciario.

A tutto ciò l'ufficio, nel pieno rispetto degli indirizzi etici ed istituzionali della Fondazione, ha fatto fronte ricorrendo a rientri, richiami in servizio, prestazioni straordinarie e rimodulazione delle ferie e dei permessi, nuove assunzioni (nel corso del 2020 sono state assunte n. 99 unità lavorative, di cui 27 infermieri, a fronte di 98 cessazioni di cui 28 infermieri).

Per fronteggiare questa "emergenza nell'emergenza", il 3 novembre u.s. è stato sottoscritto un accordo sindacale di cui alla Delibera del Comitato di gestione n°11 del 19.10.2020, che ha riconosciuto un incremento delle retribuzioni del personale infermieristico equiparandole a quelle della Sanità privata.

Nei periodi di maggiore tasso di assenza del personale il Servizio Risorse Umane ha garantito la **reperibilità** dell'Ufficio anche nel fine settimana e nei giorni festivi.

Nel corso del 2020 il Servizio ha inoltre gestito la richiesta di attivazione del **Fondo di Integrazione Salariale** (inizio 01.06.2020 e termine 31.08.2020) con due diverse istanze di cui la prima per il periodo 01.06.2020 / 01.08.2020 e la seconda 02/08/2020 al 31/08/2020.

Il ricorso agli ammortizzatori sociali ha coperto un totale di ore 6.434 ed un recupero di retribuzione pari a complessivi € 38.278,08 regolarmente anticipati nel rispettivo mese di competenza. I lavoratori interessati sono stati determinati in media a 277 soggetti.

In riferimento alla **gestione dei nuovi servizi socio-assistenziali** (Comunità e mini-alloggi) si è proceduto alla trasformazione full-time del rapporto contrattuale del referente e alla gestione delle assistenti tutelari, definendo una prima base organizzativa sistemica per garantire continuità di erogazione alla prestazione. In questi primi mesi del 2021 si è provveduto a revisionare tale sistema perfezionandolo e prevedendo anche lo smaltimento delle ferie.

Sono stati regolarmente attuati gli **adeguamenti contrattuali** (Dirigenti EELL, Aris) che hanno trovato capienza negli accantonamenti già stanziati in anni precedenti.

Anche il **piano formativo triennale**, che vede la sua scadenza nel primo quadrimestre 2021, ha dovuto adeguarsi alle nuove disposizioni in materia di prevenzione del contagio e allinearsi a nuove modalità di svolgimento degli eventi (fad o sincrona) che in taluni casi ne hanno tuttavia determinato la sospensione o la completa rimodulazione.

Da segnalare infine come, a seguito dell'avvicendamento nel ruolo di Responsabile del Servizio previsto a decorrere dal 1° gennaio u.s., si sia utilizzato il mese di Dicembre per il passaggio delle consegne.

SERVIZIO TECNICO

Interventi strutturali e investimenti sugli immobili adibiti a servizi

- **Completamento 2° piano Feroldi:** progetto temporaneamente sospeso a causa dell'emergenza sanitaria che ha determinato una contrazione della domanda di inserimento in RSA e portato ad una profonda riflessione, anche a livello regionale, sul sistema dei servizi rivolti alla popolazione anziana. Si è dato esclusivamente seguito, ed è attualmente in fase di realizzazione, l'intervento per il rifacimento della copertura e per la definitiva sistemazione di via della lama. Il termine dei lavori è previsto entro il prossimo mese di Giugno;
- **Tunnel di collegamento Luzzago-Feroldi:** negli scorsi mesi di giugno e luglio si è dato corso alle opere per la sistemazione del tunnel con l'installazione dei due nuovi ascensori le cui dimensioni, molto più ampie rispetto alle precedenti pedane, consentono il trasferimento contemporaneo di più persone;
- **Ristrutturazione CUC:** progetto affidato allo Studio Progetta di Milano. Nel primo semestre 2020 è stata completata la fase progettuale, e nel mese di settembre sono state avviate le opere per approntare la cucina modulare ove è stata temporaneamente trasferita l'attività di produzione dei pasti. A causa di alcuni ritardi nelle opere e alla necessità di intervenire su criticità rilevate solo in fase di collaudo finale, i lavori per la riqualificazione della Cucina si sono protratti fino allo scorso mese di febbraio. L'intervento ha contemplato anche la sostituzione di alcune attrezzature ormai obsolete;
- **Locali animazione Luzzago:** nel mese di maggio sono stati eseguiti i lavori per l'ampliamento del locale animazione al primo piano della RSA Luzzago, il rifacimento della pavimentazione e degli impianti;
- **Installazione nuovo impianto chiamata infermieri RSA Luzzago:** nel mese di Dicembre è stato sostituito il vecchio impianto con un nuovo sistema wireless. L'attuale segnale acustico è molto meno disturbante e i pannelli installati in vari punti dei Nuclei consentono al personale di identificare facilmente la fonte di chiamata;
- **Adeguamento camere ardenti Luzzago:** al fine di consentire la riapertura delle camere ardenti e permetterne l'accesso dall'esterno, nel rispetto delle disposizioni COVID-19, sono stati eseguiti alcuni lavori di adeguamento (sostituzione porta di accesso con realizzazione di vetrofanie, installazione pensilina esterna a protezione dell'ingresso, tinteggiatura di tutti gli ambienti, posizionamento tendaggi quali elementi di arredo, miglioramento spazio esterno con posizionamento di fioriere e barriere mitiganti l'impatto visivo dei container esterni);
- **Pozzo presso Casa di Dio:** è stata completata la manutenzione straordinaria del pozzo che alimenta l'impianto di raffrescamento;

- **Interventi per efficientamento energetico:** autorizzato l'acquisto di un dispositivo portatile per il monitoraggio dei consumi al fine di rilevare la funzionalità residua di alcuni impianti e verificare il corretto funzionamento di talune attrezzature. Effettuata l'integrazione di alcuni corpi illuminanti presso i nuclei della RSA La Residenza e sostituiti i corpi illuminanti presso l'ingresso della RSA Luzzago al fine di incrementarne la luminosità e ridurre i consumi. Sono in fase di approfondimento alcune ipotesi di intervento per ridurre i consumi di riscaldamento/raffrescamento in taluni ambienti;
- **Villa Santa Maria della Fonte:** sono stati attivati tutti i contratti di manutenzione di cui alla normativa vigente e contemplati dal contratto di locazione;
- **Centro polifunzionale Violino:** a seguito di apposita gara si è dato seguito all'affidamento dell'incarico per la progettazione e direzione lavori allo Studio tecnico Arpini di Montichiari (BS) e si è avviata con la Parrocchia una trattativa per addivenire all'acquisto anche della Cascina attigua all'area già acquisita alla proprietà della Fondazione. Come deliberato dal Consiglio Generale nel mese di Giugno dello scorso anno, al termine della redazione del progetto di massima, la proposta di investimento al Violino verrà nuovamente sottoposta al Consiglio Generale che dovrà esprimersi rispetto a quale dei due progetti, ampliamento Feroldi e centro polifunzionale Violino, portare a compimento prioritariamente.

Interventi strutturali sul patrimonio urbano

- **Palazzina presso Madonna del Lino:** si sono concluse le opere di ristrutturazione interna e in data 12.06.2020 è stato sottoscritto l'atto di compravendita con l'Università Statale di Brescia;
- **Chiesa Madonna del Lino:** le opere di restauro interno della chiesa si sono concluse nel mese di settembre. Il 16.09.2020 è stato organizzato l'evento pubblico per l'ideale riconsegna alla città e nei mesi successivi sono stati completati il restauro della sacrestia e il ripristino degli arredi e suppellettili. La riapertura al culto, inizialmente prevista per il mese di dicembre, per esigenze della Diocesi si è concretizzata solo lo scorso mese di Marzo grazie ad una collaborazione sottoscritta con l'Ordine Costantiniano di San Giorgio;
- **Interventi di manutenzione straordinaria appartamento via Moretto 2:** prima di procedere alla riassegnazione dell'unità immobiliare è stato necessario eseguire alcuni lavori di manutenzione straordinaria: rifacimento e messa a norma impianto elettrico, recupero di alcune pavimentazioni, messa in luce e conservazione dell'apparato decorativo, ritinteggiatura. L'alloggio è ancora in attesa di nuova assegnazione per la cui ricerca ci si è avvalsi di una Agenzia immobiliare specializzata in immobili di pregio;
- **Impianto elettrico appartamento via Marsala:** nei primi mesi dell'anno è stato integralmente rinnovato l'impianto elettrico di un'unità immobiliare presso via Marsala poi rimesso in locazione;
- **Redazione piano pluriennale manutenzioni patrimonio urbano:** attività completata.

Interventi strutturali sul patrimonio rurale

- **Ricostruzione cascine danneggiate:** a seguito dell'evento atmosferico del mese di agosto del 2019 si è proceduto con urgenza alla ricostruzione/riparazione delle 8 cascine danneggiate. Le opere sono proseguite anche nell'anno 2020. Le lavorazioni si sono concluse nei seguenti siti: cascina Feniletto in Azzano Mella, cascina Prada in Ghedi, cascine Fenil Toà, Fontanone e Marocchina in Comezzano-Cizzago, cascina Fenil Crivello in Roccafranca. Sono in fase di ultimazione i lavori alla cascina Visina di Trenzano a cui seguiranno quelli presso la cascina Possessione in Comezzano Cizzago;
- **Cascina Breda Rossini:** durante il periodo di lockdown è stata effettuata la gara d'appalto per l'assegnazione delle opere di ristrutturazione. I lavori sono materialmente iniziati nel mese di luglio. Nonostante le difficoltà burocratiche - l'iter autorizzativo si è rivelato molto più complesso del previsto - le opere sono proseguite regolarmente e si dovrebbero concludere, come da pianificazione, alla fine del 2021. E' ormai imminente il rilascio del permesso di costruire per l'ampliamento della cascina così come la pubblicazione dell'esito del Bando emblematico maggiore 2020 della Fondazione Cariplo a cui il progetto ha partecipato;
- **Rimozione amianto:** a fronte dei succitati danni alle coperture di alcune cascine, il piano quinquennale già approvato dal Consiglio Generale è stato parzialmente ridefinito. Con la conclusione del 2020 gli interventi portati a compimento sono: cascina Feniletto in Azzano Mella, cascine Fenil dei Frati, Fenil Toà, Fontanone e Marocchina in Comezzano-Cizzago, cascina Visina in Trenzano, cascina Monteverde in Alfianello e cascina Breda Rossini in Brescia.

Lo scorso 23 ottobre con Delibera n°32 il Consiglio generale ha approvato il nuovo Piano Pluriennale 2021-2025 degli interventi di rimozione e smaltimento amianto integrando altresì il piano di monitoraggio dello stato di conservazione e dell'Indice di Degrado.

- **Acquisto reliquati stradali in Comune di Castenedolo, confinanti con l'area del Fondo Rodenga di proprietà della Fondazione (Delibera Consiglio Generale n°40 del 26.22.2020):** sottoscrizione atto notarile perfezionatosi in data 26.04.2021

Valorizzazione patrimonio storico-artistico

- **Volume Palazzo Averoldi:** è stato pubblicato il volume relativo alla storia di Palazzo Averoldi. Si tratta della seconda pubblicazione, nell'arco dell'ultimo quinquennio, che mira alla valorizzazione del patrimonio storico-artistico della Fondazione.
- **Raccolta storie di vita degli orfani alla Residenza:** attività sospesa in conseguenza della Pandemia.

10) SITUAZIONE INVESTIMENTI 2020

DESCRIZIONE INTERVENTI	IMPORTO COMPLESSIVO PROGETTO	IMPORTO FATTURATO NELL'ANNO 2020
Interventi Piano pluriennale per bonifica e rimozione amianto nelle cascine	450.000,00 €	306.057,00 €
Interventi ricostruzione cascine per danni eventi atmosferici	1.315.000,00 €	513.447,00 €
Palazzina Madonna del lino	601.091,00 €	35.094,00 €
Chiesa Madonna del lino	614.880,00 €	244.298,00 €
Cascina Breda Rossini	2.598.000,00 €	342.090,00 €
Riqualificazione Centro Unico di cottura (incluse attrezzature € 74.000)	260.000,00 €	178.808,00 €
Rifacimento collegamento Luzzago-Feroldi	90.000,00 €	90.638,00 €
Manutenzione straordinaria	85.000,00 €	73.745,00 €
Manutenzione straordinaria locale animazione RSA Luzzago	25.000,00 €	24.730,00 €
Progetto wi-fi firewall	100.000,00 €	44.800,00 €
Implementazione software	20.000,00 €	12.088,00 €
Acquisto beni da ammortizzare	100.000,00 €	81.608,00 €
Acquisto beni per Villa S. Maria della Fonte	50.000,00 €	50.427,34 €
	TOTALE	€ 1.997.830

11) FATTI DI RILIEVO AVVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

Dopo la chiusura dell'esercizio è finalmente stata avviata la campagna vaccinale anti COVID-19 nelle RSA e più in generale in tutti i servizi socio-sanitari e socio-assistenziali, sia per gli ospiti che per i lavoratori.

Questa importante novità induce a previsioni un poco più ottimistiche per l'anno 2021 anche se il rispetto delle norme comportamentali ed organizzative per ridurre il rischio di contagio non consente ancora il ripristino completo delle attività gestite dalla Fondazione con un impatto negativo soprattutto sui ricavi.

Non si è conoscenza al momento di ulteriori decisioni nazionali, regionali e/o locali che possano contemplare ristori economici per i gestori di servizi alla persona, analogamente a quanto accaduto nel 2020.

12) EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Il COVID-19, oltre ad avere causato in pochi mesi ingenti perdite economiche, ha completamente stravolto gli scenari di riferimento creando una situazione di assoluta incertezza da cui possono discendere evoluzioni diverse nell'attività della Fondazione.

L'analisi dettagliata dei fattori di rischio rilevati e costantemente monitorati dalla Direzione unitamente ai punti di forza e ai piani aziendali, presenti e futuri, già definiti per far fronte ai rischi identificati, è stata riportata nel **Verbale per la verifica del corretto utilizzo del presupposto della continuità aziendale per la redazione del Bilancio al 31.12.2020 prot. n°995 del 22.04.2021** allegato alla presente relazione.

13) CONCLUSIONI

Per le motivazioni ampiamente illustrate in precedenza, la gestione 2020 presenta un risultato economico in controtendenza rispetto agli anni precedenti, ove l'utile d'esercizio si attestava a livelli superiori ad €500.000. Il conto economico presenta un valore finale con un utile di esercizio di €356.248,00, determinatosi tuttavia con la presenza di plusvalenze patrimoniali di € 310.601,49 a seguito di cessione della palazzina Madonna del Lino e di una porzione di terreno a Lonato interessato all'alta velocità. Al netto di questa partita, l'utile risulterebbe pari ad € 45.645,21, in presenza di un contributo una tantum riconosciuto dal Comune a fondo perduto € 493.380,91. Al netto di entrambe le partite di cui sopra, del tutto eccezionali, avremmo una perdita di €447.734,70. Risulta particolarmente importante la gestione patrimoniale il cui utile, mantenutosi sui medesimi livelli degli anni precedenti, è servito, molto più che nel passato, per la copertura delle pesanti perdite della gestione assistenziale.

L'eccezionalità della gestione è stata già ampiamente illustrata e questo risultato non mette comunque in discussione la solidità della Fondazione e la capacità di un ritorno alla normale attività in futuro con il completamento della campagna vaccinale per tutta la popolazione, permanendo comunque molto elevata la richiesta di servizi.

Nonostante le grandi difficoltà create dalla gestione della pandemia, l'anno 2020 ha visto la realizzazione di importanti interventi straordinari; sono stati ultimati i lavori di ristrutturazione della palazzina presso il complesso Madonna del Lino con cessione all'Università, si è completato il restauro della Chiesa adiacente, sono iniziati i lavori di recupero della cascina Rossini e sono stati effettuati interventi straordinari all'interno delle RSA di Mompiano con il rifacimento del centro di cottura, la realizzazione del nuovo collegamento fra le due strutture e l'ampliamento degli spazi per le attività di animazione della RSA Luzzago. E' stato realizzato quasi per intero il programma di intervento per la ricostruzione delle cascine pesantemente danneggiate dagli eventi atmosferici dell'anno precedente, concludendo l'accordo con la compagnia di assicurazione per il rimborso dei danni già interamente liquidati.

L'anno 2020 ha visto l'inizio della progettazione per il centro polifunzionale al villaggio Violino, a seguito della sospensione dell'intervento di soprizzo della RSA Feroldi.

La Fondazione, oltre al passaggio in gestione diretta della CASA Anziani al centro (marzo 2020), si è arricchita di nuovi servizi accolti presso l'immobile Villa S. Maria della Fonte (in locazione dall'Istituto diocesano per il sostentamento del Clero) a Mompiano con l'apertura, agli inizi di marzo, in piena pandemia, di una nuova Comunità per anziani e di alcuni alloggi protetti, oltre che con locazioni ad associazioni.

La situazione patrimoniale si mantiene su livelli estremamente rassicuranti, anche a seguito degli investimenti effettuati sugli immobili stessi. Le disponibilità finanziarie pari a fine anno ad **€6.477.887**, in parte liquide sul conto, in parte investite in titoli di facile smobilizzo, si mantengono su livelli elevati, tenendo conto che non vi sono prestiti da restituire se non la somma di € 372.833,00 ultima rata del mutuo quindicennale di € 10.000.000.

In conclusione, nonostante la drammatica situazione che ha coinvolto l'intero pianeta, si è potuto mantenere fede alle finalità statutarie, agendo in più direzioni, sui servizi, nuovi ed esistenti, sul patrimonio, artistico, immobiliare e terriero.

In ottemperanza alle disposizioni vigenti, alla luce di quanto emerge dalle risultanze contabili, si propone di rinviare a riserva post qualifica *onlus* l'utile 2020, pari ad € 356.248.



FONDAZIONE
CASA DI DIO
ONLUS

Sede Legale: via Moretto 4, 25122 - Brescia
Partita IVA e Codice Fiscale: 02467380982
Sito web: www.casadidio.eu



Brescia, 22 aprile 2021
Prot. n. 995/I/IM-SM-SM/im-sm-sm

VERBALE PER LA VERIFICA DEL CORRETTO UTILIZZO DEL PRESUPPOSTO DELLA CONTINUITA' AZIENDALE PER LA REDAZIONE DEL BILANCIO AL 31/12/2020

In data odierna il Presidente Irene Marchina, il Direttore Generale Stefania Mosconi e il Presidente del Collegio Sindacale Sabrina Mazzeletti, dopo aver approfondito in diverse occasioni le tematiche di seguito evidenziate, anche con la collaborazione dei membri effettivi dell'organo di controllo, riassumono nel seguente documento gli elementi alla base della valutazione prospettica del presupposto della continuità aziendale.

Si premette che per la redazione del bilancio al 31/12/2019 l'ente, tenuto conto dell'evento pandemico da COVID-19 in corso che stava purtroppo colpendo l'attività di tutti i servizi socio-assistenziali e socio-sanitari gestiti, si è avvalso della deroga prevista dal D.L. 8/4/2020 nr. 23 così come indicato anche dal documento OIC Documento interpretativo 6, diffuso a seguito delle indicazioni di cui al già citato decreto.

Il D.L. 8.04.2020 nr. 23 *"Disposizioni temporanee sui principi di redazione del bilancio"* prevedeva infatti che la valutazione prospettica della capacità dell'azienda di continuare a costituire un complesso economico funzionante destinato alla produzione di reddito per un prevedibile arco temporale futuro (relativo ad un periodo di almeno dodici mesi) (par.22, OIC 11), potesse essere effettuata con riferimento alla situazione in essere al 31.12.2019 e alle previsioni ipotizzabili a tale data. Pertanto la disattivazione del par. 59 c) dell'OIC 29 è stata estesa a tutti gli eventi successivi alla chiusura del bilancio che non comportavano aggiustamenti sulle voci di bilancio (cosiddetti fatti successivi *non adjusting*, tra i quali rientra la pandemia). Conseguentemente i par. 23 e 24 dell'OIC 11 erano stati applicati alla data di chiusura del bilancio per accertare se sussistesse la continuità, ma oltre tale termine gli stessi non hanno più avuto applicazione.

Per la redazione del bilancio al 31/12/2020, la Direzione, in conformità all'art.2423-bis comma 1 n°1 del Codice Civile, al Principio Contabile OIC n° 11/2018 e al Documento interpretativo OIC n°8 Marzo 2021, ha ritenuto di utilizzare il criterio della continuità aziendale in assenza di deroghe e pertanto si è proceduto a dar seguito ad *"una valutazione prospettica della capacità dell'Azienda (Fondazione) di continuare a costituire un complesso economico funzionante destinato alla produzione di reddito (e di servizi) per un prevedibile arco temporale futuro, relativo a un periodo di almeno 12 mesi dalla data di riferimento del bilancio"*.

Di seguito si analizzano le incertezze rilevate e costantemente monitorate dalla Direzione unitamente ai punti di forza e ai piani aziendali, presenti e futuri, già definiti per far fronte ai rischi identificati, addivenendo alla conclusione che l'ente è in grado di garantire la continuità aziendale ben oltre l'arco temporale di mesi 12 indicato dall'OIC, anche nelle previsioni più pessimistiche.



Fattori di rischio identificati e monitorati (ove possibile)

- Andamento epidemiologico della pandemia COVID-19 (con ripercussioni in primis sulle % di occupazione dei servizi)
- Maggiore concorrenza per l'attivazione sul territorio cittadino di nuovi servizi socio-sanitari da parte di Enti profit (previsione nel PGT di 5 nuove RSA)
- Carenza personale (soprattutto infermieristico)
- Ridefinizione politiche nazionali e regionali in materia di servizi per la popolazione anziana (es. modifiche al sistema di remunerazione a vantaggio di organizzazioni del settore profit)
- Contrazione della domanda di servizi (per difficoltà economica delle famiglie o per timori legati al rischio contagio)
- Crisi economica generalizzata (minore domanda, maggiori situazioni di insolvenza/morosità, la ripresa più o meno forte dell'occupazione, soprattutto femminile, potrebbe incidere sulla domanda di accesso ai servizi, incremento dei costi per servizi e beni)
- Eventi atmosferici imprevedibili (sempre più frequenti soprattutto nel periodo estivo)

I punti di forza e le strategie che la Fondazione ha identificato per far fronte ai rischi sopra elencati e non compromettere la continuità aziendale anche in presenza degli scenari più negativi sono di seguito illustrati.

Andamento positivo risultato Bilancio di esercizio nell'ultimo quinquennio

La Presidente ricorda che dal 2013 (+ € 242.371) al 2020 (+ € 356.248) il Bilancio della Fondazione registra un utile d'esercizio.

Il 2020 si chiude in sostanziale pareggio in quanto l'utile di oltre € 260.000 è totalmente riconducibile ad una plusvalenza patrimoniale. Tale risultato è stato possibile, nonostante la Pandemia, anche grazie agli aiuti del Comune di Brescia che potrebbero peraltro essere riconosciuti, sia pur in misura più contenuta, anche nel 2021.

Tale andamento, fatto salvo l'impatto negativo ed eccezionale della Pandemia, attesta il raggiungimento di un efficiente ed efficace modello gestionale che ha cercato nel tempo di razionalizzare ogni costo attraverso ad esempio, l'adozione di procedure di gara per la quasi totalità degli affidamenti di lavori e forniture di beni, la rinegoziazione di contratti già in essere con condizioni economiche più vantaggiose per l'Ente, un controllo costante dei consumi ed una rivisitazione del piano delle risorse umane nella quasi totalità dei servizi. Grazie a questo lavoro, che presenta ancora margini per ulteriori miglioramenti, è stato possibile incrementare la qualità delle prestazioni erogate, migliorare le condizioni retributive e lavorative del personale, implementare ed adeguare le coperture assicurative per una maggiore tutela della Fondazione, investire nella sperimentazione di nuovi servizi e mantenere nel contempo le rette ai livelli più bassi di tutta la città (requisito sempre più importante a fronte del notevole incremento dell'offerta sia per le conseguenze della Pandemia che per la prevista realizzazione di nuove RSA).

Conto economico 2020 – controlli infrannuali

Durante l'anno 2020 l'ente, seppur con fatica tenuto conto alla riorganizzazione del personale amministrativo che ha operato parzialmente in *smart-working*, ha tenuto costantemente monitorato l'andamento delle voci di ricavo e di spesa predisponendo la situazione economica al 30/6, al 30/9 e la previsione di chiusura al 31.12.2020. In particolare sono state monitorate le



FONDAZIONE
CASA DI DIO
ONLUS

Sede Legale: via Moretto 4, 25122 - Brescia
Partita IVA e Codice Fiscale: 02467380982
Sito web: www.casadidio.eu



seguenti voci: ricavi rette per temporanei blocchi degli ingressi e riduzione dei posti letto occupabili per l'approntamento di aree di isolamento, costi del personale per il turn over e nuove assunzioni correlate alle tante e prolungate assenze per infortuni COVID-19, incremento dei costi di sanificazione degli ambienti e di acquisto DPI per il personale e per gli ospiti. L'attento monitoraggio dell'andamento della gestione dei servizi per RSA e Comunità alloggio ha portato l'ente, in sinergia con le altre Fondazioni cittadine, a rappresentare e documentare le proprie necessità al Comune di Brescia.

L'Ente Locale ha quindi provveduto a riconoscere ai gestori di unità d'offerta socio-sanitarie e sociale aventi sede nel territorio cittadino, accreditate e contrattualizzate dalla Regione Lombardia, con accordo quadro o contratto di servizio sottoscritto con il Comune di Brescia la somma complessiva a titolo di contributo, per evitare innalzamenti delle rette per l'anno 2021, di € 1.000.000 di cui € 493.380,91 alla nostra Fondazione per le maggiori spese sociali sostenute a causa dell'emergenza COVID-19.

Disponibilità risorse finanziarie e previsioni flussi di cassa

Dal punto di vista della liquidità la Fondazione dispone di risorse finanziarie significative e esaurirà con il mese di Giugno 2021 la restituzione dell'intero mutuo assunto 15 anni fa per la ristrutturazione della RSA Casa di Dio e per la costruzione RSA Feroldi.

L'attuale liquidità rimane impiegata in investimenti a breve e medio termine (massimo 5 anni) presso primari istituti bancari e in Titoli di Stato e obbligazioni con tassi remunerativi certi, ottemperando così alle indicazioni che il Consiglio Generale aveva deliberato in data 02.04.2015.

Tenuto conto che l'Ente ha in corso, o in fase di avanzata elaborazione, una serie di investimenti piuttosto onerosi (ristrutturazione e riqualificazione della Cascina Breda Rossini con realizzazione di nuovi servizi la cui conclusione è prevista entro il prossimo mese di Dicembre, ultimazione degli interventi di sistemazione delle Cascine colpite dall'evento atmosferico del 2019 per la parte di ricostruzione non coperta dal rimborso assicurativo, rifacimento copertura RSA Feroldi e sistemazione via della lama, manutenzioni straordinarie ad immobili urbani, centro polifunzionale al Violino) i fabbisogni finanziari vengono attentamente e costantemente monitorati, si auspica a breve, anche grazie all'implementazione del sistema operativo appositamente acquistato e la cui applicazione ha subito notevoli ritardi rispetto al progetto iniziale.

Da segnalare la particolare puntualità e regolarità della Fondazione nel rispetto delle scadenze dei pagamenti dei debiti verso fornitori, dipendenti, erario ed altri soggetti.

Per quanto riguarda i crediti vantati verso Regione Lombardia si segnala che alla data del 31/3/2021 risultano ancora da incassare le fatture di saldo per € 694.000 relative ai servizi accreditati. Tale ritardo è sostanzialmente da ricondurre alle diverse modalità di erogazione degli acconti, variate nel corso dell'anno con una riduzione dal 95% al 90%, e all'applicazione delle DGR XI/3782 del 03/11/2020 e DGR XI/4354 del 24/02/2021 che prevedendo un maggior contributo €40,00 gg per ogni ospite malato COVID gestito in struttura e di € 12 per ogni giorno di effettiva presenza di ciascun ospite, che hanno richiesto un'integrazione nelle rendicontazioni già trasmesse e quindi un ritardo nell'effettiva riassegnazione del Budget.

Le morosità verso clienti sono state puntualmente analizzate e le necessarie svalutazioni sono state deliberate dal Consiglio Generale in data 1/4/2021



I rendiconti finanziari delle ultime annualità evidenziano il seguente andamento:

	2018	2019	2020
FLUSSO FINANZIARIO DELLA GESTIONE REDDITUALE	731.151,00	1.239.921,00	2.111.082,00
FLUSSO FINANZIARIO DELLA ATTIVITA' DI INVESTIMENTO	- 265.040,00	- 1.185.974,00	- 526.391,00
FLUSSO FINANZIARIO DELLA ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO	- 977.935,00	- 894.319,00	- 893.186,00
RISULTATO (DIFFERENZA DISPONIBILITA' LIQUIDE)	- 511.824,00	- 840.373,00	691.505,00

Entità del patrimonio e messa a reddito dello stesso

La Presidente sottolinea che la Fondazione possiede un ingente patrimonio immobiliare, rurale, urbano, storico artistico.

In particolare il patrimonio rurale contempla n°20 cascine con terreni e n° 8 terreni distribuiti in 13 diversi Comuni della provincia bresciana per complessivi 3.000 più bresciani.

La messa a reddito della quasi totalità degli immobili rurali ed urbani permette alla Fondazione di introitare ogni anno ricavi da fitti attivi per oltre € 1.700.000 di cui € 1.200.000 derivanti dalle cascine; in questo settore la Pandemia non ha avuto alcun impatto negativo.

A tal proposito si evidenzia che i conduttori appartengono a famiglie con cui la Fondazione ha in essere rapporti da molti anni e che in molti casi si è proceduto in sede di rinnovo ad un allungamento del periodo di validità dei contratti proprio per la particolare e consolidata solvibilità dimostrata dagli stessi conduttori.

Grazie infine ai numerosi investimenti effettuati a seguito dei danni arrecati dagli eventi atmosferici nel 2019 e nel 2020 e che hanno contemplato anche importanti interventi di rimozione e smaltimento dell'amianto, il valore di questo patrimonio si è ulteriormente incrementato.

Ricchezza della filiera dei servizi socio-assistenziali e socio-sanitari gestiti dalla Fondazione

La Fondazione gestisce, in una logica di continuità assistenziale, una pluralità di servizi che partono dalla bassa protezione dell'assistenza domiciliare integrata fino alla protezione massima della RSA. Garantire alla famiglia una presa in carico nel tempo significa dare certezza che anche in caso di ulteriore decadimento della condizioni cliniche e/o dell'autonomia, si è in grado di offrire con priorità l'inserimento nell'unità d'offerta più appropriata e questa certezza ha ad oggi orientato non poche famiglie nel preferire i nostri servizi.

Il Direttore evidenzia che gestire una filiera così completa di servizi socio-assistenziali e socio-sanitari permette alle Assistenti sociali che gestiscono i servizi di front-office di indirizzare la famiglia al servizio più appropriato, non sempre corrispondente a quello inizialmente richiesto.



FONDAZIONE
CASA DI DIO
ONLUS

Sede Legale: via Moretto 4, 25122 - Brescia
Partita IVA e Codice Fiscale: 02467380982
Sito web: www.casadidio.eu



Nonostante l'impatto che la Pandemia ha avuto sul sistema delle RSA in generale, resta molto alto il livello di fiducia nei confronti delle strutture gestite dalla Fondazione ed infatti le liste di attesa e le domande di ingresso presentano ancora numeri molto significativi.

A ciò si aggiunge la stretta collaborazione attivata nei mesi scorsi con i referenti delle dimissioni protette degli Spedali Civili di Brescia e della Fondazione Poliambulanza che consente alle famiglie di non dover pellegrinare nella ricerca di un posto in RSA e a noi di ridurre i tempi di attesa per l'occupazione e/o ricoccupazione dei posti resisi liberi.

Maggiori difficoltà si stanno registrando nella saturazione dei 35 posti letto non contrattualizzati (di cui 13 destinati ai posti per isolamento) che hanno rette più elevate. A tal proposito sono già state adottate delle modifiche organizzative andando a dedicare a tale unità d'offerta stanze singole con bagno (più gradite) e si stanno già accogliendo prenotazioni per il periodo estivo. Nel caso in cui il tasso di occupazione di questi posti non fosse sufficiente a coprirne i costi ci si potrà comunque organizzare riducendo l'offerta complessiva e adeguando l'organizzazione del lavoro con corrispondente riduzione dei costi (personale ove possibile ed utenze).

A seguito delle indicazioni pervenute da Regione Lombardia con la DGR 3226 del 9 giugno 2020 "Atto di indirizzo in ambito socio-sanitario successivo alla FASE 1 dell'emergenza epidemiologica da COVID-19 si è dovuto allestire in ogni Nucleo (e poi in ogni RSA) un modulo di accoglienza temporaneo (per i nuovi ingressi) e per l'isolamento temporaneo (anche funzionale) dei casi sospetti. Lo standard inizialmente previsto per questi moduli prevedeva l'allestimento di almeno una camera singola di isolamento per ogni nucleo (un Nucleo è composto da 20 posti letto).

Attualmente, grazie anche ad alcuni interventi strutturali che hanno permesso alla RSA Luzzago e alla RSA Casa di Dio di ricavare posti letto aggiuntivi, i posti destinati all'isolamento e sottratti all'accoglienza di nuovi ospiti risultano essere n°13 (tutti ricavati su posti solventi) con un impatto negativo sul conto economico dell'anno 2021 già contemplato in sede di redazione del Budget.

Ridefinizione politiche nazionali e regionali in materia di servizi alla popolazione anziana.

La Presidente sottolinea come la Pandemia abbia messo in evidenza i limiti di un sistema dei servizi rivolti alla popolazione anziana che nel tempo ha trasferito sulle RSA, senza alcun adeguamento delle risorse economiche e professionali, molti bisogni di natura prevalentemente sanitaria e con una elevata complessità assistenziale. Standard strutturali e gestionali troppo rigidi hanno impedito di attuare maggiori sinergie e collaborazioni fra le strutture residenziali e il territorio anticipando talvolta l'ingresso dell'anziano nella struttura protetta per mancanza di una adeguata rete di protezione domiciliare.

La solidità, economica ed organizzativa, della Fondazione è elemento imprescindibile per guardare con attenzione ai nuovi scenari che, anche per il superamento dell'emergenza sanitaria, potrebbero delinearli soprattutto nell'ambito di nuove sperimentazioni.

A tal proposito il Direttore ricorda che la Fondazione ha ottenuto il riconoscimento di Ente Unico con Decreto regionale n. 8481 del 23/09/2013 e che proprio grazie a questa qualifica nel 2020 ha già potuto beneficiare di alcune deroghe nella gestione dei servizi.

La Fondazione già da tempo si sta orientando verso forme nuove di cura delle persone anziane ad integrazione dell'offerta di posti di RSA riservati agli anziani non autosufficienti, mediante la creazione di servizi di residenzialità leggera, Comunità alloggio sociali e alloggi protetti, indirizzati ad una popolazione anziana meno compromessa. Agli alloggi protetti già in essere da tempo nel centro storico, da un paio di anni si è aggiunta la prima Comunità Alloggio Anziani al Centro. Dal mese di marzo dello scorso anno si sono inoltre attivati la Comunità alloggio e gli alloggi protetti a



FONDAZIONE
CASA DI DIO
ONLUS

Sede Legale: via Moretto 4, 25122 - Brescia
Partita IVA e Codice Fiscale: 02467380982
Sito web: www.casadidio.eu



Mompiano, presso la Villa S. Maria della Fonte acquisita in affitto ed è in programmazione la realizzazione di un centro polifunzionale nel quartiere del Violino con l'offerta di ulteriori servizi residenziali a bassa protezione come quelli sopra indicati.

I servizi in questione rispondono ai nuovi bisogni di anziani con insufficienti reti familiari (es. figli lontani o assenza di figli) ed offrono una grande flessibilità potendo strutturare le prestazioni in maniera personalizzata alle esigenze e alla situazione del singolo anziano. Hanno costi di gestione abbastanza contenuti, sostenibili dalle famiglie, in molti casi anche senza contributi degli Enti pubblici.

Ad integrazione di quanto sopra esposto si ricorda che il Consiglio Generale, analizzati i mutati scenari socio-demografici correlati alla domanda ed offerta di servizi per la popolazione anziana nella nostra Città, sia in riferimento alla Pandemia che alla previsione di realizzazione da parte di soggetti del profit di nuove RSA, ha già modificato la propria programmazione con sospensione dell'investimento di completamento della RSA Feroldi che prevedeva circa 30 nuovi posti letto.

La Presidente rimarca che la puntuale ed attenta analisi sempre posta in essere dagli organi amministrativi e dalla Direzione dell'Ente per valutare ed analizzare preventivamente ogni nuovo intervento, sia in merito ai costi dell'investimento che della futura sostenibilità economica dei servizi in esso realizzati, sono un'ulteriore punto di forza che attesta come la continuità aziendale non sia un obiettivo ma un *modus operandi* dell'Ente.

Modalità di accreditamento dei servizi per l'anno 2021 e stima delle rette

Per quanto riguarda l'assegnazione del Budget 2021, l'unica comunicazione pervenuta dalla Direzione socio-sanitaria dell'ATS Brescia lo scorso 15 gennaio indica che in fase di prima applicazione, per il primo trimestre 2021, l'importo dell'acconto mensile è rideterminato in misura pari al 95% (salvo conguaglio) di un dodicesimo dei budget 2020, definiti in occasione dei contratti sottoscritti ai sensi della DGR n. XI/4049/2020 (con incremento 2,5% storicizzato).

Nessun contratto, fatta eccezione per la RSA aperta, è stato ad oggi sottoscritto. In tale condizione si ritrovano anche gli altri enti che gestiscono servizi accreditati analoghi con Regione Lombardia.

La DGR 4354 del 24.02.2021 dispone che eventuali ulteriori incrementi tariffari analoghi a quelli deliberati nel 2020 anche per l'anno 2021 (+ € 12 per ogni giorno di effettiva presenza, + € 40 per ogni giorno di assistenza erogata ad ospite COVID-19 positivo) siano demandati a successivi provvedimenti, ad oggi non ancora adottati.

Come noto e richiesto dal Bando emesso dal Comune di Brescia per l'erogazione di contributi a ristoro dei maggiori costi sociali per il COVID-19, tutte le rette dei servizi gestiti dalla Fondazione non hanno subito nel 2021 alcun incremento.

La non occupazione di n°13 posti letto solventi, la temporanea sospensione degli ingressi nelle RSA Luzzago, Casa di Dio e Feroldi nel primo trimestre del 2021 per la presenza di focolai, la riduzione della capacità ricettiva del CDI (attualmente a 15 posti) e delle due Comunità alloggio per consentire il rispetto delle disposizioni anti-COVID-19 sono eventi e disposizioni che impatteranno significativamente sul Conto Economico della Fondazione e solo in quota parte compensate da riduzione degli organici in servizio.

Fondamentale a tal proposito un costante monitoraggio dell'andamento degli ingressi (settimanale) e degli effettivi ricavi (mensile).



FONDAZIONE
CASA DI DIO
ONLUS

Sede Legale: via Moretto 4, 25122 - Brescia
Partita IVA e Codice Fiscale: 02467380982
Sito web: www.casadidio.eu



Investimenti nelle politiche del personale per una maggiore fidelizzazione

Il Direttore evidenzia che fra i rischi elencati in premessa vi è quello connesso alla carenza infermieristica, problema presente da decenni nel nostro Paese e divenuto drammatico nel corso della Pandemia, per la cui risoluzione si attende da tempo un cambio nelle politiche del lavoro e della formazione a livello nazionale e regionale.

La Fondazione nel frattempo ha siglato nello scorso mese di Novembre un accordo sindacale che di fatto equipara la retribuzione dei nostri infermieri a quella delle cliniche private.

Si è inoltre agito sulla risoluzione di alcune criticità organizzative che avevano negativamente influito sul clima lavorativo e favorito l'allontanamento di alcuni infermieri, ci si sta orientando verso una organizzazione gestionale che alleggerisca i compiti degli infermieri, con possibile affiancamento di altro personale opportunamente istruito e formato (sperimentazione della figura dell'OSS) e sono stati infine implementati percorsi formativi e di valorizzazione per alcune risorse contraddistintesi per competenza e disponibilità nel preciso intento di fidelizzarle maggiormente e favorire la loro permanenza in Fondazione.

Negli ultimi anni si sono inoltre sottoscritte convenzioni con alcuni Centri di formazione professionale (Scuola Bottega di Brescia e Fondazione Berardi Manzoni di Roncadelle), con l'Università degli Studi di Brescia e con l'Università Cattolica di Roma (per il tramite della Fondazione Poliambulanza) per ospitare nei nostri servizi i tirocinanti dei vari corsi professionali e di Laurea (ASA, OSS, infermieri, FKT) e poter così intercettare gli allievi migliori a cui proporre anticipatamente contratti di assunzione.

Un ultimo aspetto che offre ulteriori garanzie di continuità aziendale è il ridotto turn over del personale dipendente nella quasi totalità dei servizi (unica eccezione quella del servizio infermieristico, soprattutto per la nota concorrenza retributiva degli Ospedali, che ha registrato nel 2020 ben 27 nuove assunzioni a fronte di 28 cessazioni). Questa stabilità nei rapporti di lavoro, oltre a testimoniare la positività del clima lavorativo aggiunge senza dubbio qualità alle prestazioni rese in quanto un assetto organizzativo-gestionale così strutturato e consolidato come quello di cui oggi la Fondazione dispone non può che rappresentare un valore aggiunto davvero importante anche e soprattutto tenuto conto delle rilevanti prospettive di espansione e diversificazione dei servizi gestiti e delle attività svolte verso cui la Fondazione è diretta.

Cause legali

L'esame delle cause legali in corso non ha rilevato significativi scostamenti rispetto all'anno 2019; l'andamento delle stesse è stato esaminato nel Comitato di Gestione del 25/3/2021 ed approvato nel Consiglio generale del 1/4/2021. Non si segnalano richieste di risarcimento danni da parte dei familiari degli ospiti purtroppo deceduti nel corso dell'anno 2020.

Controlli ATS e NAS

Il Direttore Generale fa presente che in considerazione della pandemia, le Rsa e le C.A.S.A. della Fondazione sono state soggette a numerosi controlli da parte dell'Ats e dei Nas, oltre che soggette ai controlli periodici dai rispettivi organi di vigilanza correlati alle certificazioni qualità e sicurezza UNI EN ISO 9001 e BS OHSAS 18001 in possesso della Fondazione, che anche nel corso del 2020 si sono svolti con esito positivo.



Di seguito il riepilogo degli accessi di ATS e NAS:

1. Verbale ATS RSA CASA DI DIO – Verifica organizzativa in emergenza COVID-19, adozione specifiche procedure e riorganizzazione dell’attività – nr. 035 2020 del 24/4/2020
2. Relazione di risposta della Fondazione al verbale ATS nr. 035 2020
3. Verbale ATS RSA LIVIA FEROLDI – Verifica organizzativa in emergenza COVID-19, adozione specifiche procedure e riorganizzazione dell’attività – nr. 053 2020 del 14/5/2020
4. Relazione di risposta della Fondazione al verbale ATS nr. 053 2020
5. Verbale ATS RSA A. LUZZAGO – Verifica organizzativa in emergenza COVID-19, adozione specifiche procedure e riorganizzazione dell’attività – nr. 054 2020 del 14/5/2020
6. Relazione di risposta della Fondazione al verbale ATS nr. 054 2020
7. 25/06/2020 Verbale ATS in materia di lavoro presso RSA Luzzago prot. 3317 del 26/6/2020
8. 26/06/2020 Verbale ATS RSA 070 presso RSA Luzzago prot. 3318 del 26/6/2020
9. 24/07/2020 Verbale ATS RSA084 presso RSA La Residenza prot. 3885 del 24/7/2020
10. 12/08/2020 Verbale ATS 023964 del 12/8/2020 ispezione impianto mensa prot. 4310 del 12/8/2020
11. 12/08/2020 Verbale ATS CASA 001-2020 prot. 4309 del 12/8/2020
12. 12/11/2020 Verbale NAS RSA Casa di Dio per verifica gestione ospiti prot. n°6331 del 13.11.2020
13. 21/12/2020 ATS Vigilanza congiunta Servizio Accreditamento e Servizio Malattie infettive presso RSA Feroldi – RSA 122-2020 prot. n°7137 del 22.12.2020
14. 23/12/2020 Verbale NAS RSA Casa di Dio per verifica controllo accessi e aggiornamento POG prot. n°7220 del 23.12.2020
15. 21/02/2021 Verbale NAS RSA Casa di Dio per esposto familiari dell’ospite Baresi Rosa Nucleo Fiordaliso prot. n°1096 del 22.02.2021
16. 23/02/2021 Verbale ATS RSA-11-2021 presso RSA Casa di Dio per verifica organizzativa in emergenza COVID-19 prot. 1161 del 23/02/2021
17. 26/02/2021 Verbale NAS RSA Casa di Dio per verifica sorveglianza sanitaria ospiti e dipendenti (in riferimento all’esposto dei familiari dell’ospite Baresi Rosa) prot. n°1255 del 26.02.2021
18. 24/03/2021 Verbale ATS CASA Anziani al centro Repertorio ATS 687/2021
19. 15/04/2021 Verbale ATS CASA S. Maria della fonte Repertorio ATS 819/2021

L’esito delle ispezioni non ha evidenziato particolari criticità.

Conclusioni

Alla luce di quanto esposto, la Direzione ritiene che per l’ente, seppur il settore sia stato colpito fortemente dalla pandemia da Covid 19, ci siano le condizioni per una valutazione prospettica dell’attività secondo il principio della continuità aziendale per la redazione del bilancio al 31/12/2020; ciò viene confermato anche dall’organo di controllo in quanto risultano verificati i criteri per la revisione secondo il principio nr. 570, tenuto conto delle norme di comportamento pubblicate dal CNDCEC 2018 per la revisione delle imprese minori e 2021 per la redazione della relazione unitaria del collegio sindacale incaricato della revisione legale dei conti adeguatamente adattate alla tipologia di ente che è Fondazione Casa di Dio onlus.



FONDAZIONE
CASA DI DIO
ONLUS

Sede Legale: via Moretto 4, 25122 - Brescia
Partita IVA e Codice Fiscale: 02467380982
Sito web: www.casadidio.eu



ISO 9001
OHSAS 18001
BUREAU VERITAS
Certification



Suggerimenti per l'esercizio in corso

Il Collegio Sindacale, pur apprezzando l'enorme sforzo gestionale compiuto nell'anno 2020 anche per la ricerca della tenuta economica dei servizi offerti, sottolinea l'importanza di un costante e tempestivo monitoraggio, possibilmente anche con cadenza mensile, che evidenzii, oltre agli indicatori già implementati e forniti dal controllo di gestione, l'andamento economico infrannuale e la costante proiezione di chiusura dell'esercizio in corso.

Sollecita altresì, come peraltro rimarcato nel corso del 2020, la predisposizione di piani d'azione futuri che tengano conto delle diverse variabili che l'ente potrebbe incontrare nella gestione dei servizi accreditati in relazione all'andamento della Pandemia da Covid 19 purtroppo ancora in corso.

La Presidente (Irene Marchina)

Il Direttore Generale (Stefania Mosconi)

Per il Collegio Sindacale - Il Presidente (Sabrina Mazzoletti)

FONDAZIONE CASA DI DIO ONLUS

Sede in Brescia, Via Moretto n.4 - Codice Fiscale N. 02467380982 - R.E.A. C.C.I.A.A. di Brescia n. 455585

[Importi espressi in Euro]

SITUAZIONE PATRIMONIALE E FINANZIARIA AL 31/12/2020

ATTIVO	GENERALE			ATTIVITA' ISTITUZIONALI			ATTIVITA' CONNESSE		
	31/12/20	31/12/19	Differenze	31/12/20	31/12/19	Differenze	31/12/20	31/12/19	Differenze
B) IMMOBILIZZAZIONI:									
I Immobilizzazioni immateriali:									
2) Costi di sviluppo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4) Concessioni, licenze, marchi e diritti	12.305	16.276	-3.971	12.305	16.276	-3.971	0	0	0
6) Immobilizzazioni in corso immateriali	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7) Altre Immobilizzazioni Immateriali	3.648	2.440	1.208	3.648	2.440	1.208	0	0	0
Totale Immobilizzazioni Immateriali	15.953	18.716	-2.763	15.953	18.716	-2.763	0	0	0
II Immobilizzazioni materiali:									
1) Terreni e fabbricati	148.294.594,00	149.087.281	-792.687	148.294.594	149.087.281	-792.687	0	0	0
2) Impianti e macchinario	274.573,00	307.596	-33.023	274.573	307.596	-33.023	0	0	0
3) Attrezzature industriali e commerciali	351.718,00	287.049	64.669	345.768	281.099	64.669	5.950	5.950	0
4) Altri beni	4.089.596,00	4.001.041	88.555	4.087.007	3.998.452	88.555	2.589	2.589	0
5) Immobilizzazioni in corso e acconti	520.900,00	60.520	460.380	520.900	60.520	460.380	0	0	0
Totale Immobilizzazioni Materiali	153.531.381	153.743.487	-212.106	153.522.842	153.734.948	-212.106	8.539	8.539	0
III Immobilizzazioni finanziarie:									
3) Altri titoli:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale Immobilizzazioni Finanziarie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale immobilizzazioni (B)	153.547.334	153.762.203	-214.869	153.538.795	153.753.664	-214.869	8.539	8.539	0
C) ATTIVO CIRCOLANTE:									
I Rimanenze:									
1) Materie prime, sussidiarie e di consumo	199.469	128.305	71.164	199.469	128.305	71.164	0	0	0
II Crediti:									
1) Verso clienti:									
esigibili entro l'esercizio successivo	1.014.811	689.562	325.249	1.014.811	689.562	325.249	0	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	158.414	125.414	33.000	158.414	125.414	33.000	0	0	0
5 bis) Crediti tributari									
esigibili entro l'esercizio successivo	56.994	179.079	-122.085	56.994	179.079	-122.085	0	0	0
5 quater) Verso altri:									
esigibili entro l'esercizio successivo	624.305	775.214	-150.909	624.305	775.214	-150.909	0	0	0

ATTIVO	GENERALE			ATTIVITA' ISTITUZIONALI			ATTIVITA' CONNESSE		
	31/12/20	31/12/19	Differenze	31/12/20	31/12/19	Differenze	31/12/20	31/12/19	Differenze
III Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni:									
6) Altri titoli	4.354.785	5.369.019	-1.014.234	4.354.785	5.369.019	-1.014.234	0	0	0
IV Disponibilità liquide									
1) Depositi bancari e postali	2.113.878	1.422.913	690.965	2.113.878	1.422.913	690.965	0	0	0
2) Assegni	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3) Denaro e valori in cassa	9.224	8.683	541	9.224	8.683	541	0	0	0
Totale attivo circolante (C)	8.531.880	8.698.189	-166.309	8.531.880	8.698.189	-166.309	0	0	0
D) RATEI E RISCONTI									
l) Ratei e risconti	201.666	203.651	-1.985	201.666	203.651	-1.985	0	0	0
Totale ratei e risconti (D)	201.666	203.651	-1.985	201.666	203.651	-1.985	0	0	0
Totale attivo (A+B+C+D)	162.280.880	162.664.043	-383.163	162.272.341	162.655.504	-383.163	8.539	8.539	0

FONDAZIONE CASA DI DIO ONLUS

Sede in Brescia, Via Moretto n.4 - Codice Fiscale N. 02467380982 - R.E.A. C.C.I.A.A. di Brescia n. 455585

SITUAZIONE PATRIMONIALE E FINANZIARIA AL 31/12/2020

PASSIVO	GENERALE			ATTIVITA' ISTITUZIONALI			ATTIVITA' CONNESSE		
	31/12/20	31/12/19	Differenze	31/12/20	31/12/19	Differenze	31/12/20	31/12/19	Differenze
A) PATRIMONIO NETTO:									
I Fondo Patrimoniale	137.614.661	137.614.661	0	137.614.661	137.614.661	0	0	0	0
IV Altre riserve : Riserve Libere	16.139.917	15.678.434	461.483	16.139.917	15.678.434	461.483	0	0	0
VI Altre riserve : Riserva arrotondamenti euro	-1	-3	2	-1	-3	2	0	0	0
IX Utile (perdita) dell'esercizio	356.248	461.484	-105.236	351.020	455.032	-104.012	5.228	6.452	-1.224
Totale patrimonio netto (A)	154.110.825	153.754.576	356.249	154.105.597	153.748.124	357.473	5.228	6.452	-1.224
B) FONDI PER RISCHI ED ONERI:									
2) Fondo imposte	0	0	0	154.110.825	0	154.110.825	0	0	0
4) Altri	1.557.512	1.385.195	172.317	1.557.512	1.385.195	172.317	0	0	0
Totale fondi per rischi ed oneri (B)	1.557.512	1.385.195	172.317	1.557.512	1.385.195	172.317	0	0	0
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO:									
Fondo trattamento di fine rapporto	430.538	459.003	-28.465	430.538	459.003	-28.465	0	0	0
D) DEBITI:									
4) Debiti verso banche:									
Esigibili entro l'esercizio successivo	372.833	742.180	-369.347	372.833	742.180	-369.347	0	0	0
Esigibili oltre l'esercizio successivo	0	374.922	-374.922	0	374.922	-374.922	0	0	0
5) Debiti verso altri finanziatori									
Esigibili entro l'esercizio successivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Esigibili oltre l'esercizio successivo	0	150.109	-150.109	0	150.109	-150.109	0	0	0
6) Acconti:									
esigibili entro l'esercizio successivo	0	2.879	-2.879	0	2.879	-2.879	0	0	0
7) Debiti verso fornitori:									
esigibili entro l'esercizio successivo	1.587.550	1.920.724	-333.174	1.587.550	1.920.724	-333.174	0	0	0
12) Debiti tributari:									
Esigibili entro l'esercizio successivo	141.041	328.567	-187.526	141.041	328.567	-187.526	0	0	0
13) Debiti verso istituti di prev. e di sic. sociale:									
Esigibili entro l'esercizio successivo	520.408	455.917	64.491	520.408	455.917	64.491	0	0	0
14) Altri debiti:									
Esigibili entro l'esercizio successivo	2.729.355	2.785.202	-55.847	2.729.355	2.785.202	-55.847	0	0	0
Esigibili oltre l'esercizio successivo	141.461	140.269	1.192	141.461	140.269	1.192	0	0	0
Totale debiti (D)	5.492.648	6.900.769	-1.408.121	5.492.648	6.900.769	-1.408.121	0	0	0
E) RATEI E RISCONTI									
I) Ratei e risconti	689.357	164.500	524.857	689.357	164.500	524.857	0	0	0
Totale ratei e risconti (D)	689.357	164.500	524.857	689.357	164.500	524.857	0	0	0
Totale passivo (A+B+C+D+E)	162.280.880	162.664.043	-383.163	162.275.652	162.657.591	-381.939	5.228	6.452	-1.224

FONDAZIONE CASA DI DIO ONLUS

Sede in Brescia, Via Moretto n.4 - Codice Fiscale N. 02467380982 - R.E.A. C.C.I.A.A. di Brescia n. 455585

RENDICONTO DELLA GESTIONE al 31/12/2020

AI SENSI DELL'ART. 2425 DEL CODICE CIVILE	GENERALE			ATTIVITA' ISTITUZIONALI			ATTIVITA' CONNESSE		
	31/12/20	31/12/19	Differenze	31/12/20	31/12/19	Differenze	31/12/20	31/12/19	Differenze
A) VALORE DELLA PRODUZIONE:									
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	15.825.999	17.119.298	-1.293.299	15.825.999	17.119.298	-1.293.299	0	0	0
4) Incrementi delle immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi:									
5.1) Altri ricavi e proventi	3.369.440	2.483.454	885.986	3.362.065	2.474.434	887.631	7.375	9.020	-1.645
5.2) Contributi in conto esercizio	546.088	33.712	512.376	546.088	33.712	512.376	0	0	0
Totale valore della produzione (A)	19.741.527	19.636.464	105.063	19.734.152	19.627.444	106.708	7.375	9.020	-1.645
B) COSTI DELLA PRODUZIONE									
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	1.841.764	1.535.301	306.463	1.841.354	1.534.892	306.462	410	409	1
7) Per servizi	4.630.119	4.896.838	-266.719	4.629.090	4.895.557	-266.467	1.029	1.281	-252
8) Per godimento beni di terzi	189.499	0	189.499	189.499	0	189.499	0	0	0
9) Per il personale:									
a) Salari e stipendi	8.337.814	8.426.315	-88.501	8.337.344	8.425.748	-88.404	470	567	-97
b) Oneri sociali	2.322.958	2.326.398	-3.440	2.322.831	2.326.245	-3.414	127	153	-26
c) Trattamento di fine rapporto	583.683	580.679	3.004	583.651	580.640	3.011	32	39	-7
e) Altri costi del personale	138.601	60.138	78.463	138.601	60.138	78.463	0	0	0
10) Ammortamenti e svalutazioni:									
a) Ammortamento delle immob. Immateriali	18.685	29.228	-10.543	18.685	29.228	-10.543	0	0	0
b) Ammortamento delle immob. Materiali	722.575	760.626	-38.051	722.496	760.507	-38.011	79	119	-40
d) Svalutazione crediti dell'attivo circolante	24.985	20.661	4.324	24.985	20.661	4.324	0	0	0
11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-71.164	5.428	-76.592	-71.164	5.428	-76.592	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	39.599	3.546	36.053	39.599	3.546	36.053	0	0	0
13) Altri accantonamenti	79.281	70.357	8.924	79.281	70.357	8.924	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	538.256	465.625	72.631	538.256	465.625	72.631	0	0	0
Totale costi della produzione (B)	19.396.655	19.181.140	215.515	19.394.508	19.178.572	215.936	2.147	2.568	-421
Differenza tra valore e costi della prod. (A-B)	344.872	455.324	-110.452	339.644	448.872	-109.228	5.228	6.452	-1.224
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI									
16) Altri proventi finanziari:									
b) Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	5.172	6.676	-1.504	5.172	6.676	-1.504	0	0	0
c) Da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	6.266	7.213	-947	6.266	7.213	-947	0	0	0
d) Proventi diversi dai precedenti:									
d.4) Da altri	33.020	35.462	-2.442	33.020	35.462	-2.442	0	0	0
17) Interessi ed altri oneri finanziari:									
17.4) Verso altri	3.082	6.191	-3.109	3.082	6.191	-3.109	0	0	0

AI SENSI DELL'ART. 2425 DEL CODICE CIVILE	GENERALE			ATTIVITA' ISTITUZIONALI			ATTIVITA' CONNESSE		
	31/12/20	31/12/19	Differenze	31/12/20	31/12/19	Differenze	31/12/20	31/12/19	Differenze
Totale proventi ed oneri finanziari (15+16-17)	41.376	43.160	-1.784	41.376	43.160	-1.784	0	0	0
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE									
18) Rivalutazioni									
b) Di immobilizzazioni finanziarie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
c) Rivalutazione titoli in attivo circolante	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni:									
b) Di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0	0	0	0	0	0	0	0	0
c) Svalutazione titoli in attivo circolante	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale delle rettifiche (18-19)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Risultato prima delle imposte (A-B+/-C+/-D+/-E)	386.248	498.484	-112.236	381.020	492.032	-111.012	5.228	6.452	-1.224
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	30.000	37.000	-7.000	30.000	37.000	-7.000	0	0	0
23) Utile (perdita) d' esercizio	356.248	461.484	-105.236	351.020	455.032	-104.012	5.228	6.452	-1.224

FONDAZIONE CASA DI DIO ONLUS

Sede in Brescia, via Moretto 4
Codice Fiscale N. 02467380982
R.E.A. C.C.I.A.A. di Brescia n. 455585
Registro persone giuridiche private - Regione Lombardia nr.1720

Nota Integrativa al bilancio chiuso al 31.12.2020

[Importi espressi in Euro]

* * *

La Fondazione Casa di Dio ONLUS, già Fondazione Bresciana di iniziative sociali, deriva dalla fusione e contestuale trasformazione da istituzioni pubbliche di assistenza e beneficenza in soggetto giuridico di diritto privato senza scopo di lucro (fondazione) dell'IPAB "Rossini" e dell'IPAB "Casa di Dio", in passato amministrate da un unico organo di amministrazione, in applicazione di quanto previsto in materia di riordino delle II.PP.A.B. dalla legge della Regione Lombardia n. 1 del 2003.

La trasformazione e contestuale fusione è stata decisa con deliberazione della Commissione Amministratrice n. 83 del 17.9.2003 e approvata dalla Giunta Regionale nella seduta del 5 dicembre 2003 (deliberazione n. VII/15459) con effetto dal 1° gennaio 2004.

Con decorrenza dal 1° gennaio 2007 la Fondazione Bresciana Iniziative Sociali ha assunto la qualifica fiscale di Organizzazione Non Lucrativa di Utilità Sociale (ONLUS).

Dal 24 Novembre 2010 ha assunto la nuova denominazione ("Fondazione Casa di Dio Onlus").

Nell'anno 2014 è stata attuata la Riforma statutaria che si è perfezionata con atto notarile e la modifica è stata approvata dalla Regione Lombardia .

L'attuazione della riforma statutaria, a seguito delle nomine intervenute, ha portato alla costituzione del nuovo assetto istituzionale con l'insediamento del Consiglio generale dal 1 Gennaio 2015.

L'art. 11 dello statuto della Fondazione prevede che il Consiglio Generale deve approvare, entro il 30 Aprile, il rendiconto di gestione. Il Regolamento di Funzionamento, all'articolo 23 e seguenti, stabiliscono che il rendiconto stesso è costituito dal bilancio e dalla relazione sulla gestione. Il D.l 44/2021, intervenendo sull' articolo 106.8 del D.l. 18/2020, ha esteso anche alle ONLUS la facoltà di approvare il bilancio entro 180 giorni dalla chiusura dell' esercizio, per ragioni dovute alla pandemia COVID-19 ancora in corso.

Le norme del Codice civile che disciplinano la redazione del bilancio delle società di capitali sono contenute negli articoli dal 2423 al 2435-ter (di nuova introduzione) del Codice civile. L'attuale disciplina è stata novellata, come già accennato, con il recepimento della Direttiva europea n. 34 nel D.Lgs. 139/2015. Dal punto di vista tecnico, i principi di redazione del bilancio, richiamati in modo generale dalle norme del Codice civile, vengono regolamentati in modo dettagliato dai Principi Contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

Il Principio Contabile OIC 12, che tratta della composizione del bilancio, in "primis" mette in luce che: "Il bilancio deve essere redatto con chiarezza e deve rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale della società e il risultato economico dell'esercizio".

Al riguardo, il terzo comma dell'art. 2423 c.c. precisa che, qualora le informazioni richieste dalle norme non fossero sufficienti a fornire una rappresentazione veritiera e corretta, il bilancio deve contenere le opportune rettifiche e integrazioni.

Per quanto concerne la struttura del bilancio, il primo comma dell'art. 2423 del Codice civile, integrato con il D.Lgs. 139/2015, prevede che il bilancio sia costituito da quattro documenti: **Stato Patrimoniale, Conto Economico, Nota Integrativa e Rendiconto Finanziario (in quest' ultima contenuto).**

A seguito dell'assunzione della qualifica di ONLUS risulta necessario tenere conto di quanto previsto dalla normativa fiscale in materia di rendiconto delle Organizzazioni Non Lucrative di Utilità Sociale e in particolare della necessità di tenere distinte l'attività istituzionale da quelle connesse (attività considerate commerciali anche se non assoggettate a tassazione).

Le attività connesse svolte dalla Fondazione costituiscono attività del tutto marginali e sono esposte in modo analitico nella presente nota integrativa e nei suoi allegati.

Il bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020 è stato redatto in conformità a quanto previsto dal Codice Civile, dallo Statuto e dal Regolamento della Fondazione nonché ai principi contabili nazionali e con l' accordo del Collegio sindacale, nei casi previsti dalla legge.

Come previsto dal Regolamento della Fondazione, nell'applicazione delle indicazioni del Codice Civile in materia di redazione del bilancio delle Società, si sono tenute in debita considerazione la natura e le caratteristiche peculiari della Fondazione quale ente senza scopo di lucro che persegue finalità socio-assistenziali e socio-sanitarie a favore di soggetti svantaggiati nonché finalità di tutela e valorizzazione del proprio patrimonio storico-artistico.

Funzione della presente nota non è solo quella di descrivere o di commentare i dati esposti nello schema di bilancio (stato patrimoniale - conto economico e rendiconto finanziario), ma anche quello di offrire un efficace strumento interpretativo ed integrativo della situazione patrimoniale, economica e finanziaria dell'ente e dei risultati conseguiti.

Accanto agli aspetti contabili verranno fornite alcune informazioni sulle attività svolte al fine di offrire la ricercata "completezza ed analiticità" dell'informazione.

Verrà, inoltre, fornita ogni informazione ritenuta necessaria per una veritiera, chiara e completa comunicazione di bilancio e per la piena comprensione delle attività svolte e della situazione patrimoniale della Fondazione.

Le voci patrimoniali del bilancio sono state comparate con le corrispondenti voci del bilancio al 31/12/2019.

La presente nota integrativa è suddivisa nelle seguenti parti:

- 1) parte prima – Criteri di valutazione;
- 2) parte seconda - Informazioni sullo Stato Patrimoniale;
- 3) parte terza – Informazioni sul Conto Economico;
- 4) parte quarta – Rendiconto finanziario e altre informazioni.

* * *

Criteri di redazione

Il presente bilancio è costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico, dal rendiconto finanziario e dalla nota integrativa ed è stato redatto secondo uno schema, quello previsto dal Codice Civile per le società commerciali introdotto dalla normativa CEE, che rappresenta con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale, la situazione finanziaria ed il risultato economico dell'esercizio.

Fanno parte integrante dello stesso anche i prospetti della situazione patrimoniale e di rendicontazione della gestione, con separata indicazione delle voci relative all'attività istituzionale ed alle attività connesse denominati Situazione patrimoniale e finanziaria al 31.12.2020 e Rendiconto della gestione al 31.12.2020, così come previsto dal Decreto Legislativo 460/1997 istitutivo delle ONLUS.

In conformità all'art.2423-bis comma 1 n°1 del Codice Civile, al Principio Contabile OIC n° 11/2018 e al Documento interpretativo OIC n°8 Marzo 2021, per la redazione del bilancio si è utilizzato il criterio della continuità aziendale in assenza di deroghe e pertanto si è proceduto a dar seguito ad *"una valutazione prospettica della capacità dell'Azienda di continuare a costituire un complesso economico funzionante destinato alla produzione di reddito per un prevedibile arco temporale futuro, relativo a un periodo di almeno 12 mesi dalla data di riferimento del bilancio"*.

L'analisi dettagliata dei fattori di rischio rilevati e costantemente monitorati dalla Direzione unitamente ai punti di forza ed ai piani aziendali già definiti per far fronte ai rischi identificati, è stata riportata nel Verbale per la verifica del corretto utilizzo del presupposto della continuità aziendale per la redazione del Bilancio al 31.12.2020 prot. nr. 995 del 22.4.2021 che risulta allegato alla Relazione sulla gestione.

In data 1° Aprile 2021 sono state deliberate dal Consiglio generale le operazioni straordinarie 2020.

Parte Prima

Illustrazione dei criteri di valutazione

* * *

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31 dicembre 2020 sono quelli previsti dalle fonti normative citate nella premessa.

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensi tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti numerari (incassi e pagamenti).

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della Fondazione nei vari esercizi.

I criteri di valutazione adottati nella formazione del presente bilancio sono stati i seguenti.

Immobilizzazioni

Immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono costituite da diritti di utilizzazione di software e sono state valutate al costo. L'ammortamento del software è calcolato in tre anni.

La voce "Spese pluriennali" è soggetta ad ammortamento al 20%. Per queste ultime nessun incremento è stato apportato nel 2020.

Nel 2020 si sono sostenute spese incrementative per affitto passivo presso beni di terzi, ammortizzate per 1/20 (ovvero in base alla durata del contratto di affitto le cui spese fanno riferimento).

Materiali

Le immobilizzazioni materiali sono state iscritte in bilancio al costo rettificato, nel caso di beni soggetti ad ammortamento, dal corrispondente fondo di ammortamento.

I costi di manutenzione e riparazione sono iscritti all'attivo patrimoniale, solo quando consentono di incrementare il valore e/o la funzionalità dei beni, in quanto di natura straordinaria, mentre in caso contrario sono spesati nell'esercizio in cui vengono sostenuti.

Le immobilizzazioni materiali destinate ad attività istituzionali la cui utilizzazione è limitata nel tempo sono sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio a quote costanti sulla base di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alle residue possibilità di utilizzazione dei beni.

Per i beni acquisiti nell'esercizio l'aliquota di ammortamento è ridotta alla metà.

Nel caso in cui, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene conseguentemente svalutata; se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario.

Le aliquote di ammortamento delle immobilizzazioni materiali sono riportate nella sezione relativa alle note di commento dell'attivo.

Concordemente con quanto suggerito dall' OIC 2016, anche nel 2020, si è seguito l'orientamento in esso indicato di superamento della distinzione fra immobile storico – artistico , strumentale o non strumentale: si è proceduto con l'ammortizzare gli investimenti di ristrutturazione su tutti gli immobili effettuati dal primo Gennaio 2017 (dal 2017 tale criterio è applicabile solo alla ristrutturazione dell' immobile della Comunità alloggio "Anziani al Centro"),definendo la percentuale di ammortamento del 2% come per gli attuali immobili ammortizzati Il patrimonio immobiliare urbano non è invece stato ammortizzato in quanto il valore di mercato supera quello contabile.

Come nell'esercizio precedente si evidenzia che per i fabbricati strumentali destinati all'attività istituzionale di erogazione di servizi socio-sanitari e assistenziali o ad attività accessorie alle stesse, si è ritenuto necessario provvedere a definire un sistematico processo di rilevazione degli ammortamenti d'esercizio (aliquota applicata 2%).

Il patrimonio immobiliare della Fondazione Casa di Dio Onlus comprende anche tre chiese e precisamente:

-  la chiesa dei "SS. Cosma e Damiano", facente parte del complesso immobiliare sede della RSA "La Residenza";
-  la chiesa di "San Carlo Borromeo", facente parte del complesso immobiliare sede della RSA "Casa di Dio".
-  la chiesa della "Madonna del Lino", sita in Piazza del Mercato n. 17 a Brescia.

Le tre chiese, costituendo immobili cui non è attribuibile un valore di mercato, sono state inserite nell'inventario iniziale con valore pari a zero.

Immobilizzazioni finanziarie

Nel 2020 non sono presenti immobilizzazioni finanziarie.

Rimanenze

Le rimanenze di materiali di consumo (prodotti per igiene personale degli ospiti e ambientale, generi alimentari, DPI), sono stati valutate all'ultimo costo disponibile.

Farmaci e parafarmaci sono stati valutati al costo medio ponderato.

Crediti

I crediti sono stati iscritti secondo il valore presumibile di realizzazione.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Nel 2020 risultano investiti euro 4.354,785 di liquidità in investimenti a breve/ medio termine con rendimenti certi.

Il comma 1 del novellato art. 2426, n. 8, del codice civile (introdotto con il D.Lgs. 139/2015) prescrive che "le immobilizzazioni rappresentate da titoli sono rilevate in bilancio con il criterio del costo ammortizzato, ove applicabile". L'applicazione di tale criterio può essere evitato qualora gli effetti della sua applicazione rispetto al criterio "tradizionale" del costo siano irrilevanti.

Nel caso specifico si osserva che, con riferimento all'applicazione di tale principio, si è provveduto a rilevare il valore dei titoli al netto dei costi di transazione, essendo di misura significativa (commissione di acquisto). Non si è invece provveduto all'attualizzazione del valore dei titoli, ritenendo che il tasso di interesse implicito sia coerente con il tasso di mercato. La durata degli stessi è di breve /medio termine e sono stati inseriti nell' attivo circolante.

Disponibilità liquide

I depositi bancari sono iscritti in bilancio al loro valore nominale.

Trattasi delle giacenze della Fondazione sui conti correnti e delle liquidità esistenti alla chiusura di esercizio nelle casse.

Fondi per rischi e oneri

Come previsto dal Regolamento, sono stati iscritti in bilancio accantonamenti a fondi per rischi ed oneri per costi determinati nella natura, certi o probabili nell'esistenza, ma incerti nel momento di manifestazione o nella consistenza. Gli accantonamenti sono stati quantificati secondo un prudente apprezzamento.

I fondi rischi riguardano accantonamenti per spese legali, fondo arretrati personale dipendente, fondo incentivazione personale, fondo Banca Etica, fondo imposte e fondo per altri oneri.

Nel 2020 si è contabilizzata la quota di competenza dell'anno - pari a euro 25.357 del fondo manutenzioni cicliche utilizzato per i lavori di tinteggiatura presso le strutture, compatibilmente con il principio OIC 31. Il fondo si è decrementato nell'anno per le quote di utilizzo di tali attività svolte.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

La Legge 27 dicembre 2006, n. 296 (Legge finanziaria 2007) ha apportato modifiche al regime previdenziale afferente il trattamento di fine rapporto di lavoro dipendente (TFR).

A seguito dell'entrata in vigore della nuova disciplina, per gli enti con più di cinquanta dipendenti – e quindi anche per la Fondazione Casa di Dio ONLUS - il TFR che matura dal 1° gennaio 2007 in avanti viene destinato, in base alle scelte del lavoratore, al fondo tesoreria dell'INPS o ad altri fondi pensione privati.

Si tratta pertanto di un piano a contribuzione definita per cui sono stati registrati a conto economico i relativi contributi maturati nell'esercizio, oggetto di versamento all'INPS o ad altri fondi pensione, in base alle scadenze stabilite dai fondi stessi.

Alla fine dell'esercizio, pertanto, risultano, quali debiti verso l'INPS o verso i fondi pensione, esclusivamente le passività relative alle quote maturate nel mese di dicembre e non ancora versate.

Per quanto concerne invece, il TFR maturato fino al 31 dicembre 2006, questo rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti fino a quella data, in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo corrisponde quindi al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti fino al 31 dicembre 2006 rivalutate annualmente secondo quanto previsto dal codice civile, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si

sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro al 31 dicembre 2020 al netto dell'imposta sostitutiva.

Si precisa che prima della trasformazione e contestuale fusione degli enti pubblici IPAB "Rossini" e IPAB "Casa di Dio" il personale doveva essere obbligatoriamente iscritto ai fini previdenziali e assistenziali alle gestioni dell'INPDAP. Pertanto, il trattamento di fine servizio o di fine rapporto non veniva accantonato direttamente dal datore di lavoro, ma era prevista una apposita contribuzione da versare all'INPDAP che provvedeva ad erogare al dipendente il trattamento di fine servizio o di fine rapporto all'atto della cessazione dal servizio.

Il personale in servizio alla data di trasformazione aveva la possibilità di esercitare l'opzione se mantenere o meno l'iscrizione alle gestioni INPDAP e la quasi totalità dei dipendenti ha optato per il regime TFR privato.

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale, corrispondente al valore presunto di estinzione; comprendono anche i debiti nei confronti di fornitori per fatture di competenza dell'esercizio ma pervenute nell'esercizio successivo.

La voce è suddivisa nelle seguenti categorie:

I. Debiti di finanziamento.

Si tratta di un mutuo ipotecario quindicennale assunto e per il quale rimane una sola rata residua .

II. Debiti di funzionamento

Comprendono acconti, debiti verso fornitori e verso dipendenti.

III. Debiti diversi

Comprendono: debiti tributari; debiti verso istituti di previdenza e altri debiti.

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza e secondo le aliquote e le norme vigenti, tenendo conto delle esenzioni applicabili e dei crediti d'imposta spettanti.

Ratei e risconti

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

Per i ratei e risconti di durata pluriennale, se presenti, sono state verificate le condizioni che ne avevano determinato l'iscrizione originaria, adottando, ove necessario, le opportune variazioni.

Ricavi e proventi

I ricavi, trattandosi esclusivamente di prestazioni di servizio, sono riconosciuti in base alla competenza temporale.

I ricavi di natura finanziaria vengono parimenti riconosciuti in base alla competenza temporale.

Come previsto dal regolamento generale della Fondazione, i proventi, come regola generale, vengono riconosciuti quando si verificano le seguenti due condizioni:

- 1) il processo produttivo dei beni o dei servizi è stato completato;
- 2) lo scambio è già avvenuto, cioè si è verificato il trasferimento sostanziale e non formale del titolo di proprietà dei beni o il servizio è stato reso ed è fatturabile.

Costi ed oneri

Sono esposti in bilancio secondo i principi della prudenza e della competenza con rilevazione dei relativi ratei e risconti. Sono indicati al netto dei resi, degli sconti, abbuoni e premi.

Gli oneri sono stati imputati all'esercizio in quanto correlati ai proventi di competenza, in base ai seguenti criteri:

- 1) associazione di causa ed effetto tra costi e ricavi;
- 2) ripartizione dell'utilità o funzionalità pluriennale su base razionale e sistematica;
- 3) imputazione diretta del costo all'esercizio in quanto matura in proporzione al tempo o la sua utilità futura non sia valutabile, significativa o venga meno.

Impegni, garanzie, rischi

Secondo i nuovi principi contabili sono stati abrogati i conti d'ordine (ex art. 2424 comma 3).

Si informa che anche per il 2018 permangono euro 17.000.000 per l'ipoteca relativa al mutuo passivo in scadenza a Giugno 2021.

Parte Seconda Informazioni sullo Stato Patrimoniale

* * *

Sono di seguito riportati i dettagli delle singole voci di bilancio ed i relativi commenti. Nel caso di valori riferibili alle attività connesse ne viene data evidenza separata.

ATTIVITÀ'

1. Immobilizzazioni materiali ed immateriali

Nel patrimonio della Fondazione sono presenti due classi di immobilizzazioni:

- Immobilizzazioni materiali;
- Immobilizzazioni immateriali;

Per ciascuna voce delle suddette immobilizzazioni sono stati preparati prospetti, riportati nelle pagine seguenti, che indicano con riferimento a:

a) immobilizzazioni materiali e immateriali:

- il costo storico, i precedenti ammortamenti, i movimenti intercorsi nell'esercizio, gli ammortamenti dell'esercizio nonché i saldi finali alla data di chiusura dello stesso;

Immobilizzazioni immateriali nette

Sono riferibili interamente all'attività istituzionale

a) Immobilizzazioni immateriali (Tab. 1)

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
18.716	15.953	- 2.763

Totale movimentazione delle Immobilizzazioni Immateriali attività istituzionale (Tab. 2)

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Incrementi	Decrementi	Ammortamento d'esercizio	Valore al 31/12/2020
Software	16.276	12.088	-	16.059	12.305
Spese di allacciamento nuovi impianti	-	-	-	-	-
Spese incrementative beni di terzi	-	3.840	-	192	3.648
Acconti a fornitori per immobilizzazioni	-	-	-	-	-
Spese pluriennali	2.440			2.440	-
Immobilizzazioni Immateriali In Corso	-				-
Totale	18.716	15.928	-	18.691	15.953

Il valore netto all'inizio dell'esercizio è così composto (Tab. 3):

Descrizione	Costo	Fondo ammortamento	Rivalutazioni	Svalutazioni	Valore netto a inizio esercizio
Software	192.140	175.864			16.276
Spese incrementative beni di terzi	-	-	-	-	-
Spese pluriennali	26.720	24.280	-	-	2.440
Totale	192.140	175.864	-	-	18.716

Per quanto concerne la voce software, si evidenzia che nel 2020 sono state implementate licenze per la firma digitale (CU WEB) e Software riguardanti l'implementazione della nuova infrastruttura CED.

Le spese incrementative afferiscono alle modifiche apportate a beni di terzi in uso presso il servizio Comunità alloggio di Villa S. Maria della Fonte, (avviato da Febbraio 2020)

Nessun incremento ha riguardato la voce spese pluriennali.

Immobilizzazioni materiali

b) Immobilizzazioni materiali (Tab. 4)

Come si evince dai prospetti sotto riportati, i principali incrementi e decrementi dell'esercizio hanno riguardato le seguenti categorie di beni:

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
Attività Istituzionali		
153.734.948	153.522.842	- 212.106
Attività connesse		
8.539	8.539	-
Totale immobilizzazioni materiali		
153.743.487	153.531.381	- 212.106

Totale movimentazione delle Immobilizzazioni materiali nette attività istituzionale e connesse (Tab. 5)

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Incrementi	Decrementi	Fondo ammort. da dismissioni	Amm. esercizio	Valore al 31/12/2020
Terreni e fondi rustici	85.650.533	171.543	23.298	-	-	85.798.778
Quota Aree fabbricabili e aree scorporate	2.865.007	-	-	-	-	2.865.007
Aree fabbricabili	82.273	-	-	-	-	82.273
Fabbricati strumentali attività socio sanitaria	16.811.492	118.814	100.433	-	485.633	16.344.240
Comunità residenziale ristrutturata	340.096	-	-	-	7.229	332.867

Restauro Chiesa Madonna del Lino	131.357	-	131.357	-	-	0
Ristrutturazione 2 piano Feroldi	27.436	-	-	-	-	27.436
Fabbricati strumentali di pregio storico artistico	29.527.175	22.028	-	-	-	29.549.203
Altri fabbricati strumentali	607.257	35.094	755.469	113.119	-	0
Fabbricati patrimoniali di pregio storico artistico	9.322.595	250.135	-	-	-	9.572.730
Fabbricati patrimoniali	3.722.059	-	-	-	-	3.722.059
TOTALE TERRENI E FABBRICATI	149.087.281	597.614	1.010.557	113.119	492.862	148.294.594
Impianti e macchinari generici	41.960	8.050	322	322	19.221	30.789
Impianti e macchinari specifici	265.636	35.477	-	-	57.329	243.784
TOTALE IMPIANTI E MACCHINARI	307.596	43.527	322	322	76.550	274.573
Attrezzature sanitarie	133.616	45.010	-	-	34.102	144.524
Altre attrezzature e beni mobili strumentali	147.484	77.334	-	1.363	24.936	201.244
Altre attrezzature e beni mobili strumentali attività connesse	5.950	-	-	-	-	5.950
TOTALE ATTREZZATURE INDUSTRIALI E COMMERCIALI	287.049	122.344	-	1.363	59.038	351.718
Altri beni mobili e arredi di valore storico/artistico	3.638.373	-	2.300	-	-	3.636.073
Mobili e arredi strumentali	188.935	41.457	133	133	32.767	197.624
Hardware	109.796	117.269	9.783	9.428	48.410	178.301
Automezzi	49.452	-	-	-	8.991	40.461
Altri beni durevoli strumentali	6.368	1.209	-	-	1.644	5.933
Beni in permuta	-	17.406	-	-	-	17.406
Biancheria	5.528	11.030	-	-	5.348	11.210
Mobili e arredi strumentali attività connesse	2.589	-	-	-	-	2.589
TOTALE ALTRI BENI	4.001.041	188.371	12.216	9.561	97.161	4.089.596
Immobilizzazioni materiali in corso	60.520	460.380	-	-	-	520.900
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IN CORSO	60.520	460.380	-	-	-	520.900
TOTALE COMPLESSIVO	153.743.487	1.412.236	1.023.095	124.365	725.612	153.531.381

Il valore netto all'inizio dell'anno è così composto (Tab. 6):

Descrizione	Costo	Fondo ammortamento	Rivalutazioni	Svalutazioni	Valore netto a inizio esercizio
Terreni e fondi rustici	85.650.533	-	-	-	85.650.533
Aree fabbricabili e aree scorporate	3.308.239	- 443.232	-	-	2.865.007
Aree fabbricabili	82.273	-	-	-	82.273
fabbricati strumentali attività socio sanitaria	24.263.291	- 7.451.798	-	-	16.811.492
Comunità residenziale ristrutturata	361.434	- 21.338	-	-	340.096
Restauro Chiesa Madonna del Lino	131.357	-	-	-	131.357
Ristrutturazione 2 piano Feroldi	27.436	-	-	-	27.436
Fabbricati strumentali di pregio storico artistico	50.043.667	- 20.516.493	-	-	29.527.175
Altri fabbricati strumentali	1.705.365	- 1.098.108	-	-	607.257
Fabbricati patrimoniali di pregio storico artistico	9.322.595	-	-	-	9.322.595
Fabbricati patrimoniali	3.722.059	-	-	-	3.722.059
TOTALE TERRENI E FABBRICATI	178.618.249	- 29.530.969	-	-	149.087.281
Impianti e macchinari generici	1.047.339	- 1.005.379	-	-	41.960
Impianti e macchinari specifici	1.368.771	- 1.103.135	-	-	265.636
TOTALE IMPIANTI E MACCHINARI	2.416.110	- 2.108.514	-	-	307.596
Attrezzature sanitarie	702.147	- 568.531	-	-	133.616
Altre attrezzature e beni mobili strumentali	695.548	- 548.064	-	-	147.483
Altre attrezzature e beni mobili strumentali attività connesse	5.950	-	-	-	5.950
TOTALE ATTREZZATURE INDUSTRIALI E COMMERCIALI	1.403.645	- 1.116.596	-	-	287.049

Altri beni mobili e arredi di valore storico/artistico	3.638.373	-	-	-	3.638.373
Mobili e arredi strumentali	2.643.020	-	2.454.085	-	188.935
Hardware	463.550	-	353.753	-	109.796
Automezzi	83.630	-	34.178	-	49.452
Altri beni durevoli strumentali	70.934	-	64.567	-	6.368
Beni in permuta	-	-	-	-	-
Biancheria	39.495	-	33.967	-	5.528
Mobili e arredi strumentali attività connesse	2.589	-	-	-	2.589
TOTALE ALTRI BENI	6.941.590	-	2.940.550	-	4.001.041

Si riporta di seguito il dettaglio delle variazioni relative a terreni e fabbricati .

Terreni e fondi rustici – Variazioni dell’esercizio (Tab. 7):

Tali valori sono comprensivi delle aree fabbricabili e delle “aree scorporate “ (in altri termini, delle aree dei fabbricati).

	Parziali	Totali
Esistenze iniziali	85.650.533	85.650.533
Incrementi dell’esercizio	171.543	171.543
Per acquisti o aumenti	171.543	171.543
Per riprese di valore	-	-
Per rivalutazioni	-	-
Per altre variazioni		
Decrementi dell’esercizio	23.298	23.298
Per vendite o diminuzioni	23.298	23.298
Per svalutazioni durature	-	-
Altre variazioni		-
Esistenze finali lorde (a)	85.798.778	85.798.778
Ammortamenti	-	-
Fondo ammortamento a inizio esercizio	-	-
Incrementi dell’esercizio	-	-

Per quote di ammortamento dell'esercizio	-	-
Per altre variazioni	-	-
Decrementi dell'esercizio	-	-
Per riduzioni per alienazioni	-	-
Per altre variazioni	-	-
Fondo ammortamento a fine esercizio (b)	-	-
Valore di bilancio (a – b)	85.798.778	85.798.778

L'incremento dell'anno è da attribuirsi ai lavori di rifacimento di copertura delle cascine; il decremento alla rettifica per la quota da attribuirsi al fondo amianto al fine di ricostituirlo compatibilmente con gli interventi da svolgere dal 2021.

Nel 2020 è stato inoltre ceduta, con accordo bonario, la porzione di un terreno alla Società autostrade.

Fabbricati Patrimoniali di valore storico artistico – Variazioni dell'esercizio (Tab. 8)

	Parziali	Totali
Esistenze iniziali	9.322.595	9.322.595
Incrementi dell'esercizio		
Per acquisti o aumenti	250.135	250.135
Per riprese di valore	-	-
Per rivalutazioni	-	-
Per altre variazioni	-	-
Decrementi dell'esercizio		
Per vendite o diminuzioni	-	-
Per svalutazioni durature	-	-
Altre variazioni	-	-
Esistenze finali lorde (a)		
Ammortamenti	-	-
Fondo ammortamento a inizio esercizio	-	-
Incrementi dell'esercizio	-	-
Per quote di ammortamento dell'esercizio	-	-
Per altre variazioni	-	-
Decrementi dell'esercizio	-	-

Per riduzioni per alienazioni	-	-
Per altre variazioni	-	-
Fondo ammortamento a fine esercizio (b)	-	-
Valore di bilancio (a – b)	9.572.730	9.572.730

Le variazioni dell' anno 2020 concernono, per gli incrementi, i lavori di manutenzione straordinaria per gli appartamenti di Via Moretto 2 e via Marsala, nonché la quota complessiva di Restauro della Chiesa Madonna del Lino al netto del contributo della Fondazione Comunità Bresciana, pari a euro 110.000.

Fabbricati patrimoniali – Variazioni dell'esercizio (Tab. 9)

	Parziali	Totali
Esistenze iniziali	3.722.059	3.722.059
Incrementi dell'esercizio	-	-
Per acquisti o aumenti	-	-
Per riprese di valore	-	-
Per rivalutazioni	-	-
Per altre variazioni	-	-
Decrementi dell'esercizio	-	-
Per vendite o diminuzioni	-	-
Per svalutazioni durature	-	-
Altre variazioni	-	-
Esistenze finali lorde (a)	3.722.059	3.722.059
Ammortamenti	-	-
Fondo ammortamento a inizio esercizio	-	-
Incrementi dell'esercizio	-	-
Per quote di ammortamento dell'esercizio	-	-
Per altre variazioni	-	-
Decrementi dell'esercizio	-	-
Per riduzioni per alienazioni	-	-
Per altre variazioni	-	-
Fondo ammortamento a fine esercizio (b)	-	-
Valore di bilancio (a – b)	3.722.059	3.722.059

Fabbricati Strumentali di pregio storico artistico – Variazioni dell'esercizio (Tab. 10)

	Parziali	Totali
Esistenze iniziali	50.043.667	50.043.667
Incrementi dell'esercizio	22.028	22.028
Per acquisti o aumenti	22.028	22.028
Per riprese di valore	-	-
Per rivalutazioni	-	-
Per altre variazioni	-	-
Decrementi dell'esercizio		
Per vendite o diminuzioni	-	-
Per svalutazioni durature	-	-
Altre variazioni	-	-
Esistenze finali lorde (a)	50.065.695	50.065.695
Ammortamenti		
Fondo ammortamento a inizio esercizio	20.516.493	20.516.493
Incrementi dell'esercizio		
Per quote di ammortamento dell'esercizio	-	-
Per altre variazioni	-	-
Decrementi dell'esercizio	-	-
Per riduzioni per alienazioni	-	-
Per altre variazioni	-	-
Fondo ammortamento a fine esercizio (b)	20.516.493	20.516.493
Valore di bilancio (a – b)	29.549.203	29.549.203

Le variazioni dell' anno 2020 concernono, per gli incrementi, i lavori di manutenzione per il sistema di anticaduta della copertura in Rsa Casa di Dio ed i lavori di sistemazione del pozzo .

Fabbricati strumentali e altri fabbricati strumentali (Tab. 11)

	Fabbricati strumentali attività socio-sanitaria	Altri fabbricati strumentali	Totali
Esistenze iniziali	16.344.240	607.257	16.951.496
Incrementi dell'esercizio		35.094	35.094
Per acquisti o aumenti		35.094	35.094

Per riprese di valore			-
Per rivalutazioni			-
Per altre variazioni			-
Decrementi dell'esercizio			-
Per vendite o diminuzioni		755.469	755.469
Per svalutazioni durature			-
Altre variazioni			-
Esistenze finali lorde (a)	16.344.240	-	113.119
			-
Ammortamenti			-
Fondo ammortamento a inizio esercizio		113.119	113.119
Incrementi dell'esercizio			-
Per quote di ammortamento dell'esercizio			-
Per altre variazioni			-
Decrementi dell'esercizio			-
Per riduzioni per alienazioni			-
Per altre variaizoni			-
Fondo ammortamento a fine esercizio (b)			-
			-
Valore di bilancio (a – b)	16.344.240	-	16.344.240

Le variazioni dei fabbricati strumentali attività Socio Sanitaria riguardano, per gli incrementi, i lavori di manutenzione straordinaria per il rifacimento della pavimentazione presso il locale animazione in Luzzago e i lavori per il collegamento delle due Rsa Luzzago/Feroldi (tunnel).

Le variazioni della voce "altri fabbricati strumentali" riguardano, principalmente, i lavori relativi alla palazzina di Piazza Mercato, poi venduta nell'anno (come da decremento di euro 755.469).

c) Impianti e macchinari (Tab. 12)

Saldo 31/12/2019	Saldo 31/12/2020	Variazioni
307.596	274.573	- 33.023

Impianti e macchinari – Variazioni dell'esercizio (Tab. 13)

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Incrementi	Decrementi	Fondo ammort. da dismissioni	Amm. esercizio	Valore al 31/12/2020
Impianti e macchinari generici	41.960	8.050	322	322	19.221	30.789
Impianti e macchinari specifici	265.636	35.477	-	-	57.329	243.784
TOTALE IMPIANTI E MACCHINARI	307.596	43.527	322	322	76.550	274.573

Gli incrementi concernono gli interventi per i sistemi di rilevazione di energia, la fornitura e posa in opera della centrale telefonica presso lo stabile Villa S Maria della Fonte. Per quanto riguarda l'incremento degli impianti specifici, sono stati registrati euro 35.477 per l'impianto di chiamata degli infermieri presso la Rsa Luzzago. Sono stati dismessi degli impianti obsoleti.

Impianti e macchinari - Precedenti rivalutazioni, ammortamenti e svalutazioni (Tab. 14)

Il valore netto all'inizio dell'anno è così composto:

Descrizione	Costo	Fondo ammortamento	Rivalutazioni	Svalutazioni	Valore netto a inizio esercizio
Impianti e macchinari generici	1.047.339	-	1.005.379	-	41.960
Impianti e macchinari specifici	1.368.771	-	1.103.135	-	265.636
Totale	2.416.110	-	2.108.514	-	307.596

d) Attrezzature (Tab. 15)

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
287.049	351.718	64.669

Attrezzature – Variazioni dell'esercizio (Tab. 16)

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Incrementi	Decrementi	Fondo ammort. da dismissioni	Amm. esercizio	Valore al 31/12/2020
Attrezzature sanitarie	133.616	45.010	-	-	34.102	144.524
Altre attrezzature e beni mobili strumentali	147.484	77.334	-	1.363	24.936	201.244
Altre attrezzature e beni mobili strumentali attività connesse	5.950	-	-	-	-	5.950

TOTALE ATTREZZATURE INDUSTRIALI E COMMERCIALI	287.049	122.344	-	1.363	59.038	351.718
--	----------------	----------------	----------	--------------	---------------	----------------

Per quanto concerne le attrezzature sanitarie sono stati acquistati corsetti e imbragature, piantane, telini di scorrimento, sedie doccia. Nella voce altre attrezzature gli incrementi concernono acquisti di carrelli, lavastoviglie e attrezzature per la cucina, nonché attrezzature per i locali di Villa S Maria della Fonte.

Attrezzature - Precedenti rivalutazioni, ammortamenti e svalutazioni (Tab. 17)

Descrizione	Costo	Fondo ammortamento	Rivalutazioni	Svalutazioni	Valore netto a inizio esercizio
Attrezzature sanitarie	702.147	-	568.531	-	133.616
Altre attrezzature e beni mobili strumentali	695.548	-	548.064	-	147.483
Altre attrezzature e beni mobili strumentali attività connesse	5.950	-	-	-	5.950
Totale	1.403.645	-	1.116.596	-	287.049

e) Altri beni (Tab. 18)

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
4.001.041	4.089.596	88.555

Altri beni – Variazioni dell'esercizio (Tab. 19)

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Incrementi	Decrementi	Fondo ammort. da dismissioni	Amm. esercizio	Valore al 31/12/2020
Altri beni mobili e arredi di valore storico/artistico	3.638.373	-	2.300	-	-	3.636.073
Mobili e arredi strumentali	188.935	41.457	133	133	32.767	197.624
Hardware	109.796	117.269	9.783	9.428	48.410	178.301
Automezzi	49.452	-	-	-	8.991	40.461
Altri beni durevoli strumentali	6.368	1.209	-	-	1.644	5.933
Beni in permuta	-	17.406	-	-	-	17.406
Biancheria	5.528	11.030	-	-	5.348	11.210
Mobili e arredi strumentali attività connesse	2.589	-	-	-	-	2.589
TOTALE ALTRI BENI	4.001.041	188.371	12.216	9.561	97.161	4.089.596

La voce mobili e arredi include acquisti per letti, tavolini, tendaggi, mobili da giardino , mobili da cucina.

Nell' hardware sono presenti acquisti per stampanti, telefoni e notebook.

La biancheria presenta incrementi per acquisti necessari per lo start up dei servizi di Villa S. Maria della Fonte. Sono stati acquistati inoltre euro 17.406 relativi ad attrezzature da cucina, rilevatesi poi non adeguatamente corrispondenti ad esigenze del centro unico di cottura, , per i quali si è concordata la permuta nel 2021

Il materiale obsoleto delle varie categorie è stato dismesso.

La voce Altri beni di valore storico presenta nel decremento la quota cespite portata a riduzione a seguito di contributi ricevuti per il progetto "Adotta un quadro", cui hanno aderito diversi fornitori.

Altri beni - Precedenti rivalutazioni, ammortamenti e svalutazioni (Tab. 20)

Il valore a inizio anno è così composto:

Descrizione	Costo	Fondo ammortamento	Rivalutazioni	Svalutazioni	Valore netto a inizio esercizio
Altri beni mobili e arredi di valore storico/artistico	3.638.373	-	-	-	3.638.373
Mobili e arredi strumentali	2.643.020	- 2.454.085	-	-	188.935
Hardware	463.550	- 353.753	-	-	109.796
Automezzi	83.630	- 34.178	-	-	49.452
Altri beni durevoli strumentali	70.934	- 64.567	-	-	6.368
Stovigliame	-	-	-	-	
Biancheria (materassi,...)	39.495	- 33.967	-	-	5.528
Mobili e arredi strumentali attività connesse	2.589	-	-	-	2.589
Totale	6.941.590	- 2.940.550	-	-	4.001.041

Gli ammortamenti, evidenziati nell'apposito prospetto, sono stati calcolati sulla base di aliquote ritenute rappresentative della residua possibilità di utilizzo delle relative immobilizzazioni materiali, ad eccezione delle opere d'arte non suscettibili di diminuzione di valore.

Descrizione	Aliquota amm.to civile	Descrizione	Aliquota amm.to civile
Terreni e fondi rustici	0,00%	Hardware	20,00%
Aree fabbricabili	0,00%	Automezzi	12,50%
Terreni in esproprio	0,00%	Attrezzature sanitarie	12,50%
Fabbricati strumentali attività socio-sanitaria/Comunità residenziale ristrutturata	2,00%	Altri beni durevoli strumentali	10,00%
Fabbricati strumentali di pregio storico artistico	0,00%	Immobilizzazioni materiali in corso	0,00%
Fabbricati patrimoniali di pregio storico artistico	0,00%	Stovigliame	25,00%
Impianti e macchinari generici	10,00% -33%	Biancheria	40,00%

Impianti e macchinari specifici	12,5% - 9%	Altri fabbricati strumentali	0,00 - 2%
Mobili e arredi strumentali	10,00%	Altri fabbricati patrimoniali	0,00%
Altre attrezzature e beni mobili strumentali	10,00%	Spese incrementative	Durata contrattuale 20 anni
Altri beni mobili e arredi di valore storico/artistico	0,00%	Spese di pubblicità da ammortizzare	20,00%
		Software	33,33%

2. Rimanenze

Il valore al 31.12.2020 è pari a 199.469 euro. Generalmente sono costituite in maggior quota da materiali di consumo (prodotti per igiene personale e ambientale), farmaci e parafarmaci, normalmente impiegati nell'attività di assistenza.

Nel 2020 ha impattato in maniera considerevole la quota di rimanenze finali relative all'acquisto di Dpi necessari durante l'anno a seguito dell'emergenza sanitaria per la pandemia Covid.

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 1/12/2020	Variazioni
128.305	199.469	71.164

3. Rimanenze

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazione
Rimanenze finali materiale sanitario	68.763	73.833	- 5.070
Rimanenze finali materiale di consumo	59.542	125.636	- 66.094
Rimanenze finali altro materiale non sanit	-	-	-
TOTALE	128.305	199.469	- 71.164

4. Crediti

Variazione Crediti

I crediti verso clienti privati (rette o affitti) sono esposti al netto del fondo svalutazione crediti, pari a euro 221.939.

Nella voce crediti finanziari sono contenuti i proventi finanziari maturati (e non ancora riscossi) degli investimenti effettuati presso Istituti Bancari.

La voce crediti diversi contiene principalmente i crediti rilevati verso il Comune di Brescia per il contributo straordinario Covid (euro 493.380), il credito Ats per il contributo straordinario Covid per il Centro diurno Integrato (euro 5.544), e il credito verso la Fondazione Comunità Bresciana per il credito da incassare relativamente al progetto di Restauro della Chiesa Madonna del Lino.

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazione
Crediti verso clienti privati <i>entro 12 mesi</i>	489.385	535.691	46.305
Crediti verso altri	-	3.866	3.866
Fatture da emettere	397.586	697.192	299.607
Crediti verso società ed enti controllati	-	-	-
Crediti verso società ed enti collegati	-	-	-
Crediti verso società ed enti controllanti	-	-	-
Totale	886.971	1.236.749	349.778
Iva su acquisti			-
Iva ad esigibilità differita			-
Crediti per depositi cauzionali	18.750	18.750	-
Crediti verso dipendenti			-
Dipendenti conto contributi anticipati			-
Dipendenti conto anticipo retribuzione			-
Crediti per acconti su tfr			-
Dipendenti c/anticipi			-
Crediti verso altri			-
Fornitori c/anticipi	1.078	10.700	9.622
Crediti rimborsi assicurativi			-
Crediti verso poste			-
Crediti verso banche			-
Crediti diversi	755.386	594.855	- 160.531
Totale	775.214	624.305	- 150.909
Crediti verso Inail			-
Crediti per somme pignorate	-	-	-
Crediti finanziari oltre l'anno	125.414	158.414	33.000
TOTALE CREDITI	1.787.599	2.019.468	231.869

Di seguito la variazione del fondo svalutazione crediti.

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Incrementi	Decrementi	Valore al 31/12/2020
Fondo svalutazione crediti	197.409	24.985	456	221.939
Totale	197.409	24.985	456	221.939

Nell'anno 2020 si è reso necessario incrementare il fondo per alcune situazioni di insolvenza relativa alle rette, nonostante il recupero di alcuni crediti.

Variazione Crediti Tributari e verso enti previdenziali ed assicurativi:

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazione
Erario c/credito ires	-	-	-
Erario c/acconto ires	34.034	3.486	- 30.548
Erario c/iva (saldo a credito)	141.345	-	- 141.345
Erario c/ritenute ires su interessi	-	-	-
Erario c/ritenute ires su titoli	-	-	-
Erario c/ritenute su t.f.r.	-	-	-
Erario c/imposte da rimborsare	-	-	-
Erario c/accrediti inail	3.700	34.596	30.896
Crediti verso erario per ritenute subite	-	-	-
Crediti d'imposta	-	18.912	18.912
Crediti Inail	-	-	-
Totale	179.079	56.994	- 122.085

Nel 2020 si è rilevato al 31/12 il credito riconosciuto in termini di bonus fiscale per l'acquisto di Dpi e per i costi sostenuti per la sanificazione durante l'anno di emergenza sanitaria Covid.

5. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni.

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
5.369.019	4.354.786	- 1.014.234

ATTIVITA' FINANZIARIE

Valore ATTIVITA' FINANZIARIE	Valore al 31/12/2019	Incrementi	Decrementi	Valore al 31/12/2020
Attività finanziarie	5.369.019	6.000	1.020.234	4.354.785
Totale	5.369.019	6.000	1.020.234	4.354.785

Nell'anno 2020 sono giunti a scadenza alcuni investimenti precedenti a medio/breve termine per i quali si sono rilevati proventi finanziari, si sono venduti dei Btp per necessità di liquidità, e si sono investite piccole somme in fondi obbligazionari (rata mensile euro 500)

6. Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
1.431.596	2.123.102	691.506

Dettaglio delle disponibilità liquide

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazione
C/C Bancari ordinario	1.394.858	1.590.271	195.413
Cassa Ragioneria e assegni	1.321	1.635	314
Cassa Direzione Rsa Luzzago	326	14	- 312
Cassa Deposito Ospiti Casa di Dio	2.796	3.170	374
Conto corrente Agrobresciano	3.368	4.918	1.551
Cassa Deposito Ospiti La Residenza	2.719	1.771	- 948
Cassa Deposito Ospiti Luzzago	1.227	809	- 418
Carta prepagata	294	1.825	1.531
Banca Rid SBF	309	499	190
Conto corrente Passadore	24.378	518.190	493.812
Totale	1.431.596	2.123.102	691.506

7. Ratei e Risconti attivi

Descrizione	Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
Risconti attivi	35.820	38.078	2.258
Risconti attivi Pluriennali	8.713	5.269	- 3.444
Ratei attivi	159.119	158.318	- 800
Totale	203.651	201.666	- 1.985

Tutti i ratei e risconti sono riferibili all'attività istituzionale .

I risconti attivi riguardano quote di costo di competenza dell' anno successivo (o di più anni successivi nel caso di risconti pluriennali) relative principalmente a costi vari di gestione.

I ratei attivi si riferiscono alle affittanze del patrimonio rurale ed ai ratei interessi relativi a cedole di titoli.

PASSIVITÀ'

* * *

1. Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 1/12/2020	Variazioni
153.754.576	154.110.825	356.249

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31/12/2020
Riserve libere pre qualifica ONLUS	12.406.968	-	-	12.406.968
Riserve libere post qualifica ONLUS	3.271.466	461.484		3.732.950
Riserva arrotondamenti euro	- 3	1	-	- 2
Fondo patrimoniale	137.614.661	-	-	137.614.661
Patrimonio vincolato	-	-	-	-
Utile/perdita esercizio precedente	-			-
(Utile)/perdita esercizio	461.484	356.248	461.484	356.248
Totale	153.754.576	817.733	461.484	154.110.825

Le riserve libere *pre-qualifica* ONLUS sono riserve istituite con la destinazione degli avanzi di gestione all'atto della trasformazione da IPAB a Fondazione.

Le riserve *post-qualifica* ONLUS si sono originate con gli avanzi di gestione successivi all'acquisizione della qualifica di ONLUS.

L' utile, pari ad euro 461.484, dell' anno 2019, è stato interamente destinato a riserva post qualifica ONLUS come deliberato dal Consiglio generale in data 24 Settembre 2020.

2. Fondi per rischi e oneri

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 1/12/2020	Variazioni
1.385.195	1.557.512	172.317

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Incrementi	Decrementi	Valore al 31/12/2020
Fondo arretrati personale dipendente	177.128	-	-	177.128
Fondo incentivazione personale dipendente	310.000	353.964	299.964	364.000
Fondo manutenzioni cicliche	172.288	25.357	15.285	182.360
Fondo spese legali	15.660	12.535	3.730	24.465

Fondo oneri anno 2022	350.000	-	-	350.000
Fondo altri oneri	355.994	249.404	185.952	419.447
Fondo Banca Etica	-	8.924	-	8.924
Fondo spese varie	-	-	-	-
Fondo per controversie legali	4.125	27.064	-	31.189
Fondo rischi su crediti	-	-	-	-
Totale	1.385.195	677.248	504.931	1.557.512

Si evidenziano le variazioni intervenute nell' anno dei fondi rischi e oneri .

Fondo incentivazione personale dipendente: trattasi dell' accantonamento al fondo produttività del personale dipendente. Per l' anno 2020, dato il fabbisogno di euro 364.000 come somma complessiva, la somma ulteriore da accantonare è di 353.964.

Fondo manutenzioni cicliche: è stato incrementato il fondo per la quota annua pari ad euro 25.357. Il fondo è stato utilizzato nel corso del 2020 per i lavori di tinteggiatura presso le strutture per euro 15.285.

Fondo spese legali: la capienza è coerente con le stime effettuate dai legali per le fatture relative alle cause in essere - per il 2020 è stato incrementato il fondo per euro 12.535.

Fondo altri oneri: non è stato apportato alcun accantonamento nel 2020 per il fondo amianto, avendo riallineato il fondo a seguito dell' operazione danni cascine. In questa categoria si sono accantonati euro 45.000 relativi a costi per il personale.

Fondo controversie legali: in base alle indicazioni dei consulenti legali si è stabilito il fabbisogno dei costi da accantonare al 31/12/2020 per le cause in essere.

Fondo Banca Etica: sono stati accantonati euro 8.924 relativi alla Banca ore per i dipendenti con il contratto Uneba.

3. Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Contiene le movimentazioni relative alle rivalutazioni ed ai decrementi del fondo al 31/12/2006 (come meglio specificato nell' illustrazione dei criteri di valutazione).

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 1/12/2020	Variazioni
459.003	430.538	- 28.465

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Incrementi	Decrementi	Valore al 31/12/2020
Fondo TFR	459.003	6.535	35.000	430.538
Fondo tfr liquidazione mensile	-	-	-	-
Totale	459.003	6.535	35.000	430.538

L' incremento riguarda la rivalutazione al 31.12.20, la riduzione è relativa alle quote di fondo riconosciute al personale che ha terminato il rapporto di lavoro in essere nell' anno.

4. Debiti

Sono interamente riferibili all'attività istituzionale.

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 1/12/2020	Variazioni
6.900.769	5.680.298	- 1.220.471

Composizione al 01.01.2020		Di cui	
Descrizione	Totale	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi
Debiti di finanziamento	-		
Debiti V/Banche per affidamenti a breve	-		
Debiti V/Banche per mutui	1.117.102	1.117.102	
Debiti V/Regione Lombardia per FRISL	-		
Altri debiti verso banche	-		
Acconti da clienti	2.879	2.879	
Debiti di funzionamento	1.119.981	1.119.981	-
Debiti V/Fornitori	1.920.724	1.920.724	
Debiti tributari	328.567	328.567	
Debiti V/Istituti di previdenza e assistenza	455.917	455.917	
	-	-	
Debiti V/Personale	970.069	970.069	
Debiti per cauzioni e depositi ospiti	140.269	140.269	
Altri debiti	165.242	165.241,95	
Caparre Ricevute	1.800.000	1.800.000	
Totale	6.900.769	6.900.769	-

Composizione al 31.12.2020		Di cui	
Descrizione	Totale	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi
Debiti di finanziamento	-		
Debiti V/Banche per affidamenti a breve	-		
Debiti V/Banche per mutui	372.833	372.833	-
Debiti V/Regione Lombardia per FRISL	-	-	-
Altri debiti verso banche	-		

Acconti da clienti	-	-	
Debiti di funzionamento	372.833	372.833	-
Debiti V/Fornitori	1.587.550	1.587.550	
Debiti tributari	141.041	141.041	
Debiti V/Istituti di previdenza e assistenza	520.408	520.408	
	-		
Debiti V/Personale	1.119.440	1.119.440	
Debiti per cauzioni e depositi ospiti	141.461	141.461	
Altri debiti	9.915	9.915	
Caparre Ricevute	1.600.000	1.600.000	
Totale	5.492.648	5.492.648	-

Caparre ricevute: l'incremento della voce caparre contiene incassi ottenuti per vendite non perfezionate alla data del 31.12.2020 (di cui una per la ristrutturazione di spazi per la creazione di un centro socio educativo) .

I debiti verso Banche per mutui concernono il mutuo ipotecario relativo al finanziamento acceso per la RSA "Feroldi" di Mompiano, in scadenza a Giugno 2021.

La voce "Debiti tributari" accoglie solo le passività per imposte certe e determinate. In particolare, il suddetto importo risulta così costituito:

Erario c/IRE dipendenti ed assimilati	129.730
Erario c/IRE lavoratori autonomi	1.443
Erario c/IVA (saldo a debito)	7.982
Debiti erario revisori	681
Debiti erario amministratori	1.205

5. RATEI e RISCONTI PASSIVI

Descrizione	Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
Risconti passivi	-	547.932	547.932
Risconti passivi Pluriennali	164.500	141.426	- 23.074
Totale	164.500	689.357	524.857

I risconti passivi riguardano l'importo complessivo di euro 547.932 relativo ai lavori per le ricostruzioni in merito ai danni subiti dalle cascine a seguito di evento meteorico dell'anno 2019.

I risconti passivi pluriennali riguardano il contributo riconosciuto da Cariplo per il progetto "Anziani al centro" (Risconto pluriennale) , la cui quota è stata ridimensionata nel 2020, ovvero ridotta di euro 20.000 a seguito di definizione dell'importo definitivo complessivo del contributo (definitivo pari a euro 230.000).

Parte terza

Informazioni sul Conto Economico

* * *

Si riporta di seguito il commento alle voci del conto economico totale aziendale, evidenziandone le principali componenti.

Il seguente commento integra le informazioni sul conto economico già fornite nel commento alle voci patrimoniali. Le voci relative alle attività connesse sono evidenziate in via separata.

A - Valore della Produzione

Ammonta a **Euro 15.825.999** ed è costituito dai seguenti dettagli:

1) Ricavi delle vendite e prestazioni

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazione
Rette ospitalità servizi per anziani	10.011.551	8.549.508	- 1.462.043
Rette CDI	124.749	55.931	- 68.818
Proventi Asl misura 4	141.212	150.145	8.933
Altri proventi da servizi per anziani	158	116	- 42
Proventi da tariffe prestazioni sanitarie accreditate	6.287.728	6.444.921	157.193
Rette minialloggi	148.884	165.868	16.984
Pasti minialloggi	-	4.320	4.320
Rette misura 4	-	-	-
Rette Comunità Residenziale	191.771	287.485	95.714
Rette alloggi Comune di Brescia	11.880	11.880	-
Proventi servizi domiciliari/residenziali	201.386	155.835	- 45.551
Ribassi, abbuoni, sconti passivi	- 20	- 9	11
Rimborso spese sanitarie	-	-	-
Totale	17.119.298	15.825.999	- 1.293.299

La riduzione complessiva rispetto al 2019 è di euro 1.293.299.

Nell' anno 2020 ha influito in maniera determinante il calo dei ricavi (-1.462.043 per le Rsa e - 68.818 per il Centro diurno integrato) a causa della riduzione dei posti letto (chiusura nel caso del Centro diurno integrato per alcuni periodi dell' anno e blocco degli ingressi in RSA), a seguito della situazione di emergenza sanitaria Covid. I tassi di occupazione si sono notevolmente ridotti . Di contro si sono ricevuti maggiori contributi Ats (157.193), a seguito dei provvedimenti adottati dalla regione Lombardia grazie ai quali il budget 2020 è stato comunque raggiunto.

I provvedimenti regionali intervenuti sono i seguenti : DGR XI/3782 del 03/11/2020 – DGR XI/4354 del 24/02/2021. Nell' anno 2020 si registrano maggiori ricavi delle comunità alloggio di euro 95.714 per l' attivazione dei nuovi servizi presso Villa S Maria della Fonte.

La riduzione del fatturato per quanto concerne i servizi domiciliari è compensata dai minori costi nella voce servizi.

Ricavi e proventi diversi

Ammontano a **Euro 3.915.528** e comprendono proventi immobiliari, sopravvenienze attive, contributi ,obblazioni , ricavi e proventi diversi, altri proventi e ricavi delle attività connesse (ricavi per attività di mensa).

Nel 2020 si sono incassati euro 922.255 dall' assicurazione per i rimborsi riconosciuti per i danni subiti a causa dell' evento meteorico del 2019, oltre ad altri rimborsi assicurativi .

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazioni
PROVENTI E RICAVI DIVERSI DELLA GESTIONE CARATTERISTICA	648.488	985.995	337.507
Rimborsi INAIL	-	-	-
Rimborso imposta di bollo	-	-	-
Altri rimborsi e recuperi gestione caratteristica	648.488	985.995	337.507
Rimborso capi smarriti	-	-	-
Rimborso spese legali	-	-	-
FITTI ATTIVI	1.709.580	1.742.204	32.623
Fitti attivi da fondi rustici e terreni	1.092.066	1.098.089	6.023
Fitti attivi da locazione fabbricati uso abitazione	451.585	478.220	26.635
Fitti attivi da locazione fabbricati uso commerciale	-	-	-
Altri proventi da locazione fondi rustici	-	-	-
Altri rimborsi da locazione fondi rustici	91.562	77.199	- 14.363
Altri rimborsi da locazioni urbane	74.367	88.695	14.328
CONTRIBUTI IN CONTO ESERCIZIO	33.712	546.088	512.376
Contributi c/esercizio dalla Regione	1.500	-	- 1.500
Contributi c/esercizio da terzi	32.212	9.410	- 22.802
Contributi c/esercizio dallo Stato	-	43.297	-

Contributi c/esercizio dal Comune	-	493.381	-
Contributi c/esercizio da aziende commerciali	-	-	-
Contributo in conto impianti	-	-	-
ALTRI RICAVI	116.367	633.867	517.500
Cessione di beni non pluriennali	-	-	-
Sopravvenienze e insussistenze attive	45.001	96.601	51.600
Arrotondamenti attivi	37	10	- 27
Contributi c/esercizio per progetti vincolati	-	-	-
Plusvalenze ordinarie	13.461	340.595	327.134
Altre plusvalenze	-	-	-
Ricavi e proventi diversi	19.550	22.266	2.716
Rimborso quote spese	-	-	-
Oblazioni liberalità assistenza minori	-	-	-
Oblazioni liberalità assistenza anziani	18.475	174.344	155.869
Oblazioni liberalità senza specifica destinazione	19.843	50	- 19.793
TOTALE ATTIVITA' ISTITUZIONALE	2.508.146	3.908.153	887.630
PROVENTI DA ATTIVITA' CONNESSE			
Ricavi per attività di mensa	9.007	7.337	- 1.670
Altri proventi da attività connesse	13	38	25
TOTALE ATTIVITA' CONNESSE	9.020	7.375	- 1.645
Totale	2.517.166	3.915.528	1.398.362

Nella voce oblazioni sono presenti donazioni pari a euro 174.394 di cui si espone successivamente.

I contributi in conto esercizio da terzi contengono somme percepite come rimborso di costi per un piano formativo aziendale (euro 9.410).

Si sono poi ricevuti euro 493.381 dal Comune di Brescia per un contributo straordinario per emergenza Covid, ed euro 43.297 per bonus fiscali (sanificazione, acquisto Dpi, bonus affitto)

Le sopravvenienze attive dell' anno 2020 sono pari ad euro 96.601:derivano fondamentalmente da ricavi o recupero di costi non stimabili l' anno precedente

Nel 2020 si sono incassati euro 9.831 (voce ricavi e proventi diversi) per il 5 per 1000 degli anni 2019/2018, destinati alle spese sostenute per l' acquisto di sollevatori passivi e barelle doccia (delibera numero 33 del 5 Marzo 2021).

B - Costi della produzione

6) Acquisto di beni

La voce è costituita principalmente dal costo d'acquisto di prodotti farmaceutici e materiale sanitario, generi alimentari, materiali di consumo per igiene personale degli ospiti e per igiene ambientale, cancelleria e stampati e altro materiale di consumo.

Acquisto di beni attività istituzionale	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazioni
Prodotti farmaceutici e materiale sanitario	614.549	726.866	112.317
Acquisti di beni	918.852	1.112.592	193.740
Materiale uso informatico	1.491	1.895	405
Altri acquisti di materiali di consumo	-	-	-
Totale attività istituzionale	1.534.892	1.841.354	306.461
Acquisto di beni attività connesse	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazioni
Acquisti di beni	409	410	1
Totale attività connesse	409	410	1
Totale acquisto di beni	1.535.301	1.841.764	306.463

Nel complesso nell' anno 2020 si sono registrati maggiori costi.

Le variazioni più significative riguardano la voce farmaci e gli acquisti vari di beni di largo consumo acquistati in gran parte per l' emergenza Covid, (DPI) e il materiale per le attività manutentive .

7) Acquisto di servizi

Le voci di maggiore rilevanza sono relative alle prestazioni di servizi sanitari e socio sanitari agli ospiti, costituiti quasi esclusivamente dai servizi medico a favore degli ospiti delle RSA gestite, dai servizi alberghieri generali (igiene ambientale, noleggio e lavaggio biancheria) e dalle utenze.

La voce delle manutenzioni contiene i costi sostenuti per le riparazione dei danni alle caschine per i fatti esposti sopra nella voce ricavi.

Si rilevano variazioni in diminuzione significative nella voce utenze e per i servizi amministrativi (minori costi per servizi informatici e per servizi di pubblicità, nonché minori costi relativi ai compensi amministratori a seguito di rinuncia di alcuni di loro al compenso).

La variazione dei servizi alberghieri generali riguarda l' aumento dei costi sostenuti per l' intensificazione delle attività di pulizia ambienti .

Costi per servizi	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazioni
Servizi sanitari e socio-sanitari agli ospiti	291.236	316.474	25.238
Servizi alberghieri agli ospiti	321.538	300.018	- 21.520
Altri servizi diretti agli ospiti	102.341	77.541	- 24.800
Servizi sanitari generali	-	-	-

Servizi alberghieri generali	634.233	756.419	122.186
Servizi per il personale	57.657	30.176	- 27.480
Altri costi del personale	-	-	-
Servizi amministrativi vari	325.882	239.465	- 86.418
Utenze	1.215.971	1.093.672	- 122.299
Servizi manutenzione ordinaria	1.351.003	1.341.970	- 9.033
Assicurazioni	97.975	151.379	53.404
Altri servizi	497.721	321.976	- 175.745
Acquisto di servizi attività connesse	1.281	1.029	- 252
Totale costi per servizi	4.896.838	4.630.119	- 266.719

8) Godimento beni di terzi

Godimento beni di terzi	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazioni
Fitti passivi	-	62.500	62.500
Canoni di noleggio	-	126.999	126.999
Totale godimento beni di terzi	-	189.499	189.499

Le variazioni fanno riferimento ai costi relativi agli affitti passivi di Villa S Maria (attivazione 2020) e ai canoni di noleggio delle attrezzature cucina (durante la ristrutturazione del centro unico di cottura).

9) Costi per il personale

La voce (suddivisa in salari e stipendi, oneri sociali ed accantonamento al fondo trattamento fine rapporto) include l'intera spesa per il personale dipendente, ivi compresi, costo delle ferie e festività non godute e ore non recuperate, accantonamenti se previsti dalla legge e da contratti collettivi, reperibilità, rateo 13^a e premio produttività.

Costi per il personale	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazioni
Salari e stipendi	8.426.315	8.337.814	- 88.501
Oneri sociali	2.326.398	2.322.958	- 3.440
Trattamento di fine rapporto	580.679	583.683	3.004
Altri costi del personale	60.138	138.601	78.463
Totale costi per il personale	11.393.530	11.383.056	- 10.474

L'anno 2020 ha uno scostamento percentuale complessivo rispetto al 2019 non rilevante in termini percentuali.

La voce altri costi del personale contiene costi relativi a personale interinale assunto in sostituzione al personale dipendente assente durante le fasi più critiche di emergenza sanitaria.

10) a) b) Ammortamenti

La voce riguarda la quota di competenza dell'esercizio, calcolata secondo i criteri e le aliquote indicati nella prima parte della presente nota integrativa. Gli ammortamenti delle immobilizzazioni materiali di beni mobili sono inferiori al precedente esercizio. I nuovi acquisti hanno impattato per il primo anno con l' aliquota relativa ridotta al 50% . Molti beni hanno inoltre esaurito il loro piano di ammortamento .

Gli ammortamenti dei fabbricati sono aumentati a fronte dell' incremento degli investimenti per tali categorie soggetti all' aliquota di ammortamento del 2% . A decorrere dal 2017, a seguito dell' entrata in funzione della Comunità Anziani al Centro, si è proceduto con l' ammortamento della quota ristrutturata dell' immobile al 2%.

Ammortamenti fabbricati strumentali	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazioni
Totale	493.354	485.633	- 7.721
Ammortamento beni mobili strumentali	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazioni
Ammortamento attività istituzionali.	267.153	236.862	- 30.291
Ammortamento attività connesse	119	79	- 40
Totale	267.272	236.941	- 30.331
Totale ammortamenti materiali	760.626	722.575	- 38.051

Ammortamento beni immateriali	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazioni
Totale ammortamenti immateriali	29.228	18.685	- 10.543

	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazioni
Totale ammortamenti	789.854	741.260	- 48.594

10) d) Svalutazioni

La voce riguarda crediti in sofferenza la cui esigibilità appare di difficile realizzazione.

Il criterio sotteso all' accantonamento presuppone una valutazione puntuale di ogni singola posizione creditoria.

Al 31.12.20 si è reso necessario procedere con ulteriori accantonamenti per alcune situazioni di insolvenza relative alle rette di Rsa, nonostante alcuni recuperi ottenuti .

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazione
Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	20.661	24.985	4.324
Totale Svalutazione dei crediti	20.661	24.985	4.324

11) Variazione delle rimanenze**3. Rimanenze**

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazioni
Rimanenze prodotti in corso, semilavorati	-	-	-
Rimanenze materiale sanitario	68.763	73.833	5.070
Rimanenze materiale di consumo	59.542	125.636	66.094
Rimanenze altro materiale non sanitario	-	-	-
TOTALE	128.305	199.469	71.164

12) Accantonamento per rischi

Si rilevano accantonamenti ai fondi per rischi, relativamente ad alcune controversie legali .

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazione
Accantonamento per spese legali	3.546	39.599	36.053
Altri accantonamenti	70.357	79.281	8.924
Totale Accantonamento per rischi	73.903	118.880	44.977

Nella voce "altri accantonamenti " sono contenuti gli accantonamenti per :

Accantonamento manutenzioni cicliche **euro 25.357**

Accantonamento costi per il personale **euro 53.924**

Accantonamenti per spese legali - incrementati valutando le necessità in base alle cause in essere **euro 39.599**

13) Oneri diversi di gestione

Gli oneri diversi di gestione riguardano costi non direttamente correlati all'ottenimento di ricavi relativi all'attività socio-sanitaria, assistenziale e connessa.

	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazione
Oneri diversi di gestione	465.625	538.256	72.631
Totale	465.625	538.256	72.631

Si riporta il dettaglio delle singole categorie di oneri.

Oneri della gestione immobiliare

Costi gestione immobiliare	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazione
Tasse consorziali Rogge	74.671	78.697	4.025
Totale	74.671	78.697	4.025

Imposte indirette, tasse e contributi

Imposte indirette, tasse	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazione
IMU	243.697	245.177	1.480
Altre imposte e tasse	10.305	22.557	12.253
Totale	254.002	267.734	13.733

Oneri diversi di gestione di natura non finanziaria

	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazione
Oneri diversi di gestione di natura non finanziaria	80.032	145.084	65.052
Totale	80.032	145.084	65.052

Oneri di utilità sociale

	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazione
Oneri di utilità sociale	31.318	16.862	- 14.456
Totale	31.318	16.862	- 14.456

Oneri diversi

	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazione
Perdite su crediti	4.771	10.494	5.723
Sopravvenienze e insussistenze passive	16.053	14.423	- 1.631
Risarcimento danni verso terzi	3.092	3.475	383
Minusvalenze ordinarie	1.414	354	- 1.060
Totale	25.331	28.746	3.415

Nell'anno 2020 sono stati contabilizzati piccoli crediti non più esigibili a perdite su crediti ed una minusvalenza relativa ad alcune dismissioni

C – Proventi finanziari

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazioni
Proventi da titoli	13.889	11.438	- 2.451
Proventi finanziari diversi dai precedenti	35.462	33.020	- 2.442
Interessi passivi	- 6.191	- 3.082	3.109
Totale	43.161	41.376	- 1.785

I proventi da titoli e finanziari sono la quota di competenza del ricavo riconosciuto per gli investimenti sottoscritti dal 2016 in poi, rilevati secondo competenza .

Gli interessi passivi sono relativi agli oneri finanziari sul mutuo in corso per il finanziamento della RSA "Feroldi", oltre ad interessi passivi su depositi cauzionali.

D – Rettifiche di valore di attività finanziarie

Nessun valore presente.

PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazione
Oneri straordinari	271	1.132	861
Totale	271	1.132	861

Sono oneri imprevisti che esulano dalla gestione ordinaria.

Imposte

Si evidenzia che per il 2020 si stima un costo Ires inferiore, pari ad Euro 30.000, grazie ad un ulteriore beneficio derivante da uno sgravio fiscale (bonus facciate) .

IMPOSTE DELL'ESERCIZIO	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazione
IRES	37.000	30.000	- 7.000
Totale	37.000	30.000	- 7.000

Risultato di esercizio

UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazione
Attività Istituzionale	504.269	351.020	- 153.249
Attività connesse	8.243	5.228	- 3.015
Totale	512.512	356.248	- 156.264

Parte quarta

Altre informazioni

* * *

RENDICONTO FINANZIARIO

RENDICONTO FINANZIARIO ANNO 2020 redatto secondo il PRINCIPIO CONTABILE 10 OIC				
FONDAZIONE CASA DI DIO ONLUS	2019		2020	
A - FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALLA GESTIONE REDDITUALE				
UTILE DI ESERCIZIO	461.484,00		356.248,00	
IMPOSTE SUL REDDITO	37.000,00		30.000,00	
DELTA INTERESSI PASSIVI/INTERESSI ATTIVI	- 43.160,00		- 41.376,00	
1.UTILE(PERDITA) DI ESERCIZIO PRIMA DELLE IMPOSTE SUL REDDITO ,INTERESSI,DIVIDENDI,E PLUS/MINUSVALENZE DA CESSIONE		455.324,00		344.872,00
ACCANTONAMENTO AI FONDI	73.903,00		118.880,00	
AMMORTAMENTO DELLE IMMOBILIZZAZIONI	789.854,00		741.260,00	
RETTIFICHE ELEMENTI NON MONETARI CHE NON HANNO AVUTO CONTROPARTITA NEL CAPITALE CIRCOLANTE NETTO		863.757,00		860.140,00
2.FLUSSO FINANZIARIO PRIMA DELLE VARIAZIONI DEL CCN		1.319.081,00		1.205.012,00
VARIAZIONE DELLE RIMANENZE	5.428,00		- 71.164,00	
INCR/DECREMENTO DEI CREDITI VERSO CLIENTI	- 558.041,00		- 83.270,00	
INCR/DECREMENTO DEI DEBITI	499.855,00		9.922,00	
VARIAZIONI INVESTIMENTI ALTRE ATTIVITA' FINANZIARIE	143.936,00		1.014.234,00	
ALTRE VARIAZIONI DEL CAPITALE CIRCOLANTE NETTO/RIDUZIONE TFR	- 46.553,00		- 28.465,00	
FLUSSI FINANZIARI DA VARIAZIONI DEL CAPITALE CIRCOLANTE NETTO		44.625,00		841.257,00
3.FLUSSO FINANZIARIO DOPO LE VARIAZIONI DEL CCN		1.363.706,00		2.046.269,00
INTERESSI INCASSATI/PAGATI	43.160,00		41.376,00	
IMPOSTE SUL REDDITO PAGATE	- 37.000,00		- 30.000,00	
UTILIZZO DEI FONDI RISCHI	- 129.945,00		53.437,00	
FLUSSI FINANZIARI DA ALTRE RETTIFICHE		- 123.785,00		64.813,00
FLUSSO FINANZIARIO DELLA GESTIONE REDDITUALE - A		1.239.921,00		2.111.082,00
B.FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL' ATTIVITA' DI INVESTIMENTO				

INVESTIMENTI	- 1.185.974		- 526.391
PREZZO DI REALIZZO DISINVESTIMENTI			
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		- 1.185.974,00	- 526.391,00
INVESTIMENTI			
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		-	-
INVESTIMENTI			
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE			
FLUSSO FINANZIARIO DELLA ATTIVITA' DI INVESTIMENTO - B		- 1.185.974,00	- 526.391,00
C.FLUSSE FINANZIARI DERIVANTI DALL' ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO			
INCREMENTO (DECREMENTO) DEBITI A BREVE VERSO BANCHE			
ACCENSIONE FINANZIAMENTI			
RIMBORSO FINANZIAMENTI	- 894.319,00		- 893.186,00
FLUSSE FINANZIARI DA MEZZI TERZI			
VARIAZIONE A PAGAMENTO DI CAPITALE E RISERVE			
CESSIONE (ACQUISTO) DI AZIONI PROPRIE	-		-
DIVIDENDI (E ACCONTI SU DIVIDENDI) PAGATI	-		-
FLUSSE FINANZIARI DA MEZZI PROPRI		- 894.319,00	- 893.186,00
FLUSSO FINANZIARIO DELLA ATTIVITA' DIFINANZIAMENTO - C		- 894.319,00	- 893.186,00
DISPONIBILITA' LIQUIDE AL 1 GENNAIO		2.271.969,00	1.431.596,00
VARIAZIONE (CON ARROTONDAMENTO)		- 840.373,00	691.505,00
DISPONIBILITA' LIQUIDE AL 31 DICEMBRE		1.431.596,00	2.123.102,00
FLUSSO FINANZIARIO DELLA GESTIONE REDDITUALE - A		1.239.921,00	2.111.082,00
FLUSSO FINANZIARIO DELLA ATTIVITA' DI INVESTIMENTO - B		- 1.185.974,00	- 526.391,00
FLUSSO FINANZIARIO DELLA ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO - C		- 894.319,00	- 893.186,00
RISULTATO (DIFFERENZA DISPONIBILITA' LIQUIDE)		- 840.373,00	691.505,00

OBLAZIONI RICEVUTE /EFFETTUATE nell' anno 2020.

Oblazioni ricevute:

- Euro 15.549 (parenti, dipendenti, enti a sostegno progetti)
- Euro 158.844 in materiale (principalmente DPI)

Oblazioni effettuate:

- Euro 10.000 per attività a sostegno di altre associazioni/enti

Compensi ad amministratori e sindaci (esclusi oneri di legge)

Compensi ad amministratori e sindaci	Valore al 31/12/2020
AMMINISTRATORI	5.843
COLLEGIO SINDACALE	24.983
Totale	30.826

CONCLUSIONE

Il presente bilancio, composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico, Nota Integrativa e Rendiconto finanziario, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Nessun fatto di rilievo è avvenuto dopo la chiusura dell'esercizio.

In ottemperanza alle disposizioni vigenti, alla luce di quanto emerge dalle risultanze contabili, si propone di rinviare a riserva post qualifica Onlus l'utile 2020, pari ad € **356.248**.

Il Comitato di Gestione

Marchina Irene

Lombardi Paolo

Spagnoli Mario

Marchina Irene
Lombardi Paolo
Spagnoli Mario

Il Consiglio Generale

Marchina Irene

Agbo Jean Luc David Kablan

Borzi Pietro

Comizzoli Alberto

Franceschetti Francesco

Negri Maria

Pasini Giovanni

Puozzo Edoardo

Rocco Margherita

Scaglia Luigina

Vanzani Maurizio

Marchina Irene
Agbo Jean Luc David Kablan
Borzi Pietro
Comizzoli Alberto
Franceschetti Francesco
Negri Maria
Pasini Giovanni
Puozzo Edoardo
Rocco Margherita
Scaglia Luigina
Vanzani Maurizio



FONDAZIONE CASA DI DIO ONLUS	
N. <u>2510</u>	Rubr.
PROTOCOLLATO	
29 APR 2021	
IL	Cap.
	Fasc.

FONDAZIONE CASA DI DIO ONLUS

Sede in Brescia, via Moretto 4

Codice Fiscale N. 02467380982

R.E.A. C.C.I.A.A. di Brescia n. 455585

Registro persone giuridiche private - Regione Lombardia nr.1720

RELAZIONE UNITARIA DEL COLLEGIO SINDACALE AL BILANCIO CHIUSO AL 31.12.2020

Al Consiglio Generale della Fondazione Casa di Dio Onlus

Premessa

A seguito della riforma statutaria del 17.02.2014 che si è perfezionata con atto notaio Franco Bossoni rep. 77677 racc. 19784 registrato il 26.02.2014 al nr. 1407 serie IT - provvedimento Regione Lombardia nr. 7072 del 2.7.2014, lo statuto ha introdotto agli artt. 9 e 18 l'istituzione del Collegio sindacale con decorrenza dal 1.1.2015.

Al medesimo organismo è stata attribuita anche la revisione legale dei conti.

Il Collegio sindacale, nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020, ha svolto sia le funzioni previste dagli artt. 2403 e ss. c.c. sia quelle previste dall'art. 2409-bis c.c.

Si premette che il Consiglio Generale in data 24/9/2020 ha preso atto della designazione dei nuovi membri effettivi e supplenti del Collegio sindacale ed ha provveduto nella seduta successiva ad eleggere il Presidente dell'organismo stesso.

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020 il Collegio sindacale si è rifatto, laddove applicabili, alle disposizioni di legge, alle Norme di comportamento del Collegio sindacale emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili nonché ai principi di revisione.

Per la relazione al bilancio del 31/12/2019 si fa riferimento alla relazione emessa dal Collegio Sindacale in carica, in data 24/09/2020.

La presente relazione unitaria contiene nella sezione A) la "Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n.39" e nella sezione B) la "Relazione ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c.".

Si premette che gli organi sociali della Fondazione sono regolamentati dalle norme statutarie di cui alla riforma statutaria sopra richiamata e dal Regolamento di organizzazione e funzionamento della Fondazione allegato al Modello di organizzazione, gestione e controllo ex D.Lgs 231/2001 che risulta aggiornato con le modifiche del 17/12/2020 rev 07.

In particolare:

Organismo	Statuto - attribuzione competenze	Regolamento di organizzazione e funzionamento
Consiglio Generale	Art. 11	Art. 5
Comitato di Gestione	Art. 14	Art. 6
Presidente	Art. 17	Art. 7
Organo sindacale e di revisione	Art. 18	Art. 9
Direttore Generale		Art. 8

Il Collegio sindacale evidenzia che l'iter per l'esame del progetto di bilancio al 31.12.2020 è stato il seguente:

- 25 Marzo 2021 - Comitato di gestione per esame operazioni straordinarie di Bilancio al 31.12.2020 da sottoporre all'approvazione del Consiglio Generale;
- 01 Aprile 2021 - Consiglio Generale: approvazione operazione straordinaria d'esercizio come da proposta del Comitato di gestione;
- 22 Aprile 2021 - Comitato di Gestione per esame progetto di Bilancio 31.12.2020 da sottoporre all'approvazione del Consiglio Generale fissato per il 29 Aprile 2021

In data 23/04/2021, il Collegio Sindacale ha ricevuto il progetto di Bilancio chiuso al 31.12.2020 che si riassume nelle poste di Stato patrimoniale e di Conto Economico sintetizzate nelle sottoriportate tabelle:

ATTIVO	
Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	
Immobilizzazioni	153.547.334,00
Attivo circolante	8.531.880,00
Ratei e risconti	201.666,00
Totale attività	162.280.880,00
PASSIVO	
Patrimonio netto (comprensivo dell'utile dell'esercizio di € 356.248,00)	154.110.825,00
Fondi rischi e oneri futuri	1.557.512,00
Trattamento di fine rapporto.	430.538,00
Debiti	5.492.648,00
Ratei e risconti	689.357,00
Totale passività	162.280.880,00
CONTO ECONOMICO	
Il Conto Economico presenta, in sintesi, i seguenti valori:	
Valore della produzione	19.741.527,00
Costi della produzione	19.396.655,00
DIFFERENZA	344.872,00
Proventi e oneri finanziari	+ 41.376,00
Imposte sul reddito	- 30.000,00
UTILE DELL'ESERCIZIO	356.248,00

In data 26/4/2021 è pervenuta la Relazione sulla gestione che ai sensi dell'art. 24 dello Statuto è stata redatta dalla Presidente in collaborazione con il Direttore Generale.

A) Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39

Relazione sulla revisione contabile del Bilancio d'esercizio

Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile dell'allegato Bilancio d'esercizio della Fondazione Casa di Dio Onlus, costituito dallo Stato patrimoniale al 31 dicembre 2020, dal Conto economico, per l'esercizio chiuso a tale data e dalla Nota integrativa che riporta in calce il Rendiconto Finanziario.

A nostro giudizio, il Bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della società al 31 dicembre 2020, del risultato economico risultante e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia. Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione Responsabilità del revisore per la revisione contabile del Bilancio d'esercizio della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto alla Fondazione in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili, nell'ordinamento italiano, alla revisione contabile del Bilancio.

Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

Per la redazione del bilancio al 31/12/2020, la Direzione, in conformità all'art.2423-bis comma 1 n°1 del Codice Civile, al Principio Contabile OIC n° 11/2018 e al Documento interpretativo OIC n°8 Marzo 2021, ha valutato di utilizzare il criterio della continuità aziendale in assenza di deroghe e pertanto si è proceduto a dar seguito ad *“una valutazione prospettica della capacità dell'Azienda di continuare a costituire un complesso economico funzionante destinato alla produzione di reddito per un prevedibile arco temporale futuro, relativo a un periodo di almeno 12 mesi dalla data di riferimento del bilancio”*.

L'analisi dettagliata dei fattori di rischio rilevati e costantemente monitorati dalla Direzione unitamente ai punti di forza ed ai piani aziendali già definiti per far fronte ai rischi identificati, è stata riportata nel Verbale per la verifica del corretto utilizzo del presupposto della continuità aziendale per la redazione del Bilancio al 31.12.2020 prot. nr. 995 del 22.4.2021.

Tale documento, sottoscritto anche dallo scrivente Collegio sindacale, risulta allegato alla Relazione sulla gestione.

Responsabilità degli amministratori e del Collegio sindacale per il Bilancio d'esercizio

Gli amministratori sono responsabili per la redazione del Bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un Bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità dell'ente di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del Bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del Bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione dell'ente o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Il Collegio sindacale ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria della Fondazione.

Responsabilità del Collegio Sindacale per la revisione contabile del Bilancio d'esercizio.

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia, abbiamo esercitato il giudizio professionale ed abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di

non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;

- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno della società;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli Amministratori, inclusa la relativa informativa;
- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli Amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità della fondazione di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione e riepilogate nel verbale prot. nr. 995 del 22.4.2021 ;
- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione;
- abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di governance, identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

Abbiamo informato l'Ente della nostra attività di revisione contabile e dei risultati emersi nel corso dell'esercizio, con incontri almeno trimestrali nei quali abbiamo verificato la regolare tenuta della contabilità sociale e la corretta rilevazione nelle scritture contabili dei fatti di gestione e la corrispondenza del progetto di Bilancio di esercizio alle risultanze delle scritture contabili, nonché la conformità dello stesso alle norme previste dal Codice Civile, con verifica del rispetto, anche, delle norme fiscali in materia.

Il Collegio sindacale all'epoca in carica ha altresì proceduto con indagini supplementari nei mesi di aprile – giugno 2020 a seguito della pandemia da Covid19.

Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari – Relazione sulla Gestione

L'art. 24 del Regolamento di organizzazione e funzionamento della Fondazione prevede che: *'Il Rendiconto annuale di gestione è accompagnato da una relazione redatta a cura del Presidente, con la collaborazione del Direttore Generale, sulla situazione della Fondazione e sull'andamento della gestione nel suo complesso e nei vari settori in cui essa ha operato, con particolare riguardo agli oneri, ai proventi e agli investimenti. La relazione viene sottoscritta da tutti i componenti del Consiglio Generale e del Comitato di Gestione.'*

A nostro giudizio la Relazione sulla Gestione è coerente con il Bilancio d'esercizio della Fondazione Casa di Dio Onlus al 31 dicembre 2020.

B) Relazione sull'attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c.

B1) Attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2403 e ss. c.c.

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello Statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione.

Il Collegio Sindacale, nonostante l'art. 18 dello Statuto preveda la facoltà di partecipare alle riunioni del Consiglio Generale e del Comitato di Gestione, ha ritenuto di partecipare, in forma collegiale o in forma individuale, alle riunioni del Consiglio Generale e, con l'insediamento del nuovo organo di controllo, anche alle riunioni del Comitato di Gestione. Si precisa che il Collegio sindacale, precedentemente in carica, valutava la partecipazione di volta in volta sulla base della natura e del rilievo degli argomenti posti all'ordine del giorno, acquisendo comunque l'indice delle delibere di tutte le riunioni, per una ricognizione generale e, attraverso tecniche di campionatura, procedeva all'esame delle delibere stesse.

Durante le riunioni svolte abbiamo acquisito dal Direttore Generale, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dalla Fondazione e, in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento dell'assetto organizzativo della Fondazione.

La nostra attenzione è stata anche volta ad accertare che le decisioni degli amministratori siano sempre state conformi alla legge e allo Statuto della fondazione e per quanto a nostra conoscenza non sono state palesemente imprudenti o tali da compromettere definitivamente l'integrità del patrimonio sociale.

Adeguamento al Codice del Terzo settore e iter modifiche statutarie avviate

La Fondazione Casa di Dio Onlus, al pari degli enti senza scopo di lucro oggetto della riforma generale in atto, sta valutando l'adeguamento del proprio Statuto alla nuova disciplina prevista dal D.Lgs. n. 117/2017.

L'art. 34 del D.M. 106 del 15/9/2020 è intervenuto a disciplinare il periodo transitorio per gli enti che hanno la qualifica fiscale di Onlus, precisando che alla data attuale risulta ancora applicabile la normativa prevista dal D.Lgs 460/1997.

Rapporti con Organismo di Vigilanza

Il Collegio Sindacale ha incontrato l'Organismo di Vigilanza in data 24/02/2021 per la presentazione della Relazione annuale delle attività realizzate nel 2020 dall'Organismo di Vigilanza – D.Lgs 231/2001; la relazione è stata depositata in data 25 Febbraio 2021 prot. 1222 presso la Fondazione.

L'O.d.V. conclude la relazione evidenziando che *'dall'insieme delle attività di vigilanza poste in essere dall'Organismo di Vigilanza della Fondazione Casa di Dio Onlus è emersa una corretta osservanza e applicazione del Modello organizzativo e non sono emerse evidenze di criticità'*.

B2) Osservazioni in ordine al Bilancio d'esercizio

Per quanto a nostra conoscenza, gli amministratori, nella redazione del Bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, comma 5, c.c.

I risultati della revisione legale del Bilancio da noi svolta sono contenuti nella sezione A) della presente relazione.

Risultato dell'esercizio sociale

Il risultato netto accertato dall'organo di amministrazione relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020, come anche evidente dalla lettura del bilancio, risulta essere positivo per euro 356.248,00.

Il Collegio concorda con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio fatta dagli Amministratori nella Nota Integrativa.

Suggerimenti e auspici per l'esercizio in corso

Il Collegio Sindacale, pur apprezzando l'enorme sforzo gestionale compiuto nell'anno 2020 anche per la ricerca della tenuta economica dei servizi offerti, sottolinea l'importanza di un costante e tempestivo monitoraggio, possibilmente anche con cadenza mensile, che evidenzi, oltre agli indicatori già implementati e forniti dal controllo di gestione, l'andamento economico infrannuale e la costante proiezione di chiusura dell'esercizio in corso.

Sollecita altresì, come peraltro rimarcato nel corso del 2020, la predisposizione di piani d'azione futuri che tengano conto delle diverse variabili che l'ente potrebbe incontrare nella gestione dei servizi accreditati in relazione all'andamento della Pandemia da Covid 19 purtroppo ancora in corso.

Si auspica l'entrata a regime, per l'esercizio in corso, del sistema contabile per la gestione prospettica dei flussi finanziari.

Il presente parere viene reso in osservanza dell'art. 18 dello Statuto sociale, dell'art. 25 del Regolamento di organizzazione e funzionamento della Fondazione e nel rispetto di quanto previsto dall'art. 25 del D.lgs 460/97 per i soggetti Onlus.

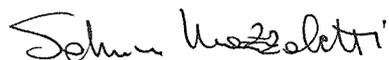
B3) Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del Bilancio

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta il Collegio propone di approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020, così come redatto dal Comitato di Gestione e dal Consiglio Generale.

Brescia, 29 Aprile 2021

Il Collegio Sindacale

Dott.ssa Sabrina Mazzoletti (Presidente)



Dott. Marco Baccinelli (Sindaco effettivo)



Dott.ssa Laura Venturi (Sindaco effettivo)

