

Imposta di bollo assolta in modo virtuale tramite la Camera di Commercio di Bergamo - Autorizzazione n. 4334 del 25.2.1989 estesa con n. 2436/2001 del 23.3.2001.

VERBALE DI ASSEMBLEA ORDINARIA
AZIENDA ISOLA
VIA BRAVI 16 – 24030 TERNO D’ISOLA (BG)
CAPITALE SOCIALE EURO 50.000,00 = I.V.
REGISTRO IMPRESE DI BERGAMO N. 03298850169
NUMERO R.E.A 366706
C.F – P. IVA 03298850169
* * * * *

Addì diciannove del mese di aprile dell’anno duemilaventitre, in videoconferenza tramite piattaforma Microsoft Teams, alle ore 18:15 si sono riuniti, in seconda convocazione poiché la prima seduta è andata deserta, i Comuni Soci di questa Azienda in assemblea straordinaria su diretta convocazione del Presidente dell’Assemblea Consortile, Ing. Paolo Corti, per discutere e deliberare sui seguenti argomenti preventivamente concordati:

ORDINE DEL GIORNO

- 1- Approvazione verbale seduta precedente;
- 2- Istituzione sperimentale del “Servizio di accompagnamento e dimissioni protette per casi complessi”;
- 3- Presa d’atto direttiva in merito alla possibilità di effettuare investimenti in Titoli di Stato Italiani;
- 4- Varie ed eventuali.

* * * * *

Assume la presidenza dell’Assemblea il Presidente dell’Assemblea Consortile Ing. Paolo Corti, il quale chiama a svolgere la funzione di Segretario il Dott. Locatelli Marco, in qualità di Direttore dell’Azienda.

Il Presidente dell’Assemblea Consortile Ing. Paolo Corti alle ore 18:20 dà atto che l’Assemblea è validamente costituita ai sensi dell’art. 23 dello statuto aziendale. In particolare, sono presenti i rappresentanti di n. 16 Comuni soci su 25 Comuni soci totali con quote di partecipazione totali pari a 69,55 % come di seguito specificato:

COMUNE	QUOTA PARTECIPAZIONE	ASSENTI	PRESENTI	NOME E COGNOME
AMBIVERE	20,49	X		
BONATE SOPRA	47,16	X		
BONATE SOTTO	64,58	X		
BOTTANUCO	37,62		X	Assessore Pasinetti
BREMBATE	40,73		X	Sindaco
BREMBATE DI SOPRA	64,42		X	Assessore Bolis
CALUSCO D'ADDA	78,52		X	Assessore Marzani
CAPRIATE SAN GERVASIO	66,37		X	Sindaco di Ponte San Pietro
CAPRINO BERGAMASCO	29,03		X	Sindaco
CARVICO	22,68	X		
CHIGNOLO D'ISOLA	34,27		X	Assessore Ravasio
CISANO BERGAMASCO	32,67	X		

FILAGO	16,41		X	Sindaco
MADONE	40,89	X		
MAPELLO	58,29		X	Sindaco
MEDOLAGO	25,33		X	Assessore Cassar
PONTE S. PIETRO	107,55		X	Sindaco
PONTIDA	29,86		X	Consigliere Ing. Corti
PREZZO	25,94		X	Sindaco
SOLZA	21,32		X	Sindaco
SOTTO IL MONTE	21,43		X	Assessore Brioschi
SUISIO	34,72	X		
TERNO D'ISOLA	38,42		X	Sindaco
VILLA D'ADDA	15,23	X		
TORRE DE' BUSI	26,07	X		
	1.000,00	9	16	

Partecipano, senza diritto di voto, il Revisore dei Conti di Azienda Isola Dott.ssa Morello Saveria, l'attuale Presidente del CdA Dott.ssa Fantini Maria e il membro del Cda Mirella Preda.

Il Presidente dell'Assemblea Consortile Ing. Paolo Corti apre i lavori alle ore 18:23.

Il Presidente dell'Assemblea Consortile introduce il punto 1 dell'OdG **"Approvazione verbale seduta precedente"**

Non essendoci interventi, si passa alla votazione con voto palese:

FAVOREVOLI: 15

CONTRARI: nessuno

ASTENUTI: 1 (Comune di Sotto il Monte)

Il verbale della seduta precedente, come da documento inviato ai Comuni in sede di convocazione, viene approvato validamente, ai sensi dell'art. 24 dello Statuto aziendale, dal 96,92% dei Rappresentanti presenti.

* * * * *

Il Presidente dell'Assemblea Consortile introduce il punto 2 dell'OdG **"Istituzione sperimentale del Servizio di accompagnamento e dimissioni protette per casi complessi"**

Il Presidente dell'Assemblea Consortile Ing. Paolo Corti lascia la parola alla Responsabile dell'area Fragilità Dott.ssa Riva Cecilia che illustra la proposta con l'ausilio di slides.

Azienda Isola intende sperimentare nel 2023 un "Servizio di accompagnamento e dimissioni protette per casi complessi", così come definito nel piano di potenziamento dei servizi sociali ex art. 1, commi 797-800, della legge 30 dicembre 2020, n. 178 – Fondo 2021, approvata con deliberazione del Consiglio di Amministrazione n. 75 del 14/11/2022 e con deliberazione dell'Assemblea dei Sindaci del Piano di Zona "Isola Bergamasca e Bassa Val San Martino" dell'01/12/2022.

Entrano alle ore 18:26 l'Assessore Bonomi del Comune di Suisio ed il Sindaco Previtali del Comune di Bonate Sotto. I Comuni Soci ora rappresentati sono 18 con il 79,48% delle quote.

Il servizio ha l'obiettivo di sostenere il nucleo familiare sostituendolo per periodi definiti e/o programmati nei compiti di cura e assistenza (stress familiare elevato, situazioni di emergenza e di incompatibilità al

domicilio) al fine di consentire un sollievo ai familiari in previsione di un successivo rientro dell'anziano o della persona fragile al proprio domicilio.

Entrano alle ore 18:30 l'Assessore Tresoldi del Comune di Cisano Bergamasco ed il Sindaco Panzeri del Comune di Carvico. I Comuni Soci ora rappresentati sono 20 con l'85,02% delle quote.

Il ricovero temporaneo, che le R.S.A. e le strutture residenziali ed ospedaliere relazionate all'Ambito offrono, è un intervento socioassistenziale temporaneo, di un massimo di 30 giorni, a favore di persone anziane o fragili non assistibili a domicilio, a causa dell'assenza dei familiari o dell'impossibilità di attivare in urgenza interventi domiciliari rispondenti alle necessità assistenziali e sociosanitarie.

Potranno accedere al servizio in modo preferenziale i soggetti anziani ultrasessantacinquenni, residenti nei Comuni dell'Ambito e segnalati dai Servizi Sociali del Comune di residenza attraverso la compilazione di apposito modulo, attivo per tutto l'anno, sulla Cartella Sociale Informatizzata GeCaS, ma sarà comunque possibile attivare l'équipe multidisciplinare per valutare situazioni di particolare fragilità adulta.

Il referente aziendale dell'équipe multidisciplinare, sulla base della documentazione e del Comune di residenza inviante, procederà con la convocazione di un'équipe con i servizi socioassistenziali e la rete informale presente nel territorio attivandosi per prendere contatti con la struttura ospedaliera dimettente per farsi inviare la documentazione sanitaria e raccordarsi con IFEC e MMG (Ricoveri di pronto intervento a seguito di dimissioni ospedaliere); lo stesso referente inserirà la domanda nella lista d'attesa del ricovero temporaneo richiesto dall'assistente sociale e invia la documentazione raccolta alle R.S.A.

L'équipe multidisciplinare dell'Azienda svolge un ruolo di antenna sociosanitaria dell'Ambito territoriale, al fine di assicurare con un'unica domanda la possibilità di accedere ai ricoveri temporanei di tutte le R.S.A. e strutture residenziali coinvolte, sulla base delle disponibilità, dei bisogni e delle caratteristiche del cittadino, in un'ottica di trasparenza dei criteri di accesso ai servizi, razionalizzando l'uso delle risorse rendendole più efficaci ed efficienti, pur nel rispetto del diritto di scelta del cittadino.

Il costo del servizio, a carico di Azienda Isola per un massimo di 30 giorni (con un eventuale proseguo a discrezione del Comune di provenienza dello stesso in situazioni di particolare gravità e/o indigenza), è da un minimo di €67 ad un massimo di €130 al giorno; all'atto della richiesta, sarà richiesta la presentazione di un'istanza di autocertificazione che dichiari il valore ISEE familiare inferiore o pari a € 25.000,00.

Il servizio ha una durata minima di 15 giorni e massima di 30 giorni per tutti i tipi di ricoveri temporanei previsti; le date di ingresso e di dimissione saranno stabilite da Azienda Isola in accordo con il Servizio Sociale del Comune e l'équipe multidimensionale d'Ambito, che le avrà precedentemente definite con la famiglia ove presente e/o il beneficiario. Nel caso in cui le domande superino la disponibilità dei posti, sarà data priorità alle domande, complete in ogni loro parte, in base alla data di presentazione delle stesse. Vi è la possibilità di beneficiare di più ricoveri temporanei, in regime di pronto intervento nel corso dello stesso anno, a condizione che non ci siano altre persone in lista d'attesa.

La Dott.ssa Riva conclude sottolineando come i diversi soggetti del territorio, in prima istanza i Servizi Sociali del Comune di residenza, dovranno accompagnare la famiglia garantendo la massima collaborazione nell'interesse dell'utente; allo stesso tempo le RSA e gli altri istituti garantiranno tutta la collaborazione possibile ai servizi sociali comunali, che li contatteranno, entro la prima settimana di degenza, per avviare un percorso condiviso che garantisca dimissioni assistite, mentre Azienda Isola e il Distretto Socio-Sanitario dell'Isola Bergamasca garantiscono uno stabile tavolo di confronto per una sempre più attenta collaborazione nel passaggio verso le RSA e gli altri istituti di Cura e Riabilitazione individuati.

Il Presidente dell'Assemblea Consortile Ing. Paolo Corti sottolinea l'importanza e l'esigenza di questo servizio sul territorio, soprattutto in questo periodo storico e a seguito della pandemia.

Il Direttore ringrazia la Dott.ssa Cecilia Riva per il lavoro svolto, specificando che questo è un progetto sperimentale in fase esplorativa che si sviluppa su di un tema molto importante, molto sentito anche dalle famiglie, ribadendo che, per funzionare, necessita della collaborazione di tutti gli operatori coinvolti, in primis le assistenti sociali comunali.

La Dott.ssa Riva aggiunge che questo progetto non è in sostituzione del servizio di dimissioni protette, bensì un supporto del servizio stesso in quanto a partire dal 2024/2025 subentrerà l'Ospedale di Comunità.

Non essendoci interventi, si passa alla votazione con voto palese:

FAVOREVOLI: tutti – 100%

CONTRARI: nessuno

ASTENUTI: nessuno

Il secondo punto all'ordine del giorno viene approvato validamente, ai sensi dell'art. 24 dello Statuto aziendale, all'unanimità dei Rappresentanti presenti.

* * * * *

Il Presidente dell'Assemblea Consortile introduce il punto 3 dell'OdG **“Presa d'atto direttiva in merito alla possibilità di effettuare investimenti in Titoli di Stato Italiani”**.

Il Presidente dell'Assemblea Consortile Ing. Paolo Corti ringrazia per la presenza del Revisore dei Conti di Azienda Isola Dott.ssa Saveria Morello e lascia la parola al Direttore che illustra come Azienda Isola, dalla data di fondazione nel 2006, ha il proprio conto corrente presso la Banca Popolare di Sondrio (filiale di Bonate Sotto). Nel corso degli ultimi tre anni la giacenza del conto corrente dell'Azienda è andata di molto aumentando, anche grazie all'assegnazione di cospicue misure regionali/statali. Questi fondi, che hanno un'erogazione annuale, vengono spesi su più annualità, determinando una liquidità importante sul conto corrente di Azienda Isola.

Si fa presente che nell'ultimo anno, per frenare la forte inflazione, la Banca Centrale Europea (BCE) ha sensibilmente alzato i tassi di interesse, passando dal +0,5% del 27/07/2022 al +3,5% del 22/03/2023. Questo andamento consente all'Azienda – che gode di una consistente giacenza sul proprio conto corrente – di valutare come redditizie e sicuramente vantaggiose le opportunità di investimento che il mercato offre in questo momento.

Al fine di valutare un investimento, si evidenzia che nella disponibilità sul conto corrente vi è una quota fissa che non può essere spesa, se non in condizioni assolutamente straordinarie (bilancio in perdita, scioglimento, ecc.). Inoltre, sempre nella giacenza sul conto corrente, si può individuare una somma del tutto prudenziale, pari a complessivi € 750.000,00, che è possibile investire per un periodo di breve termine (6 mesi), poiché si ha contezza che non verrà sicuramente spesa dall'Azienda in un tempo così limitato. Detta somma è il frutto di fondi anticipati dallo Stato e da Regione Lombardia e che possono essere impiegati fino ad esaurimento, senza una scadenza temporale definita.

Il Direttore lascia la parola alla Responsabile dell'area Amministrativa ed Economica Dott.ssa Calegari Maria che spiega come, tra le diverse possibilità di investimento, diversificati in base alla durata e alla consistenza del capitale da investire, la proposta più prudenziale è quella dei Titoli di Stato italiani (nella forma di BOT) che possono vincolare importi anche minimi definiti da Azienda e sui quali si calcolano tassi d'interesse che, attualmente, possono variare dal 2 al 3% in base alla loro durata (da un minimo di 3 mesi ad un massimo di 4 anni). Nel caso di disinvestimento anticipato i Titoli di Stato (BOT) si vendono al prezzo di mercato di quel momento con una possibile minusvalenza/plusvalenza (anche se limitata considerando la durata dell'investimento).

Mentre per le altre rendite finanziarie vi è la tassazione al 26%, per i Titoli di Stato si applica il principio dell'attrazione al reddito di impresa e saranno dunque parte dell'imposta a carattere proporzionale detta IRES, con un sensibile risparmio.

Trattandosi di un'operazione sperimentale che Azienda Isola affronta per la prima volta nella sua storia quasi ventennale, si ritiene più appropriata questa soluzione nella seguente declinazione:

* € 750.000,00 per 1 anno;

* € 750.000,00 per 6 mesi.

Va ribadito che i tassi di interesse subiscono variazioni periodiche (in aumento o in diminuzione) e, pertanto, sono definibili solo all'atto dell'acquisto (dunque, i valori percentuali suindicati potranno subire oscillazioni nelle prossime settimane); tuttavia, con l'operazione sopra indicata l'Azienda potrà ricavare un guadagno significativo. Resta inteso che l'operazione di investimento non va in alcun modo ad influire sui tempi di pagamento dell'Azienda e, dunque, i fornitori continueranno ad essere regolarmente pagati nelle scadenze contrattualmente previste.

Il Direttore lascia la parola al Revisore dei Conti Dott.ssa Saveria Morello la quale ringrazia per essere stata coinvolta nella riflessione posta in fase di interessi crescenti, in relazione agli interessi negativi applicati alle banche sui conti correnti, possibile solo per Azienda Isola in quanto, a differenza dei Comuni e di altri enti pubblici, non ha tesoreria; la Dott.ssa Morello pone attenzione su quanto la valutazione debba essere fatta in base alla rischiosità degli investimenti e sulla periodicità, con un monitoraggio soprattutto nella prima fase dei flussi di cassa per garantire che i fornitori vengano pagati nei termini come è stato fino ad oggi. Il Revisore conclude l'intervento non rilevando elementi ostativi per questa operazione.

Il Direttore ringrazia il Sindaco di Solza per i suggerimenti dati in fase di valutazione, aggiungendo che Azienda Isola sta sondando la possibilità di spostare il proprio conto corrente presso un altro istituto bancario che applica meno interessi o di avere più conti correnti, garantendo così meno rischi, consapevoli che i pagamenti dei fornitori non debbano avere riflessi negativi e che l'introduzione della fatturazione attiva ai Comuni abbia migliorato i tempi di incasso.

Non essendoci altre richieste di chiarimenti, si procede con il successivo punto all'Odg.

* * * * *

Il Presidente dell'Assemblea Consortile introduce il punto 4 dell'Odg **"Varie ed eventuali"** condividendo con i presenti che 19 Comuni su 25, compresi i Comuni di Filago e Villa d'Adda a partire dal 2024, hanno aderito al nuovo appalto in gestione associata per il Servizio di Assistenza Educativa Scolastica per il periodo 01/09/2023 - 31/08/2025 (con possibilità di proroga per ulteriori 2 anni); l'affidamento prevede una gara a lotto unico il cui importo a base d'asta per i primi due anni è di € 8.675.748,10 (il precedente appalto era di € 5.140.296,00 con n. 14 Comuni deleganti) la cui aggiudicazione avverrà entro il mese di luglio.

* * * * *

Esauriti tutti i punti all'Ordine del Giorno, Il Presidente dell'Assemblea Consortile Ing. Paolo Corti dichiara chiusa l'Assemblea alle ore 19:07.

* * * * *

Terno d'Isola, 19/04/2023

IL SEGRETARIO
DOTT. LOCATELLI MARCO

IL PRESIDENTE
ING. PAOLO CORTI