

Selezioni

Stampa in: Valuta di conto

Es. di competenza: 2021

Tipo bilancio: Totale esercizio

Bilancio: BILANCOGE

Importi arrotondati (livello dettaglio voci)

Importi in Euro, moneta emu

Voci di bilancio	2021	2020	Differenza	%
STATO PATRIMONIALE ATTIVO				
B) IMMOBILIZZAZIONI				
B.I) Immobilizzazioni immateriali				
<i>B.I.7) Altre Immobilizzazioni Immateriali</i>	74.710	84.571	-9.861	-11,66
Totale Immobilizzazioni Immateriali	74.710	84.571	-9.861	-11,66
B.II) Immobilizzazioni Materiali				
<i>B.II.1) Terreni e Fabbricati</i>	9.934.844	8.813.079	1.121.765	12,73
<i>B.II.2) Impianti e Macchinario</i>	167.766	188.521	-20.755	-11,01
<i>B.II.3) Attrezzature industriali e commerciali</i>	79.419	70.855	8.564	12,09
<i>B.II.4) Altri beni Materiali</i>	67.168	35.481	31.687	89,31
<i>B.II.5) Immobilizzazioni in corso e acconti</i>	0	117.271	-117.271	-100,00
Totale Immobilizzazioni Materiali	10.249.197	9.225.207	1.023.990	11,10
B.III) Immobilizzazioni Finanziarie				
<i>B.III.1) Partecipazioni</i>				
<i>B.III.1.b) Partecipazioni in imprese Collegate</i>	47.500	67.528	-20.028	-29,66
<i>B.III.2) Crediti</i>				
<i>B.III.2.b.2) Crediti v/Collegate oltre 12 mesi</i>	0	0	0	N. D.
<i>B.III.3) Altri Titoli</i>	0	0	0	N. D.
Totale Immobilizzazioni Finanziarie	47.500	67.528	-20.028	-29,66
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	10.371.407	9.377.306	994.101	10,60
C) ATTIVO CIRCOLANTE				
C.II) Crediti				
C.II.1) Crediti verso Clienti				
<i>C.II.1.a) Crediti verso Clienti entro 12 mesi</i>	293.631	404.376	-110.745	-27,39
Totale Crediti verso Clienti	293.631	404.376	-110.745	-27,39
C.II.3) Crediti verso imprese Collegate				
<i>C.II.3.a) Crediti v/Collegate entro 12 mesi</i>	0	0	0	N. D.
Totale Crediti verso imprese Collegate	0	0	0	N. D.
C.II.4 bis) Crediti Tributari				
<i>C.II.4 bis.a) Crediti Tributari entro 12 mesi</i>	205.891	217.188	-11.297	-5,20
Totale Crediti Tributari	205.891	217.188	-11.297	-5,20
C.II.5) Crediti verso Altri				
<i>C.II.5.a) Crediti verso Altri entro 12 mesi</i>	179.078	257.933	-78.855	-30,57
<i>C.II.5.b) Crediti verso Altri oltre 12 mesi</i>	1.493.436	1.536.680	-43.244	-2,81
Totale Crediti verso Altri	1.672.514	1.794.613	-122.099	-6,80

Voci di bilancio	2021	2020	Differenza	%
Totale Crediti	2.172.036	2.416.177	-244.141	-10,10
<i>C.III.6) Altri Titoli</i>	2.709.920	3.133.602	-423.682	-13,52
Totale altri titoli	2.709.920	3.133.602	-423.682	-13,52
C.IV) Disponibilità Liquide				
<i>C.IV.1) Depositi Bancari e Postali</i>	1.405.197	2.362.960	-957.763	-40,53
<i>C.IV.3) Danaro e Valori in Cassa</i>	6.641	6.715	-74	-1,10
Totale Disponibilità Liquide	1.411.838	2.369.675	-957.837	-40,42
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	6.293.794	7.919.454	-1.625.660	-20,53
D) RATEI E RISCONTI ATTIVI				
<i>D.2) Altri Ratei e Risconti Attivi</i>	36.292	64.115	-27.823	-43,40
TOTALE RATEI E RISCONTI ATTIVI	36.292	64.115	-27.823	-43,40
TOTALE ATTIVO	16.701.493	17.360.875	-659.382	-3,80
STATO PATRIMONIALE PASSIVO				
A) PATRIMONIO NETTO				
<i>A.I) Capitale</i>	5.013.449	5.013.449	0	
<i>A.III) Riserva di Rivalutazione</i>	6.331.143	6.331.143	0	
A.VII) Altre Riserve, distintamente indicate				
<i>A.VII.1) Riserve facoltative</i>	179.999	179.999	0	
<i>A.VII.7) Altre riserve</i>	1.625.000	1.630.279	-5.279	-0,32
Totale Altre Riserve	1.804.999	1.810.278	-5.279	-0,29
<i>A.VIII) Utili (Perdite) portati a nuovo</i>	-421.294	164.303	-585.597	-356,41
<i>A.IX) Risultato dell'esercizio</i>	-79.752	-585.597	505.845	-86,38
TOTALE PATRIMONIO NETTO	12.648.545	12.733.576	-85.031	-0,67
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO	1.547.104	1.642.934	-95.830	-5,83
D) DEBITI				
D.4) Debiti verso Banche				
<i>D.4.a) Debiti verso Banche entro 12 mesi</i>	0	0	0	N. D.
Totale Debiti verso Banche	0	0	0	N. D.
D.7) Debiti verso Fornitori				
<i>D.7.a) Debiti verso Fornitori entro 12 mesi</i>	1.073.775	1.464.360	-390.585	-26,67
Totale Debiti verso Fornitori	1.073.775	1.464.360	-390.585	-26,67
D.12) Debiti Tributari				
<i>D.12.a) Debiti Tributari entro 12 mesi</i>	240.724	236.383	4.341	1,84
<i>D.12.b) Debiti Tributari oltre 12 mesi</i>	64.558	129.117	-64.559	-50,00
Totale Debiti Tributari	305.282	365.500	-60.218	-16,48
D.13) Debiti v/Istituti di Previdenza				
<i>D.13.a) Debiti v/Istituti Previdenza entro 12 mesi</i>	177.360	195.636	-18.276	-9,34
Totale Debiti v/Istituti di Previdenza	177.360	195.636	-18.276	-9,34
D.14) Atri Debiti				
<i>D.14.a) Atri Debiti entro 12 mesi</i>	725.396	763.669	-38.273	-5,01
<i>D.14.b) Atri Debiti oltre 12 mesi</i>	120.000	105.000	15.000	14,29

Voci di bilancio	2021	2020	Differenza	%
Totale Atri Debiti	845.396	868.669	-23.273	-2,68
TOTALE DEBITI	2.401.813	2.894.165	-492.352	-17,01
E) RATEI E RISCONTI PASSIVI				
<i>E.2) Altri Ratei e Risconti Passivi</i>	104.027	90.200	13.827	15,33
TOTALE RATEI E RISCONTI PASSIVI	104.027	90.200	13.827	15,33
TOTALE PASSIVO	16.701.489	17.360.875	-659.386	-3,80
CONTO ECONOMICO				
A) VALORE DELLA PRODUZIONE				
<i>A.1) Ricavi delle Vendite e delle Prestazioni</i>	8.503.996	7.936.662	567.334	7,15
<i>A.5) Altri Ricavi e Proventi</i>				
<i>A.5.a) Ricavi e proventi diversi</i>	274.363	299.560	-25.197	-8,41
<i>A.5.b) Plusvalenze da cessione cespiti</i>	0	0	0	N. D.
<i>A.5.c) Proventi straordinari</i>	169.063	87.262	81.801	93,74
<i>A.5.h) Contributi in conto esercizio</i>	74.748	37.173	37.575	101,08
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	9.022.170	8.360.657	661.513	7,91
B) COSTI DELLA PRODUZIONE				
<i>B.6) Costi mat. prime, sussid., di consumo e merci</i>	563.701	649.914	-86.213	-13,27
<i>B.7) Costi per Servizi</i>	3.446.937	3.000.336	446.601	14,89
<i>B.8) Costi per godimento di beni di terzi</i>	277.645	273.175	4.470	1,64
<i>B.9) Costi per il Personale</i>				
<i>B.9.a) Salari e Stipendi</i>	3.311.267	3.478.197	-166.930	-4,80
<i>B.9.b) Oneri Sociali</i>	847.946	774.730	73.216	9,45
<i>B.9.c) Trattamento di Fine Rapporto</i>	194.127	229.191	-35.064	-15,30
<i>B.9.e) Altri costi per il personale</i>	106.765	206.804	-100.039	-48,37
Totale Costi per il Personale	4.460.105	4.688.922	-228.817	-4,88
B.10) Ammortamenti e Svalutazioni				
<i>B.10.a) Amm.to Immobilizzazioni Immateriali</i>	41.094	37.422	3.672	9,81
<i>B.10.b) Amm.to Immobilizzazioni Materiali</i>	254.803	205.560	49.243	23,96
<i>B.10.d.1) Svalutazione crediti attivo circolante</i>	0	39.459	-39.459	-100,00
Totale Ammortamenti e Svalutazioni	295.897	282.441	13.456	4,76
<i>B.14) Oneri diversi di gestione</i>	101.831	66.442	35.389	53,26
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	9.146.116	8.961.230	184.886	2,06
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA	-123.946	-600.573	476.627	-79,36
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
<i>C.15.a) dividendi da partecip.in imprese collegate</i>	0	0	0	N. D.
<i>C.15.b) Plusvalenze da imprese Collegate</i>	0	0	0	N. D.
<i>C.15.c) interessi attiv.istituzion</i>	8.381	14.509	-6.128	-42,24
C.16) Altri Proventi Finanziari				
<i>C.16.a.2) verso imprese Collegate</i>	0	0	0	N. D.
<i>C.16.a.4) verso altre imprese</i>	51.693	487	51.206	10514,58
Totale proventi da crediti iscritti nelle immob.	60.074	14.996	45.078	300,60
Totale Altri Proventi Finanziari	60.074	14.996	45.078	300,60
C.17) Interessi e altri oneri finanziari				
<i>C.17.d) Verso altri</i>	36	18	18	100,00

<i>Voci di bilancio</i>	2021	2020	<i>Differenza</i>	<i>%</i>
Totale interessi e altri oneri finanziari	36	18	18	100,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	60.038	14.978	45.060	300,84
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA'				
D.18) Rivalutazioni				
Totale Rivalutazioni	0	0	0	N. D.
D.19) Svalutazioni				
<i>D.19.a) Svalutazioni di Partecipazioni</i>	0	0	0	N. D.
Totale Svalutazioni	0	0	0	N. D.
TOTALE RETTIFICHE ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0	N. D.
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI				
E.20) Proventi Straordinari				
Totale Proventi Straordinari	0	0	0	N. D.
E.21) Oneri Straordinari				
Totale Oneri Straordinari	0	0	0	N. D.
TOTALE DELLE PARTITE STRAORDINARIE	0	0	0	N. D.
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	-63.908	-585.595	521.687	-89,09
<i>22.a) Imposte Correnti</i>	15.844	0	15.844	N. D.
22) IMPOSTE SUL REDDITO DELL' ESERCIZIO	15.844	0	15.844	N. D.
23) RISULTATO DELL' ESERCIZIO	-79.752	-585.595	505.843	-86,38

fiducioso

ASSOCIAZIONE MONTE TABOR

Sede in Via Olgettina, 46 - MILANO
Iscriz. Prefettura – Uff. Riconosc. Giuridici
n. 469 pag.724 – Vol.II REA n. 1502466
Codice Fisc.e P.IVA 03271350153

Nota integrativa al bilancio al 31/12/2021**Premessa**

Il bilancio, cui la presente nota integrativa si riferisce, è relativo all'esercizio che va dal 01/01/2021 al 31/12/2021. Esso evidenzia un risultato negativo pari ad euro 79.752, registrato dopo avere effettuato ammortamenti e svalutazioni per euro 295.898 e rilevato imposte sul reddito 15.844.

Criteri di formazione del bilancio

Il bilancio unitamente alla nota integrativa per l'esercizio chiuso al 31/12/2021, sono stati redatti in conformità al dettato normativo degli articoli 2423 e successivi del Codice Civile per quanto compatibili e rilevanti con le caratteristiche e gli obblighi informativi della Associazione Monte Tabor ivi compresi i criteri di valutazione indicati all'art. 2426 Codice Civile.

In particolare modo diamo atto che la nota integrativa è stata redatta applicando, per quanto compatibili e rilevanti, le disposizioni dell'articolo 2427 del Codice civile e che la relazione sulla gestione è stata predisposta, benché non strettamente necessaria, in ossequio alle previsioni dell'articolo 2428 del Codice civile.

Criteri di valutazione delle voci di bilancio

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2021 non si discostano da quelli utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei medesimi principi.

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza nella prospettiva della continuazione dell'attività, tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato.

Immobilizzazioni*Immateriali*

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi ed imputati direttamente alle singole voci.

Le aliquote applicate sono le seguenti:

- in base alla durata utile del cespite e della durata del contratto per le opere edili su fabbricati non di proprietà;
- 5% altri oneri pluriennali

- 33% programmi software
- 20% oneri pluriennali diversi

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento; nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori, nonché degli sconti commerciali.

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene:

- 3% fabbricati
- 8% impianti tecnici
- 12% attrezzatura varia
- 10% mobili e arredi
- 25% stoviglie
- 40% biancheria
- 20% macchine e impianti elettronici
- 25% automezzi
- 100% beni inferiori a € 516,46

Immobilizzazioni finanziarie

Le partecipazioni in imprese collegate, sono iscritte tra le immobilizzazioni finanziarie e sono valutate al costo di acquisto o di sottoscrizione / assegnazione opportunamente rettificato nel caso in cui codesto valore sia stabilmente inferiore al controvalore del patrimonio netto.

Crediti

Sono esposti al loro presumibile valore di realizzo.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Questa posta ricomprende tutti i valori relativi ad investimenti di tipo finanziario (non immobilizzati) aventi la caratteristica della temporaneità. La loro valorizzazione avviene al minore fra il valore di costo ed il valore di presunto realizzo alla data di chiusura dell'esercizio desunto dai rispettivi mercati di riferimento.

Disponibilità liquide

Sono rilevate al loro valore nominale poiché costituite solamente da posizioni denominate in euro e quindi prive di rischi di cambio.

Fondo TFR

L'accantonamento per trattamento di fine rapporto rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità alla legge e al contratto di lavoro vigente, al netto dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione del T.F.R. maturata, ai sensi dell'art. 2120 codice civile, successivamente al 1° gennaio 2001, così come previsto dall'art. 11, comma 4, del D.Lgs. n.47/2000, e risulta evidenziato alla voce C. della sezione "passivo" dello stato patrimoniale. A seguito della riforma della previdenza complementare, Associazione Monte Tabor, a decorrere dalla data di validità della legge, ha provveduto a versare le quote mensili di indennità di fine rapporto maturate ai rispettivi Enti, indicati dai singoli dipendenti, o alla sezione appositamente istituita dall'INPS per i dipendenti che non hanno espresso nessuna preferenza. Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai

dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione.

Ratei e risconti

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

Rimanenze magazzino

Alla data di chiusura dell'esercizio non esistono significativi quantitativi di merci in magazzino o comunque il loro valore non è apprezzabile.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Associazione Monte Tabor, alla data di chiusura dell'esercizio, ha in essere una fidejussione bancaria rilasciata a favore dell'Agenzia delle entrate per l'intervenuto incasso del credito IVA afferente alla soc. Finraf srl per l'importo di 38.732,93. La scadenza di tale fidejussione è il 20 giugno 2022. Ha inoltre in corso una garanzia fidejussoria a favore del Comune di Cesano in relazione al contratto di concessione sulla cui base opera la gestione della RSA Don Meani. Tale contratto è scaduto nel mese di agosto 2021 ma, su istanza del Comune, è stato prorogato sino alla data del 28 febbraio 2022 e poi, con ulteriore delibera comunale, sino al 31 agosto 2022. A garanzia di tali prestazioni è stata rilasciata in data 4 giugno 2021 da Banca popolare di Sondrio fidejussione per euro 140.000 con scadenza 28 febbraio 2022 e successivamente in data 30 marzo 2022 dal medesimo istituto una seconda fidejussione per euro 240.119 con scadenza 31 agosto 2022

Riconoscimento ricavi

I ricavi per assistenza agli anziani sono riconosciuti al momento del servizio reso, coincidente con l'emissione della fattura. Per le prestazioni relative all'attività didattica erogata presso il Liceo si procede alla emissione di tre rette annuali scadenzate durante l'intero anno scolastico. La determinazione della competenza temporale viene operata sulla base delle mensilità solari.

Imposte sul reddito

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti

Movimenti delle immobilizzazioni

ATTIVO

A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

La voce è necessariamente pari a zero in quanto la natura stessa della Associazione non pone in capo agli associati alcun vincolo di tipo patrimoniale.

B) Immobilizzazioni

I. Immobilizzazioni immateriali

Categorie	Totale al 31/12/2020	Incremento esercizio	De.eserc.	Totale al 31/12/2021	Fondo amm. 31/12/2020	Rett. valore	Ammort. eserc.	Valore netto al 31/12/2021
Programmi software	174.062	7.363		181.425	(107.773)		(36.204)	37.448
Ristrutt. immobili terzi e altri oneri	392.147	23.871		416.018	(373.865)		(4.890)	37.262
Totale	566.209	31.233	0	597.442	(481.638)	0	(41.094)	74.710

Le immobilizzazioni immateriali sono formate da costi sostenuti per programmi software ed oneri di ristrutturazione su immobili non di proprietà relativi alla R.S.A. Don Emilio Meani ed alla nuova sede del liceo di via Olgettina 46 nonché per oneri per la costituzione del diritto di servitù per caviodotto relativo alla Cascina Melghera. Nel corso dell'esercizio sono stati operati investimenti per la implementazione e/o aggiornamento del software gestionale per complessivi euro 7.363 nonché interventi su beni di terzi per euro 23.871 che si riferiscono principalmente ad interventi sulla viabilità interna del Tabor.

II. Immobilizzazioni materiali

Categorie	Totale al 31/12/2020	Incremento esercizio	rettifica	Totale al 31/12/2021	Fondo amm. 31/12/2020	rettifica	Ammort. eserc.	Valore netto al 31/12/2021
Terreno Illasi	166.376		0	166.376	(480)	0	0	165.896
Terreno Cascina Melghera	157.269	1.160.600	117.271	1.435.140	(634)	0	0	1.434.506
Terreno RSA S. Giuseppe	274.239	0	0	274.239	(233.484)	0	0	40.755
TOT. Terreni	597.884	1.160.600	117.271	1.875.755	(234.598)	0	0	1.641.157
Fabbricato Illasi	2.501.115		0	2.501.115	(1.442.152)	0	0	1.058.963
Fabbricato C.na Melghera	3.343.364	12.498	0	3.355.862	(7.157)	0	(127.982)	3.220.723
Fabbricato club house	125.160	0	0	125.160	(1.877)	0	(3.755)	119.528
Fabbricato RSA S. Giuseppe	3.959.246	0	0	3.959.246	(71.924)	0	(69.475)	3.817.846
Rsa Turro - Nuova RSA S. Giuseppe	31.720	32.609	0	64.329	0	0	0	64.329
Fabbricato civile Bovisio Masciago	12.300	0	0	12.300	0	0	0	12.300
TOT. Fabbricati	9.972.904	45.106	0	10.018.011	(1.523.110)	0	(201.212)	8.293.688
Impianto idrotermico C.na Melghera	167.295	0	0	167.295	(167.250)	0	(22)	68
Impianto idrotermico Illasi	9.815	0	0	9.815	(5.839)	0	(361)	3.615
Impianto idrotermico S. Giuseppe	1.161.663	0	0	1.161.663	(1.063.251)	0	(11.280)	87.132
Impianto idrotermico Don E. Meani	183.157	0	0	183.157	(97.071)	0	(9.091)	76.996
Impianto ascensori S. Giuseppe	151.347	0	0	151.347	(151.347)	0	0	0
TOT. Impianti e macchinario	1.673.278	0	0	1.673.278	(1.484.758)	0	(20.755)	167.766
Attrezz. varia C.na Melghera	1.927	0	0	1.927	(1.927)	0	0	0
Attrezz. varia S. Giuseppe	357.722	25.996	0	383.717	(326.318)	0	(11.872)	45.529
Attrezz. varia Illasi	18.614	0	0	18.614	(16.329)	0	(366)	1.919
Attrezz. varia Don E. Meani	271.136	2.510	0	273.646	(235.319)	0	(7.472)	30.855
Attrezz. varia Liceo	1.925	0	0	1.925	(578)	0	(231)	1.116
Stoviglieria S. Giuseppe	6.776	0	0	6.776	(6.776)	0	0	0
Stoviglieria C.na Melghera	1.813	0	0	1.813	(1.813)	0	0	0
Stoviglieria Don Meani	3.123	0	0	3.123	(3.119)	0	0	4
Biancheria	111.745	0	0	111.745	(111.745)	0	0	0
TOT. Attrezzature e dotazioni	774.781	28.505	0	803.286	(703.923)	0	(19.941)	79.423
Mobili e arredi C.na Melghera	12.489	0	0	12.489	(11.556)	0	(170)	764
Mobili e arredi S. Giuseppe	415.074	4.404	0	419.478	(410.327)	0	(1.081)	8.070
Mobili e arredi Illasi	8.081	0	0	8.081	(4.894)	0	(371)	2.816
Mobili e arredi Don E. Meani	525.573	3.139	0	528.712	(520.815)	0	(1.070)	6.829
Mobili e arredi Liceo	3.887	1.998	0	5.885	(655)	0	(489)	4.742
TOT. Mobili e arredi	965.104	9.542	0	974.646	(948.247)	0	(3.181)	23.220
TOT. Macch. elett. per uff.	81.059	28.541	0	109.600	(62.440)	0	(8.902)	38.257
TOT. automezzi	12.000	6.500	0	18.500	(12.000)	0	(813)	5.688
TOT Beni inferiore a € 516,46	142.978	0	0	142.978	(142.978)	0	0	0
TOT Immobilizzazioni in corso e accanti	117.271		(117.271)	0	0	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	14.337.260	1.278.794	0	15.616.054	(5.112.054)	0	(254.804)	10.249.200

Nel corso dell'esercizio 2021 si registrano investimenti complessivi per circa 1.278.794 euro. Questi sono principalmente riconducibili a:

- acquisto del terreno di via Olgettina per l'importo di euro 1.055.439 al netto dell'acconto pari ad euro 117.271 già corrisposto in data 3 luglio 2019 all'atto della sottoscrizione del contratto preliminare. A tale importo si sommano gli oneri notarili e le relative imposte di registro per complessivi euro 109.703;
- avvio della progettazione tecnica della nuova struttura RSA Turro e dei lavori di ristrutturazione degli immobili di Cascina Melghera oggi adibiti ad uso di ufficio per complessivi euro 45 mila circa;
- attrezzatura varia per uso delle RSA per circa 28 mila euro;
- mobili ed arredi per le RSA per circa 9 mila euro;
- macchine elettroniche ad uso ufficio e per la gestione del software per la cartella clinica per 28 mila euro;
- automezzi destinati al Monte Tabor per 6 euro circa.

III. Immobilizzazioni finanziarie

<i>Partecipazioni:</i>	<i>Valore al 31/12/2020</i>	<i>Aumento</i>	<i>Decremento</i>	<i>Valore al 31/12/2021</i>
Soc.Agricola Betania S.r.l.	0	47.500		47.500
Totale	0	47.500	0	47.500

<i>Partecipazioni</i>	<i>% poss.</i>	<i>Città o stato Estero</i>	<i>Pat. netto 31.12.2020</i>	<i>Valore di bilancio</i>
Soc. Agricola Betania S.r.l.	95	Illasi	50.000	47.500

Nel corso dell'esercizio Costa Dorata Srl in liquidazione ha completato l'iter liquidatorio con l'approvazione dell'atto di chiusura della procedura.
All'esito di tale operazione residua un credito pari a circa 10.714 euro che sarà incassato nel corso del 2022 anche a fronte di cessione di crediti fiscali.

Crediti finanziari

Alla data di chiusura dell'esercizio non si rilevano crediti di natura finanziaria.

Variazioni altre voci attivo e passivo**C) Attivo circolante****II. Crediti**

<i>Categoria</i>	<i>Entro 12 mesi</i>	<i>Oltre 12 mesi</i>	<i>Crediti al 31/12/2021</i>	<i>Crediti al 31/12/2020</i>	<i>Variazioni</i>
Verso clienti	293.631	0	293.631	404.376	(110.745)
<i>Credito IMU 2012-2013</i>	147.156	0	147.156	147.156	0
<i>Ritenute d'acconto su contributi MIUR</i>	0	0	0	0	0
<i>Ritenute d'acconto su interessi att. Att. Istituz.</i>	0	0	0	0	0
<i>Erario per bollo virtuale</i>	0	0	0	707	(707)
<i>Credito imposta sanificazione e acq. dpi</i>	0	0	0	18.912	(18.912)
<i>Credito imposta legge 4160/2019</i>	2.984	0	2.984	2.984	0
<i>Credito beni strumentali nuovi 2021</i>	7.878	0	7.878	0	7.878
<i>Erario per Ires</i>	47.874	0	47.874	47.430	444
<i>Erario per IRAP</i>	0	0	0	0	0
Per crediti tributari	205.891	0	205.891	217.188	(11.297)
<i>Anticipi diversi</i>	4.967	0	4.967	0	4.967
<i>Crediti incagliati verso Logical & Service</i>	0	0	0	106.014	(106.014)
<i>Crediti verso Associazione Sigilli</i>	150.000	0	150.000	150.000	0
<i>Crediti verso Costa Dorata Srl in liq.ne</i>	10.714	0	10.714	0	10.714
<i>Crediti per indennizzi compagnie assicurative</i>	0	0	0	1.000	(1.000)
<i>Crediti verso INPS per C.I.G.</i>	0	0	0	456	(456)
<i>INPS per TFR</i>	1.373.436	0	1.373.436	1.431.680	(58.244)
<i>Credito verso Assicurazioni Generali</i>	120.000	0	120.000	105.000	15.000
<i>Depositi cauzionali</i>	13.397	0	13.397	463	12.934
Verso altri	1.672.514	0	1.672.514	1.794.612	(122.098)
Totale generale crediti	2.172.036	0	2.172.036	2.416.176	(244.141)

Va preliminarmente osservato che non vi sono poste creditorie con durata superiore ai 5 anni e che tutte le poste sono espresse in valuta corrente del che non si rilevano condizionamenti derivanti dalle oscillazioni dei tassi di cambio. Tutti i crediti sono vantati nei confronti di soggetti nazionali. I crediti verso clienti sono esposti al netto del fondo svalutazione crediti. Esso è pari ad euro

103.267 e non ha subito variazioni rispetto allo scorso esercizio in quanto è stato ritenuto capiente ed in grado di assorbire eventuali perdite su crediti che abbiano a manifestarsi.

I crediti verso clienti registrano, rispetto al precedente periodo, un decremento pari ad euro 110.745. Questa variazione deve essere ricondotta in via prevalente al miglioramento dei flussi di pagamento delle ATS.

I crediti fatturati sono determinati quanto ad euro 84.023 da posizioni ascrivibili alla RSA Don Meani, euro 38.302 da posizioni ascrivibili alla RSA San Giuseppe, euro 7.395 ascrivibili al Liceo. E risultano regolarmente incassati nei primi mesi dell'esercizio 2022

I crediti tributari si riferiscono per 147.156 euro alla posizione IMU vantata nei confronti del Comune di Milano ed invariata rispetto al precedente esercizio. Si tratta di un credito derivante dal fatto che nei passati esercizi era stata corrisposta l'imposta anche sugli immobili destinati all'attività di assistenza agli anziani ed al pensionato studentesco. Un chiarimento della Agenzia delle Entrate ha indicato che su tali immobili l'imposta non è dovuta del che si è proceduto alla richiesta di rimborso. Essendo un credito compensabile con la analoga imposta dovuta al medesimo Comune per gli esercizi successivi non si è proceduto al pagamento annuale diretto del tributo rilevando nel passivo il debito progressivamente maturato ed oggi ammontante ad euro 64.885. Nonostante reiterate istanze presentate all'Ente non è stato possibile procedere alla compensazione mediante modello F24 poiché a detta dei funzionari interessati non è disponibile il codice tributo da utilizzarsi per la compensazione.

Il credito IRES per euro 47.874 rappresenta il saldo a credito della dichiarazione relativa al periodo di imposta 2021.

Fra i crediti verso altri merita menzione il credito verso INPS per euro 1.373.435,51 che si riferisce ai versamenti operati, a far data dal 2007, a titolo di trattamento di fine rapporto per il personale dipendente che non ha optato per casse previdenziali alternative.

Il credito verso Assicurazioni Generali per euro 120.000 fa riferimento ad una polizza sottoscritta in conto trattamento di fine mandato a favore di un amministratore.

III Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

<i>Categorie</i>	<i>Valore al 31/12/2021</i>	<i>Valore al 31/12/2020</i>	<i>Variazioni</i>
<i>Investiment finanziari</i>	209.920	633.602	(423.682)
<i>Polizza Aviva</i>	2.500.000	2.500.000	0
<i>Totale</i>	<i>2.709.920</i>	<i>3.133.602</i>	<i>(423.682)</i>

Questa posta ricomprende gli investimenti finanziari di natura temporanea posti in essere al solo fine di ricercare una remunerazione delle disponibilità liquide. I valori espressi sono al prezzo di acquisto in quanto inferiori al controvalore al 31 dicembre 2021.

Nel corso dell'anno, per esigenze di cassa, sono stati smobilizzati titoli per euro 423.682 al valore nominale che hanno generato una plusvalenza per euro 51.434. Alla data del 31.12.2021 residuano titoli in portafoglio per euro 209.920 espressi al valore di acquisto. Il controvalore corrente al 31 12 2021 assomma invece ad euro 287.245. Il controvalore corrente al 31 12 2021 della polizza assomma ad euro 2.631.892.

IV. Disponibilità liquide

<i>Categorie</i>	<i>Valore al 31/12/2021</i>	<i>Valore al 31/12/2020</i>	<i>Variazioni</i>
<i>Denaro ed altri valori in cassa</i>	6.641	6.715	(74)
<i>Depositi bancari e postali</i>	1.405.195	2.362.960	(957.765)
<i>InvestimenTi azionari e time deposit</i>		0	0
<i>Totale</i>	<i>1.411.836</i>	<i>2.369.675</i>	<i>(957.839)</i>

Il valore dei depositi bancari fa riferimento ai saldi dei conti correnti intrattenuti presso Credito Valtellinese, Banca Popolare di Sondrio, Banca Intesa ex Banca Prossima e Ubi Banca ora Banca Intesa. La posizione finanziaria netta si è contratta per 957.839 euro e ciò in ragione delle esigenze di cassa generatesi a fronte dell'acquisto del terreno di via Olgettina nonché per il pagamento di fornitori arretrati in contenzioso per oltre 295 mila euro.

D) Ratei e risconti attivi

<i>Categorie</i>	<i>Valore al 31/12/2021</i>	<i>Valore al 31/12/2020</i>	<i>Variazioni</i>
<i>Ratei attivi</i>	1.870	2.182	(312)
<i>Risconti</i>	34.422	61.932	(27.510)
<i>Totale</i>	36.292	64.115	(27.822)

La voce presenta una contrazione complessiva di 27.822 euro rispetto al periodo precedente. I risconti attivi si riferiscono, in via prevalente, ai premi assicurativi pagati nel corso del 2020 ma aventi competenza nel 2021 (per euro 15.000). Per euro 10.130 circa riguardano i canoni anticipati di affitto dei locali ad uso liceo.

I ratei attivi per euro 1.870 si riferiscono invece agli interessi maturati ma non incassati.

PASSIVO

A) Patrimonio netto

<i>Categorie</i>	<i>Valore al 31/12/2020</i>	<i>Aumento (decremento)</i>	<i>Valore al 31/12/2021</i>
<i>Fondo Patrimoniale</i>	5.013.449	0	5.013.449
<i>Riserve di rivalutazione</i>	68.942	0	68.942
<i>Riserva contributi in conto capit. Ex art 55 T.U.</i>	408.219	0	408.219
<i>Riserva per ammort. anticipati art. 67 T.U.</i>	179.999	0	179.999
<i>Riserva rivalutaz. In sospensione D.L.104/2020</i>	6.262.201	0	6.262.201
<i>Fondo Donazioni</i>	1.222.060	(5.279)	1.216.781
<i>Utili (perdite) portati a nuovo</i>	164.303	(585.597)	(421.294)
<i>Utili (perdite) dell'esercizio</i>	(585.597)		(79.752)
<i>Totale</i>	12.733.575	(590.876)	12.648.545

Il patrimonio netto nel corso dell'esercizio ha subito le variazioni conseguenti esclusivamente alla rilevazione dei risultati di periodo.

Ad ulteriore precisazione e specificazione, di seguito si forniscono i dati e le movimentazioni del patrimonio netto relativi agli ultimi cinque esercizi. Il fondo patrimoniale è formato dal fondo iniziale ed è incrementato degli utili d'esercizio.

<i>Categorie</i>	<i>Valore al 31/12/2017</i>	<i>Valore al 31/12/2018</i>	<i>Valore al 31/12/2019</i>	<i>Valore al 31/12/2020</i>	<i>Valore al 31/12/2021</i>
<i>Fondo Patrimoniale</i>	5.013.449	5.013.449	5.013.449	5.013.449	5.013.449
<i>Riserve di rivalutazione</i>	68.942	68.942	68.942	68.942	68.942
<i>Riserva di rivalutaz. In sospensine D.L. 104/20</i>				6.262.201	6.262.201
<i>Riserva contributi in conto capitale ex art 55 T.U.</i>	408.219	408.219	408.219	408.219	408.219
<i>Riserva per ammortamenti anticipati art. 67 T.U.</i>	179.999	179.999	179.999	179.999	179.999
<i>Fondo Donazioni</i>	1.868.465	1.222.365	1.216.215	1.222.060	1.216.781
<i>Utili (perdite) portati a nuovo</i>	(586.528)	(361.878)	23.797	164.302	(421.294)
<i>Utili (perdite) dell'esercizio</i>	224.650	385.675	140.505	(585.597)	(79.752)
<i>Totale</i>	7.177.196	6.916.771	7.051.126	12.733.575	12.648.545

Nota integrativa al bilancio al 31/12/2021

Ai fini civilistici si osserva che Associazione Monte Tabor è un Ente senza scopo di lucro e, conseguentemente, tutti gli utili non possono e non potranno essere nel futuro distribuiti ma potranno essere utilizzati ai soli fini istituzionali od a copertura di eventuali perdite che si potranno registrare.

<i>Natura/Descrizione</i>	<i>Importo</i>	<i>Possibilità utilizzo</i>		
<i>Fondo Patrimoniale</i>	5.013.449	B		
<i>Riserve di rivalutazione</i>	68.941	B		
<i>Altre riserve</i>	8.067.200	B		
<i>Avanzi/disavanzi cumulati</i>	(421.294)			
<i>Risultato del periodo</i>	(79.752)			
<i>Totale</i>	12.648.545			

B: per copertura perdite.

B) Fondi per rischi e oneri

Non risultano appostazioni a questa voce in quanto non sono stati rinvenuti elementi tali da fornire la ragionevole certezza della sussistenza di rischi apprezzabili correlati alla gestione caratteristica.

C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

<i>Categorie</i>	<i>Valore al 31/12/2020</i>	<i>Aumento</i>	<i>Decremento</i>	<i>Valore al 31/12/2021</i>	<i>Totale variazioni</i>
<i>TFR</i>	1.642.934	159.532	(255.361)	1.547.104	(95.829)
<i>Totale</i>	1.642.934	159.532	(255.361)	1.547.104	(95.829)

Il Fondo accantonato è stato integrato nel corso dell'esercizio in modo tale che esso rappresenti alla data di chiusura dell'esercizio, l'effettivo debito maturato nei confronti del personale dipendente in relazione ai trattamenti contrattuali previsti dalla legge. Nel complesso il Fondo ha subito una variazione decrementativa pari ad euro 95.829 e ciò in ragione della intervenuta corresponsione delle competenze a personale che ha definitivamente lasciato la Associazione.

Va precisato che a far data dall'anno 2007 gli oneri per trattamento di fine rapporto per tutti i dipendenti che non hanno optato per una gestione separata, sono stati regolarmente versati ad INPS talché ad oggi rileva un totale dei versamenti eseguiti per euro 1.373.435.

D) Debiti

<i>Categorie</i>	<i>Entro 12 mesi</i>	<i>Oltre 12 mesi</i>	<i>Debiti al 31/12/2021</i>	<i>Debiti al 31/12/2020</i>	<i>Totale variazioni</i>
<i>Fornitori italiani</i>	1.032.325		1.032.325	1.308.231	(275.906)
<i>Collegio Sindacale e organismo di vigilanza</i>	60.315		60.315	60.315	(0)
<i>Fornitori in contenzioso</i>	0		0	96.843	(96.843)
<i>Fornitori per N.C. da ricevere</i>	(18.865)		(18.865)	(1.030)	(17.834)
<i>Debiti verso fornitori</i>	1.073.776	0	1.073.776	1.464.360	(390.584)
<i>Erario per IRPEF depend./auton.</i>	67.204		67.204	78.613	(11.408)
<i>Erario per IRAP</i>	15.844		15.844		15.844
<i>Erario per IVA</i>	157		157	4.942	(4.784)
<i>Erario per bollo virtuale FE</i>	5.636		5.636	394	5.242
<i>Erario per Tares-Tari</i>	22.469		22.469	23.020	(551)
<i>Erario per imposte rivalutazine immobili</i>	64.559	64.558	129.117	64.559	64.558
<i>Comune di Milano per imposta IMU</i>	64.855		64.855	64.855	0
<i>Debiti tributari</i>	240.725	64.558	305.283	365.499	68.901
<i>INPS</i>	169.746		169.746	182.257	(12.511)
<i>Fondi di previdenza complementari</i>	7.886		7.886	9.301	(1.415)
<i>INAIL</i>	(272)		(272)	4.078	(4.350)
<i>Debiti verso istituti di previdenza</i>	177.360	0	177.360	195.636	(18.277)
<i>Verso dipendenti per ratei e varie</i>	196.624		196.624	135.255	61.369
<i>Adeguamento contrattuale</i>	504.360		504.360	516.887	(12.528)
<i>Trattamento Fine Mandato</i>	120.000		120.000	105.000	15.000
<i>Fondazione C. S. Raffaele del Monte Tabor</i>	0		0	40.108	(40.108)
<i>Clienti per anticipazioni</i>	15.471		15.471	14.198	1.273
<i>Debiti per servizi di pulizia</i>	0		0	47.173	(47.173)
<i>Altri</i>	8.943		8.943	10.049	(1.106)
<i>Altri debiti</i>	845.397	0	845.397	868.669	(23.272)
<i>Totale</i>	2.337.257	64.558	2.401.815	2.894.164	(363.232)

I debiti sopra elencati sono maturati esclusivamente nei confronti di soggetti nazionali ed hanno scadenza naturale entro i 12 mesi eccezion fatta solamente per la voce debiti per imposte da rivalutazione che saranno corrisposte per euro 64.559 nel corso del 2022 e per euro 64.558 nel corso del 2023.

Il saldo della voce debiti verso fornitori per euro 1.073.776 si riferisce principalmente a posizioni correnti maturate nei confronti di fornitori di materiali, beni e servizi ed onorate nei termini contrattuali. Essa ricomprende anche la componente per fatture e note di accredito da ricevere. Il totale dei debiti verso fornitori si è complessivamente decrementato per euro 390.584. Il decremento è in grande parte (295.683 euro) riconducibile al pagamento del fornitore R. & D. Ristorazione, fornitore che sino al mese di febbraio 2016 ha fornito il servizio di ristorazione e nei confronti del quale era in atto un contenzioso già ampiamente descritto nei documenti di bilancio dei precedenti esercizi.

Da ultimo ricordiamo che il saldo di euro 96.843 relativo ai debiti maturati nei confronti di fornitori pregressi e/o in contenzioso è stato definitivamente espunto dai debiti in quanto riferentesi a posizioni risalenti a più di dieci anni fa e che in questo periodo non hanno generato alcuna richiesta di pagamento od istanza.

I debiti verso l'erario assommano complessivamente ad euro 305.283 e si riferiscono a posizioni con scadenza nel 2022 per euro 240.725 e 64.558 nel 2023. La posta si è complessivamente decrementata di euro 68.901.

I debiti verso INPS, Fondi complementari ed INAIL, per complessivi euro 177.360, si riferiscono a posizioni correnti e sono stati regolarmente corrisposti alla loro naturale scadenza. Presentano altresì una contrazione rispetto al precedente periodo per euro 18.277.

La voce altri debiti, che complessivamente somma ad euro 845.397 è composta in via principale dall'accantonamento per rinnovo contrattuale per euro 504.360.

La voce ratei per ferie maturate e non godute e relativi oneri contributivi sono rispettivamente pari ad euro 133.894 e 35.871. Si evidenzia inoltre un fondo per trattamento di fine mandato pari ad euro 120.000.

Il debito verso Fondazione Monte Tabor in concordato e liquidazione, pari a d euro 40.107 è stato

regolarmente pagato del che ad oggi si è integralmente chiuso.

La voce clienti per anticipazione è costituita in via assolutamente prevalente dai depositi cauzionali versati, quando richiesti, dagli ospiti.

E) Ratei e risconti passivi

<i>Categorie</i>	<i>Valore al 31/12/2021</i>	<i>Valore al 31/12/2020</i>	<i>Variazioni</i>
<i>Ratei passivi</i>			0
<i>Risconti passivi</i>	104.027	90.200	13.827
<i>Totale</i>	<i>104.027</i>	<i>90.200</i>	<i>13.827</i>

La voce risconti passivi afferisce unicamente ai ricavi per rette e prestazioni del Liceo incassate nel corso del 2021 ma di competenza dell'esercizio 2022.

CONTO ECONOMICO

A) Ripartizione dei ricavi - Valore della produzione

<i>Categorie</i>	<i>Valore al 31/12/2021</i>	<i>Valore al 31/12/2020</i>	<i>Variazioni</i>
<i>R.S.A. San Giuseppe</i>	4.564.364	4.206.194	358.170
<i>R.S.A. Don Emilio Meani</i>	3.460.788	3.295.744	165.044
<i>Totale ricavi da prestazioni assistenziali</i>	<i>8.025.152</i>	<i>7.501.938</i>	<i>523.214</i>
<i>Liceo San Raffaele</i>	471.407	434.724	36.683
<i>Ricavi per convegni</i>	7.437		7.437
<i>Ricavi per affitti spazi</i>	264.975	246.240	18.735
<i>Altri ricavi</i>	9.387	90.494	(81.107)
<i>Altri ricavi per sopravvenienze</i>	187.849	87.262	100.587
<i>Contributi in conto esercizio</i>	55.962		55.962
<i>Totale</i>	<i>9.022.168</i>	<i>8.360.658</i>	<i>661.511</i>

Le presenze nella RSA San Giuseppe nel 2021 sono state 37.516 contro le 33.513 del 2020 registrando un aumento pari a circa il 12%; quelle nella RSA Don Emilio Meani sono state 29.489 contro le 27.118 del 2020 con un aumento del 9% circa. L'aumento delle presenze è stato relativamente importante ma, in ogni caso, il valore assoluto delle presenze rimane significativamente inferiore al dato del 2019 dove si erano registrate presenze nella RSA San Giuseppe per 43.546 e nella RSA Don Emilio Meani sono per 32.601 ed un tasso di occupazione prossimo al 99%. Va in tal senso osservato che nel corso dell'esercizio 2021 sono rimaste in vigore le norme anticovid che hanno imposto alle RSA di mantenere un posto letto in camera singola libero per ciascun nucleo. Vi è anche da osservare che la Regione a erogato l'intero budget contrattualizzato a prescindere dalle presenze effettive del che si è avuto un, seppur parziale contributo al riequilibrio.

I ricavi di tipo operativo legati alla gestione delle RSA, nel loro complesso, presentano un aumento di circa 523 mila euro.

I ricavi riconducibili alla gestione del liceo presentano una variazione incrementativa per circa 36 mila euro.

B) Costi della produzione

<i>Categorie</i>	<i>Valore al 31/12/2021</i>	<i>Valore al 31/12/2020</i>	<i>Variazioni</i>
<i>Materiali di consumo e merci</i>	563.700	649.914	(86.214)
<i>Servizi</i>	3.446.938	3.000.336	446.601
<i>Godimento beni di terzi</i>	277.645	273.175	4.470
Costo del personale:	4.460.105	4.688.924	(228.820)
<i>Salari stipendi e collaborazioni</i>	3.272.665	3.329.056	(56.391)
<i>Oneri sociali</i>	910.613	933.593	(22.980)
<i>Accantonamento TFR e TFM</i>	209.127	244.191	(35.065)
<i>Somme transattive- Incentivi all'esodo</i>	7.235	151.450	(144.215)
<i>Altri costi</i>	60.465	30.633	29.832
Ammortamenti e svalutazioni	295.898	282.442	13.456
<i>Ammortamenti imm. Immateriali</i>	41.094	37.422	3.672
<i>Ammortamenti imm. Materiali</i>	254.804	205.561	49.243
<i>Acc.to f.do svalutazione crediti</i>	0	39.459	(39.459)
Oneri diversi di gestione	101.866	66.441	35.424
Totale	9.146.151	8.961.233	184.918

Costi di materiale di consumo e di merci

I costi per materiali di consumo hanno registrato una contrazione importante sia per il parziale venire meno dell'esigenza di utilizzo di DPI specifici sia per una più attenta e mirata procedura di acquisto.

Costi per servizi

La spesa per servizi ha registrato nel suo complesso un aumento pari a circa 446 mila euro riconducibile in parte ad eventi straordinari ed in parte ad eventi ricorrenti. La variazione è riconducibile ai seguenti principali fatti:

- la parte principale della variazione è riconducibile ad un maggiore utilizzo nelle funzioni assistenziali di personale in regime libero professionale sia per ragioni di opportunità organizzativa (maggiore flessibilità seppure ad un costo più elevato) sia per la difficoltà di poter inserire in ruolo personale con adeguato livello di qualificazione. La variazione ascrivibile a questa componente è pari a 355 mila euro;
- le utenze (riscaldamento/raffrescamento ed energia elettrica), complessivamente intese, registrano un incremento pari a circa 70 mila euro. La variazione è quasi per intero ascrivibile a variazioni di prezzo.

Costi per godimento beni di terzi

I costi per godimento beni di terzi registrano un incremento per circa 4 mila euro, riconducibile alla variazione ISTAT dei canoni di.

Costi per il personale

Il costo per il personale presenta un decremento per circa 228 mila euro. Questa variazione è riconducibile in parte alla effettiva riduzione del numero di dipendenti ed in parte al fatto che nel corso del 2020 erano stati corrisposti indennità compensative di tipo straordinario.

Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali, materiali e svalutazioni

Gli ammortamenti sono stati calcolati sulla base della durata utile del cespite e del suo sfruttamento nella fase produttiva. L'incremento di questa voce, pari a circa 13 mila euro. È da considerare che lo scorso anno era stato operato un accantonamento al fondo svalutazione crediti per circa 39 mila euro cosa che non si è ripetuta nel 2021 mentre gli ammortamenti sono complessivamente aumentati di circa 53 mila euro principalmente per l'avvio dell'ammortamento dei cespiti che nello scorso esercizio erano stati rivalutati.

Oneri diversi di gestione

Gli oneri diversi, che complessivamente assommano a circa 101 mila euro (con un aumento di circa 35 mila euro), si riferiscono principalmente alle tasse per lo smaltimento dei rifiuti, all'imposta IMU e TASI.

C) Proventi e oneri finanziari

<i>Categorie</i>	<i>Valore al 31/12/2021</i>	<i>Valore al 31/12/2020</i>	<i>Variazioni</i>
<i>Interessi attivi di c/c</i>	259	487	(227)
<i>Interessi attivi su titoli attività istituzionale</i>	8.381	14.509	(6.127)
<i>Proventi finanziari</i>	51.434	0	51.434
Totale	60.075	14.995	45.079
<i>Oneri finanziari:</i>			0
<i>Interessi passivi C/C</i>			0
<i>Interessi per ritardando pagamento</i>	(36)	(18)	(18)
Totale	(36)	(18)	(18)
			0
Totale	60.039	14.978	45.061

I proventi finanziari presentano un incremento di circa 45 mila euro. Tale variazione è riconducibile prioritariamente riconducibile alla rilevazione di plusvalenze sulla cessione di titoli detenuti.

D) Rettifiche di valore di attività finanziarie

<i>Categorie</i>	<i>Valore al 31/12/2021</i>	<i>Valore al 31/12/2020</i>	<i>Variazioni</i>
<i>Svalutazioni partecipazione Costa Dorata Srl</i>	7.994	0	7.994
Totale	7.994	0	7.994

Nell'esercizio 2021 è stata operata la svalutazione della partecipazione in Costa Dorata Srl a saldo della definitiva liquidazione. Residua un credito di circa 10 euro che sarà realizzato nel corso del 2022.

E) Proventi e oneri straordinari

Nel corso dell'esercizio sono state rilevate sopravvenienze attive per circa 169 mila euro e si riferiscono alla definitiva chiusura di talune posizioni debitorie in contenzioso per le quali nel corso degli ultimi 10 anni non si è registrata alcuna richiesta e/o istanza.

Imposte sul reddito

<i>Categorie</i>	<i>Valore al 31/12/2021</i>	<i>Valore al 31/12/2020</i>	<i>Variazioni</i>
<i>IRES</i>	0	0	0
<i>IRAP</i>	15.844	0	15.844
Totale	15.844	0	15.844

Le imposte sono state determinate in ragione delle previsioni normative in essere alla data della redazione del bilancio. Si è ritenuto di non provvedere al calcolo di eventuali imposte anticipate o differite in quanto la loro evidenziazione nel bilancio civilistico è propria delle società tipicamente commerciali e non delle Associazioni, in quanto Enti morali, per le quali non è mai prevista la possibilità di distribuzione di utili.

Dati sull'occupazione

Organico	<i>Valore al 31/12/2021</i>	<i>Valore al 31/12/2020</i>	<i>Variazioni</i>
Dipendenti Sede e Residenze Assistenziali			
<i>Quadri</i>	0	1	(1)
<i>Personale amministrativo</i>	8	9	(1)
<i>Personale addetto all'assistenza</i>	109	109	0
<i>Altro personale</i>	7	5	2
Dipendenti Liceo			0
<i>Docenti</i>	15	14	1
<i>Personale amministrativo</i>	2	2	0
			0
Totale	141	140	1

L'organico aziendale, ripartito per categoria, ha subito rispetto al precedente esercizio, le variazioni riportate nella tabella.

Il contratto nazionale di lavoro applicato è quello del settore della sanità privata per quanto attiene al personale assunto sino alla data dell'aprile 2017. Da tale data è stato applicato il contratto Uneba. Per il personale del liceo è in uso il contratto delle scuole private.

Altre informazioni

Ai sensi di legge si evidenziano i compensi complessivi spettanti agli amministratori e ai membri del Collegio sindacale.

QUALIFICA	COMPENSO
<i>Amministratori</i>	0
<i>Collegio Sindacale e Organo di Vigilanza</i>	60.315

Conclusivamente si da atto che alla data di chiusura dell'esercizio non sussistono contratti di locazione finanziaria e non si rilevano operazioni con parti correlate a meno di quelle specificatamente indicate in precedenza.

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico e Nota integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Milano, 27 aprile 2022

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
Dottoressa Gianna Zoppei



RELAZIONE UNITARIA DEL COLLEGIO DEI REVISORI ALL'ASSEMBLEA DEGLI ASSOCIATI

All'Assemblea degli associati dell'Associazione Monte Tabor

Premessa

Il collegio dei Revisori, nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021, ha svolto sia le funzioni previste dagli artt. 2403 e ss. c.c. sia quelle previste dall'art. 2409-bis c.c.

La presente relazione unitaria contiene nella sezione A) la "Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n.39" e nella sezione B) la "Relazione ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c."

A) Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39

Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio

Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile dell'allegato bilancio d'esercizio dell'Associazione Monte Tabor, costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2021, dal Conto economico e dalla Nota integrativa, oltre che dalla Relazione sulla gestione comprensiva del Rendiconto finanziario.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria dell'associazione al 31 dicembre 2021, del risultato economico per l'esercizio chiuso a tale data in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia. Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione *Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio* della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto all'associazione in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio.

Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio

Responsabilità degli amministratori e del collegio sindacale per il bilancio d'esercizio

Gli amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità dell'Associazione di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione dell'associazione o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Il collegio sindacale ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria dell'associazione.



Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio.

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia, abbiamo esercitato il giudizio professionale ed abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno dell'associazione;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli amministratori, inclusa la relativa informativa;
- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità dell'associazione di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio, ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che l'associazione cessi di operare come un'entità in funzionamento;
- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione;
- abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di *governance*, identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari

Giudizio ai sensi dell'art. 14, comma 2, lettera e), del D.Lgs. 39/10

Gli amministratori dell'Associazione Monte Tabor sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione dell'Associazione Monte Tabor al 31/12/2021, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge.

Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione SA Italia 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio dell'Associazione Monte Tabor al 31/12/2021 e sulla conformità della stessa alle norme di legge, nonché di rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi.

A nostro giudizio, la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio dell'Associazione Monte Tabor al

31/12/2021 ed è redatta in conformità alle norme di legge.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, comma 2, lett. e), del D.Lgs. 39/10, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'impresa e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non abbiamo nulla da riportare.

B) Relazione sull'attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c.

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021 la nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di Comportamento del collegio sindacale emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

B1) Attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2403 e ss. c.c.

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione.

Abbiamo partecipato alle assemblee degli associati ed alle riunioni del consiglio di amministrazione, in relazione alle quali, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilevato violazioni della legge e dello statuto, né operazioni manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio dell'associazione.

Abbiamo acquisito dagli amministratori, durante le riunioni svolte, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dall'associazione e dalle sue controllate, e in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Anche dall'attività svolta dall' Organismo di Vigilanza, organo rappresentato dall'Avv. Giuseppe Maggioni, componente altresì del Consiglio dei revisori, non sono emerse criticità rispetto alla corretta attuazione del modello organizzativo che debbano essere evidenziate nella presente relazione.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo amministrativo e contabile e sul suo concreto funzionamento e in ordine alle misure adottate dall'organo amministrativo per fronteggiare la situazione emergenziale derivante dalla pandemia di Covid-19, anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo-contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e l'esame dei documenti aziendali, e a tale riguardo, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Non sono pervenute denunce dagli associati ex art. 2408 c.c.

Nel corso dell'esercizio non sono stati rilasciati dal collegio pareri previsti dalla legge.

Nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi altri fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

B2) Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio

Per quanto a nostra conoscenza, gli amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, comma 5, c.c..

Quanto alla rivalutazione dei beni effettuata ai sensi e per gli effetti di cui all'art.11, comma 3, della L. 21 novembre 2000, n.342, richiamato dall'art. 110, commi 1-7, del D.L. 14 agosto 2020 n. 104, convertito con modificazioni dalla L. 13 ottobre 2020, n.126, prorogata per l'esercizio 2021 dall'art. 1, comma 4-bis della L. 21 maggio 2021, n. 69 di conversione con modificazioni del D.L. 22 marzo 2021, n.41, attestiamo che la stessa non eccede il valore effettivamente attribuibile ai beni medesimi come determinato ai sensi dell'art. 11, comma 2, della stessa L. 21 novembre 2000, n. 342

I risultati della revisione legale del bilancio da noi svolta sono contenuti nella sezione A) della presente relazione.

B3) Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta il collegio propone alla assemblea di approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021, così come redatto dagli amministratori.

Il collegio concorda con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio fatta dagli amministratori nella Relazione sulla gestione.

Milano, 4 maggio 2022

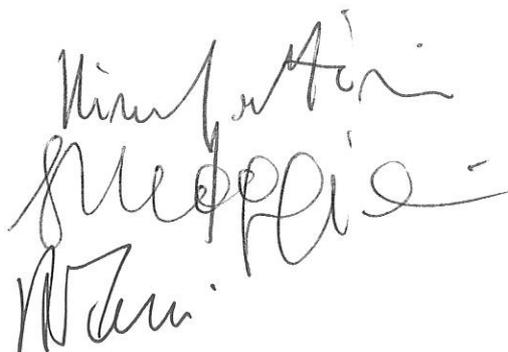
Sede Collegio revisori: presso lo studio del Presidente del Collegio in Milano Via Aurelio Saffi 20.

Il Collegio dei revisori

Rizziero Garattini (Presidente)

Giuseppe Maggioni

Alberto Picozzi

The image shows three handwritten signatures in black ink. The top signature is 'Rizziero Garattini', the middle one is 'Giuseppe Maggioni', and the bottom one is 'Alberto Picozzi'. The signatures are written in a cursive, flowing style.