

# FONDAZIONE CASA DI INDUSTRIA ONLUS

Sede Legale: VIA V.GAMBARA 6 BRESCIA (BS)  
Iscritta al Registro Imprese della CCIAA DI BRESCIA  
C.F. e numero iscrizione: 80052670173  
Iscritta al R.E.A. della CCIAA DI BRESCIA n. 455512  
Fondo di dotazione euro 10.261.248,00  
Partita IVA: 02505430989

## Bilancio Ordinario al 31/12/2019

### Stato Patrimoniale Attivo

	Parziali al 31/12/2019	Totali al 31/12/2019	Esercizio al 31/12/2018
<b>B) Immobilizzazioni</b>			
I - Immobilizzazioni immateriali			
1) costi di impianto e di ampliamento		231.696	222.667
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili		10.145	12.994
<i>Totale immobilizzazioni immateriali</i>		<i>241.841</i>	<i>235.661</i>
II - Immobilizzazioni materiali			
1) terreni e fabbricati		10.599.218	10.493.587
2) impianti e macchinario		184.085	188.453
3) attrezzature industriali e commerciali		249.212	251.868
4) altri beni		285.182	193.963
5) immobilizzazioni in corso e acconti		0	27.490
<i>Totale immobilizzazioni materiali</i>		<i>11.317.697</i>	<i>11.155.361</i>
III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE			
3) Altri titoli		200.000	0
<i>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</i>		<i>200.000</i>	<i>0</i>
<i>Totale immobilizzazioni (B)</i>		<i>11.759.538</i>	<i>11.155.361</i>
<b>C) Attivo circolante</b>			
I - Rimanenze			

	Parziali al 31/12/2019	Totali al 31/12/2019	Esercizio al 31/12/2018
4) prodotti finiti e merci		18.153	18.806
<i>Totale rimanenze</i>		<i>18.153</i>	<i>18.806</i>
<b>II - Crediti</b>			
1) verso clienti		614.335	924.404
esigibili entro l'esercizio successivo		614.335	924.404
esigibili oltre l'esercizio successivo			
5-bis) crediti tributari		4.187	5.939
esigibili entro l'esercizio successivo		4.187	5.939
esigibili oltre l'esercizio successivo			
5-quater) verso altri		1.333.603	1.186.372
esigibili entro l'esercizio successivo		1.333.603	1.186.372
esigibili oltre l'esercizio successivo			
<i>Totale crediti</i>		<i>1.952.125</i>	<i>2.116.715</i>
<b>IV - Disponibilita' liquide</b>			
1) depositi bancari e postali		369.067	419.906
3) danaro e valori in cassa		2.607	1.924
<i>Totale disponibilita' liquide</i>		<i>371.674</i>	<i>421.830</i>
<i>Totale attivo circolante (C)</i>		<i>2.341.952</i>	<i>2.559.351</i>
<b>D) Ratei e risconti</b>		<b>12.292</b>	<b>10.373</b>
<i>Totale attivo</i>		<i>14.113.782</i>	<i>13.958.746</i>

## Stato Patrimoniale Passivo

	Parziali al 31/12/2019	Totali al 31/12/2019	Esercizio al 31/12/2018
<b>A) Patrimonio netto</b>		<b>10.573.457</b>	<b>10.576.598</b>
I – Fondo di dotazione		10.261.248	10.261.248
VI - Altre riserve, distintamente indicate:			
- Riserva indivisibile		88.814	88.814
- Riserva fondo donazioni dedicate		299.229	321.987
<i>Totale altre riserve</i>		<i>388.043</i>	<i>410.801</i>
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo		(95.450)	(102.822)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio		19.616	7.371
Totale patrimonio netto		10.573.457	10.576.598
<b>B) Fondi per rischi e oneri</b>			
4) altri		100.956	62.743
<i>Totale fondi per rischi ed oneri</i>		<i>100.956</i>	<i>62.743</i>
<b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>		<b>141.482</b>	<b>147.268</b>
<b>D) Debiti</b>			
4) debiti verso banche		320.513	83.772
esigibili entro l'esercizio successivo		76.678	25.190
esigibili oltre l'esercizio successivo		243.835	58.582
6) acconti		3.417	93.909
esigibili entro l'esercizio successivo		3.417	93.909
esigibili oltre l'esercizio successivo		0	0
7) debiti verso fornitori		880.421	1.069.882
esigibili entro l'esercizio successivo		880.421	1.069.882
esigibili oltre l'esercizio successivo		0	
12) debiti tributari		59.799	59.269
esigibili entro l'esercizio successivo		59.799	59.269
esigibili oltre l'esercizio successivo		0	
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		1.450.292	1.310.030
esigibili entro l'esercizio successivo		1.450.292	1.310.030
esigibili oltre l'esercizio successivo		0	
14) altri debiti		583.446	555.275
esigibili entro l'esercizio successivo		583.446	555.275
esigibili oltre l'esercizio successivo			
<i>Totale debiti</i>		<i>3.297.888</i>	<i>3.172.137</i>
<i>Totale passivo</i>		<i>14.113.782</i>	<i>13.958.746</i>

# Conto Economico

	Parziali al 31/12/2019	Totali al 31/12/2019	Esercizio al 31/12/2018
<b>A) Valore della produzione</b>			
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni		6.564.836	6.424.128
5) altri ricavi e proventi			
altri		65.512	93.910
contributi		103.600	0
<i>Totale altri ricavi e proventi</i>		169.112	93.910
<i>Totale valore della produzione</i>		6.733.948	6.518.038
<b>B) Costi della produzione</b>			
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		224.776	198.609
7) per servizi		2.934.332	2.863.573
8) per godimento di beni di terzi		16.338	16.655
9) per il personale			
a) salari e stipendi		2.356.838	2.278.729
b) oneri sociali		638.887	616.659
c) trattamento di fine rapporto		156.853	151.795
e) altri costi		74.080	49.930
<i>Totale costi per il personale</i>		3.226.658	3.097.113
10) ammortamenti e svalutazioni			
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali		11.488	10.401
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali		156.067	151.565
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilita' liquide		2.000	2.000
<i>Totale ammortamenti e svalutazioni</i>		169.555	163.966
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		653	10.019
12) accantonamenti per rischi		23.522	26.913
14) oneri diversi di gestione		101.483	121.163
<i>Totale costi della produzione</i>		6.697.317	6.498.011
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>		<b>36.631</b>	<b>20.027</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>			
16) altri proventi finanziari			
d) proventi diversi dai precedenti			
altri		1.517	167
<i>Totale proventi diversi dai precedenti</i>		1.517	167
<i>Totale altri proventi finanziari</i>		1.517	167

	Parziali al 31/12/2019	Totali al 31/12/2019	Esercizio al 31/12/2018
17) interessi ed altri oneri finanziari			
altri		14.575	8.636
<i>Totale interessi e altri oneri finanziari</i>		14.575	8.636
<i>Totale proventi e oneri finanziari (15+16-17+-17-bis)</i>		(13.058)	(8.469)
<b>Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D)</b>		<b>23.573</b>	<b>11.558</b>
<b>20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>			
imposte correnti		3.957	4.187
<i>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</i>		3.957	4.187
<b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>		<b>19.616</b>	<b>7.371</b>

# FONDAZIONE CASA DI INDUSTRIA ONLUS

*Sede Legale VIA V.GAMBARA 6 BRESCIA BS  
Iscritta al Registro Imprese di BRESCIA - C.F. e n. iscrizione 80052670173  
Iscritta al R.E.A. di BRESCIA al n. 455512  
P.IVA n. 02505430989*

Bilancio al 31/12/2019

Egregi Consiglieri,

il 2019 è stato l'anno di avvio del Piano Strategico triennale 2019-2021, approvato dal Consiglio di Indirizzo a fine 2018 per imprimere un processo di riorganizzazione della Fondazione. La necessità di adottare misure per il risanamento economico è stata affiancata da una rilettura dell'assetto complessivo dell'organizzazione per individuare spazi di miglioramento e di investimento nella qualità dei servizi rivolti alle persone anziane.

Il Bilancio consuntivo dell'anno chiude con un avanzo di € 19.616,30

Sinteticamente le direttrici che hanno guidato i processi di cambiamento avviati:

- Adozione di un modello di organizzazione flessibile intesa come organizzazione complessa, non burocratica, con presenza di razionalità diverse da coordinare. Processi di lavoro basati sul team e sulla cooperazione, sulla comunicazione efficace, sullo sviluppo di saperi individuali (auto riflessività e auto apprendimento).
- Sostegno alla qualità di vita degli ospiti ed utenti tramite pratiche cliniche ed assistenziali, ambientali, relazionali: promozione della socialità, terapie del benessere, interventi educativi, confort fisico, intimità con i familiari, modello di cure palliative, qualità della morte e del morire.
- Sviluppo di collaborazioni con le altre fondazioni a livello cittadino (Fondazione Brescia Solidale e Fondazione Casa di Dio) in connessione con il Consiglio di indirizzo del Welfare della città. In sintonia con i principi della Riforma del Terzo Settore, che richiede alle Fondazioni di rivedere la propria mission in una logica di "imprenditoria sociale", studio per un'ipotesi di condivisione più strutturata con Fondazione Brescia Solidale.
- Sperimentazione di un nuovo ruolo nella gestione dei servizi territoriali (percorso di accreditamento sociale per SAD), fra servizio sociale territoriale e RSA per promuovere una logica di rete e di community care a favore della popolazione anziana.
- Attivazione di risorse aggiuntive sia finanziarie che di volontariato tramite azioni di People-fund raising. Avvio di una funzione dedicata allo sviluppo delle strategie di Fund Raising che hanno incoraggiato anche la partecipazione a bandi di erogazione, sostenendo progetti di radicale innovazione (bando Capacity building e metodo Gentlecare).

Le principali attività che hanno prodotto un significativo efficientamento delle risorse impiegate nella produzione dei nostri servizi:

- Internalizzazione del personale sanitario, Direzione sanitaria e servizio infermieristico. Il processo è stato accompagnato da un percorso coordinato dalla CUS, che ha coinvolto, oltre alle figure professionali sanitarie, anche personale assistenziale e referenti di nucleo, attraverso: attività di formazione, supervisione specialistica, mobilità fra enti. Ora viene garantita la presenza di un infermiere per piano nei turni diurni con conseguente miglioramento delle attività sanitarie.
- Riassetto ufficio tecnico: si è provveduto all'analisi della funzione e alla razionalizzazione dei processi. E' stato definito il rapporto con professionista esterno con esperienza in strutture socio-sanitarie, portato a regime il contratto con il global service e promossa l'integrazione con le altre funzioni aziendali.
- Saturazione del Centro Diurno integrato: il Centro Diurno Integrato ha progressivamente registrato la saturazione dei 30 posti accreditati, frutto del coinvolgimento del personale negli obiettivi di qualità, della promozione effettuata nel territorio e dell'apprezzamento del servizio veicolato dagli stessi ospiti e familiari.

- Aumento del numero di posti letto per ospiti con diagnosi di demenza. Il nucleo 2 è stato trasformato in nucleo Alzheimer, creando oggi un'offerta complessiva di 34 posti. La trasformazione, veicolata da una delibera Regionale, è stata accompagnata da un ripensamento dei metodi di cura delle persone affette da patologia di Alzheimer. E' stato presentato un progetto, in collaborazione con Fondazione Bs Solidale, di adozione del metodo Gentlecare, di rigenerazione ambientale e di azioni di sensibilizzazione nella comunità, finanziato a fine 2019 dalla Fondazione Intesa San Paolo. Compatibilmente con le nuove condizioni organizzative, imposte dalla pandemia, si andranno a realizzare tutte le azioni previste.
- Unità di staff dei servizi territoriali: nel corso del 2019 si è istituito un gruppo di lavoro dedicato ai servizi erogati dalla Fondazione nel territorio per dare maggiore coerenza alle attività che prevedono l'erogazione di servizi a sostegno della domiciliarità. La Fondazione è ente accreditato dalla Regione per il Servizio di Assistenza Domiciliare Integrata e per il Servizio domiciliare RSA Aperta, ed accreditato dal Comune di Brescia per gli interventi a valenza sociale, svolti al domicilio dell'utente che risiede nelle zone Centro e Ovest della città.
- La funzione di Fund Raising intrapresa ha pianificato vari interventi: 5x1000, donazione deposito cauzionale, creazione rapporto strutturato con donatori.
- Si è provveduto alla progressiva rinegoziazione dei contratti di fornitura in ogni contesto al fine di razionalizzare la spesa e allinearla alle effettive esigenze della struttura.
- A metà anno è stato inaugurato il nuovo salone polifunzionale e le due nuove camere mortuarie, realizzati grazie alle risorse raccolte da privati, che hanno concluso il lavoro di rigenerazione dell'intero piano terra, a cui aggiungere la nuova rete WIFI, i nuovi server e l'adozione dei tablet per la gestione della cartella web utente.

A fine febbraio 2020 il percorso di realizzazione delle altre azioni previste dal Piano strategico triennale è stato bruscamente interrotto dall'irrompere sulla scena mondiale del virus Covid 19. La pandemia, decretata dall'Organizzazione Mondiale della Sanità, ha alterato radicalmente le attività ed i servizi erogati dalla Fondazione.

Vista la presenza in struttura di persone fragili, la priorità è stata la necessità di evitare in tutti i modi l'ingresso del virus in RSA tenendo conto nel contempo delle norme ricevute dagli enti preposti. Per questo dal 24/2 sono stati limitati gli accessi ai familiari nella struttura e poi completamente vietati dal 05/03. L'attività del Centro diurno è stata sospesa dal 10/03. Quanto sinteticamente riportato di seguito è avvenuto in un contesto di normative nazionali e regionali in continuo movimento.

Tra le norme significative emanate dalla Regione Lombardia citiamo il blocco dei nuovi ingressi dalla lista unica, l'accoglimento in struttura di soli pazienti dimessi dagli ospedali, l'impossibilità di ricoverare ospiti sintomatici nelle strutture ospedaliere ormai al collasso e di effettuare i cosiddetti tamponi. L'impossibilità di effettuare da subito i tamponi ci ha impedito di capire immediatamente la presenza della patologia (per qualche giorno silente quando è in fase di incubazione) sia tra agli operatori che tra gli ospiti. La possibilità di effettuare i tamponi è stata successivamente concessa ai soli sintomatici da fine marzo per gli operatori e dal 03/04 per gli ospiti. Nel frattempo, al minimo accesso di sintomi della patologia, gli ospiti sono stati posti in isolamento dagli altri e messi in osservazione per 14 giorni. Il numero di decessi non si discosta da quanto registrato lo scorso anno anche se a livello mediatico si rileva un accanimento sulle nostre strutture dove apertamente viene indicata la "strage" nelle RSA.

Da subito sono emerse le difficoltà nel reperire i Dispositivi Protezione Individuali (DPI) necessari a salvaguardare la salute e sicurezza degli operatori. I DPI, previsti dalla normative dell'Istituto Superiore di Sanità, non sono mai mancati, anche grazie alla generosità di Fondazione Comunità Bresciana, Croce Bianca ed altri sostenitori, ma siamo stati costretti ad acquistarli a prezzi aumentati a causa delle priorità di rifornimento al comparto sanitario stabilita dalla Protezione Civile.

La gran parte dei collaboratori si è dimostrato profondamente e lealmente legato alla Fondazione e ai suoi ospiti. Questo fa onore a loro e alla professionalità espressa nell'assistenza e nella responsabilità verso il benessere degli ospiti, esercitate in condizioni di gravosità e stress durato per diverse settimane. Segnaliamo tuttavia anche gli episodi di quei collaboratori che alle prime avvisaglie della pandemia si sono ritirati a casa, in assenza

di contagio: abbiamo avuto picchi di assenze intorno al 25% della forza lavoro con immaginabili difficoltà nella gestione dei turni

Oltre all'aggravio non previsto di costi per acquisto DPI, segnaliamo il venir meno degli incassi delle rette del CDI e delle rette dei pazienti RSA, non più reintegrati. Permane l'incognita anche del riconoscimento da parte di Regione Lombardia delle risorse assegnate ai posti letto non occupati (per disposizioni della stessa Regione Lombardia) durante la pandemia. Per evitare di perdere questo budget abbiamo accolto, dopo minuziose verifiche, alcuni pazienti no-Covid provenienti da strutture ospedaliere e, grazie ad una deroga ATS, un nostro ospite del CDI che a casa aveva manifestato forti criticità, mettendone a repentaglio la vita stessa.

Le criticità economiche hanno un loro primo riflesso sulla gestione finanziaria ed in particolare sulla liquidità. Il protrarsi di questa emergenza avrà pertanto sui conti della Fondazione ripercussioni molto gravi che al momento non possiamo ancora esattamente quantificare. Tutto dipenderà da quando Regione Lombardia definirà le date e le modalità della Fase 2 per la ripresa delle attività per le nostre Unità di offerta.

Ciò che fin da subito è apparso chiaro è stata la necessità di rafforzare la collaborazione con le altre Fondazioni della città, in particolare con Fondazione Brescia Solidale e Fondazione Casa di Dio per coordinare diverse azioni dettate dall'emergenza (adozione protocolli, reperimento DPI, analisi sulle conseguenze organizzative) e di generare nuovi processi di lavoro, avvalendoci delle ricche professionalità presenti fra i collaboratori e gli organismi di governance della Fondazione, condivisi con tutto il personale in momenti strutturati durante l'orario di lavoro, affinché salute, sicurezza e tutela degli ospiti fossero connessi a quelli garantiti alle lavoratrici ed ai lavoratori.

Le drammatiche conseguenze generate dalla pandemia si salderanno ad inedite innovazioni personali, organizzative e sociali, che andranno a comporre il nuovo contesto di riferimento anche per le attività della nostra Fondazione.

La Presidente  
D.ssa Elisabetta Donati

## **NOTA INTEGRATIVA**

La presente Nota Integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/12/2019 che chiude con un avanzo d'esercizio pari a euro 19.616 dopo aver stanziato ammortamenti per euro 169.555 ed aver accantonato imposte correnti per euro 3.957.

Il Bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del Codice Civile, ai principi contabili nazionali ed alle interpretazioni fornite dall'Organismo Italiano di Contabilità, dall'atto di indirizzo emesso dall'agenzia per le Onlus e dai principi Contabili per gli Enti non Profit; esso rappresenta pertanto con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

Il contenuto dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico è quello previsto dagli articoli 2424 e 2425 del Codice Civile, a seguito degli aggiornamenti intervenuti con il D.Lgs. 139/2015.

La Nota integrativa, redatta ai sensi dell'art. 2427 del Codice Civile, contiene inoltre tutte le informazioni utili a fornire una corretta interpretazione del Bilancio.

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta nel rispetto del principio della prudenza e nella prospettiva di continuazione dell'attività. I criteri risultano conformi alle indicazioni del Codice Civile al quale si rimanda e non risultano mutati rispetto all'esercizio precedente. In applicazione dei principi contabili e dell'articolo 2423-bis, numero 1-bis, del Codice Civile, nella rappresentazione delle voci dell'attivo e del passivo viene data prevalenza agli aspetti sostanziali su quelli formali.

Con riferimento ai dati del bilancio 2018, riportati a scopo comparativo all'interno del bilancio, si segnala che per fornire una migliore comprensione dell'attività svolta, è stato riclassificato all'interno della voce A/1, relativa ai ricavi caratteristici, rispetto alla precedente collocazione nella voce A/5, l'importo di euro 258.106. Pertanto, la

voce A/1 passa da euro 6.166.022 al nuovo importo di euro 6.564.836; mentre la voce A/5 passa da euro 352.016 ad euro 93.910.

### ***Criteria di valutazione***

I criteri applicati nella valutazione delle voci del bilancio e nelle rettifiche di valore sono conformi alle disposizioni del Codice Civile, alle quali pertanto si rimanda e non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e di competenza, nella prospettiva di continuazione dell'attività, nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato.

## **Immobilizzazioni**

### ***Immateriali***

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso dell'esercizio, secondo un piano di ammortamento che risulta così articolato:

Oneri pluriennali (direzione tecnica manutenzioni)	0,75%
Oneri pluriennali (manutenzioni straordinarie)	0,75%
Software	20%
Altre immobilizzazioni immateriali	20%

### ***Materiali***

Sono iscritte al costo storico e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento. Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che risulta immutato rispetto agli esercizi precedenti, così come immutate risultano le aliquote di ammortamento utilizzate. Le aliquote risultano pertanto essere le seguenti:

Fabbricati istituzionali	0,75%
Impianti e macchinari generici / specifici	5%
Attrezzatura sanitaria	6,25%
Attrezzatura varia	6,25%
Mobili ed arredi	6,25%
Macchine ufficio elettroniche	10%
Automezzi e veicoli da trasporto	10%
Beni strumentali inferiori a € 516,46	100%

### ***Crediti***

I crediti sono iscritti in attivo della situazione patrimoniale al loro valore nominale, ritenuto in linea con il "presumibile" valore di realizzo, e pertanto senza lo stanziamento di alcun fondo di svalutazione.

### ***Debiti***

Tutte le poste esprimenti una posizione di debito dell'ente sono state valutate al loro valore nominale.

### ***Ratei e risconti***

I ratei e risconti dell'esercizio sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio in chiusura per competenza le quote di costi e ricavi ad esso pertinenti.

### ***Rimanenze finali***

Trattasi di materiale di consumo medico e paramedico, prodotti igienici e materiale per l'incontinenza ospiti, articoli di cellulosa e diversi, stoviglie e articoli da cucina, materiale di consumo per manutenzioni, cancelleria. Tutto il materiale è iscritto al costo di acquisto.

### ***Fondi per rischi ed oneri***

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza. Tale posta è costituita dagli accantonamenti effettuati nel 2017, per euro 26.749, nel 2018, per euro 26.913, e nell'esercizio corrente per euro 23.522 a fronte del rischio di potenziali maggiori oneri fiscali su utenze; dall'accantonamento

stanziato nell'esercizio corrente per fondo indennità vacanza contrattuale per euro 14.691; dal fondo attività sociali per dipendenti per euro 41; dall'importo di euro euro 9.041, accantonato nel corso di precedenti esercizi, a fronte di possibili maggiori contributi da versare al fondo Inpdap.

**Fondo TFR**

Rappresenta l'effettivo debito maturato nei confronti dei dipendenti a tutto il 31/12/2019, in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo. Il Fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto di eventuali acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere agli stessi dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto in tale data.

**Fondo Tesoreria I.n.p.s. e Fondi Previdenza Complementare**

Rappresenta l'effettivo debito maturato nei confronti dell'Istituto Previdenziale e della Previdenza Complementare in conformità della L.296/2006. I Fondi corrispondono al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

**Riconoscimenti dei ricavi**

I ricavi sono imputati seguendo il principio di competenza.

**PROSPETTO DI MOVIMENTAZIONE DELLE IMMOBILIZZAZIONI**

**1) Movimenti immobilizzazioni immateriali**

**Costi di impianto e di ampliamento**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>222.667</b>
<i>Incrementi</i>	11.476
<i>Ammortamenti</i>	(2.447)
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>231.696</b>

**Software capitalizzato**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>12.994</b>
<i>Incrementi</i>	6.191
<i>Ammortamenti</i>	(9.040)
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>10.145</b>

**2) Movimenti immobilizzazioni materiali**

**Fabbricati Istituzionali**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>10.830.357</b>
<i>Incrementi</i>	190.439
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>11.020.796</b>

**Fondo ammortamento fabbricati Istituzionali**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>593.599</b>
--	----------------

<i>Incrementi</i>	82.656
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>676.255</b>

**Fabbricati non Istituzionali**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>286.960</b>
<i>Variazioni</i>	0
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>286.960</b>

**Fondo ammortamento fabbricati non Istituzionali**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>30.131</b>
<i>Incrementi</i>	2.152
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>32.283</b>

**Impianti generici**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>310.690</b>
<i>Incrementi</i>	6.055
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>316.745</b>

**Fondo ammortamento impianti generici**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>203.279</b>
<i>Incrementi</i>	10.195
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>213.474</b>

**Impianti specifici**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>155.809</b>
<i>Incrementi</i>	6.743
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>162.552</b>

**Fondo ammortamento impianti specifici**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>74.767</b>
<i>Incrementi</i>	6.971
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>81.738</b>

**Attrezzatura varia**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>72.097</b>
<i>Incrementi</i>	4.196

<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>76.293</b>
---	---------------

**F.do ammortamento attrezz.varia**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>40.869</b>
<i>Incrementi</i>	4.636
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>45.505</b>

**Attrezzatura sanitaria**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>391.128</b>
<i>Incrementi</i>	24.073
<i>Decrementi</i>	(10.206)
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>404.995</b>

**F.do ammortamento attrezz. sanitaria**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>173.876</b>
<i>Incrementi</i>	21.535
<i>Decrementi</i>	(6.637)
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>188.774</b>

**Attrezzatura tecnica**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>19.152</b>
<i>Variazioni</i>	12
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>19.164</b>

**F.do ammortamento attrezz. tecnica**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>15.764</b>
<i>Incrementi</i>	1.197
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>16.961</b>

**Automezzi da trasporto ed autovetture**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>62.532</b>
<i>Decrementi</i>	(1.968)
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>60.564</b>

**Fondo amm.to automezzi da trasporto ed autovetture**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>60.665</b>
<i>Incrementi</i>	870
<i>Decrementi</i>	(1.181)

<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>60354</b>
---	--------------

**Mobili e Arredi**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>389.589</b>
<i>Incrementi</i>	79.464
<i>Decrementi</i>	(944)
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>468.109</b>

**Fondo ammortamento mobili e arredi**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>266.898</b>
<i>Incrementi</i>	15.922
<i>Decrementi</i>	(944)
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>281.876</b>

**Macchine elettroniche**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>102.350</b>
<i>Incrementi</i>	39.265
<i>Decrementi</i>	(1.346)
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>140.269</b>

**Fondo ammortamento macchine elettroniche**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>56.402</b>
<i>Incrementi</i>	9.932
<i>Decrementi</i>	(1.346)
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>64.988</b>

**Beni materiali immobili civili**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>24.083</b>
<i>Variazioni</i>	0
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>24.083</b>

**Fondo ammortamento Beni materiali immobili civili**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>626</b>
<i>Variazioni</i>	0
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>626</b>

**Beni Inf. 516,46**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>5.522</b>
<i>Variazioni</i>	0
<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>5.522</b>

**Fondo ammortamento Beni inf. 516,46**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>5.522</b>
<i>Variazioni</i>	0
<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>5.522</b>

**3) Movimenti immobilizzazioni finanziarie**

In data 30 aprile 2019 è stata sottoscritta un'obbligazione emessa da UBI Banca SpA, con ISIN IT0005367476, del valore nominale di euro 200.000 e tasso di interesse pari al 1,5%, che costituisce l'incremento del valore delle immobilizzazioni finanziarie registrato nel corso dell'esercizio.

Considerato il tasso di interesse in linea con i tassi di rendimento riscontrabili sul mercato, nonché l'assenza di costi di sottoscrizione del titolo, si è deciso di non applicare il metodo del costo ammortizzato in quanto gli effetti sarebbero irrilevanti.

**A) Variazione consistenza voci di patrimonio netto / fondi****Fondo di Dotazione**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>10.261.248</b>
<i>Variazioni</i>	0
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>10.261.248</b>

**Altre riserve**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>410.801</b>
<i>Decrementi</i>	(22.758)
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>388.043</b>

In tale voce sono comprese la Riserva post trasformazione in Onlus, pari ad euro 88.814, e la riserva donazioni dedicate per euro 299.229, che ha registrato un utilizzo per euro 22.758 nel corso del periodo 2019.

**Fondi rischi ed oneri**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>62.743</b>
<i>Utilizzi</i>	0
<i>Accantonamenti</i>	38.213
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>100.956</b>

- 
- In tale voce sono inseriti:
- Fondo rischi diversi euro 86.224
- Fondo indennità vacanza contrattuale euro 14.691
- Fondo attività sociali dipendenti euro 41

**Fondo T.F.R**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>147.268</b>
<i>Decrementi</i>	<i>(5.786)</i>
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>141.482</b>

**C) ATTIVO CIRCOLANTE****Giacenze merci e prodotti finiti**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>18.806</b>
<i>Incrementi</i>	<i>(653)</i>
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>18.153</b>

**II) CREDITI CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI****Crediti verso Clienti****Fatture da emettere a clienti terzi**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>512.580</b>
<i>Decrementi</i>	<i>(1.450)</i>
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>511.130</b>

**Note Credito da emettere a clienti**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>0</b>
<i>Incrementi</i>	<i>10.021</i>
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>10.021</b>

**Crediti verso clienti**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>413.823</b>
<i>Decrementi</i>	<i>(296.597)</i>
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>117.226</b>

**Fondo svalutazione crediti clienti**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>2.000</b>
<i>Incrementi</i>	<i>2.000</i>
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>4.000</b>

**Erario c/acconti Ires**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>4.151</b>
<i>Decrementi</i>	<i>(194)</i>
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>3.957</b>

**Crediti verso altri**

**Crediti diversi**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>1.186.372</b>
<i>Incrementi</i>	147.230
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>1.333.602</b>

La voce è così composta:

crediti vs INPS per rivalutazione TFR	118.154
crediti vs INPS per TFR	1.136.924
anticipazioni a dipendenti	2.500
crediti v/Inail	7.820
crediti diversi	1.351
crediti v/Fondi previdenza complementare	64.853
anticipi a fornitori	2.000

**IV) DISPONIBILITA' LIQUIDE****Banche c/c ordinari**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>419.906</b>
<i>Decrementi</i>	(50.840)
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>369.067</b>

La voce è composta da:

- Bca Cred.Bergamasco	5.613
- Bca Fideuram	2.282
- UBI Banca	361.832
- Banca c/addebiti da ricevere	(726)
- Carta di credito ricaricabile	66

**Cassa contanti**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>1.924</b>
<i>Incrementi</i>	684
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>2.608</b>

**Ratei e risconti attivi**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>10.373</b>
<i>Incrementi</i>	1.919
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>12.292</b>

La voce è composta da:

Domini e licenze software	960
Canoni di leasing	2.590
Smaltimento rifiuti speciali	101
Quote associative	204
Pulizia ambienti	435
Abbonamenti, libri, riviste e pubblicazioni	163
Canoni di locazione	661
Assicurazioni varie	5.925
Self storage	203

Ratei attivi

1.050

## D) DEBITI

### Debiti verso banche

#### Finanz.e prestiti bancari

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>83.772</b>
Incrementi	236.741
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>320.513</b>

Trattasi di un finanziamento erogato dalla Cassa Depositi e Prestiti e di un finanziamento erogato da UBI Banca nel corso dell'esercizio.

<b>CASSA DEPOSITI E PRESTITI SPA</b>	<b>4405263/00</b>
ACCENSIONE	29/05/2002
IMPORTO	€ 258.228,45
SCADENZA	<b>31/12/2022</b>
TASSO	5,50%
<b>VALORE RESIDUO AL 31/12</b>	<b>€ 58.581,79</b>

<b>UBI BANCA SPA</b>	<b>004/01458021</b>
ACCENSIONE	18/04/2019
IMPORTO	€ 300.000,00
SCADENZA	<b>18/04/2024</b>
TASSO	2,25%
<b>VALORE RESIDUO AL 31/12</b>	<b>€ 261.931,48</b>

#### Anticipi da clienti

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>4.191</b>
Decrementi	(2.270)
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>1.921</b>

#### Anticipi SAD

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>89.718</b>
Decrementi	(88.222)
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>1.496</b>

### Debiti verso Fornitori

#### Fatture da ricevere da fornitori terzi

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>326.322</b>
Decrementi	(23.653)

<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>302.669</b>
---	----------------

**Fornitori**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>749.300</b>
<i>Decrementi</i>	<i>(170.082)</i>
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>579.218</b>

**Note di credito da ricevere**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>(5.740)</b>
<i>Decrementi</i>	<i>4.274</i>
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>(1.466)</b>

**Debiti tributari**

**Erario c/lres**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>4.187</b>
<i>Decrementi</i>	<i>(230)</i>
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>3.957</b>

**Erario c/rit.su redditi lavoro autonomo**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>3.731</b>
<i>Decrementi</i>	<i>(424)</i>
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>3.307</b>

**Erario c/irpef dipendenti**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>50.277</b>
<i>Incrementi</i>	<i>1.393</i>
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>51.670</b>

**Erario c/lva**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>(1.788)</b>
<i>Incrementi</i>	<i>2.624</i>
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>836</b>

Nel corso del 2018 si trattava di un credito per acconto Iva.

**Debiti vs istituti di previdenza**

**INPS dipendenti**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>91.368</b>
<i>Incrementi</i>	<i>5.403</i>
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>96.771</b>

**Enti previdenziali INPDAP**

---

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>37.130</b>
<i>Decrementi</i>	<i>(1.892)</i>
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>35.238</b>

**INPS Fondo Tesoreria**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>1.027.514</b>
<i>Incrementi</i>	<i>109.410</i>
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>1.136.924</b>

TFR versato al fondo tesoreria con pari contropartita iscritta nelle attività

**INPS rivalutazione TFR**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>98.510</b>
<i>Incrementi</i>	<i>16.305</i>
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>114.815</b>

**Enti previdenziali Complementari**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>55.507</b>
<i>Incrementi</i>	<i>11.037</i>
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>66.544</b>

TFR versato ai Fondi previdenza complementare con analoga contropartita iscritta nelle attività.

**Debiti diversi**

<b>CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2019</b>	<b>555.275</b>
<i>Incrementi</i>	<i>28.171</i>
<b>CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2019</b>	<b>583.446</b>

La voce è così composta:

<i>debiti verso il personale</i>	154.576
<i>debiti personale c/ferie / 13° 14° / flessibilità</i>	123.583
<i>debiti verso sindacati</i>	1.505
<i>debiti per cauzioni ospiti</i>	227.717
<i>debiti diversi</i>	67.421
<i>debiti per cessione 1/5 stipendio</i>	4.617
<i>debiti dip. per pignoramenti</i>	1.652
<i>depositi cauzionali badge</i>	2.375

\*\*\*\*\*

Viene di seguito riportato il rendiconto finanziario relativo all'esercizio 2019, opportunamente confrontato con i dati relativi all'anno 2018:

<b>RENDICONTO FINANZIARIO</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	€	€

<b>CASSA E BANCHE A BREVE INIZIALI</b>	421.830	555.525
<b>UTILE NETTO</b>	19.616	7.371
Ammortamenti immobiliz.immateriali	11.488	10.401
Ammortamenti immobiliz.materiali	156.067	151.565
Accantonamenti e svalutazioni	38.213	(12.488)
Variazione netta fondi vari	(5.786)	(1.006)
<b>Totale rettifiche non monetarie</b>	199.982	148.472
<b>FLUSSO DELLA GESTIONE CORRENTE</b>	219.598	155.843
Variazione rimanenze	653	10.019
Variazione crediti clienti	310.069	(422.576)
Variazione fornitori	(279.953)	490.052
Variazione debiti vs dipendenti e istituti	140.262	60.308
Variazione debiti v banca	236.740	(23.925)
Variazione crediti tributari	1.752	(1.476)
Variazione debiti tributari	530	(7.462)
Variazione altre attività correnti	(147.231)	(24.624)
Variazione ratei risconti attivi	(1.919)	14.664
Variazione ratei risconti passivi	0	0
Variazione altre passività correnti	28.171	(29.348)
<b>Variazione capitale circolante netto</b>	289.074	65.632
<b>FLUSSO DI CASSA OPERATIVO</b>	508.672	221.475
Investimenti in immobilizzazioni immateriali	(17.668)	(2.860)
Investimenti in immobilizzazioni materiali	(318.403)	(384.297)
Investimenti in altre immobilizzazioni finanziarie	(200.000)	0
<b>Variazione immobilizzazioni</b>	(536.071)	(387.157)
Accensione/(Rimborso) prestito obbligazionario		
Accensione/(Rimborso) debito VERSO SOCI		
Accensione/(Rimborso) fin a L/T Bancari		
<b>Variazione indebitamento finanziario a L/T</b>	0	0
Variazioni del capitale sociale a pagamento	0	0

Variazioni di riserve a pagamento		
Utilizzo Riserva donazioni dedicate	(22.758)	31.987
Distribuzione utile		
<b>Variazioni patrimoniali</b>	(22.758)	31.987
<b>FLUSSO GESTIONE INVESTIMENTI</b>	(558.829)	(355.170)
<b>FLUSSO DI CASSA NETTO</b>	(50.157)	(133.695)
<b>CASSA E BANCHE A BREVE FINALI</b>	371.673	421.830

Signori Consiglieri, posso confermare che il presente Bilancio, composto da Stato patrimoniale e Conto economico, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della Fondazione, nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle scritture contabili.

Vi invitiamo pertanto ad approvare il progetto di Bilancio al 31/12/2019 unitamente con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio a riduzione delle perdite pregresse.

Brescia, 8 maggio 2020

La Presidente