

BILANCIO ANNO 2020**STATO PATRIMONIALE****PASSIVITA' – commento alle principali voci****PATRIMONIO NETTO**

Il fondo di dotazione originario, risultante dalle aperture contabili, è stato suddiviso come previsto statutariamente in patrimonio libero e patrimonio vincolato.
Non si registrano variazioni rispetto all'anno 2019.

I movimenti intervenuti nelle classi componenti il Patrimonio Netto nell'esercizio sono i seguenti:

DESCRIZIONE	SALDO AL 01.01.2020	ALTRI MOVIMENTI	AVANZO/ DISAV.GESTIONE	COPERTURA PERDITE	SALDO AL 31.12.2020
Fondo dotazione originario - Patrimonio Vincolato	4.250.800,00	0	0	0	4.250.800,00
Fondo dotazione originario - Patrimonio Libero	4.151.873,87	0	0	0	4.151.873,87
Altre Riserve	0	0	0	0	0
Utile Esercizio anno precedente	0		0	0	0
TOTALI	8.402.673,87	0	0	0	8.402.673,87

BILANCIO ANNO 2020**STATO PATRIMONIALE****PASSIVITA' - commento alle principali voci****FONDI AMMORTAMENTO IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI**

Gli ammortamenti ordinari, evidenziati nel prospetto che segue, sono stati calcolati sulla base di aliquote ritenute rappresentative della residua possibilità di utilizzo delle relative immobilizzazioni materiali.

I movimenti intervenuti nell'esercizio sono i seguenti:

CATEGORIE	SALDO AL 01.01.2020	AMMORTAMENTI	ALIENAZIONI	SALDO AL 31.12.2020
Fabbricati Istituzionali Sede Cantù Via Galimberti 04	1.856.548,43	85.218,64		1.941.767,07
Fabbricati istituzionali donati Sede Cantù	993.676,59	68.529,42		1.062.206,01
Fabbricati Istituzionali Sede Capiago	105.936,06	15.056,01		120.992,07
Fabbricati istituzionali donati Sede Capiago	1.715.049,00	81.669,00		1.796.718,00
Fabbricati istituzionali Comunità Alloggio	491.263,55	40.466,46		531.730,01
Fabbricati Istituzionali Sede Cantù Via Fossano	1.064.977,92	247.583,04		1.312.560,96
Spese manutenzioni da ammortizzare	118.464,36	4.100,76		122.565,12
Impianti	341.613,02	74.667,26		416.280,28
Attrezzature mediche e sanitarie	263.180,04	13.178,78		276.358,82
Attrezzature tecniche per lavoro	439.816,53	30.262,19		470.078,72
Mobili e arredi	1.389.491,37	83.125,61		1.472.616,98
Macchine per ufficio	12.349,68	2.028,00		14.377,68
Autovetture	158.181,58	16.133,25	12.980,74	161.334,09
Altri beni materiali	23.119,25	3.841,50		26.960,75
TOTALE	8.973.667,38	765.859,92	12.980,74	9.726.546,56

Le aliquote di ammortamento applicate sono le seguenti:

Fabbricati	3%
Spese Manutenzioni da ammortizzare	20%
Impianti	15%
Attrezzature mediche e sanitarie	12,5%
Attrezzature tecniche per lavoro	12,5%
Mobili e arredi	10%
Macchine ordinarie per ufficio	12%
Macchine elettroniche per ufficio	20%
Autovetture	25%
Altri beni materiali	12,5%

BILANCIO ANNO 2020**STATO PATRIMONIALE****PASSIVITA' – commento alle principali voci****FONDI RETTIFICATIVI DEI CREDITI****FONDO SVALUTAZIONE CREDITI**

Il fondo, rispetto al 31/12/2019 è passato da € 41.858,94 agli attuali € 75.246,33, per effetto di un accantonamento pari a € 33.387,39, per far fronte a diverse situazioni creditorie attuali e future.

	Saldo <u>31.12.2020</u>
Fondo Svalutazione Crediti	75.246,33
Totale	75.246,33

BILANCIO ANNO 2020**STATO PATRIMONIALE****PASSIVITA' - commento alle principali voci****FONDO PER ONERI DIFFERITI**

In tali voci è presente un fondo imposte a titolo prudenziale per la Comunità Alloggio anni precedenti. Il fondo è rimasto invariato rispetto all'anno 2019 (€ 18.000); inoltre sono indicati ferie e R.o.l. del personale di competenza dell'anno 2020 non ancora fruiti, in quanto ferie e R.o.l. relativi al 2020 saranno gradualmente esauriti nel corso del 2021; si segnala che i dati, rispetto al 2019, sono aumentati in modo esponenziale, passando da € 68.476 dell'anno 2019 agli attuali € 108.417, causati principalmente dalle innumerevoli malattie/infortuni del personale nell'anno 2020, che hanno reso difficile l'utilizzo della totalità delle ferie a disposizione per il personale in servizio.

La cifra accantonata negli anni 2017/2018, relativamente agli arretrati dei contratti enti locali della dirigenza, pari a € 7.798, è diminuita, rispetto agli € 15.000 del 2019, in quanto a Dicembre 2020 è stata riconosciuta l'indennità di posizione 2018-19 e gli arretrati dirigenza CCNL 2016-2019. La cifra rimasta è stata mantenuta per gli arretrati 2020 e quanto ancora possibilmente dovuto per gli anni precedenti.

E' inoltre presente un accantonamento della 14^ per il nostro personale assunto con il contratto UNEBA (valore leggermente aumentato da € 91.846 del 2019 agli attuali € 93.029).

La voce 'Fondo per consumi presunti Enel Com. Alloggio', è costituita da stime presunte sul consumo presunto energia elettrica della Comunità Alloggio, per il quale non abbiamo ancora ricevuto fatture (€ 57.000,00).

Nell'anno 2019 era presente l'accantonamento 13^, relativamente a tredicesime di alcuni ASA/OSS di Cantù Via Fossano e Via Galimberti, le cui competenze sono state erogate/recuperate nel 2020, a fine esercizio non è presente nessun accantonamento.

	Saldo 31.12.2020
Fondo imposte	18.000,00
Fondo rateo ferie non goduto	108.417,77
Fondo per arretrati contratto dirigenza	7.798,77
Fondo accantonamento 14^ personale UNEBA	93.029,43
Fondo per consumi presunti Enel Com. Alloggio	57.000,00
Fondo accantonamento 13^ mensilità	0
Totale	284.245,97

BILANCIO ANNO 2020**STATO PATRIMONIALE****PASSIVITA' - commento alle principali voci****ALTRI FONDI RISCHI ED ONERI**

Questa voce riguarda un accantonamento a titolo precauzionale, relativo alle controversie allo stato non avviate, ma che potrebbero presentarsi in futuro in relazione a rischi generici e ai rischi legati al Covid19, in quanto la nostra compagnia assicuratrice, nella polizza di Responsabilità Civile, non copre questo rischio. Rispetto al 2019, il fondo è passato da € 1.890.524 agli attuali € 1.883.221, in quanto il fondo è stato utilizzato per una cifra pari a € 7.302,60 per spese legali sostenute nel 2020, relative a una controversia con l'Ats, poi conclusasi nel corso dell'anno 2021.

	Saldo 31.12.2020
Fondo rischi per controversie legali	1.883.221,96
Totale	1.883.221,96

FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO

Si fa presente che la quota annua ordinaria del TFR, viene versata direttamente al Fondo Inps o altri fondi integrativi, come prescritto dalla normativa vigente, con conseguente aumento di oneri contributivi, pertanto gli accantonamenti fanno riferimento alla sola rivalutazione del fondo già esistente, diminuito dalla restituzione fondo esistente al personale cessato nell'anno.

Nel corso dell'anno 2020 il Fondo, nonostante le rivalutazioni a norma di legge, è diminuito di € 42.091,51 (da € 301.707 del 2019 agli attuali € 259.615) a seguito principalmente della liquidazione Tfr di molti dipendenti cessati e, in minor numero di erogazione di anticipi Tfr.

	Saldo 31.12.2020
Fondo TFR	259.615,52
Totale	259.615,52

BILANCIO ANNO 2020**STATO PATRIMONIALE****PASSIVITA' - commento alle principali voci****DEBITI**

I debiti sono iscritti al loro valore nominale

Commentiamo di seguito la composizione ed i movimenti dell'esercizio delle voci che compongono tale raggruppamento:

MUTUI E FINANZIAMENTI	
	Saldo 31.12.2020
Mutuo Regione Comunità Alloggio € 712.197,28	164.247,75
Mutuo C.R.A. Cantù 982405 € 1.000.000,00	782.128,98
Mutuo C.R.A. Cantù 981810 € 4.500.000,00	3.519.580,27
Mutuo Banca IntesaSanPaolo € 4.000.000,00	4.000.000,00
Totale	8.465.957,00

Sia il Mutuo Regione di € 164.247,75, che i mutui C.R.A. nr. 981810 di € 3.519.580,27 e nr. 982405 di € 782.128,98, hanno durata superiore ai 12 mesi.

Nel totale sono inclusi anche i ratei di competenza 2021, quindi, inferiori ai 12 mesi.

Sul Mutuo Banca IntesaSanpaolo di € 4.000.000,00, è stato addebitata la prima rata di preammortamento, di € 17.100,00 in data 31/12/2020, la seconda e ultima rata di € 38.000,00 sarà addebitata il 30/06/2021, e poi a partire dalla rata del 31/12/2021 ci sarà la prima rata con addebito quota capitale, pari a € 87.897,70 su un totale rata di € 125.897,70.

DEBITI VERSO FORNITORI

Tale voce è sostanzialmente rimasta invariata rispetto al 2019 (da € 332.913,23 del 2019 a € 337.889,74 di quest'anno). Sarebbe diminuita di circa € 27.000,00, senonché a bilancio, al 31/12/2020, sono comprese delle fatture della ditta di fornitura di generi alimentari, con scadenza pagamento 30/11/2020 e 31/12/2020, per un totale di € 32.647,76, in quanto, a seguito richiesta di pagamento delle stesse a mezzo bonifico, da parte del fornitore in stato di procedura fallimentare, erano state emesse per gli stessi importi delle Ri.Ba. dalle Banche.

Tali fatture sono poi state pagate il 09/03/2021, in seguito a comunicazione del curatore fallimentare.

	Saldo 31.12.2020
Debiti v/Fornitori	337.889,74
Totale	337.889,74

BILANCIO ANNO 2020**STATO PATRIMONIALE****PASSIVITA' - commento alle principali voci****DEBITI VERSO FORNITORI DIVERSI**

La voce fornitori c/fatture da ricevere, è rimasta sostanzialmente invariata quest'anno, (da € 124.457,30 del 2019 agli attuali € 127.136,06).
La voce 'Note credito da emettere', è aumentata notevolmente, (da € 40,00 del 2019 agli attuali € 45.508,20), determinata principalmente dalla maggiore erogazione acconti mensili anno 2020 relativi il CDI, da parte dell'ATS, rispetto al rendicontato, e al netto della quota aggiuntiva di 12€ riconosciutaci per le presenze del periodo 31/01/2020-31/12/2020 (€ 42.692,20); da una nota di credito riconosciuta a un Ospite del CDI e emessa nel corso del 2021, relativa al periodo 10-11/2020 in seguito a integrazione da parte del Comune di appartenenza (€2.796,00).

	Saldo 31.12.2020
Fornitori c/fatture da ricevere	127.136,06
Note credito da emettere	45.508,20
Totale	172.644,26

DEBITI TRIBUTARI

La voce relativa al debito Iva si è azzerata rispetto agli € 87,26 di fine esercizio 2019, in quanto a Dicembre 2020 non sono state emesse fatture con applicazione Iva (lavori assemblaggio da parte dei ragazzi della Comunità Alloggio etc).

Le voci Erario c/Irpef dipendenti-Debiti per Addizionali Comunali e Regionali, sono relative a debiti generati dagli stipendi dei mesi di Novembre, Dicembre 2020 e 13[^], liquidati con F24 a gennaio 2021; tale voce è diminuita rispetto al 2019 (da € 130.068,18 del 2019 a € 119.855,16 del 2020), per effetto principalmente della riduzione dipendenti, passati da nr. 256 a fine 2019 a nr. 228 a fine 2020); la voce Debiti per Addizionale Regionale è rimasta invariata (da € 1.702,56 a € 1.722,51) mentre la voce Debiti per Addizionale Comunale è aumentata, passando da € 192,88 del 2019 a € 640,68 del 2020.

La voce Erario c/irpef professionisti è relativa alle fatture di competenza Novembre 2020 pagate ai professionisti a Dicembre 2020; la voce è sostanzialmente rimasta invariata rispetto al 2019 (da € 2.875,33 a € 3.271,37).

E' presente la voce imposta sostitutiva TFR, a credito di € 93,47, recuperato con l'F24 di Gennaio 2021.

La voce Erario c/IRES, presente nel 2019 (€ 2.641,00), non è stata movimentata nel 2020, in quanto gli acconti IRES versati nel 2020, dovrebbero coprire l'ammontare di quanto dovuto nell'anno.

	Saldo 31.12.2020
Iva c/erario	0
Erario c/Irpef dipendenti	119.855,16
Debiti per addizionale regionale	1.722,51
Debiti per addizionale comunale	640,68
Erario c/Irpef professionisti	3.271,37
Imposta sostitutiva TFR	-93,47
Erario c/IRES	0
Totale	125.396,25

BILANCIO ANNO 2020**STATO PATRIMONIALE****PASSIVITA' - commento alle principali voci****DEBITI VERSO ENTI PREVIDENZIALI**

Tali debiti, così come per la voce "Debiti Tributarî", sono relativi a debiti previdenziali, relativi i mesi di novembre, dicembre e 13^ 2020 e liquidati con Mod. F24 a gennaio 2021.

Rispetto all'anno 2019 è diminuita la voce relativa al debito v/Inps Dipendenti (da € 186.976,26 agli attuali € 102.742,47), per effetto principalmente della diminuzione dei dipendenti e, soprattutto, per il saldo a nostro favore (a fine esercizio 2020 di quasi € 50.000,00) riferito all'erogazione del Tfr Tesoreria anticipato dalla Rsa in busta paga ai numerosi dipendenti cessati, per i quali il recupero sulle posizioni Inps risulta diluito nel tempo.

La voce relativa ai Debiti v/Inps v/collaboratori a progetto non è più movimentata (nel 2019 pari a € 1.584,00) in quanto è cessato il rapporto col Direttore Sanitario in regime di Co.Co.Co.

La voce Debiti v/Inpdap, è diminuita (da € 71.746,92 del 2019 a € 65.736,89 del 2020) per effetto della diminuzione del personale Enti Locali.

La voce Debiti v/Inail, in sede di bilancio, rispetto all'anno precedente (€ 28,46 nel 2019) non è stata contabilizzata nel 2020, in quanto in seguito all'autoliquidazione INAIL saldo 2020 e acconto 2021, è stato rilevato un credito v/inail pari a € 3.712,23).

Per quanto riguarda le voci rimanenti, riguardanti le previdenze complementari già esistenti nel 2019, non hanno avuto variazioni rilevanti, si segnala che è aumentata la voce 'Debiti v/SecondaPensione Amundi (da € 354,96 del 2019 a € 726,17 del 2020).

	Saldo 31.12.2020
Debiti v/INPS dipendenti	102.742,47
Debiti v/INPS collaboratori a progetto	0
Debiti v/INPDAP	65.736,89
Debiti v/INAIL	0
Debiti v/Posta Previdenza	435,85
Debiti v/Alleata Previdenza	3.328,31
Debiti v/SecondaPensione FPA AMUNDI	726,17
Debiti v/Generali Italia SPA	1.957,70
Debiti v/Bcc Risparmio e Previdenza	3.182,35
Debiti v/Intesa SanPaolo Vita	424,35
Debiti v/Aviva Vita Spa	242,09
Totale	178.776,18

BILANCIO ANNO 2020**STATO PATRIMONIALE****PASSIVITA' - commento alle principali voci****DEBITI DIVERSI**

Tali debiti saranno, nella quasi totalità, liquidati nell'anno 2021, in quanto prevalentemente relativi a debiti contratti con gli stipendi del mese di dicembre 2020. La voce debiti v/personale ha avuto una diminuzione (da € 334.175,65 del 2019 a € 322.985,98 del 2020) in linea con quanto avuto nel 2019. La voce Debiti v/Pignoramento Stipendi è legata a pignoramenti relativi a nostri dipendenti, la cui quota viene scalata in busta paga e contestualmente da noi pagata ai creditori; tale voce è aumentata (da € 988,20 del 2019 a € 1.190,04 del 2020). La voce Debiti Diversi, è notevolmente aumentata (da € 5.139,91 del 2019 a € 13.081,83 del 2020), e raggruppa principalmente le cauzioni di ospiti dimessi/deceduti, per i quali la restituzione è stata effettuata nel corso dell'anno 2021 o ancora da effettuare e il saldo TARI anno 2020 al Comune, pari a € 3.744,00, pagato a mezzo F24 in data 31/03/2021. Tutte le altre voci sono rimaste sostanzialmente invariate negli importi, rispetto all'anno 2019, si segnala che è diminuita la voce 'Piccolo Prestito Cpdel' (da € 868,39 del 2019 a € 385,13 del 2020).

	Saldo 31.12.2020
Debiti v/personale	322.985,98
Debiti v/pignoramento stipendi	1.190,04
Debiti diversi	13.081,83
Debiti v/Sindacati	1.864,96
Cessione 1/5 Stipendio	4.009,00
Piccolo Prestito CPDEL	385,13
Totale	343.516,94

DEBITI VERSO OSPITI

La voce include le cauzioni che gli ospiti versano all'ingresso e che sono restituite nel momento in cui termina il servizio offerto; la voce è notevolmente diminuita rispetto al 2019 (da € 557.192,04 del 2019 alle attuali € 477.372,19), per effetto del minor numero di Ospiti presenti nelle diverse RSA.

	Saldo 31.12.2020
Depositi cauzionali	477.372,19
Totale	477.372,19

BILANCIO ANNO 2020**STATO PATRIMONIALE****PASSIVITA' – commento alle principali voci****RATEI E RISCONTI PASSIVI**

I ratei passivi sono costituiti da costi di competenza del corrente esercizio pagati nell'anno 2021 o la cui fattura è arrivata nel corso dell'anno 2021 con data di emissione 2020 (quali p.e. ratei su utenze, retribuzioni di risultato dirigenti e quadri differite etc.); tale voce è aumentata (da € 235.847,16 del 2019 a € 753.845,97 del 2020), sostanzialmente per effetto di una quantificazione maggiore di fatture ricevute nel 2021 con competenza 2020, determinata principalmente dalla fattura nr. 06 del 11/01/2021 emessa dalla Ditta costruttrice della Rsa di Cantù in Via Sparta, pari a € 547.230,82 e relativa al SAL nr. 06 del 31/12/2020 (realizzazione Rsa a Cantù in Via Sparta); inoltre è presente la quantificazione dell'Una Tantum CCNL relativamente ai dipendenti con contratto UNEBA, periodo 2017-2019, liquidato sulle buste paga di Febbraio 2021 e le nr. 02 note informative ricevute dallo Studio Notarile in merito agli atti relativi il nuovo statuto e la concessione del Mutuo da parte di Banca IntesaSanPaolo (€ 10.240,88).

Nella voce risconti passivi, sono indicati i canoni di locazione ad uso non abitativo di competenza 2021, relativamente le antenne posizionate sull'Immobile di Via Fossano nr. 20, ma fatturati anticipatamente alla ditta che le utilizza, relativamente ai periodi 08/2020-01/2021 (€ 416,67) e 10/2020-03/2021 (€ 2.500,00). Inoltre è indicata la parte di competenza 2021, del canone affitto su Immobile di Via Carlo Cattaneo nr. 42, periodo 07/2020-06/2021 (€ 420,77).

		Saldo 31.12.2020
Ratei passivi		764.086,85
Risconti passivi		3.337,44
Totale		767.424,29