

FONDAZIONE SANT'ERASMO

Sede in CORSO SEMPIONE N.34 -20025 LEGNANO (MI)

Relazione sulla gestione del bilancio al 31/12/2020

Gentili Consiglieri,

La presente relazione sulla gestione costituisce un elemento autonomo a corredo del bilancio di esercizio sottoposto alla Vostra approvazione.

Il documento, redatto ai sensi del nuovo articolo 2428 del Codice Civile, ha la funzione di fornire un'analisi fedele, equilibrata ed esauriente della gestione aziendale.

Il presente bilancio chiuso al 31/12/2020 riporta un risultato negativo pari a Euro (232.438).

Condizioni operative e sviluppo dell'attività

La Fondazione opera nel settore socio-sanitario gestendo, in regime di accreditamento, una RSA di 125 posti e un servizio di RSA-aperta.

I servizi di RSA vengono svolti nella sede operativa di Via Ferraris 2 a Legnano.

I servizi di RSA aperta vengono effettuati al domicilio degli utenti.

Andamento della gestione

Il contesto socio-economico generale

L'emergenza sanitaria derivante dalla diffusione del virus "Covid-19", dichiarata pandemia mondiale l'11 marzo scorso dall'OMS, ha prodotto gravissimi effetti sull'intero sistema economico. Gli anziani e le categorie deboli sono state le principali vittime del virus e le RSA sono state purtroppo colpite in modo pesantissimo.

Oltre ai costi umani e personali, il virus ha inciso in misura rilevantissima sui fatturati e sulla crescita dei costi per il personale e per i dispositivi di protezione.

Certamente il fatto di aver vaccinato la quasi totalità degli ospiti e dei dipendenti lascia oggi intravedere spiragli di ripresa. Purtroppo, la possibilità di tornare presto alla normalità non sarà immediata, sia perché l'immunità di gregge, fuori dalle mura della RSA è ancora di là da venire, sia per le ferree regole imposte da Regione e ATS sull'organizzazione interna e sulle misure di prevenzione.

Le prospettive per una ripresa esistono anche alla luce del progressivo invecchiamento della popolazione italiana ed europea che incrementa le situazioni critiche e i casi di non auto-sufficienza. In quest'ottica i servizi gestiti dalla Fondazione rispondono oggettivamente a una domanda crescente di cura e assistenza.

Al fine di intercettare questa domanda sarebbe però indispensabile che le RSA ricevessero, da parte del SSR, quell'aiuto che finora si è visto solo a parole. Gli unici incrementi garantiti sono quelli previsti dalla DGR 3782/2020 che ha determinato un

adeguamento tariffario, per la quota a carico del SSR pari al 2,5%. Ulteriori contributi sono stati previsti dalla recente DGR 4461/2021 che ha dato avvio all'iter per l'erogazione dei "ristori" previsti dalla LR 14/12/2020. Alla data di elaborazione di questa relazione non esistono però elementi di definitiva certezza sull'entità dei contributi fermo restando che, in qualsiasi caso, l'importo complessivo erogato non potrà superare il budget del 2019.

Un elemento di certezza, purtroppo negativa, è invece determinato dalla necessità di non poter più fruire appieno degli spazi autorizzati: gli obblighi di prevenzione dal Covid ci obbligano infatti a conservare stanze e letti liberi per garantire spazi di isolamento per i possibili futuri contagi. Questo comporta chiaramente mettere in preventivo minori entrate e ulteriori restrizioni dei margini di rilancio.

Quanto sopra esposto viene ulteriormente aggravato dalla profonda crisi che la pandemia ha generato sull'intero sistema economico riducendo pesantemente il potere d'acquisto di molte famiglie. Questa circostanza non ci consente di adeguare le rette dei servizi ai maggiori costi connessi alla prevenzione Covid, riducendo ancora di più i margini di guadagno.

Andamento della gestione

Di seguito vengono riportate i dati di sintesi relativi al volume di attività degli ultimi anni:

RSA	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
GG presenza accreditate	43.480	43.585	43.688	43.450	43.519	43.667	33.896
GG. presenze solventi	1.389	1.468	1.522	1.424	1.592	1.604	560
Totale GG assistenza totale	44.869	45.053	45.210	44.874	45.111	45.271	34.456
Tasso occupazione solventi + accreditati	98,34%	98,75%	98,82%	98,35%	98,87%	99,22%	75,31%

RSA - APERTA	2016	2017	2018	2019	2020
Numero totale utenti annui	144	106	106	127	111
Valore voucher	€ 367.484,00	€ 317.512,00	€ 173.198	€ 192.414	€ 131.986

Come è possibile notare la pandemia ha interrotto un trend positivo che proseguiva già da qualche anno.

Standard minimi

Nella RSA Sant'Erasmo vi sono due tipologie di posti letto: 120 p.l. accreditati/contrattualizzati, di cui 16 per Alzheimer e 5 p.l. autorizzati.

Per le tipologie sopra indicate la norma (DGR 12618/2003) stabilisce diversi standard minimi di personale da garantire settimanalmente:

- a) 750 minuti/ospite per gli "autorizzati"
- b) 901 minuti/ospite per gli ospiti ordinari contrattualizzati
- c) 1220 minuti/ospite per gli ospiti inseriti nel reparto protetto

Il minutaggio medio è dunque determinato in 935,79 minuti settimanale/ospite.

Nel prospetto che segue è stato calcolato il rispetto degli standard in relazione all'ipotesi (teorica) di avere il 100% dei posti accreditati occupati

Tipologia	Numero ospiti	Minuti minimi	TOTALE minuti
Autorizzati	5	750	3.750
Accreditati	104	901	93.704
Alzheimer	16	1.220	19.520
	125		116.974

Ebbene, il minutaggio effettivo garantito dalla nostra RSA nel 2020 dalle figure "standard (medici, infermieri, ASA, animatori, fisioterapisti) è stato largamente superiore agli standard minimi, anche nonostante la pandemia.

Causa Covid le ore di disponibilità del personale dipendente si sono considerevolmente ridotte, il servizio FKT, durante la fase calda della pandemia è stato obbligatoriamente sospeso, nondimeno le ore sono state compensate da lavoro interinale (per le ASA e gli infermieri), da servizi esterni (per le sole ASA) e da partite IVA (per gli infermieri).

Il riepilogo totale delle ore lavorate è quantificato nel seguente prospetto

TOTALE ORE LAVORATE	
DIPENDENTI	100.992,22
APPALTO ESTERNO	3.777,00
AGENZIA DI SOMMINISTRAZIONE /ASA	15.334,93
AGENZIA DI SOMMINISTRAZIONE /INF	1.031,23
SERVIZI FISIOTERAPIA	839,77
PARTITE IVA	5.147,25
	127.122,40
pari a minuti annui	7.627.343,72
pari a minuti settimanali	146.679,69

MINUTAGGIO MEDIO PER OSPITE	1.553,81
------------------------------------	-----------------

Il minutaggio medio per ospite è pertanto superiore di oltre 600 minuti settimanali al valore medio richiesto come standard minimo.

Possiamo quindi concludere che, nell'anno del Covid, la RSA è comunque riuscita ad assicurare un servizio superiore al 66% al minimo richiesto.

NB: si precisa comunque che i dati sul "minutaggio" sono qui esposti in forma ufficiosa e verranno definitivamente validati dopo le elaborazioni correlate alla scheda-struttura.

Principali interventi di carattere straordinario

Nonostante la pandemia, nel corso del 2020 sono state attivate importanti azioni di sviluppo per l'ammodernamento e l'innovazione organizzativa e gestionale. Ricordiamo in particolare:

- L'attivazione dei nuovi pacchetti software e la formazione del personale per la gestione informatizzata di:
 - presenze dei dipendenti ed elaborazione paghe (gennaio 2020)
 - amministrazione e gestionale contabile (gennaio 2020)
 - fascicolo assistenziale degli ospiti (ottobre 2020)
- Attivazione del nuovo "servizio energia" con nuove regole per la fornitura e la manutenzione degli impianti e con l'avvio degli interventi straordinari (nuovo impianto fotovoltaico, nuove caldaie di riscaldamento, nuovo impianto frigo). Gli interventi sono stati completati nei primi mesi del 2021.

Sintesi del bilancio (dati in Euro)

	31/12/2020	31/12/2019
Ricavi	5.211.925	5.472.404
Margine operativo lordo (M.O.L. o Ebitda)	(374.380)	(20.432)
Reddito operativo (Ebit)	(626.608)	(248.190)
Utile (perdita) d'esercizio	(232.438)	(113.759)
Attività fisse	13.117.599	13.373.821
Patrimonio netto complessivo	11.411.475	11.643.912
Posizione finanziaria netta	697.833	242.486

Nella tabella che segue sono indicati i risultati conseguenti negli ultimi tre esercizi in termini di valore della produzione, margine operativo lordo e il Risultato prima delle imposte.

	31/12/2020	31/12/2019
Valore della produzione	5.210.474	5.472.404
Margine operativo lordo	(374.380)	(20.433)
Risultato prima delle imposte	(232.438)	(113.759)

Principali dati economici

Il conto economico riclassificato della società confrontato con quello dell'esercizio precedente è il seguente (in Euro):

	31/12/2020	31/12/2019	Variazione
Ricavi netti	4.814.955	5.341.086	(526.131)
Costi esterni	1.944.594	2.291.157	(346.563)
Valore Aggiunto	2.870.361	3.049.929	(179.569)

Costo del lavoro	3.244.741	3.070.362	174.379
Margine Operativo Lordo	(374.380)	(20.433)	(353.948)
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	252.228	227.758	24.470
Risultato Operativo	(626.608)	(248.190)	(378.418)
Proventi non caratteristici	396.970	131.318	265.651
Proventi e oneri finanziari	(2.799)	(3.112)	(5.911)
Risultato Ordinario	(232.438)	(113.759)	(118.678)
Rivalutazioni e svalutazioni			
Risultato prima delle imposte	(232.438)	(113.759)	(118.678)
Imposte sul reddito			
Risultato netto	(232.438)	(113.759)	(118.678)

A migliore descrizione della situazione reddituale della società si riportano nella tabella sottostante alcuni indici di redditività confrontati con gli stessi indici relativi ai bilanci degli esercizi precedenti.

	31/12/2020	31/12/2019
ROE netto	(0,02)	(0,01)
ROE lordo		
ROI	0,01	(0,04)
ROS	(0,08)	(0,00)

Principali dati patrimoniali

Lo stato patrimoniale riclassificato della società confrontato con quello dell'esercizio precedente è il seguente (in Euro):

	31/12/2020	31/12/2019	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	44.805	61.481	(16.676)
Immobilizzazioni materiali nette	13.066.767	13.284.213	(217.445)
Partecipazioni ed altre immobilizzazioni finanziarie	6.027	28.127	(22.100)
Capitale immobilizzato	13.117.599	13.373.820	(256.221)
Rimanenze di magazzino	75.589	32.426	43.163
Crediti verso Clienti	264.171	172.241	91.930
Altri crediti	70.710	31.193	39.517
Ratei e risconti attivi	18.714	14.009	4.706
Attività d'esercizio a breve termine	429.185	249.869	179.316
Debiti verso fornitori	373.347	291.449	81.898
Acconti			
Debiti tributari e previdenziali	164.199	169.062	(4.863)
Altri debiti	170.822	215.949	(45.128)
Ratei e risconti passivi	301.458	280.917	20.541
Passività d'esercizio a breve termine	1.009.825	957.378	52.448

Capitale d'esercizio netto	(580.643)	(707.509)	126.868
Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	1.267.494	1.196.758	70.735
Debiti tributari e previdenziali (oltre l'esercizio successivo)			
Altre passività a medio e lungo termine	16.000	40.000	(24.000)
Passività a medio lungo termine	1.283.494	1.236.758	46.735
Capitale investito	11.252.014	11.429.553	(176.089)
Patrimonio netto	(11.411.475)	(11.643.912)	232.437
Posizione finanziaria netta a medio lungo termine	(269.912)		(269.912)
Posizione finanziaria netta a breve termine	427.922	242.486	185.436
Mezzi propri e indebitamento finanziario netto	(11.253.465)	(11.401.424)	147.961

Dallo stato patrimoniale riclassificato emerge la solidità patrimoniale della società (ossia la sua capacità mantenere l'equilibrio finanziario nel medio-lungo termine).

A migliore descrizione della solidità patrimoniale della società si riportano nella tabella sottostante alcuni indici di bilancio attinenti sia (i) alle modalità di finanziamento degli impieghi a medio/lungo termine che (ii) alla composizione delle fonti di finanziamento, confrontati con gli stessi indici relativi ai bilanci degli esercizi precedenti.

	31/12/2020	31/12/2019
Margine primario di struttura	(1.706.124)	(1.701.783)
Quoziente primario di struttura	0,87	0,87
Margine secondario di struttura	(152.719)	(465.025)
Quoziente secondario di struttura	0,99	0,97

Principali dati finanziari

La posizione finanziaria netta al 31/12/2020, era la seguente (in Euro):

	31/12/2020	31/12/2019	Variazione
Depositi bancari	456.504	313.671	142.833
Denaro e altri valori in cassa	1.506	5.614	(4.108)
Disponibilità liquide	458.010	319.285	138.725

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Obbligazioni e obbligazioni convertibili (entro l'esercizio successivo)			
Debiti verso soci per finanziamento (entro l'esercizio successivo)			
Debiti verso banche (entro l'esercizio successivo)	30.088		30.088
Debiti verso altri finanziatori (entro l'esercizio successivo)		104.927	(104.927)
Anticipazioni per pagamenti esteri			
Quota a breve di finanziamenti			
Crediti finanziari		(28.127)	28.127
Debiti finanziari a breve termine	30.088	76.800	(46.711)
Posizione finanziaria netta a breve termine	427.922	242.486	185.436
Obbligazioni e obbligazioni convertibili (oltre l'esercizio successivo)			
Debiti verso soci per finanziamento (oltre l'esercizio successivo)			
Debiti verso banche (oltre l'esercizio successivo)	269.912		269.912
Debiti verso altri finanziatori (oltre l'esercizio successivo)			
Anticipazioni per pagamenti esteri			
Quota a lungo di finanziamenti			
Crediti finanziari			
Posizione finanziaria netta a medio e lungo termine	269.912		269.912
Posizione finanziaria netta	697.833	242.486	455.348

Informazioni attinenti all'ambiente e al personale

Personale

Nel prospetto che segue illustriamo l'organico della Fondazione alla data del 31 dicembre 2020:

figure professionali	Fondazione					Liberi prof	Appalto	tot
	DIP tempo indet	DIP. Tempo determ	Collab	A chiamata -tempo det	Somm.			
Medici RSA	3							3
Coordinatore e Vice coordinatore	2							2
infermieri	6				1	4		11
Fisioterapisti	1						2	3
Educatrici/animatrici	3							3
ASA	69			2	6			77
assistente di piano					1		2	3
cuoco	1							1
addetti alla cucina	8			2				10
addetto lavaggio stoviglie	1							1
addetti lavanderia/guardaroba	4							4
magazziniere/piccole manutenzioni	2							2
addetti alle pulizie							9	9
Acconciatore professionale				1				1
Servizio Rsa aperta – ASA/OSS	4							4
Servizio RSA aperta - fisioterapisti						9		9
Servizio RSA aperta - educatori	1							1
Infermieri RSA aperta						1		1
Altri medici per viisite e RSA aperta						2		2
assistente sociale	1							1
psicologa								0
personale amministrativo	8							8
Rspp	1							1
Direzione		1						1
								158
	115	1	0	5	8	16	13	158

L'esercizio 2020 è stato caratterizzato da un grande turn over del personale a causa dell'elevato numero di assenze e infortuni generato dal Covid.

Il numero di lavoratori dipendenti infortunati a causa del Covid è stato pari a 45 per un totale di 2025 giornate di lavoro.

A queste si aggiungano 3.221 giornate di malattia (buona parte delle quali determinate da effetti preliminari o successivi al virus) oltre a 62 giorni di ricovero ospedaliero, uno dei

quali, purtroppo concluso con un decesso.

Non ultimo va sottolineato la pandemia ha inciso negativamente sul costo del personale per almeno tre ordini di fattori:

- 1) i lunghi periodi di assenza per malattia hanno impedito di far consumare le ferie pregresse e quelle maturate in corso d'anno
- 2) le emergenze Covid e le incombenze generate dal moltiplicarsi di controlli e rendicontazioni hanno ulteriormente incrementato la banca-ore del personale in servizio (in particolare amministrativi e medici)
- 3) le malattie e gli infortuni hanno altresì moltiplicato i costi per la sostituzione del personale assente

Ambiente e sicurezza

Nel corso dell'esercizio non si sono verificati danni causati all'ambiente per cui la Fondazione è stata dichiarata colpevole in via definitiva.

Nel corso dell'esercizio alla nostra Fondazione non sono state inflitte sanzioni o pene definitive per reati o danni ambientali.

Un grande e costante impegno è stato profuso sul fronte sicurezza al fine di far fronte alle regole imposte da ATS per la gestione dell'epidemia.

Investimenti

Nel corso dell'esercizio sono stati effettuati investimenti nelle seguenti aree:

Immobilizzazioni	Acquisizioni dell'esercizio
Terreni e fabbricati	
Impianti e macchinari	
Attrezzature industriali e commerciali	10.309
Altri beni	1.440

L'investimento più rilevante dell'anno 2020 è stato quello, sopra citato, relativo alla razionalizzazione energetica degli impianti. Grazie al contratto energy-saving è stato realizzato il nuovo impianto fotovoltaico, installata la nuova caldaia e il nuovo impianto di refrigerazione e completato il relamping degli apparati illuminanti. L'investimento è stato interamente effettuato dalla ditta incaricata e verrà ripagato dalla Fondazione, nel decennio di validità del contratto, con importi pari a 91 mila euro annui.

Informazioni relative ai rischi e alle incertezze ai sensi dell'art. 2428, comma 3, al punto 6-bis, del Codice civile

Ai sensi dell'art. 2428, comma 3, al punto 6-bis, del Codice civile di seguito si forniscono le informazioni in merito all'utilizzo di strumenti finanziari, in quanto rilevanti ai fini della valutazione della situazione patrimoniale e finanziaria.

Di seguito sono fornite, poi, una serie di informazioni quantitative volte a fornire indicazioni circa la dimensione dell'esposizione ai rischi da parte dell'impresa.

Rischio di credito

Si deve ritenere che le attività finanziarie della società abbiano una buona qualità creditizia.

Evoluzione prevedibile della gestione

Gli effetti dirompenti e drammatici della pandemia si svilupperanno, purtroppo, anche nei mesi a venire.

Attualmente i posti letto occupati sono 114 (-11 rispetto al massimo autorizzato). Potranno certamente aumentare sino al limite previsto dal POG ma non è per il momento possibile prevedere la piena-occupazione: dovrà infatti essere sempre garantito un margine di letti liberi da destinare a isolamenti per i nuovi ingressi e/ per situazioni a rischio di contagio.

Alla consistente riduzione dei ricavi si affiancano i maggiori costi derivanti dal personale che, dopo il Covid, dispone di una amplissima e onerosissima banca ore e ferie residue.

Inoltre, vanno ricordati i maggiori costi per acquisto DPI, farmaci e interventi straordinari di pulizia e sanificazione.

La conseguente riduzione delle disponibilità di cassa espone la Fondazione alla necessità di garantire un costante monitoraggio della liquidità le cui criticità potranno essere contrastate solo con la cessione di nuovi immobili e/o con il ricorso a nuovi indebitamenti.

In alternativa rimane aperta la possibilità di aprire nuove unità di offerta la cui attivazione dovrà preventivamente fare i conti con i costi correlati.

Vi ringrazio per la fiducia accordata e Vi invito ad approvare il bilancio così come presentato.

Legnano,

Presidente del Consiglio di amministrazione