



Venerabile Confraternita di
MISERICORDIA SANTA GEMMA GALGANI
Via Stradone di Camigliano, 47/49/51
Camigliano Santa Gemma – Capannori (LU)
C.F. 92049900464

BILANCIO 2020

CONFRATERNITA DI MISERICORDIA S.GEMMA GALGANI

VIA STRADONE DI CAMIGLIANO 47/49/51

55012 CAPANNORI LU

ESERCIZIO DAL 01/01/2020 AL 31/12/2020

BILANCIO IN FORMA ABBREVIATA AI SENSI DELL'ART.2435 C.c. A L 31/12/2020

S T A T O P A T R I M O N I A L E

31/12/2020

31/12/2019

- A T T I V O -

B IMMOBILIZZAZIONI

I IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

MANUT. E RIPAR. DA AMM/RE	11.571,42	7.755,26
F/DO AMM/TO MANUT. E RIPAR.	(3.489,87)	(1.938,82)
TOT. I	-----	-----
	8.081,55	5.816,44

II IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

TERRENI	177.667,33	177.667,33
FABBRICATI	710.669,77	710.669,77
IMPIANTI E MACCHINE	125.649,88	118.938,68
ATTREZZATURA VARIA E MINUTA	31.849,20	31.849,20
AUTOMEZZI	389.755,93	380.309,93
MOBILI E ARREDI	18.354,98	16.622,58
MACCHINE UFFICIO ELETTRONICHE	29.133,15	24.862,57
ATTREZZ.INFERIORE EURO 516,45	37.772,09	34.446,69
ABBIGLIAMENTO	109.669,88	106.582,41
FONDO AMM.TO FABBRICATI	(31.980,13)	(10.660,04)
FONDO AMM.TO IMPIANTI-MACCHINE	(60.108,86)	(43.763,28)
F.DO AMM.TO ATTREZZ.VARIA MINUT	(26.286,73)	(23.401,56)
F.DO AMM.TO MACCH.MOBILI UFF.	(21.390,04)	(18.639,79)
F.DO AMM.TO MOBILI E ARREDI	(5.335,66)	(3.586,78)
F/DO AMM.ATTR.INF.516	(37.772,09)	(34.446,69)
F/DO AMM.ABBIGLIAMENTO	(80.705,79)	(70.578,74)
F.DO AMM/TO AUTOMEZZI	(358.448,24)	(347.592,32)
TOT. II	-----	-----
	1.008.494,67	1.049.279,96
TOT. B	-----	-----
	1.016.576,22	1.055.096,40

C ATTIVO CIRCOLANTE

II CREDITI

1 ESIGIBILI ENTRO L'ESERCIZIO

SUCCESSIVO		
CLIENTI	16.754,72	41.047,39
ERARIO C/RIT.LAV. DIP.		20,33
ERARIO C/ACCONTO IMPOSTE	1.592,65	1.501,45
CREDITI PER FAT.DA EMETTERE	41.911,90	15.408,62
ERARIO C/RIT. ALLA FONTE	2,06	1,08
TOT. 1	-----	-----
	60.261,33	57.978,87
TOT. II	-----	-----
	60.261,33	57.978,87

IV DISPONIBILITA' LIQUIDE

CASSA CONTANTI	2.078,16	1.087,75
INTESA S.PAULO n. 1000/157593	12.553,70	9.233,02
C/C B.MONTE.LUCCA	3.507,67	10.754,93
MONTE PASCHI SIENA	1.332,66	1.309,03
BANCO POSTA	985,92	781,04
C/C BANCO POPOLARE	23.880,08	28.671,42
TOT. IV	-----	-----
	44.338,19	51.837,19
TOT. C	-----	-----

B I L A N C I O A L	31/12/2020	31/12/2019
	104.599,52	109.816,06
D RATEI E RISCOINTI		
RATEI ATTIVI		0,20
		TOT. D -----
		0,20
	-----	-----
TOTALE ATTIVO.....	1.121.175,74	1.164.912,66
- P A S S I V O -		
A PATRIMONIO NETTO		
I CAPITALE		
CAPITALE NETTO	492.494,63	481.398,43
	TOT. I -----	TOT. I -----
	492.494,63	481.398,43
IX UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	3.469,22	11.096,20
	TOT. A -----	TOT. A -----
	495.963,85	492.494,63
B FONDI PER RISCHI E ONERI		
FDO SVALUTAZ.CREDITI ORDINARIO	3.532,20	3.601,53
FONDO RISCHI	2.742,95	2.742,95
	TOT. B -----	TOT. B -----
	6.275,15	6.344,48
D DEBITI		
1 ESIGIBILI ENTRO L'ESERCIZIO		
SUCCESSIVO		
FORNITORI	12.215,74	24.728,39
DIPENDENTI C/SALARI		572,00
INPS GEST. SEPARATA		542,00
RIT.GEST. SEPARATA ENPAPI		421,32
IRPEF SU REDD.LAV.AUTONOMO	260,00	471,12
FORNITORI PER FAT. DA RICEVERE	2.908,31	2.959,83
	TOT. 1 -----	TOT. 1 -----
	15.384,05	29.694,66
2 ESIGIBILI OLTRE L'ESERCIZIO		
SUCCESSIVO		
CAUZIONI PASSIVE	4.041,08	4.071,08
MUTUI PASSIVI	599.086,41	631.828,76
	TOT. 2 -----	TOT. 2 -----
	603.127,49	635.899,84
	TOT. D -----	TOT. D -----
	618.511,54	665.594,50
E RATEI E RISCOINTI		
RATEI PASSIVI	425,20	479,05
	TOT. E -----	TOT. E -----
	425,20	479,05
	-----	-----
TOTALE PASSIVO E NETTO.....	1.121.175,74	1.164.912,66

C O N T O E C O N O M I C O

31/12/2020

31/12/2019

A VALORE DELLA PRODUZIONE

1 RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI			
RIMBORSO ASL PER TRASPORTI	137.325,32		176.116,98
RIMBORSO ASL PER TRASP.FARMACI	343,47		613,05
RIMBORSO ASL PER PRELIEVI DOM.	10.868,72		11.975,14
RIMBORSO ASL PER ASS.ZA EVENTI	2.550,00		
RIMBORSO ASL PER ALTRE CAUSALI	6.507,70		1.580,15
RIMB.COM.CAPANNORI TRASPORTI	17.970,96		28.225,64
RIMB.COM.CAPANNORI LAV.CONV.			938,99
RIMB.COM.CAPANNORI PROT.CIVILE	2.000,00		2.700,00
RIMB.COM.CAPANNORI ALTRE CAUSE	7.995,00		670,00
RIMB.COM.CAPANNORI PER SCUOLE	3.245,20		4.616,00
CONTRIBUTO MINISTERO LAVORO	7.000,00		3.700,00
CONTRIBUTI ENTI PUBBLICI	12.265,92		
CONVENZIONE MISERICORDIA SRL	1.387,20		665,00
OFFERTE SERVIZI TRASPORTO	9.940,00		14.883,00
OFFERTE SERV. INFERMIERISTICI	310,00		972,00
CONV.NE FRAT.MISE.CAPANNORI			15.446,24
OFFERTE SERVIZI ALTRE CAUSALI	3.880,00		3.563,00
EROGAZIONI LIBERALI	8.686,00		44.732,15
EROGAZIONE 5 PER MILLE	35.322,71		17.149,91
QUOTE ANNUALI ASSOCIATI	11.490,00		12.370,00
CONTRIBUTI FONDAZIONE CRL	15.000,00		
CONTRIBIBUTI DA ENTI/ASS.	40.700,00		1.264,00
RIMB.CONS.BONIFICA TOSCANA N.	2.500,00		2.000,00
RIMBORSO ACCISE CARBURANTE	2.324,70		3.019,00

TOT. 1	-----	TOT. 1	-----
	339.612,90		347.200,25

5 ALTRI RICAVI E PROVENTI

b ALTRI

ABBUONI ATTIVI	18,59		0,50
SOPRAVVENIENZE ATTIVE	1.184,06		1.001,51
RICAVI DIVERSI	600,00		
INSUSSISTENZE DI PASSIVO			527,53
RISARCIMENTI	3.200,00		
PLUSVALENZE PATRIMONIALI	3.500,00		500,00

TOT. b	-----	TOT. b	-----
	8.502,65		2.029,54

TOT. 5	-----	TOT. 5	-----
	8.502,65		2.029,54

TOT. A	-----	TOT. A	-----
	348.115,55		349.229,79

B COSTI DELLA PRODUZIONE

7 PER SERVIZI

MANUTENZIONE FABBRICATI	(709,17)		(1.312,72)
MANUT.ATTREZZATURE	(6.033,27)		(4.382,73)
MANUT.AUTO	(42.703,51)		(43.986,14)
PRESTAZIONI DI TERZI	(22.937,89)		(26.716,47)
MATERIALE DI CONSUMO	(9.813,14)		(8.468,57)
ASSICURAZIONI (50)	(3.897,33)		(4.150,16)
COSTO DEI CARBURANTI LUBRIFIC.	(23.887,12)		(37.923,42)
SMALTIMENTO RIFIUTI			(80,00)
AUTOSTRAD-PARCHEGGI	(2.248,99)		(2.637,57)
ASSICURAZ.AUTOVETTURE	(17.796,00)		(19.296,00)
SPESE POSTALI	(225,81)		(380,68)
TELEFONICHE	(3.625,08)		(3.990,83)
ABBONAMENTO RIVISTE	(81,90)		(1.007,30)

B I L A N C I O A L	31/12/2020	31/12/2019
SPESE VARIE	(40,00)	(423,00)
SPESE TELEFONICHE CELLULARE	(1.861,03)	(1.726,02)
SANIFICAZIONE	(11.259,59)	
UTENZA ACQUA	(992,07)	(1.391,77)
CANCELLERIA	(4.460,89)	(4.422,35)
ONERI BANCARI	(1.966,09)	(4.868,49)
SPESA PASTI-BAR-MARKET	(4.431,64)	(5.621,46)
MATER.SERV.PUBBLICITARI	(3.964,10)	(2.840,31)
SPESE VIAGGIO MISS.NI TRASFERT	(4.695,10)	(5.757,72)
RISCALDAMENTO	(177,61)	(278,65)
ENERGIA ELETTRICA	(5.395,66)	(7.135,58)
LEGALI NOTARILI CONSULENZE	(10.971,52)	(15.822,54)
TOT. 7	----- (184.174,51)	TOT. 7 ----- (204.620,48)
9 PER IL PERSONALE		
a SALARI E STIPENDI		
SALARI LORDI	(7.064,00)	(10.683,30)
TOT. a	----- (7.064,00)	TOT. a ----- (10.683,30)
b ONERI SOCIALI		
CONTRIBUTI GEST.SEPARATA INPS	(1.446,00)	(1.926,72)
CONTRIBUTI GEST.SEP.ENPAPI	(333,24)	(1.169,34)
CONTRIBUTI INAIL	(75,12)	(90,85)
TOT. b	----- (1.854,36)	TOT. b ----- (3.186,91)
TOT. 9	----- (8.918,36)	TOT. 9 ----- (13.870,21)
10 AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI		
a AMMORTAMENTO DELLE		
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
AMM/TO RIPAR. E MANUTENZIONE	(1.551,05)	(1.938,82)
TOT. a	----- (1.551,05)	TOT. a ----- (1.938,82)
b AMMORTAMENTO DELLE		
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
AMM.TO FABBRICATI	(21.320,09)	(10.660,04)
AMM.TO IMPIANTI E MACCHINE	(16.345,58)	(15.831,23)
AMM.TO ATTREZZ.VARIA E MINUTA	(6.210,57)	(4.662,82)
AMM.TO ABBIGLIAMENTO	(10.127,05)	(12.031,59)
AMM.TO AUTOMEZZI	(28.455,92)	(38.452,20)
AMM.TO MACCH. UFF.ELETTRON.	(2.750,25)	(2.526,85)
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	(1.748,88)	(1.205,10)
TOT. b	----- (86.958,34)	TOT. b ----- (85.369,83)
TOT. 10	----- (88.509,39)	TOT. 10 ----- (87.308,65)
14 ONERI DIVERSI DI GESTIONE		
ABBUONI PASSIVI	(0,21)	(0,78)
IMPOSTE E TASSE	(859,20)	(2.225,27)
SOPRAVVENIENZE PASSIVE	(3.369,00)	(3.172,00)
INSUSSISTENZE DI ATTIVO		(464,23)
EROGAZIONI LIBERALI	(39.998,82)	(8.400,00)
TOT. 14	----- (44.227,23)	TOT. 14 ----- (14.262,28)
TOT. B	----- (325.829,49)	TOT. B ----- (320.061,62)
	-----	-----

B I L A N C I O A L	31/12/2020	31/12/2019
DIFF.TRA VALORE E COSTI DI PROD.(A-B)	22.286,06	29.168,17
C PROVENTI E ONERI FINANZIARI		
16 ALTRI PROVENTI FINANZIARI		
a DA CREDITI ISCRITTI NELLE IMMOBILIZZAZIONI		
a5 ALTRI INTERESSI ATTIVI BANCARI	3,66	7,04
	TOT. a5 -----	TOT. a5 -----
	3,66	7,04
	TOT. a -----	TOT. a -----
	3,66	7,04
	TOT. 16 -----	TOT. 16 -----
	3,66	7,04
17 INTERESSI E ALTRI ONERI FINANZIARI		
e ALTRI INTER.PASSIVI C/C BANCARI	(228,88)	(360,12)
INTERESSI PASSIVI MUTUO	(18.591,62)	(17.718,89)
	TOT. e -----	TOT. e -----
	(18.820,50)	(18.079,01)
	TOT. 17 -----	TOT. 17 -----
	(18.820,50)	(18.079,01)
	TOT. c -----	TOT. c -----
	(18.816,84)	(18.071,97)
	-----	-----
RISULT.PRIMA DELLE IMP. (A-B+-C+-D)	3.469,22	11.096,20
21 UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	3.469,22	11.096,20

Il presente Bilancio si compone dei quattro consueti documenti:

- Stato Patrimoniale,
- Rendiconto Gestionale,
- Nota Integrativa,
- Relazione di Missione.

Ciascuno di essi ha uno specifico fine informativo:

- lo Stato Patrimoniale dà conto della situazione patrimoniale e finanziaria riferita al 31-12-2020;
- il Rendiconto Gestionale ha la funzione di informare sull'attività posta in essere nel corso dell'anno 2020, nell'adempimento della missione istituzionale e non soltanto quella di rilevare "l'economicità aziendale", com'è invece per un ente commerciale.
- la Nota Integrativa fornisce indicazioni sui criteri di valutazione adottati ed altre informazioni, sulle principali voci di bilancio, per meglio apprezzare i dati meramente contabili e poter fare la consueta comparazione con l'anno precedente
- la Relazione di Missione, a cura del Governatore, integra gli obiettivi informativi dei prospetti di sintesi contabile (Stato Patrimoniale e Rendiconto Gestionale), con una adeguata descrizione delle concrete attività svolte

Con riferimento alle IMMOBILIZZAZIONI ed ai relativi FONDI AMMORTAMENTO (pagina 1 in alto)

Tutte le immobilizzazioni sono state inserite nel bilancio al costo d'acquisto. Nel dettaglio:

- 1) La voce "manutenzioni & riparazioni da ammortizzare" si compone di due spese: quanto a € 7.755 si riferisce alla riparazione del Ford Transit effettuata nel corso del 2019; come si ricorderà, in considerazione dell'importo e delle caratteristiche del mezzo sul quale fu fatto questo intervento, si ritenne trattarsi di un vero e proprio investimento, che avrebbe consentito di utilizzare il mezzo ancora per alcuni anni. Quanto a € 3.816 si riferisce ad una spesa per imbiancatura.

- 2) Voci “terreni”, “fabbricati”, “impianti & macchine”. Nel corso del 2018 la Misericordia Santa Gemma Galgani ha acquistato l’immobile dove è situata la sede associativa ed ha effettuato i necessari interventi di ristrutturazione. L’evidenza contabile di tale evento è articolata, nelle voci “fabbricati”, “impianti & macchine” e “terreni” . La voce “terreni”, in accordo con i principi contabili internazionali, deve essere valorizzata nella misura del 20% del valore di acquisto del fabbricato, aumentato delle spese di ristrutturazione; il valore del terreno, così determinato, non è ammortizzabile. Si deve precisare, infine, che la voce “impianti & macchine” comprende anche gli impianti installati sui mezzi.
- 3) L’altra fondamentale voce che trova collocazione tra le immobilizzazioni è quella degli automezzi con le spese dei relativi allestimenti strumentali e accessori. La variazione è data da:
- riduzione per storno del fondo ammortamento del Fiat Doblò che è stato ceduto;
 - aumento per l’acquisto del Fiat Doblò Combi allestito per il trasporto di persona disabile in carrozzina

Nel prospetto che segue, si dà conto in dettaglio dell’attuale dotazione.

n°	Descrizione	targa	sigla identificativa
1	Fiat Panda	EH 615 NC	S1
2	Opel Combo	FE123LL	S20
3	Nissan Navarra	CV269PF	S7
4	Fiat Doblò	EM022NB	S9
5	Fiat Panda	ES404VJ	S14
6	Fiat Ducato	EP953RX	S10
7	Wolkswagen Ag	ES947GA	S12
9	Dacia Sandero	FD218PY	S19
10	Renault Trafic	EX753PJ	
11	Fiat Panda	BN060CB	S20
12	Ford Transit	FD809GR	S18
13	Fiat Ducato	EM949FT	S23
14	Carrello	XA 096BD	
15	Carrello	XA187HK	
16	Spargisale	AAC325	
17	Fiat Doblò	FZ358YW	S24

4) Il resto delle immobilizzazioni è costituito da tutti i mobili, gli arredi, i macchinari elettronici e piccole attrezzature in dotazione alla sede associativa. Infine, alla voce abbigliamento sono contabilizzati gli acquisti delle divise. Si conferma il consueto trend relativo a tale approvvigionamento.

5) FONDI AMMORTAMENTO

Sono state calcolate congrue quote di ammortamento con riferimento a tutte le immobilizzazioni materiali (ad esclusione del terreno). L'ammortamento viene effettuato in quote costanti ogni anno in base alle aliquote ministeriali.

Con riferimento ai CREDITI (pagina 1 a metà)

Questa voce si articola in: crediti verso l'utenza e crediti per "fatture" da emettere

L'importo totale dei crediti verso l'utenza è di circa € 16.700 è costituito:

- Comune di Capannori € 13.305 interamente incassato al 31/3/2021
- Azienda USL Toscana Nord Ovest € 3.325 tutto incassato entro Febbraio 2021

L'importo totale delle "fatture" da emettere è costituito da:

- Azienda UsI Toscana Nord
 - per trasporti € 4.000
 - per trasporto farmaci € 100
 - per prelievi domiciliari € 2.000
- Comune di Capannori: per protezione civile € 2.000
- Consorzio Bonifica Toscana Nord per convenzione "rischio idraulico" € 2.500
- Misericordia SRL € 1.387
- Ufficio Dogane di Pisa per accise carburanti autoambulanze € 2.324,7
- Ministero del Lavoro per contributo acquisto beni strumentali. Da quattro anni la gestione di questo contributo ministeriale, avviene per il tramite della Confederazione Nazionale delle Misericordie che opera come "collettore" delle domande di tutte le associazioni confederate. L'erogazione del contributo riferito alle spese 2017, a causa di alcune contestazioni sollevate da qualche associazione, ha avuto luogo soltanto a febbraio 2021. L'importo rilevato è quello riferito alle spese 2020 (domanda presentata a Gennaio 2021) che sarà accreditato, verosimilmente, nel 2022. La sua quantificazione è necessariamente stimata; benchè non si possa fare totale affidamento al rapporto tra quanto richiesto e quanto ricevuto negli anni passati (ciò in quanto ogni anno cambiano i parametri in funzione degli stanziamenti ministeriali e delle richieste che pervengono), ci pare ragionevole e prudente stimare un contributo di € 7.000 a fronte di una spesa presentata di complessivi circa € 70.000

- Fondazione Cassa di Risparmio di Lucca: a fine 2020 la Misericordia ha rendicontato le spese relative al Bando 2019 “Categorie sociali deboli e salute pubblica”. Il contributo è pervenuto a Febbraio 2021 per l’importo di € 15.000
- Regione Toscana: il 10/3/2021 la Regione Toscana ha emanato un bando per la corresponsione di un contributo in ambito sociale a soggetti del Terzo Settore per spese riferibili al periodo dal 16/10/2020 al 30/4/2021. Dalla partecipazione al suddetto bando si può stimare, prudenzialmente, la quota del contributo imputabile al 2020 in € 5.000

Con riferimento alle DISPONIBILITA’ LIQUIDE (pagina 1 in basso)

La Misericordia Santa Gemma Galgani ha attualmente i seguenti rapporti di conto corrente:

- Banca Prossima – Gruppo Intesa San Paolo (che è la Banca con cui è stato stipulato il Mutuo ipotecario per l’acquisto dell’immobile e per il finanziamento dei lavori di ristrutturazione): saldo al 31/12/20 € 12.554. Presso questa banca è aperta una linea di credito per anticipi su incassi da enti pubblici fino € 20.000 a revoca
- Banca del Monte di Lucca: saldo al 31/12/20 € 3.508
- Monte dei Paschi di Siena: saldo al 31/12/20 € 1.333 . Abbiamo una apertura di credito in c/c fino € 30.000
- Banco Popolare: saldo al 31/12/20 € 23.880 con apertura di credito in c/c fino a € 20.000
- C/C postale: saldo al 31/12/2020 € 986

I saldi dei conti correnti bancari e postale corrispondono alle risultanze dei rispettivi estratti conto al 31-12-2020. La risultanza contabile del denaro in cassa è verificata mediante un costante monitoraggio della corrispondenza con la consistenza effettiva della cassa affidata al Tesoriere; al 31-12-2020 ammonta a € 2.078.

FONDI RISCHI E ONERI (pagina 2 a metà)

Questa voce si articola in:

- Fondo svalutazione crediti
- Fondo rischi

Quanto alla prima componente: è stata appostata, per la prima volta, nel bilancio chiuso al 31/12/2013, allo scopo di imputare all’anno 2013 il rischio di perdita derivante dal problema delle trattenute all’epoca indebitamente effettuate dalla ASL sui rimborsi a noi spettanti. Il credito da noi stimato ammontava a € 44.865,79. Prudenzialmente avevamo costituito un fondo pari al 50% di tale importo, per € 22.432,90. La vicenda si concluse abbastanza positivamente a metà agosto 2014 quando ricevemmo l’accredito di € 38.784,42. Negli anni, l’utilizzo del fondo è stato il seguente:

- nel 2014 € 6.081 per perdita rimborsi usl 2013
- dal 2014 al 2018 per alcuni crediti di modesto importo non più esigibili.

Al 31/12/2018 l'importo residuo era pari a € 13.602. In quel momento, considerando il miglioramento dei tempi di pagamento da parte dei nostri principali utenti (ASL e Comune) e il miglioramento del sistema di controllo interno, riguardante la riscossione, è stato deciso di stornare una quota del valore residuo del fondo svalutazione crediti al 31/12/2018, ad un'altra destinazione, ritenuta maggiormente corrispondente alle esigenze di quel momento; in base a tale considerazione, a partire dall'1/1/2019 è stata effettuata la seguente ripartizione:

- fondo svalutazione crediti € 3.602
- fondo rischi € 10.000 accantonato per fronteggiare eventuali, impegni di spesa non preventivabili. Infatti al 31/12/2019 è stato deciso di utilizzare l'importo di € 7.257,05 per coprire le spese che la Misericordia ha dovuto sostenere per ripristinare l'imbiancatura e alcune strutture della vecchia sede.

Al 31/12/2020 è stato utilizzato per circa € 70 per due crediti non più esigibili.

Con riferimento ai DEBITI V/FORNITORI (pagina 2 a metà)

L'importo dei debiti verso fornitori al 31/12/2020 risulta molto contenuto. A fine anno, la posta in esame, presenta tutti debiti di importo unitario inferiore a € 500,00 ad eccezione dei seguenti:

- Eni spa € 1.122; saldato entro fine gennaio 2021
- Euroservice snc € 5.655 saldato al 95% entro marzo 2021
- Biomedical srl € 1.811 saldato a fine febbraio
- Giusfredi snc € 1.034 saldato a fine gennaio
- Servizi infermieristici € 702 saldato a fine gennaio

DEBITI MINORI (pagina 2 a metà)

- debito verso l'Erario per Ritenute d'acconto IRPEF relative a ricevute per prestazioni occasionali. Tutte le ritenute d'acconto, sono state versate, certificate all'interessato e comunicate all'Agenzia delle Entrate entro il 31/3/2021. Inoltre saranno dichiarate nel 770/2021 (rif.2020) .

CAUZIONI PASSIVE (pagina 2 in basso)

Si tratta dell'importo per cauzioni raccolte a fronte della consegna delle divise. Da qualche anno è in corso la restituzione e non è più stata richiesto il deposito. Nel corso del 2020 sono stati effettuati rimborsi per un modestissimo importo, allo scopo di non privare la Misericordia di liquidità in un anno particolarmente difficile

MUTUO PASSIVO (pagina 2 in basso)

Al momento dell'acquisto dell'immobile, a marzo 2018, è stato anche acceso un mutuo ipotecario con Banca Prossima di € 650.000 a tasso fisso del 2,9% annuo, da rimborsare in rate trimestrali, in quindici anni più uno di preammortamento su ciascuna delle due erogazioni. La prima erogazione, pari ad € 450.000, ha avuto luogo al momento dell'acquisto a marzo 2018; alla fine di febbraio 2019 ha avuto luogo la seconda erogazione pari a € 200.000.

Per migliore comprensione dei rimborsi 2020 rimandiamo al seguente prospetto:

DATE	PRIMA EROGAZIONE			SECONDA EROGAZIONE			TOTALI		
	CAPITALE	INTERESSI	RATA	CAPITALE	INTERESSI	RATA	CAPITALE	INTERESSI	RATA
31/12/19	-431828,76			-200000,00			-631828,76		
28/02/20					1600,00	1600,00	0,00	1600,00	1600,00
09/03/20	6145,12	3130,76	9275,88				6145,12	3130,76	9275,88
28/05/20				2610,15	1600,00	4210,15	2610,15	1600,00	4210,15
09/06/20	6189,67	3086,21	9275,88				6189,67	3086,21	9275,88
28/08/20				2631,03	1579,12	4210,15	2631,03	1579,12	4210,15
09/09/20	6234,55	3041,33	9275,88				6234,55	3041,33	9275,88
30/11/20				2652,08	1558,07	4210,15	2652,08	1558,07	4210,15
09/12/20	6279,75	2996,13	9275,88				6279,75	2996,13	9275,88
	24849,09	12254,43	37103,52	7893,26	6337,19	14230,45	32742,35	18591,62	51333,97
31/12/20	-406979,67			-192106,74			-599086,41		

CON RIFERIMENTO AI PROVENTI (pagina 3 in alto)

Considerato che la causale e l'importo dei proventi conseguiti, risulta di immediata lettura dal prospetto di bilancio, ci limitiamo a brevi specificazioni rispetto ad alcune delle voci utilizzate.

- 1) La voce "rimborso ASL per assistenza eventi" si riferisce agli interventi di presidio in occasione di eventi pubblici
- 2) Alla voce "rimborso ASL per altre causali" è registrato l'importo per interventi e stand by emergenza Covid;
- 3) Alla voce "rimborso Comune Capannori per altre cause" è registrato quanto ricevuto per servizi di consegna spesa e farmaci a domicilio (nell'ambito di uno stanziamento ad hoc legato all'emergenza Covid), accompagnamento ai seggi elettorali
- 4) Con riferimento alla voce "contributo Ministero del Lavoro", come già anticipato sopra, commentando la voce "fatture da ricevere", l'importo delle spese sostenute e presentate nella domanda di contributo riferita ai costi 2020 è stata sensibilmente superiore all'anno precedente. Attenendoci a criteri di

ragionevolezza e prudenza già illustrati alla voce “fatture da ricevere”, si stima il prossimo contributo in € 7.000 a fronte di una spesa presentata di complessivi circa € 70.000

- 5) Alla voce “contributi enti pubblici” sono registrati: il contributo ricevuto da Regione Toscana per spese sanificazione € 6.966; il contributo ricevuto dal Comune di Capannori di € 299,00 per VIII edizione della Marcia di Santa Gemma e V Passeggiata di Giulia; la quota di € 5.000 per il Bando Regione Toscana pubblicato a marzo 2021 che erogherà un contributo riguardante anche spese riferibili all’anno 2020
- 6) Alla voce “Offerte servizi trasporto” sono registrate le offerte pervenute in occasione di trasporti effettuati per conto di case di cura, altri enti e privati
- 7) Alla voce “Offerte servizi altre causali” sono registrate le offerte pervenute a fronte di servizi di assistenza effettuati in occasione di eventi sportivi e/o conviviali e, quest’anno, anche per interventi di misurazione della temperatura
- 8) Alla voce “erogazioni liberali” sono riepilogate tutte le offerte che pervengono alla Misericordia Santa Gemma Galgani attraverso versamenti sul conto corrente postale, disposizioni di bonifico sul conto corrente bancario, assegni bancari e contante, a fronte dei quali viene sempre rilasciata apposita ricevuta. Quando l’erogazione liberale viene corrisposta in modo tracciabile viene anche inviata l’attestazione per la fruizione dei relativi benefici fiscali. Inoltre a partire dall’anno scorso, con riferimento alle erogazioni liberali corrisposte da persone fisiche, è stata fatta anche la corrispondente comunicazione telematica all’Agenzia delle Entrate per l’inserimento del dato nella Dichiarazione precompilata. Le erogazioni liberali provengono dalla raccolta cui si dedicano i volontari e raccolte fondi effettuate in particolari occasioni o effettuate da altre associazioni e poi devolute alla Confraternita di Misericordia Santa Gemma Galgani.
Le “erogazioni liberali” ricevute nel corso del 2020 sono state fortemente penalizzate dalla situazione emergenziale. Il confronto non è tanto da farsi con riferimento al 2018 e al 2019 perché sono stati anni caratterizzati da una particolare generosità di singoli privati; piuttosto il confronto è da farsi con il quinquennio precedente (2013-2017) la cui media è stata circa € 30.000
- 9) La voce “erogazione 5 per mille” è circa il doppio dell’anno precedente perché, a causa dell’emergenza Covid, è stata anticipata l’erogazione che normalmente sarebbe arrivata nel 2021. Dunque tra Luglio e Ottobre 2020 abbiamo ricevuto gli importi derivanti dalle scelte operate dai contribuenti nel 2018 con riferimento alle imposte dovute per il 2017 e alle scelte operate nel 2019 con riferimento al 2018
- 10) La quota associativa annuale è rimasta invariata rispetto agli anni precedenti ed è di € 10,00 a persona. L’importo, benchè leggermente ridotto, dimostra una sostanziale stabilità di adesione.
- 11) Alla voce “Contributi da Enti/Associazioni” è stata registrata la donazione di € 40.000 ricevuta dall’Associazione Industriali Lucca che la Misericordia ha destinato all’acquisto dei macchinari poi donati alla ASL e € 700 ricevuti dal Gruppo Fratres Segromigno Monte
- 12) La voce “sopravvenienze attive” è composta da un maggior incasso ricevuto a titolo di “rimborso accise” rispetto a quanto preventivato al 31/12/2019.

- 13) Voce “Ricavi diversi”. La Confraternita di Misericordia Santa Gemma Galgani, in quanto Associazione di Volontariato iscritta al Registro Regionale del Volontariato (in futuro: Registro Unico Nazionale Terzo Settore – Sezione Organizzazioni di Volontariato), può esercitare attività commerciali soltanto in misura assolutamente marginale. Con riferimento al 2019/2020 abbiamo ricevuto € 600 di Royalty dalla ditta installatrice dei distributori automatici, che sono stati inseriti alla voce “ricavi diversi”.
- 14) Voce “risarcimenti”. Si tratta del risarcimento ricevuto a fronte dell’incidente che ha coinvolto un’ambulanza all’Ospedale San Luca.
- 15) La plusvalenza deriva dal corrispettivo di vendita di un mezzo che era interamente ammortizzato

CON RIFERIMENTO AGLI ONERI (da pagina 3 in basso a pagina 5)

- 16) La somma delle spese direttamente riferibili agli automezzi (carburante, manutenzioni, assicurazioni) ammonta ad € 84.387; evidentemente inferiore all’anno precedente, in linea con la riduzione dei servizi.
- 17) La voce “prestazioni di terzi” riguarda compensi e rimborsi corrisposti per prestazioni ricorrenti di carattere sanitario, informatico e organizzativo.
- 18) il conto “materiale di consumo” raggruppa:
- a) principalmente le spese per materiale medico e sanitario effettuato presso le farmacie (per acquisti di modesto quantitativo) e presso fornitori specializzati (per acquisti più importanti);
 - b) ma anche l’acquisto di prodotti detergenti per l’ambiente e per la persona e l’acquisto di oggettistica minuta presso ferramenta e mesticheria
 - c) Piatti e bicchieri usa e getta
- 19) La spesa per le utenze: telefono, luce (anche per riscaldamento), gas, acquedotto/fognatura, ammonta ad € 12.052;
- 20) La voce “Spesa pasti-bar-market” riguarda la spesa, anche al supermercato, per cene, merende e vitto rimborsato ai volontari.
- 21) La voce “spese per viaggio missioni e trasferte volontari” riguarda il rimborso del carburante per uso auto propria o del biglietto del mezzo pubblico utilizzato.
- 22) La voce “Legali notarili consulenze” si riferisce al costo per le prestazioni professionali legali, amministrative e tecniche, ricevute.
- 23) Alle voci “per il personale” sono appostati i compensi e i contributi per la collaborazione coordinata e continuativa ricevuta
- 24) Le sopravvenienze passive si riferiscono ai proventi per note da emettere al 31/12/2019 che però non sono state emesse perché l’evento non si è verificato;
- 25) Alla voce “imposte e tasse” sono stati raggruppati, canone rai, imposta di affissione, contributo consorzio bonifica ed altre minori. Non è dovuta IMU perché l’immobile è sede associativa.
- 26) La voce “erogazioni liberali” riguarda il valore dei macchinari donati alla ASL;

NOTE AL RENDICONTO PREVISIONALE PER L'ANNO 2021

L'emergenza pandemica dispiegherà i suoi effetti nefasti anche sul prossimo anno. Si deve quindi confermare il trend di riduzione dei rimborsi provenienti dagli Enti Pubblici per i servizi in convenzione. Naturalmente a ciò corrisponde anche la riduzione di certe spese direttamente collegate ai servizi (carburante e manutenzioni). Il principale impegno finanziario sarà, ovviamente il rimborso del mutuo che dal 2021 in avanti richiederà il pagamento di circa € 54.000/anno. Nella previsione si fa affidamento anche sull'incremento di erogazioni liberali che è necessario incoraggiare e stimolare. A questo riguardo, al momento della redazione delle presenti note, possiamo già contare su una importante erogazione liberale (€ 30.000) pervenuta ad inizio anno.

Nonostante l'impatto dovuto agli eventi legati all'emergenza sanitaria, la nostra Misericordia è solida rispetto a tutti i parametri, sia economici che finanziari.

Anche per il prossimo anno non varierà l'importo della quota associativa, che da sempre è di € 10; però contiamo su un aumento delle adesioni. Contiamo anche su un incremento del sostegno pubblico che già nel 2020 ha dimostrato una certa attenzione verso le esigenze del settore.

E' immaginabile una identica composizione della tipologia di entrate e uscite rispetto all'anno precedente, ma si deve tenere in conto la riduzione dei volumi; di conseguenza si ritiene di chiudere il prossimo esercizio in sostanziale pareggio

RENDICONTO GESTIONALE	2021
PROVENTI	€ 312.000,00
Rimborsi da Convenzioni con Enti	€ 180.000,00
Contributi Enti Pubblici ed Enti Privati	€ 50.000,00
Contributo 5 per mille	€ 35.000,00
Erogazioni Liberali	€ 33.000,00
Quote annuali associati	€ 14.000,00
ONERI	€ 308.000,00
Manutenzioni fabbricato, impianti, attrezzature	€ 8.000,00
Spese gestione automezzi	€ 80.000,00
Prestazioni di servizi da Terzi	€ 20.000,00
Materiale di consumo	€ 8.000,00
Utenze	€ 10.000,00
Interessi passivi	€ 19.000,00
Altre spese per servizi e approvvigionamenti	€ 65.000,00
Ammortamenti	€ 90.000,00
Rimborso spese volontari	€ 8.000,00
RISULTATO GESTIONALE	€ 4.000,00