

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 31/12/2022

Premessa

Il bilancio, cui la presente nota integrativa si riferisce all'esercizio che va dal 01/01/2022 al 31/12/2022. Esso evidenzia un risultato positivo pari ad euro 49.920 registrato dopo avere effettuato ammortamenti e svalutazioni per euro 417.543 e rilevato imposte sul reddito 28.233.

Criteri di formazione del bilancio

Il bilancio unitamente alla nota integrativa per l'esercizio chiuso al 31/12/2022, 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 31/12/2022 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% stoviglieria
- 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 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 31 luglio 2023. A garanzia di tali prestazioni è stata rilasciata in data 8 febbraio 2023 da Banca popolare di Sondrio fidejussione per euro 140.000 con scadenza 31 luglio 2023.

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 31/12/2021	Incremento esercizio	De.eserc.	Totale al 31/12/2022	Fondo amm. 31/12/2021	Rett. valore	Ammort. eserc.	Valore netto al 31/12/2022
Programmi software	181.425	33.028		214.453	(143.977)		(45.315)	25.162
Ristrutt. immobili terzi e altri oneri	416.018	22.826		438.844	(378.755)		(7.063)	53.027
Totale	597.443	55.855	-	653.298	(522.732)	-	(52.378)	78.187

Le immobilizzazioni immateriali sono formate da costi sostenuti per programmi software, oneri di ristrutturazione su immobili non di proprietà relativi alla R.S.A. Don Emilio Meani, sede del liceo di via Olgettina 46, per oneri per la costituzione del diritto di servitù per cavidotto relativo alla Cascina Melghera nonché da oneri sostenuti per l'ottenimento della certificazione ISO. Nel corso

Nota integrativa al bilancio al 31/12/2022

dell'esercizio sono stati operati investimenti per la implementazione e/o aggiornamento del software gestionale per complessivi euro 33.028 nonché interventi su beni di terzi per euro 22.826.

II. Immobilizzazioni materiali

Categorie	Totale al 31/12/2021	Incremento esercizio	rettifica	Totale al 31/12/2022	Fondo amm. 31/12/2021	rettifica	Ammort. eserc.	Valore netto al 31/12/2022
Terreno Illasi	166.376	0	0	166.376	(480)	0	0	165.896
Terreno Cascina Melghera	1.435.140	0	0	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	1.875.755	0	0	1.875.755	(234.598)	0	0	1.641.157
Fabbricato Illasi	2.501.115	0	0	2.501.115	(1.442.152)	0	0	1.058.963
Fabbricato C.na Melghera	3.355.862	344.587	0	3.700.448	(135.139)	0	(190.279)	3.375.031
Fabbricato club house	125.160	0	0	125.160	(5.632)	0	(3.755)	115.773
Fabbricato RSA S. Giuseppe	3.959.246	52.033	0	4.011.279	(141.399)	0	(118.774)	3.751.105
Rsa Turro - Nuova RSA S. Giuseppe	64.329	7.046	0	71.374	0	0	0	71.374
Fabbricato civile Bovisio Masciago	12.300	0	0	12.300	0	0	0	12.300
TOT. Fabbricati	10.018.011	403.665	0	10.421.676	(1.724.322)	0	(312.808)	8.384.546
Impianto idrotermico C.na Melghera	167.295	0	0	167.295	(167.272)	0	(22)	0
Impianto idrotermico Illasi	9.815	0	0	9.815	(6.200)	0	(361)	3.253
Impianto idrotermico S. Giuseppe	1.161.663	0	0	1.161.663	(1.074.531)	0	(10.793)	76.339
Impianto idrotermico Don E. Meani	183.157	0	0	183.157	(106.162)	0	(9.091)	67.904
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	(1.505.513)	0	(20.268)	147.497
Attrezz. varia C.na Melghera	1.927	0	0	1.927	(1.927)	0	0	0
Attrezz. varia S. Giuseppe	383.717	2.988	0	386.705	(338.189)	0	(8.177)	40.340
Attrezz. varia Illasi	18.614	8.600	0	27.214	(16.695)	0	(366)	10.153
Attrezz. varia Don E. Meani	273.646	1.890	0	275.537	(242.791)	0	(6.640)	26.106
Attrezz. varia Liceo	1.925	0	0	1.925	(809)	0	(231)	885
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	803.286	13.478	0	816.765	(723.864)	0	(15.415)	77.488
Mobili e arredi C.na Melghera	12.489	22.758	0	35.247	(11.726)	0	(1.308)	22.214
Mobili e arredi S. Giuseppe	419.478	11.301	0	430.779	(411.408)	0	(1.397)	17.973
Mobili e arredi Illasi	8.081	1.659	0	9.740	(5.265)	0	(454)	4.021
Mobili e arredi Don E. Meani	528.712	832	0	529.544	(521.884)	0	(1.239)	6.421
Mobili e arredi Liceo	5.885	12.223	0	18.109	(1.144)	0	(1.200)	15.765
TOT. Mobili e arredi	974.646	48.773	0	1.023.419	(951.427)	0	(5.598)	66.395
TOT. Macch. elett. per uff.	109.600	5.495	0	115.094	(71.342)	0	(9.601)	34.151
TOT. automezzi	18.500	1.800	(1.500)	18.800	(12.813)	188	(1.475)	4.700
TOT Beni infere a € 516,46	142.978	0	0	142.978	(142.978)	0	0	0
TOT Immobilizzazioni in corso e acconti	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	15.616.054	473.211	(1.500)	16.087.766	(5.366.858)	188	(365.164)	10.355.934

Nel corso dell'esercizio 2022 si registrano investimenti complessivi per circa 473.211 euro. Questi sono principalmente riconducibili a:

- sistemazione e riadattamento Cascina Melghera area uffici e nuovi spazi locabili per circa 344 mila euro;
- interventi strutturali sull'immobile di via delle Ande per euro 52 mila circa;
- progettazione tecnica della nuova struttura RSA Turro per 7 mila circa;
- attrezzatura varia per uso delle RSA e per la sede di Illasi per circa 13 mila euro;
- mobili ed arredi per le RSA e per i nuovi spazi presso Cascina Melghera 49 mila euro.

III. Immobilizzazioni finanziarie

Partecipazioni:	Valore al 31/12/2021	Aumento	Decremento	Valore al 31/12/2022
Soc. Agricola Betania S.r.l.	47.500			47.500
Totale	47.500	0	0	47.500

Partecipazioni	% poss.	Città o stato Estero	Pat. netto 31.12.2022	Valore di bilancio
Soc. Agricola Betania S.r.l.	95	Illasi	50.000	47.500

In questa posta è ricompresa la sola partecipazione in Società Agricola Betania che non ha subito variazioni rispetto allo scorso esercizio.

Crediti finanziari

Nota integrativa al bilancio al 31/12/2022

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

Variazioni altre voci attivo e passivo

C) Attivo circolante

II. Crediti

Categoria	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Crediti al 31/12/2022	Crediti al 31/12/2021	Variazioni
Verso clienti	323.341	0	323.341	293.631	29.710
<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	0	0
<i>Credito Imposta sanificazione e acq. dpi</i>	0	0	0	0	0
<i>Credito imposta legge 4160/2019</i>	2.387	0	2.387	2.984	(597)
<i>Credito beni strumentali nuovi 2021</i>	5.252	0	5.252	7.878	(2.626)
<i>Erario per Ires</i>	44.751	0	44.751	47.874	(3.123)
<i>Erario per IRAP</i>	0	0	0	0	0
Per crediti tributari	199.545	0	199.545	205.891	(6.346)
<i>Anticipi diversi</i>	18.716	0	18.716	4.967	13.748
<i>Crediti verso Soc. Agricola Betania</i>	30.000	0	30.000	0	30.000
<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	10.714	0
<i>Crediti diversi</i>	20.687		20.687	0	20.687
<i>Crediti verso INAIL per rimborsi</i>	1.171	0	1.171	0	1.171
<i>INPS per TFR</i>	0	1.482.974	1.482.974	1.373.436	109.539
<i>Credito verso Assicurazioni Generali</i>	0	135.000	135.000	120.000	15.000
<i>Depositi cauzionali</i>	13.397	0	13.397	13.397	0
Verso altri	244.685	1.617.974	1.862.659	1.672.514	190.146
Totale generale crediti	767.571	1.617.974	2.385.546	2.172.036	213.510

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 incremento pari ad euro 29.710. Questa variazione è del tutto compatibile con il normale evolversi della gestione corrente.

I crediti fatturati sono determinati quanto ad euro 106.605 da posizioni ascrivibili alla RSA Don Meani, euro 30.843 da posizioni ascrivibili alla RSA San Giuseppe, euro 19.527 ascrivibili al Liceo. Risultano regolarmente incassati nei primi mesi dell'esercizio 2023.

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 l'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 44.751 rappresenta il saldo a credito della dichiarazione relativa al

periodo di imposta 2021 dopo l'intervenuto utilizzo in compensazione dell'importo di euro 5.000. Nel corso dell'esercizio 2022, come da dichiarazione, risultano accantonati euro 1.877 relativi a ritenute subite nel corso dell'anno.

Fra i crediti verso altri merita menzione il credito verso INPS per euro 1.482.974 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 135.000 fa riferimento ad una polizza sottoscritta in conto trattamento di fine mandato a favore di un amministratore.

Vanno ulteriormente segnalati il credito verso Associazione Sigilli per 150.000 euro che si riferisce ad una anticipazione già commentata nei precedenti documenti di bilancio ed il credito verso la controllata Azienda Agricola Betania per 30.000 euro per finanziamento degli investimenti.

III Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

<i>Categorie</i>	<i>Valore al 31/12/2022</i>	<i>Valore al 31/12/2021</i>	<i>Variations</i>
<i>Investimenti finanziari</i>	209.920	209.920	0
<i>Polizza Aviva</i>	0	2.500.000	(2.500.000)
<i>Totale</i>	209.920	2.709.920	(2.500.000)

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 2022.

Nel corso dell'anno è stata liquidata la Polizza Aviva poiché non più interessante sotto il profilo del rendimento. Tale operazione ha generato una plusvalenza pari ad euro 178.396 al lordo delle imposte.

IV. Disponibilità liquide

<i>Categorie</i>	<i>Valore al 31/12/2022</i>	<i>Valore al 31/12/2021</i>	<i>Variations</i>
<i>Denaro ed altri valori in cassa</i>	3.697	6.641	(2.944)
<i>Depositi bancari e postali</i>	4.081.618	1.405.195	2.676.423
<i>Investimenti azionari e time deposit</i>	0	0	0
<i>Totale</i>	4.085.315	1.411.836	2.673.479

Il valore dei depositi bancari fa riferimento ai saldi dei conti correnti intrattenuti presso Credito Valtellinese, Banca Popolare di Sondrio, Banca Intesa. La posizione finanziaria netta è aumentata dell'importo di 2.673.479 e ciò in ragione, principalmente, dei proventi derivanti dalla liquidazione della polizza Aviva.

D) Ratei e risconti attivi

<i>Categorie</i>	<i>Valore al 31/12/2022</i>	<i>Valore al 31/12/2022</i>	<i>Variations</i>
<i>Ratei attivi</i>	0	1.870	(1.870)
<i>Risconti</i>	33.172	34.422	(1.250)
<i>Totale</i>	33.172	64.115	(3.119)

La voce presenta una contrazione complessiva di 3.119 euro rispetto al periodo precedente.

I risconti attivi si riferiscono, in via prevalente, ai premi assicurativi pagati nel corso del 2022 ma

aventi competenza nel 2023 (per euro 15.000). Per euro 10.130 circa riguardano i canoni anticipati di affitto dei locali ad uso liceo.

PASSIVO

A) Patrimonio netto

<i>Categorie</i>	<i>Valore al 31/12/2021</i>	<i>Aumento (decremento)</i>	<i>Valore al 31/12/2022</i>
<i>Fondo Patrimoniale</i>	5.013.449	0	5.013.449
<i>Riserve di rivalutazione</i>	6.331.143	0	6.331.143
<i>Altre riserve</i>	1.804.999	2.000	1.806.999
<i>Utili (perdite) portati a nuovo</i>	(421.294)	(79.752)	(501.046)
<i>Utili (perdite) dell'esercizio</i>	(79.752)		49.920
<i>Totale</i>	<i>12.648.545</i>	<i>(77.752)</i>	<i>12.700.465</i>

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>Valore al 31/12/2022</i>
<i>Fondo Patrimoniale</i>	5.013.449	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	6.331.143	6.331.143	6.331.143
<i>Altre riserve</i>	2.456.683	1.810.583	1.804.433	1.810.278	1.804.999	1.806.999
<i>Utili (perdite) portati a nuovo</i>	(586.528)	(361.878)	23.797	164.302	(421.294)	(501.046)
<i>Utili (perdite) dell'esercizio</i>	224.650	385.675	140.505	(585.597)	(79.752)	49.920
<i>Totale</i>	<i>7.177.196</i>	<i>6.916.771</i>	<i>7.051.126</i>	<i>12.733.575</i>	<i>12.648.545</i>	<i>12.700.466</i>

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>	6.331.142	B		
<i>Altre riserve</i>	1.806.999	B		
<i>Avanzi/disavanzi cumulati</i>	(501.046)			
<i>Risultato del periodo</i>	49.920			
<i>Totale</i>	<i>12.700.465</i>			

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

Categorie	Valore al 31/12/2021	Aumento	Decremento	Valore al 31/12/2022	Totale variazioni
TFR	1.547.104	317.773	(191.951)	1.672.927	125.823
Totale	1.547.104	317.773	(191.951)	1.672.927	125.823

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 incrementativa pari ad euro 125.823.

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 1.482.974.

D) Debiti

Categorie	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Debiti al 31/12/2022	Debiti al 31/12/2021	Totale variazioni
Fornitori italiani	1.160.059		1.160.059	1.032.325	127.734
Collegio Sindacale e organismo di vigilanza	60.315		60.315	60.315	0
Fornitori in contenzioso	0		0	0	0
Fornitori per N.C. da ricevere	(10.101)		(10.101)	(18.865)	8.764
Debiti verso fornitori	1.210.273	0	1.210.273	1.073.776	136.498
Erario per IRPEF dipend./auton.	83.113		83.113	67.204	15.908
Erario per IRAP	12.389		12.389	15.844	(3.455)
Erario per IVA	3.037		3.037	157	2.880
Erario per bollo virtuale F E	4.995		4.995	5.636	(641)
Erario per Tares-Tari	0		0	22.469	(22.469)
Erario per imposte rivalutazione immobili	64.558		64.558	129.117	(64.559)
Comune di Milano per imposta IMU	64.855		64.855	64.855	0
Debiti tributari	232.947	0	232.947	305.283	(72.336)
INPS	169.306		169.306	169.746	(440)
Fondi di previdenza complementari	6.480		6.480	7.886	(1.406)
INAIL	3.796		3.796	(272)	4.068
Debiti verso istituti di previdenza	179.582	0	179.582	177.360	2.222
Verso dipendenti per ratei e varie	207.610		207.610	196.624	10.986
Adeguamento contrattuale	504.360		504.360	504.360	(0)
Trattamento Fine Mandato	135.000		135.000	120.000	15.000
Fondazione C. S. Raffaele del Monte Tabor			0	0	0
Clients per anticipazioni	18.931		18.931	15.471	3.461
Debiti per servizi di pulizia	0		0	0	0
Altri	22.084		22.084	8.943	13.141
Altri debiti	887.985	0	887.985	845.397	42.588
Totale	2.510.787	0	2.510.787	2.401.815	108.972

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 Trattamento di fine mandato.

Il saldo della voce debiti verso fornitori per euro 1.210.273 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 incrementato per euro 136.498. Questa variazione è assolutamente compatibile con il normale andamento gestionale ed in parte è generata anche dall'aumento dei prezzi di taluni fattori principalmente quelli di tipo energetico.

I debiti verso l'erario assommano complessivamente ad euro 232.947 e si riferiscono a posizioni con scadenza nel 2023 eccezione fatta per il debito nei confronti del Comune di Milano per IMU che trova, peraltro compensazione nell'analoga posta creditoria già commentata in precedenza. Nel complesso questa posta presenta un decremento pari a 72.331 euro

I debiti verso INPS, Fondi complementari ed INAIL, per complessivi euro 179.582, si riferiscono a posizioni correnti e sono stati regolarmente corrisposti alla loro naturale scadenza. Presentano altresì un piccolo incremento rispetto al precedente periodo per euro 2.222.

La voce altri debiti, che complessivamente assomma ad euro 887.985 è composta in via principale dall'accantonamento per rinnovo contrattuale per euro 504.360, dal fondo per trattamento di fine mandato per euro 135.000 e per ratei ferie per euro 207.610.

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 31/12/2022</i>	<i>Valore al 31/12/2021</i>	<i>Variazioni</i>
<i>Ratei passivi</i>			0
<i>Risconti passivi</i>	311.392	104.027	207.365
<i>Totale</i>	311.392	104.027	207.365

La voce risconti passivi afferisce unicamente ai ricavi per rette e prestazioni del Liceo incassate nel corso del 2022 ma di competenza dell'esercizio 2023. La significativa variazione rispetto al periodo precedente deve essere attribuita al fatto che in corso d'anno è cambiata la modalità di fatturazione che oggi prevede l'emissione di una sola fattura per l'intero ammontare della retta annuale ed un frazionamento del solo pagamento.

CONTO ECONOMICO

A) Ripartizione dei ricavi - Valore della produzione

<i>Categorie</i>	<i>Valore al 31/12/2022</i>	<i>Valore al 31/12/2021</i>	<i>Variazioni</i>
<i>R.S.A. San Giuseppe</i>	5.017.734	4.564.364	453.370
<i>R.S.A. Don Emilio Meani</i>	3.747.557	3.460.788	286.769
<i>Totale ricavi da prestazioni assistenziali</i>	8.765.292	8.025.152	740.140
<i>Liceo San Raffaele</i>	503.888	471.407	32.481
<i>Ricavi per convegni</i>	9.985	7.437	2.548
<i>Ricavi per affitti spazi</i>	307.493	264.975	42.518
<i>Altri ricavi</i>	73.921	9.387	64.534
<i>Altri ricavi per sopravvenienze e plusvalenze titoli</i>	233.342	187.849	45.494
<i>Contributi in conto esercizio</i>	74.629	55.962	18.667
<i>Totale</i>	9.968.549	9.022.168	946.381

Le presenze nella RSA San Giuseppe nel 2022 sono state 41.956 contro le 37.516 del 2021 registrando un aumento pari a circa il 12%; quelle nella RSA Don Emilio Meani sono state 31.644 contro le 29.489 del 2021 con un aumento del 7% circa. Anche in quest'anno 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%. In termini di grado di saturazione delle presenze rimane un differenziale pari a circa il 3%.

Va osservato che solo da dopo l'estate è intervenuta l'autorizzazione da parte delle autorità di controllo all'aumento delle presenze (pur mantenendo l'obbligo del mantenimento di una camera per singola struttura) rendendo disponibili 119 posti letto presso la RSA San Giuseppe e 89 presso

la RSA Don Meani.

Vi è anche da osservare che la Regione ha 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 740 mila euro.

I ricavi riconducibili alla gestione del liceo presentano una variazione incrementativa per circa 32 mila euro rispetto al periodo precedente.

Nel corso dell'esercizio sono state rilevate sopravvenienze attive e plusvalenze per circa 233 mila euro e si riferiscono, in via principale, alla plusvalenza sulla liquidazione della polizza. Vanno altresì rilevati l'incremento dei proventi per locazioni a seguito degli adeguamenti ISTAT e della messa a regime delle locazioni di appartamenti e camere agli studenti.

Nel corso dell'anno sono stati incassati contributi (conto energia e covid ecc.) per complessivi 74 mila euro.

B) Costi della produzione

<i>Categorie</i>	<i>Valore al 31/12/2022</i>	<i>Valore al 31/12/2021</i>	<i>Variazioni</i>
Materiali di consumo e merci	533.826	563.700	(29.875)
Servizi	4.122.931	3.446.938	675.993
Godimento beni di terzi	275.767	277.645	(1.878)
Costo del personale:	4.427.485	4.460.105	(32.620)
<i>Salari stipendi e collaborazioni</i>	3.166.183	3.272.665	(106.482)
<i>Oneri sociali</i>	941.589	910.613	30.976
<i>Accantonamento TFR e TFM</i>	254.546	209.127	45.419
<i>Somme transattive- Incentivi all'esodo</i>	10.925	7.235	3.690
<i>Altri costi</i>	54.242	60.465	(6.223)
Ammortamenti e svalutazioni	417.542	295.898	121.644
<i>Ammortamenti imm. Immateriali</i>	52.378	41.094	11.284
<i>Ammortamenti imm. Materiali</i>	365.164	254.804	110.360
<i>Acc.to f.do svalutazione crediti</i>	0	0	0
Oneri diversi di gestione	112.847	101.830	11.017
Totale	9.890.397	9.146.115	744.282

Costi di materiale di consumo e di merci

I costi per materiali di consumo hanno registrato una contrazione per euro 29 mila circa dovute sia al 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 675 mila euro riconducibile in parte significativa all'aumento degli oneri energetici ed all'aumento dei costi per il personale a contratto. La variazione è riconducibile ai seguenti principali fatti:

- il costo per gli appalti si incrementa per circa 100 mila euro dove la variazione più significativa (58 mila euro) si registra per i servizi di ristorazione. Ciò è giustificato dal fatto che nell'esercizio sono aumentate le presenze giornaliere;
- il costo per utenze si è incrementato per 253 mila euro. Questa variazione è riconducibile nella quasi totalità all'aumento degli oneri energetici;
- da ultimo il costo del personale a contratto si incrementa per circa 231 mila euro. Questa variazione è riconducibile sia ad un generalizzato aumento dei prezzi sul mercato sia ad una scelta aziendale di utilizzo di questa forma di supporto poiché l'immissione in ruolo di personale con adeguato livello di qualificazione risulta essere assai difficoltoso;

Costi per godimento beni di terzi

I costi per godimento beni di terzi non presentano variazioni apprezzabili rispetto al periodo precedente.

Costi per il personale

Il costo per il personale presenta un decremento per circa 32 mila euro in un regime di sostanziale stabilità.

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 121 mila euro è da ricondursi principalmente all'entrata a regime degli ammortamenti delle strutture immobiliari che, come noto, hanno registrato nel precedente periodo delle significative rivalutazioni.

Oneri diversi di gestione

Gli oneri diversi, che complessivamente assommano a circa 112 mila euro (con un aumento di circa 11 mila euro), si riferiscono principalmente alle tasse per lo smaltimento dei rifiuti (34 mila euro), all'imposta IMU e TASI (14 mila euro) ed a sopravvenienze passive per 50 mila euro attribuibili a: conguagli per riscaldamento, compensi professionali arretrati, rettifiche e riallineamento costi personale arretrati.

C) Proventi e oneri finanziari

<i>Categorie</i>	<i>Valore al 31/12/2022</i>	<i>Valore al 31/12/2021</i>	<i>Variazioni</i>
<i>Interessi attivi di c/c</i>	0	259	(259)
<i>Interessi attivi su titoli attività istituzionale</i>	7.123	8.381	(1.258)
<i>Proventi finanziari</i>	178.396	51.434	126.962
Totale	185.519	60.075	125.444
<i>Oneri finanziari:</i>			0
<i>Interessi passivi C/C</i>			0
<i>Interessi per ritardato pagamento</i>	0	(36)	36
Totale	0	(36)	36
			0
Totale	185.519	14.978	170.541

I proventi finanziari presentano un incremento di circa 170 mila euro. Tale variazione è riconducibile prioritariamente alla plusvalenza generatasi con la liquidazione della polizza Aviva.

Imposte sul reddito

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	Valore al 31/12/2022	Valore al 31/12/2021	Variazioni
Dipendenti Sede e Residenze Assistenziali			
<i>Quadri</i>	0	1	(1)
<i>Personale amministrativo</i>	8	9	(1)
<i>Personale addetto all'assistenza</i>	106	109	(3)
<i>Altro personale</i>	6	5	1
Dipendenti Liceo			0
<i>Docenti</i>	16	14	2
<i>Personale amministrativo</i>	2	2	0
			0
Totale	138	140	(2)

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, 20 aprile 2023

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
Dottorssa Gianna Zoppi

