



FONDAZIONE "VILLA FIORI" RSA – ONLUS

Sede legale: Via Belcolle, 17 – 25075 NAVE (Brescia)
Iscritta nel registro regionale delle persone giuridiche al n. 1866 in data 01.03.2004
Codice Fiscale: 80014450177
Partita IVA: 01823600174

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CHIUSO AL 31.12.2020

Quello in esame rappresenta il bilancio dell'Ente nella forma giuridica di "Fondazione" ONLUS nata dalla "trasformazione" della preesistente "Casa di Riposo Villa Dei Fiori – IPAB secondo le disposizioni normative di cui al D.Lsg 4/5/2001 n. 207, L.R. 13 febbraio 2003, n.1.

Il presente Bilancio rappresenta in modo chiaro, veritiero e corretto la situazione patrimoniale ed economica, nonché il risultato di gestione dell'attività svolta, nel corso dell'anno 2020. La presente Nota Integrativa ha lo scopo di fornire informazioni utili e complementari relative al Bilancio attraverso l'esposizione ed il commento di alcune voci caratteristiche.

Con tale documento si è pertanto assolto alla funzione di individuare, classificare, descrivere e valutare tutti gli elementi attivi e passivi del Patrimonio al fine di evidenziare il Risultato Economico della Gestione per la formulazione di valutazioni adeguate in merito all'andamento della gestione economica, patrimoniale e finanziaria.

Anche il bilancio 2020, come pure quello del 2019 approvato **entro il 31 ottobre 2020** (art. 35, comma 3 del decreto legge "cura Italia"), è oggetto di deliberazione in deroga alle previsioni di leggi statali, regionali statuti e regolamenti. Infatti il Decreto Legge n. 44 del 1 aprile 2021 è intervenuto sull'art. 106 del D.L. 18/2020, abrogando il comma 8-bis che escludeva l'applicazione delle disposizioni ivi previste ad ODV, APS e ONLUS. Con tale ultimo intervento normativo, anche ODV, APS e ONLUS possono convocare l'assemblea per l'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2020 entro 180 giorni dalla chiusura dell'esercizio, in deroga alle disposizioni civilistiche o statutarie, ossia **entro il 29 giugno 2021**.

Scopo ed attività istituzionali

Le origini della Fondazione "Villa Fiori" RSA – ONLUS risalgono dall' "Opera Pia Ospitale di Nave, già eretta in ente morale con Regio Decreto 24 giugno 1888, che successivamente assunse la denominazione di Casa di Riposo per anziani "Villa dei Fiori" (Ipab), con deliberazione del Consiglio di Amministrazione n. 5 del 4 febbraio 1972.

La successiva evoluzione giuridica e gestionale dell'Ente ha portato alla "trasformazione" da Ente Pubblico a "Fondazione di diritto privato" costituita ai sensi dell'art.14 e seguenti del Codice Civile.

L'art.3 dell'attuale Statuto indica le finalità perseguite dalla Fondazione che consistono in attività rivolte esclusivamente ai fini di solidarietà sociale senza fine di lucro.

In particolare, la Fondazione si propone:

- di provvedere al ricovero, mantenimento, assistenza socio-sanitaria e materiale degli anziani, degli infermi cronici e degli inabili al lavoro proficuo di ambo i sessi, svantaggiati in ragione di condizioni fisiche, psichiche, economiche, sociali o familiari, che abbiano domicilio nel comune di Nave, nei comuni limitrofi o comunque nell'ambito territoriale della Regione Lombardia;
- di provvedere alla concessione in godimento di alloggi residenziali a persone anziane di ambo i sessi, come meglio sopra identificate, che non siano adeguatamente assistibili al proprio domicilio e necessitano di essere inseriti in un contesto residenziale che garantisca loro condizioni di vita adeguate e non isolate;
- di provvedere a fornire pasti a domicilio agli anziani di ambo i sessi, che intendano vivere presso la propria abitazione;
- di prestare attività di fisiochinesiterapia e riabilitazione, assistenza domiciliare o infermieristica, prelievi e analisi anche ai non ricoverati, dietro corrispettivo che verrà definito dal Consiglio di Amministrazione a favore di persone svantaggiate;
- lo svolgimento e/o il coordinamento di ogni tipo di iniziativa sul territorio diretta o indiretta ritenuta utile allo scopo, concretamente praticabile, compatibile con la propria natura non lucrativa

- di promuovere la costituzione di un patrimonio, anche attraverso l'alienazione, finalizzato a nuove realizzazioni o ristrutturazioni di immobili, la permuta dei beni mobili ed immobili, nonché l'accettazione di liberalità inter vivos o mortis causa ed altre elargizioni;
- di promuovere direttamente o indirettamente la raccolta fondi a favore delle proprie attività istituzionali.

Gli obiettivi perseguiti dalla Fondazione trovano coerenza e identità con le finalità previste dalle disposizioni normative in materia di "ONLUS" (organizzazione non lucrativa di utilità sociale); a tal fine lo Statuto è stato conformato ai principi fissati dal decreto Legislativo 4/12/1997, n. 460.

L'attività della Fondazione si estrinseca in una pluralità di servizi resi e rivolti essenzialmente all'assistenza sanitaria, assistenziale, riabilitativa, educativa e psicologica degli anziani, degli infermi cronici e degli inabili svantaggiati in ragione di condizioni fisiche, psichiche, economiche, sociali e familiari.

I principali servizi resi dall'Ente consistono:

- nell'assistenza in regime residenziale e semiresidenziale svolta all'interno della struttura della
 - o Fondazione – ONLUS;
- nell'assistenza domiciliare (SAD) nonché di altri servizi istituzionali accessori;
- servizi di fisioterapia e di rieducazione funzionale;
- servizi a domicilio ex DGR 856/14 "Misura 4" (abrogata dall'entrata in vigore della dgr 7769/18 "RSA aperta").

Principi di redazione del bilancio e di tenuta della contabilità

La redazione del presente bilancio e le modalità di tenuta delle scritture contabili traggono origine dalle disposizioni previste dall'art. 25 del D.Lgs. 460/1997 che ha introdotto l'art.20-bis nel DPR 29/9/1973 n.600.

La redazione della contabilità della Fondazione-ONLUS è assolta mediante la tenuta del libro giornale e del libro degli inventari in conformità alle disposizioni previste dagli art. 2216 e 2217 del Codice Civile nonché di tutte le scritture ausiliarie previste sia dalle disposizioni civilistiche che di natura fiscale.

Tale sistema di contabilità, pur se adattato alla peculiarità delle caratteristiche gestionali tipiche dell'Ente non-profit garantisce, attraverso il bilancio ed i suoi allegati, il principio di trasparenza dell'attività svolta.

Lo schema di bilancio che compone lo Stato Patrimoniale è ispirato alle disposizioni previste dall'art.2424 del C.C. previsto per le "aziende profit" ed è adattato alla realtà ed alla specificità della gestione della Fondazione-Onlus e alla sua struttura del Patrimonio.

E' stato inoltre tenuto conto delle note e delle raccomandazioni previste dalla commissione aziende non-profit del Cons.Naz.Dottori Commercialisti ed esperti contabili nonché delle linee guida per la redazione dei bilanci predisposte dalla Agenzia per le ONLUS.

Criteri di valutazione e principi di redazione dei prospetti contabili

I criteri di valutazione delle voci che compongono lo Stato Patrimoniale del bilancio si sono ispirati in generale a quelli previsti dall'art. 2426 C.C. :

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva di continuazione dell'attività;
- i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza;
- i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati considerati anche se conosciuti dopo chiusura dell'anno solare;
- non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe alle norme di legge;
- non si è proceduto al raggruppamento di voci nei prospetti relativi alla situazione patrimoniale e del reddito;
- non vi sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadano sotto più voci dello schema;
- In particolare, i criteri di valutazione adottati nella formazione del bilancio sono di seguito riportati.

Immobilizzazioni immateriali

Sono iscritte al costo. Gli importi sono al netto delle quote di ammortamento calcolate in relazione alla residua possibilità di utilizzazione.

Non è stata effettuata alcuna rivalutazione ai sensi di legge.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni sono state iscritte al costo di acquisto; le stesse sono sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio in ragione della durata e della vita utile dei beni e la loro rappresentazione in bilancio alla fine dell'esercizio rispetta il valore residuo di utilizzazione.

Le spese di manutenzione ordinaria sono addebitate direttamente al conto economico nell'anno in cui sono sostenute. I coefficienti di ammortamento sono valutati prendendo come base di riferimento quelli che corrispondono al gruppo XXI – servizi sanitari –specie prima – ospedali, cliniche, sanatori, case di cura e istituti similari:

Descrizione	Aliquota prevista dal DM 31.12.1988	Aliquota applicata nel 2016	Aliquota applicata nel 2017/2018	Aliquota applicata nel 2019/2020
Fabbricati istituzionali	3%	0,19%	0,50%	0,50%
Attrezzatura generica	25%	0,78%	20%	20%
Attrezzatura specifica	12-25%	0,78%	20%	20%
Mobili ed arredamento	10%	0,625%	10%	10%
Mobili e macchine ordinarie d'ufficio	10%	0,75%	0,75%	10%
Macchine elettromeccaniche ed elettr.	20%	20%	20%	20%
Costruzioni leggere	10%	0,63%	0,63%	10%
Impianti destinati al trattamento dell'acque	9%	0,935%	9%	9%
biancheria	40%	33%	33%	33%
Impianti e macchinari	9%	2,5%	2,5%	9%
Arredi da donazioni	10%	10%	10%	10%
Autovetture	25%	25%	25%	25%

Si ricorda che nell'anno 2019 il Consiglio di Amministrazione, seduta del 16/12/2019, ha deciso di effettuare un ulteriore aggiornamento alle percentuali di ammortamento di alcune categorie di beni per renderle il più possibile allineate alla vita utile delle diverse immobilizzazioni (n.d.r.: i precedenti aggiornamenti sono stati effettuati dagli amministratori in carica nel 2014, i successivi nel 2017 sedute 10/11/2017-18/12/2017).

Rimanenze

Il valore delle rimanenze di magazzino è stato valutato al costo di acquisto;

Crediti e Debiti

I crediti sono valutati secondo il valore presumibile di realizzazione, tenendo conto del grado di solvibilità dei debitori. I debiti sono rilevati al loro valore nominale. I debiti tributari espongono, sulla base di una previsione realistica, gli oneri d'imposta di pertinenza del periodo.

Trattamento fine rapporto di lavoro subordinato

Il fondo riflette il debito maturato verso i dipendenti, calcolato in conformità delle disposizioni di legge e dei contratti di lavoro vigenti. L'importo accantonato è adeguato alle competenze maturate a fine esercizio.

Il valore esposto in bilancio corrisponde all'effettivo impegno della Fondazione nei confronti dei dipendenti al netto delle anticipazioni corrisposte e tenendo conto che il trattamento di fine rapporto maturato dal 01-01-2007 viene mensilmente versato al Fondo di Tesoreria presso l'Inps o presso altri Fondi a opzione del dipendente, in conformità a quanto previsto dall'art. 1 comma 756 della Legge 299/2006.

Fondo rischi ed oneri

In questo fondo sono accantonati:

- Eventuali oneri che derivano dal rinnovo dei contratti di lavoro in corso di definizione e riflette i costi calcolati sulla base delle informazioni in possesso al momento della stesura dell'approvazione del bilancio.
- Somme relative a manutenzioni straordinarie obbligatorie per legge, da effettuarsi nell'esercizio successivo, stimate alla data di chiusura del Bilancio, oltre ad un accantonamento relativo a manutenzioni cicliche necessarie per la conservazione del patrimonio immobiliare della Fondazione oltre che al rinnovo ricorrente delle attrezzature.
- Eventuali oneri per pratiche di contenziosi in essere per la quota ragionevolmente stimabile in relazione alle informazioni e dell'avanzamento delle situazioni controversie al momento della stesura dell'approvazione del bilancio.

Ricavi e costi

I ricavi e i costi sono esposti nel bilancio secondo i principi della prudenza e competenza.

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA'

B) Immobilizzazioni

I - Immobilizzazioni immateriali

Immobilizzazioni immateriali	val. netto	incrementi	ammortamenti	val. netto
Descrizione	31.12.2020			31.12.2019
Spese di costituzione	0	0	0	0
Oneri pluriennali	564	(0)	144	707
Software	9.468	0	6.861	16.329

Nel corso del 2020 non si sono effettuati acquisti.

Gli ammortamenti applicati secondo i criteri sopra esposti sono i seguenti:

Ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali	
conto	importo
Spese di costituzione	0
Oneri pluriennali	144
Software	6.861
totale	7.005

II - Immobilizzazioni materiali

Immobilizzazioni materiali	val. netto	incrementi	ammortamenti	dismissioni	val. netto
descrizione	31.12.2020			nette	31.12.2019
Immobilizzazioni materiali	8.732.477	498	(152.263)	0	8.884.242

Gli incrementi intervenuti nel corso dell'esercizio 2020 sono i seguenti:

Incrementi delle immobilizzazioni materiali				
conto	fattura	ditta	importo	totale
Attrezzatura specifica		donazione deambulatore ascellare	133,00	
				133
Macchine elettroniche ed elettromeccaniche	n. 264	Eco elettronica	364,78	
				365
totale				498

Gli ammortamenti applicati secondo i criteri sopra esposti sono i seguenti:

Ammortamenti delle immobilizzazioni materiali	
conto	importo
Fabbricato Casa di riposo	34.309,57
Minialloggi	4.930,70
Impianti e macchinari	19.912,99
Impianti telefonici	595,24
Impianti generici	6.162,53
Impianti destinati al trattamento delle acque	6.012,54
Attrezzatura specifica	20.165,05
Attrezzatura generica	19.634,60
Mobili ed arredamento	29.967,42
Macchine ordinarie d'ufficio	4.359,96
Macchine elettroniche ed elettromeccaniche	2.053,02
Costruzioni leggere	77,89
Autovetture	76,25
Arredi da donazioni	4.005,03
totale	152.262,79

C) Attivo circolante

I – Rimanenze

In sintesi segnaliamo la consistenza delle rimanenze e le loro variazioni rispetto al bilancio iniziale:

Rimanenze	31.12.20		31.12.19	
	importo	totale	importo	totale
detersivi/materiale igienico	221		4.105	
generi alimentari	6.861		7.498	
ausili e presidi medici	2.353		-	
materiali igienici monouso ed incontinenti	791		3.820	
altre rimanenze	-	10.227	1.541	16.963
totale		10.227		16.963

I materiali sono stati inventariati e corrispondano ai saldi della contabilità di magazzino, separata dalla contabilità generale, le movimentazioni sono gestite con un apposito software. Ormai è consolidata la politica di riduzione delle scorte di magazzino per tutte le categorie di beni. Per i farmaci e i presidi medici-sanitari si effettuano ordini quindicinali, già distinti per l'effettivo fabbisogno dei reparti. Per il materiale igienico per incontinenza gli ordini sono effettuati sulla base del prospetto di fabbisogno mensile. Tale modalità consente di monitorare con maggior attenzione le effettive esigenze dei reparti e di azzerare, o mantenere al minimo, le giacenze in magazzino con abbattimento dei rischi legati alle scadenze o conservazione di prodotti che nel frattempo non siano più necessari ai bisogni degli ospiti, oltre all'immobilizzo di liquidità finanziarie che potrebbero essere utilizzate per altre finalità.

II – Crediti

In sintesi segnaliamo la consistenza dei crediti e le loro variazioni rispetto al bilancio iniziale:

Crediti	31.12.20	31.12.19
descrizione	importo	importo
crediti v/clienti entro 12 mesi:		
- clienti	122.725	115.761
- fatture da emettere	421.426	171.779
- nota di credito da emettere	-9.198	-647
- fondo svalutazione crediti	-15.129	-15.129
crediti verso diversi oltre 12 mesi	1.343.466	1.257.144
crediti verso diversi entro 12 mesi	16.046	19.714
crediti verso l'erario	11.787	302
totale	1.891.123	1.548.924

Nel dettaglio i crediti sono i seguenti:

Crediti verso clienti:

Clients	importo
ANDREOLI ANGELO	1.713,50
ATS di Brescia	92.307,00
BOMBARDIERI GERARDO	855,50
BONOMETTI EMILIA	-734,50
BUCCELLA VALERIA	5.024,50
BUGATTI GIOVANNI	-1.081,00
CARIOLA GIUSEPPE	2.371,50
COMUNE DI CAINO	2.000,00
COMUNE DI NAVE	741,96
COMUNE DI SAREZZO	1.596,50
DOMENEGHETTI FERNANDA	799,00
FENOTTI MARIA.	820,16
GALLIA GIACOMO	-910,50
GASPARINI GABRIELLA	4.197,51
GIRELLI ANGIOLINO	-1.130,00
INAIL - SEDE DI BRESCIA	7.607,48
LUSSIGNOLI GIUSEPPINA	-1.457,00
NAZZARI ANNA	9.024,00
NICOLOSI FRANCESCO	1.044,00
OLIVARI IDA	-1.030,00
PE' MARIA ROSA	-997,50
PEDRETTI CATERINA	-1.073,50

SCAGLIA GIUSEPPE	-1.475,00
SCAGLIA MARIO	-1.038,00
TANZI PATRIZIO	-747,50
VENZI ANNA MARIA	2.108,00
ZANETTI TERESA	-1.412,50
ZANINI LORENZO	857,82
ZANOLA MARIA	1.530,00
ZILIOLO GIUSEPPE	-1.457,00
CLIENTI SALDO INFERIORE AI 700 euro n. 39	2.670,59
Totale	122.725,02

Fatture da emettere:

Fatture da emettere	importo
ATS Saldo budget RSA ANNO 2020	162.617,32
ATS Saldo CDI ANNO 2020	3.486,70
ATS Compensi iper produzione RSA - DGR 4611/2021	111.881,88
ATS Compensi iper produzione CDI - DGR 4611/2022	15.370,51
ATS Saldo RSA APERTA ANNO 2020	119.053,29
BENINI MARIO - Fattura n.116/E del 5/1/2021- Dal 21/12/2020 al 31/12/2020	621,50
BETELLI PIETRAPAOLA - Fattura n.117/E del 5/1/2021- Dal 21/12/2020 al 31/12/2020	621,50
BONICI GIOVANNI - Fattura n.118/E del 5/1/2021- Dal 21/12/2020 al 31/12/2020	566,50
CARIOLA GIUSEPPE - Fattura n.119/E del 5/1/2021- Dal 21/12/2020 al 31/12/2020	621,50
NOVAGLIO ANGELA - Fattura n.120/E del 5/1/2021- Dal 21/12/2020 al 31/12/2020	621,50
PARECCHINI BRUNA - Fattura n.121/E del 5/1/2021- Dal 21/12/2020 al 31/12/2020	566,50
POCHETTI MARIA - Fattura n.122/E del 5/1/2021- Dal 21/12/2020 al 31/12/2020	621,50
RIZZA ANGELA - Fattura n.123/E del 5/1/2021- Dal 21/12/2020 al 31/12/2020	621,50
TOSI MARISA - Fattura n.124/E del 5/1/2021- Dal 21/12/2020 al 31/12/2020	621,50
CLIENTI SALDO INFERIORE A € 500,00= N. 13	3.532,72
Totale	421.425,92

Alla data del 17 giugno 2021 devono essere ancora emesse le fatture di cui non è ancora pervenuta la determina del direttore generale di ATS che permette di procedere alla loro contabilizzazione per le UdO Socio Sanitarie contrattualizzate (RSA, CDI e Misura RSA Aperta), in quanto Regione Lombardia in attuazione della DGR 4611/21, ha proceduto al ricalcolo del valore della produzione erogato alle UdO Socio Sanitarie lombarde, considerando gli effetti derivanti dall'incremento tariffario disposto dalla DGR 3782/2020, DGR 3913/202 e dalla L.R. 24/2020. Il rimborso è stato definito sempre nel "limite del budget assegnato nel 2020", con la possibilità, qualora il valore di produzione della Unità d'Offerta fosse inferiore al budget annuale, di raggiungerlo attraverso l'esposizione dei costi cd "incomprimibili" e dei costi fissi, come nel caso del CDI della Fondazione che con determina n. 330 del 10 giugno 2021, pervenuto agli atti via PEC in data 17/06/2021, prot. 349, ha ottenuto il riconoscimento di un ulteriore contributo pari a € 15.370,51 relativo allo scostamento dei costi incomprimibili di marzo – settembre 2020, sostenuti anche durante la chiusura del servizio semiresidenziale, permettendoci di raggiungere il budget storicizzato pari a € 76.042,21. Per quanto riguarda la Misura RSA Aperta, il riconoscimento di € 12,00 a prestazione, come previsto dalla LR 24/2020, ha permesso di ottenere il budget riconosciutoci nel 2020 pari a € 349.098,29, pertanto è già stato definito un importo a credito ancora da fatturare di € 119.053,29. Anche il saldo della RSA risulta essere molto elevato in quanto dal mese di luglio 2020, gli acconti mensili, per decreto governativo, sono passati da un 95% del budget assegnato a un 90%. Con lettera del 17 giugno 2021 prot. interno n. 348, ATS Brescia ha comunicato gli importi di iper-produzione riconosciuti per l'anno 2020 a seguito del processo di rimodulazione delle risorse disponibili come da DGR n. 4611/2021. Alla Fondazione sono stati riconosciuti ulteriori € 111.881,88 di cui € 74.561,88 per la RSA ed € 37.320,00 per l'utenza c.d. "non tipica" ricoverata nella UdO RSA durante il periodo di emergenza sanitaria, marzo – aprile 2020, tramite il portale regionale "Priamo".

Note di credito da emettere:

Clients c/note di credito da emettere	importo
ROSSI IDA - Fattura n.102/E del 4/1/2021- Dal 30/12/2020 al 31/12/2020	113,00
ZANOLA MARIA - Fattura n.544/E del 22/3/2021- Dal 1/8/2020 al 17/8/2020	1.530,00
TOSI MARISA - Fattura n.115/E del 5/1/2021- Dal 21/12/2020 al 31/12/2020	841,50
BENINI MARIO - Fattura n.107/E del 5/1/2021- Dal 21/12/2020 al 31/12/2020	841,50
RIZZA ANGELA - Fattura n.114/E del 5/1/2021- Dal 21/12/2020 al 31/12/2020	841,50
POCHETTI MARIA - Fattura n.113/E del 5/1/2021- Dal 21/12/2020 al 31/12/2020	841,50
TEMPONI ANGELA - Fattura n.104/E del 4/1/2021- Dal 30/12/2020 al 31/12/2020	113,00
NOVAGLIO ANGELA - Fattura n.111/E del 5/1/2021- Dal 21/12/2020 al 31/12/2020	841,50
BONICI GIOVANNI - Fattura n.109/E del 5/1/2021- Dal 21/12/2020 al 31/12/2020	775,50
PARECCHINI BRUNA - Fattura n.112/E del 5/1/2021- Dal 21/12/2020 al 31/12/2020	775,50
CARIOLA GIUSEPPE - Fattura n.110/E del 5/1/2021- Dal 21/12/2020 al 31/12/2020	841,50
BTELLI PIETRAPAOLA - Fattura n.108/E del 5/1/2021- Dal 21/12/2020 al 31/12/2020	841,50
TOTALE	9.197,50

I crediti sopra esposti sono rettificati al loro valore presumibile di realizzo con apposito accantonamento al fondo svalutazione crediti. Il fondo prevede la completa copertura dei crediti attualmente in sofferenza le cui pratiche di recupero sono gestite dall'Avv. Marchetti.

Nel dettaglio il fondo si presenta così costituito:

FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	val. netto	acc.to 2020	utilizzi 2020	val. netto
	31.12.2020			31.12.2019
	15.129	0	0	15.129

L'analisi dei crediti in sofferenza al 31/12/2020 mette in evidenza:

- 5.024= Ospite B.V. La pratica è stata passata all'Avvocato Soldi per il recupero del credito in quanto i due dei familiari non stanno rispettando il piano di rientro concordato;
- € 4.197= Ex ospite G.G.: la pratica di recupero crediti è in corso tramite l'Avvocato Marchetti.

In fase di chiusura del Bilancio si ritiene di mantenere il valore del "fondo Svalutazione crediti" a copertura dei crediti in sofferenza sopra esposti per un totale di euro 15.129=

Nel dettaglio i crediti verso diversi sono i seguenti:

crediti diversi oltre 12 mesi	importo
Fornitori c/anticipi	3.599
Crediti gestione c/cauzioni	177
Crediti per cauzioni	0
Anticipazioni ad altri soggetti	0
Crediti dipendenti c/anticipi	3.210
Crediti v/ Inps c/fdo TFR tesoreria INPS	1.323.278
Crediti per 5 x 1000	3.500
Crediti v/altri Enti	9.702
totale	1.343.466

“Crediti v/altri Enti” rileva il saldo residuo del credito che dovrà essere incassato in 36 rate con decorrenza dal 2019 entro il 15 di ogni mese a chiusura del contenzioso con l'ex ospite Z.A.

crediti diversi entro 12 mesi	importo
Anticipi c/INPS per malattie e congedi diversi	13.274
Crediti v/dipendenti e terzi per vitto	50
Crediti v/privati	447
Anticipo c/dipendenti per bonus fiscale	
Anticip/dip. X risultanze mod. 730/4	80
Crediti v/istituti di previdenza	263
Crediti v/inail	1.932
totale	16.046

Nel 2020 si rilevano i seguenti crediti verso l'erario:

Crediti verso l'erario	importo
Erario c/iva	1.458,62
Imposta sostitutiva riv. TFR	67
Erario c/credito	10.261
totale	11.787

III – Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Partecipazioni

Partecipazioni non immobilizzate	importo
Partecipazioni in Banca Credito Cooperativo	2.957
Partecipazioni in Banca Valsabbina	818
totale	3.775

Il valore è rappresentato da:

- Partecipazioni in Banca Credito Cooperativo di Brescia, n. 103 azioni, per un valore di € 2.957= (di cui € 516,00= valore nominale e € 50,00 quale valore del sovrapprezzo, rivalutazioni totali per € 858,16=).
- Partecipazioni in Banca Valsabbina, n. 203 azioni, acquistate ad un prezzo di € 18,00=, e quotate al 31.12.2020 € 4,03= .

IV – Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide ammontano ad euro 41.447= come da dettaglio:

Depositi bancari e postali	31.12.2020	31.12.2019
descrizione	importo	importo
Credito Cooperativo di Brescia c/c 11472	31.796	12.615
Banca Valsabbina c/c 1791	6.917	47.949
Carta ricarica BCC N. 86928516138	428	735
Totale	39.141	61.300

Denaro e valori in cassa	importo	importo
Descrizione	31.12.2020	31.12.2019
Contanti	2.063	2.237
Valori bollati	43	38
Assegni	0	0
Cassa contanti ospiti	200	540
Totale	2.306	2.816

D) Ratei e risconti attivi

Ratei attivi	importo	importo
Descrizione	31.12.2020	31.12.2019
Ratei diversi	0	0
Totale	0	0

Risconti attivi	importo	importo
Descrizione	31.12.2020	31.12.2019
Risconti attivi diversi su fatture di gestione	30.164	29.534
Totale	30.164	29.534

PASSIVITA'

A) Fondo di dotazione

descrizione	valore	risultato gestione	valore	utile
	31.12.2020	2020	31.12.2019	2019
FONDO DI DOTAZIONE				
capitale netto	1.753.486	(48.071)	1.753.487	1.338
risultati gestione precedente portati a nuovo		(32.985)		(34.323)
Riserva di rivalutazione L. 28/1/09/ n. 2	4.196.407		4.196.407	
FONDO DI DOTAZIONE	5.868.837		5.916.909	

B) Fondo per rischi ed oneri

descrizione	fondo	utilizzato	accantonato	fondo
	31.12.2020	2020	2020	31.12.2019
Fondo rischi diversi	22.384	0	7.901	14.483
Fondo miglioramenti contrattuali dipendenti	168.783	0	63.252	105.531
Fondo per manutenzioni cicliche	61.767	32.513	61.767	32.513

- 1) Nel "**fondo rischi diversi**" contabilizza in via prudentiale spese legali che potrebbero rimanere a carico della Fondazione per le cause sui crediti in sofferenza seguite dall'Avvocato Marchetti nonché rischi generici legati alla gestione oltre a euro 19.551= (di cui € 7.901= accantonati a fine 2020) per il contenzioso in essere con l'Agenzia Entrate in merito alla "riclassificazione" della rendita della struttura. Si ricorda della sentenza in data 22 novembre 2020 sfavorevole alla Fondazione, emessa dalla Commissione Tributaria

Provinciale di Brescia rispetto al ricorso avanzato dall'Ente che aveva impugnato l'avviso di accertamento catastale con attribuzione della categoria D4, in luogo della categoria B1.

La Commissione Tributaria di Brescia, sezione terza, ha respinto il ricorso in quanto ritiene che "sia le caratteristiche oggettive dell'immobile, sia l'attività in concreto ivi svolta impongono l'attribuzione della categoria D4. Trattasi, infatti, di struttura a destinazione tipicamente commerciale, come comprovato dalla previsione di pagamento di una retta, dall'accoglienza anche ad anziani autosufficienti, dalla natura multiforme dei servizi offerti non compresi nella retta stessa, quali l'offerta di cure fisioterapiche con apposito tariffario di pagamento, l'offerta di minialloggi, l'offerta di servizi a pagamento di parrucchiere e barbieri e podologo". Il Consiglio di Amministrazione ha impugnato la sentenza di primo grado.

In data 31 maggio 2021 il commercialista dr. Nocivelli incaricato anche per il ricorso in secondo grado, ha informato il Consiglio di Amministrazione che in data 12.07.2021 verrà trattato l'appello R.G.A. n. 2513/2020 presso la Sezione Tributaria Regionale di Brescia.

- 2) **"fondo miglioramenti contrattuali"**: nel corso del 2020 si sono imputati euro 63.252= per la corresponsione degli arretrati relativi al rinnovo del contratto Regioni e Autonomie Locali, già scaduto senza contezza del rinnovo. Si decide, pertanto, di chiudere il Bilancio aggiungendo la somma sopracitata all'accantonamento degli esercizi precedenti pari a euro 105.531= quale somma da destinare ai prossimi adeguamenti contrattuali (CCNL Regioni e Autonomie Locali già scaduto al 31/12/2018). Totale accantonamento al 31/12/2021 € 168.783=.
- 3) **"fondo per manutenzioni cicliche"** è il fondo creato per far fronte alle manutenzioni che ciclicamente sono necessarie per mantenere in buono stato i fabbricati e le attrezzature. Durante l'anno 2020 il fondo residuale dagli anni precedenti pari a € 32.513 è stato completamente azzerato, pertanto si è reso necessario, alla data del 31/12/2020, andare a rimpinguarlo imputando per le future manutenzioni euro 61.767=.

C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il valore di bilancio rappresenta quanto maturato del personale dipendente al 31.12.2020 a titolo di indennità di anzianità ed è stato calcolato nel rispetto delle disposizioni di legge e dei contratti di lavoro. Comprende sia il Fondo TFR di lavoro subordinato trasferito all'INPS in ossequio alla normativa prevista dalla Legge Finanziaria 2007 (L. 296 del 27/12/2006), sia quello in azienda al 31/1/2006.

Si rileva in particolare la formazione e le utilizzazioni intervenute nell'esercizio:

	31.12.2020	2020	31.12.2019	2019
Fondo trattamento di fine rapporto aziendale	141.987		145.098	
Fondo TFR trasferito all'INPS	1.325.622	124.054	1.242.921	128.371
Fondo previdenza complementare	1.180		2.084	

D) Debiti

Debiti	importo al	importo al
descrizione	31.12.2020	31.12.2019
Totale	3.100.200	3.093.131

I debiti sono valutati al loro valore nominale e di seguito è riportata la suddivisione per scadenza:

Debiti	entro 12 mesi	oltre 12 mesi	totale
verso banche	0	1.693.896	1.693.896
verso altri finanziatori	0	160.814	160.814
verso fornitori	446.903	0	446.903
tributari	72.565	0	72.565
verso istituti di previdenza	154.918	0	154.918
clienti c/anticipi	0	0	0
altri debiti	571.105	0	571.105
Totale	1.245.490	1.854.710	3.100.200

4) Debiti verso banche

Verso banche		importo al	importo al
descrizione		31.12.2020	31.12.2019
Credito Cooperativo di Brescia c/c	esigibili entro i 12 mesi	0	0
Mutuo BCC chirografario 1016921	esigibili oltre i 12 mesi	0	0
Mutuo BCC chirografario 1045145	esigibili oltre i 12 mesi	594.452	615.080
Mutuo BCC chirografario 1050517	esigibili oltre i 12 mesi	184.834	190.185
Valsabbina c/c	esigibili entro i 12 mesi	0	0
Valsabbina c/anticipo crediti	esigibili entro i 12 mesi	0	0
Valsabbina mutuo n. 063929079	esigibili oltre i 12 mesi	361.983	368.446
Valsabbina mutuo n. 063952587	esigibili oltre i 12 mesi	552.628	562.496
Valsabbina mutuo chirografario	esigibile oltre i 12 mesi	0	0
Mutuo chirografario Banca Prossima	esigibile oltre i 12 mesi	0	0
Banca prossima c/c	esigibile entro i 12 mesi	0	0
Banca prossima c/anticipo crediti	esigibili entro i 12 mesi	0	0
Banca prossima finanziamento 13^	esigibili entro i 12 mesi	0	0
Totale		1.693.896	1.736.207

Il saldo dei debiti verso banche comprende:

Credito Cooperativo di Brescia c/c	0	Il saldo bancario al 31/12/2020 è positivo. Con decorrenza 27/01/2017 si è proceduto alla riduzione dell'affidamento bancario da € 250.000= a € 50.000=. Inoltre con decorrenza 12/09/2017 si è revocato il fido di € 160.000= per accrediti su sbf. LINEA DI FIDO ATTIVA al 31/12/2020: € 50.000=
Banca prossima finanziamento 13^	0	Al 31/12/2019 non risulta attivo nessun finanziamento a breve termine finalizzato al pagamento delle tredicesime mensilità. L'ultimo finanziamento contratto nell'anno 2016 si è chiuso in data 09/06/2017.
Banca Valsabbina c/c	0	Il saldo bancario al 31/12/2020 è positivo. LINEA DI FIDO ATTIVA al 31/12/2020: € 100.000=
Banca Valsabbina c/anticipo crediti	0	Al 31/12/2020 non ci sono debiti nei confronti della banca per anticipi fatture. LINEA DI CREDITO PER ANTICIPI FATTURE € 150.000=
Totale debiti esigibili entro 12 mesi	0	

Banca Valsabbina	361.983	<p>Mutuo ipotecario n. 063929079, acceso in data 29/06/2010 a cura notaio Treccani concesso per un importo originario di euro 600.000,00=. In data 13/01/2012 sempre a cura del notaio Treccani si stipulava l'atto di erogazione a saldo e quietanza del mutuo stesso. Scadenza originaria 31/01/2032.</p> <p>A garanzia del capitale mutuato e dei relativi accessori la Fondazione ha concesso a favore della Banca Valsabbina ipoteca volontaria sull'immobile di proprietà per una somma di euro 1.200.000,00=.</p> <p>Con decorrenza 24.02.2017, con accordo tra le parti, si procede alla novazione del contratto originale concordando l'applicazione del tasso di interesse del 1% fisso per tutta la durata del contratto portata al 31.01.2029.</p> <p>A seguito dell'emergenza Covid in data 22/04/2020 la Banca ha accolto la richiesta di sospensione del pagamento delle rate del mutuo dal 31/03/2020 al 30/09/2020 con allungamento del piano di finanziamento al 31/08/2029.ai sensi dell'art. 56 del Decreto Legge n. 18 del 17/03/2020 (Cura Italia). Un'ulteriore sospensione di tutte le rate con scadenza compresa tra il 01/10/2020 e il 31/01/2021 è concessa ai sensi dell'art. 65 del DL 104 del 14/08/2020 (il piano di finanziamento avrà come nuova scadenza 31/12/2029).</p> <p>La nuova scadenza viene ulteriormente prorogata automaticamente al 30/06/2021 ai sensi dell'art. 1, commi 248 e 249, della Legge 30 dicembre 2020, n. 178 (Legge di Bilancio 2021).</p> <p>Si segnala che in data 08/06/2021 la Fondazione ha fatto richiesta di usufruire delle misure di sostegno finanziario ai sensi dell'art. 16 del D.L. 73/2021 con possibilità di sospendere l'addebito delle sole quote capitale per tutte le rate previste dal piano di ammortamento con scadenza compresa tra il 01/07/2021 e il 31/12/2021. Il piano di ammortamento subirà un ulteriore allungamento di un numero di rate equivalente al numero di rate sospese. Nuova scadenza del piano 30/11/2030.</p>
Banca Valsabbina	552.628	<p>Mutuo ipotecario n. 063952857, acceso in data 24/05/2012 a cura notaio Barzellotti concesso per un importo originario di euro 850.000,00=. In ammortamento da luglio 2014 per una durata di 180 rate. Scadenza originaria 30/06/2029.</p> <p>A garanzia del capitale mutuato e dei relativi accessori la Fondazione ha concesso a favore della Banca Valsabbina ipoteca volontaria sull'immobile di proprietà per una somma di euro 1.700.000,00=.</p> <p>Con decorrenza 24.02.2017, con accordo tra le parti, si procede alla novazione del contratto originale concordando l'applicazione del tasso di interesse del 1% fisso per tutta la durata del contratto portata al 31.01.2029.</p>

		<p>A seguito dell'emergenza Covid in data 22/04/2020 la Banca ha accolto la richiesta di sospensione del pagamento delle rate del mutuo dal 31/03/2020 al 30/09/2020 con allungamento del piano di finanziamento al 31/08/2029, ai sensi dell'art. 56 Decreto Legge n. 18 del 17/03/2020 (Cura Italia). Un'ulteriore sospensione di tutte le rate con scadenza compresa tra il 01/10/2020 e il 31/01/2021 è concessa dall'art. 65, del DL 104 del 14/08/2020 (il piano di finanziamento avrà come nuova scadenza 31/12/2029).</p> <p>La nuova scadenza viene ulteriormente prorogata automaticamente al 30/06/2021 ai sensi dell'art. 1, commi 248 e 249, della Legge 30 dicembre 2020, n. 178 (Legge di Bilancio 2021).</p> <p>Si segnala che in data 08/06/2021 la Fondazione ha fatto richiesta di usufruire delle misure di sostegno finanziario ai sensi dell'art. 16 del D.L. 73/2021 con possibilità di sospendere l'addebito delle sole quote capitale per tutte le rate previste dal piano di ammortamento con scadenza compresa tra il 01/07/2021 e il 31/12/2021. Il piano di ammortamento subirà un ulteriore allungamento di un numero di rate equivalente al numero di rate sospese. Nuova scadenza del piano 30/11/2030.</p>
Banca Credito Cooperativo di Brescia	594.452	<p>Finanziamento chirografario n. 00001045145 concesso in data 27/01/2017 dalla Banca Credito Cooperativo di Brescia per un importo pari ad euro 850.000,00= ad un tasso dell'1,5% fisso per tutta la durata originaria del finanziamento prevista per il 27/01/2027.</p> <p>A seguito dell'emergenza Covid in data 25/04/2020 si ottiene una prima sospensione del pagamento delle rate del mutuo per 6 mesi (dal 27/04/2020 al 27/09/2020) con allungamento del piano di finanziamento al 27/07/2027, ai sensi dell'art. 56 Decreto Legge n. 18 del 17/03/2020 (Cura Italia). Un'ulteriore sospensione di tutte le rate con scadenza compresa tra il 27/10/2020 e il 27/01/2021 è concessa ai sensi dell'art. 65 del DL 104 del 14/08/2020 (il piano di finanziamento avrà come nuova scadenza 27/11/2027).</p> <p>La nuova scadenza viene ulteriormente prorogata automaticamente al 30/06/2021 ai sensi dell'art. 1, commi 248 e 249, della Legge 30 dicembre 2020, n. 178 (Legge di Bilancio 2021).</p> <p>Si segnala che in data 08/06/2021 la Fondazione ha fatto richiesta di usufruire delle misure di sostegno finanziario ai sensi dell'art. 16 del D.L. 73/2021 con possibilità di sospendere l'addebito delle sole quote capitale per tutte le rate previste dal piano di ammortamento con scadenza compresa tra il 01/07/2021 e il 31/12/2021. Il piano di ammortamento subirà un ulteriore allungamento di un numero di rate equivalente al numero di rate sospese. Nuova scadenza del piano 27/10/2028.</p>

Banca Credito Cooperativo di Brescia	184.834	<p>Finanziamento chirografario n. 10505157 concesso in data 13/04/2018 dalla Banca Credito Cooperativo di Brescia per un importo originario pari ad euro 225.000= ad un tasso nominale riferimento dell'1,75% Scadenza 13/04/2028.</p> <p><i>Con decorrenza 14/01/2020, in deroga a quanto previsto dall'originario contratto, è stata accolta la richiesta di rinegoziazione del tasso che passa dal 1,75% al 1,50% in ragione d'anno.</i></p> <p>Il mutuo viene stipulato per:</p> <ul style="list-style-type: none"> - estinguere in via anticipata il finanziamento per l'impianto di raffrescamento realizzato nell'anno 2015 nei confronti della ditta CNP per € 178.321= (euro 176.556= per i lavori e euro 1.765= per interessi) - pagare i lavori di ricircolo d'aria al nucleo verde per euro 46.000= alla ditta Cargnoni Impianti. <p>A seguito dell'emergenza Covid in data 25/04/2020 si ottiene una prima sospensione del pagamento delle rate del mutuo per 6 mesi (dal 13/04/2020 al 13/09/2020) con allungamento del piano di finanziamento al 13/10/2028, ai sensi dell'art. 56 Decreto Legge n. 18 del 17/03/2020 (Cura Italia). Un'ulteriore sospensione di tutte le rate con scadenza compresa tra il 13/10/2020 e il 13/01/2021 è concessa ai sensi dell'art. 65, del DL 104 del 14/08/2020 (il piano di finanziamento avrà come nuova scadenza 13/02/2029).</p> <p>La nuova scadenza viene ulteriormente prorogata automaticamente al 30/06/2021 ai sensi dell'art. 1, commi 248 e 249, della Legge 30 dicembre 2020, n. 178 (Legge di Bilancio 2021).</p> <p>Si segnala che in data 08/06/2021 la Fondazione ha fatto richiesta di usufruire delle misure di sostegno finanziario ai sensi dell'art. 16 del D.L. 73/2021 con possibilità di sospendere l'addebito delle sole quote capitale per tutte le rate previste dal piano di ammortamento con scadenza compresa tra il 01/07/2021 e il 31/12/2021. Il piano di ammortamento subirà un ulteriore allungamento di un numero di rate equivalente al numero di rate sospese. Nuova scadenza del piano 13/01/2030.</p>
totale debiti esigibili dopo i 12 mesi	1.693.896	

5) Debiti verso altri finanziatori

Verso altri finanziatori	descrizione	importo al 31.12.2020	importo al 31.12.2019
Mutuo CDP per antincendio	esigibili oltre 12 mesi	18.934	27.658
Mutuo CDP per ristrutturazione 1° piano	esigibili oltre 12 mesi	141.879	141.879
totale		160.814	169.537

Nel dettaglio:

Cassa Depositi e prestiti	18.934,20=	Finanziamento concesso dalla Cassa depositi e prestiti finalizzato ai lavori di adeguamento dell'impianto antincendio. Importo originario, concesso, in data 19/7/2002, euro 121.916,86=. Decorrenza dell'ammortamento 01/01/2003 – tasso fisso del 5,50% - rata semestrale posticipata di € 5.063,39=. Scadenza 31/12/2022.
Cassa Depositi e prestiti	141.879,34=	Finanziamento concesso dalla Cassa depositi e prestiti finalizzato ai lavori di ristrutturazione dei nuclei al primo piano della RSA. Importo originario, concesso, in data 25/02/2004, euro 550.000,00=. Decorrenza dell'ammortamento, con rata semestrale posticipata al tasso fisso del 5,50%, 01/01/2005. Scadenza 31/12/2024. Nel corso del 2013 si è proceduto alla richiesta di riduzione del mutuo per € 91.908,40= (economie accertate rispetto ai lavori e non utilizzabili per altri interventi). Con decorrenza dall'01/07/2013 il mutuo originario risulta ridotto a € 458.091,60= con conseguenti riduzione della rata semestrale posticipata che passa da € 21.269,14= a € 16.064,71=. Questo mutuo è stato oggetto nel corso del 2020 del differimento del pagamento delle rate nell'ambito delle iniziative in favore di soggetti che erogano servizi di natura socio assistenziale a seguito dell'emergenza Covid-19. Nello specifico la misura ha previsto che l'importo delle rate sospese venga corrisposto in 10 quote semestrali di pari importo, per un periodo di 5 anni a partire dal 2021. La nuova scadenza del mutuo sarà 31/12/2025 e la rata semestrale passa da € 16.064,71= a € 19.277,63= dal giugno 2021 a dicembre 2024 e poi sarà di € 3.212,92= a giugno 2025 e € 3.213,14= a dicembre 2025.
totale debiti esigibili dopo i 12 mesi	169.537=	

Per i rimborsi delle rate previste dai mutui sopra descritti della CDP vi è un vincolo sul conto corrente intrattenuto dalla Fondazione presso la Banca Credito Cooperativo di Brescia, con l'obbligo di quest'ultima, anche ai sensi e agli effetti dell'art. 1269 del c.c., di anticipare la differenza qualora le somme accantonate e vincolate al pagamento delle rate non fossero sufficienti a far fronte alle rate di ammortamento, e con obbligo al pagamento della mora in caso di ritardo.

Come già evidenziato nel corso del 2017, rimane l'impossibilità di programmare una rinegoziazione dei due mutui in essere, come effettuato con quelli aperti con gli istituti di credito privati in quanto non sono previsti programmi di rimodulazione con la tipologia dei nostri enti.

Anche l'eventuale chiusura anticipata continua a comportare penali insostenibili per la Fondazione.

Il differimento del mutuo n. 444697500 è stato possibile grazie alla relazione inoltrata in data 08/05/2020 dalla direttrice della Fondazione che ha formalmente richiesto al Consiglio di Amministrazione di CDP (in atti), la possibilità di far rientrare anche la Fondazione, ex IPAB, tra i beneficiari della circolare di CDP n. 1300 del 23/04/2020 in merito alla "rimodulazione" dei prestiti concessi da CDP, quale misura di sostegno non solo per gli Enti Locali, ma anche a favore delle strutture socio sanitarie duramente colpite dall'emergenza sanitaria.

A fronte di un primo diniego circa l'applicabilità della citata circolare alle Fondazioni ex IPAB, il Consiglio di Cassa Depositi e Prestiti, fortemente sensibilizzato dall'azione del dr. Pezzullo, responsabile della zona Lombardia per CDP, ha deliberato una misura specifica di sostegno anche per tutti gli Enti che operano in attività di natura socioassistenziale che avessero contratto mutui con CDP quando appartenenti al perimetro della Pubblica Amministrazione. Ciò ha permesso il differimento del pagamento delle rate relative all'anno 2020 dei prestiti concessi da CDP, senza applicazione di ulteriori interessi a carico degli Enti interessati. Nello specifico, la misura prevede che l'importo delle suddette rate venga corrisposto in 10 quote semestrali di pari importo, per un periodo di 5 anni a partire dal 2021.

7) Debiti verso fornitori

Verso fornitori	importo al	importo al
descrizione	31.12.2020	31.12.2019
fornitori	265.313	215.863
fornitori c/note accreditato da ricevere	-700	-2.423
fatture da ricevere	182.290	171.305
Totale	446.903	384.745

I "Debiti verso fornitori" sono iscritti al netto degli sconti commerciali; gli sconti cassa sono invece rilevati al momento del pagamento.

Il valore nominale di tali debiti è stato rettificato da eventuali variazioni nella fatturazione, in misura corrispondente all'ammontare definito con la controparte.

Nel dettaglio:

Debiti verso fornitori:

Fornitori	importo al
	31.12.2020
AKU MEDICAL GROUP S.R.L.	9.655,82
ALPERIA ENERGY SRL	6.774,53
ANDROPOLIS AMBIENTE SOC.COOP.SOC.ONLUS	14.126,67
COMBUSTIBILI NUOVA PRENESTINA SPA	4.210,01
DAC S.p.A.	5.170,21
DURING Spa - AGENZIA PER IL LAVORO	10.108,48
ECO ELETTRONICA SERVIZI INFORMATICI srl	1.740,94
FARMACIE COMUNALI RIUNITE	10.459,99
FARMODERM SRL	3.037,56
FUSARI S.R.L.	1.175,69
GENERAL BEVERAGE SRL	4.639,20
GOLDENERGY S.r.l.	4.597,20
GRENKE LOCAZIONE SRL	2.471,57
LA VELA SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE ONLUS	136.049,08
MINIGEL SNC DI GHIRARDI G & C	3.773,11
MIRKAL SNC DI SANNINO ALFONSO & C.	1.727,00
MYO SPA	846,07
PANIFICIO DI DALMIANI IVAN	894,53
PASOTTI IVAN consulente	1.708,00
RD SRL TRADIZIONE ALIMENTARI	3.166,53
SANISYSTEM srl	6.657,13
SERENITY SPA	8.201,78
SICO-SOCIETA' ITALIANA CARBURO OSSIGENO S.p.A.	6.419,15
SYSTECO S.r.l.	2.790,14
VIVAI PERETTI E DANTI ss. - Società Agricola	839,97
ZORDAN ALESSANDRO	9.420,00
FORNITORI CON SALDO INFERIORE A € 700,00= N. 18	4.652,48
Totale	265.312,84

Fatture da ricevere da fornitori:

Fatture da ricevere	importo al 31.12.2020
A2A FATT. 202190700424544 -202190700424546 DEL 14/06/2021 periodo 01/01/2020-31/12/2020	31.394,08
AKU MEDICAL GROUP S.R.L. - Fattura n.2/A del 11/1/2021- Dal 1/12/2020 al 31/12/2020	1.274,27
AKU MEDICAL GROUP S.R.L. - Fattura n.2/A del 11/1/2021- Dal 1/12/2020 al 31/12/2020	1.188,91
ALPERIA ENERGY SRL - Fattura n.58/A del 19/1/2021- Dal 1/12/2020 al 31/12/2020	7.175,54
ANDROPOLIS AMBIENTE SOC.COOP.SOC.ONLUS - Fattura n.2/B del 11/1/2021- Dal 1/12/2020 al 31/12/2020	4.355,12
ANDROPOLIS AMBIENTE SOC.COOP.SOC.ONLUS - Fattura n.53/A del 13/1/2021- Dal 1/12/2020 al 31/12/2020	3.806,40
ANDROPOLIS AMBIENTE SOC.COOP.SOC.ONLUS - Fattura n.55/A del 14/1/2021- Dal 1/6/2020 al 31/12/2020	1.390,80
BONETTI GIULIA - Fattura n.119/A del 11/2/2021- Dal 1/12/2020 al 31/12/2020	919,97
CALCEA IOAN - Fattura n.3/E del 11/1/2021- Dal 1/12/2020 al 31/12/2020	5.108,14
COMBUSTIBILI NUOVA PRENESTINA SPA - Fattura n.1/B del 11/1/2021- Dal 1/12/2020 al 31/12/2020	3.948,74
COMBUSTIBILI NUOVA PRENESTINA SPA - Fattura n.8/B del 18/2/2021- Dal 1/10/2020 al 31/12/2020	1.791,85
DEMETRA SNC DI PASQUALI GIOVANNI & C. - Fattura n.10/A del 11/1/2021- Dal 1/12/2020 al 31/12/2020	1.141,51
DURING Spa - AGENZIA PER IL LAVORO - Fattura n.48/A del 13/1/2021- Dal 1/12/2020 al 31/12/2020	16.747,07
G.L.S. SRL - Fattura n.33/A del 11/1/2021- Dal 23/11/2020 al 31/12/2020	2.406,45
G.L.S. SRL - Fattura n.9/A del 11/1/2021- Dal 1/12/2020 al 31/12/2020	6.608,34
GENERAL BEVERAGE SRL - Fattura n.16/A del 11/1/2021- Dal 1/10/2020 al 31/12/2020	1.494,50
GOLDENERGY S.r.l. - Fattura n.92/A del 2/2/2021- Dal 1/12/2020 al 31/12/2020	6.468,07
IZEKOR PEDRO - Fattura n.4/E del 11/1/2021- Dal 1/12/2020 al 31/12/2020	1.607,40
KUFFENSCHIN GIORGIO - Fattura n.1/E del 11/1/2021- Dal 1/12/2020 al 31/12/2020	3.643,80
LA VELA SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE ONLUS - Fattura n.1/A del 11/1/2021- Dal 1/11/2020 al 30/11/2020	3.418,80
LA VELA SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE ONLUS - Fattura n.110/A del 8/2/2021- Dal 1/12/2020 al 31/12/2020	3.564,49
LA VELA SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE ONLUS - Fattura n.111/A del 8/2/2021- Dal 1/12/2020 al 31/12/2020	29.336,69
LA VELA SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE ONLUS - Fattura n.118/A del 10/2/2021- Dal 1/10/2020 al 30/11/2020	1.759,99
LINET ITALIA SRL - Fattura n.3/A del 11/1/2021- Dal 1/12/2020 al 31/12/2020	907,68
MIRKAL SNC DI SANNINO ALFONSO & C. - Fattura n.14/A del 11/1/2021- Dal 1/12/2020 al 31/12/2020	1.652,00
NAVE SERVIZI SRL SOCIO UNICO - Fattura n.15/A del 11/1/2021- Dal 1/11/2020 al 31/12/2020	1.468,94
OF CARE EUROPE SRL - Fattura n.11/A del 11/1/2021- Dal 1/12/2020 al 31/12/2020	2.482,00
PENZA PAOLA - Fattura n.257/A del 29/3/2021- Dal 1/12/2020 al 31/12/2020	1.008,92
POWER EMERGENCY SRL - Fattura n.30/A del 11/1/2021- Dal 1/12/2020 al 31/12/2020	4.675,00
RD SRL TRADIZIONE ALIMENTARI - Fattura n.12/A del 11/1/2021- Dal 1/12/2020 al 31/12/2020	3.088,91
SKITI HAJRIJE - Fattura n.5/E del 15/1/2021- Dal 1/12/2020 al 31/12/2020	1.396,00
SOLDI MANUEL - Fattura n.121/A del 11/2/2021- Dal 1/7/2020 al 31/12/2020	1.750,94
STUDIO ASSOCIATO DI CONS. AZIEND. E TRIBUTARIA - Fattura n.37/A del 11/1/2021- Dal 1/7/2020 al 31/12/2020	2.537,60
STUDIO PANNI VIVENZI - Fattura n.34/A del 11/1/2021- Dal 1/1/2020 al 31/12/2020	2.537,60
SYSTEMCO S.r.l. - Fattura n.22/A del 11/1/2021- Dal 1/12/2020 al 31/12/2020	1.801,33
TEDESCHI CHIARA - Fattura n.2/E del 11/1/2021- Dal 1/12/2020 al 31/12/2020	1.364,50
VACCARI ERIKA - Fattura n.49/A del 13/1/2021- Dal 1/12/2020 al 31/12/2020	3.902,00
ZANINI LORENZO - Fattura n.57/A del 19/1/2021- Dal 1/12/2020 al 31/12/2020	4.936,92
ZORDAN ALESSANDRO - Fattura n.7/E del 30/1/2021- Dal 1/12/2020 al 31/12/2020	1.080,00
FORNITORI CON SALDO INFERIORE A € 700,00= N. 18	5.148,45
totale	182.289,72

Alla data del 17/06/2021 risultano pervenute tutte le fatture da ricevere di cui al prospetto precedente. Per quanto riguarda l'utenza legata al servizio idrico (acqua), si specifica che l'ultima fattura ricevuta per detto servizio risale al mese di aprile 2020 e nonostante diversi solleciti, non avveniva nessuna nuova fatturazione. Va rilevato l'importante cambiamento introdotto a livello nazionale da ARERA (Autorità di Regolazione per Energia, Reti e Ambiente), attraverso la Delibera 665/2017/R/idr applicata a tutti gli utenti del servizio idrico integrato che prevede l'applicazione delle nuove tariffe sui consumi effettuati dal 1° gennaio 2018. Solo in data 16/06/2021 è giunta nel cassetto fiscale la fattura n. 202190700424544 di € 47.920,64, di competenza per l'anno 2020 per € 31.394.

Fornitori c/fatture da ricevere da fornitori:

Fornitori c/note di credito da ricevere	importo
PAROLI ANTONIO - Fattura n.320/A del 20/4/2021- Dal 1/1/2020 al 31/12/2020	700,00
totale	700,00

12) Debiti tributari

Debiti tributari esigibili entro l'esercizio successivo	importo al 31.12.2020	importo al 31.12.2019
ritenute su lavoro dipendente	52.110	51.015
ritenute professionisti	3.339	2.325
debiti v/altri enti	8.024	6.940
Imposta sostitutiva rivalutazione TFR		0
Debiti per IRES	6.948	5.857
Debiti v/erario per marca virtuale		0
Erario c/IVA	2.144	50
totale	72.565	66.188

13) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale

Debiti verso istituti di previdenza	importo al 31.12.2020	importo al 31.12.2019
Inps	72.901	62.366
Inail	0	0
Inpdap	69.746	43.588
altri debiti verso istituti previdenziali	12.272	19.511
totale	154.918	125.465

Il saldo della voce "Debiti verso istituti di previdenza" rappresenta il debito verso gli istituti previdenziali e assistenziali per la parte relativa al rapporto di lavoro dipendente.

L'Ente si è avvalso della facoltà prevista dall'art. 97 DL 104 del 14/08/2020 "Misure urgenti per il sostegno e il rilancio dell'economia", a seguito dell'emergenza sanitaria, di prorogare i versamenti dei contributivi fiscali e previdenziali di aprile e maggio 2020 effettuando i pagamenti, senza applicazione di sanzioni e interessi, per un importo pari al 50% delle somme oggetto di sospensione, mediante rateizzazione fino a quattro rate mensili di pari importo, con versamento della prima rata entro il 16/09/2020 e per il restante 50% mediante la rateizzazione massima prevista di 24 rate mensili, di pari importo, con il versamento della prima rata entro il 16/01/2021.

Al 31/12/2020 l'ammontare residuo rateizzato in n. 24 quote con decorrenza 16/01/2021 si articola come di seguito indicato:

Debiti v/inps	€	15.820,50=
Debiti v/inpdap	€	26.012,54=
Debiti v/Erario	€	20.649,38=

14) Altri debiti

altri debiti descrizione	importo al 31.12.2020	importo al 31.12.2019
verso sindacati	-	482
diversi x cessioni stipendiali	-	-
verso dipendenti stipendi/salario acc/produttività/progetti/ 14^	236.427	252.295
verso il personale per ferie arretrate	102.519	94.270
verso istituti prev. Per ctr su ferie arretrate personale	28.295	25.953
verso ospiti	278	624
Debiti gestione c/cauzioni chiavi caffè-budge porta-tel.	1.210	1.300
deposito cauzionale ospiti	202.375	236.064
debiti v/collaboratori (spese legali pratica Zani)		1
totale	571.105	610.988

E) Ratei e risconti passivi

Ratei passivi	importo al 31.12.2020	importo al 31.12.2019
ratei passivi diversi	21.980	127
totale	21.980	127

Nei ratei passivi diversi sono conteggiati euro 21.369= per gli interessi passivi sui mutui che sono stati sospesi nel corso dell'anno 2020 a seguito dell'emergenza Covid ai sensi dell'art. 56 Decreto Legge n. 18 del 17/03/2020 (Cura Italia) e successive modificazioni e integrazioni, (DL 104, art. 65 del 14/05/2021 e art. 1, commi 248 e 249, della Legge 30 dicembre 2020, n. 178 (Legge di Bilancio 2021) oltre che al differimento raggiunto per tutto l'anno 2020 da parte di Cassa Depositi e Prestiti.

Risconti passivi	importo al 31.12.2020	importo al 31.12.2019
Risconto pluriennale x contributo su interessi mutuo	2.500	3.000
Risconto pluriennale x contributo su arredi stanze	4.005	8.010
totale	6.505	11.010

I ratei e i risconti sono iscritti in base al principio della competenza temporale dei costi e dei proventi comuni a più esercizi.

In particolare nei risconti passivi è iscritto il residuo del risconto passivo del contributo di € 10.000,00= riconosciuto nel 2006 dalla Provincia di Brescia per il pagamento degli interessi sul finanziamento degli adeguamenti strutturali previsti dalla D.G.R. VII/7435 del 14/12/2001. Tale contributo viene riscontato per la stessa durata temporale del mutuo al quale si riferisce, cioè 20 anni.

Nel 2020 il risconto pluriennale residuo è di € 2.500,00= mentre la quota del ricavo dell'anno è contabilizzata nel conto profitti e perdite alla voce "Proventi per contributi su interessi mutuo" per € 500,00=.

CONTO ECONOMICO

Prima di procedere all'analisi delle singole voci si rammenta che i commenti sull'andamento generale dei costi e dei ricavi sono riportati nella relazione sulla gestione 2020.

L'analitica esposizione nel conto economico dei componenti positivi e negativi di reddito ed i precedenti commenti alle poste dello stato patrimoniale consentono di limitare l'analisi alle sole voci non esaminate nel dettaglio dello stato patrimoniale.

A) Valore della produzione

Valore della produzione	2020	2019	variazioni
Ricavi delle prestazioni di servizi	4.756.842	4.869.888	(113.046)
Altri ricavi e proventi:	43.843	20.572	23.271
totale	4.800.685	4.890.460	(89.775)

1) Ricavi delle prestazioni di servizi

Nel dettaglio:

Ricavi delle prestazioni e dei servizi	2020	2019	variazioni
Rette	2.571.817	2.826.306	(254.489)
Compensi ATS RSA	1.600.145	1.561.117	39.028
Compensi ATS CDI	60.672	74.188	(13.516)
Compensi ATS per iper produzione RSA - DGR 4611/2021	111.882	0	111.882
Compensi ATS per iper produzione CDI - DGR 4611/2022	15.371		
Rette di FKT	1.737	7.108	(5.371)
Prestazione "misura RSA Aperta"	349.098	349.098	0
Altre prestazioni di carattere assistenziale	0	0	0
Servizio trasporto	806	4.288	(3.482)
SAD	42.193	47.782	(5.590)
Pasti al Comune in emergenza Covid	3.122	0	3.122
Totale	4.756.842	4.869.888	-128.417

5) Altri ricavi e proventi

Nel dettaglio:

Proventi e ricavi diversi	2020	2019	variazioni
Introiti diversi	16.844	12.848	3.996
Rimborso vitto al personale	949	1.137	(188)
Fitti di fondi rustici	2.503	2.693	(190)
Rimborsi INAIL per infortuni	23.529	3.889	19.640
Arrotondamenti e abbuoni	18	6	12
Totale	43.843	20.572	23.271

La voce "introiti diversi" contabilizza le spese di etichettatura, oltre a piccoli introiti di natura diversa e il rimborso del servizio di parrucchiera, in particolare si registrano introiti di euro 7.800= per il servizio di etichettatura effettuato a n. 52 utenti (euro 150= ad etichettatura).

B) Costi della produzione

6) Per materie prime, sussidiarie e di consumo

Acquisti di materie prime, sussidiarie e di consumo	2020	2019	variazioni
Acquisti di beni e materiali per l'assistenza	431.388	369.862	61.526
Acquisti diversi	4.525	5.095	(570)
totale	435.913	374.957	60.956

Nel dettaglio gli "acquisti di beni e materiali per l'assistenza" si evidenziano come segue:

Acquisti di beni e materiali per l'assistenza	2020	2019	variazioni
Acquisti medicinali	58.005	48.791	9.214
Acquisto materiale monouso per incontinenza	38.352	41.932	(3.580)
Acquisto materiale monouso per igiene	8.517	8.758	(241)
Acquisti prodotti pulizia e detersivi-materiale di consumo	24.558	26.289	(1.731)
Acquisti prodotti igiene ospiti	4.500	5.045	(545)
Acquisti parafarmaci e DPI	85.163	28.705	56.457
Acquisti ossigeno	19.107	10.395	8.712
Acquisti generi alimentari	192.697	198.463	(5.766)
Acquisti biancheria	0	694	(694)
Omaggio da fornitori	-192	0	(192)
Acquisto stoviglie varie	683	790	(107)
Totale	431.388	369.862	61.526

Mentre gli "acquisti diversi" si evidenziano in:

Acquisti diversi	2020	2019	variazioni
Acq. Beni durevoli inferiore € 516,00=	3.731	4.527	(796)
Acquisto materiali manutenzioni varie	794	568	226
Totale	4.525	5.095	(570)

In particolare gli acquisti di beni durevoli inferiori a € 516= sono stati:

Data Registrazione	DESCRIZIONE	IMPORTO
05/02/2020	SACCA SOLLEVATORE PER AMPUTATI E TELO SCORRIMENTO	185,80
07/02/2020	SWITCH PER VIDEOPROIETTORE STANZA SENSORIALE REP. VERDE	73,20
13/02/2020	Barrella trasporto D.lgs 81/2008	51,07

14/02/2020	Umidificatore per locale lavanderia	32,99
18/02/2020	Diffusore per aromoterapia e oli stanza sensoriale	35,87
21/02/2020	ACQUISTO TAPPETINI DECONTAMINAZIONE CUCINA	69,00
06/04/2020	Cover tablet animazione	15,98
20/04/2020	Acquisto n. 3 cover tablel dati da ATS	44,84
30/04/2020	SPONDINE PER LETTI N. 6	186,66
16/05/2020	Acquisto Phone rep. giallo	13,61
03/06/2020	2 TERMOMETRI LASER	157,38
10/06/2020	n. 1 trepiedi per supporto tablet in videochiamata	41,98
08/09/2020	Acquisto n. 3 bollitori acciaio per the	93,09
11/09/2020	ACQUISTO N. 3 TERMOMETRI INFRAROSSI FRONTALI	197,00
30/09/2020	Impacchi caldo freddo	16,98
13/10/2020	Frecce direzionali per percorso interno	22,98
14/10/2020	Piante artificiali per sala mortuaria	179,99
21/10/2020	N. 3 supporto tre piedi per tablet x videochiamate	36,98
18/11/2020	Albero di Natale e n. 3 supporti per base	106,98
23/11/2020	PORTATILE E LICENZA INTERNO N. 268	317,20
30/11/2020	RILEVATORI DI TEMPERATURA A PARETE INFRAROSSI N. 7	667,00
09/12/2020	MEZZI CONTENZIONE	276,43
31/12/2020	LINET ITALIA SRL - Fattura n.3/A del 11/1/2021- Telecomandi e pattini di scorrimento letti	907,68

7) Per servizi

Costi per servizi	2020	2019	variazioni
Atri servizi	1.391	47	1.344
Utenze	178.058	186.920	(8.862)
Servizi appaltati	352.400	190.733	161.668
Costo personale convenzionato	885.519	858.707	26.812
Spese di funzionamento	126.858	143.103	(16.245)
totale	1.544.226	1.379.510	164.716

Nel dettaglio le "spese per utenze" si evidenziano in:

Utenze	2020	2019	variazioni
Spese per forza motrice e luce	83.808	85.602	(1.794)
Spese per combustibile di riscaldamento	48.792	59.909	(11.117)
Spese per la fornitura dell'acqua	41.875	37.904	3.971
Telefono	3.583	3.505	78
Totale	178.058	186.920	(8.862)

Per quanto concerne l'approvvigionamento di forza motrice e luce e combustibile per riscaldamento si è affidata ad un broker l'analisi di mercato dei fornitori di energia e combustibile.

Le spese per prestazioni di "servizi appaltati" si evidenziano in:

Servizi appaltati	2020	2019	variazioni
Manutenzione imp. Idraulico term. Elett	47.093	44.213	2.880
opere da imbianchino	1.119	1.147	(28)
opere da fabbro	165	14.195	(14.030)
opere da falegname	0	0	0
opere da vetraio	0	0	0
prestazioni servizi pulizia	184.854	10.139	174.715
spese per servizi di lavanderia (incluse le taggature	89.891	86.927	2.963
opere di giardinaggio	6.561	6.272	289
Espurgo fognario	1.654	2.862	(1.208)
Disinfestazione	2.868	2.428	441
Manutenzione ascensori	2.979	3.123	(144)
Manutenzioni macchine d'ufficio-costi copia	4.625	5.776	(1.151)
Manutenzioni macchine d'ufficio-materiale consumo	1.334	1.687	(353)
Manutenzioni macchine d'ufficio-interventi tecnici	316	129	187
Manutenzione macchine lavanderia	0	0	0
Manutenzione attrezzature sanitaria	582	4.091	(3.509)
Manutenzione varia	1.247	2.047	(800)
Manutenzione imp. Antincendio	3.100	3.489	(389)
Opere edili	1.311	0	1.311
Manutenzioni macchine cucina	2.702	2.208	494
Manut.ord.obbligatorie x messa a norma		0	0
Manutenzioni straordinarie		0	0
Totale	352.400,35	190.732,72	161.668

Le spese per servizi di lavanderia si riferiscono alla nuova gestione con la ditta GLS ed includono:

- Il canone mensile pari a euro 8.647=;
- costi per euro 6.480= relativi alle taggature degli ospiti entrati nel corso dell'anno 2020;
- euro 1.943,46= annui per il lavaggio dei materassi presso la Cooperativa sociale Neproma Service.

La voce "costo del personale convenzionato" comprende:

Costo personale convenzionato	2020	2019	variazioni
Compensi a medici in struttura	130.648	125.953	4.695
Consulenza cardiologica	725	608	117
Consulenza fisiatra	0	0	0
Consulenza nutrizionista	0	700	(700)
Compensi prestazioni psicologiche	10.500	6.900	3.600
Compensi a infermieri professionali	117.375	20.445	96.930
Compensi a coordinatore infermieristico	46.824	46.802	22
Compensi a fisioterapisti "RSA aperta"	7.184	18.728	(11.545)
Compensi a fisioterapisti in RSA/CDI	17.212	16.649	563
Compensi coop.sociali: servizio "RSA APERTA"	275.159	285.831	(10.672)
Compensi per gestione SAD	40.880	41.184	(304)
compensi collaborazione gestione personale	0	1.193	(1.193)
Fornitura personale agenzia lavoro	177.876	235.091	(57.215)
Compensi collaborazioni occasionali		0	0
Compensi a Direttore Generale	61.137	58.623	2.514
Totale	885.519	858.707	26.812

Le voce "spese di funzionamento" si dettaglia:

Spese di funzionamento	2020	2019	variazioni
assicurazioni	29.514	30.137	(623)
smaltimento rifiuti	14.003	4.516	9.487
oneri D.lgs 81/2008-consulenza tecnica	3.504	3.787	(283)
oneri D.lgs 81/2009-medico del lavoro	364	270	94
assistenza informatica	25.238	27.691	(2.453)
compensi incarichi HACCP	1.263	1.263	0
spese per analisi HACCP	316	277	39
Consulenza legale	5.024	5.913	(888)
Consulenza tecnica/periziale	6.904	16.090	(9.186)
Oneri sistema di qualità	1.264	4.665	(3.401)
Consulenza fiscale	2.538	2.538	0
acquisti cancelleria ufficio e reparti	3.334	3.062	272
spese rappresentanza	40	5.244	(5.204)
posta e valori bollati	878	988	(110)
abbonamenti	466	449	17
spese varie amm.ve	2.312	1.918	394
Arrotondamenti	3	8	(4)
Rimborsi rette per voucher DGR 7012/2017		0	0
spese celebrazione messa e culto	350	700	(350)
spese animazione ospiti	105	1.019	(914)
abbuoni passivi	10	2	8
canone locazione attrezzature/impianti	24.096	22.869	1.227
offerte enti diversi		0	0
canoni distribuzione colazioni/acqua	4.401	7.787	(3.386)
carburante e servizi automezzi	931	1.911	(980)
Totale	126.858	143.103	(16.245)

9) per il personale

Costi per il personale	2020	2019	variazioni
Salari e stipendi e costo ferie	1.949.011	2.074.742	(125.731)
Produttività	44.908	47.199	(2.290)
Oneri sociali	551.161	579.133	(27.972)
Oneri sociali su produttività	12.271	12.916	(644)
Quota accantonamento TRF	141.337	146.055	(4.718)
Quota acc.to TRF liquidato nell'esercizio		74,02	(74)
altri costi per il personale	74.749	38.883	35.866
totale	2.773.439	2.899.001	(125.562)

Nel dettaglio gli "altri costi per il personale":

Atri costi per il personale	2020	2019	variazioni
Costi di formazione	2.479	8.568	(6.088)
Indumenti	1.748	359	1.389
Visite fiscali	0	0	0
Viste - esami dipendenti D.Lgs 81/08	7.270	1.557	5.714
acc.to miglioramenti contrattuali	63.252,00	28.400,00	34.852
Totale	74.749,35	38.883,29	35.866

La voce "visite-esami dipendenti D.Lgs. 81/08" registra i costi per esami e visite di sorveglianza sanitaria ai dipendenti e che ogni due anni riguardano la totalità del personale in servizio.

Alla data del 31.12.2020 risultava in forza il personale dipendente sotto indicato con riferimento agli orari rapportati al tempo pieno (arrotondati):

QUALIFICA	31/12/2020		31/12/2019	
	A tempo indeterminato	A tempo determinato	A tempo indeterminato	A tempo determinato
DIRETTORE GENERALE		0,7		0,7
AMMINISTRATIVI	6,1		5,7	
PERSONALE DI CUCINA	6,0		7,0	
FKT	2,2		2,2	
INFERMIERI	8,6		9,3	3,6
COORDINATORE INFERMIERISTICO	0,4		0,4	
ADDETTI LAVANDERIA	4,8		4,8	
ANIMATORI /EDUCATORI	1,95		1,7	
MEDICI	0,0		0,0	
ADDETTI ALLE PULIZIE	0,0		5,4	
PERSONALE ADDETTO SERVIZI GENERALI	2,7		1,5	
AUSILIARI SOCIO ASSISTENZIALI	53,8	6,1	50,6	0,6
ASA SU SAD				
TOTALE	86,47	6,76	88,56	4,92

Alla data del 31/12/2020 erano, inoltre, in essere i rapporti professionali sottoelencati:

- Responsabile medico n. 1 a 15 ore / w (dott. Zanini);
- Medico di struttura n. 1 a 16 ore / w (dott. Kuffenschin);
- Medico di struttura n. 1 a 5 ore / w (dott.ssa Penza);
- Medico di struttura n. 1 a 5 ore / w (dott.ssa Bonetti);
- Medico di struttura n. 1 a 5 ore / w (dott.ssa Skiti Majrije);
- Coordinatore infermieristico RSA n. 1 a 36 ore / w (dott.ssa Vaccari Erika);
- Fisioterapista in RSA/CDI n. 1 a 15 ore / w (Tedeschi Chiara);
- Fisioterapista per prestazioni a domicilio ex DGR 7769 "RSA aperta" per n. 102 ore annue (Tedeschi Chiara);
- Fisioterapista per prestazioni a domicilio ex DGR 7769 "RSA aperta" n. 85 ore annue (Ascenzo Lara);
- Fisioterapista per prestazioni a domicilio ex DGR 7769 "RSA aperta" n. 100 ore annue (Adamo Vincenzo);
- Infermiere libero professionista n. 1 per circa 43 ore /w (Calcea Joan);
- Infermiere libero professionista n. 1 per circa 14 ore /w (da Settembre a Dicembre) (Izekor Pedro);
- Società Power Emergency per attività infermieristica notturna;
- Personale ASA da Agenzia per il lavoro "During S.p.A. per le sostituzioni di personale dipendente per ferie/malattie/congedi e nella fase dell'emergenza sanitaria Covid-19.

Convenzioni mediche specialistiche:

- Consulenza con psicologo/coordinamento servizio animazione (dott. Zordan);
- Convenzione cardiologica con Cardiacalm c/o Poliambulanza.

10) ammortamenti e svalutazioni

ammortamenti e svalutazioni	2020	2019	variazioni
ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali	7.005	7.516	(511)
ammortamenti delle immobilizzazioni materiali	152.263	161.354	(9.091)
svalutazione crediti		0	0
totale	159.268	168.869	(9.602)

11) variazione delle rimanenze

Rimanenze	31.12.2020	01.01.2020	variazione
conto	importo	importo	importo
detersivi/materiale igienico	221	4.105	3.884
generi alimentari	6.861	7.498	637
medicinali		0	0
ausili e presidi medici	2.353	0	-2.353
materiali igienici monouso ed incontinenti	791	3.820	3.029
indumenti ed effetti		0	0
altre rimanenze		1.541	1.541
totale	10.227	16.964	6.737

12) accantonamenti per rischi

Nell'anno 2020 si registrano accantonamenti ai fondi rischi per il ricorso all'accatastamento della Fondazione di cui non si conosce ancora l'esito.

accantonamenti rischi	2020	2019	variazioni
accantonamento per ires	7.901	11.650	(3.749)
totale	7.901	11.650	(3.749)

13) altri accantonamenti

altri accantonamenti	2020	2019	variazioni
accantonamento per manutenzioni cicliche	61.767	0	61.767
totale	61.767	0	61.767

14) oneri diversi di gestione

oneri diversi di gestione	2020	2019	variazioni
totale	11.304	11.511	(207)

Gli oneri diversi di gestione si suddividono come segue:

oneri diversi di gestione	2020	2019	variazioni
Compensi a revisore	5.075	5.075	0
Imposte e tasse diverse	4.629	4.886	(257)
quote associative varie	1.600	1.550	50
Totale	11.304	11.511	(207)

C) proventi e oneri finanziari

15) - 16) Proventi finanziari

proventi finanziari	2020	2019	variazioni
interessi attivi su somme depositate	1,65	11,00	9,35
dividendi	-	82,00	82,00
rivalutazioni azioni	858,16	356,04	502,12
totale	859,81	449,04	410,77

17) Interessi ed altri oneri finanziari

interessi ed altri oneri finanziari	2020	2019	variazioni
Interessi passivi su c/c bancari	63	163	(100)
Interessi passivi su mutui e finanziamenti	27.310	32.303	(4.994)
interessi passivi su anticipazioni	363	0	363
interessi passivi su finanziamento BT	0	0	0
Interessi passivi finanziamento lavori condizionamento	0	0	0
spese bancarie	4.136	4.293	(157)
Altri	99,88	58	42
totale	31.971	36.817	(4.846)

La voce "interessi passivi su mutui e finanziamenti" contabilizza per euro 5.940,50= la quota interessi effettivamente corrisposta e per euro 21.369= gli interessi passivi sui mutui che sono stati sospesi nel corso dell'anno 2020 a seguito dell'emergenza Covid ai sensi dell'art. 56 Decreto Legge n. 18 del 17/03/2020 (Cura Italia) e successive modificazioni e integrazioni, (DL 104, art. 65 del 14/05/2021 e art. 1, commi 248 e 249, della Legge 30 dicembre 2020, n. 178 (Legge di Bilancio 2021) oltre che al differimento raggiunto per tutto l'anno 2020 da parte di Cassa Depositi e Prestiti.

La voce "altri interessi passivi" comprende gli interessi corrisposti sui depositi cauzionali degli ospiti e gli interessi corrisposti all'INAIL per la rateazione del premio annuo.

E 20) Proventi straordinari

- Proventi per contributo a fondo perduto

Quota di ricavo dell'anno esposta alla voce "Proventi per contributi su interessi mutuo" per € 500,00=. Trattasi della quota parte del contributo riconosciuto dalla Provincia di Brescia per il pagamento degli interessi sul finanziamento degli adeguamenti strutturali previsti dalla D.G.R. VII/7435 del 14/12/2001. Tale contributo ottenuto nel 2006 viene riscontato per la stessa durata temporale del mutuo al quale si riferisce, cioè 20 anni.

- Contributo per arredi

Quota di ricavo dell'anno esposta alla voce "Contributo per arredi" per € 4.005,03=. Trattasi della quota parte dell'anno dei contributi raccolti a seguito della sottoscrizione aperta 01/01/2011 e finalizzata all'acquisto di arredi per le stanze della RSA pari ad un totale di € 39.960,00=, che si è deciso di imputare al conto economico in 10 anni, pari alla stessa durata dell'ammortamento della categoria dei bei "Arredi da donazioni".

- Altri straordinari

Nel dettaglio:

Altri straordinari	2020	2019	variazioni
Oblazioni/donazioni	91.266	14.445	76.821
Contributi diversi	3.366	6.200	(2.834)
Introiti 5 per mille	3.500	3.500	0
Indennizzi assicurativi	3.300	4.740	(1.440)
Contributi pubblici emergenza Covid19-Legge 77/2020	82.000		
Altri ricavi straordinari	828	5.471	(4.643)
totale	184.260	28.885	155.375

Nell'esercizio 2020 sono state ricevute a vario titolo liberalità e offerte in denaro registrate nei proventi del Rendiconto sotto la voce "Oblazioni/Donazioni" per un importo complessivo di € 91.266=

- Contributo annuo € 5.000= dalla Banca Credito Cooperativo di Brescia;
- Elargizioni liberali per euro 84.380=. Raccolta straordinaria di fondi a seguito di due appelli promossi nei confronti degli abitanti della Valle del Garza a sostegno della Fondazione, nata nel 1888, al fine di supportare l'Ente in un momento di grave crisi economica e finanziaria, dovuta all'emergenza sanitaria da Sars Cov-2/Covid-19 del periodo marzo – giugno 2020 e novembre – dicembre 2020 (focolaio presso la RSA e i mini alloggi);
- Offerte derivanti da lasciti di cauzioni, per prestiti ausili e donazione di ausili e donazioni attrezzature per un totale di € 1.886=.

Rendicontati sotto la voce "contributi diversi" si espongono per:

- € 3.366= per contributo ditta General Beverage fornitrice di prodotti liofilizzati per le colazioni oltre a euro 498= di contributo offerto dal Comune di Nave per i pasti agli ospiti della Fondazione nella giornata dell'Epifania. Nell'anno 2020 la ditta Argenta non ha versato il contributo finalizzato alla gestione dei distributori di bevande calde e snack presenti in RSA in quanto a causa della prolungata chiusura della Fondazione per la pandemia i distributori sono stati utilizzati in maniera veramente marginale.

"Indennizzi assicurativi" sono i risarcimenti assicurativi ottenuti per la ricerca delle perdite avute nei bagni al reparto azzurro e giallo.

Contributi pubblici statali destinati a sostegno di carattere economico e sociale connessi all'emergenza da virus COVID-19, previsto dall'art. 112 del decreto-legge n. 34 del 2020 a favore dei Comuni delle Province di Bergamo, Brescia, Cremona, Lodi e Piacenza. La Fondazione ha ricevuto i sottoindicati contributi:

- Comune di Nave ha erogato euro 80.000=;
- Comune di Caino ha erogato euro 2.000=.

"Altri ricavi straordinari" si riferiscono alle partite straordinarie di gestione:

Altri ricavi straordinari	2020	2019	variazioni
Saldo INAIL ANNO 2018		3.148,44	
Ristorno monetario lordo su partecipazioni BCC		349,88	
Giroconto ritenute erariali minime non da versare a "altri ricavi straordinari"		1,47	
Altri diversi		30,98	
Storno ires per cambio classificazione		1.940,00	
Crediti INAIL rilevati in autoliquidazione su saldo 2020	38,69		
Rimborso ordine on line stornato	3,99		
Azzerato debito v/dipendenti per somme non dovuti	465,19		

Azzerato debito v/istituti previdenziali iper somme non dovute	91,84		
Giroconto ritenute erariali minime non da versare a "altri ricavi straordinari"	2,25		
Rilevazione credito su dichiarazione redditi anno 2019	226,00		
totale	828	5.471	(4.643)

E 21) Oneri straordinari:

- Altri oneri straordinari di gestione:

Nel dettaglio:

Altri oneri straordinari	2020	2019	variazioni
ECG ORDINARI 2 SEM 2018 N. 4		51,24	
ctr a.p. per compenso incentivante OSS		89,68	
oneri ap compenso incentivante OSS		386,48	
compenso incentivante OSS 2018 con risorse bilancio		1.742,36	
Valutazioni AS + MEDICO AGOSTO 2018		3.120,56	
OPERA DA PITTORE - MATERIALE CONSUMO APRILE 2018		55,95	
VERIFICA BIENNALE MESSA TERRA SET 2017-SET 2019		854,00	
Pacchetto fatt.elettronica passiva 2018 (fatt. non pervenuta)		732,00	
Contributo per licenziamento con accordo in DTL anno 2014-2018	3.326,82		
Rettifica importo 5 x mille con incasso effettivo su anno 2018 (dich. 2017)	540,04		
Rettifica importo 5 x mille con incasso effettivo su anno 2019 (dich. 2018)	99,67		
Totale	3.967	7.032	(3.066)

- Minusvalenze

Minusvalenze	2020	2019	variazioni
Da dismissioni beni	0	35.027	(35.027)

- Svalutazione titoli

Svalutazione titoli	2020	2019	variazioni
Svalutazione partecipazioni Valsabbina	71	75	(4)
totale	71	75	(4)

La svalutazione deriva dal minor valore di mercato delle Partecipazioni in Banca Valsabbina al 31/12/2020. La Fondazione possiede n. 203 azioni, acquistate ad un prezzo di € 18,00=, quotate € 4,38 al 31/12/2019 e € 4,03= al 31/12/2020..

22) Imposte sul reddito dell'esercizio

imposte sul reddito	2020	2019	variazioni
IRES	1.818	1.940	(122)

L'imposta viene calcolata sull'imponibile fiscale ottenuto dalla rendita del fabbricato istituzionale e del terreno agricolo.

Dal 2014 si rileva un incremento rispetto agli esercizi precedenti per l'adeguamento della rendita della RSA sulla base della pratica di aggiornamento censuario datata 06/06/2012 a cura del Tecnico Rivadossi Francesco. La Fondazione è stata nuovamente accatastata in cat. D4 (case di cura, ospedali privati con fine di lucro) anziché in cat. B1 (ospedali pubblici). Con deliberazione n. 65 del 14/12/2016 il Cda ha incaricato lo Studio GEODAT del geometra Rivadossi per l'aggiornamento dei dati catastali a seguito degli interventi effettuati al CDI.

In data 28/12/2017, con protocollo n. BS0272510/2017, si è conclusa la pratica di aggiornamento dei dati catastali della Fondazione con reinserimento in categoria B1 (ospedali pubblici).

Come previsto, entro l'anno, l'assegnazione è stata oggetto di contestazione e rettifica da parte dell'Agenzia delle Entrate (i controlli sono effettuati a Foggia) con reinserimento in categoria D1 (notifica in data 24/01/2019).

Nel corso del 2019 la Fondazione ha intrapreso azione di ricorso incaricando il dott. Nocivelli, presso la Commissione Tributaria provinciale di Brescia dell'Agenzia delle Entrate per avere l'assegnazione definitiva (ricorso notificato in data 14/03/2019).

Con Sentenza n. 809/2019 la sezione 3 della Commissione tributaria provinciale di Brescia (pronunciata il 22/11/2019, depositata il 20/12/2019), ha respinto il ricorso intrapreso dalla Fondazione (ricorso n. 817/2019), ritenendo corretta sia la classificazione catastale sia la quantificazione della rendita contenute nell'avviso di accertamento notificato il 24/01/2019.

A gennaio 2020, delibera in atti, sempre incaricando il dott. Nocivelli, si è proceduto al ricorso in appello contro la Sentenza n. 809/2019 sopra citata. L'udienza, come già precedentemente rilevato, è prevista in data 12 luglio 2021.

In attesa dell'esito del ricorso in appello si decide di calcolare l'imposta dovuta per l'anno 2020 sul valore della rendita relativa alla categoria B1 lasciando, a titolo prudenziale, nel "Fondo rischi" l'accantonamento dell'eventuale differenza di imposta dovuta sulla rendita in categoria D4.

Requisiti Onlus

In adempimento dei criteri previsti dalle disposizioni normative finalizzate alla quantificazione delle entrate derivanti dalle attività istituzionali e attività Connesse al fine di verificare i limiti entro i quali L'Ente possa assumere la qualifica di ONLUS, si precisa che sono rispettati i requisiti richiesti.

Oltre alle attività tipiche della Fondazione sono svolte altre modeste attività ad esse complementari quali ad esempio la gestione dei servizi di fisioterapia e dei pasti trattoria.

Organo di revisione

A norma di Statuto il nostro Ente è soggetto al controllo di un Revisore dei Conti che procede ad accertare la regolare tenuta della contabilità, a controllare l'amministrazione, a vigilare sull'osservanza della legge e dello Statuto, a partecipare o ad essere informato delle riunioni del Consiglio di amministrazione.

Provvede inoltre a predisporre la propria relazione al bilancio.

Agevolazioni fiscali

Il riconoscimento della qualifica ONLUS e la possibilità di poter beneficiare delle agevolazioni previste dal D.Lgs.460/97 ha richiesto come condizione necessaria l'iscrizione della Fondazione nell'anagrafe unica delle ONLUS presso il Ministero delle Finanze.

Dall'esame delle indicazioni contenute nei provvedimenti fiscali, la Fondazione risulta in possesso dei requisiti necessari. Le agevolazioni di cui possono beneficiare le ONLUS sono poi disciplinate in diverse fonti normative.

L'art.150 del DPR 917/86 (testo unico delle imposte sui redditi) disciplina l'esclusione da tassazione dei proventi derivante dall'attività delle ONLUS.

In materia di IVA sono esonerate alcune cessioni e prestazioni rese da e in favore delle ONLUS.

Altre specifiche agevolazioni sono previste in materia di imposta di bollo.

La fondazione è inoltre iscritta nell'elenco delle organizzazioni no-profit che possono beneficiare del contributo del 5 per mille dell'IRPEF.

Altre informazioni

In materia di privacy la Fondazione ha adeguato la propria struttura alle misure di sicurezza ed ai nuovi adempimenti previsti dalla legge. (Regolamento europeo EU 2016/379, dlgs 196/2003 e modifiche introdotte dal dlgs 101/2018).

Si è provveduto agli adempimenti previsti dal D.Lgs 231/01. Sono agli atti i verbali periodici e la relazione annuale predisposti dall'ODV.

Si è provveduto anche nell'anno 2020 ad aggiornare il sito della Fondazione, nel rispetto degli obblighi previsti dall'ANAC in materia di trasparenza.

Si è provveduto, altresì, agli adempimenti previsti dal D.Lgs 81/2008 in materia di sicurezza sui luoghi di lavoro.

Nel corso dell'anno 2018 si sono riviste integralmente le procedure di lavoro e la relativa modulistica alla luce della nuova normativa sulla qualità ISO 9001-2015. Si è ottenuta la certificazione in data 18/04/2019.

In data 25 settembre 2020 si è tenuto l'audit di mantenimento.

Note conclusive

Alla luce delle sopraesposte note e considerazioni sottopongo il presente bilancio alla attenzione di questo Consiglio di amministrazione ritenendo di aver correttamente adempiuto a quanto richiesto dalle disposizioni di Legge e di Statuto.

Il presente documento è integrato dai seguenti due allegati:

- prospetto riepilogativo della movimentazione delle immobilizzazioni materiali (allegato 1)
- rendiconto finanziario (allegato 2)

Ai sensi dell'art. 17 dello Statuto il rendiconto sarà accompagnato da una relazione illustrativa dell'attività svolta nel corso dell'anno 2020, nonché dalla relazione del Revisione dei Conti.

Questi fatti, insieme alle altre attività, hanno permesso che la nostra Fondazione rispondesse al suo ruolo statutario di ampliamento dei servizi verso la popolazione anziana e consolidasse il bilancio.

Nave, 18 giugno 2021.

Il presidente del Consiglio di Amministrazione
(F.to Marco dr. Archetti)

FONDAZIONE "VILLA FIORI" RSA-ONLUS

Sede legale: 25075 NAVE - Via Belcolle n. 17

Iscritta nel registro regionale delle persona giuridiche al n.

1866 in data 01.03.2004

Codice Fiscale 80014450177

Partita IVA 01823600174

ALLEGATO N. 1 ALLA NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO 31.12.2020

Prospetto riepilogativo della movimentazione delle immobilizzazioni materiali																		
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI																		
	FABBRICATI	MINIALLOGGI PROTETTI	TERRENO VIA CAPRA	TERRENO SPAZI VERDI	IMPIANTI MACCHINARI	IMPIANTI TELEFONICI	IMPIANTI GENERICI	IMP. TRATT. ACQUE	ATTREZZ. SPECIFICA	BIANCH. EFF.LATT.	ATTREZZ. GENERICA	MOBILI ARREDI	MOBILI MACC.UFFICIO	MACCHINE ELETT.	ARREDI DONAZIONI	COSTRUZIONI LEGGERE	AUTOVETTURE	TOTALE
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
VALORE D'ACQUISIZIONE																		
Valore all'1.1.20 (+)	6.861.908	986.135	243.833	450.000	398.260	6.613,75	68.473	67.563	158.115	22.571	159.482	418.828	45.665	54.190	40.050	779	29.151	10.011.617
Variazioni dell'esercizio:																		
Incrementi (+)	0	0	0	0	0	0	0	0	133	0	0	0	0	365	0	0	0	498
imm. in corso (+)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
giri conto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Costo storico cespiti venduti o dismessi (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(1.226)	0	(459)	0	0	0	(1.685)
Valore al 31.12.19 (+)	6.861.908	986.135	243.833	450.000	398.260	6.614	68.473	67.563	158.248	22.571	159.482	417.602	45.665	54.096	40.050	779	29.151	10.010.429
FONDI AMMORTAMENTO																		
Valore all'1.1.20(-)	(342.558)	(47.512)	0	0	(65.914)	(2.041,00)	(12.183)	(38.854)	(115.970)	(22.571)	(123.915)	(229.243)	(17.831)	(49.741)	(29.615)	(351)	(29.075)	(1.127.374)
Variazioni dell'esercizio:																		
Ammortamenti normali (-)	(34.310)	(4.931)	0	0	(19.913)	(595)	(6.163)	(6.013)	(20.165)	0	(19.635)	(29.967)	(4.360)	(2.053)	(4.005)	(78)	(76)	(152.263)
Quote amm.to su cespiti venduti o dismessi (+)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.226	0	459	0	0	0	1.685
Valore al 31.12.20 (-)	(376.868)	(52.443)	0	0	(85.827)	(2.636)	(18.346)	(44.867)	(136.135)	(22.571)	(143.550)	(257.984)	(22.191)	(51.335)	(33.620)	(429)	(29.151)	(1.277.952)
VAL.NETTO AL 31.12.2020	6.485.041	933.692	243.833	450.000	312.433	3.977,51	50.127	22.696	22.113	0	15.932	159.618	23.474	2.761	6.430	350	(0)	8.732.477

FONDAZIONE "VILLA FIORI" RSA-ONLUS

Sede legale: 25075 NAVE - Via Belcolle n. 17

Iscritta nel registro regionale delle persona giuridiche al n. 1866 in data 01.03.2004

Codice Fiscale 80014450177

Partita IVA 01823600174

RENDICONTO FINANZIARIO AL 31 DICEMBRE 2020

	01.01.2020	01.01.2019
A) Disponibilità liquide nette (indebitamento) all'inizio del periodo	64.114	189.904
B) Attività del periodo:		
- Utile (Perdita) di competenza	(48.071)	1.338
- Ammortamenti:		
delle immobilizzazioni immateriali	7.005	7.516
delle immobilizzazioni materiali e altre svalutazioni immobil.	152.263	161.354
- Valore netto contabile immob. immateriali alienate	0	0
- Valore netto contabile immob. materiali alienate	0	0
- Incremento (Decremento) fondi rischi	100.408	(35.499)
- Variazione netta fondo TFR	78.687	50.689
Flusso dell'attività del periodo prima delle variazioni del capitale circolante	290.291	185.397
- Decremento (Incremento) dei crediti del circolante:		
verso clienti	(331.501)	136.581
verso altri	(11.485)	(88)
- (Incremento) Decremento delle rimanenze	6.737	2.042
- (Decremento) Incremento debiti verso fornitori e acconti	62.157	46.707
- Incremento (Decremento) debiti tributari	6.377	(359)
- (Decremento) Incremento altri debiti non finanziari	(10.429)	(26.692)
- Variazione netta ratei e risconti attivi e passivi	16.719	(233.552)
Totale flusso monetario derivante dall'attività del periodo (B)	28.866	110.039
C) Flusso di investimento		
- Investimenti in immobilizzazioni:		
Immateriali	0	(1.830)
Materiali	(498)	(936)
Totale flusso monetario o dell'attività di investimento (C)	(498)	(2.766)
D) Attività di finanziamento		
- (Incremento) Decremento crediti finanziari e m/l termine	0	0
- Variazione netta debiti finanziari e m/l termine (solo quota a lungo)	(51.034)	(233.063)
- Variazione riserve di patrimonio	0	0
- Altre variazioni patrimonio netto	0	0
Totale flusso monetario derivante dall'attività di finanziamento (D)	(51.034)	(233.063)
E) Flusso monetario del periodo (B + C + D)	(22.666)	(125.790)
F) Disponibilità liquide nette alla fine del periodo (A + E)	41.447	64.114
Disponibilità liquide nette (indebitamento) alla fine dell'esercizio	31.12.2020	31.12.2019
Disponibilità liquide	41.447	64.114
Debiti verso banche a breve	0	0
Debiti verso altri finanziatori a breve	0	0
	41.447	64.114