



FONDAZIONE

**CHIOSSONE**

OLTRE LE FRAGILITÀ

**BILANCIO DI  
ESERCIZIO 2021  
E RELAZIONE**



## BILANCIO DI ESERCIZIO 2021

<b>CONTO ECONOMICO, RICAVI</b>	<b>2020 CONSUNTIVO</b>	<b>2021 CONSUNTIVO</b>	<b>VARIAZIONE %</b>
<b>1. PRODUZIONE</b>	<b>9.225.270,47</b>	<b>9.036.505,64</b>	<b>-2,05%</b>
A. Corrispettivi per Servizi Socio-Sanitari (*)	<b>8.944.473,52</b>	<b>8.872.636,25</b>	<b>-0,80%</b>
I. Residenze	7.359.485,07	7.218.059,84	-1,92%
• Residenze Anziani	4.590.954,98	4.538.116,99	-1,15%
- Residenze Protette (Rp) e Sanitarie Assistenziali (Rsa)	3.981.278,49	3.944.551,58	-0,92%
- Residenza Post-Acuti	609.676,49	593.565,41	-2,64%
• Residenza Psichiatrica "Caprifoglio"	1.774.136,84	1.721.411,01	-2,97%
• Residenza Pluridisabili "La Giostra"	994.393,25	958.531,84	-3,61%
II. Centro Diurno Pluridisabili	267.982,65	292.911,14	9,30%
III. Ambulatori	1.317.005,80	1.361.665,27	3,39%
• Centro Riabilitazione Visiva	1.005.005,75	982.818,47	-2,21%
- Asl3 Genovese	792.618,85	771.960,45	-2,61%
- Asl1, Asl2, Asl4, Asl5	195.116,82	187.516,06	-3,90%
- Asl Extra Regionali	17.270,08	23.341,96	35,16%
• Riabilitazione Autismo	275.888,72	320.923,72	16,32%
• Prevenzione Oculistica	36.111,33	57.923,08	60,40%
B. Progetti di Innovazione e Ricerca	<b>55.663,52</b>	<b>21.726,64</b>	<b>-60,97%</b>
C. Formazione e Inserimento Lavorativo	<b>225.133,43</b>	<b>142.142,75</b>	<b>-36,86%</b>
<b>2. PATRIMONIO IMMOBILIARE</b>	<b>917.403,49</b>	<b>951.957,14</b>	<b>3,77%</b>
<b>3. DONAZIONI E CONTRIBUTI</b>	<b>559.506,53</b>	<b>691.529,82</b>	<b>23,60%</b>
A. Lasciti e Donazioni	<b>495.787,26</b>	<b>653.398,67</b>	<b>31,79%</b>
B. Contributi a Fondo Perduto (§)	-	<b>5.655,00</b>	-
C. Cinque per Mille	<b>63.719,27</b>	<b>32.476,15</b>	<b>-49,03%</b>
<b>4. ALTRI RICAVI</b>	<b>190.022,61</b>	<b>451.397,19</b>	<b>137,55%</b>
A. Proventi Diversi	<b>46.766,68</b>	<b>197.141,43</b>	<b>321,54%</b>
B. Proventi Straordinari	<b>142.700,49</b>	<b>254.021,99</b>	<b>78,01%</b>
C. Proventi Finanziari	<b>555,44</b>	<b>233,77</b>	<b>-57,91%</b>
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>10.892.203,10</b>	<b>11.131.389,79</b>	<b>2,20%</b>



<b>CONTO ECONOMICO, COSTI</b>	<b>2020 CONSUNTIVO</b>	<b>2021 CONSUNTIVO</b>	<b>VARIAZIONE %</b>
<b>1. RISORSE UMANE</b>	<b>6.581.990,29</b>	<b>6.702.068,48</b>	<b>1,82%</b>
A. Personale Dipendente	6.495.996,31	6.659.370,57	2,51%
I. Retribuzioni, Onorari e Trasferte	6.384.123,61	6.487.475,61	1,62%
II. Formazione-Aggiornamento Dipendenti	9.957,83	24.325,64	144,29%
III. Premi di Produttività e di Incentivazione	101.914,87	147.569,32	44,80%
B. Personale Somministrato	85.993,98	42.697,91	-50,35%
<b>2. PROFESSIONISTI SOCIO-SANITARI</b>	<b>237.494,37</b>	<b>378.243,21</b>	<b>59,26%</b>
<b>3. ORGANI SOCIALI</b>	<b>43.036,23</b>	<b>44.066,64</b>	<b>2,39%</b>
A. Amministratori	6.429,59	7.560,00	17,58%
B. Collegio Sindacale e ODV L. 231	36.606,64	36.506,64	-0,27%
<b>4. ACQUISTO BENI E SERVIZI</b>	<b>1.685.641,05</b>	<b>1.686.760,65</b>	<b>0,07%</b>
A. Prodotti di Consumo	355.937,27	297.835,96	-16,32%
B. Ristorazione	643.138,69	671.149,14	4,36%
I. Alimentari Uso Diretto	36,51	-	-100,00%
II. In Appalto	643.102,18	671.149,14	4,36%
C. Servizi (pulizia, lavanderia, portineria e trasporti)	649.014,38	667.768,84	2,89%
D. Impianti, Arredi e Tecnologie	37.550,71	50.006,71	33,17%
<b>5. UTENZE</b>	<b>247.709,77</b>	<b>323.476,53</b>	<b>30,59%</b>
<b>6. MANUTENZIONI-RISTRUTTURAZIONI</b>	<b>302.400,36</b>	<b>377.419,63</b>	<b>24,81%</b>
A. Manutenzioni	187.332,47	254.521,53	35,87%
I. Sedi e Beni Istituzionali	137.663,84	201.354,25	46,27%
II. Immobili Locati	49.668,63	53.167,28	7,04%
B. Ristrutturazioni	115.067,89	122.898,10	6,80%
I. Sedi Istituzionali	105.429,67	102.915,75	-2,38%
II. Immobili Locati	9.638,22	19.982,35	107,32%
<b>7. GESTIONE E AMMINISTRAZIONE IMMOBILI LOCATI</b>	<b>175.798,48</b>	<b>185.983,19</b>	<b>5,79%</b>
A. Spese Amministrazione	140.479,08	138.791,71	-1,20%
B. Spese Legali e Gestionali	35.319,40	47.191,48	33,61%
<b>8. SPESE GENERALI</b>	<b>397.657,01</b>	<b>317.094,72</b>	<b>-20,26%</b>
A. Servizi da professionisti	274.227,56	182.269,50	-33,53%
B. Vigilanza	19.693,35	22.040,03	11,92%
C. Assicurazioni	57.853,27	55.952,13	-3,29%
D. Esercizio Automezzi	13.455,09	17.353,36	28,97%
E. Altro	32.427,74	39.479,70	21,75%
<b>9. LOCAZIONI E CANONI</b>	<b>37.057,48</b>	<b>35.043,42</b>	<b>-5,43%</b>
<b>10. COMUNICAZIONE</b>	<b>31.212,16</b>	<b>43.397,14</b>	<b>39,04%</b>
<b>11. PROGETTI</b>	-	-	-
<b>12. ONERI</b>	<b>694.604,37</b>	<b>717.633,61</b>	<b>3,32%</b>
A. Tributarî (IRES, IRAP, TARI)	476.073,72	505.201,61	6,12%
B. Straordinari	136.946,11	155.603,84	13,62%
C. Finanziari	81.584,54	56.828,16	-30,34%



<b>CONTO ECONOMICO, COSTI</b>	<b>2020 CONSUNTIVO</b>	<b>2021 CONSUNTIVO</b>	<b>VARIAZIONE %</b>
<b>13. AMMORTAMENTI E ACCANTONAMENTI</b>	<b>303.266,00</b>	<b>224.196,08</b>	<b>-19,23%</b>
A. Ammortamenti	<b>45.504,47</b>	<b>41.224,67</b>	<b>-9,41%</b>
B. Accantonamenti	-	-	-
C. Accantonamenti per rischi(**)	<b>257.761,53</b>	<b>182.971,41</b>	<b>-29,02%</b>
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>10.737.867,57</b>	<b>11.035.383,30</b>	<b>2,77%</b>

(\*) Sono compresi i ricavi fatturati sulla base dei riconoscimenti economici concessi a titolo di "ristoro"/copertura costi di gestione relativi agli anni 2020-2021.

(\*\*) Rientrano in questa voce anche gli accantonamenti prudenziali per il rischio causa di cui alla nota (\*).

(§) Dall'anno 2021 sono inseriti in questa voce gli "sconti in fattura" riconosciuti a titolo di modalità di rimborso dai fornitori, come sistema alternativo alle detrazioni fiscali su Irpef per ecobonus.



<b>STATO PATRIMONIALE, ATTIVO</b>	<b>2020 CONSUNTIVO</b>	<b>2021 CONSUNTIVO</b>	<b>VARIAZIONE %</b>
<b>1. IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>55.076.459</b>	<b>54.759.891</b>	<b>-0,57%</b>
A. Immobilizzazioni immateriali	<b>87.459</b>	<b>87.459</b>	<b>0,00%</b>
• Software di proprietà capitalizzati	19.880	19.880	0,00%
• Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	67.579	67.579	0,00%
B. Immobilizzazioni materiali	<b>54.951.075</b>	<b>54.549.158</b>	<b>-0,73%</b>
• Terreni e fabbricati	60.701.448	60.407.404	-0,48%
• Terreni e fabbricati – F/AMM	-6.866.656	-6.989.554	1,79%
• Impianti e macchinari	1.172.866	1.192.480	1,67%
• Impianti e macchinari – F/AMM	-1.172.866	-1.192.480	1,67%
• Attrezzature commerciali e industriali	203.372	207.340	1,95%
• Attrezzature commerciali e industriali – F/AMM	-203.371	-207.340	1,95%
• Altri beni	934.944	952.587	1,89%
• Altri beni – F/AMM	-934.944	-952.587	1,89%
• Immobilizzazioni in corso e acconti	1.116.282	1.131.308	1,35%
C. Immobilizzazioni finanziarie	<b>37.925</b>	<b>123.274</b>	<b>225,05%</b>
• Altri titoli	37.925	123.274	225,05%
<b>2. ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>2.274.312</b>	<b>2.593.280</b>	<b>14,02%</b>
A. Rimanenze	<b>15.926</b>	<b>9.256</b>	<b>-41,88%</b>
B. Crediti	<b>2.240.350</b>	<b>2.580.631</b>	<b>15,19%</b>
C. Attività finanziarie che non costituiscono immob.	-	-	-
D. Disponibilità liquide	<b>18.036</b>	<b>3.393</b>	<b>-81,19%</b>
• Depositi bancari e postali	-	-	-
• Assegni	-	-	-
• Denaro e valori in cassa	18.036	3.393	-81,19%
<b>3. RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>	<b>52.598</b>	<b>11.308</b>	<b>-78,50%</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>57.403.369</b>	<b>57.364.479</b>	<b>-0,07%</b>



<b>STATO PATRIMONIALE, PASSIVO</b>	<b>2020 CONSUNTIVO</b>	<b>2021 CONSUNTIVO</b>	<b>VARIAZIONE %</b>
<b>1. PATRIMONIO NETTO</b>	<b>50.382.322</b>	<b>50.407.587</b>	<b>0,05%</b>
A. Fondo di dotazione	50.227.986	50.227.986	0,00%
B. Altre riserve, distintamente indicate	1	83.596	-
C. Differenza da arrotondamento all'unità Euro	1	-4	-500,00%
D. Avanzo dell'esercizio accantonato	154.337	96.009	-37,79%
<b>2. FONDO PER RISCHI E ONERI</b>	<b>1.040.698</b>	<b>1.196.658</b>	<b>14,99%</b>
<b>3. TRATTAMENTO FINE RAPPORTO LAVORO SUB.</b>	<b>354.531</b>	<b>332.905</b>	<b>-6,10%</b>
<b>4. DEBITI</b>	<b>5.600.038</b>	<b>5.415.117</b>	<b>-3,30%</b>
A. Debiti verso banche	2.090.722	2.468.665	18,08%
B. Debiti verso altri finanziatori	-	-	-
C. Acconti	26.230	28.590	9,00%
D. Debiti verso fornitori	1.686.173	1.227.448	-27,21%
E. Debiti tributari esigibili entro l'esercizio successivo	560.877	532.715	-5,02%
F. Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	340.058	269.392	-20,78%
G. Altri debiti	895.978	888.307	-0,86%
<b>5. RATEI E RISCOINTI PASSIVI</b>	<b>25.778</b>	<b>12.212</b>	<b>-52,63%</b>
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>57.403.367</b>	<b>57.364.479</b>	<b>-0,07%</b>

## RELAZIONE AL BILANCIO DI ESERCIZIO 2021

L'esercizio 2021 stabilisce un risultato di bilancio complessivo in attivo di 96.000 euro, a fronte di 11.131.400 euro di ricavi, in aumento del 2,20% rispetto all'anno 2021, e costi per 11.035.400 euro, in crescita del 2,77% rispetto all'anno precedente.

### CONTO ECONOMICO

#### Ricavi

Il volume complessivo della produzione ammonta a 9.036.500 euro (-2,05% rispetto al 2020).

Per quanto riguarda nello specifico i servizi e le attività istituzionali assistenziali e sanitarie il consuntivo 2021 evidenzia un volume di ricavi per 8.872.600 euro (-0,80% rispetto al 2020).

In continuità con l'anno precedente, tali ricavi comprendono sia il totale della produzione dei servizi realizzati, che quanto previsto in termini di riconoscimento economico da parte di Regione Liguria.

La seguente tabella, relativa ai soli ricavi socio-sanitari ALISA, evidenzia separatamente la voce "Produzione" (servizi erogati) e "Ristori" (riconoscimento economico).

SERVIZI	2020		2021	
	PRODUZIONE	RISTORI	PRODUZIONE	RISTORI
<b>COMPARTO ANZIANI</b>				
Residenze Anziani	1.869.900 €	197.800 €	2.103.800 €	56.000 €
<b>COMPARTO SALUTE MENTALE</b>				
Residenza Psichiatrica	1.182.300 €	21.800 €	1.143.500 €	- €
<b>COMPARTO DISABILI ADULTI</b>				
Centro Riabilitazione Visiva	162.800 €	54.600 €	210.400 €	- €
RSAD	927.000 €	17.000 €	903.800 €	- €
Centro Diurno	190.300 €	43.700 €	247.600 €	- €
<b>COMPARTO DISABILI MINORI</b>				
Centro Riabilitazione Visiva	586.400 €	184.000 €	710.400 €	38.800 €
Centro Riabilitazione Autismo	208.900 €	59.400 €	297.000 €	12.600 €

Per il 2021 il riconoscimento economico a titolo di "ristoro" ammonta complessivamente a:

- 56.000 euro per il comparto anziani (rispetto a 197.800 euro dell'anno 2020), legato a quanto previsto dal DGR 283/2022 della Regione Liguria per l'incremento del 2,7% delle tariffe delle residenze anziani, ritenute meno remunerative rispetto ad altri settori;
- 51.400 euro per il comparto disabili (rispetto a 358.600 euro dell'anno precedente).



Al netto di tali contributi si assiste, pertanto, ad una naturale crescita nella pura erogazione di tutti i servizi che hanno progressivamente ripreso – nonostante il ripetersi di difficoltà legate al Covid 19 - la loro ordinaria attività, ad eccezione della RSA Disabili e della RSA Psichiatrica che subiscono una lieve contrazione rispetto all'anno precedente dovuta alla minore presenza di ospiti.

Gli accontamenti cautelativi effettuati per i corrispettivi dei servizi socio-sanitari ammontano complessivamente a 110.600 euro per gli anni 2020 e 2021 e sono dovuti ai rischi legati al mancato riconoscimento economico previsto per i Centri Ambulatoriali di Riabilitazione per Minori dalle Deliberazioni Giunta Regionale 505/2020 e ALISA 424/2020.

Le altre voci della produzione sono rappresentate da:

- i progetti di innovazione e ricerca per un totale di 21.700 euro, tra cui il Progetto "OMERO" (16.800 euro) e l'avvio dei progetti Realter e Bloom Again (complessivamente 4.900 euro);
- i progetti di formazione e inserimento lavorativo per complessivi 142.100 euro, derivanti dai ricavi di competenza per il "Corso Centralinisti" (52.900 euro), che è stato chiuso a luglio 2021; dalla conclusione del "Master Universitario di 1° Livello in orientamento, mobilità e autonomia personale dei disabili visivi" di Cagliari (15.100 euro); dal progetto Abilità al Plurale 2 – Integrabile" avviato nel 2021 (15.000 euro); dal rinnovo del contributo "Diritto allo Studio" (40.000 euro); dai fondi per progetti di formazione interna finanziata e formazione a terzi (19.100 euro).

Si ricorda che tutti i costi dei suddetti progetti sono allocati nel conto economico consuntivo secondo il criterio della loro natura.

I proventi derivanti dalla locazione del patrimonio immobiliare ammontano a 952.000 euro, in aumento rispetto all'anno 2020 (+3,77%); sono compresi in tale voce i proventi annuali derivanti dal contratto con GEMI relativo alla villa di Corso Italia, che anche per il 2021 sono ridotti a tre mensilità a causa chiusura delle attività per Covid19.

Le donazioni proseguono il loro trend di crescita e aumentano di un ulteriore 23,60% rispetto all'anno precedente per un ammontare complessivo di 691.500 euro. Sono costituite da:

- oblazioni per 171.900 euro (tra cui una donazione di 100.000 euro destinata specificatamente all'investimento nella ricerca della retina artificiale);
- tre lasciti per complessivi 481.400 euro (incluso un lascito immobiliare il cui valore catastale ammonta a 136.000 euro), al netto delle spese sostenute per l'incasso degli stessi (3.700 euro);
- contributi a fondo perduto per 5.700 euro, corrispondenti allo "sconto in fattura" concesso da alcuni fornitori come contributo, sotto forma di sconto sul corrispettivo dovuto, come alternativa alle detrazioni fiscali Irpef per interventi per i quali è prevista agevolazione ecobonus;
- incasso del cinque per mille per 32.500 euro, riferito all'anno fiscale 2020 con 727 dichiarazioni (sostanzialmente in linea con gli importi ottenuti per gli anni fiscali 2018 e 2019, incassati entrambi nel 2020).

I proventi diversi ammontano a 197.100 euro e sono generati quasi totalmente dal finanziamento ottenuto da Regione Liguria - a seguito di una istanza e impegnativa vertenza intrapresa dal Chiossone - per il riconoscimento del 50% degli oneri derivanti dagli incrementi contrattuali per il

personale dipendente, su finanziamenti del Ministero della Salute (DGR 257/2021 e DG 7346/2021) per 196.800 euro.

I proventi straordinari ammontano complessivamente a 254.000 euro e le voci principali che li compongono sono:

- minor debito verso INPS derivante dalla verifica di scritture contabili degli anni precedenti e allineamento a debito effettivo verso l'ente, per scritture relative alla rilevazione contabile dei premi per il personale dipendente (72.000 euro);
- proventi ALISA di competenza dell'anno 2020 derivanti da risarcimento economico da parte degli enti competenti successivi al 1 giugno 2021, data di chiusura delle registrazioni contabili ai fini del bilancio 2020 (98.600 euro);
- contributi e progetti di anni precedenti (45.000 euro).

## **Costi**

Il costo del personale ammonta a 6.702.100 euro, in aumento (+1,82%) rispetto al 2020.

A fronte di un lieve aumento del costo delle retribuzioni del personale dipendente (+1,62%), diminuisce a 42.700 euro il costo del personale somministrato (-50,35%).

Nei premi per il personale dipendente è stato inserito sia il costo relativo al premio di incentivazione pari a 97.600 euro, previsto dal contratto collettivo nazionale di lavoro, che il costo del premio di produttività pari a 50.000 euro, che il risultato complessivo della gestione ordinaria consente di erogare.

Riprendono gli investimenti in formazione e aggiornamento dei dipendenti, che avevano subito una forte riduzione durante la pandemia Covid 19 (+144,29%), anche mediante il ricorso al finanziamento da parte di Fondimpresa.

Nel 2021 aumenta il costo sostenuto per i professionisti dell'area socio-sanitaria con una spesa di 378.200 euro (+59,26%), dovuto principalmente al maggiore utilizzo di tali contratti per le attività del CAR minori disabilità visive, per il Medico Responsabile del CAR Alberi e per l'aumento delle ore di presenza dei Medici delle residenze.

Il costo per acquisti di beni e servizi ammonta a 1.686.800 euro, sostanzialmente in linea con l'anno precedente. Diminuisce la spesa complessiva relativa ai prodotti di consumo (-16,32%), a seguito della progressiva riduzione della richiesta di dispositivi di protezione individuale delle singole strutture e della diminuzione del relativo prezzo. Invece i costi per l'appalto di ristorazione e per l'acquisto dei servizi aumentano e si allineano agli anni precedenti l'emergenza sanitaria Covid-19, sia per il progressivo aumento degli ospiti delle residenze che per la ripresa delle attività.

Anche il costo complessivo delle utenze, che ammonta a 323.500 euro, aumenta (+30,59%), riallineandosi al valore degli anni precedenti la pandemia e per l'impatto - nell'ultima parte dell'anno - dell'aumento dei costi delle stesse.



Gli investimenti per le manutenzioni e ristrutturazioni ammontano a 377.400 euro (+24,81%). Il valore evidenziato per le "ristrutturazioni" corrisponde alla quota di ammortamento relativa agli immobili istituzionali e agli immobili locati per un totale di 122.800 euro.

Le spese per la gestione amministrativa del patrimonio immobiliare locato ammontano a 186.000 euro, in aumento rispetto al 2020 (+5,79%), principalmente per i costi sostenuti per i servizi dell'agenzia immobiliare. Come sempre si rileva la variabilità della voce Spese di Amministrazione, dovuta ai tempi di redazione e approvazione dei rendiconti condominiali annuali.

Le spese generali ammontano complessivamente a 317.100 euro in diminuzione (-20,26%) rispetto al 2020; la riduzione è generata dai minor costi alla voce "Servizi da Professionisti" (-33,53%), ovvero i consulenti che collaborano continuativamente con la Fondazione e in occasione dei progetti finanziati.

I costi di comunicazione per l'anno 2021 ammontano a 43.400 euro (+39,04%).

L'ammontare complessivo degli "Oneri" è di 717.600 euro (+8,02%).

Diminuiscono gli "Oneri Finanziari" (-30,34%) per effetto dei minori interessi bancari legati alla chiusura dell'apertura di credito ipotecario con Banca Sella a fine 2020 e per la moratoria rate mutuo Banca Sella per il primo semestre del 2021. Aumentano invece gli oneri straordinari (+13,62%) per un valore complessivo di 155.600 euro; oltre alle fatture passive ricevute tardivamente nel corso del 2021, hanno contribuito all'incremento di tale importo:

- la vendita dell'immobile di Via Roma 203, Pieve Ligure per un valore inferiore a quello a cui era iscritto a Patrimonio Netto (56.500 euro);
- il minor ricavo rispetto a quanto previsto per il 2020 per il Corso Centralinisti, a seguito della proroga di tale progetto a luglio 2021 a causa della pandemia Covid-19 (32.900 euro).

Gli "Accantonamenti per rischi" sono composti dall'accantonamento prudenziale legato ai ricavi socio-sanitari per 110.600 euro di cui sopra e per l'istituzione di un fondo rischi specifico INPS-Dipendenti INPDAP (relativo alle richieste di arretrati contributivi provenienti da tali enti) per 72.400 euro.

## **STATO PATRIMONIALE**

### **Attività**

Nell'ambito delle immobilizzazioni, e secondo i medesimi criteri adottati per gli anni precedenti, nel 2021 gli ammortamenti sono il risultato di:

- ammortamento al 100% degli acquisti di impianti, attrezzature, mobili, elaboratori e programmi informatici per complessivi 41.200 euro;
- ammortamento integrale per gli interventi sui fabbricati civili per 20.000 euro;
- ammortamento in 33 anni per gli interventi sui fabbricati istituzionali per 102.900 euro.

È stata, invece, incrementata la voce "Fabbricati in corso" con i lavori che al 31 dicembre 2020 non erano ancora stati terminati e che, per tale ragione, non sono stati ammortizzati; si tratta dei lavori in corso d'opera per l'impianto di climatizzazione dell'immobile di Nostra Nuova Signora del Monte e dell'immobile di Via Chiesa (rispettivamente, alla data del 31.12.2021, per 289.000 euro e 842.300 euro).

Tra le immobilizzazioni materiali si segnala che la variazione della voce "Terreni e Fabbricati" è legata, oltre che agli investimenti ammortizzabili sui fabbricati istituzionali e civili di cui sopra, anche a:

- vendita dell'immobile di Via Roma 203, Pieve Ligure (195.000 euro);
- vendita dell'immobile di Via Marco Sala 23/1, Genova (196.000 euro);
- per la donazione ricevuta dell'immobile di Corso Europa 572/2, Genova (136.000 euro).

Le immobilizzazioni finanziarie (partecipazioni in altre società e titoli di investimento diversi) ammontano a 123.274 euro (+225,05%), per la partecipazione alla società NOVAVIDO Srl relativa alla retina artificiale liquida.

I crediti verso i clienti ammontano a € 2.580.600 euro (+15,19%) e includono la quota di incassi caratterizzata da incertezza relativa ai crediti maturati verso le ASL liguri e il cui ammontare è stato accantonato a fondo rischi dedicato.

### **Passività**

Il patrimonio netto ammonta a 50.407.600 euro (+0,05%) e prevede alla voce "Altre Riserve" l'accantonamento del risultato economico di 154.300 euro dell'anno precedente, così come deliberato nel Consiglio di Amministrazione del 28.06.2021 che ha approvato il Bilancio di Esercizio 2020, rispettivamente per:

- 50.000 euro per l'erogazione del premio di produzione 2020 al personale dipendente, che è stato distribuito a settembre 2021;
- 104.300 euro a copertura di parte dell'investimento previsto per il Piano Strategico 2022-2024, di cui sono stati già utilizzati 20.700 per l'acquisto di un dispositivo di riabilitazione multisensoriale (AVDesk).



I debiti complessivi ammontano a 5.415.100 euro, in diminuzione (-3,30%) rispetto all'esercizio precedente.

Aumentano i debiti nei confronti degli istituti di credito, che ammontano a € 2.468.700 euro (+18,08%) mentre diminuiscono soprattutto i debiti verso i fornitori (-27,21%) - per la politica di gestione dei pagamenti, anche attraverso la gestione del debito tramite piani di rientro concordati - e verso gli istituti di previdenza e sicurezza sociale (-22,31%).

La voce "Altri debiti" (-0,86%) è costituita principalmente dai debiti verso il personale, che includono i debiti per i ratei maturati per ferie, permessi e similari (459.000 euro), per il premio di incentivazione, previsto dal contratto collettivo nazionale di lavoro (pari a 50.000 euro per il secondo semestre 2021), per il premio di produttività (pari a 50.000 euro) e per i depositi cauzionali di ospiti e inquilini (per 184.200 euro).